

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**BANCA Y FINANZAS**



**EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES  
DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO  
PRIVADO FREDERICK WINSLOW TAYLOR – LIMA, 2021**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ANÁLISIS Y PLANIFICACIÓN  
FINANCIERA**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO EN BANCA Y  
FINANZAS**

**TESISTA: PAREDES TAÍPE FRANCISCO AQUILINO**

**ASESOR: DR. QUIROZ LAGUNA ZEMMER FAUSTO**

**HUÁNUCO – PERÚ**

**2023**

## **DEDICATORIA**

*Al Divino creador; a mis amados padres Q.E.P.D. que me inculcaron siempre valores y principios, a mis hijos e hijas que son mi fuente de superación y, a las personas que contribuyeron desinteresadamente para la obtención del grado académico.*

## **AGRADECIMIENTO**

*A mi familia, por ser parte de mi vida otorgándome su compañía en los buenos y malos momentos.*

*A la Universidad Nacional Hermilio Valdizan de Huánuco y a sus catedráticos, que contribuyen en la formación profesionales para el desarrollo de nuestra nación.*

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo determinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor; empleándose el tipo de investigación aplicada y de nivel descriptivo y explicativo. La encuesta se realizó de manera aleatoria con una muestra de 150 estudiantes de administración (nivel de confianza del 95% y error de la muestra del 5%), de diseño no experimental y de corte transversal. Para medir la incidencia que existe entre las variables, se utilizó la prueba de Chi Cuadrado; por lo que el valor de significancia (valor crítico observado)  $0,000 < 0,05$  demuestra que existe un nivel de influencia significativa entre la educación financiera y la toma de decisiones; asimismo, el valor de significancia (valor crítico observado)  $0,000 < 0,05$  demuestra que si existe influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones, el valor de significancia (valor crítico observado)  $0,000 < 0,05$  demuestra que si existe influencia del endeudamiento en la toma de decisiones, el valor de significancia (valor crítico observado)  $0,000 < 0,05$  demuestra que si existe influencia del uso y conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones. Se concluye que, si existe influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, en el año 2021.

**Palabras claves:** Educación financiera, decisiones, endeudamiento, conocimiento.

## ABSTRACT

The objective of this research is to determine the influence of financial literacy on the decision-making process of business students at the Frederick Winslow Taylor Private Technological Higher Education Institute, using the type of applied research and descriptive and explanatory level. The survey was carried out randomly with a sample of 150 business students (95% confidence level and 5% sample error), non-experimental and cross-sectional design. To measure the incidence that exists between the variables, the Chi-square test was used; Therefore, the significance value (observed critical value)  $0.000 < 0.05$  shows that there is a significant level of influence between financial education and decision-making; in addition, the significance value (observed critical value)  $0.000 < 0.05$  shows that if there is influence of financial culture in decision-making, the significance value (observed critical value)  $0.000 < 0.05$  shows that if there is influence of indebtedness in decision-making, the significance value (observed critical value)  $0.000 < 0.05$  shows that there is an influence of the use and knowledge of the credit card in decision-making. In conclusion, if there is influence of financial literacy in the decision-making of the administration students of the Frederick Winslow Taylor Private Technological Higher Education Institute of Lima, in the year 2021.

**Keywords:** financial literacy, decision, indebtedness, knowledge.

## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
RESUMEN.....	iv
ABSTRACT .....	v
ÍNDICE .....	vi
INTRODUCCIÓN .....	xi
<b>CAPÍTULO I. ASPECTOS BÁSICOS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	<b>12</b>
1.1 Fundamentación del problema .....	12
1.2 Justificación e importancia de la investigación.....	13
1.3 Viabilidad de la investigación.....	15
1.4 Formulación del problema .....	15
1.4.1 Problema general.....	15
1.4.2 Problemas específicos .....	15
1.5 Formulación de los objetivos .....	16
1.5.1 Objetivo general.....	16
1.5.2 Objetivos específicos .....	16
<b>CAPÍTULO II. SISTEMA DE HIPÓTESIS</b> .....	<b>17</b>
2.1 Formulación de la hipótesis .....	17
2.1.1 Hipótesis general.....	17
2.1.2 Hipótesis específicas .....	17
2.2 Operacionalización de variables .....	178
2.3 Definición operacional de las variables .....	21
<b>CAPÍTULO III. MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>22</b>
3.1 Antecedentes de la investigación .....	22
3.2 Bases teóricas .....	26
3.3 Bases conceptuales.....	29
<b>CAPÍTULO IV. MARCO METODOLÓGICO</b> .....	<b>32</b>

4.1	Ámbito.....	32
4.2	Tipo y nivel de la investigación .....	32
4.2.1	Tipo de investigación .....	32
4.2.2	Nivel de investigación.....	32
4.3	Población y muestra .....	32
4.3.1	Descripción de la población .....	32
4.3.2	Muestra y método de muestreo .....	33
4.3.3	Criterios de inclusión y exclusión.....	33
4.4	Diseño de investigación .....	34
4.5	Técnicas e instrumentos .....	34
4.5.1	Técnicas.....	34
4.5.2	Instrumentos.....	34
4.6	Técnicas para el procesamiento y análisis de datos .....	35
4.7	Aspectos éticos.....	36
CAPÍTULO V. RESULTADO Y DISCUSIÓN .....		37
5.1	Análisis descriptivo.....	37
5.2	Análisis inferencial y/o contrastación de hipótesis .....	51
5.3	Discusión de resultados.....	57
5.4	Aporte científico de la investigación.....	60
CONCLUSIONES .....		61
SUGERENCIAS .....		62
REFERENCIAS.....		63
ANEXOS.....		67

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de las variables .....	18
Tabla 2. Resultado de validación por juicio de expertos .....	34
Tabla 3. Estadísticas de fiabilidad.....	35
Tabla 4. ¿Realiza usted un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?.....	37
Tabla 5. ¿Con qué frecuencia ahorras? .....	38
Tabla 6. ¿Analizas posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito?.....	38
Tabla 7. ¿Al adquirir un crédito comparas las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias?.....	39
Tabla 8. ¿Cuántas tarjetas de crédito posees en la actualidad? .....	40
Tabla 9. Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta ¿Has dejado de pagar alguna mensualidad?.....	41
Tabla 10. Del total de sus ingresos, ¿Qué porcentaje destina para el pago de su deuda en tarjeta crédito? .....	42
Tabla 11. ¿Posees algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?.....	43
Tabla 12. ¿Conoce usted cual es el monto total que pagará al final del plazo del crédito?.....	43
Tabla 13. ¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?.....	44
Tabla 14. ¿Conoces cuál es el límite de crédito de su tarjeta?.....	45
Tabla 15. ¿Conoces cuál es la fecha de corte de su tarjeta de crédito?.....	46
Tabla 16. ¿Conoce cuál es la fecha límite de pago de su tarjeta de crédito? .....	47
Tabla 17. ¿Conoces la tasa de interés anual que maneja su tarjeta de crédito? .....	48
Tabla 18. ¿Retira dinero en efectivo de su tarjeta de crédito? .....	48
Tabla 19. ¿Conoces cuál es el costo adicional por disponer de efectivo?.....	49
Tabla 20. ¿Investigas opciones de ahorro e inversión?.....	50
Tabla 21. ¿Frecuencia con el que solicitas un préstamo personal o compra de crédito? .....	51
Tabla 22. Tabla cruzada de educación financiera y toma de decisiones.....	52
Tabla 23. Pruebas de chi-cuadrado de educación financiera y toma de decisiones...	53

Tabla 24. Tabla cruzada del nivel de cultura financiera y toma de decisiones.....	53
Tabla 25. Pruebas de chi-cuadrado del nivel de cultura financiera y toma de decisiones .....	54
Tabla 26. Tabla cruzada del nivel de endeudamiento y toma de decisiones.....	55
Tabla 27. Pruebas de chi-cuadrado del nivel de endeudamiento y toma de decisiones .....	55
Tabla 28. Tabla cruzada del uso y conocimiento de la tarjeta de crédito y toma de decisiones .....	56
Tabla 29. Pruebas de chi-cuadrado del uso y conocimiento de la tarjeta de crédito y toma de decisiones .....	56

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Flujos de recursos y activos entre agentes económicos .....	28
Figura 2. Gráfico porcentual de la tabla 4 .....	37
Figura 3. Gráfico porcentual de la tabla 5 .....	38
Figura 4. Gráfico porcentual de la tabla 6 .....	39
Figura 5. Gráfico porcentual de la tabla 7 .....	40
Figura 6. Gráfico porcentual de la tabla 8 .....	41
Figura 7. Gráfico porcentual de la tabla 9 .....	41
Figura 8. Gráfico porcentual de la tabla 10 .....	42
Figura 9. Gráfico porcentual de la tabla 11 .....	43
Figura 10. Gráfico porcentual de la tabla 12 .....	44
Figura 11. Gráfico porcentual de la tabla 13 .....	45
Figura 12. Gráfico porcentual de la tabla 14 .....	46
Figura 13. Gráfico porcentual de la tabla 15 .....	46
Figura 14. Gráfico porcentual de la tabla 16 .....	47
Figura 15. Gráfico porcentual de la tabla 17 .....	48
Figura 16. Gráfico porcentual de la tabla 18 .....	49
Figura 17. Gráfico porcentual de la tabla 19 .....	49
Figura 18. Gráfico porcentual de la tabla 20 .....	50
Figura 19. Gráfico porcentual de la tabla 21 .....	51

## INTRODUCCIÓN

La educación con respecto a las finanzas es uno de los puntos que genera mayor preocupación en los organismos internacionales, instituciones, foros y otros organismos internacionales (Banco de Desarrollo de América Latina, 2013). Por ello, el objetivo de esta investigación, que consta de cinco capítulos y se describe con más detalle a continuación, es definir de qué manera el tener conocimientos de finanzas en la educación va a afectar en las decisiones que se tomen:

Capítulo I. Características básicas del problema de investigación, que tienen en cuenta la naturaleza de la problemática, la relevancia y justificación del estudio, y la viabilidad de la investigación, formulación de la cuestión (tanto las cuestiones generales como las específicas), Creación de los objetivos (tanto los objetivos generales como los especializados).

Capítulo II. La creación de hipótesis tanto generales como específicas, así como la operacionalización y caracterización de variables, todo ello está incluido en el sistema de hipótesis.

Capítulo III. Marco teórico en el que se exponen los fundamentos teóricos y conceptuales de la investigación, así como su contexto a nivel del Perú y extranjero.

Capítulo IV. El propósito del presente estudio, la metodología, la descripción de la población, la muestra, el procedimiento de muestreo y los criterios de inclusión y exclusión se tratan en detalle. Además, presenta la base metodológica para el diseño del estudio, herramientas y técnicas, enfoques para el procesar y estudiar la información obtenida y cuestiones éticas.

Capítulo V. Explains the findings and the discussion, where descriptive analysis, inferential analysis, and/or hypothesis testing are created, together with the results and discussion of the research's scientific contribution.

The framework of the findings of financial education in decision making is then used to convey conclusions and recommendations.

# CAPÍTULO I. ASPECTOS BÁSICOS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

## 1.1 Fundamentación del problema

Una de las principales preocupaciones de las instituciones gubernamentales, así como el de diversas organizaciones, instituciones multilaterales y foros internacionales como la OCDE, es la educación financiera, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (Asean, por sus siglas en inglés) (Banco de Desarrollo de América Latina, 2013).

Se trata de una de las principales prioridades debido a que las malas prácticas de compra, el no saber los derechos así como las obligaciones y el no contar con una planificación en las finanzas son los principales resultados del desconocimiento de la población en el campo de las finanzas, todo lo cual repercute de una manera mala en el bien de la persona y en la forma en cómo va a manejar su vida una persona (Amezcueta et al., 2014).

En el extranjero, es bien sabido que este problema es un punto que puede atenuar la prohibición o vetado de las personas y hacer progresar al conjunto de instituciones como entidades financieras. Así mismo, se ha demostrado que los individuos carecen de una comprensión fundamental de las ideas y los aspectos financieros, lo que les lleva a hacer juicios erróneos sobre las inversiones, el ahorro y el endeudamiento que pueden ser perjudiciales para el bien de la familia en la actualidad o más adelante (Raccanello & Herrera, 2014).

La educación financiera es el primer punto de defensa del consumidor medio, ya que puede servir para disuadir a la gente de endeudarse en exceso y reducir la probabilidad de que se produzcan trastornos en el sector por un aumento de la morosidad provocado por personas imprudentes que solicitan

préstamos. Del mismo modo, la educación financiera beneficia a diversas partes interesadas, además de a las personas (Banco Mundial [BM], 2016).

Cabe destacar que uno de los componentes cruciales de la estrategia financiera de una empresa es la cultura financiera que se considera que contribuyen al crecimiento de la inclusión financiera, sobre todo entre quienes tienen acceso a bienes y servicios financieros pero aún no los han utilizado (Plan Nacional Educación Financiera [PNEF], 2017).

La alfabetización financiera es también una competencia estrechamente vinculada a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas, en particular los Objetivos 01 "poner fin a la pobreza" y 08 "trabajo decente y crecimiento económico".

En su diagnóstico, el Banco Mundial señala que una parte considerable de los peruanos carece de conocimientos sobre los mercados financieros y de confianza en ellos, por lo que a menudo utilizan sus artículos y la manera como prestan atención a las personas de una manera ineficiente y/o dependen de los productos del mercado informal, que suelen ser herramientas caras y poco fiables para gestionar las finanzas personales (Plan Nacional Educación Financiera, 2017).

En este sentido, se prevé que la aplicación en una Institución de Educación Superior Tecnológica Privada Frederick Winslow Taylor de Lima serviría para explorar el impacto de la educación financiera en la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones.

## **1.2 Justificación e importancia de la investigación**

### **Justificación:**

El Instituto de Educación Superior Técnica Privada Frederick Winslow Taylor será el centro teórico de este estudio, que además ofrecerá datos pertinentes sobre la educación financiera en una muestra representativa. Asimismo, los directivos de las instituciones financieras y los administradores

de las universidades podrían utilizar estos datos como un diagnóstico que les ayude a decidir cómo ampliar sus cursos en las universidades peruanas.

Enfocándonos en el punto de vista práctico, la importancia de este trabajo estriba en determinar de qué manera va afectar el que una persona tenga conocimientos sobre temas financieros y como este afectará o alterará en alguna decisión a tomar, utilizando los conocimientos científicos de la economía para tratar el problema pertinente, cuyos componentes han sido explorados previamente por la ciencia y tienen una importancia mensurable. Ahora podemos comparar el modelo con la realidad de esta manera.

La deducción, la conceptualización y la medición son prioritarias en la metodología de este estudio, que se basa en un enfoque cuantitativo para determinar la forma más precisa para hacer entender a la población de lo que se encuentra suscitando en la vida real. Los datos se recogerán de forma sistemática y se utilizará el análisis estadístico y descriptivo para cuantificar la realidad social.

### **Importancia:**

Debido a que muchas personas desconocen la importancia de saber sobre finanzas en la economía personal y como este influye en la decisión que cada persona pueda tomar, esta investigación es crucial porque ayudará a mejorar los currículos educativos de acuerdo con los proyectos nacionales, cumpliendo con las metas establecidas por el Estado en el marco del ODS, específicamente los objetivos 01 "poner fin a la pobreza" y 08 "trabajo decente y crecimiento económico". Asimismo, esta investigación ayudará a la formulación de decisiones que apoyen las agendas sociales, económicas y de desarrollo humano.

Las herramientas de investigación fueron validadas metodológicamente y serán aplicables a próximos proyectos de investigación. También se examinó el sector educativo utilizando indicadores de evaluación.

### **1.3 Viabilidad de la investigación**

De acuerdo a la información encontrada en línea, esta investigación es factible porque satisface los requerimientos metodológicos y técnicos que van a dar la certeza que se ejecute con los objetivos planteados, y porque se obtuvieron datos cuantitativos mediante la aplicación de una encuesta aleatoria a los estudiantes de administración del Instituto estudiado. Adicionalmente, los recursos financieros, humanos y materiales bastaron para realizar la investigación.

Asimismo, se cuenta con bibliografía general y especializada sobre las dos variables. Esta bibliografía es de carácter virtual, así como de carácter objetiva. Además, se tiene conocimiento sobre las variables de la investigación, afirmando la influencia va de manera directamente proporcional con la educación y el tomar las decisiones en cuanto a temas financieros.

### **1.4 Formulación del problema**

#### **1.4.1 Problema general**

¿Cuál es la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021?

#### **1.4.2 Problemas específicos**

- ¿Cuál es la influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes en administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021?
- ¿Cuál es la influencia del endeudamiento en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021?
- ¿Cuál es la influencia del conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de

Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021?

## **1.5 Formulación de los objetivos**

### **1.5.1 Objetivo general**

Determinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.

### **1.5.2 Objetivos específicos**

- Determinar la influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes en administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.
- Determinar la influencia del endeudamiento en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.
- Determinar la influencia del conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.

## **|CAPÍTULO II. SISTEMA DE HIPÓTESIS**

### **2.1 Formulación de la hipótesis**

#### **2.1.1 Hipótesis general**

Existe influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.

#### **2.1.2 Hipótesis específicas**

- Existe influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes en administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.
- Existe influencia del endeudamiento en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.
- Existe influencia del conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.

### **2.2 Operacionalización de variables**

- **Variable independiente:**
  - Educación financiera.
- **Variable dependiente:**
  - Toma de decisiones.

En la tabla 1 se detalla a precisión las dimensiones, indicadores, escala de medición, entre otros datos de la matriz:

Tabla 1.

*Operacionalización de las variables*

Variable	Definición	Dimensión	Indicador	Escala de medición		
<b>Educación Financiera</b>	Conocimiento y uso adecuado de las herramientas básicas de la vida financiera, a través del cual demuestran sus hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal o familiar.	Nivel de Cultura Financiera	Frecuencia con que elaboran sus presupuestos de sus ingresos y gastos mensuales	Siempre A veces Casi nunca Nunca		
			Frecuencia de ahorro	Siempre A veces Casi nunca Nunca		
			Análisis de posibilidad de pago al adquirir un préstamo o al comprar un crédito	Siempre A veces Casi nunca Nunca		
			Frecuencia con la que compara las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias	Siempre A veces Casi nunca Nunca		
					Número de tarjetas de crédito que tiene	1 2 más de 2
				Nivel de Endeudamiento	Frecuencia con el que deja de pagar su tarjeta de crédito	Siempre A veces Casi nunca Nunca
					Porcentaje de ingreso destinado al pago de deuda en tarjeta de crédito	0% al 10% 11% al 20% 21% al 50% 51% a más

Variable	Definición	Dimensión	Indicador	Escala de medición
			Deuda distinta al de tarjeta de crédito	Siempre A veces Casi nunca Nunca
			Conocimiento de monto total a pagar al finalizar el plazo	Siempre A veces Casi nunca Nunca
			Montos de pago que realiza a su tarjeta de crédito	Saldo total Más del mínimo Mínimo Menos del mínimo
			Conocimiento del límite de crédito de su tarjeta	Siempre A veces Casi nunca Nunca
			Conocimiento de las fechas de corte de su tarjeta de crédito	Siempre A veces Casi nunca Nunca
		Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito	Conocimiento de las fechas límites de pago de su tarjeta de crédito	Siempre A veces Casi nunca Nunca
			Conocimiento de la tasa de interés anual que maneja en su tarjeta crédito	Siempre A veces Casi nunca Nunca
			Frecuencia de retiro en efectivo de tarjeta de crédito	Siempre A veces Casi nunca Nunca

Variable	Definición	Dimensión	Indicador	Escala de medición
			Conocimiento de costo adicional por disponer de efectivo	Siempre A veces Casi nunca Nunca
<b>Toma de Decisiones</b>	Proceso de elección de la mejor alternativa de entre las posibles, lo cual conlleva la recopilación previa información sobre cada una de ellas y sus posibles consecuencias, con la finalidad de resolver alguna problemática existente.	Decisión de ahorro	Conocimiento de opciones de ahorro e inversión	Siempre A veces Casi nunca Nunca
		Decisión crediticia	Solicitud de préstamo personal o compra de crédito	Siempre A veces Casi nunca Nunca

Nota: Adaptado de *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México*. Rivera, B. y Bernal, D. (2018).

## **2.3 Definición operacional de las variables**

### **Educación Financiera**

Hacen gala de sus hábitos y tradiciones en la administración del dinero personal o familiar mediante el conocimiento y el uso adecuado de los instrumentos fundamentales de la vida financiera.

La información, y otras características esenciales en la persona para que adopten las mejores estrategias de gestión del dinero en las cinco áreas clave de ingresos, gastos, ahorro, préstamos e inversión se conocen como educación financiera (López, 2016).

### **Toma de Decisiones**

Proceso de elección el cual conlleva la recopilación previa información sobre cada una de ellas y sus posibles consecuencias, con la finalidad de resolver alguna problemática existente.

Tomar una decisión significa que se ha examinado y reflexionado detenidamente sobre una situación o un problema para seleccionar el curso de acción óptimo en función de las alternativas y los procesos disponibles (Merlo et al., 2013).

## CAPÍTULO III. MARCO TEÓRICO

### 3.1 Antecedentes de la investigación

#### Antecedentes Internacionales

Quezada et al. (2019) examina las facetas de conocimiento, comportamiento y aptitud de la educación financiera de los clientes bancarios ecuatorianos. Sólo un tercio de la población estudiada tiene educación financiera, según una encuesta realizada a 744 personas y metodologías analíticas multivariantes. Los factores nivel de estudios, provincia, sexo y dificultades familiares son los que más influyen en el grado de educación financiera, según el estudio.

Rivera et al. (2018) explora la importancia de que las personas que deseen obtener y adquieran una tarjeta de crédito deben de tener conocimiento respecto a su obtención y, en temas como los problemas que se pueden presentar si presentan deudas. Esto se logró determinar realizando un estudio en el banco “Mi banco”, cuyo objetivo es ofrecer servicios financieros a todos los mexicanos. Se utilizaron tres encuestas diferentes para evaluar tres aspectos diferentes de las personas en donde se determinaría su nivel de conocimiento en cuanto a una tarjeta de crédito, lo que pasaría si no hacen un uso correcto y familiaridad con los usuarios de tarjetas de crédito corporativas. Los hallazgos del estudio de tabulación cruzada demostraron que aquellos con poca educación financiera tenían grandes cantidades de deuda y regularmente usaban préstamos caros.

Dos Santos et al., (2017); los resultados en su estudio realizado, demuestra la falta de cultura, conocimientos en cuanto a los aspectos financieros entre alumnos de México que cursan la carrera superior. Esto enfatiza la necesidad de financiar iniciativas de educación financiera para asistir a este grupo demográfico en una mejor gestión de los recursos, lo que seguramente afectaría sus ahorros y consumo.

Ramos et al. (2017) destaca cómo la educación de la persona en cuanto a su finanza es importante tanto para el crecimiento económico personal como a nivel nacional, y puede incluso dar lugar a una mayor liquidez del mercado. Para examinar los efectos de la educación financiera, en última instancia, este estudio definirá el término "educación financiera" e investigará los procedimientos de evaluación. En este estudio se examinan siete temas financieros -La planificación de la jubilación, la inflación, las matemáticas, los seguros, el crédito, los ahorros y las inversiones y la gestión de riesgos se han utilizado para medir que tanto saben la población acerca de los temas financieros. La alfabetización financiera se examina desde cuatro puntos de vista distintos: comprensión, capacidad, uso y aplicación. En la conclusión se discute la relevancia de la investigación en educación financiera tanto en el ámbito académico como en lo social.

Lusardi & Tufano, (2009) examinó hasta qué punto las personas podían comprender el funcionamiento de los tipos de interés y tomar decisiones de endeudamiento sin complicaciones. Según las conclusiones de este estudio, quienes tienen menos conocimientos financieros son más propensos a admitir que están sobreendeudados.

La competencia en la toma de decisiones es un objetivo central. La nueva generación debe estar capacitados para tomar las decisiones más racionales posibles, en situaciones de la vida económica (Retzmann et al. 2010; CEE 2013). Esto se relaciona particularmente con las situaciones de toma de decisiones financieras, ya que este tema es un poco difícil de entender para algunas personas y las consecuencias de las decisiones equivocadas tienen efectos materiales directos (Loerwald & Stemmann, 2016).

### **Antecedentes Nacionales**

Huaccha (2019), autor del estudio en el que se analiza en qué nivel los estudiantes superiores de la carrera de finanzas tienen conocimientos en Cajamarca, descubre que el 50% de los estudiantes de postgrado tiene un nivel estándar de conocimientos financieros, El 17,4% son deficientes, el 6,98% son

notables, el 22,09% tienen un nivel aceptable y el 3,49% son verdaderamente deficientes. Un nivel regular de educación financiera lo demuestra el 41,6% de los encuestados, mientras que un nivel bajo lo demuestra el 22,8% de ellos, según los niveles descubiertos en cada uno de los componentes. De forma similar, el 34,7% de los encuestados muestra unas habilidades financieras regulares, mientras que el 34,2% muestra unas habilidades financieras malas. Además, el 33% de los encuestados muestra un grado razonable de visión financiera, y el 31% uno excelente. Por último, pero no menos importante, el 33 % exhibe un grado respetable de bienestar financiero, mientras que el 25 % exhibe uno bajo. La información más importante.

Eyzaguirre et al., (2016), autor del estudio de investigación enfocado en la relevancia de la educación de las personas por culturizarse acerca de sus finanzas en Lima Metropolitana, y la manera incorrecta o errónea en como manejan las finanzas los adolescentes estudiantes en Lima Metropolitana y la gran precariedad de la educación financiera hacen aún más importante que el Estado adopte una política robusta a través de un plan estratégico inmediato.

Tinoco (2018) Según los datos que apoyan su tesis, el 21,43 por ciento de los encuestados admitió no poder pagar su deuda, el 12,09 por ciento dijo que sólo paga cuando puede, el 23,08 por ciento paga más del mínimo puntualmente y el 22,5 por ciento paga más del mínimo. El 51,65% de los encuestados utiliza tarjetas de crédito como forma de crédito. El 1,6% de los encuestados respondió "no lo sé", el 28,57% afirmó "no sé cómo invertir" y el 19,23% dijo "no tengo recursos para invertir" cuando se les preguntó por qué no tenían una inversión bancaria. La toma de decisiones tiene un riesgo considerable, ya que la información facilitada en la primera dimensión es problemática.

Del Castillo (2019) en su estudio sobre la importancia de la morosidad, menciona que este se encuentra ligada a la alfabetización financiera de los comerciantes del mercado, sostiene la tesis del autor, " Entidades financieras de Huánuco estudiaron el efecto de la educación financiera sobre la delincuencia en el sector no oficial en 2017." La prueba Rho Spearman, que demuestra que ambas

variables tienen un pobre nivel de correlación de -0,22 y que solo 39,68 por ciento, sustenta este vínculo.

Pérez (2017) A la luz de todas las hipótesis validadas del estudio, la tesis del autor, "Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín", deduce que el nivel de educación de la población es uno de los factores clave que promueven la expansión de la división y la sensibilización hacia la inclusión financiera. Se determina que tener un alto grado educativo predice significativamente la inclusión financiera, con una probabilidad de relevancia del 99%.

Gabriel et al. (2021) Maarten" ( $r = 0,779$ ;  $p.001$ ), concluye que hay cierta conexión con los conocimientos financieros y la gestión financiera. La gestión de los ingresos, la posición crediticia, la planificación y los hábitos de ahorro son algunos de los aspectos de la gestión financiera que están fuertemente relacionados de forma positiva con la educación financiera. Los conocimientos financieros están conectados con la educación monetaria, la actitud hacia el dinero, y la conciencia de las finanzas. fueron los elementos de la educación financiera que tuvieron una buena relación con la gestión del dinero. Los consumidores estarán mejor preparados para gestionar sus finanzas a medida que reciban más educación financiera, y lo contrario también es cierto.

López (2021) Las conclusiones clave de su estudio se resumen a continuación. Los objetivos se encuentran fuertemente correlacionados. (valor  $p = 0,005$ , coeficiente de correlación Spearman Rho = 0,690, lo que refleja un fuerte grado de asociación entre estas variables), y la opinión personal de los pobladores consultados sobre el valor de ambas variables es cercana al 53 %. Las variables pfe yf tienen así una asociación sustancial.

En cuanto a las hipótesis específicas, se descubrió que la variable de decisiones financieras y la variable de educación financiera, que es un subconjunto de la variable de aptitud financiera, tienen una correlación significativa ( $p$ -valor 0,005). La variable educación financiera está compuesta

por la variable elecciones financieras y la variable aptitud financiera., revelaron igualmente una fuerte relación (p-valor 0005). Además, demostró que existía una relación sustancial entre los factores mencionados. Las decisiones financieras y el componente de actitud de la educación financiera también revelaron una fuerte relación (valor p 0,005) (López, 2021).

## **3.2 Bases teóricas**

### **La teoría de la elección del consumidor**

Esta teoría analiza las decisiones que toman los consumidores. La capacidad de un comprador para adquirir otras cosas disminuye a medida que compra más de un bien. Los ingresos que obtiene de él se reducen porque el tiempo que emplea laborando es menor que el que aplica trabajando, lo que tiene el efecto de reducir su capacidad de consumo. En caso de que gaste más en consumo corriente y menos en ahorro, debe estar dispuesto a sufrir una reducción de sus niveles de gasto en el futuro. Además, esta teoría menciona que la persona que va a consumir y la forma en que responden a los cambios ambientales es la teoría de elección (Mankiw, 2012, p. 440).

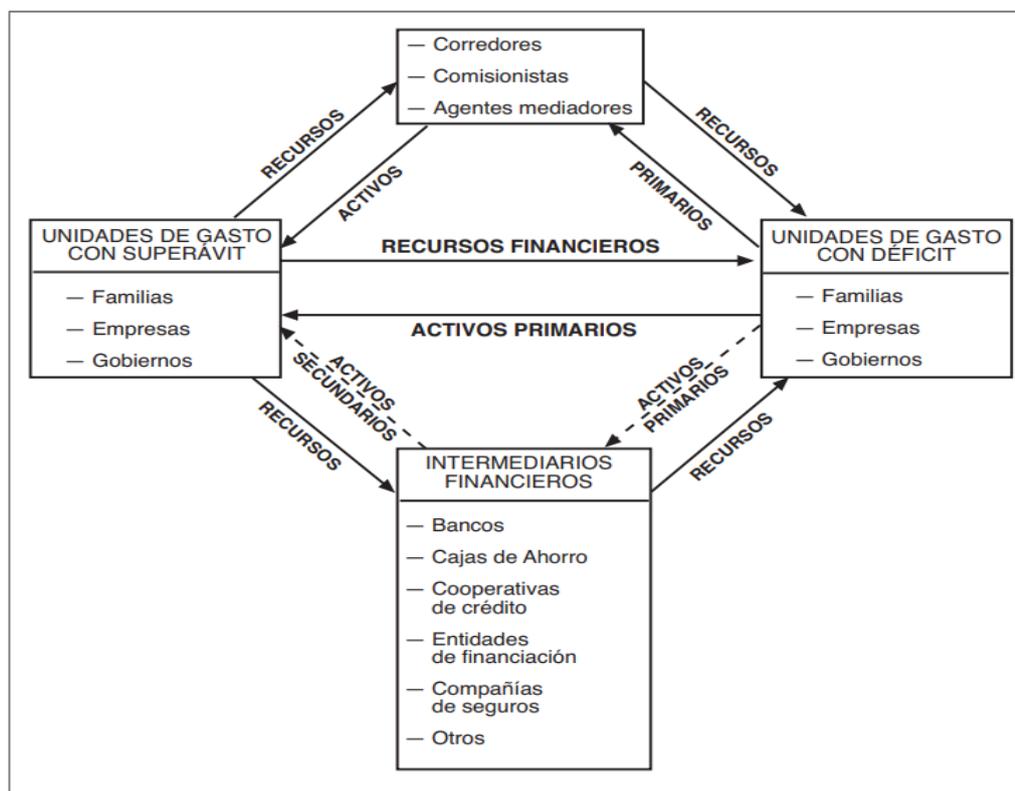
### **Principio: Las personas racionales piensan en términos marginales**

Mankiw (2012, p. 7) Si se le da la oportunidad, una persona razonable trabajará de forma metódica y consciente para lograr sus objetivos. Las personas racionales entienden que en la vida suele haber muchos matices de gris y que pocas decisiones son en blanco y negro. Un decisor racional sólo emprende una acción si su beneficio marginal supera su coste marginal. Esta idea explica por qué las compañías aéreas ofrecen billetes por menos de la tarifa vigente y por qué los individuos están dispuestos a gastar más dinero en diamantes que en agua. El estudio de la economía ofrece varias posibilidades de utilizar la lógica del pensamiento marginal, aunque puede llevar algún tiempo aclimatarse a ella.

### **Sistema Financiero**

Los mercados, organizaciones e intermediarios que componen el sistema financiero de un país tienen toda la misma función básica: transferir a los prestatarios el ahorro producido por las unidades prestatarias o deficitarias. Las instituciones, algunos componentes del sistema financiero incluyen los mercados financieros, los intermediarios (que compran y venden activos en ellos) y los activos o instrumentos financieros. Las autoridades monetarias y financieras también lo supervisan y administran (Calvo et al., 2014).

Por lo tanto, en una economía de mercado, el sistema financiero es crucial para canalizar el dinero excedente de los ahorradores hacia los fondos deficitarios de los prestatarios (unidades de gasto excedente). Estos dos factores hacen que esta actividad sea esencial: En primer lugar, los desacuerdos entre ahorradores e inversores suelen dar lugar a unidades con déficit y superávit; en segundo lugar, los inversores y los ahorradores suelen tener expectativas contradictorias dependiendo de lo líquidos, seguros y rentables que fueran los activos que estos últimos liberaran. Para satisfacer mejor las expectativas de los depositantes, los intermediarios deben modificar los activos (Calvo et al., 2014).



**Figura 1.** *Flujos de recursos y activos entre agentes económicos*

Fuente: Calvo et al., 2014.

De manera similar, según el BCRP (2011), se considera parte del sistema financiero toda empresa o cuasisociedad local que se dedique principalmente a operaciones financieras auxiliares (como el comercio y el pago de pensiones) o de intermediación monetaria.

### **Educación Financiera**

OCDE (2005, p. 05) Si adquieren educación financiera, los inversores y los consumidores financieros pueden comprender mejor las ideas, los productos y los riesgos financieros. Obtener la información, educación y/o apoyo imparcial que necesita para mejorar su bienestar financiero. Aumentar los conocimientos, la competencia y la seguridad reconocer los peligros y las oportunidades financieras. Saber dónde acudir en busca de ayuda.

En consecuencia, la educación financiera abarca algo más que la mera prestación de asesoramiento e información financiera, que debe regularse como es norma ahora, sobre todo por la seguridad de los clientes financieros (OCDE, 2005, pág. 05).

En un esfuerzo por impulsar la inclinación de las familias a ahorrar dinero, la educación financiera también ha demostrado ser una herramienta valiosa para promover una mejor gestión de los recursos dentro de los hogares. Sin embargo, debido a sus niveles de consumo de subsistencia, es posible que los hogares empobrecidos no puedan alcanzar esta meta, al menos no solo con educación financiera (EF). En cambio, es más plausible creer que estas personas estarían más inclinadas a convertir algunos de sus ahorros informales no regulados en ahorros financieros regulados como resultado de una mejor comprensión generada por un procedimiento de FE (Gómez, 2009, pág. 02).

Tres componentes esenciales componen la educación financiera: i) Obtener suficiente información financiera; ii) desarrollar las habilidades necesarias para utilizar ese conocimiento en beneficio propio; y iii) demostrar

responsabilidad financiera mediante la gestión responsable de sus propios fondos (Villada et al., 2017).

### **3.3 Bases conceptuales**

#### **Educación Financiera**

A través de su comprensión y uso adecuado de las herramientas básicas de la vida financiera, hacen alarde de sus hábitos y tradiciones en el manejo de sus propias finanzas o las de sus familias.

#### **Conocimiento financiero**

Es adquirir información sobre el sistema financiero sobre si está cambiando y mejorando los elementos y soluciones que proporciona, estos contribuirán a una buena toma de decisiones.

#### **Ingreso**

Son retribuciones que se obtiene por brindar un bien o un servicio a una persona natural o una institución.

#### **Ahorro**

Es guardar un porcentaje de ingresos, para ser utilizado en el futuro como inversiones o imprevistos.

#### **Inversión**

Es parte de los ahorros que se coloca en las entidades financieras o no financieras con la finalidad de obtener mayores ingresos.

#### **Endeudamiento**

la capacidad de pedir dinero prestado a un tipo de interés determinado y devolverlo en un plazo determinado (BCRP, 2011).

**Gasto**

Los gastos son los pagos que se tiene que hacer por un bien o servicio que se recibe.

**Plan**

Viene a ser la elaboración de un cronograma de actividades detalladas enfocado al logro de objetivos y metas.

**Presupuesto**

Es la creación de un marco de ingresos y costes para un periodo de tiempo predeterminado.

**Sistema financiero**

grupo de organizaciones económicas que ayudan a equilibrar los ahorros de una persona con las inversiones de otra (Mankiw, 2012).

**Tarjeta de crédito**

Estas tarjetas muestran la capacidad del titular de la tarjeta de obtener una línea de crédito. En el cual el titular podrá realizar compras y retirar dinero, pero hasta un tope. El crédito ampliado puede reembolsarse total o parcialmente al final de un periodo de tiempo predeterminado una vez saldada la deuda errónea (BCRP, 2011).

**Tasa de Interés**

la suma suministrada o pagada por los bienes y servicios que prestan las instituciones financieras.

**Toma de Decisiones**

el proceso de seleccionar la mejor opción de una lista de opciones, lo que implica conocer de antemano cada opción y sus posibles repercusiones para abordar un problema actual.

## **CAPÍTULO IV. MARCO METODOLÓGICO**

### **4.1 Ámbito**

Esta investigación se llevó a cabo en el Centro; Educación Superior Técnica Privada Frederick Winslow Taylor del Cercado de Lima, provincia de Lima, Perú.

### **4.2 Tipo y nivel de la investigación**

#### **4.2.1 Tipo de investigación**

El trabajo realizado ejecuta las normas metodológicas de un estudio de tipo aplicada, ya que utiliza datos científicos y tiene como objetivo utilizar los resultados para observar que decisiones se pueden tomar respecto a la educación financiera.

#### **4.2.2 Nivel de investigación**

Es aquel que presenta el estudio, con forme a las características dadas es descriptivo y explicativo, porque considera al fenómeno estudiado y sus componentes, define las variables y dimensiones; asimismo, determinan las causas del fenómeno, genera un sentido de entendimiento y es estructurado (Hernández et al., 2014, p 90).

### **4.3 Población y muestra**

#### **4.3.1 Descripción de la población**

Las personas a estudiar en este trabajo se encuentran conformadas por 380 estudiantes matriculados en el programa de gestión técnica profesional del Instituto de Educación Superior Tecnológica Privada Frederick Winslow Taylor.

### 4.3.2 Muestra y método de muestreo

Aplicamos la ecuación para una población limitada para obtener el tamaño de la muestra:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{(N - 1)\theta^2 + Z^2 * p * q}$$

#### Determinación del tamaño de la muestra

- Población (N) de 380 estudiantes.
- Nivel de confianza (Z) del 95%.
- Error de la muestra ( $\theta$ ) del 5%.
- Probabilidad de éxito (p) del 0.80.
- Complemento de p (q) del 0.20

$$n = \frac{380 * 1.96^2 * 0.8 * 0.2}{(380 - 1)0.05^2 + 1.96^2 * 0.8 * 0.2}$$

$$n = 150$$

Según los cálculos el tamaño de la muestra es de 150 estudiantes encuestados.

El método de muestreo a aplicar es mediante el método de muestreo probabilístico (muestreo aleatorio simple).

### 4.3.3 Criterios de inclusión y exclusión

Se aplicó los siguientes criterios:

#### Criterio de inclusión

- Estudiantes de administración únicamente del instituto de estudio.
- Estudiantes que cuentan con tarjeta de crédito.

#### Criterio de exclusión

- Estudiantes de otras especialidades.
- Estudiantes de la carrera a estudiar que no presenten tarjeta de crédito.

#### 4.4 Diseño de investigación

Dado que los datos se recogieron en un momento concreto, el presente estudio tiene un diseño transversal y una metodología no experimental (Hernández et al., 2014, p. 154).

**No experimentales** porque se limitan a observar sucesos en sus entornos naturales para su estudio y no manipulan intencionadamente las variables (Hernández et al., 2014, p. 152).

#### 4.5 Técnicas e instrumentos

##### 4.5.1 Técnicas

- Encuesta.
- Análisis de información

##### 4.5.2 Instrumentos

###### 4.5.2.1. Validación de los instrumentos para la recolección de datos

Al utilizar el juicio de expertos para validar el cuestionario, se determinó que satisface los criterios para su aplicación prevista. (ver Anexo 3). Profesores universitarios e investigadores son los expertos que verificaron el instrumento; sus nombres y afiliaciones figuran en el Cuadro 2.

Tabla 2.  
Resultado de validación por juicio de expertos

Nº	Validador	Grado	Resultado
1	William Sebastián Flores Sotelo	Doctor	Aplicable
2	Pedro Juan Antón de los Santos	Doctor	Aplicable
3	Alejandro Paredes Soria	Doctor	Aplicable
4	Adith Ríos Soria	Doctor	Aplicable
5	Félix Javier Gutiérrez Paucar	Doctor	Aplicable

Fuente: Elaboración propia.

Está claro que el instrumento es utilizable, lo que sugiere que es digno de confianza y que los encuestados no experimentarán dificultades significativas al utilizarlo.

#### 4.5.2.2. Confiabilidad de los instrumentos para la recolección de datos

El grado en que un instrumento proporciona datos fiables -es decir, consistentes y coherentes- se determinó aplicando la fiabilidad al coeficiente Alfa de Cronbach (Hernández et al., 2014).

Al respecto, se aprecia que la confiabilidad del instrumento es aceptable para la investigación, toda vez que es superior al 0,8 ver tabla 3.

Tabla 3.

*Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,808	18

Fuente: Elaboración propia

## 4.6 Técnicas para el procesamiento y análisis de datos

### Técnicas para el procesamiento de datos

La información se recogió mediante un cuestionario y se contabilizó con la aplicación Microsoft Excel. A continuación, se calcularon los datos pertinentes para el estudio tras examinarlos mediante el enfoque estadístico descriptivo con el programa estadístico SPSS.

### Técnicas para el análisis de datos

Se procesó la información mediante el programa SPSS, una herramienta estadística exclusivamente analítica que nos proporcionará la información requerida para el objetivo general.

#### **4.7 Aspectos éticos**

El Instituto Frederick Winslow Taylor de Enseñanza Superior Tecnológica Privada actuó como coordinador del proyecto para el desarrollo de este estudio, y se obtuvo su autorización para la recogida de datos, en el entendimiento de que toda la información y los resultados del proyecto se utilizarían exclusivamente con fines académicos (véase el anexo 02). También se emplearon las normas APA para citar las obras creativas de los autores que se utilizaron en la investigación.

## CAPÍTULO V. RESULTADO Y DISCUSIÓN

### 5.1 Análisis descriptivo

Se muestran los resultados mediante las tablas y gráficos siguientes, detallando las dimensiones e indicadores después del procesamiento y análisis mediante el software estadístico SPSS. Se aplicó la encuesta a 150 estudiantes matriculados en la carrera profesional de administración

#### 5.1.1 Resultados del nivel de Cultura Financiera de los estudiantes que cursan la carrera superior de administración.

Tabla 4.

*¿Realiza usted un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	6,7	6,7	6,7
	Casi nunca	17	11,3	11,3	18,0
	A veces	85	56,7	56,7	74,7
	Siempre	38	25,3	25,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

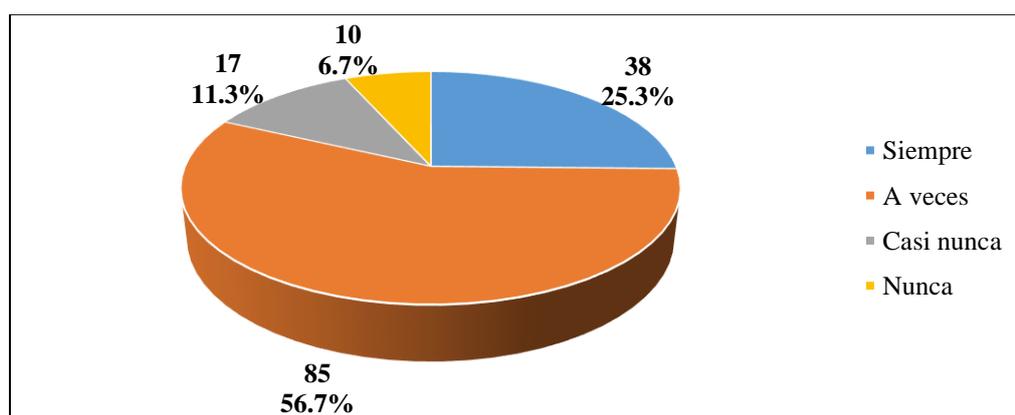


Figura 2. Gráfico porcentual de la tabla 4

La figura 2 muestra que el 25,3% del total de estudiantes encuestados presupuesta siempre sus ingresos y gastos mensuales, junto con un 56,7% que lo

hace ocasionalmente, un 11,3% que presupuesta sus ingresos y gastos mensuales casi nunca y un 6,7% que no lo hace nunca.

Tabla 5.

*¿Con qué frecuencia ahorras?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	2,0	2,0	2,0
	Casi nunca	8	5,3	5,3	7,3
	A veces	90	60,0	60,0	67,3
	Siempre	49	32,7	32,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

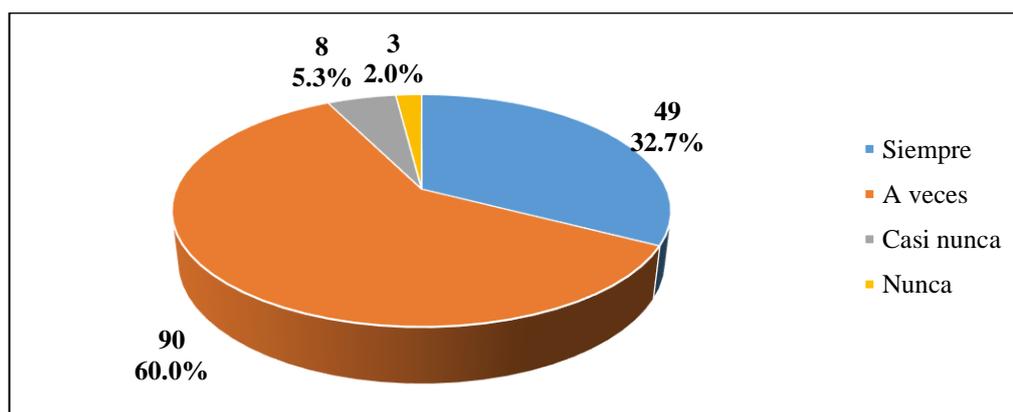


Figura 3. Gráfico porcentual de la tabla 5

La figura 3 muestra que el 32,7% de los alumnos encuestados ahorra siempre; asimismo, el 60,0% ahorra ocasionalmente; del mismo modo, el 5,3% casi nunca ahorra y, el 2,0% de los estudiantes encuestados nunca ahorra.

Tabla 6.

*¿Analizas posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	21	14,0	14,0	14,0
	Casi nunca	16	10,7	10,7	24,7
	A veces	56	37,3	37,3	62,0
	Siempre	57	38,0	38,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

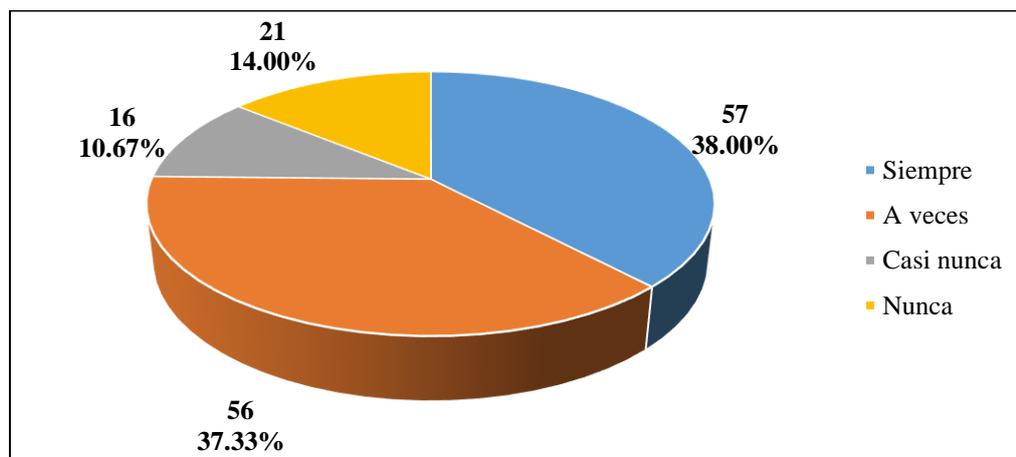


Figura 4. Gráfico porcentual de la tabla 6

Según la Tabla 6, el 38,0% del total de estudiantes siempre tiene en cuenta su capacidad de pago antes de pedir dinero prestado o realizar una compra a crédito, mientras que el 37,3% lo hace ocasionalmente. Además, el 14,0% de los estudiantes nunca tiene en cuenta su capacidad de pago a la hora de pedir dinero prestado o realizar una compra a crédito, y el 10,7% rara vez lo hace.

Tabla 7.

*¿Al adquirir un crédito comparas las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	8,0	8,0	8,0
	Casi nunca	16	10,7	10,7	18,7
	A veces	47	31,3	31,3	50,0
	Siempre	75	50,0	50,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

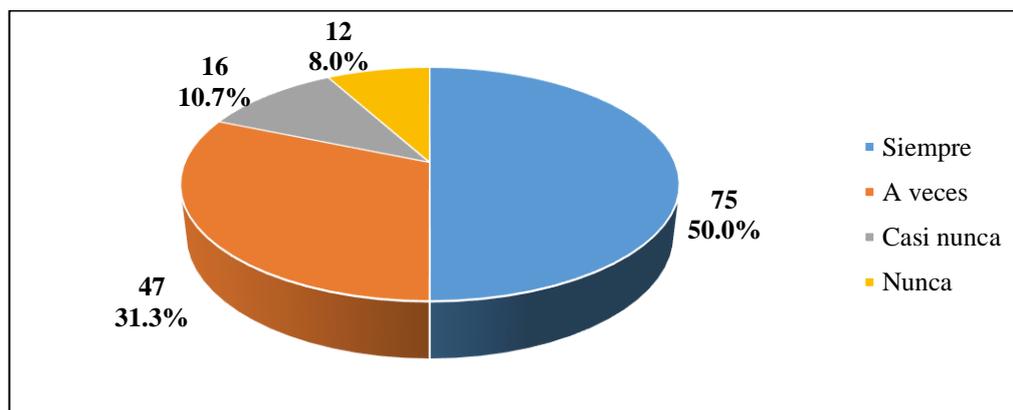


Figura 5. Gráfico porcentual de la tabla 7

De acuerdo con lo mostrado por la figura 5 con respecto al estudiante, el 50,0% siempre comparan los tipos de interés de varias entidades bancarias a la hora de obtener un crédito, junto con el 31,3% de los estudiantes que lo hacen ocasionalmente, el 10,7% de los estudiantes que casi nunca lo hacen y el 8,0% de los estudiantes que nunca lo hacen.

### 5.1.2 Resultados del nivel de endeudamiento de los estudiantes.

Tabla 8.

¿Cuántas tarjetas de crédito posees en la actualidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1	127	84,7	84,7	84,7
	2	18	12,0	12,0	96,7
	Más de 2	5	3,3	3,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

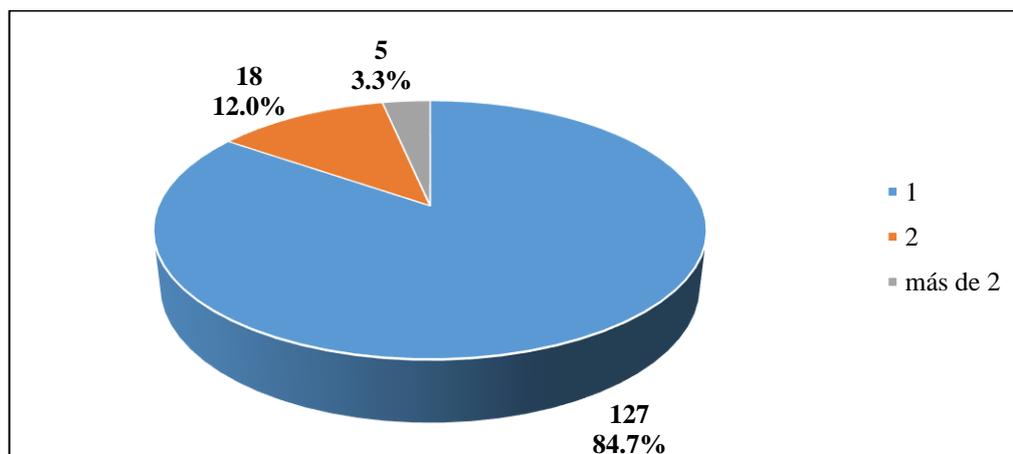


Figura 6. Gráfico porcentual de la tabla 8

Del total de los estudiantes encuestados, en la tabla 8 se puede apreciar que el 84,7% posee solo una tarjeta de crédito, el 12,0% de los estudiantes encuestados posee dos tarjetas de crédito y solo el 3,3% posee más de 2 tarjetas de crédito.

Tabla 9.

*Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta ¿Has dejado de pagar alguna mensualidad?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	89	59,3	59,3	59,3
	Casi nunca	27	18,0	18,0	77,3
	A veces	31	20,7	20,7	98,0
	Siempre	3	2,0	2,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

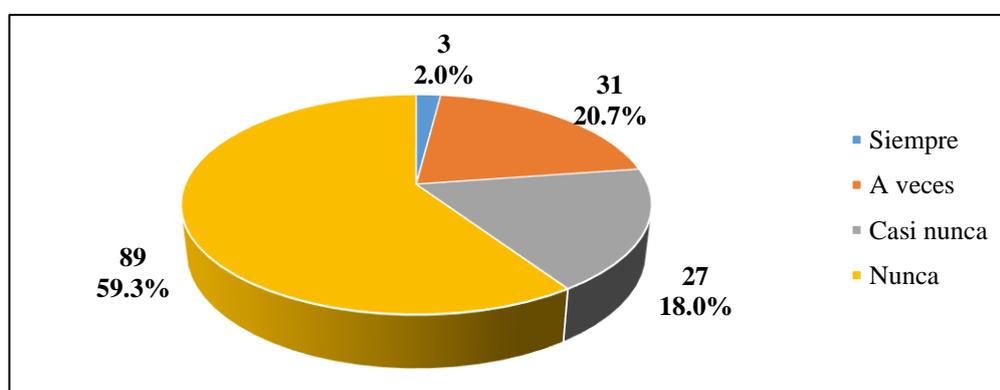


Figura 7. Gráfico porcentual de la tabla 9

Así mismo se tiene que, el 2,0% de los estudiantes ya no continuó pagando algunos recibos de forma sistemática. Además, el 20,7% ha dejado de pagar ocasionalmente, el 18,0% casi nunca ha dejado de pagar y el 59,3% nunca ha dejado de pagar su tarjeta de crédito.

Tabla 10.

*Del total de sus ingresos, ¿Qué porcentaje destina para el pago de su deuda en tarjeta crédito?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0% al 10%	67	44,7	44,7
	11% al 20%	60	40,0	84,7
	21% al 50%	22	14,7	99,3
	51% a más	1	,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

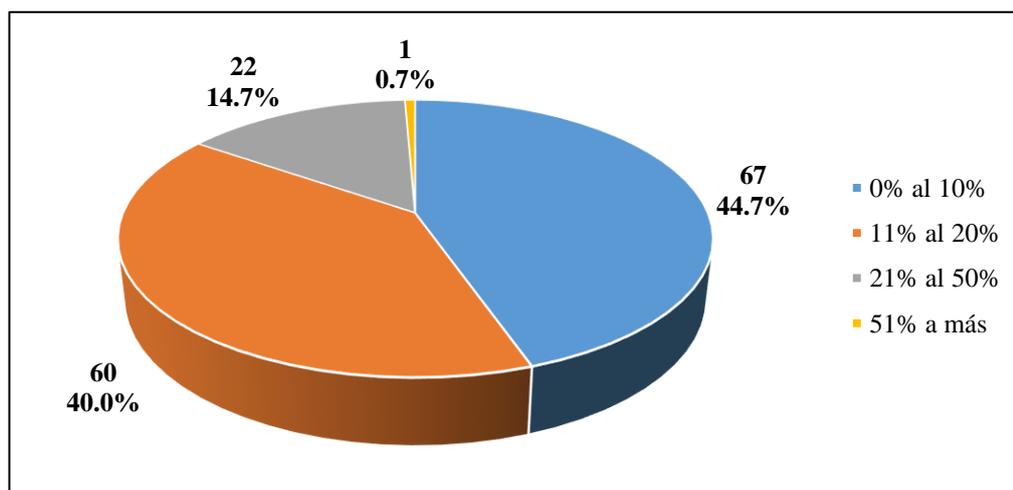


Figura 8. Gráfico porcentual de la tabla 10

De acuerdo con la figura 8 respecto a la tabla 10, el 40,0% de los estudiantes dedica entre el 11% y el 20% de sus ingresos totales a pagar la deuda de las tarjetas de crédito, mientras que el 44,7% dedica entre el 0% y el 10%. De forma similar, el 14,7% de los estudiantes paga su deuda de tarjeta de crédito con entre el 21% y el 50% de sus ingresos totales, mientras que el 0,7% de los estudiantes paga su deuda con el 51% o más de sus ingresos totales.

Tabla 11.

*¿Posees algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	103	68,7	68,7	68,7
	Casi nunca	19	12,7	12,7	81,3
	A veces	23	15,3	15,3	96,7
	Siempre	5	3,3	3,3	100,0
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

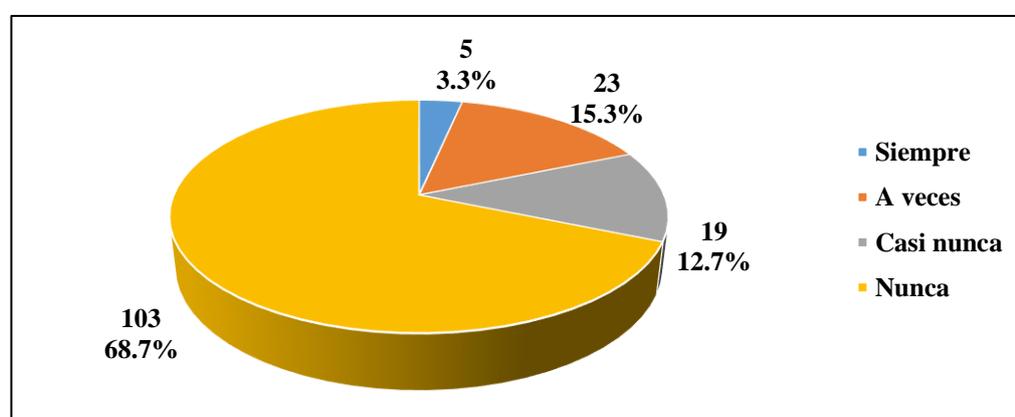


Figura 9. Gráfico porcentual de la tabla 11

De acuerdo con la figura 9, del total de encuestados, el 3,3% tiene siempre algún tipo de deuda crediticia o financiera distinta de la tarjeta de crédito, el 15,3% ocasionalmente, el 12,7% casi nunca y el 68,7% nunca tiene ningún tipo de deuda crediticia o financiera.

Tabla 12.

*¿Conoce usted cual es el monto total que pagará al final del plazo del crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	18	12,0	12,0	12,0
	Casi nunca	12	8,0	8,0	20,0
	A veces	39	26,0	26,0	46,0
	Siempre	81	54,0	54,0	100,0
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

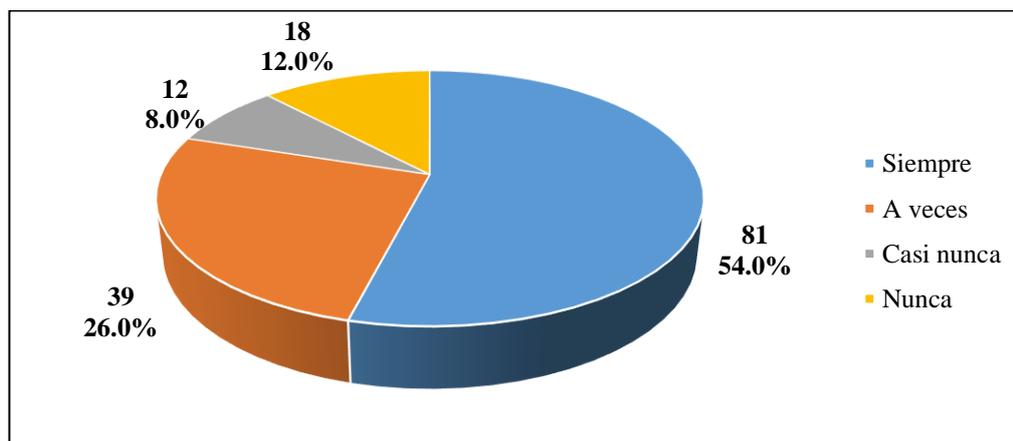


Figura 10. Gráfico porcentual de la tabla 12

De acuerdo con la figura 10, el 54,0% conoce siempre el importe total que pagará al final del plazo del préstamo; del mismo modo, el 26,0% conoce ocasionalmente el importe total; asimismo, el 8,0% casi nunca conoce el importe total que pagará al final del plazo del préstamo; y, por último, sólo el 12,0% no conoce nunca el importe en general que pagará cuando culmine el tiempo de préstamo.

Tabla 13.

¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos del mínimo	13	8,7	8,7	8,7
	Mínimo	50	33,3	33,3	42,0
	Más del mínimo	31	20,7	20,7	62,7
	Saldo total	56	37,3	37,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

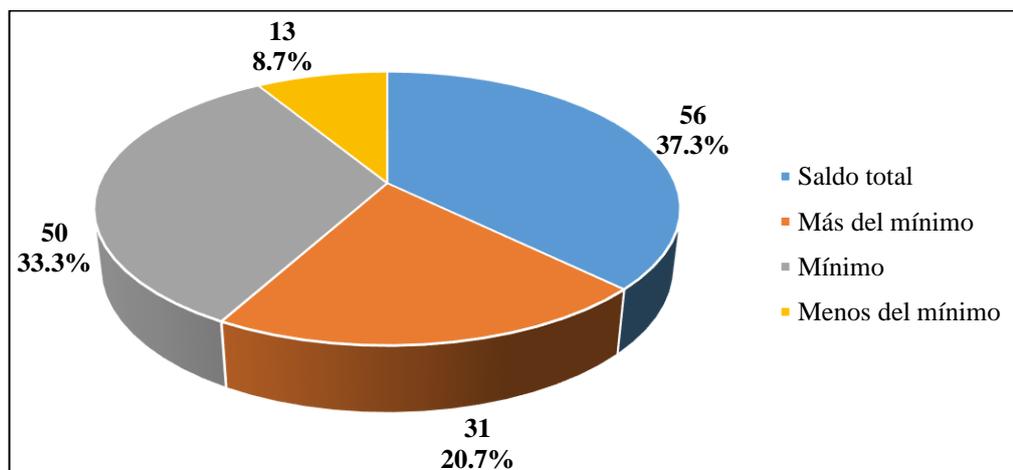


Figura 11. Gráfico porcentual de la tabla 13

De acuerdo con la figura 11, del total de estudiantes encuestados, el 37,3% paga siempre las facturas de la tarjeta de crédito, el 20,7% paga siempre las facturas de la tarjeta de crédito, el 33,3% casi nunca paga las facturas de la tarjeta de crédito y el 8,7% no paga nunca las facturas de la tarjeta de crédito.

### 5.1.3 Resultado del uso y conocimiento de la tarjeta de crédito.

Tabla 14.

¿Conoces cuál es el límite de crédito de su tarjeta?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	16	10,7	10,7	10,7
	Casi nunca	14	9,3	9,3	20,0
	A veces	39	26,0	26,0	46,0
	Siempre	81	54,0	54,0	100,0
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

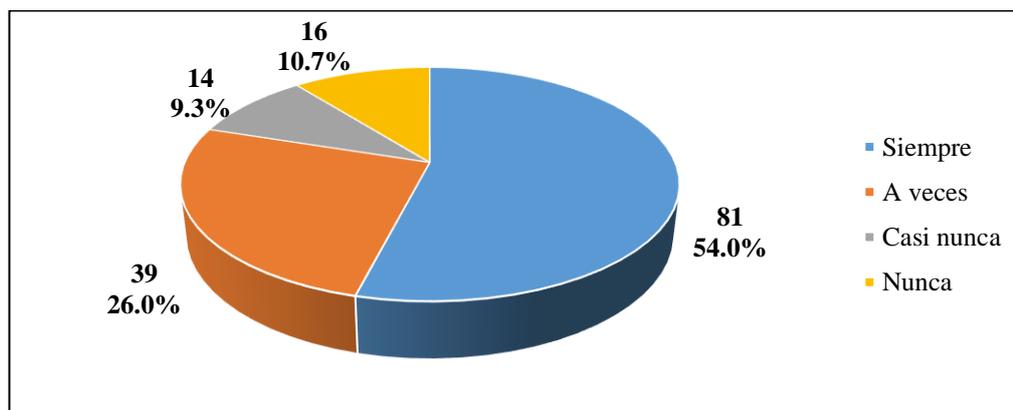


Figura 12. Gráfico porcentual de la tabla 14

Además, el 54,0% de alumnos a quienes se les realizó las preguntas conoce siempre el crédito disponible en su tarjeta. Además, el 26,0% de los encuestados afirma conocer ocasionalmente cual es el tope de su tarjeta. De forma similar, el 9,3% de los alumnos encuestados casi nunca conoce el tope para dejar de utilizar su tarjeta, y el 10,7% de los alumnos encuestados nunca lo conoce.

Tabla 15.

¿Conoces cuál es la fecha de corte de su tarjeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	20	13,3	13,3	13,3
	Casi nunca	12	8,0	8,0	21,3
	A veces	37	24,7	24,7	46,0
	Siempre	81	54,0	54,0	100,0
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

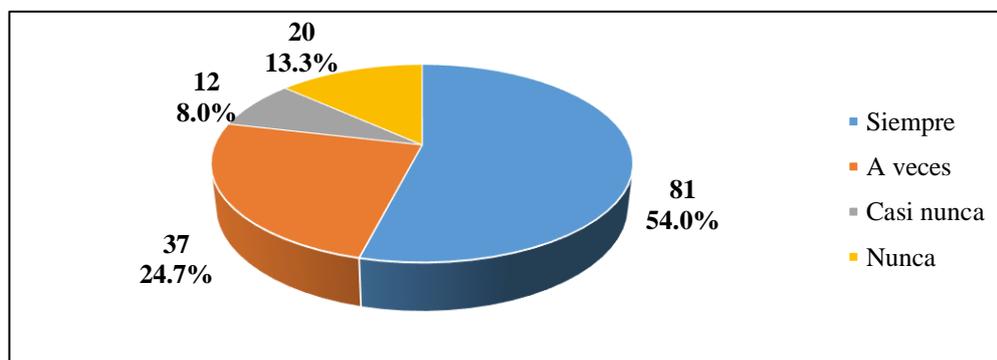


Figura 13. Gráfico porcentual de la tabla 15

De acuerdo con la figura 13, los alumnos a quienes se les realizó las preguntas revelaron que el 54,0% de ellos siempre sabe cuándo caduca su tarjeta de crédito, mientras que el 24,7% sólo lo sabe de vez en cuando, el 8,0% casi nunca lo sabe y el 13,3% nunca lo sabe.

Tabla 16.

*¿Conoce cuál es la fecha límite de pago de su tarjeta de crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	15	10,0	10,0	10,0
	Casi nunca	8	5,3	5,3	15,3
	A veces	33	22,0	22,0	37,3
	Siempre	94	62,7	62,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

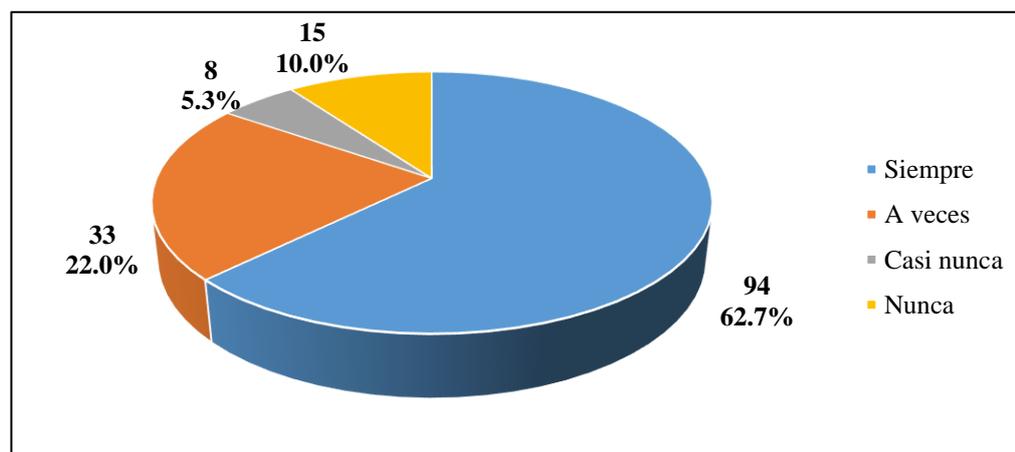


Figura 14. Gráfico porcentual de la tabla 16

De acuerdo con los encuestados la figura 14 muestra que, el 62,7% de ellos conoce el plazo de pago con tarjeta de crédito, seguido de un 22,0% que lo conoce ocasionalmente, un 5,3% que casi nunca lo conoce y sólo un 10,0% que lo ignora.

Tabla 17.

*¿Conoces la tasa de interés anual que maneja su tarjeta de crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	9,3	9,3	9,3
	Casi nunca	10	6,7	6,7	16,0
	A veces	65	43,3	43,3	59,3
	Siempre	61	40,7	40,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

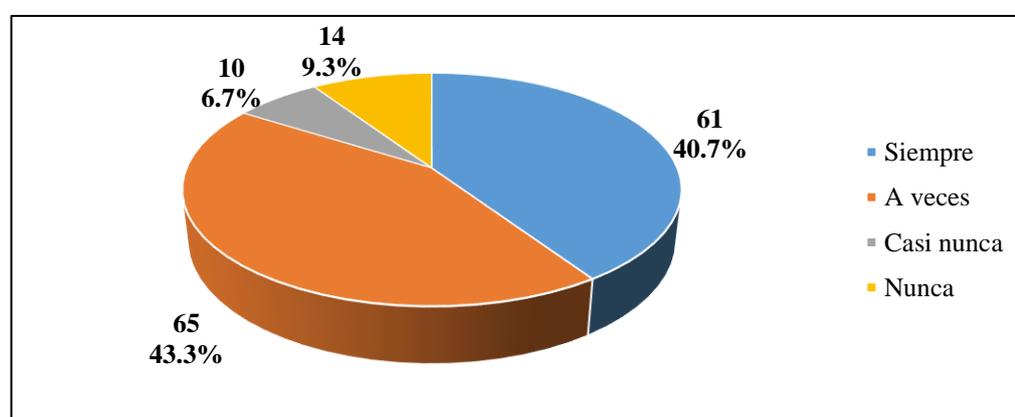


Figura 15. Gráfico porcentual de la tabla 17

La figura 15 respecto a la tabla 17 muestra que, el 40,7% de ellos conoce el tipo de interés que maneja al año su tarjeta, mientras que el 43,3% lo conoce ocasionalmente, el 6,7% casi nunca y el 9,3% nunca.

Tabla 18.

*¿Retira dinero en efectivo de su tarjeta de crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	55	36,7	36,7	36,7
	Casi nunca	17	11,3	11,3	48,0
	A veces	46	30,7	30,7	78,7
	Siempre	32	21,3	21,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración propia.

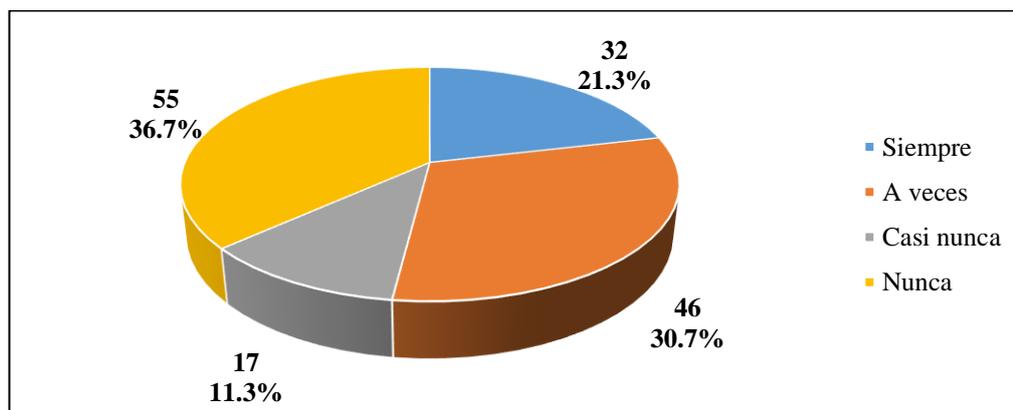


Figura 16. Gráfico porcentual de la tabla 18

De acuerdo con la figura 16 respecto a la tabla 18 se tiene que, sólo el 21,3% utiliza siempre su tarjeta de crédito para retirar efectivo, junto con el 30,7% que lo hace ocasionalmente, el 11,3% que casi nunca y el 36,7% que nunca lo hace.

Tabla 19.

¿Conoces cuál es el costo adicional por disponer de efectivo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	27	18,0	18,0	18,0
	Casi nunca	21	14,0	14,0	32,0
	A veces	55	36,7	36,7	68,7
	Siempre	47	31,3	31,3	100,0
<b>Total</b>		<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

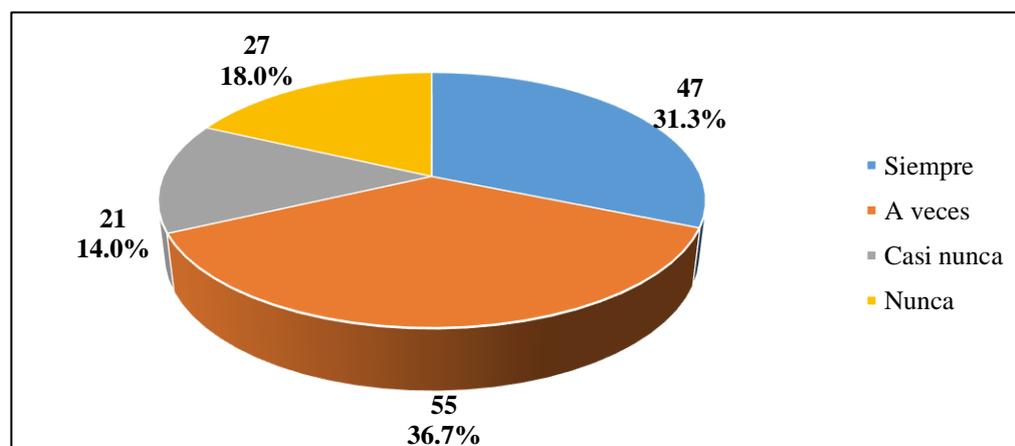


Figura 17. Gráfico porcentual de la tabla 19

Además, sólo el 31,3% de la muestra total de estudiantes encuestados comprende siempre el coste adicional de tener dinero en efectivo, junto con el 36,7% que lo hace ocasionalmente. La Tabla 19 también revela que el 14,0% de los estudiantes casi nunca entiende el coste adicional de tener dinero en efectivo, y el 18,0% de los estudiantes nunca entiende el coste adicional de tener dinero en efectivo.

#### 5.1.4 Resultado de la decisión de ahorro de los estudiantes de administración.

Tabla 20.

*¿Investigas opciones de ahorro e inversión?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	4,7	4,7	4,7
	Casi nunca	7	4,7	4,7	9,3
	A veces	72	48,0	48,0	57,3
	Siempre	64	42,7	42,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

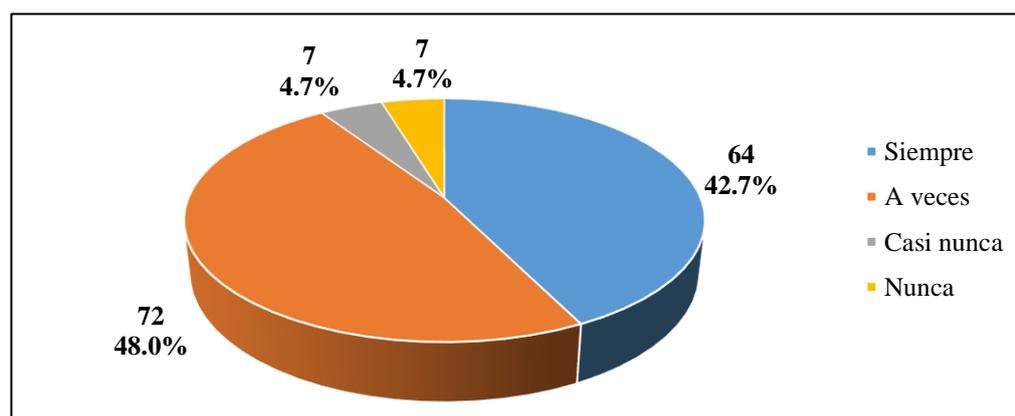


Figura 18. Gráfico porcentual de la tabla 20

De acuerdo con la figura 18, se puede apreciar que el 42,7% investiga siempre opciones de ahorro e inversión; asimismo, el 48,0% investiga ocasionalmente opciones de ahorro e inversión; del mismo modo, el 4,7% casi nunca investiga opciones de ahorro e inversión y solo el 4,7% nunca investiga opciones de ahorro e inversión.

### 5.1.5 Resultado de decisión crediticia de los estudiantes.

Tabla 21.

*¿Frecuencia con el que solicitas un préstamo personal o compra de crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	37	24,7	24,7	24,7
	Casi nunca	58	38,7	38,7	63,3
	A veces	44	29,3	29,3	92,7
	Siempre	11	7,3	7,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

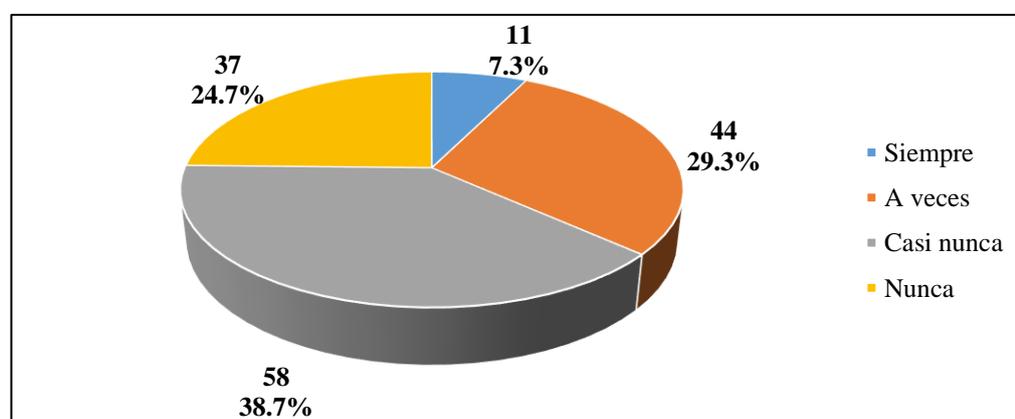


Figura 19. Gráfico porcentual de la tabla 21

De acuerdo con la figura 19 se puede observar que solo el 29,3% solicita a veces un préstamo personal o compra de crédito; asimismo, el 38,7% casi nunca solicita un préstamo personal o compra de crédito; del mismo modo, el 24,7% nunca solicita un préstamo personal o compra de crédito y el 7,3% siempre solicita un préstamo personal o compra de crédito.

## 5.2 Análisis inferencial y/o contrastación de hipótesis

### 5.2.1 Análisis Inferencial

El análisis fue realizado mediante estadística inferencial, es decir infiere alguna propiedad de la población a partir de la muestra a través de la técnica de contrastación de hipótesis (estadística analítica) (Romero et al., 2013, p 165).

Mediante el uso de una prueba de probabilidad no lineal, se examinó la teoría (prueba Chi-cuadrado de Pearson), con un nivel de confianza del 95% (0,95) y un margen de error del 5% (0,05).

## 5.2.2 *Contrastación de hipótesis*

### 5.2.1.1 Prueba de Hipótesis general

**H<sub>G</sub>:** Existe influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.

#### Hipótesis nula (H<sub>0</sub>)

**H<sub>0</sub>:** No existe influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.

#### Hipótesis Alterna (H<sub>1</sub>)

**H<sub>1</sub>:** Si existe influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.

Tabla 22.

*Tabla cruzada de educación financiera y toma de decisiones*

		Toma de Decisiones				Total	
		Nunca	Casi nunca	A veces	Siempre		
Educación Financiera	Nunca	Recuento	3	2	0	0	5
		Recuento esperado	,1	,8	3,0	1,1	5,0
		% del total	2,0%	1,3%	0,0%	0,0%	3,3%
	Casi nunca	Recuento	1	10	24	1	36
		Recuento esperado	1,0	6,0	21,4	7,7	36,0
		% del total	0,7%	6,7%	16,0%	0,7%	24,0%
	A veces	Recuento	0	13	65	29	107
		Recuento esperado	2,9	17,8	63,5	22,8	107,0
		% del total	0,0%	8,7%	43,3%	19,3%	71,3%
	Siempre	Recuento	0	0	0	2	2

	Recuento esperado	,1	,3	1,2	,4	2,0
	% del total	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	1,3%
Total	Recuento	4	25	89	32	150
	Recuento esperado	4,0	25,0	89,0	32,0	150,0
	% del total	2,7%	16,7%	59,3%	21,3%	100,0%

Tabla 23.

*Pruebas de chi-cuadrado de educación financiera y toma de decisiones*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	89,349 <sup>a</sup>	9	,000
Razón de verosimilitud	48,904	9	,000
N de casos válidos	150		

El valor de significación (visto como valor crucial) en la Tabla 23 es 0,000 0,05, lo que demuestra una teoría diferente que el conocimiento de las finanzas influye en la toma de decisiones- y no la hipótesis nula.

### 5.2.1.1. Prueba de Hipótesis específicas

- **H<sub>1</sub>**: Existe influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes en administración del Instituto.

#### Hipótesis nula (H<sub>0</sub>)

**H<sub>0</sub>**: No Existe influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes en administración del Instituto.

#### Hipótesis Alterna (H<sub>1</sub>)

**H<sub>1</sub>**: Si Existe influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes en administración del Instituto.

Tabla 24.

*Tabla cruzada del nivel de cultura financiera y toma de decisiones*

		Toma de Decisiones				Total
		Nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	
$\chi^2$	Recuento	2	8	11	0	21

Casi nunca	Recuento esperado	,6	3,5	12,5	4,5	21,0
	% del total	1,3%	5,3%	7,3%	0,0%	14,0%
A veces	Recuento	2	15	50	6	73
	Recuento esperado	1,9	12,2	43,3	15,6	73,0
	% del total	1,3%	10,0%	33,3%	4,0%	48,7%
Siempre	Recuento	0	2	28	26	56
	Recuento esperado	1,5	9,3	33,2	11,9	56,0
	% del total	0,0%	1,3%	18,7%	17,3%	37,3%
Total	Recuento	4	25	89	32	150
	Recuento esperado	4,0	25,0	89,0	32,0	150,0
	% del total	2,7%	16,7%	59,3%	21,3%	100,0%

Tabla 25.

*Pruebas de chi-cuadrado del nivel de cultura financiera y toma de decisiones*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	46,327 <sup>a</sup>	6	,000
Razón de verosimilitud	49,568	6	,000
N de casos válidos	150		

El valor que resulta significativo (valor crítico observado) en el cuadro 25 es 0,000 0,05, lo que indica que se rechaza la hipótesis nula -que no hay ningún efecto de la cultura monetaria en la toma de decisiones de los alumnos del Instituto y se acepta la otra explicación.

- **H<sub>2</sub>:** Existe influencia del endeudamiento en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.

### **Hipótesis nula (H<sub>0</sub>)**

**H<sub>0</sub>:** No Existe influencia del endeudamiento en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto.

### **Hipótesis Alterna (H<sub>1</sub>)**

**H<sub>1</sub>:** Si Existe influencia del endeudamiento en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto.

Tabla 26.

Tabla cruzada del nivel de endeudamiento y toma de decisiones

		Toma de Decisiones				Total	
		Nunca	Casi nunca	A veces	Siempre		
Nivel de Endeudamiento	Nunca	Recuento	3	5	6	1	15
		Recuento esperado	,4	2,5	8,9	3,2	15,0
		% del total	2,0%	3,3%	4,0%	0,7%	10,0%
	Casi nunca	Recuento	1	16	65	24	106
		Recuento esperado	2,8	17,7	62,9	22,6	106,0
		% del total	0,7%	10,7%	43,3%	16,0%	70,7%
	A veces	Recuento	0	4	18	7	29
		Recuento esperado	,8	4,8	17,2	6,2	29,0
		% del total	0,0%	2,7%	12,0%	4,7%	19,3%
Total	Recuento	4	25	89	32	150	
	Recuento esperado	4,0	25,0	89,0	32,0	150,0	
	% del total	2,7%	16,7%	59,3%	21,3%	100,0%	

Tabla 27.

Pruebas de chi-cuadrado del nivel de endeudamiento y toma de decisiones

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	24,411 <sup>a</sup>	6	,000
Razón de verosimilitud	15,692	6	,016
N de casos válidos	150		

Se descarta la teoría de la nulidad y se acepta la segunda hipótesis, según la cual la deuda influye en la decisión que puedan elegir los alumnos de gestión, si el valor estadísticamente significativo (nivel crucial observado) de 0,0000,05 es superior a 0,05.

- **H<sub>3</sub>**: Existe influencia del conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación.

### Hipótesis nula (H<sub>0</sub>)

**H<sub>0</sub>:** No Existe influencia del conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación.

### Hipótesis Alternativa (H<sub>1</sub>)

**H<sub>1</sub>:** Si Existe influencia del conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación.

Tabla 28.

*Tabla cruzada del uso y conocimiento de la tarjeta de crédito y toma de decisiones*

			Toma de decisiones				Total
			Nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	
Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito	Nunca	Recuento	2	3	4	0	9
		Recuento esperado	,2	1,5	5,3	1,9	9,0
		% del total	1,3%	2,0%	2,7%	0,0%	6,0%
	Casi nunca	Recuento	2	3	8	0	13
		Recuento esperado	,3	2,2	7,7	2,8	13,0
		% del total	1,3%	2,0%	5,3%	0,0%	8,7%
	A veces	Recuento	0	17	54	10	81
		Recuento esperado	2,2	13,5	48,1	17,3	81,0
		% del total	0,0%	11,3%	36,0%	6,7%	54,0%
	Siempre	Recuento	0	2	23	22	47
		Recuento esperado	1,3	7,8	27,9	10,0	47,0
		% del total	0,0%	1,3%	15,3%	14,7%	31,3%
Total	Recuento	4	25	89	32	150	
	Recuento esperado	4,0	25,0	89,0	32,0	150,0	
	% del total	2,7%	16,7%	59,3%	21,3%	100,0%	

Tabla 29.

*Pruebas de chi-cuadrado del uso y conocimiento de la tarjeta de crédito y toma de decisiones*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	55,273 <sup>a</sup>	9	,000
Razón de verosimilitud	49,611	9	,000
N de casos válidos	150		

Según la tabla 29, un valor de relevancia de 0,000 0,05 indica que la otra teoría es correcta, es decir; que uso y comprensión de las tarjetas financieras afectan a las decisiones de los estudiantes de empresariales- y no se acepta la hipótesis nula.

### **5.3 Discusión de resultados**

En el contexto de las preguntas realizadas a los alumnos de administración del Instituto Privado Frederick Winslow Taylor de Lima en 2021 y el análisis asociado, se advierte que tener conocimientos financieros afecta al juicio. Los hallazgos son consistentes con investigaciones relacionadas que mencionan a los siguientes autores al respecto:

De acuerdo con los hallazgos de la dimensión nivel de conciencia financiera de los estudiantes, solo el 25,3% de los estudiantes de administración de empresas siempre elabora un plan de acción de sus ingresos y costes mensuales, y solo el 32,7% de los estudiantes encuestados siempre ahorra; de igual manera, sólo el 38. 0% de los estudiantes encuestados siempre presupuestan sus opciones de pago cuando obtienen un préstamo o compran algo a crédito; del mismo modo, el 37,3% ocasionalmente hace lo mismo cuando obtiene un préstamo o compra algo a crédito; y el 50,0% siempre contrasta con las tasas de fascinación ofrecidas por diversas instituciones. cuando obtiene un crédito. Los hallazgos del estudio respaldan los realizados por Dos Santos et al. (2017) en su estudio, dos universidades, una de Portugal y la otra de Brasil. Llegaron a la conclusión de que los universitarios mexicanos del norte del país poseer escasos conocimientos financieros. Del mismos modo, los resultados coincide con lo determinado por Eyzaguirre et al., (2016), quien argumenta en su tesis que Los jóvenes estudiantes de educación superior de Lima Metropolitana presentan un importante grado de precariedad económica y un deficiente manejo económico personal, lo que impulsa la urgente necesidad de una política de Estado fuerte a través de un plan estratégico de corto plazo.

El 84,7% de los alumnos matriculados en la carrera de administración tiene una sola tarjeta de crédito, y sólo el 3,3% tiene más de dos. Adicionalmente, sólo el 2.0% de los estudiantes ha dejado de pagar una mensualidad consistentemente durante el tiempo que ha tenido su tarjeta de crédito, mientras que el 59.3% nunca ha dejado de pagar una. El 54,0% del total de estudiantes encuestados afirma que siempre sabe cuánto deberá una vez finalizado el plazo del crédito, el 37,3% afirma que siempre paga la factura de su tarjeta y el 8,7% afirma que nunca lo hace. Los resultados de la investigación son coherentes con los de Lusardi y Tufano (2009), evaluó capacidad de comprensión de los clientes el funcionamiento de los tipos de interés y llegar a conclusiones rápidas sobre la deuda. Según las conclusiones del estudio, las personas con menos conocimientos financieros son más propensas a ser conscientes de su endeudamiento excesivo. Los hallazgos coinciden con los realizados por Quezada et al. (2019), quienes examinaron los aspectos de conocimiento, conducta y aptitud en la educación financiera de los consumidores bancarios ecuatorianos. Solo un tercio de la población encuestada contaba con educación financiera, según un estudio realizado a 744 personas que se llevó a cabo mediante técnicas analíticas multivariadas. Los factores nivel de estudios, provincia, sexo y dificultades familiares son los que más influyen en el grado de educación financiera, según el estudio.

En la carrera de administración, de acuerdo con los hallazgos de la dimensión del uso de una tarjeta de débito, el 54,0% de los estudiantes encuestados siempre conocen hasta que momento deben de utilizar su tarjeta de crédito, mientras que el 10,7% nunca lo saben. Lo mismo ocurre con la fecha de caducidad de la tarjeta de crédito, que el 54,0% de los estudiantes conoce siempre, y con la fecha de vencimiento del pago, que conoce el 62,7% de los estudiantes. Sólo el 10,0% de los estudiantes desconoce la tasa anual equivalente de su tarjeta de crédito., que el 40,7% de los estudiantes conocen; y la tasa anual equivalente de la tarjeta de crédito, que el 9,3% de los estudiantes no conoce nunca. Sin embargo, sólo el 21,3% de las personas utiliza siempre su tarjeta de crédito para retirar dinero en efectivo, el 31,3% conoce siempre las comisiones

adicionales asociadas a este uso y el 18,0% desconoce por completo estas comisiones. Los hallazgos de la investigación son consistentes con los realizados por Rivera et al. (2018), examinaron la importancia de la información para titulares de tarjetas de crédito al consumo, y su relación con sus niveles de deuda y qué tan bien manejan el producto financiero. La táctica utilizada se basó en una investigación de un banco, cuyo objetivo es proporcionar soluciones financieras a todos los ciudadanos de México. El grado de alfabetización financiera, la cantidad de deuda y el uso y familiaridad de los consumidores con los titulares de tarjetas de crédito de empresa se evaluaron mediante el uso de una encuesta separada en tres secciones. Según los resultados del estudio de tabulación cruzada, las personas con escasos conocimientos financieros tenían altos niveles de endeudamiento y solicitaban con frecuencia préstamos caros.

Realizado el análisis de los resultados de la dimensión de decisión de ahorro de los estudiantes de administración, el 42,7% investiga siempre opciones de ahorro e inversión; asimismo, el 48,0% investiga ocasionalmente opciones de ahorro e inversión; del mismo modo, el 4,7% casi nunca investiga opciones de ahorro e inversión y solo el 4,7% nunca investiga opciones de ahorro e inversión. Los hallazgos del estudio corroboran los realizados por Tinoco (2018) en su estudio, que demuestra que utilizan frecuentemente tarjetas de crédito (51,6%) y tienen propensión a atrasarse en sus pagos (el 21,43% de los encuestados dijo no haber podido cancelar su deuda y el 12,09% dijo pagar cuando se exige. Cuando se les preguntó por qué no tenían una inversión bancaria, sus respuestas fueron: 1,6% dijo "no sé", 28,57% "no sé cómo invertir" y 19,23% "no tengo recursos para invertir". Dado que los conocimientos dados en la primera dimensión son preocupantes, existe un riesgo importante asociado en las decisiones tomadas.

Realizado la evaluación de los resultados de la dimensión de resolución crediticia de los estudiantes de administración, solo el 29,3% solicita a veces un préstamo personal o compra de crédito; asimismo, el 38,7% casi nunca solicita un préstamo personal o compra de crédito; del mismo modo, el 24,7% nunca solicita un préstamo personal o compra de crédito y el 7,3% siempre solicita un

préstamo personal o compra de crédito. Los resultados de la investigación coinciden con lo determinado por Loerwald & Stemmann (2016), quienes citan que la competencia en la toma de decisiones es un objetivo central en la enseñanza económica de la educación financiera propia de que es importante dar poder a los jóvenes y adolescentes para tomar las decisiones más racionales posibles, en situaciones de la vida económica (Retzmann et al. 2010; CEE 2013), esto lo relaciona con las situaciones de toma de decisiones financieras, porque a menudo se califican por un mayor índice complejo y las consecuencias de las decisiones equivocadas tienen efectos materiales directos.

#### **5.4 Aporte científico de la investigación**

Según hallazgos del trabajo realizado en el año 2021 del Instituto Privado de Educación Superior Tecnológica Frederick Winslow Taylor sobre si el conocimiento de las finanzas influye en la toma de decisiones, a un nivel de confiabilidad del 95% se evidencia que si influye.

Por lo tanto, los hallazgos son alentadores en este sentido porque ayudarán a mejorar la conciencia en determinación financiera. Las instituciones bancarias también deberían difundir más la información financiera, especialmente sobre el uso de tarjetas de crédito, dada la significación en conocimiento de las finanzas como herramienta de toma de decisiones.

Debido a cómo el conocimiento financiero afecta la manera que los estudiantes toman decisiones, debemos tener por cultura elaborar un plan mensual de nuestros gastos en función a nuestros ingresos mensuales, toda vez que se debe ahorrar o invertir para futuras contingencias.

## CONCLUSIONES

Los siguientes resultados se extraen de un estudio del papel de conocimientos financieros para instituciones educativas de gestión del Instituto Privado de Educación Superior Tecnológica Frederick Winslow Taylor de Lima en 2021:

1. Se ha determinado a partir de la hipótesis general que, si los conocimientos financieros influyen en la toma de decisiones de los estudiantes de gestión, se tardará hasta el 2021 en alcanzar un valor observado de  $0,000 < 0,05$ .
2. De acuerdo con la hipótesis específica 1, para lograr un valor observado de  $0,000 < 0,05$ , los estudiantes de administración, se verán influenciados por su cultura financiera.
3. A partir de la hipótesis particular 2, se ha decidido que, en el año 2021, para lograr un valor observado de  $0,000 < 0,05$ , si existe un impacto del endeudamiento en el juicio de los estudiantes de gestión.
4. Acorde con la hipótesis específica 3, si la decisión que decidan ejercer los alumnos de gestión del Instituto Privado Tecnológico de Educación Superior. Frederick Winslow Taylor de Lima está influenciada por su conocimiento sobre utilizando tarjetas de crédito el año pasado 2021, el valor observado será de  $0,000 < 0,05$ .

## SUGERENCIAS

1. Dado que la instrucción financiera incide en la elección de decisiones, es conveniente incluir un curso de educación financiera en el Instituto a fin de reforzar la toma de decisiones en finanzas. Las instituciones bancarias también deben promover mayor difusión del uso de tarjetas de crédito, por lo que esta es otra razón por la cual se deben ofrecer cursos de educación financiera.
2. Debido al dominio de la cultura financiera, debemos tener como cultura elaborar un plan mensual de nuestros gastos en base a nuestros ingresos mensuales, ya que debemos ahorrar o invertir para futuros imprevistos. Así mismo, antes de adquirir un préstamo debemos comparar tipos de interés aplicados por diversos bancos.
3. Debido al efecto de la deuda en la decisión de los estudiantes, al solicitar una tarjeta de crédito, debemos establecer una estrategia de cuánto de nuestro presupuesto se destinará a pagar nuestra deuda y cuánto quedará al final del plazo.
4. Debido al impacto del saber cómo se debe manejar las tarjetas de crédito en la toma de decisiones, las instituciones financieras deben enfatizar lo importante de comprender las limitaciones de las tarjetas de crédito, así como los plazos de caducidad, las tasas de interés, los cargos adicionales por disponer de efectivo y otra información.

## REFERENCIAS

- Amezcuca, E., Arroyo, M., & Espinosa, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa*, 1(21-30), Article 21-30.
- Banco Central de Reserva del Perú [BCRP]. (2011). *Glosario de Términos Económicos*.  
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. Corporación Andina de Fomento.  
[https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/oecd\\_caf\\_financial\\_education\\_latin\\_americaes.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf)
- Banco Mundial. (2016). *Peru: Diagnostic Report on Financial Education*.  
[https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/pub-estudios-investigaciones/wb\\_2016\\_Peru\\_Diagnostic\\_Report\\_on\\_Financial\\_Education.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/pub-estudios-investigaciones/wb_2016_Peru_Diagnostic_Report_on_Financial_Education.pdf)
- Calvo Bernardino, A., Parejo Gámir, J. A., Rodríguez Sáiz, L., & Cuervo García, Á. (Eds.). (2014). *Manual del sistema financiero español* (25. ed. actual). Ariel.
- Del Castillo Castiglione, K. (2019). *Educación Financiera y su Incidencia en la Morosidad del Sector Informal en las Entidades Financieras de Huánuco – 2017*. Universidad Nacional Hermilio Valdizan.
- Dos Santos Felipe, I. J., Bachion Ceribeli, H., & Queiroz Lana, T. (2017). Investigating the level of financial literacy of university students. *RACE - Revista de Administração, Contabilidade e Economia*, 16(3), Article 3.  
<https://doi.org/10.18593/race.v16i3.13458>
- Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)].  
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>

- Gabriel Pérez, T., Vargas Pérez, E., & Cruz Tuanama, J. (2021). *Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín* [Universidad Peruana Unión].  
<https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2825233>
- Gómez Soto, F. (2009). Educación financiera: Retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. *enbreve*, 10, 7.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta). McGraw-Hill.  
<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Methodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Huaccha Vásquez, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019* [Universidad Nacional de Cajamarca]. <http://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/2921>
- Loerwald, D., & Stemmann, A. (2016). Behavioral Finance and Financial Literacy: Educational Implications of Biases in Financial Decision Making. En C. Aprea, E. Wuttke, K. Breuer, N. K. Koh, P. Davies, B. Greimel-Fuhrmann, & J. S. Lopus (Eds.), *International Handbook of Financial Literacy* (pp. 25-38). Springer Singapore. [https://doi.org/10.1007/978-981-10-0360-8\\_3](https://doi.org/10.1007/978-981-10-0360-8_3)
- López Oliveros, C. A. (2021). *La educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao – año 2021* [Universidad Nacional del Callao].  
<http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/6767>
- Lusardi, A., & Tufano, P. (2009). Debt Literacy, Financial Experiences, and Overindebtedness. *National Bureau of Economic Research*.  
<https://doi.org/10.3386/w14808>

- Mankiw, N. G. (2012). *Principios de Economía* (6ta Edición). Cengage Learning.
- Merlo, E., Reinoso, N., Rubino, M., & Ruggeri, Y. (2013). *Los costos y la toma de decisiones*. [https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos\\_digitales/5240/merlofinal.pdf](https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5240/merlofinal.pdf)
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]]. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera*. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>
- Pérez Granados, M. Á. (2017). *Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín* [Universidad Continental]. <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/3456>
- Plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf*. (s. f.). Recuperado 5 de marzo de 2022, de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Quezada, P., Tinizaray, G., & Herrera, A. (2019, enero). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador Financial education and determining factors. Evidences from Ecuador Contenido. *Revista Espacios*, 40, 11.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV(2), 25.
- Ramos Hernández, J. J., Santillán, A. G., & Moreno García, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology INFAD Revista de Psicología*, 2, 267-278. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>

- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México*. 28.
- Romero Aroca, P., Garcia, C., & Gonzalez Lopez, J. (2013). *Estadística Descriptiva e Inferencial* (pp. 165-176).
- Tinoco Hinostroza, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín—2017*.  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/161117/Tinoco\\_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/161117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

# **ANEXOS**

## ANEXO 01

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO  
PRIVADO FREDERICK WINSLOW TAYLOR – LIMA, 2021**

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	METODOLOGÍA
<p><b>Problema general</b></p> <p>¿Cuál es la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021?</p>	<p><b>General</b></p> <p>Determinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.</p>	<p><b>Hipótesis general</b></p> <p>Existe influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.</p>	<p>• <b>Variable independiente</b></p> <p>Educación financiera.</p> <p>• <b>Variable dependiente</b></p> <p>Toma de decisiones.</p>	<p>• <b>Tipo y nivel de la investigación</b></p> <p>– <b>Tipo de investigación:</b> Investigación aplicada.</p> <p>– <b>Nivel de investigación:</b> Descriptivo, y explicativo.</p> <p>• <b>Población y muestra</b></p> <p>La población es de 380 estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor – Lima.</p> <p>– Nivel de confianza (Z) del 95%.</p> <p>– Error de la muestra (<math>\theta</math>) del 5%.</p>
<p><b>Problemas específicos</b></p> <p>• ¿Cuál es la influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes en administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico</p>	<p><b>Específicos</b></p> <p>• Determinar la influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes en administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico</p>	<p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>• Existe influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes en administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico</p>		

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	METODOLOGÍA
<p>Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuál es la influencia del endeudamiento en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021?</li> <li>• ¿Cuál es la influencia del conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021?</li> </ul>	<p>Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar la influencia del endeudamiento en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.</li> <li>• Determinar la influencia del conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.</li> </ul>	<p>Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe influencia del endeudamiento en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.</li> <li>• Existe influencia del conocimiento de la tarjeta de crédito en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.</li> </ul>		<p>La muestra será 150 estudiantes encuestados.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Diseño de la investigación</b> No experimental, de corte transversal.</li> <li>• <b>Técnica de recolección de datos:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Técnica:</b> Encuesta de manera aleatoria.</li> <li>- <b>Instrumento:</b> Cuestionario.</li> </ul> </li> </ul>

Fuente: Elaboración propia.



## ANEXO 02 CONSENTIMIENTO INFORMADO



ID:

FECHA: / /

**TÍTULO:** OBJETIVO: EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO FREDERICK WINSLOW TAYLOR – LIMA, 2021

**OBJETIVO:**

Determinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de administración del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor de Lima, 2021.

**INVESTIGADOR:** PAREDES TAIPE FRANCISCO AQUILINO

**Consentimiento / Participación voluntaria**

Acepto participar en el estudio: He leído la información proporcionada, o me ha sido leída. He tenido la oportunidad de preguntar dudas sobre ello y se me ha respondido satisfactoriamente. Consiento voluntariamente participar en este estudio y entiendo que tengo el derecho de retirarme al concluir la entrevista.

- **Firmas del participante o responsable legal**

Firma del participante: \_\_\_\_\_

Firma del investigador responsable: \_\_\_\_\_

### ANEXO 03

#### INSTRUMENTOS

Aplicar a los estudiantes de administración del Instituto Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor en Lima del año 2021.

#### Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán

Estimado colaborador, agradezco por anticipado su valioso tiempo, por favor sírvase completar el presente cuestionario.

El Objetivo de estas preguntas es evaluar la **educación financiera y la toma de decisiones** por lo que se agradece contestar con la mayor sinceridad posible, no existe respuesta ni mala ni buena.

La información que usted proporcione es confidencial y solo será utilizada para fines de investigación académica.

**Instrucción:** Lea cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta, marcando con una **X** al recuadro que corresponda.

Dimensión	Pregunta	Opciones de respuesta	Marque (X)
Nivel de Cultura Financiera	¿Realiza usted un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	
	¿Con qué frecuencia ahorras?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	
	¿Analizas posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	
	¿Al adquirir un crédito comparas las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	

Dimensión	Pregunta	Opciones de respuesta	Marque (X)
Nivel de Endeudamiento	¿Cuántas tarjetas de crédito posees en la actualidad?	1	
		2	
		más de 2	
	Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta ¿Has dejado de pagar alguna mensualidad?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
	Del total de sus ingresos, ¿Qué porcentaje destina para el pago de su deuda en tarjeta crédito?	0% al 10%	
		11% al 20%	
		21% al 50%	
		51% a más	
	¿Posees algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	
	¿Conoce usted cual es el monto total que pagará al final del plazo del crédito?	Siempre	
A veces			
Casi nunca			
Nunca			
¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?	Saldo total		
	Más del mínimo		
	Mínimo		
Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito	¿Conoces cuál es el límite de crédito de su tarjeta?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	
	¿Conoces cuál es la fecha de corte de su tarjeta de crédito?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	
	¿Conoce cuál es la fecha límite de pago de su tarjeta de crédito?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	
	¿Conoces la tasa de interés anual que maneja su tarjeta de crédito?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
Nunca			
¿Retira dinero en efectivo de su tarjeta de crédito?	Siempre		
	A veces		
	Casi nunca		
	Nunca		

Dimensión	Pregunta	Opciones de respuesta	Marque (X)
	¿Conoces cuál es el costo adicional por disponer de efectivo?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	
Decisión de ahorro	¿Investigas opciones de ahorro e inversión?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	
Decisión crediticia	¿Frecuencia con el que solicitas un préstamo personal o compra de crédito?	Siempre	
		A veces	
		Casi nunca	
		Nunca	

Nota: Adaptado de *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México*. Rivera, B. y Bernal, D. (2018).

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	P_d1_1	Cadena	3	0	¿Realiza ust...	(1, Nunca)...	Ninguna	5	Izquierda	Ordinal	Entrada
2	P_d1_2	Cadena	3	0	¿Con qué fre...	(1, Nunca)...	Ninguna	5	Izquierda	Ordinal	Entrada
3	P_d1_3	Cadena	3	0	¿Analizas po...	(1, Nunca)...	Ninguna	4	Izquierda	Ordinal	Entrada
4	P_d1_4	Cadena	3	0	¿Al adquirir...	(1, Nunca)...	Ninguna	3	Izquierda	Ordinal	Entrada
5	P_d2_5	Cadena	3	0	¿Cuántas tar...	(1, 1)...	Ninguna	3	Izquierda	Ordinal	Entrada
6	P_d2_6	Cadena	3	0	Durante el ti...	(1, Nunca)...	Ninguna	3	Izquierda	Ordinal	Entrada
7	P_d2_7	Cadena	3	0	Del total de ...	(1, 0% al 10...	Ninguna	3	Izquierda	Ordinal	Entrada
8	P_d2_8	Cadena	3	0	¿Posees alg...	(1, Nunca)...	Ninguna	3	Izquierda	Ordinal	Entrada
9	P_d2_9	Cadena	3	0	¿Conoce ust...	(1, Nunca)...	Ninguna	3	Izquierda	Ordinal	Entrada
10	P_d2_10	Cadena	4	0	¿El pago q...	(1, Menos d...	Ninguna	4	Izquierda	Ordinal	Entrada
11	P_d3_11	Cadena	4	0	¿Conoces ...	(1, Nunca)...	Ninguna	4	Izquierda	Ordinal	Entrada
12	P_d3_12	Cadena	4	0	¿Conoces ...	(1, Nunca)...	Ninguna	4	Izquierda	Ordinal	Entrada
13	P_d3_13	Cadena	4	0	¿Conoces ...	(1, Nunca)...	Ninguna	4	Izquierda	Ordinal	Entrada
14	P_d3_14	Cadena	4	0	¿Conoces l...	(1, Nunca)...	Ninguna	4	Izquierda	Ordinal	Entrada
15	P_d3_15	Cadena	4	0	¿Retrasa di...	(1, Nunca)...	Ninguna	4	Izquierda	Ordinal	Entrada
16	P_d3_16	Cadena	4	0	¿Conoces ...	(1, Nunca)...	Ninguna	4	Izquierda	Ordinal	Entrada
17	P_d4_17	Cadena	4	0	¿Investigas ...	(1, Nunca)...	Ninguna	6	Izquierda	Ordinal	Entrada
18	P_d5_18	Cadena	4	0	¿Frecuenci...	(1, Nunca)...	Ninguna	6	Izquierda	Ordinal	Entrada
19											
20											
21											
22											
23											
24											
25											
26											
27											
28											

Fuente: Elaboración propia.

3. Visible: 18 de 18 variables

	P_d1_1	P_d1_2	P_d1_3	P_d1_4	P_d2_5	P_d2_6	P_d2_7	P_d2_8	P_d2_9	P_d2_10	P_d3_11	P_d3_12	P_d3_13	P_d3_14	P_d3_15	P_d3_16	P_d4_17	P_d5_18	var	var
125	3	3	4	4	1	1	2	1	4	3	3	3	3	4	3	3	4	2		
126	1	2	4	3	1	1	3	1	4	2	2	2	4	4	3	2	3	2		
127	4	4	3	4	1	3	1	3	4	3	3	1	3	4	4	4	3	3		
128	3	3	3	4	1	3	2	2	4	4	4	3	4	3	2	1	3	2		
129	4	3	4	3	1	1	2	2	4	2	4	3	4	4	3	4	4	2		
130	4	3	4	4	1	2	2	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4		
131	4	3	4	4	1	3	2	1	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3		
132	1	3	4	4	1	1	3	2	4	2	2	2	2	3	1	1	3	2		
133	3	3	3	2	1	3	1	2	3	2	4	4	3	3	3	3	3	2		
134	3	4	1	1	1	1	1	1	4	4	4	4	4	3	1	3	3	3		
135	4	4	4	4	1	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
136	4	3	4	4	1	2	2	1	4	4	4	4	4	3	1	3	3	4		
137	4	4	4	4	1	1	2	1	4	2	4	4	4	3	1	3	4	3		
138	4	3	3	4	1	1	1	1	4	2	3	4	4	4	3	4	4	2		
139	3	4	4	4	1	1	1	1	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4		
140	3	2	1	3	1	3	2	1	3	3	4	3	4	3	1	1	1	3		
141	3	3	3	4	1	2	2	3	4	4	4	4	4	3	1	1	2	2		
142	2	3	3	4	1	3	1	3	3	2	4	4	4	4	4	4	4	3		
143	3	4	3	4	1	1	2	1	3	2	3	4	4	3	1	3	3	2		
144	3	3	3	3	1	3	2	1	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3		
145	3	3	4	4	1	1	3	1	4	4	4	4	4	3	1	4	3	3		
146	4	3	2	3	1	1	1	1	4	1	4	4	4	3	1	1	3	2		
147	3	4	3	3	1	1	1	1	3	4	3	2	3	3	3	3	4	2		
148	1	1	4	3	1	1	1	1	4	4	4	4	4	4	1	1	3	2		
149	4	3	4	4	1	1	2	3	4	4	3	4	4	4	2	3	4	3		
150	3	3	3	4	1	1	3	3	4	3	4	4	4	1	3	4	2			

Vista de datos  Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo    Unicode ON

Fuente: Elaboración propia.

## ANEXO 04

## VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS POR EXPERTOS



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN  
 ESCUELA DE POSGRADO  
 MAESTRÍA EN BANCA Y FINANZAS



## VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Nombres y apellidos: William Sebastian Flores Sotelo

Especialidad: Doctor en Economía.

Educación financiera en la toma de decisiones del Instituto de Educación Superior Tecnológico  
 Privado Frederick Winslow Taylor – Lima, 2021

Calificar con: 1 (No cumple con el criterio), 2 (Bajo nivel), 3 (Moderado nivel) o 4 (Alto nivel) cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad.

Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
Nivel de cultura financiera	¿Realiza usted un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Con qué frecuencia ahorra?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	3	4
	¿Analizas posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Al adquirir un crédito comparas las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	3	4	4
Nivel de endeudamiento	¿Cuántas tarjetas de crédito posees en la actualidad?	1 2 más de 2	4	4	3	4
	Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta ¿Has dejado de pagar alguna mensualidad?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	Del total de sus ingresos, ¿Qué porcentaje destina para el pago de su deuda en tarjeta crédito?	0% al 10% 11% al 20% 21% al 50% 51% a más	4	4	4	4
	¿Posees algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoce usted cual es el monto total que pagará al final del plazo del crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?	Saldo total Más del mínimo Mínimo Menos del mínimo	4	4	4	4

Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito	¿Conoces cuál es el límite de crédito de su tarjeta?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha de corte de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha límite de pago de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	3	4	4
	¿Conoces la tasa de interés anual que maneja su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Retiras dinero en efectivo de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es el costo adicional por disponer de efectivo?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Decisión de ahorro	¿Investigas opciones de ahorro e inversión?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Decisión crediticia	¿Frecuencia con el que solicitas un préstamo personal o compra de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí,

¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )

  
\_\_\_\_\_  
Firma y sello del Experto



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN BANCA Y FINANZAS



## VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Nombres y apellidos: Pedro Juan Antón Delgado  
 Especialidad: DR - Administración

Educación financiera en la toma de decisiones del Instituto de Educación Superior Tecnológico  
 Privado Frederick Winslow Taylor – Lima, 2021

Calificar con: 1 (No cumple con el criterio), 2 (Bajo nivel), 3 (Moderado nivel) o 4 (Alto nivel) cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad.

Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
Nivel de cultura financiera	¿Realiza usted un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Con qué frecuencia ahorra?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Analizas posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Al adquirir un crédito comparas las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Nivel de endeudamiento	¿Cuántas tarjetas de crédito posees en la actualidad?	1 2 más de 2	4	4	3	4
	Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta ¿Has dejado de pagar alguna mensualidad?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	Del total de sus ingresos, ¿Qué porcentaje destina para el pago de su deuda en tarjeta crédito?	0% al 10% 11% al 20% 21% al 50% 51% a más	4	4	4	4
	¿Posees algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoce usted cual es el monto total que pagará al final del plazo del crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?	Saldo total Más del mínimo Mínimo Menos del mínimo	4	4	4	3

Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito	¿Conoces cuál es el límite de crédito de su tarjeta?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha de corte de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha límite de pago de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces la tasa de interés anual que maneja su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Retiras dinero en efectivo de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es el costo adicional por disponer de efectivo?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Decisión de ahorro	¿Investigas opciones de ahorro e inversión?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	3
Decisión crediticia	¿Frecuencia con el que solicitas un préstamo personal o compra de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí,

¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )

Firma y sello del Experto



**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN**  
**ESCUELA DE POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN BANCA Y FINANZAS**



**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

Nombres y apellidos: ALEJANDRO PAREDES SORIA

Especialidad: DOCTOR EN ECONOMIA

**Educación financiera en la toma de decisiones del Instituto de Educación Superior Tecnológico  
Privado Frederick Winslow Taylor – Lima, 2021**

*Calificar con: 1 (No cumple con el criterio), 2 (Bajo nivel), 3 (Moderado nivel) o 4 (Alto nivel) cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad.*

Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
<b>Nivel de cultura financiera</b>	¿Realiza usted un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Con qué frecuencia ahorra?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Analizas posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Al adquirir un crédito comparas las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
<b>Nivel de endeudamiento</b>	¿Cuántas tarjetas de crédito posees en la actualidad?	1 2 más de 2	4	4	4	4
	Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta ¿Has dejado de pagar alguna mensualidad?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	Del total de sus ingresos, ¿Qué porcentaje destina para el pago de su deuda en tarjeta crédito?	0% al 10% 11% al 20% 21% al 50% 51% a más	4	4	4	4
	¿Posees algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoce usted cual es el monto total que pagará al final del plazo del crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?	Saldo total Más del mínimo Mínimo Menos del mínimo	4	4	4	4

Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito	¿Conoces cuál es el límite de crédito de su tarjeta?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha de corte de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha límite de pago de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces la tasa de interés anual que maneja su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Retiras dinero en efectivo de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es el costo adicional por disponer de efectivo?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Decisión de ahorro	¿Investigas opciones de ahorro e inversión?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Decisión crediticia	¿Frecuencia con el que solicitas un préstamo personal o compra de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO () En caso de Sí,

¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado: SI () NO ( )

  
Firma y sello del Experto



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN  
 ESCUELA DE POSGRADO  
 MAESTRÍA EN BANCA Y FINANZAS



VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Nombres y apellidos: Adith Rios Sanja

Especialidad: Doctor en Contabilidad

Educación financiera en la toma de decisiones del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor – Lima, 2021

Calificar con: 1 (No cumple con el criterio), 2 (Bajo nivel), 3 (Moderado nivel) o 4 (Alto nivel) cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad.

Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
Nivel de cultura financiera	¿Realiza usted un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Con qué frecuencia ahorra?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Analizas posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Al adquirir un crédito comparas las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Nivel de endeudamiento	¿Cuántas tarjetas de crédito posees en la actualidad?	1 2 más de 2	4	4	4	4
	Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta ¿Has dejado de pagar alguna mensualidad?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	Del total de sus ingresos, ¿Qué porcentaje destina para el pago de su deuda en tarjeta crédito?	0% al 10% 11% al 20% 21% al 50% 51% a más	4	4	4	4
	¿Posees algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoce usted cual es el monto total que pagará al final del plazo del crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?	Saldo total Más del mínimo Mínimo Menos del mínimo	4	4	4	4

Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito	¿Conoces cuál es el límite de crédito de su tarjeta?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha de corte de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha límite de pago de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces la tasa de interés anual que maneja su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Retiras dinero en efectivo de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es el costo adicional por disponer de efectivo?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Decisión de ahorro	¿Investigas opciones de ahorro e inversión?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Decisión crediticia	¿Frecuencia con el que solicitas un préstamo personal o compra de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí,

¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )

  
Firma y sello del Experto



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN  
 ESCUELA DE POSGRADO  
 MAESTRÍA EN BANCA Y FINANZAS



VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Nombres y apellidos: FELIX JAVIER GUTIÉRREZ PAULAR

Especialidad: DOCTOR EN ECONOMÍA

Educación financiera en la toma de decisiones del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor – Lima, 2021

Calificar con: 1 (No cumple con el criterio), 2 (Bajo nivel), 3 (Moderado nivel) o 4 (Alto nivel) cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad.

Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
Nivel de cultura financiera	¿Realiza usted un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Con qué frecuencia ahorra?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	3
	¿Analizas posibilidades de pago al adquirir un préstamo o al comprar a crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Al adquirir un crédito comparas las tasas de interés de diferentes instituciones bancarias?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Nivel de endeudamiento	¿Cuántas tarjetas de crédito posees en la actualidad?	1 2 más de 2	4	4	4	4
	Durante el tiempo que ha tenido su tarjeta ¿Has dejado de pagar alguna mensualidad?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	Del total de sus ingresos, ¿Qué porcentaje destina para el pago de su deuda en tarjeta crédito?	0% al 10% 11% al 20% 21% al 50% 51% a más	4	4	4	4
	¿Posees algún tipo de crédito o deuda financiera distinto a la tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	3	4
	¿Conoce usted cual es el monto total que pagará al final del plazo del crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿El pago que realiza a su tarjeta generalmente cubre?	Saldo total Más del mínimo Mínimo Menos del mínimo	4	4	4	4

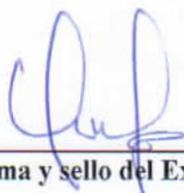
Dimensión	Ítem	Opciones de respuesta	Relevancia	Coherencia	Suficiencia	Claridad
Uso y conocimiento de la tarjeta de crédito	¿Conoces cuál es el límite de crédito de su tarjeta?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha de corte de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es la fecha límite de pago de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces la tasa de interés anual que maneja su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	3
	¿Retiras dinero en efectivo de su tarjeta de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
	¿Conoces cuál es el costo adicional por disponer de efectivo?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Decisión de ahorro	¿Investigas opciones de ahorro e inversión?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4
Decisión crediticia	¿Frecuencia con el que solicitas un préstamo personal o compra de crédito?	Siempre A veces Casi nunca Nunca	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí,

¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )



Firma y sello del Experto

## **NOTA BIOGRÁFICA**

Paredes Taipe Francisco Aquilino, nació en el distrito de Breña – Lima – Perú el 29 de enero de 1953, realizó sus estudios superiores en economía en la Universidad San Martín de Porres y contabilidad en la Universidad Nacional Federico Villarreal. Desempeñándose en el cargo de gerente de administración del Instituto Nacional de Recursos Naturales – INRENA adscrito al MINAG (MIDAGRI), fue miembro integrante de la Comisión de Transferencia en el marco del Decreto Supremo N° 014-2008-AG, asimismo fue asesor senior de la Dirección General Forestal y Fauna Silvestre; miembro del consejo directivo - director de finanzas del Colegio de Contadores Públicos de Lima – Perú; actualmente, gerente general de la sociedad auditora Paredes Chávez & Asociados Contadores Públicos S.C.R.L. y docente asociado en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Federico Villarreal, docente investigador, especialista en marketing.



*Huánuco – Perú*

**ESCUELA DE POSGRADO**

Campus Universitario, Pabellón V "A" 2do. Piso – Cayhuayna  
 Teléfono 514760 -Pág. Web. [www.posgrado.unheval.edu.pe](http://www.posgrado.unheval.edu.pe)



### ACTA DE DEFENSA DE TESIS DE MAESTRO

En la Plataforma Microsoft Teams de la Escuela de Posgrado, siendo las **19:00h**, del día martes **04 DE JULIO DE 2023** ante los Jurados de Tesis constituido por los siguientes docentes:

Dr. Fermin VASQUEZ CIPRIANO	Presidente
Dr. Pedro Pablo SAQUICORAY AVILA	Secretario
Dr. Mario Salomon AGUILAR PARI	Vocal

**Asesor (a) de tesis:** Dr. Zemmer Fausto QUIROZ LAGUNA (Resolución N° 0645-2020-UNHEVAL/EPG-D)

**El aspirante al Grado de Maestro en Banca y Finanzas, Don Francisco Aquilino PAREDES TAIBE.**

**Procedió al acto de Defensa:**

Con la exposición de la Tesis titulado: **“EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO FREDERICK WINSLOW TAYLOR – LIMA, 2021”**.

Respondiendo las preguntas formuladas por los miembros del Jurado y público asistente.

Concluido el acto de defensa, cada miembro del Jurado procedió a la evaluación del aspirante al Grado de Maestro, teniendo presente los criterios siguientes:

- a) Presentación personal.
- b) Exposición: el problema a resolver, hipótesis, objetivos, resultados, conclusiones, los aportes, contribución a la ciencia y/o solución a un problema social y recomendaciones.
- c) Grado de convicción y sustento bibliográfico utilizados para las respuestas a las interrogantes del Jurado y público asistente.
- d) Dicción y dominio de escenario.

Así mismo, el Jurado plantea a la tesis **las observaciones** siguientes:

.....  
 .....

Obteniendo en consecuencia el Maestría la Nota de Diecisiete ( 17 )  
 Equivalente a Muy bueno, por lo que se declara Aprobado  
 (Aprobado o desaprobado)

Los miembros del Jurado firman el presente **ACTA** en señal de conformidad, en Huánuco, siendo las 20:30 horas de 04 de julio de 2023.

 ..... <b>SECRETARIO</b> DNI N° <u>19967227</u>	 ..... <b>PRESIDENTE</b> DNI N° <u>22410193</u>	 ..... <b>VOCAL</b> DNI N° <u>28379942</u>
--	--	---

**Leyenda:**  
 19 a 20: ExcelenteS  
 17 a 18: Muy Bueno  
 14 a 16: Bueno

(Resolución N° 02212-2023-UNHEVAL/EPG)



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN



ESCUELA DE POSGRADO

## CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe:

**Dr. Amancio Ricardo Rojas Cotrina**

### HACE CONSTAR:

Que, la tesis titulada: **“EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO FREDERICK WINSLOW TAYLOR – LIMA, 2021”**, realizado por el Maestría en Banca y Finanzas, **Francisco Aquilino PAREDES TAIBE** cuenta con un **índice de similitud del 17%**, verificable en el Reporte de Originalidad del software Turnitin. Luego del análisis se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio; por lo expuesto, la Tesis cumple con las normas para el uso de citas y referencias, además de no superar el 20,0% establecido en el Art. 233° del Reglamento General de la Escuela de Posgrado Modificado de la UNHEVAL (Resolución Consejo Universitario N° 0720-2021-UNHEVAL, del 29.NOV.2021).

Cayhuayna, 26 de junio de 2023.



**Dr. Amancio Ricardo Rojas Cotrina**  
**DIRECTOR DE LA ESCUELA DE POSGRADO**

## NOMBRE DEL TRABAJO

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE  
DECISIONES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN  
SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO  
FREDERICK WINSLOW TAYLOR – LIMA, 2021

## AUTOR

FRANCISCO ALQUILINO PAREDES TAIPE

## RECUENTO DE PALABRAS

**10096 Words**

## RECUENTO DE CARACTERES

**53040 Characters**

## RECUENTO DE PÁGINAS

**48 Pages**

## TAMAÑO DEL ARCHIVO

**329.4KB**

## FECHA DE ENTREGA

**Jun 26, 2023 9:28 AM GMT-5**

## FECHA DEL INFORME

**Jun 26, 2023 9:29 AM GMT-5**

● **17% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base c

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 4% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossr

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)



## AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DIGITAL Y DECLARACIÓN JURADA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR UN GRADO ACADÉMICO O TÍTULO PROFESIONAL

### 1. Autorización de Publicación: (Marque con una "X")

<b>Pregrado</b>		<b>Segunda Especialidad</b>		<b>Posgrado:</b>	Maestría	X	Doctorado	
-----------------	--	-----------------------------	--	------------------	----------	---	-----------	--

Pregrado (tal y como está registrado en **SUNEDU**)

<b>Facultad</b>	
<b>Escuela Profesional</b>	
<b>Carrera Profesional</b>	
<b>Grado que otorga</b>	
<b>Título que otorga</b>	

Segunda especialidad (tal y como está registrado en **SUNEDU**)

<b>Facultad</b>	
<b>Nombre del programa</b>	
<b>Título que Otorga</b>	

Posgrado (tal y como está registrado en **SUNEDU**)

<b>Nombre del Programa de estudio</b>	BANCA Y FINANZAS
<b>Grado que otorga</b>	MAESTRO EN BANCA Y FINANZAS

### 2. Datos del Autor(es): (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)

<b>Apellidos y Nombres:</b>	PAREDES TAIFE FRANCISCO AQUILINO								
<b>Tipo de Documento:</b>	DNI	X	Pasaporte		C.E.		<b>Nro. de Celular:</b>	993285535	
<b>Nro. de Documento:</b>	06757113					<b>Correo Electrónico:</b>	paredestfa@gmail.com		

<b>Apellidos y Nombres:</b>									
<b>Tipo de Documento:</b>	DNI		Pasaporte		C.E.		<b>Nro. de Celular:</b>		
<b>Nro. de Documento:</b>						<b>Correo Electrónico:</b>			

<b>Apellidos y Nombres:</b>									
<b>Tipo de Documento:</b>	DNI		Pasaporte		C.E.		<b>Nro. de Celular:</b>		
<b>Nro. de Documento:</b>						<b>Correo Electrónico:</b>			

### 3. Datos del Asesor: (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos** según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Asesor)

<b>¿El Trabajo de Investigación cuenta con un Asesor?:</b> (marque con una "X" en el recuadro del costado, según corresponda)	SI	X	NO	
<b>Apellidos y Nombres:</b>	ZEMMER FAUSTO QUIROZ LAGUNA			<b>ORCID ID:</b> 0009-0008-6003-4663
<b>Tipo de Documento:</b>	DNI	x	Pasaporte	
			C.E.	
<b>Nro. de documento:</b>	06127239			

### 4. Datos del Jurado calificador: (Ingrese solamente los **Apellidos y Nombres** completos según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Jurado)

<b>Presidente:</b>	VAZQUEZ CIPRIANO FERMIN
<b>Secretario:</b>	SAQUICORAY AVILA PEDRO PABLO
<b>Vocal:</b>	AGUILA PARI MARIO SALOMON
<b>Vocal:</b>	
<b>Vocal:</b>	
<b>Accesitario</b>	


**5. Declaración Jurada:** (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)

a) Soy Autor (a) (es) del Trabajo de Investigación Titulado: (Ingrese el título tal y como está registrado en el Acta de Sustentación)	
EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO FREDERICK WINSLOW TAYLOR – LIMA, 2021	
b) El Trabajo de Investigación fue sustentado para optar el Grado Académico ó Título Profesional de: (tal y como está registrado en SUNEDU)	
MAESTRO EN BANCA Y FINANZAS	
c) El Trabajo de investigación no contiene plagio (ninguna frase completa o párrafo del documento corresponde a otro autor sin haber sido citado previamente), ni total ni parcial, para lo cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias.	
d) El trabajo de investigación presentado no atenta contra derechos de terceros.	
e) El trabajo de investigación no ha sido publicado, ni presentado anteriormente para obtener algún Grado Académico o Título profesional.	
f) Los datos presentados en los resultados (tablas, gráficos, textos) no han sido falsificados, ni presentados sin citar la fuente.	
g) Los archivos digitales que entrego contienen la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado.	
h) Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente a la Universidad Nacional Hermilio Valdizan (en adelante LA UNIVERSIDAD), cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del Trabajo de Investigación, así como por los derechos de la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causas en la tesis presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación. De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan.	

**6. Datos del Documento Digital a Publicar:** (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)

Ingrese solo el año en el que sustentó su Trabajo de Investigación: (Verifique la Información en el Acta de Sustentación)			2023				
Modalidad de obtención del Grado Académico o Título Profesional: (Marque con X según Ley Universitaria con la que inició sus estudios)	Tesis	<input checked="" type="checkbox"/>	Tesis Formato Artículo	<input type="checkbox"/>	Tesis Formato Patente de Invención	<input type="checkbox"/>	
	Trabajo de Investigación	<input type="checkbox"/>	Trabajo de Suficiencia Profesional	<input type="checkbox"/>	Tesis Formato Libro, revisado por Pares Externos	<input type="checkbox"/>	
	Trabajo Académico	<input type="checkbox"/>	Otros (especifique modalidad)	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
Palabras Clave: (solo se requieren 3 palabras)	EDUCACIÓN FINANCIERA		DECISIONES		ENDEUDAMIENTO		
Tipo de Acceso: (Marque con X según corresponda)	Acceso Abierto	<input checked="" type="checkbox"/>	Condición Cerrada (*)	<input type="checkbox"/>			
	Con Periodo de Embargo (*)	<input type="checkbox"/>	Fecha de Fin de Embargo:				
¿El Trabajo de Investigación, fue realizado en el marco de una Agencia Patrocinadora? (ya sea por financiamientos de proyectos, esquema financiero, beca, subvención u otras; marcar con una "X" en el recuadro del costado según corresponda):				SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
Información de la Agencia Patrocinadora:							

El trabajo de investigación en digital y físico tienen los mismos registros del presente documento como son: Denominación del programa Académico, Denominación del Grado Académico o Título profesional, Nombres y Apellidos del autor, Asesor y Jurado calificador tal y como figura en el Documento de Identidad, Título completo del Trabajo de Investigación y Modalidad de Obtención del Grado Académico o Título Profesional según la Ley Universitaria con la que se inició los estudios.



### 7. Autorización de Publicación Digital:

A través de la presente. Autorizo de manera gratuita a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán a publicar la versión electrónica de este Trabajo de Investigación en su Biblioteca Virtual, Portal Web, Repositorio Institucional y Base de Datos académica, por plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente. Se autoriza cambiar el contenido de forma, más no de fondo, para propósitos de estandarización de formatos, como también establecer los metadatos correspondientes.

Firma:			
Apellidos y Nombres:	FRANCISCO AQUILINO PAREDES TAIPE		Huella Digital
DNI:	06757113		
Firma:			
Apellidos y Nombres:			Huella Digital
DNI:			
Firma:			
Apellidos y Nombres:			Huella Digital
DNI:			
Fecha: 24/07/2023			

### Nota:

- ✓ No modificar los textos preestablecidos, conservar la estructura del documento.
- ✓ Marque con una **X** en el recuadro que corresponde.
- ✓ Llenar este formato de forma digital, con tipo de letra **calibri**, **tamaño de fuente 09**, manteniendo la alineación del texto que observa en el modelo, sin errores gramaticales (*recuerde las mayúsculas también se tildan si corresponde*).
- ✓ La información que escriba en este formato debe coincidir con la información registrada en los demás archivos y/o formatos que presente, tales como: DNI, Acta de Sustentación, Trabajo de Investigación (PDF) y Declaración Jurada.
- ✓ Cada uno de los datos requeridos en este formato, es de carácter obligatorio según corresponda.