



Autónoma
Universidad Autónoma del Perú

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN Y
COMUNICACIONES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS**

TESIS

EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES
DE LA ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE UNA UNIVERSIDAD
PRIVADA DE LIMA SUR - 2022

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTORA

LUCIANA STEPHANIE RIVA NOLE
ORCID: 0000-0002-3368-7860

ASESOR

DR. LUIS ALBERTO MARCELO QUISPE
ORCID: 0000-0003-0128-0123

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

LIMA, PERÚ, JULIO DE 2023



CC BY-ND

<https://creativecommons.org/licenses/by-nd/4.0/>

Esta licencia permite la redistribución, comercial y no comercial, siempre y cuando la obra no se modifique y se transmita en su totalidad, reconociendo su autoría.

Referencia bibliográfica

Riva Nole, L. S. (2023). *Educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la Escuela de Administración de Empresas de una Universidad Privada de Lima Sur – 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio de la Universidad Autónoma del Perú.

HOJA DE METADATOS

| Datos del autor | |
|--------------------------------------|--|
| Nombres y apellidos | Luciana Stephanie Riva Nole |
| Tipo de documento de identidad | DNI |
| Número de documento de identidad | 76931860 |
| URL de ORCID | https://orcid.org/0000-0002-3368-7860 |
| Datos del asesor | |
| Nombres y apellidos | Luis Alberto Marcelo Quispe |
| Tipo de documento de identidad | DNI |
| Número de documento de identidad | 40612463 |
| URL de ORCID | https://orcid.org/0000-0003-0128-0123 |
| Datos del jurado | |
| Presidente del jurado | |
| Nombres y apellidos | Graciela Margot Vejarano García |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 17936741 |
| Secretario del jurado | |
| Nombres y apellidos | James Arístides Pajuelo Rodriguez |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 03497186 |
| Vocal del jurado | |
| Nombres y apellidos | Maria Cristina Pecho Rivera |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 18123714 |
| Datos de investigación | |
| Título de la investigación | Educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la Escuela de Administración de Empresas de una Universidad Privada de Lima Sur – 2022 |
| Línea de investigación Institucional | Ciencia, Tecnología e Innovación |
| Línea de investigación del Programa | Administración Financiera |
| URL de disciplinas OCDE | https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04 |

FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN Y COMUNICACIONES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Lima, el Jurado de Sustentación de Tesis conformado por: MAG. VEJARANO GARCÍA, GRACIELA MARGOT quien lo preside y los miembros del Jurado MAG. PAJUELO RODRIGUEZ, JAMES ARÍSTIDES y DRA. PECHO RIVERA, MARÍA CRISTINA, reunidos en acto público para dictaminar la tesis titulada:

EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS
ESTUDIANTES DE LA ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE
UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DE LIMA SUR - 2022

Presentado por la bachiller:

- 1) LUCIANA STEPHANIE RIVA NOLE


Para obtener el Título Profesional de Licenciada en Administración de Empresas; luego de escuchar la sustentación de la misma y resueltas las preguntas del jurado, acuerdan:

APROBAR POR MAYORÍA

En fe de lo cual firman los miembros del jurado, el 05 de julio del 2023.



PRÉSIDENTE
MAG. VEJARANO GARCÍA,
GRACIELA MARGOT



SECRETARIO
MAG. PAJUELO RODRIGUEZ,
JAMES ARÍSTIDES



VOCAL
DRA. PECHO RIVERA,
MARÍA CRISTINA

ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD

Yo LUIS ALBERTO MARCELO QUISPE docente de la Facultad de Ciencias de Gestión y Comunicaciones de la Escuela Profesional de Administración de Empresas de la Universidad Autónoma del Perú, en mi condición de asesor de la tesis titulada:

“EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DE LIMA SUR - 2022”

Del bachiller LUCIANA STEPHANIE RIVA NOLE, constato que la tesis tiene un índice de similitud de 13% verificable en el reporte de similitud del software Turnitin que se adjunta.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Autónoma del Perú.

Lima, 23 de agosto de 2023



LUIS ALBERTO MARCELO QUISPE

DNI: 40612463

DEDICATORIA

A Dios, por su presencia omnipotente todos los días de nuestras vidas, también a mis padres, por su amor y apoyo incondicional y por ser la razón de mis esfuerzos para mejorar cada día.

AGRADECIMIENTOS

La elaboración de esta investigación ha requerido de mucho esfuerzo, dedicación, y apoyo de los profesores de la Escuela de Administración de Empresas de la Universidad Privada de Lima Sur. Por otro lado, un agradecimiento especial, a mi asesor de tesis, el Dr. Luis Alberto Marcelo Quispe, quien me orientó, corrigió y fue mi guía para la culminación exitosa de esta investigación.

ÍNDICE

| | |
|---|----|
| DEDICATORIA | 2 |
| AGRADECIMIENTOS | 3 |
| RESUMEN | 8 |
| ABSTRACT | 9 |
| INTRODUCCIÓN | 10 |
| CAPITULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN | |
| 1.1 Realidad problemática | 14 |
| 1.2 Justificación e importancia de la investigación | 23 |
| 1.3 Objetivos de la investigación: general y específico | 24 |
| 1.4 Limitaciones de la investigación | 25 |
| CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO | |
| 2.1 Antecedentes de estudios | 27 |
| 2.2 Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado | 33 |
| 2.3 Definición conceptual de la terminología empleada | 51 |
| CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO | |
| 3.1 Tipo y diseño de investigación | 54 |
| 3.2 Población y muestra | 55 |
| 3.3 Hipótesis | 56 |
| 3.4 Variables – Operacionalización | 57 |
| 3.5 Métodos y técnicas de investigación | 59 |
| 3.6 Descripción de los instrumentos utilizados | 60 |
| 3.7 Análisis estadístico e interpretación de datos | 62 |
| CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS | |
| 4.1 Validación del instrumento | 66 |
| 4.1.1 Análisis de fiabilidad | 67 |
| 4.2 Resultados descriptivos de las variables | 68 |
| 4.3 Resultados descriptivos de las dimensiones | 70 |
| 4.4 Resultados descriptivos de las variables relacionadas | 76 |
| 4.5 Prueba de la normalidad para la variable de estudio | 77 |
| 4.6 Procedimientos correlacionales | 78 |
| CAPÍTULO V: DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | |
| 5.1 Discusiones | 84 |

| | | |
|-----|-----------------------|----|
| 5.2 | Conclusiones | 87 |
| 5.3 | Recomendaciones | 88 |

REFERENCIAS

ANEXOS

LISTA DE TABLAS

| | |
|----------|---|
| Tabla 1 | Distribución de la población de estudiantes |
| Tabla 2 | Cuadro de operacionalización de la variable educación financiera |
| Tabla 3 | Cuadro de operacionalización de la variable inclusión financiera |
| Tabla 4 | Ficha técnica del cuestionario de la variable educación financiera |
| Tabla 5 | Ficha técnica del cuestionario de la variable inclusión financiera |
| Tabla 6 | Escala de alfa de Cronbach |
| Tabla 7 | Escala de correlación Rho de Spearman |
| Tabla 8 | Resultados de validación del cuestionario de educación financiera |
| Tabla 9 | Resultados de validación del cuestionario de inclusión financiera |
| Tabla 10 | Análisis de fiabilidad del instrumento de educación financiera |
| Tabla 11 | Análisis de fiabilidad del instrumento de inclusión financiera |
| Tabla 12 | Análisis descriptivo de la variable educación financiera |
| Tabla 13 | Análisis descriptivo de la variable inclusión financiera |
| Tabla 14 | Análisis descriptivo de la dimensión conocimiento financiero |
| Tabla 15 | Análisis descriptivo de la dimensión habilidades financieras |
| Tabla 16 | Análisis descriptivo de la dimensión actitudes financieras |
| Tabla 17 | Análisis descriptivo de la dimensión acceso a servicios financieros |
| Tabla 18 | Análisis descriptivo de la dimensión uso de servicios financieros |
| Tabla 19 | Análisis descriptivo de la dimensión calidad de servicios financieros |
| Tabla 20 | Análisis descriptivo de la relación entre educación financiera e inclusión financiera |
| Tabla 21 | Resultado de la prueba de normalidad de la variable inclusión financiera |
| Tabla 22 | Resultados de correlación entre la educación financiera y la inclusión financiera |
| Tabla 23 | Resultados de correlación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera |
| Tabla 24 | Resultados de correlación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera |
| Tabla 25 | Resultados de correlación entre las actitudes financieras y la inclusión financiera |

LISTA DE FIGURAS

- Figura 1 Análisis porcentual de la variable educación financiera
- Figura 2 Análisis porcentual de la variable inclusión financiera
- Figura 3 Análisis porcentual de la dimensión conocimiento financiero
- Figura 4 Análisis porcentual de la dimensión habilidades financieras
- Figura 5 Análisis porcentual de la dimensión actitudes financieras
- Figura 6 Análisis porcentual de la dimensión acceso a servicios financieros
- Figura 7 Análisis porcentual de la dimensión uso de servicios financieros
- Figura 8 Análisis porcentual de la dimensión calidad de servicios financieros
- Figura 9 Análisis porcentual de la relación entre educación financiera e inclusión financiera
- Figura 10 Diagrama de dispersión de las variables educación financiera e inclusión financiera

**EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES
DE LA ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE UNA UNIVERSIDAD
PRIVADA DE LIMA SUR – 2022**

LUCIANA STEPHANIE RIVA NOLE

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

RESUMEN

El objetivo de esta investigación fue establecer la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022. El tipo de investigación fue básica, nivel correlación, diseño no experimental, corte transversal y enfoque cuantitativo. La población estuvo conformada por 244 estudiantes y una muestra de 150 estudiantes. El instrumento utilizado fue la encuesta conformada de 20 ítems para la prueba de educación financiera y 20 ítems para la prueba de inclusión financiera los cuales fueron validados por expertos; asimismo, los resultados evidenciaron que fueron confiables de acuerdo con la prueba de estadística de Cronbach, se confirmó una fiabilidad de 0,872 para el cuestionario de educación financiera y 0,848 para el cuestionario de inclusión financiera. Los resultados mostraron una relación positiva directa y alta entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes demostrado mediante un resultado Rho de Spearman de 0,642 con un nivel de significancia de 0,001. De acuerdo con los resultados, la principal recomendación es promover e implementar una capacitación dirigida a docentes y estudiantes para ampliar sus conocimientos financieros y fomentar la importancia de la educación financiera.

Palabras clave: educación financiera, inclusión financiera, estudiantes.

**EDUCATION AND FINANCIAL INCLUSION OF BUSINESS ADMINISTRATION
STUDENTS AT A PRIVATE UNIVERSITY IN SOUTHERN LIMA - 2022**

LUCIANA STEPHANIE RIVA NOLE

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

ABSTRACT

The objective of this research was to establish the relationship between financial education and financial inclusion of students from the business administration school of a Private University of South Lima - 2022. The type of research was basic, correlation level, non-experimental design, cross section and quantitative approach. The population consisted of 244 students and a sample of 150 students. The instrument used was the survey made up of 20 items for the financial education test and 20 items for the financial inclusion test, which were validated by experts; Likewise, the results showed that they were reliable according to the Cronbach statistical test, a reliability of 0.872 was confirmed for the financial education questionnaire and 0.848 for the financial inclusion questionnaire. The results showed a direct and high positive relationship between financial education and financial inclusion of students demonstrated by a Spearman's Rho result of 0.642 with a significance level of 0.001. According to the results, the main recommendation is to promote and implement training aimed at teachers and students to broaden their financial knowledge and promote the importance of financial education.

Keywords: financial education, financial inclusion, students

INTRODUCCIÓN

La tesis titulada *Educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur – 2022* estudia dos variables fundamentales como son los conocimientos financieros y el uso adecuado de los productos y servicios financieros para la formación y desarrollo profesional de los estudiantes. El interés por realizar esta investigación surge a raíz de la falta de reforzamiento y solidificación en los conocimientos financieros el cual no permite el correcto desarrollo de habilidades para el inteligente manejo de los productos financieros de parte de los estudiantes, los cuales generan consecuencias que impactan directamente en su bienestar financiero, para solucionar dicha problemática se debe concientizar a la población universitaria sobre la importancia de la educación financiera, para que así puedan construir un adecuado manejo de sus finanzas personales.

El análisis realizado respecto a las variables de estudio, permitieron formular el problema general que consiste en: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022?

Asimismo, el objetivo general de la investigación es determinar el nivel de relación que presenta la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

Por otro lado, la hipótesis alterna está formulada en relación con la existencia de la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

La investigación ha sido estructurada en cinco capítulos, los cuales están como se muestra a continuación:

En el capítulo I, se detalló el problema de la investigación, que fue el punto de partida para analizar la realidad problemática en sus diferentes niveles, luego se desarrolló la justificación e importancia del estudio, posteriormente, se formularon los objetivos de la investigación y finalmente, se explicaron las limitaciones que se han presentado durante el desarrollo de la investigación.

En el capítulo II, se desarrolló el marco teórico, que consiste básicamente en una revisión sistemática de los antecedentes de estudio, tanto nacionales como internacionales relacionados al tema de investigación. Posteriormente, se desarrollaron los fundamentos teóricos de las variables desde la perspectiva de sus principales teóricos consultados. Finalmente, se estructuraron las definiciones conceptuales de la terminología de las variables de estudio.

En el capítulo III, se desarrolló el marco metodológico, basándose en la explicación del tipo y diseño de la investigación, además se identificó la población y muestra de estudio, luego se formularon las hipótesis, así como la operacionalización de las variables y los métodos de desarrollo. Finalmente, se detalla el análisis estadístico e interpretación de los datos.

En el capítulo IV, se desarrolló el análisis e interpretación de los datos, que consisten en la explicación de la validación de los instrumentos, el análisis de confiabilidad, los resultados descriptivos de las variables y sus dimensiones correspondientes, luego se desarrolló las tablas de continencia de acuerdo con las hipótesis, posteriormente, se desarrolló la prueba de normalidad de las variables de estudio y finalmente se realizaron los procedimientos de prueba de hipótesis.

En el capítulo V, se realizaron las discusiones de resultados, las conclusiones

y las recomendaciones que plantearon de acuerdo con el logro de los objetivos realizados para la investigación de la investigación

Finalmente, se presentaron las referencias que se utilizaron en el desarrollo de la elaboración de la investigación y por último los anexos.

CAPÍTULO I
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Realidad problemática

La educación financiera es la comprensión de términos financieros que posee una persona, además del desarrollo habilidades y actitudes para el adecuado manejo de las finanzas personales, con ello se puede lograr contribuir con el bienestar financiero personal. Si esto se desarrolla de una manera adecuada se puede lograr el uso adecuado de productos y servicios financieros, debido a las personas contarán con conocimientos para poder manejarlos con inteligencia y evitar cometer errores que pueden perjudicar su bienestar financiero.

La pandemia debido al COVID-19, dejó una crisis financiera a millones de hogares en todo el mundo, uno de los principales problemas fue el cierre de miles de negocio los cuales quebraron dejando consigo una gran tasa de desempleo. Diversos sectores se redujeron y un gran porcentaje quedaron paralizados, con ello se expusieron las debilidades financieras de la población sobre la importancia que debe tener al tema del ahorro para la contención de los gastos en situaciones de emergencia, lo que reflejó el riesgo de vulnerabilidad por la falta de educación financiera en la población, además del tema de educación financiera la pandemia también reflejó la falta de bancarización en algunas ciudades dejando evidenciar que aún existen barreras los cuales impiden que los productos y servicios puedan llegar a toda la población de manera adecuada; sin embargo, también ayudó a la rápida digitalización bancaria

Según el Banco Mundial (2022) la inclusión financiera esta destinada para personas y empresas con la finalidad que puedan contar con acceso a productos financieros útiles y asequibles que logren satisfacer sus necesidades y que se brindar de manera sostenible y responsable. Por otro lado, el Banco Bilbao Vizcaya Argentina (BBVA, 2021) señala que es la capacidad adquirida de las personas sobre el manejo

eficiente de sus recursos monetarios. El BBVA posee un plan global de educación financiera el cual poseen tres líneas de acción importantes las cuales son para la sociedad, para apoyar al negocio y para fomentar la colaboración, donde su objetivo es formar a aproximadamente un millón de personas hasta el año 2025 para que puedan acceder a contenidos que puedan servir para el crecimiento de sus conocimientos financieros y poder mejorar la salud financiera para poder convertir a la economía más sostenible.

A nivel mundial, la pandemia potenció la digitalización, el uso de billeteras digitales permitió llegar a muchas más personas y las personas comenzaron a utilizar herramientas digitales para realizar sus transacciones bancarias. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) 85 millones de adultos no se encontraban bancarizados, los cuales tuvieron que recibir pagos en efectivo de ayuda del gobierno. En el caso de Europa, se considera el continente que cuenta con más países con mejor educación financiera a nivel mundial. Por otro lado, existen algunos países que aún cuentan con ciertos problemas de conocimientos financieros en su población, como es el de España donde la educación financiera aún sigue siendo una asignatura pendiente.

De acuerdo con el informe de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV, 2020) se muestran que el 70% de la población cuenta con conocimientos financieros entre medios y altos; sin embargo, también refleja que 8 de cada 10 consumidores indica haber firmado un contrato financiero sin entender bien o leer en su totalidad las cláusulas estipuladas, además que de cada diez encuestados, cuatro no comprenden las comunicaciones que les envían las entidades bancarias. Por el lado de inversionistas, de acuerdo al informe naranja del comportamiento de los inversores españoles ante los movimientos del mercado realizado por Internationale

Nederlanden Groep (ING, 2020) solo el 12% de los españoles que cuentan con fondos o acciones poseen conocimientos financieros, el 54% indicaba contar con pocos conocimientos financieros mientras que el 24% no posee conocimientos financieros y solo se dejan asesorar, lo cual deja en evidencia que los conocimientos financieros no se encuentran desarrollados adecuadamente para poder tomar decisiones adecuadas o manejar productos financieros, esto es debido a que los programas promovidos por el estado no se refuerzan y tampoco llega la población en general.

En el caso de Indonesia, por consecuencias de la alta inflación que sufre ese país sobre todo junto con la falta de la escasez y el lento crecimiento económico se suman a los efectos que dejó la pandemia los cuales han provocado retrasos en el desarrollo y el aumento de la pobreza. La desigualdad de género es un factor importante, de acuerdo con el Índice Global de la Brecha de Género (2022) Indonesia cuenta con el 69.7% con lo cual se sitúa en el ranking 92 de brecha de género, lo cual se mide en 155 países. Solo el 52% de población femenina son parte de un trabajo formal esto a diferencia del 83% de la población masculina, junto con ello se suman problemas como la alta tasa de mortalidad materna, la violencia de género, matrimonio infantil y matrimonio forzado. Lamentablemente esto refleja que a pesar de que la tecnología avanza y los productos y servicios digitales van aumentando, aún siguen existiendo brechas las cuales impiden que las personas cuenten con ciertos beneficios que los bancos ofrecen, ya por falta de conocimiento financiero o por limitantes dentro del lugar de residencia.

A nivel de América Latina, en México, el gobierno sigue realizando esfuerzos para que la población desarrolle sus habilidades financieras y conozca más acerca de la educación financiera; sin embargo, los resultados de la última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2021) se evidencia que frente a los resultados

obtenidos en el 2018 al 2021 se mantiene en un 66% en el nivel de conocimientos económico-financieras lo que refleja que no se ha tenido avances en 3 años y que solo 1 de cada 3 personas aplica adecuadamente el concepto de interés compuesto, es decir las estrategias no están siendo bien implementadas o ejecutadas en la población, además de realizar pocas mediciones y seguimientos a dichas estrategias. Sobre el ahorro, debemos destacar que ha tenido un crecimiento del 7.6 entre el 2018 al 2021, con respecto a la cantidad de adultos que no aplicaban el ahorro y también los resultados dan a conocer que la población que, si ahorraba, pero de manera informal tuvo un descenso de 9.1% y dentro de la población que ahorraba de manera formal tuvo un aumento, pero de solo 1.6%.

Por otro lado, dentro del uso de servicios y productos financieros en el ENIF (2021) los resultados arrojan que no se obtuvo avances, ya que las personas que afirmaron tener por lo menos un producto financiero fueron el 67.8%; es decir, estuvo solo 0.5 puntos por debajo de los resultados obtenidos en el 2018. Sobre el uso de infraestructura física del sistema financiero solo el 42% de la población utilizó una sucursal durante los últimos 12 meses, esto debido a que en el sur de México las sucursales de entidades financieras aún siguen siendo escasas y el tiempo de traslado en promedio son de 29 minutos que es casi el doble del tiempo frente a las personas que viven en la capital. Estos resultados reflejan que existen menos penetración de servicios y productos financieros en las ciudades fuera de la capital y en las zonas rurales debido a falta de infraestructura para poder acceder al sistema financieros, lo que se suma a la cantidad de tiempo que toman en llegar, por otro lado el uso de canales digitales también se hacen de difícil acceso en estas zonas ya que hay limitación de señal de internet y de smartphones, en cifras se puede reflejar que solo el 69% cuenta con internet en su hogar y un 73% posee un teléfono inteligente y

dentro de ese porcentaje el 85% y el 84% correspondientes, son los resultados de la capital. Estos resultados reflejan que aún sigue existiendo la centralización de los servicios en un solo espacio geográfico, lo que limita el crecimiento de inclusión financiera.

A nivel nacional, si bien es cierto, los indicadores el Perú reportan avances importantes dentro de los cinco años últimos, respecto a los servicios financieros, la pandemia reveló muchas brechas de inaccesibilidad financiera dentro del país. De acuerdo con el estudio *bancarización del peruano* realizado por el Instituto Nacional de Estadística e informática (INEI, 2022) el Perú ha tenido un crecimiento solo del 1% entre el año 2021 y 2022 con respecto al acceso de servicios y productos financieros dentro de su población lo que muestra que al 2021 el 52% de la población urbana en el Perú dentro de los 18 y 70 años se encuentra bancarizada lo que en cifras reflejan que son 8.9 millones de personas, lo cual evidencia las debilidades del sistema. En lo que respecta a inclusión financiera, según el último informe del índice de inclusión financiera del Grupo Credicorp (2022) el Perú se sigue posicionando en el penúltimo lugar en el ranking, donde Panamá y Chile poseen el más alto desempeño en el IIF con 54.6% y Chile con 52.3% correspondientemente, Argentina con 49% se ubica en el tercer puesto siendo Ecuador con 48.9%, Colombia con 44.7%, México con 41.5%, Perú con 39.8% y por último Bolivia con el 38.9%, los que reflejan un desempeño más bajo. De acuerdo los últimos reportes de la encuesta de medición de capacidades financiera, realizado por la Superintendencia de Banca Seguro y AFP (SBS, 2022) y el Banco de Desarrollo de América Latina (2019) se da a conocer que la capacidad de ahorro de los peruanos ha disminuido como consecuencia al impacto que tuvo la pandemia y también que existen menos familias con ingresos estables. Respecto a los conocimientos financieros, solo el 22% de la población encuestada logra realizar

el cálculo adecuadamente respecto al sector urbano y es lamentable que en la población rural solo el 7% pueda lograr dicho cálculo, lo que es importante ya que este término que encuentra asociado a los diversos créditos que ofrecen las entidades bancarias y a los que la población accede. Respecto al comportamiento financiero dentro de lo adultos a nivel nacional que han ahorrado en los últimos 12 meses los resultados descienden 2% frente a los resultados del 2019 y es preocupante el sector rural que decayó el 12% frente al sector urbano. Además, un 32% de peruanos adultos presentan un exceso de confianza con referencia a su nivel de conocimiento financiero, es decir, sobreestima sus capacidades lo que muchas veces los lleva a tomar decisiones financieras incorrectas, así como también evitan la preocupación de educarse financieramente.

A nivel local, los estudiantes de la Universidad Privada de Lima Sur cuentan con inclusión en el sistema financiero en un nivel regular, debido a que si bien existen oficinas y cajeros de distintas entidades bancarias en el distrito donde residen, pero estas no son numerosas frente a otros distritos que si cuentan con entidades bancarias en mayor cantidad. En Villa El Salvador las entidades financieras por lo general se ubican en lugares céntricos lo cual genera pérdida de tiempo al trasladarse desde su domicilio hasta el canal de atención, junto a ello la precariedad en la infraestructura de las instalaciones es notoria, por ejemplo, cajeros descompuestos y que no tienen la modernidad necesaria, agencias sin manteniendo ni la seguridad adecuada.

Asimismo, respecto a la educación financiera, los estudiantes poseen conocimientos a nivel intermedio, pero estos son un poco deficientes los cuales no permiten desarrollar sus habilidades financieras en su totalidad, lo cual genera hábitos de consumo irresponsables, mal manejo de sus ingresos, no considerar la importancia

del ahorro, el presupuesto y metas financieras para la formación de un bienestar y salud financieras.

Respecto al conocimiento financiero, los estudiantes conocen términos básicos acerca de finanzas, pero no a profundidad, como por ejemplo no diferenciar un activo de un pasivo, no conocer las tasas de interés aplicadas a sus créditos, no conocer fecha de cierre de facturación, entre otros, los cuales hacen a estos vulnerables a cometer errores al momento de usar los distintos productos y servicios financieros ya que no conocen en su totalidad su funcionamiento.

Respecto a las habilidades financieras, se observa que solo un porcentaje de los estudiantes realizan presupuestos mensuales para la correcta administración de sus finanzas, además que solo algunos hacen el uso inadecuado de su tarjeta de crédito, realizando compras por impulso, o compras innecesarias, gastando más de lo que pueden pagar y con ello generando deudas y no logrando una adecuada distribución de sus ingresos.

Respecto a las actitudes financieras, los estudiantes no se encuentran informados sobre las distintas tasas que existen en el mercado para poder adquirir sus productos bancarios, tampoco se informan sobre cuál de las entidades bancaria le puede brindar mejores opciones al adquirir sus productos, lo cual generaría un beneficio para ellos, además no saben tomar decisiones claves sobre los productos o servicios que poseen.

Respecto al acceso de servicios financieros, se observa que los estudiantes suelen encontrar oficinas de las entidades bancarias, pero no en su totalidad y sobre todo en fechas festivas el tiempo de espera es mayor, e incluso no todas las entidades bancarias se encuentran presentes en el distrito de residencia, tal como es el caso del Banco GNV, Banco del Comercio, Banco Ban Bif, entre otros. Además, también

se encuentran escasos cajeros automáticos a disposición de la población de estudio, varios de ellos no se encuentran en estado operativo. Esto genera que los estudiantes deban trasladarse a otros lugares para poder encontrar lo que necesitan y así poder realizar transacciones como son retiro de efectivo, transferencias y depósitos.

Respecto al uso de los servicios financieros, si bien es cierto los estudiantes cuentan con algún producto o servicio financiero de entidades bancarias y lo usan para realizar transacciones básicas y conocen el uso de las plataformas digitales, pero estos no usan estos servicios a su favor, es decir, no todos ahorran en el sistema financiero o tampoco reciben sus sueldos en una cuenta. Esto debido a que muchos de ellos no confían en su totalidad en los bancos, por muchos motivos, alguno de ellos son que estos no brindan la suficiente información o beneficios para el uso de sus productos, el cliente no siempre se encuentra totalmente informado para el correcto su correcto manejo, lo cual genera que obtén por otros medios en los cuales puedan ahorrar y percibir sus ingresos.

Respecto a la calidad de servicios financieros, los estudiantes cuentan con cierta desconfianza en las entidades bancarias ya sea por su deficiente atención cuando acuden presencialmente a los bancos, por la falta de protocolos de bioseguridad lo cual es importante debido a la situación mundial actual, además de la inseguridad en las transacciones por internet, lo cual genera que minimicen el uso de servicios bancarios o pierdan cierta cantidad de dinero al ser estafados por el mal uso de plataformas virtuales, cayendo es las redes de mafias por internet, es por ello que un porcentaje prefiere optar por el dinero en efectivo.

En la población estudiantil se observa que existen escasos conocimientos sobre finanzas, la mayoría de los jóvenes no presupuestan sus gastos y muchos de ellos posees deudas a una edad muy temprana, si bien es cierto una gran parte posee

algún producto o servicio financiero, no son bien administrados por los usuarios. Respecto a inclusión financiera dentro del campus solo se cuenta con un cajero automático y de un solo banco, generando demoras en las operaciones ya que no se da abasto a la cantidad de jóvenes que necesitan usar dicho cajero, además que alrededor de las instalaciones no hay sedes disponibles para poder realizar las operaciones necesarias, lo cual el usuario debe trasladarse.

Cabe resaltar que, debido a la actual pandemia, la bancarización avanzó a pasos agigantados para poder evitar la propagación del virus, el gobierno buscó que las personas accedan mucho más fácil a una cuenta bancaria y el cobro de los subsidios iba de la mano con los medios digitales. Sin embargo, varios usuarios no supieron cómo usar estos productos y la inseguridad la desconfianza en transacciones por medio de internet les causó cierta desconfianza, además que aumentaron las estafas virtuales.

De no contar con educación financiera desarrollada a un nivel adecuado, los estudiantes no podrán desarrollar habilidades financieras para usar los productos y servicios financieros a su favor y solo incurrirán en errores perjudicando su bienestar financiero. Asimismo, de no contar con fácil acceso a entidades financieras tampoco podrán desarrollar habilidades para el manejo de estos y tampoco podrán desarrollar ciertas actitudes financieras.

Problema general

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022?

Problemas específicos

¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera

de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022?

¿Cuál es la relación las habilidades financieras la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022?

¿Cuál es la relación las actitudes financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022?

1.2. Justificación e importancia de la investigación

La investigación es importante puesto que se observa deficiencias respecto al conocimiento financiero de los estudiantes, además la falta del fortalecimiento de habilidades y actitudes financieras lo que lleva a no realizar el correcto uso de productos y servicios financieros por parte de estos y además que existen ciertas barreras existentes para el acceso de dichos productos y servicios, también existe falta de formación financiera dentro de las escuelas e instituciones de estudios superiores e incluso dentro de los hogares, situación que es totalmente preocupante ya que no solo influye en el desarrollo económico de cada estudiantes, sino, que también influye en el desarrollo económico del país. Los estudiantes de administración de empresas necesitan desarrollar habilidades sobre educación financiera para el adecuado crecimiento profesional y económico, por ello se debe conocer todo lo correspondiente a temas sobre administración de finanzas personales, ahorros, préstamos, entidades bancarias, entre otras. Por esta razón, esta investigación presenta datos estadísticos tomados de fuentes confiables, los cuales se pueden usar para informar a la población estudiantil sobre adecuada toma de decisiones y la adecuada administración de sus ingresos.

Desde la justificación teórica, la investigación aporta información actualizada y contrastada con la realidad, como resultado de la revisión bibliográfica de fuentes primarias y secundarias que se pone al alcance de las nuevas investigaciones. Por otro lado, el desarrollo de la educación financiera se sustenta en información del Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF, 2016) y la inclusión financiera consideran los aportes del ENIF (2015).

Desde la justificación práctica, la investigación contribuye al evidenciar los problemas hallados en los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur por la falta de cursos sobre educación financiera en su plan de estudios, durante la investigación se obtuvieron conclusiones que permiten proponer alternativas de mejora, lo cual es detallado por medio de un plan de acción, en donde se encuentra la información precisa para que puedan realizar la mejora en el plan de estudios y puedan incorporar cursos sobre educación financiera y con los conocimientos adquiridos.

Desde la justificación metodológica, esta investigación contribuye a la comunidad académica, poniendo a disposición dos instrumentos de recolección de datos, uno para medir la educación financiera y otro para inclusión financiera, los cuales contienen datos confiables y validados.

1.3. Objetivos de la investigación

Objetivo general

Establecer la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

Objetivos específicos

Establecer la relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera

de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

Establecer de la relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

Establecer la relación entre las actitudes financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

1.4. Limitaciones de la investigación

El desarrollo de cualquier investigación genera limitaciones en diferentes aspectos, las cuales se logran superar durante el proceso debido a la adquisición conocimientos e información y al constante asesoramiento de parte de profesionales especializados. En ese sentido, hubo ciertas dificultades en la búsqueda de antecedentes que estudien las variables con la misma población de estudio de esta investigación, lo cual se encontró de forma escasa. Por otro lado, también se halló información teórica escasa con referencia a las variables.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

Antecedentes Internacionales

Arroyo (2019) en su tesis titulada *Educación financiera de jóvenes universitarios*, realizada con el objetivo de analizar las capacidades financieras de los jóvenes universitarios de la ciudad de Esmeraldas. Este estudio presenta un diseño no experimental transeccional, descriptivo, enfoque cuantitativo y una muestra conformada por 371 universitarios. En sus resultados se demuestra que existe un puntaje negativo con referencia a la educación financiera en la población de estudio, con respecto al conocimiento, desconocen términos básicos sobre finanzas además de no contar con nociones básicas de matemática lo cual genera que no puedan realizar operaciones las cuales puedan necesitar durante el uso de sus productos y servicios financieros. En respecto a las actitudes financieras, si se puede determinar que los estudiantes si consideran el cuidado del dinero para poder ahorrarlo o invertido y se encuentran en desacuerdo a gastarlo en vez de ahorrarlo para su futuro. El aporte que esta investigación hace es que si bien es cierto existe falta de conocimiento en los universitarios algunas actitudes como el ahorro e inversión si se encuentran presentes.

Avendaño et al. (2020) en su artículo titulado “Percepciones y Habilidades Financieras en Estudiantes Universitarios” realizada con el objetivo de analizar las percepciones y habilidades financieras en un grupo de estudiantes de pregrado en una institución educativa superior. El estudio presenta un diseño no experimental transversal, una muestra de 307 estudiantes. En sus resultados se indica que los estudiantes reconocen el interés por aprender y desarrollar mejores habilidades para el manejo de sus finanzas personales ya que existen debilidades en temas específicos como intereses de mora, créditos, manejo de cuotas, entre otros.

Respecto a las habilidades y uso financieros los resultados reflejan que un 48.5 % con lo que refiere a menos de la mitad de los estudiantes, consideran que la toma de decisiones al comprar un determinado bien o servicio es relevante para ellos. Sobre el comportamiento financiero en los estudiantes, el 49.5% considera que es importante cumplir con sus responsabilidades crediticias y les importa el tema de ahorro para poder afrontar situaciones futuras o consideran que es importante contar con un fondo para emergencias. Mientras mayor sea el compromiso que las personas en educarse financieramente mejora el comportamiento y las actitudes que tienen hacia los productos y servicios financieros. El aporte que deja esta investigación es que, la educación financiera influye a que la población haga un mejor uso de los productos y servicios financieros. La educación financiera se adquiere de acuerdo con el interés que ellos tengan sobre obtener y mejorar sus conocimientos financieros.

Añapa (2019) en su tesis *Incidencias de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los esmeraldeños*, realizada con el objetivo de determinar las incidencias de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los Esmeraldeños, con un diseño no experimental de corte transeccional, con una muestra de 384 ciudadanos. En sus conclusiones se explica que los ciudadanos desconocen la tasa de interés activa de sus créditos, además de que no evalúan las distintas tasas de interés que ofrecen las demás entidades bancarias al momento de elegir sus productos financieros. Los ciudadanos, poseen conocimientos básicos sobre finanzas; sin embargo, no se encuentran en la capacidad de realizar un plan financiero para poder organizar sus gastos, obteniendo como consecuencia que muy pocos puedan ahorrar. Los ciudadanos desconocen la utilización y los intereses que conllevar obtener una tarjeta de crédito, lo cual a largo plazo genera que estos incurran en deudas. El aporte de esta investigación es que, los conocimientos

financieros incurren en las finanzas personales y en la utilización de productos o servicios financieros.

Quiñonez (2020) en su tesis *Educación financiera de la población universitaria de las carreras administrativas y contables de la PUCE-E*, tuvo el objetivo de analizar las capacidades financieras de la población universitaria de las carreras administrativas y contables. Este estudio presenta un diseño no experimental transeccional y muestra 230 alumnos. En sus resultados se explica que el comportamiento que tienen los estudiantes hacia los productos y servicios financieros se establece que el 32% poseen una actitud positiva con respecto al momento de utilizarlos y que también pueden realizar cálculos sobre intereses simple y que la mayoría también conoce sobre inflación. Sobre el conocimiento financiero, de acuerdo a los resultados el 57% la carrera de administración y contabilidad si tienen conocimientos, pero resaltan que la mayoría los adquirió realizando usando de los productos y servicios financieros y de las entidades financieras, más no dentro del hogar o en la universidad. El aporte que deja la investigación es que los estudiantes si poseen conocimientos y tienen un comportamiento adecuado acerca de los productos y servicios financieros debido a que conocen cuando un interés es alto o apto para ellos y eso también los lleva a la buena toma de decisiones.

Antecedentes nacionales

Arias (2020) en su tesis *Impacto de la cultura financiera en el acceso al sistema financiera de las microempresas en la región Tacna, 2017*, realizada con el objetivo de determinar el impacto de la cultura financiera en el acceso al sistema financiero de las microempresas en la región Tacna. Este estudio presenta un diseño no experimental transversal, una muestra conformada por 379 microempresas. En sus conclusiones se explica que la cultura financiera impacta respecto al acceso del

sistema financiero de las microempresas, obteniendo un resultado de $r=0,881$ con un nivel de significancia de 0,000 lo cual conduce a indicar que cuenta con un porcentaje bastante alto y significativo entre las variables. Los conocimientos en productos financieros tienen un impacto significativo con la variable acceso al sistema financiero de las microempresas, con un nivel de correlación de $r=0,808$ con un nivel de significancia del 0,000 lo cual se considera como un impacto significativo, y de acuerdo con los conocimientos que tengan los dueños de las microempresas mejor será el acceso a los productos y servicios bancarios. La dimensión habilidades financieras hacia las oportunidades financieras tiene un impacto significativo en las microempresas ya que posee una correlación de $r=0,764$ con un nivel de significancia del 0,000 entre las variables. El aporte que deja esta investigación es que la cultura financiera si tiene impacto en el acceso de los servicios financieros de las microempresas y en todas sus dimensiones como son los conocimientos, habilidades y actitudes.

Cusacani y Ttito (2019) en su tesis *Influencia de la cultura financiera en el uso de tarjetas de débito y crédito en los clientes del Banco Continental – Agencia Miraflores – Arequipa, 2018*, realizada con el objetivo de analizar la influencia de la cultura financiera en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental. Este estudio presenta un diseño no experimental transversal y una muestra conformada por 270 clientes. En sus conclusiones se indica que la cultura financiera si influye directamente con el uso de tarjetas de débito y crédito en los clientes, lo que genera que si los clientes tienen cultura harán un uso adecuado de estos productos financieros. Los conocimientos sobre los créditos incluyen positivamente al momento en el cual los clientes realizaran uso de sus productos financieros, ya que conocerán las penalidades y los efectos de no pagar a tiempo sus

créditos, lo cual genera que los clientes administren mejor sus tarjetas. El aporte que deja esta tesis es que los conocimientos financieros que pueda tener una persona va a influir positivamente en el uso correcto de sus productos financieros.

Del Castillo (2019) en su tesis *Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017*, realizada con el objetivo de analizar la forma en que la educación financiera de los vendedores del mercado modelo de Huánuco influye en la morosidad en las entidades financieras de Huánuco. El estudio presenta un diseño no experimental, corte transversal, una muestra conformada por 910 vendedores. En sus conclusiones se indica que los conocimientos financieros que poseen los vendedores si tiene relación con la morosidad en los bancos, de acuerdo con los resultados obtenido con la prueba de Rho Spearman donde se obtiene un resultado de 0,46 que indica una correlación moderada. La planificación financiera que poseen los vendedores si bien es cierto es débil de acuerdo con los resultados, pero si tiene relación con la morosidad en los bancos, de acuerdo a los resultados obtenido con la prueba de Rho Spearman donde se obtiene un resultado de 0,29 que indica una correlación débil. Los vendedores reconocen que usar tarjetas de crédito para pagar los préstamos con los que cuentan no es lo ideal; sin embargo, lo usan. Lo que significa que incurren en decisiones errores por falta de un adecuado conocimiento financiero. El aporte de la investigación es que los conocimientos financieros en los vendedores son precarios los cuales incrementar los riesgos que la educación financiera de los vendedores del mercado si cuenta con relación respecto a la morosidad que tienen en los bancos.

Juárez (2020) en su tesis *Educación financiera y el uso de tarjetas de crédito. Caso: comerciantes del mercado Santa Rosa en San Juan de Lurigancho – año 2019*, realizada con el objetivo de determinar en qué medida la educación financiera se

correlaciona con el uso de las tarjetas de crédito de los comerciantes del Mercado Santa Rosa. Este estudio presenta un diseño no experimental de alcance correlacional y una muestra conformada por 143 comerciantes. En sus conclusiones se indica que la educación financiera tiene influencia en el uso de tarjetas de crédito en los comerciantes del mercado, pero poseen desconocimientos en términos financieros lo cual lo lleva a cometer errores y perjudicar su bienestar financiero. Los conocimientos de productos financieros poseen más relevancia entre los resultados, ya que los comerciantes no cuentan con conocimiento básicos y realizan un mal uso de sus productos financieros, lo cual los lleva también a un mal manejo de sus negocios. El aporte que deja esta investigación la educación financiera que, los comerciantes poseen un bajo conocimiento en términos financieros lo cual los lleva al mal manejo en productos y servicios financieros.

Herrera (2019) en su tesis *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018*, realizada con el objetivo de identificar el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba. Este estudio presenta un diseño no experimental de corte transversal, una muestra conformada por 346 varones. En sus conclusiones se indica que la cultura en los pobladores es de nivel limitado ya que cuentan con algunos conocimientos sobre finanzas, pero no lo usan a su favor, es decir, no usan servicios ni productos financieros, prefieren ahorrar de forma informal o realizar compras con efectivo, ya que no saben los beneficios que estos le puede traer. Cada seis de diez pobladores, no poseen conocimientos financieros, como algunos términos de amortización, activo o pasivo, además cada cinco de diez pobladores solo conocen los términos como tipo de cambio, interés y mora. En referencia al ahorro, los pobladores ahorran mediante

el método tradicional, en efectivo y guardo el dinero en casa. Sin embargo, también el 34% de los encuestados refieren que no ahorran y solo viven de sus ingresos diarios. El aporte que deja esta investigación es que, el bajo nivel de cultura financiera incide en el uso de productos y servicios financieros de los pobladores, debido que, si ellos no poseen las habilidades y los conocimientos necesarios, no podrán hacer uso de estos servicios a su favor.

2.2. Desarrollo de las bases teóricas científicas

2.2.1. Bases teóricas de educación financiera

La educación financiera se desarrolla en base a la teoría científica económica, debido a que está consiste en la explicación coherente sobre el comportamiento de los individuos para la formación y creación de la riqueza y del valor y la forma que este se encuentra distribuido en los grupos sociales, por lo es que se considera un conjunto de conocimientos importantes que un individuo debe contar. Según Vargas (2006) la teoría económica es una ciencia apasionamiento y muy amplia, la cual se reconoce como la madre de todas las ciencias.

2.2.1.1. Definiciones de educación financiera.

La educación financiera se refiere a todos los conocimientos adquiridos para el control de los gastos personales y para la correcta toma de decisiones relacionado a las finanzas de cada ciudadano, lo cual genera mejoras en la economía, además aportando al sistema financiero de su propio país. De acuerdo con el PLANEF (2016) la educación financiera es un proceso en el cual se desarrollan conocimiento, las habilidades y las actitudes y con ello lograr un bienestar financiero. Se sabe también que durante los últimos años la educación financiera ha sido una materia de investigación y se ha ampliado el concepto con el fin de generar más impacto en la sociedad, en ese sentido, Kiyosaki y Wheelwright (2017) refiere que la educación

financiera es un materia muy grande y abarca muchos más conocimientos y para él se puede dividir en dos partes, las cuales son alfabetismo financiero, en la cual explica que es la habilidad para leer y comprender el lenguaje del dinero e IQ financiero, la cual se refiere a la capacidad de cada persona resolver problemas financieros. Por lo cual Brother (2021) señala que la educación financiera es algo que debería acompañar a las personas por todas sus etapas, para así lograr el correcto desarrollo de habilidades que puedan mejorar la forma en la cual manejan su dinero.

2.2.1.2. Importancia de la educación financiera.

La educación financiera es de vital importancia para el proceso educativo de una persona, en muchos países se ha empezado a implementar programas acerca del tema, debido a que, de acuerdo con varias investigaciones realizadas, se demuestra que una población que cuenta con conocimientos, habilidades y actitudes financieras responsables, trae muchos beneficios y resultados importantes en la economía de un determinado espacio geográfico. De esta forma la educación financiera se convierte en una urgente necesidad dentro de cada nación y hogar, puesto que es una formación vital que sigue siendo una materia pendiente para el sector educación. Al respecto, Vera (2020) indica que hablar con los niños de dinero es importante ya que muchos jóvenes desafortunadamente salen de sus hogares sin haber recibido dichos conocimientos y muchos de ellos adquieren tarjetas de crédito si saber nada de ellas y aprenden en la marcha de usarlas cometiendo errores que perjudican su bienestar financiero, por ello se debe fomentar la educación financiera en todas la etapas de nuestra vida, porque los errores repercuten en todos los ámbitos personales y afectan de distinta forma el día a día. Rodríguez (2018) afirma que el dinero se encuentra presente en las actividades diarias de cada persona, y es importante que toda persona sepa administrar correctamente sus finanzas personales

para que la sociedad siga avanzando y contar con una formación adecuada durante toda su vida.

La educación financiera es importante para las personas por las siguientes consideraciones:

- Enseña a tomar mejores decisiones financieras para evitar consecuencias para el futuro.
- Promueve el bienestar y la tranquilidad de cada persona en distintas circunstancias de la vida.
- Enseña a pensar en soluciones para salir de alguna crisis financiera.
- Ayuda a reinventarse y a desarrollar habilidades a las personas, debido a la naturaleza de la economía, la cual es circular.
- Ayuda a identificar oportunidades para que las personas incrementen sus ingresos.
- Ayuda a desarrollar habilidades para enfrentar cualquier desafío financiero.

Educarse financieramente es importante, ya que contar con sólidos conocimientos financieros permite que las personas desarrollen habilidades para poder lograr un bienestar financiero además de generar estabilidad económica. Al respecto, Miller (2021) indica que una adecuada educación financiera logra manejar adecuadamente el poder económico de cada persona, pero esta no es considerada como una prioridad; sin embargo, impacta en distintos aspectos, como es el caso del entorno social, político, familiar y en general a un país. En tal sentido, Vallejo (2019) afirma que la educación financiera genera impacto en distintos ámbitos, los cuales pueden ser familiar, personal, empresarial y en una nación, es por ello que existe una suma importancia en distintos ámbitos como:

- A nivel persona, debido ayuda a un adecuado manejo de las finanzas logrando

un mayor bienestar.

- A nivel familiar, facilita a que las familias tengan mejores oportunidades para la generación de recursos y obtener una estabilidad económica.
- A nivel emprendedor, porque desarrolla los conocimientos necesarios para manejar adecuadamente los recursos que la empresa posee.
- A nivel país, debido a que genera una población informada y exigente, lo cual lleva a una competitividad en instituciones y así lograr un desarrollo para el país.

2.2.1.3. Beneficios de la educación financiera.

Los beneficios de una población educada financieramente son diversos debido a que mejoran y ayudan al desarrollo del sistema financiero, asimismo, pueden fortalecer las competencias y conocimientos de una persona, los cuales permitan a las personas conocer e identificación situaciones financieras, tal como refiere Kiyosaki y Wheelwright (2017) que indica que ser analfabeto financiero ayuda a la persona a la resolución de problemas económicos durante toda su vida, ya que se puede desarrollar habilidades como saber leer términos financieros, además de hablar y ejecutar operaciones sobre matemática básica que ayuden al manejo de los servicios financieros que cada persona adquiera, con ello evitar errores que los perjudiquen, tal como lo afirma Miller (2021) que la educación y los conocimientos financieros ayudan al manejo de los servicios bancarios y con los conocimientos y habilidades puede la persona aplicarla para su beneficio propio, es por ellos que los beneficios de una adecuada educación financiera, son:

- Concientizar sobre el uso de productos financieros, debido a que los conocimientos financieros permiten el desarrollo de habilidades para su correcto manejo.

- Evita y prevé problemas financieros, por el correcto uso de la planificación financiera.
- Se logra superar las crisis financieras, debido a que la educación financiera permite desarrollar habilidades que ayuden con la resolución de problemas.
- Planifica el fondo de ahorro y jubilación de cada persona debido a que se desarrolla la importancia sobre la planificación financiera para el futuro.
- Logra que una persona se vuelva independiente, debido a que se logrará incrementar sus ingresos.
- Logra sensibilizar sobre planificación financiera y la elaboración de presupuestos, para un correcto control y administración de los gastos.
- Desarrolla bases sólidas para nuevos emprendimientos debido a que con una correcta educación financiera motiva a la inversión para incrementar los ingresos de cada persona.

El aprendizaje de cualquier materia es mucho más sencillo si se aprende de una forma didáctica, es por lo que de Robert Kiyosaki en el año creó el juego Cash Flow, el cual permite divertirse mientras se desarrollan habilidades financieras simulando el mundo del negocio y de las inversiones.

Asimismo, también existe *Alfi*, una plataforma y también cuenta con versión en aplicación el cual permite a los usuarios conocer y acercarse al mercado financiero de una forma fácil y amigable, la cual es de iniciativa peruana del 2017.

También existen los juegos Cash Flow 101 y 202 creado por famoso inversionista Robert Kiyosaki, el cual es un juego que simula una vida económica con el cual se puede aprender de una mejor forma a la gestión de las finanzas.

2.2.1.4. Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF).

Desde hace algunos años el Perú es miembro del comité de inversiones y la

OCDE y en la actualidad se encuentra camino en los próximos años en formar parte de los países miembros de este organismo, los países que son miembros de este organismo producen las dos terceras partes de los bienes y servicios del mundo y por estas razones la OCDE se considera en una de las más importantes e influyentes a nivel mundial. Convertirse en miembro puede asegurar la asistencia de parte de los profesionales que lo integran para la implementación de políticas que promuevan la prosperidad y la reducción de la pobreza dentro del país, además también les confiere a los países miembros la garantía de las políticas y lineamientos y convierte al país en una economía desarrollada en un futuro.

En el Perú existen diversos programas para la promoción de la educación financiera, de parte de la responsabilidad social de algunas entidades bancarias y además de instituciones estatales; sin embargo, estos son pocos y no abarcan todo el territorio nacional, algunos de ellos son liderados por la SBS y por el Ministerio de Educación de Perú (MINEDU). La principal herramienta, se encuentra el PLANEF creado en el 2016, el cual se encuentra adscrito a la ENIF, el PLANEF posee una serie de acciones coordinadas y priorizadas para la mejora efectiva de la educación financiera en el Perú, con estos esfuerzos se espera que la educación financiera con una adecuada dirección y efectividad sea un actor clave para el desarrollo de los mercados financieros además para promover el la inversión y el ahorro, la planificación de gastos, además de la adquisición de créditos responsables.

2.1.1.5. Objetivo del PLANEF.

Las dimensiones que se consideran dentro del PLANEF para la educación financiera son las siguientes:

A. Conocimiento financiero.

Se considera al conocimiento el entender la función de los productos y

servicios financieros, además la comprensión de los conceptos asociados. También se considera el reconocer las funciones de los proveedores y clientes en los mercados financieros, implica además tener conocimiento de las responsabilidades y derechos que los usuarios poseen o en todo caso ubicar los lugares de donde pueden obtener dicha información. Esta dimensión posee tres indicadores, los cuales son los siguientes:

- Comprensión de productos y servicios. El entendimiento de cómo usar de los instrumentos bancarios que brindan las entidades financieras a la población.
- Conocimiento de derechos. Conocer los diversos derechos que corresponden a cada persona al adquiere un producto o servicio financiero, con el fin de que lo pueda usar a su favor.
- Conocimiento de responsabilidades. Conocer las obligaciones que tiene cada persona con el producto o servicio financiero adquirido.

B. Habilidades financieras.

Las habilidades son consideradas como la capacidad de aplicar dicho conocimiento para las finanzas personales y su correcta administración, son un conjunto de destrezas que ayudan a la mejor toma de decisiones y ayuda también a mejorar el uso de productos y servicios financieros ya que se puede aplicar a su manejo. Esta dimensión posee dos indicadores, los cuales son los siguientes:

- Administración de finanzas personales. Es la administración que cada persona tiene con sus ingresos monetarios, la cual debe realizarse de forma eficiente y responsable.
- Autocontrol. Es la acción de regular las emociones que posee cada persona, en este caso va dirigido a los compas que se realizan, las cuales deben ser responsables.

C. Actitudes financieras.

Son todas aquellas percepciones adecuadas para la planificación del futuro de cada usuario, aplicando el autocontrol y teniendo una toma de decisiones proactivas. También se considera parte de la confianza de cada usuario para tomar decisiones informadas en torno al sistema financiero. Esta dimensión posee dos indicadores, los cuales son los siguientes:

- Toma de decisiones. Es un proceso donde la persona debe elegir dentro de varias opciones la mejor alternativa, en el caso de las finanzas, debe ser la mejor alternativa para su salud financiera.
- Ahorro. Es una proporción de dinero que ingresa a cada persona el cual de manera voluntaria no se gasta y se guarda para una situación de emergencia, un objetivo o para el futuro.

2.1.1.5.1. Grupos objetivos.

Se considera grupos objetivos a los que fueron sugeridos de acuerdo con los resultados del reporte de diagnóstico de educación financiera en Perú, estos grupos son priorizados para que pueda llegar el aprendizaje de manera eficiente. Estos grupos son:

- Estudiantes de educación básica, porque es importante que se forjen conocimientos financieros en los ciudadanos desde pequeños.
- Estudiantes de educación superior, porque es importante que los jóvenes administren correctamente sus finanzas ya que cuentan con acceso a los productos y servicios de las finanzas a partir de los 18 años.
- Trabajadores, porque mediante una correcta educación financiera se evita que los trabajadores eviten distracciones personales por problemas financieros además que mejora la productividad.

- Microempresarios, porque este grupo requiere de aprendizajes para poder llevar las finanzas de su empresa adecuadamente evitando un mal manejo.
- Poblaciones vulnerables, porque existen aún ciertos sectores en pobreza que requieren conocimientos para poder manejar el dinero y saber mejorar sus ingresos, estos son los adultos mayores, grupos étnicos y mujeres en situación de vulnerabilidad.

2.1.1.5.2. Principios directivos del PLANEF.

El PLANEF plantea cuatro principios directivos para informar acerca de la implementación del programa de educación financiero, estos están divididos en cuatro etapas, la cuales son:

A. Definición del programa objetivo.

Se considera lo siguiente:

- Centrarse en el consumidor centrándose en los derechos que tiene el cliente, y enfocándose en una atención a la diversidad.
- Centrarse no solo en la generación del conocimiento y el desarrollo de las competencias.
- Ser objetivo buscando establecer una relación entre las prácticas del comercio y la educación relacionadas a las finanzas.

B. Diseño del programa.

Se considera lo siguiente:

- Aplicar una gran variedad de métodos basadas en informaciones activas y eficientes.
- Aplicar canales eficaces basadas en la tecnología innovadoras que tengan un mejor alcance con los consumidores.
- Analizar las experiencias existentes con la finalidad de mejorar las prácticas.

- Buscar generar aprendizajes en todos los momentos del desarrollo del programa.

C. Ejecución del programa.

Se considera lo siguiente:

- Buscar y aplicar estrategias que permitan tener un programa efectivo.
- Articular las funciones de la institución con los programas de otras instituciones.
- Seleccionar un personal con un perfil competente en la educación financiera.

D. Agenda de aprendizaje.

Se considera lo siguiente:

- Desarrollar planes piloto para definir las iniciativas.
- Desarrollar un plan de monitoreo de los programas aplicados.
- Realizar un plan de evaluación de los programas.
- Implementar acciones de mejoras del programa.

2.2.2. Bases teóricas de inclusión financiera

La variable inclusión financiera se encuentra en base a la teoría científica económica, debido a que se considera de qué manera los individuos se organizan para producir y generar riqueza, mediante herramientas, una de ellas el sistema financiero centrado con oferta y demanda y que intervienen agentes económicos.

2.2.2.1. Definiciones de inclusión financiera.

La inclusión financiera es el acceso a todos los productos y servicios que existe en un territorio, para que la población pueda usarlos de manera responsable y regulada, también refiere a la inclusión de todos los habitantes ya sean metropolitanos y rurales. Durante los últimos años muchos países han implementado estrategias para romper ciertas barreras que impiden a la población acceder a productos y servicios

bancarios es por ello en el Perú se cuenta con la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2021) la cual se encuentra estructurada bajo tres ejes los cuales son el acceso, uso y calidad de productos y servicios financieros, en la cual el Estado Peruano asume el compromiso de priorizar la inclusión financiera en el país, para su correcto desarrollo y la delimitación de barreras. Contar con estrategias en cada país es de suma importancia para el desarrollo de su economía, tal como lo afirma la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2020) que un correcto diagnóstico de la ENEF o ENIF en los países, permite identificar retos y oportunidades para dirigir las acciones del gobierno a objetivos y así lograr políticas exitosas en la materia de inclusión financiera. Además, combate ciertas debilidades de cada nación. Alberro et al. (2019) indica que la inclusión financiera es una herramienta que puede llegar a combatir la pobreza y además puede reducir la vulnerabilidad de las personas.

2.2.2.2. Importancia de la inclusión financiera.

La inclusión financiera en los últimos años ha tomado mucha importancia a nivel mundial ya que los gobiernos deben garantizar el acceso de productos financieros para toda la población de forma igualitaria, debido a que esto puede facilitar la vida y ayudar al familiar a una correcta planificación financiera al poder obtener crédito o seguros para poder invertir en educación, ampliar un emprendimiento o mejorar la calidad de vida con la que cuentan. En ese sentido, Alberro et al. (2019) indican que la inclusión financiera impacta en distintos aspectos a la población y al desarrollo de la economía de cada país, ya que tiene el objetivo de mitigar circunstancias inesperadas, incrementan el potencial económico de cada país al hacer uso de estos servicio, los cuales deben ser de calidad y de fácil acceso, tal como lo afirma Marsall (2020) la inclusión financiera trae múltiples efectos en distintos

aspectos y no solo sociales, por ello es fundamental para el crecimiento económico y la inserción de la población en el sistema bancario. Así como también lo afirma la SBS (2021) donde indica que los beneficios que trae la inclusión financiera tanto al país, empresa y a las personas son diversas, sin duda ejecutar un plan dentro de cada gobierno para su población donde el pilar sea la inclusión financiera, beneficia al sistema. La inclusión financiera es importante debido a que:

- Reduce la pobreza y la desigualdad dentro de un país, porque al tener a la población incluida en el sistema financiero, todos podrán contar con los mismos beneficios para poder mejorar su economía personal.
- Amplía los servicios financieros de instituciones públicas y privadas a todo el territorio nacional.
- Regula las condiciones en las cuales se realizan las acciones de ahorro y crédito, debido a que la inclusión financiera también incluye el acceso de servicios de calidad de acuerdo con las necesidades de la población lo cual requiere un control para que las entidades bancarias cumplan con las leyes.
- Educa a los ciudadanos en conceptos básicos, porque al contar con el fácil acceso la población tendrá más información de parte de las entidades financieras debido a que estas brindan cierta información que le sirve a la población.
- Desarrollo el acercamiento de la población hacia las nuevas tecnologías, porque al impartir servicios financieros, requiere que los gobiernos trabajen en desaparecer las brechas existentes, mejorando la calidad de vida de algunas comunidades alejadas.
- Desarrollo económico del país, porque se tendrá a una población bancarizada y moviendo la economía.

- Facilitan la correcta administración de finanzas, consumo y ahorro para la población, porque la tendrán acceso a las distintas herramientas financieras que ayuden a sus finanzas personales.

2.2.2.3. Barreras de inclusión financiera.

Existen algunas barreras que impiden que la inclusión financiera se desarrolle en su totalidad dentro del algún territorio, ya que existe la falta de productos adecuados de acuerdo a la necesidad de la población, la cual permita un mayor desarrollo del sector, es por ello que la ENIF (2015) identifica las principales barreras para la inclusión financiera en el Perú las cuales son principalmente infraestructura, falta de conexión e informalidad de comercios, tal como lo afirman en el informe del índice de inclusión financiera de Credicorp (2021) donde dan a conocer que existen brechas que aún no han podido solucionarse a nivel Latinoamérica como es la falta de acceso de internet y de información en ciertas zonas alejadas de las ciudades, pero también incluyen la brecha de género aún existente. Las barreras de la inclusión financiera son:

- Nivel de ingresos, debido a que las entidades bancarias brindar servicios y productos limitados a los usuarios que no generan muchos ingresos.
- Nivel socioeconómico, debido a que la población más vulnerable con índices de pobreza más altos carece de acceso de servicios financieros, además de no saber la importancia de estos para ellos
- Género, porque aún siguen existiendo discriminación hacía el género femenino en varios sectores, incluyendo el financiero.
- Falta de interés, debido a que mucha gente no considera importante el uso de servicios y productos bancarios, no conocen los beneficios y no se interesan por adquirirlos.

- Informalidad financiera, debido a que existen muchas personas prefieren solicitar servicios de prestamistas informales en vez de dirigirse a una entidad financiera formal, como también prefieren ahorrar en efectivo y no usar las herramientas que brindan las entidades financieras.

2.2.2.4. Inclusión financiera como parte de los objetivos de desarrollo sostenible.

La inclusión financiera se ha convertido en una prioridad para las autoridades en cada país, por ello se considera un elemento esencial en la agenda 2030 para el desarrollo sostenible debido a que la inclusión financiera puede lograr reducir la desigualdad entre los países y en la población. Asimismo, el Banco Mundial (BM, 2022) determina que la inclusión financiera lidera 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, los cuales son:

- ODS 1: Fin de la pobreza.
- ODS 2: Hambre cero.
- ODS 3: Salud y bienestar.
- ODS 5: Igualdad de género.
- ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico.
- ODS 9: Agua, industria, innovación e infraestructura.
- ODS 10: Reducción de las desigualdades.

2.2.2.5. Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).

En todos los países existen programas y estrategias para poder incorporar el tema de inclusión financiera dentro de su población y es así como el Perú también encabeza la iniciativa de todos estos países. Desde el 2015, la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF) que es adscrita al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) se vio en la necesidad de diseñar una estrategia el cual promueva la inclusión

financiera por medio de la ejecución de actividades multisectoriales para la contribución del desarrollo económico, descentralizado en conjunto con el sector público y privado para lograr la conservación de la estabilidad de las finanzas en el Perú, donde el objetivo es promover la accesibilidad y el uso consciente de los servicios financieros completos, que garanticen su eficiencia, confianza e innovadoras que busquen satisfacer las necesidades de la población. Para el año 2019 con fecha 5 de agosto, mediante un Decreto Supremo 029-2018-PCM, se aprobó la actualización del ENIF, como política nacional, es decir, el PNIF. Esta política fue desarrollada en conjunto con la CMIF y el Centro Nacional de Planeamiento Estratégico (CEPLAN).

A. Objetivos del ENIF.

Los objetivos del ENIF son:

- Buscar mecanismos que garanticen la confianza de la población en el sistema relacionado a las finanzas.
- Generar políticas que busquen generar ofertas de servicios financieros que busquen satisfacer las necesidades de los consumidores.
- Solucionar las discrepancias en el funcionamiento que tiene el mercado financiero.
- Implementar un sistema de telecomunicaciones y plataformas digitales que tengan como finalidad ampliar servicios financieros.
- Fortalecer los lazos interinstitucionales.

Además, este plan también se encuentra con un enfoque inclusivo de género y de personas con discapacidad, así llegar a más territorios y segmentos para permitir el uso de servicios financieros y también cuenten con un responsable y planificado manejo de la economía familiar. El ENIF se encuentra estructurado bajo tres pilares fundamentales, los cuales son:

B. Acceso a servicios financieros.

El acceso está orientado a explicar la existencia de puntos de atención que la población tiene a su alrededor, tomando en cuenta la penetración geográfica y la oferta de los servicios de productos y servicios de calidad que tiene la población. Dentro del Perú se refleja que los canales de distribución de estos servicios solo se encuentran en zonas urbanas y se limita en zonas rurales y en los distritos más pobres de Lima. Esta dimensión posee tres indicadores, los cuales son los siguientes:

- Infraestructura financiera. Se refiere a las agencias presenciales de las entidades financieras donde las personas pueden realizar sus operaciones.
- Conocimiento de productos. Es el conocimiento y el manejo de los productos que ofrecen las entidades bancarias y como saber usarlas al favor de cada cliente.
- Tenencia de productos. Es la cantidad de productos financieros con los que cuenta cada persona.

C. Uso de servicios financieros.

El uso de servicios financieros es considerado como la frecuencia e intensidad que la población tiene referente a los productos y servicios financieros. Se busca satisfacer las necesidades de la población de acuerdo con cada una de sus necesidades. Esta dimensión posee dos indicadores, los cuales son los siguientes:

- Transacciones básicas. Es la utilización de medios bancarizados formales para poder realizar algún pago de productos o servicios.
- Activos. Se refiere a los bienes, recursos y servicios que posee una persona para poder cubrir sus gastos.

D. Calidad de servicios financieros.

Respecto al pilar calidad, se considera a las existencias de los productos y

servicios financiero que se ajusten a la necesidad de la población, para con ello genera la confianza dentro de la población con respecto a los proveedores de servicios financieros formales. Esta dimensión posee dos indicadores, los cuales son los siguientes:

- Confianza. Se considera a un sentido interno que tienen la persona con respecto a algo o a alguien, en este caso al sistema financiero.
- Calidad percibida. Es la imagen que genera al cliente el sistema financiero de acuerdo con la atención brindada y a la calidad de sus productos o servicios.

E. Plan de acción del ENIF.

Pilar 1. Acceso a servicios financieros, las acciones a realizarse son:

- Promover la ampliación de la infraestructura a nivel nacional, es aspectos de comunicación y electricidad con el fin de disminuir las barreras de cobertura.
- Construir una red integral de pagos electrónicos en los comercios.
- Solucionar la problemática existente y regular sobre los cobros de los cajeros en distintas áreas del territorio nacional.
- Evaluación del rol que cumplen los bancos estatales frente a la inclusión financiera.
- Digitalización de los pagos que realiza el estado.
- Promover el acceso de la población hacia los servicios digitales no presenciales.

Pilar 2. Uso de servicios financieros, las acciones a realizarse son:

- Mantener la base de datos correspondiente actualizada para que pueda permitir la medición de las brechas existentes.
- Conocer el flujo de efectivo en nivel nacional
- Desarrollar indicadores que permitan conocer la demanda existente de

servicios financieros en las áreas rurales.

- Evaluar el uso de billeteras digitales para la reducción de costos
- Promover la usabilidad de los productos y servicios financieros a los jóvenes entre 14 y 18 años
- Reducir el uso de transacciones realizadas en efectivo con relación a pago de remesas internacionales.
- En la MIPYME promover y crear instrumentos de financiamiento los cuales sean no tradicionales.
- Crear una central que se encargue sobre la información de seguros de las entidades.
- Aplicación de nuevas metodologías mediante el uso de la tecnología para la evaluación de los potenciales deudores, los cuales permitan la reducción de costos operacionales.

Pilar 3. Calidad de servicios financieros, las acciones a realizarse son:

- Realizar modificaciones regulatorias con el fin de garantizar un mejor gobierno corporativo de entidades financieras públicas.
- Promover la educación financiera escolar con la finalidad de tener una mejor educación financiera.
- Estandarización de la cláusulas generales empleadas en los contratos de todos los productos y servicios financieros que creen estabilidad emocional en los usuarios.
- Simplificar todos los contratos elaborados, brindando una hoja de resumen a los usuarios de tal forma que se genere lazos de confianza con la institución financiera.
- Regular el uso de las nomenclaturas con referencias a los productos y servicios

financieros para así facilitar la comunicación con los usuarios del sistema financiero.

2.3. Definición conceptual de la terminología empleada

Acceso de servicios financieros

Acceso y facilidad con la que cuenta la población con referencia a los servicios y productos que ofrecen las entidades bancarias, los cuales son créditos, tarjetas, seguros, cajeros, entre otros. Considerando los canales de atención, ubicación y el fácil acceso que estos puedan tener hacia la población.

Uso de servicios financieros

Es la frecuencia y la intensidad con la cual los usuarios manejan los servicios y productos de las entidades bancarias, como las operaciones que realizan, el uso medios digitales, el uso de cajeros, entre otros.

Calidad de servicios financieros

Consiste en la existencia de la diversidad de productos y servicios financieros que se adecuen a la necesidad de la población, es decir de acuerdo con la demanda existente, para que estos puedan acceder a ellos

Conocimientos financieros

Se considera al conjunto de conocimiento y la capacidad entendimiento de términos en relación con finanzas de parte de la población, los cuales sirven para el correcto uso de productos y servicios financieros, para evitar cometer errores que perjudiquen sus finanzas.

Habilidades financieras

Son el conjunto de capacidades con las que cuenta la población, para manejar adecuadamente sus finanzas personales. Estas son desarrolladas a partir de los conocimientos financieros adquiridos.

Actitudes financieras

Es el conjunto de comportamientos con los que cuenta la población con referencia al adecuado y razonable para el buen manejo de las finanzas personales, consiste también en la aplicación de la planeación del futuro considerando el ahorro y la inversión.

Entidades financieras

Son intermediarios dentro del mercado financiero, consideradas instituciones financieras que realizan operaciones de intermediación financiera para que la población forme parte del sistema financiero formal.

Bancarización

Es considerado con el nivel de acceso que tiene la población frente a los productos financieros que ofrecen las entidades bancarias, haciendo un uso constante de ellas, siendo parte del sistema financiero formal de cada país.

Digitalización

Se considera como el proceso mediante el cual se transforman los servicios y productos financieros en electrónicos, digitales para poder realizar las gestiones con mayor facilidad y accesibilidad para los usuarios.

Billetera digital

Es un aplicativo que permite vincular tarjetas tanto de crédito como de débito para que las personas puedan pagar sus servicios sin asistir presencialmente a los bancos teniendo toda la información en el equipo electrónico.

Sistema financiero

Es grupo de intermediarios bancarios donde se realizan las canalizaciones que realizan intermediaciones financieras, el cual se divide en tres: instituciones bancarias, instrumentos y mercados financieros.

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Esta investigación pertenece tipo básico debido a que se basa en teorías que puedan comprender los fenómenos que se encuentran en estudio y así poder llegar a la resolución de la problemática. Elizondo (2002) sostienen: “Es aquella que persigue la enunciación de leyes o teorías que fundamenten la existencia de los fenómenos estudiados” (p. 22).

Asimismo, esta investigación es de nivel correlacional ya que se busca la relación entre las variables de estudio. Hernández y Mendoza (2018) sostienen: “La investigación correlacional tiene como propósito conocer la relación de asociación que existe entre dos o más variables” (p. 105).

La investigación es de enfoque cuantitativo debido a que se necesitó la recolección de datos, para poder analizarlos e ingresarlos al programa estadístico para poder obtener los resultados. Hernández y Mendoza (2018) sostienen que: “El proceso cuantitativo se utiliza para consolidar las creencias o hipótesis y establecer con exactitud patrones de comportamiento de una población o fenómeno” (p. 12)

Diseño de investigación

La investigación pertenece al diseño no experimental, debido a que no existe manipulación de ninguna de las variables, se considera las características de las variables tal como se encuentran en su ámbito natural. Hernández y Mendoza (2018) sostienen: “Se trata de estudios en los que no haces variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (p. 174).

Por último, la investigación es de corte transversal debido a que solo se reúne los datos en un periodo de tiempo determinado. Hernández y Mendoza (2018) sostienen: “Los diseños transeccionales o transversales recolectan datos en un solo

momento, en un tiempo único” (p. 176).

3.2. Población y muestra

Población

La población en un conjunto de personas con características similares dentro de un lugar de estudio determinado, en esta investigación se realiza un estudio de una población finita, esta es medible debido a que cuenta con un número determinado de personas. Al respecto, Hernández y Mendoza (2018) sostienen: “Es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p. 199).

La población para la presente investigación está determinada por un conjunto de personas la cual está conformada 244 estudiantes de la escuela de administración de empresas, matriculados en el periodo 2021 - I de una Universidad Privada de Lima Sur - donde se consideraron los estudiantes del IX y X ciclo.

Tabla 1

Distribución de la población de estudiantes

| Ciclo | Número de estudiantes | Porcentaje |
|-------|-----------------------|------------|
| IX | 147 | 60.25% |
| X | 97 | 39.75% |
| Total | 244 | 100% |

En la tabla 1, se observa la distribución de la población de estudiantes de la escuela de administración de empresas de la Universidad Privada de Lima Sur, en el cual el mayor número de estudiantes se encuentran en el noveno ciclo con 60.25%, en segundo lugar, el décimo ciclo con un 39.75%.

Muestra

Hernández y Mendoza (2018) sostienen: “Una muestra es un subgrupo de la población o universo que te interesa, sobre la cual se recolectarán los datos pertinentes, y deberá ser representativa de dicha población” (p. 196). El tamaño de la muestra para esta aplicación ha sido obtenido de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$n = \frac{244 * 1.96^2 * 0.50 * 0.50}{0.05^2 * (244 - 1) + 1.96^2 * 0.50 * 0.50} = 150$$

Dicho cálculo se desarrolló con un 95% de confianza y un 5% de nivel de significancia, es decir, con un valor Z de 1.96. En el desarrollo de la fórmula se obtuvo como resultado una muestra de 150 estudiantes.

El tipo de muestreo utilizado en esta investigación es el muestreo no probabilístico por conveniencia, debido a que la población está determinada por las características que según el investigador las ha asignado. Hernández y Mendoza (2018) sostienen: “En las muestras no probabilísticas, la elección de las unidades no depende de la probabilidad, sino de razones relacionadas con las características y contexto de la investigación” (p. 200).

Además, la muestra de esta investigación está seleccionada por conveniencia, debido a que la muestra se encuentra en el entorno del investigador. Mesonero y Alcaide (2012) sostienen: “Este procedimiento consiste en seleccionar las unidades muestrales más convenientes para el estudio o en permitir que la participación de la muestra sea totalmente voluntaria” (p. 122).

3.3. Hipótesis

La hipótesis le da un rumbo a toda investigación debido a que predice el fenómeno investigado, ya que mientras esta no esté comprobada, solo son proposiciones tentativas sobre las variables de estudio. Al respecto, Hernández y Mendoza (2018) sostienen: “Las hipótesis son explicaciones tentativas del fenómeno o problema investigado formuladas como proposiciones o afirmaciones y constituyen las guías de un estudio” (p. 103).

Hipótesis general

Existe relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada

de Lima Sur – 2022.

Hipótesis específicas

Existe relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur – 2022.

Existe relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur – 2022.

Existe relación entre las actitudes financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur – 2022.

3.4. Variables – Operacionalización

Hernández y Mendoza (2018) sostienen que: “Una variable es una propiedad o concepto que puede variar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse” (p. 52).

Definición conceptual de educación financiera

La educación financiera es la capacidad y la competencia de un individuo sobre la correcta administración de sus finanzas personales, haciendo uso de estas de manera responsable mediante sus habilidades. El PLANEF (2016) menciona: “La educación financiera es el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero” (p. 21).

Definición operacional de educación financiera

La variable educación financiera se mide bajo 3 dimensiones las cuales son conocimientos financieros, habilidades financieras y actitudes financieras, 7

indicadores y un total de 20 ítems en una escala de Likert con 5 alternativas.

Tabla 2

Cuadro de operacionalización de la variable educación financiera

| Dimensiones | Indicadores | Ítems | Escala de medición y valores | Niveles y rangos |
|---------------------------|---|----------|--|------------------|
| Conocimientos financieros | - Comprensión de productos y servicios | 1 al 9 | 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre | Bueno [38- 45] |
| | - Conocimiento de derechos | | | Regular [27-38] |
| | - Conocimiento de responsabilidades | | | Malo [13-27] |
| Habilidades financieras | - Administración de finanzas personales | 10 al 14 | | Bueno [19- 25] |
| | - Autocontrol | | | Regular [15-19] |
| Actitudes financieras | - Toma de decisiones | 15 al 20 | | Malo [5-15] |
| | - Ahorro | | | Bueno [23- 30] |
| | | | | Regular [18-23] |
| | | | | Malo [9-18] |

Definición conceptual de inclusión financiera

La inclusión financiera se define un medio para la mejora del bienestar de un segmento de la población, a través del acceso y uso de productos y servicios de calidad, dirigido tanto para personas naturales como para empresas. ENIF (2015) define la inclusión financiera como: “El acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población” (p. 13).

Definición operacional de inclusión financiera

La inclusión financiera se mide bajo tres dimensiones las cuales son el acceso, uso y calidad de los servicios financieros, 7 indicadores y un total de 20 ítems en una escala de Likert con 5 alternativas.

Tabla 3*Cuadro de operacionalización de la variable inclusión financiera*

| Dimensiones | Indicadores | Ítems | Escala de medición y valores | Niveles y rangos |
|----------------------------------|-------------------------------|----------|--|------------------|
| Acceso a servicios financiero | - Infraestructura financiera. | 1 al 9 | 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre | Bueno [34-43] |
| | - Conocimiento de productos | | | Regular [27-34] |
| | - Tenencia de productos | | | Malo [18-27] |
| Uso de servicios financieros | - Transacciones básicas | 10 al 14 | | Bueno [20- 24] |
| Calidad de servicios financieros | - Activos | 15 al 20 | | Regular [16-20] |
| | - Confianza | | Bueno [23- 29] | |
| | - Calidad Percibida. | | Regular [18-23] | |
| | | | | Malo [7-18] |

3.5. Métodos y técnicas de investigación

Métodos de investigación

En esta investigación se aplicó el método hipotético deductivo, debido a que se explica el fenómeno creando una hipótesis y comprobándola con los resultados obtenidos o la conclusión realizada correspondiente a la realidad. Al respecto, Mello (2007) sostiene: “En este método la investigación no se inicia ahora con la observación, sino que su punto de arranque está en la teoría, más específicamente en los problemas” (p. 24).

Técnica

En esta investigación se aplicó la técnica de la encuesta para poder obtener datos sobre la muestra de estudio y conocer la relación que existe entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur.

3.6. Descripción de los instrumentos utilizados

Para esta investigación, se utilizaron las herramientas de los cuestionarios, donde se hizo uso de dos instrumentos para medir las variables de manera independiente para luego obtener su nivel de correlación.

Ñaupas et al. (2018) sostiene que:

El cuestionario es una modalidad de la técnica de la encuesta, que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una cédula, que están relacionadas a hipótesis de trabajo y por ende a las variables e indicadores de investigación. (p. 291)

El primer instrumento denominado cuestionario de educación financiera; el segundo instrumento denominado cuestionario de inclusión financiera, los cuales fueron sometidos a criterios de confiabilidad y validez lo que comprueba que los datos son óptimos para la investigación y por ende son aplicables.

Hernández y Mendoza (2018) sostienen: “La validez, en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento mide con exactitud la variable que verdaderamente pretende medir. Es decir, si refleja el concepto abstracto a través de sus indicadores empíricos” (p. 229).

Hernández y Mendoza (2018) sostienen: “La confiabilidad o fiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo, caso o muestra produce resultados iguales” (p. 228).

Instrumento I. Cuestionario de educación financiera

El cuestionario fue una técnica importante para analizar las tres dimensiones de la variable de la referencia en los estudiantes de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur. Las dimensiones fueron conocimiento, habilidades y actitudes financieras. Para la dimensión conocimiento financiero se

formuló nueve preguntas, para habilidades financieras cinco preguntas y para actitudes financieras seis preguntas conformando un total de veinte preguntas, se utilizó para las respuestas la escala de Likert con cinco alternativas.

Tabla 4

Ficha técnica del cuestionario de la variable educación financiera

| Características | Descripciones |
|----------------------|---|
| Nombre | Cuestionario de educación financiera |
| Autor | Riva Nole, Luciana Stephanie |
| Objetivo | Evaluar objetivamente la educación financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur |
| Ámbito de aplicación | Universidad Privada de Lima Sur |
| Informadores | Estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur |
| Administración | Individual |
| Validación | Docentes especialistas e investigadores de la Universidad Autónoma del Perú |
| Duración | 7 minutos aproximadamente |
| Significación | Evaluación objetiva de la educación financiera en base al conocimiento financiero, habilidades financieras y actitudes financieras. |
| Finalidad | Identificar el nivel de educación financiera con el que cuentan los estudiantes de la escuela de administración de empresas, para así reconocer las debilidades y las consecuencias que trae carecer de educación financiera. |
| Puntajes | Puntaciones en la medida de bueno, regular y malo, considerando como punto de corte el 75% de la desviación estándar para cada una de las dimensiones. |
| Material | Formulario Google |

Instrumento II. Cuestionario de inclusión financiera

El cuestionario fue una técnica importante para analizar las tres dimensiones de la variable de la referencia en los estudiantes de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur. Las dimensiones fueron acceso a los servicios

financieros, uso de los servicios y calidad de los servicios financieros. Para la dimensión acceso de los servicios financieros se formuló nueve preguntas, para uso de los servicios financieros cinco preguntas y para calidad de los servicios financieros seis preguntas conformando un total de veinte preguntas, utilizando para las respuestas la escala de Likert con cinco alternativas.

Tabla 5

Ficha técnica del cuestionario de la variable inclusión financiera

| Características | Descripciones |
|----------------------|---|
| Nombre | Cuestionario de Inclusión Financiera |
| Autor | Riva Nole, Luciana Stephanie |
| Objetivo | Evaluar objetivamente la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur |
| Ámbito de aplicación | Universidad Privada de Lima Sur |
| Informadores | Estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur |
| Administración | Individual |
| Validación | Docentes especialistas e investigadores de la Universidad Autónoma del Perú |
| Duración | 7 minutos aproximadamente |
| Significación | Evaluación objetiva de la inclusión financiera en base al acceso, uso y calidad de los servicios financieros |
| Finalidad | Identificar el nivel de inclusión financiera con la que cuentan los estudiantes de la escuela de administración de empresas, para así reconocer las brechas que impiden el acceso y el conocimiento de dichos servicios financieros., |
| Puntajes | Puntaciones en la medida de bueno, regular y malo, considerando como punto de corte el 75% de la desviación estándar para cada una de las dimensiones. |

3.7. Análisis estadístico e interpretación de datos

Esta investigación se ha desarrollado en base a la elaboración de un análisis estadístico en el cual se recopilaban los datos de los estudiantes. Al culminar dicha

recolección de datos, el siguiente paso fue la elaboración de una base de datos la cual se procesó mediante los programas Microsoft Excel y IBM SPSS Statistics 27.0.

Una vez elaborada la base de datos, se procedió a realizar el análisis de confiabilidad con el total de los puntajes obtenidos y así realizar la medición de la confiabilidad del estudio, se realiza la prueba de alfa de Cronbach considerando los siguientes puntajes:

Tabla 6

Escala de alfa de Cronbach

| Rangos | Grado |
|--------------|-------------------------|
| 0,53 a menos | Nula confiabilidad |
| 0,54 a 0,59 | Baja confiabilidad |
| 0,60 a 0,65 | Confiabilidad |
| 0,66 a 0,71 | Muy confiable |
| 0,72 a 0,99 | Excelente confiabilidad |
| 1.00 | Perfecta confiabilidad |

Nota: Ñaupas et al., 2018, p. 274.

Se aplicaron los estadísticos descriptivos correspondientes para las variables educación financiera e inclusión financiera, las cuales fueron las medidas de tendencia central como media, mediana, asimismo, las medidas de dispersión las cuales son desviación estándar y varianza, además de frecuencias y porcentajes, todos los procedimientos fueron realizados con la ayuda del SPSS.

En la prueba de normalidad se utilizó la prueba de Kolmogorov Smirnov dependiendo del tamaño de la muestra de la investigación, donde se determinará si se aplica un estadístico paramétrico o un estadístico no paramétrico.

Asimismo, de acuerdo con los resultados obtenidos de la prueba de normalidad de la contrastación de hipótesis de la investigación, se aplicó la prueba Rho de Spearman para poder determinar el nivel de correlación que existe entre las variables educación financiera e inclusión financiera.

Luego se aplicó la prueba de correlación, con lo cual se determina si la hipótesis planteada en la investigación es aceptada o rechazada, de acuerdo con los resultados obtenidos por la contrastación de hipótesis se realizó la interpretación de la relación existente, así se estableció los niveles de relación mediante la prueba de correlación no paramétrica, considerando los siguientes puntajes:

Tabla 7

Escala de correlación Rho de Spearman

| Rango | Relación |
|---------------|--|
| 0.00 | No existe correlación |
| +0.09 a +0.21 | Correlación positiva muy débil |
| +0.22 a +0.50 | Correlación positiva moderada |
| +0.51 a +0.75 | Correlación positiva alta |
| +0.81 a +0.99 | Correlación positiva muy fuerte |
| +1.00 | Correlación positiva grande y perfecta |

Nota: Triola, 2018, p. 94.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS

RESULTADOS

4.1. Validación del instrumento

Validación del instrumento educación financiera

Se determinó la validez del cuestionario de inclusión financiera mediante el juicio de expertos quienes fueron jueces expertos en el campo temático y metodológico, los cuales, validaron la validez del contenido, quedando listos para la recolección de datos de la prueba piloto.

Tabla 8

Resultados de validación del cuestionario de educación financiera

| Validador | Resultado de aplicabilidad |
|-----------------------------------|----------------------------|
| Dr. Luis Alberto Marcelo Quispe | Aplicable |
| Mg. Martín Saavedra Farfán | Aplicable |
| Dra. Liz Maribel Robladillo Bravo | Aplicable |

Validación del instrumento inclusión financiera

La validez del cuestionario de inclusión financiera se desarrolló mediante el criterio de juicio de expertos internos y maestros que dominan la temática, se consideró expertos en el patrón temático y metodológico, los cuales, determinaron la validez del contenido, quedando aptos para la recolección de datos de la prueba piloto. Los validadores se encuentran en la siguiente tabla.

Tabla 9

Resultados de validación del cuestionario de inclusión financiera

| Validador | Resultado de aplicabilidad |
|-----------------------------------|----------------------------|
| Dr. Luis Alberto Marcelo Quispe | Aplicable |
| Mg. Martín Saavedra Farfán | Aplicable |
| Dra. Liz Maribel Robladillo Bravo | Aplicable |

Los resultados obtenidos permiten la evidencia por parte de jueces que ambos cuestionarios son aplicables y que los ítems corresponden al constructo, dichos cuestionarios miden las variables que indican medir y se encuentran aptos para realizar la prueba piloto.

4.1.1. Análisis de fiabilidad

Fiabilidad del instrumento de educación financiera.

El análisis de confiabilidad del instrumento de la variable educación financiera se desarrolló mediante el estadístico alfa de Cronbach teniendo en cuenta que el cuestionario presenta una escala politómica.

Tabla 10

Análisis de fiabilidad del instrumento de educación financiera

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| ,872 | 20 |

De acuerdo con lo observado en la tabla 10, se obtuvo como resultado 0,872 al aplicar el análisis estadístico Cronbach, de esta forma se considera que el instrumento de educación financiera muestra una excelente confiabilidad por encontrarse en el intervalo 0.72 a 0.99 por lo tanto se demuestra que el instrumento es aplicable.

Fiabilidad del instrumento de inclusión financiera.

El análisis de consistencia interna del cuestionario de la variable inclusión financiera, se desarrolló la prueba de alfa de Cronbach, teniendo en cuenta que el cuestionario cuenta con una muestra de escala politómica.

Tabla 11

Análisis de fiabilidad del instrumento de inclusión financiera

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| ,848 | 20 |

En la tabla 11, se observa como resultado 0,848 al aplicar el análisis estadístico Cronbach, de esta forma se considera que el instrumento de inclusión financiera muestra una excelente confiabilidad por encontrarse en el intervalo 0.72 a 0.99 por lo tanto se demuestra que el instrumento es aplicable.

4.2. Resultados descriptivos de las variables

Resultados descriptivos de la variable educación financiera

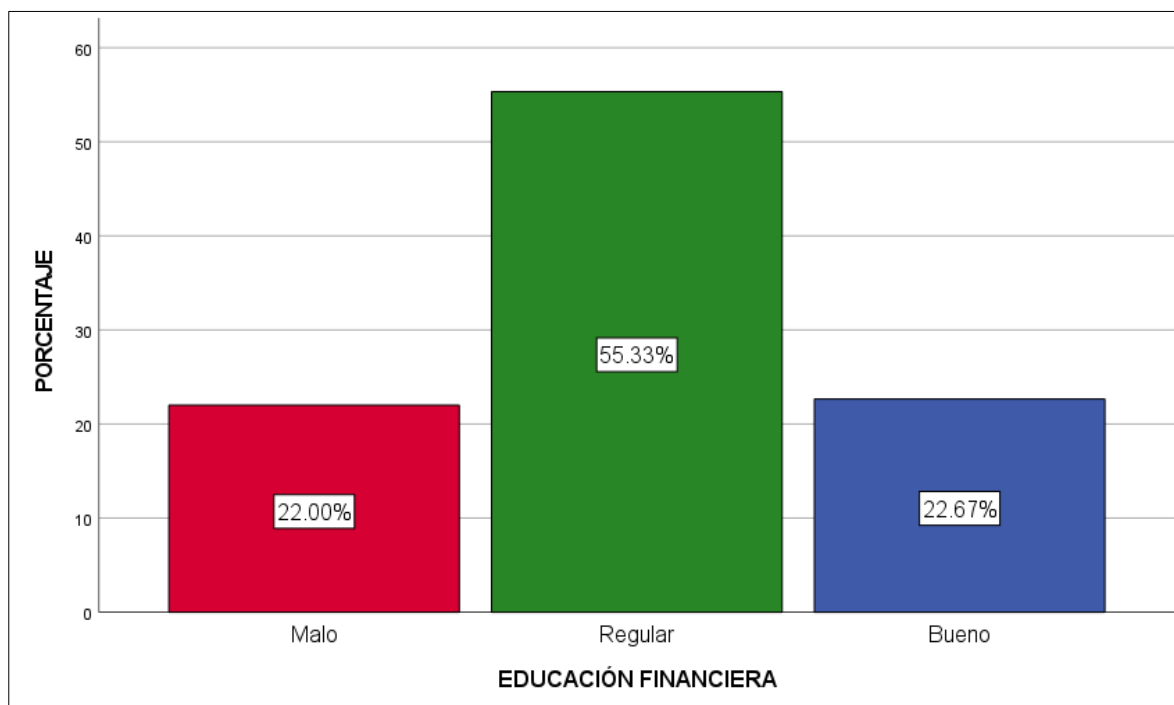
Tabla 12

Análisis descriptivo de la variable educación financiera

| | Estudiantes | Porcentaje |
|---------|-------------|------------|
| Malo | 33 | 22.0 |
| Regular | 83 | 55.3 |
| Bueno | 34 | 22.7 |
| Total | 150 | 100.0 |

Figura 1

Análisis porcentual de la variable educación financiera



En la tabla 12 y figura 1, se evidencia que 83 de estudiantes encuestados quienes representan el 55.3% consideran que cuentan con educación financiera en un nivel regular, mientras que 34 estudiantes encuestados quienes representan el 22.7 % consideran que cuentan con educación financiera en un nivel bueno y por último 33 estudiantes encuestados quienes representan el 22 % consideran que cuentan con educación financiera en un nivel malo. De acuerdo a los resultados, se

puede determinar que si bien es cierto la mayoría de estudiantes encuestados consideran que tienen un nivel regular a bueno en relación a educación financiera, los conocimientos no son suficientes para que puedan lograr un bienestar financiero y logren administrar correctamente sus ingresos, esto puede ser debido a la falta de información de todas las entidades bancarias con respecto a sus productos, también la falta de educación financiera en su formación básica, ya que los colegios no fomentan mucho el tema de finanzas personales en sus estudiantes, lo cual es fundamental para el desarrollo de cada persona.

Resultados descriptivos de la variable inclusión financiera

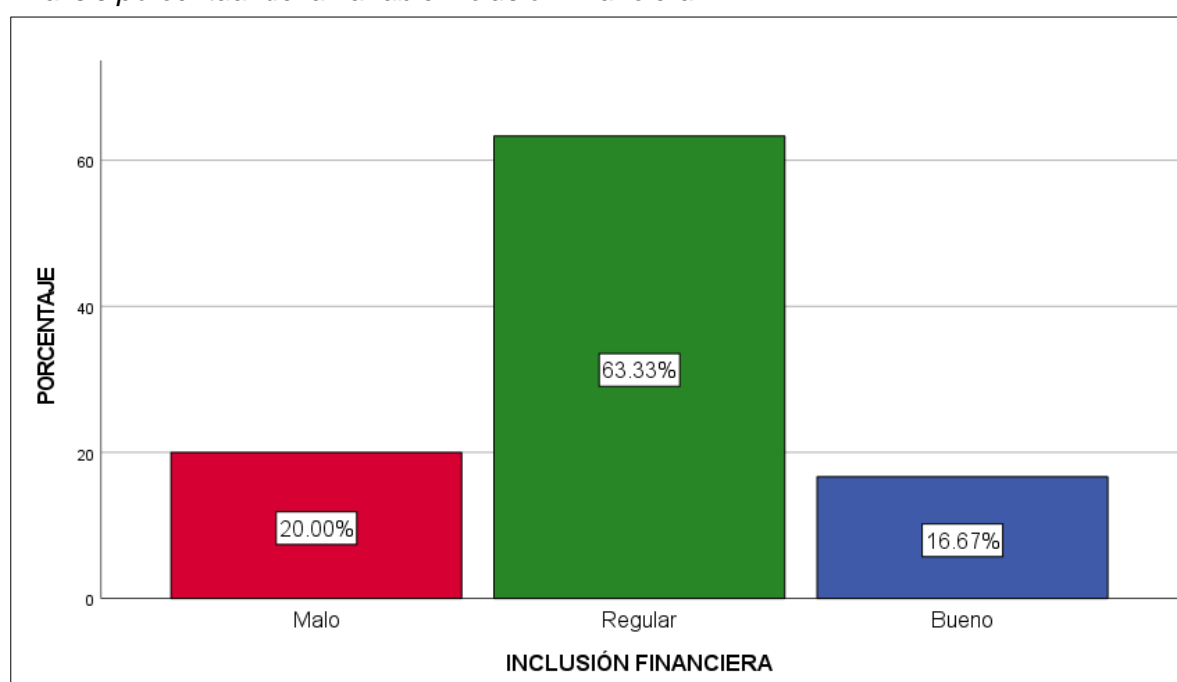
Tabla 13

Análisis descriptivo de la variable inclusión financiera

| | Estudiantes | Porcentaje |
|---------|-------------|------------|
| Malo | 30 | 20.0 |
| Regular | 95 | 63.3 |
| Bueno | 25 | 16.7 |
| Total | 150 | 100.0 |

Figura 2

Análisis porcentual de la variable inclusión financiera



En la tabla 13 y figura 2, se evidencia que 95 estudiantes quienes representan el 63.3% consideran que cuentan con inclusión financiera en un nivel regular, mientras que 30 estudiantes quienes representan el 20% lo consideran en un nivel malo y por último 25 estudiantes quienes representan el 16.7% lo consideran en un nivel bueno. Estos resultados evidencian que los estudiantes no se encuentran incluidos en el sistema financiero, debido a las barreras existentes como la falta de oficinas de entidades bancarias en el distrito además de la falta de cajeros automáticos.

4.3. Resultados descriptivos de las dimensiones

Resultados descriptivos de las dimensiones de la educación financiera

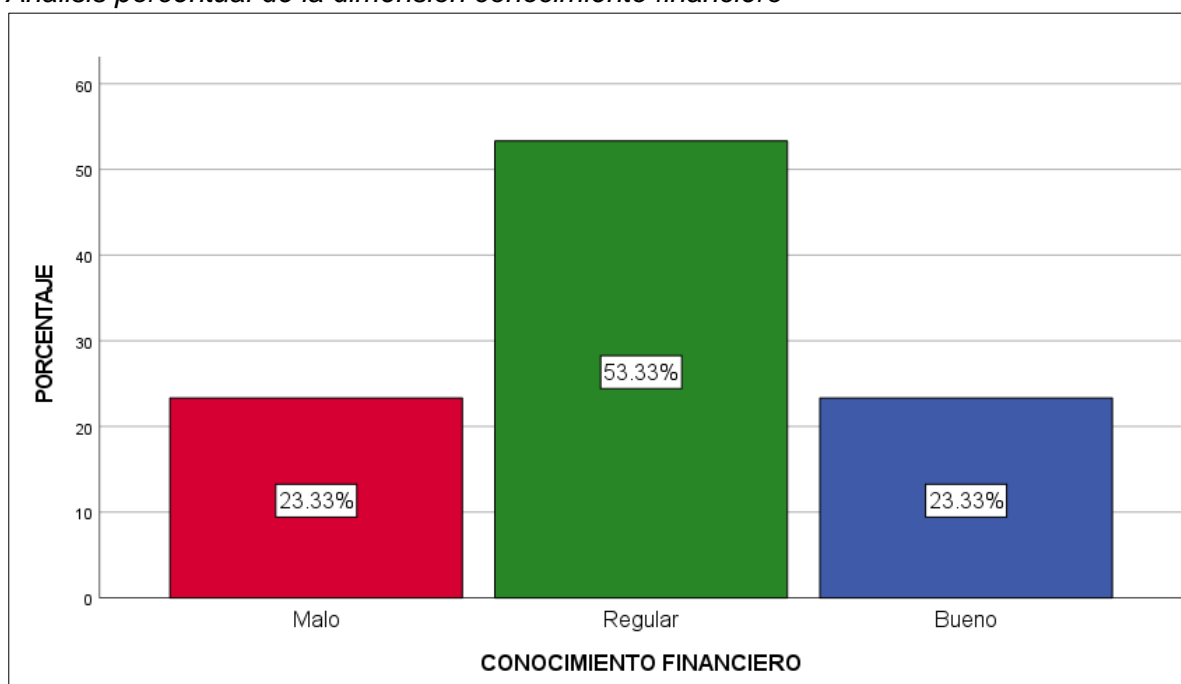
Tabla 14

Análisis descriptivo de la dimensión conocimiento financiero

| | Estudiantes | Porcentaje |
|---------|-------------|------------|
| Malo | 35 | 23.3 |
| Regular | 80 | 53.3 |
| Bueno | 35 | 23.3 |
| Total | 150 | 100.0 |

Figura 3

Análisis porcentual de la dimensión conocimiento financiero



En la tabla 14 y figura 3, se evidencia que 80 estudiantes quienes representan el 53.3 % consideran que poseen conocimientos financieros en un nivel regular, mientras que 35 estudiantes quienes representan el 23.3 % consideran que poseen conocimientos financieros en un nivel bueno y por último de igual forma 35 estudiantes quienes representan el 23.3 % que poseen conocimientos financieros en un nivel malo. De acuerdo con los resultados, se evidencia que, si bien es cierto, existe un porcentaje mayor de estudiantes que si conocen términos básicos en finanzas, cierta parte de los estudiantes no manejan términos financieros, pese a que si cuentan con créditos y cuentas de ahorro lo cual genera que realicen un mal uso de estos.

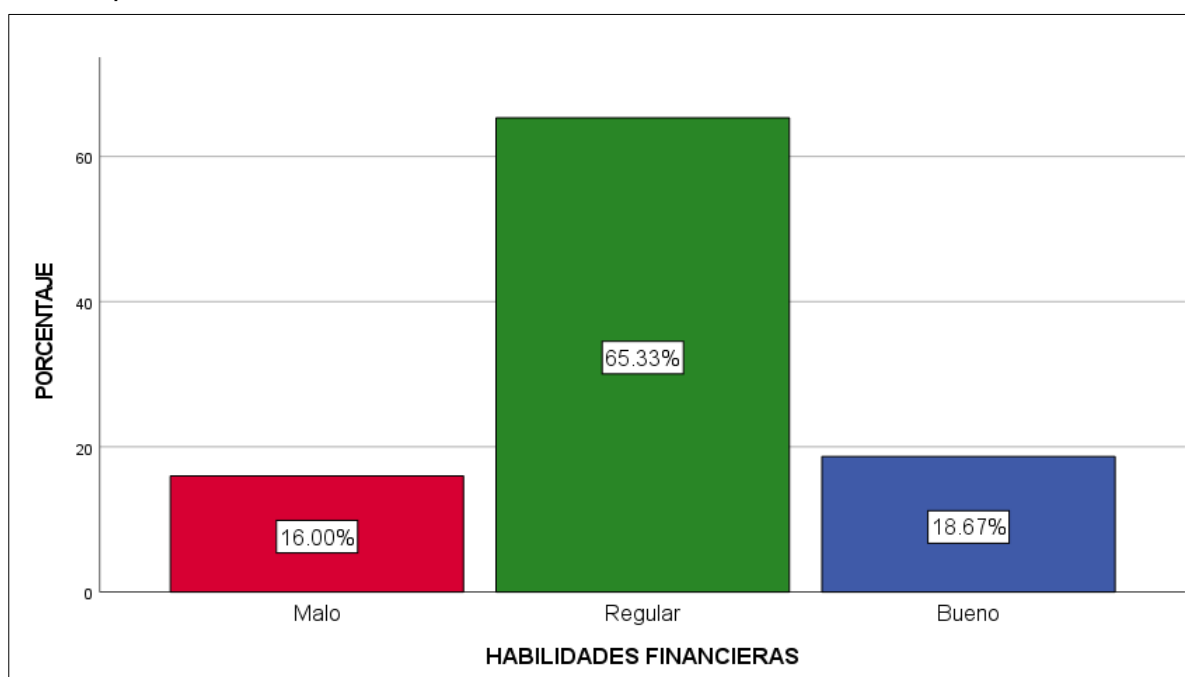
Tabla 15

Análisis descriptivo de la dimensión habilidades financieras

| | Estudiantes | Porcentaje |
|---------|-------------|------------|
| Malo | 24 | 16.0 |
| Regular | 98 | 65.3 |
| Bueno | 28 | 18.7 |
| Total | 150 | 100.0 |

Figura 4

Análisis porcentual de la dimensión habilidades financieras



En la tabla 15 y figura 4, se evidencia que 98 estudiantes quienes representan el 65.3 % consideran que cuentan con habilidades financieras en un nivel regular, mientras que 28 estudiantes quienes representan el 18.7 % consideran que cuentan con habilidades financieras en un nivel bueno y por último 24 estudiantes los cuales representan el 16 % consideran que cuentan con habilidades financieras en un nivel malo. De acuerdo con los resultados, podemos decir que existe una deficiencia existente en una menor parte de los estudiantes con respecto a las habilidades financieras, esto debido a que no aplican presupuestos para la correcta distribución de sus ingresos además que tampoco hacen un correcto uso de sus créditos lo cual implica que solo adquieran deudas y perjudiquen su bienestar financiero.

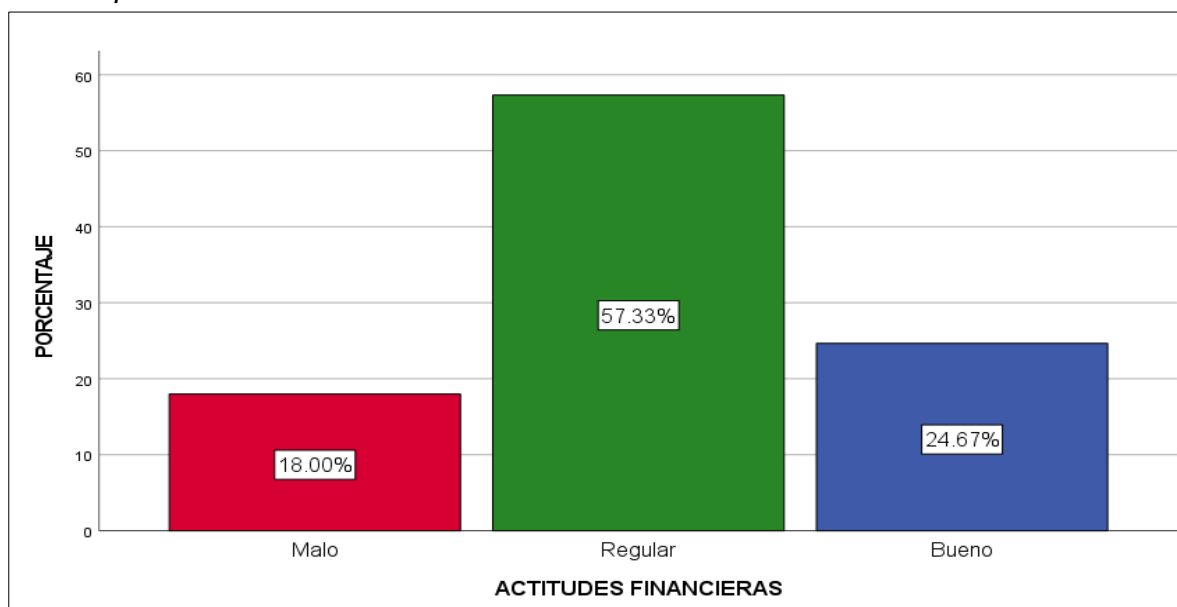
Tabla 16

Análisis descriptivo de la dimensión actitudes financieras

| | Estudiantes | Porcentaje |
|---------|-------------|------------|
| Malo | 27 | 18.0 |
| Regular | 86 | 57.3 |
| Bueno | 37 | 24.7 |
| Total | 150 | 100.0 |

Figura 5

Análisis porcentual de la dimensión actitudes financieras



En la tabla 16 y figura 5, se evidencia que 86 estudiantes quienes representan el 57.3% consideran que desarrollan actitudes financieras en un nivel regular, mientras que 37 estudiantes quienes representan el 24.7% consideran que desarrollan actitudes financieras en un nivel bueno y por último 27 estudiantes quienes representan el 18% consideran que desarrollan actitudes financieras en un nivel malo. Se evidencia que las entidades bancarias muchas veces no fomentan el correcto uso de sus servicios, los bancos no realizan la correcta promoción de educación financiera para la utilización de sus productos y servicios financieros.

Resultados descriptivos de las dimensiones de inclusión financiera

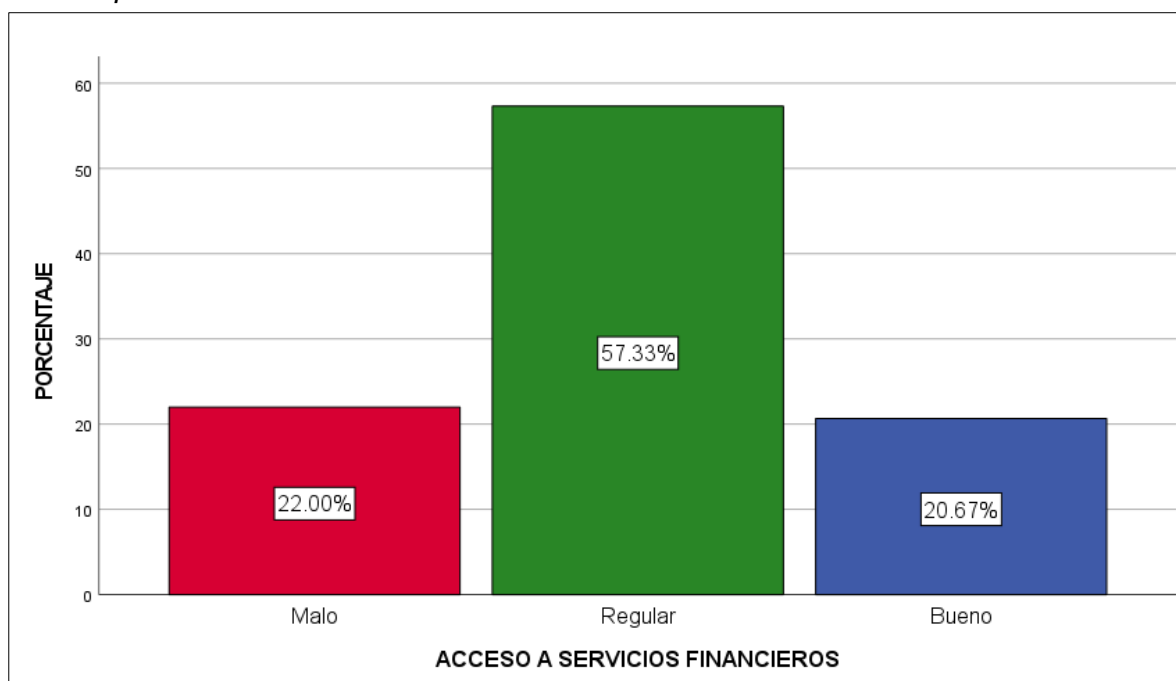
Tabla 17

Análisis descriptivo de la dimensión acceso a servicios financieros

| | Estudiantes | Porcentaje |
|---------|-------------|------------|
| Malo | 33 | 22.0 |
| Regular | 86 | 57.3 |
| Bueno | 31 | 20.7 |
| Total | 150 | 100.0 |

Figura 6

Análisis porcentual de la dimensión acceso a servicios financieros



En la tabla 17 y figura 6, se evidencia que 86 estudiantes quienes representan el 57.3% consideran que cuentan con acceso a servicios financieros en un nivel regular, mientras que 33 estudiantes quienes representan el 22% consideran que cuentan con acceso a servicios financieros en un nivel malo y por último 31 estudiantes quienes representan el 20.7% consideran que cuentan con acceso a servicios financieros en un nivel bueno. De acuerdo con los resultados obtenidos, se demuestra que existe un porcentaje limitado que no cuentan con total acceso a servicios financieros, esto debido a que no todas las entidades bancarias se encuentran presentes en el distrito de residencia de los estudiantes.

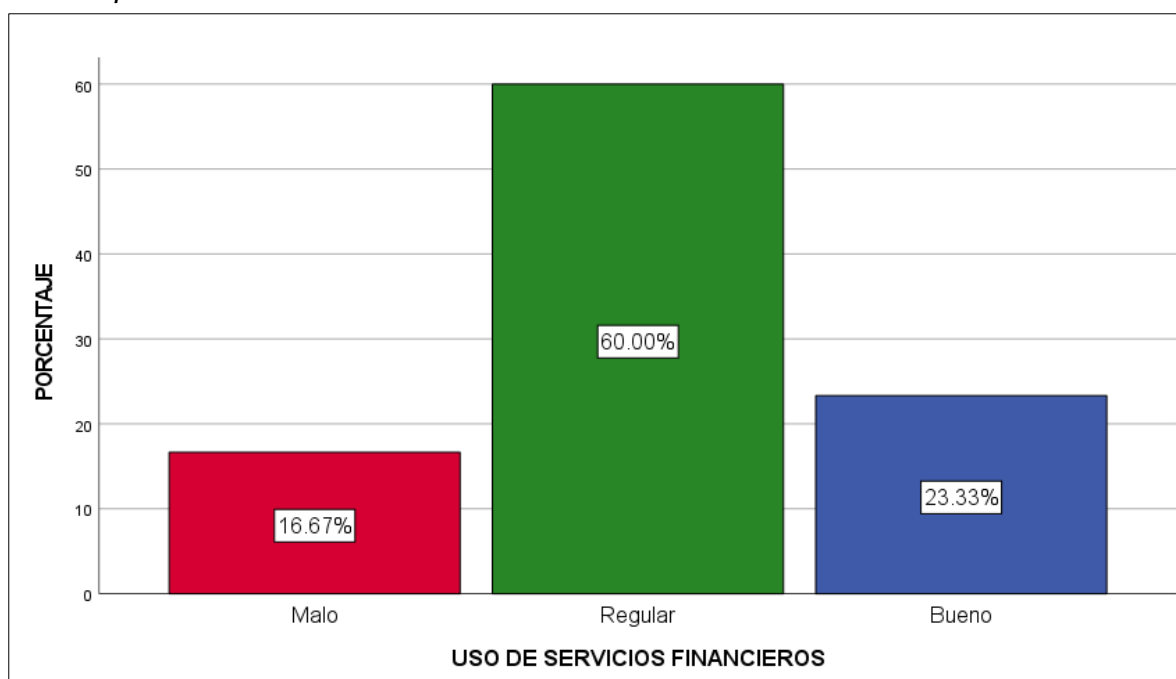
Tabla 18

Análisis descriptivo de la dimensión uso de servicios financieros

| | Estudiantes | Porcentaje |
|---------|-------------|------------|
| Malo | 25 | 16.7 |
| Regular | 90 | 60.0 |
| Bueno | 35 | 23.3 |
| Total | 150 | 100.0 |

Figura 7

Análisis porcentual de la dimensión uso de servicios financieros



En la tabla 18 y figura 7, se evidencia que 90 estudiantes quienes representan el 60% consideran que realizan uso de servicios financieros en un nivel regular, mientras que 35 estudiantes quienes representan el 23.3% que consideran que realizan uso de servicios financieros en un nivel bueno y por último 25 estudiantes quienes representan el 16.7% consideran que realizan uso de servicios financieros en un nivel malo. De acuerdo con los resultados se puede mencionar que los estudiantes no realizan el uso correcto de los servicios bancarios, si bien es cierto conocen como realizar transacciones en plataformas digitales, estos no utilizan los servicios bancarios para su beneficio.

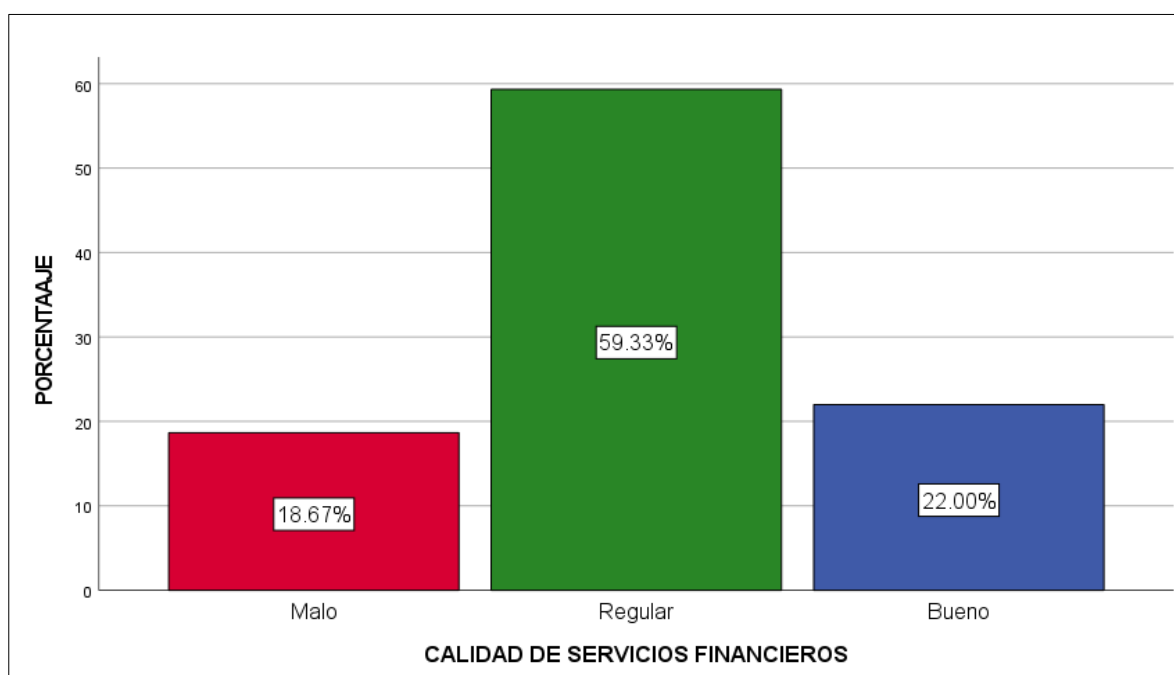
Tabla 19

Análisis descriptivo de la dimensión calidad de servicios financieros

| | Estudiantes | Porcentaje |
|---------|-------------|------------|
| Malo | 28 | 18.7 |
| Regular | 89 | 59.3 |
| Bueno | 33 | 22.0 |
| Total | 150 | 100.0 |

Figura 8

Análisis porcentual de la dimensión calidad de servicios financieros



En la tabla 19 y figura 8, se evidencia que 89 estudiantes quienes representan el 59.3% consideran la calidad de servicios financieros en un nivel regular, mientras que 33 estudiantes quienes representan el 22% consideran la calidad de servicios financieros en un nivel bueno y por último 28 estudiantes quienes representan el 18.7% consideran la calidad de servicios financieros en un nivel malo. De acuerdo con los resultados obtenidos, existe deficiencia en la calidad de los productos y servicios financieros, lo cual genera que no tengan confianza en ellos y dejen de usar dichos productos, debido a que los bancos no brindan una atención de cliente adecuada.

4.4. Resultados descriptivos de las variables relacionadas

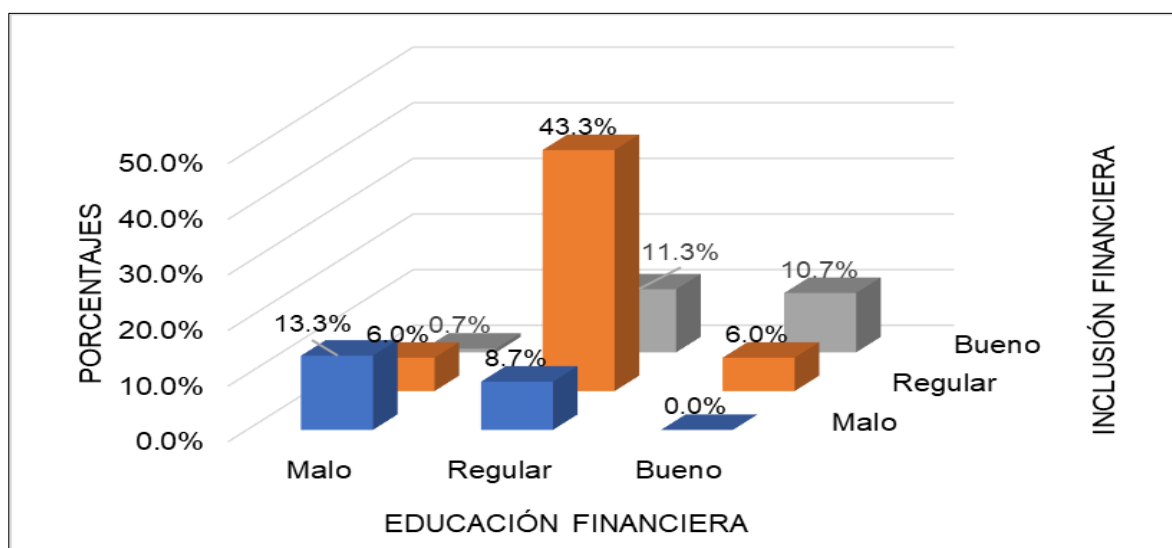
Tabla 20

Análisis descriptivo de la relación entre educación financiera e inclusión financiera

| Educación Financiera | Inclusión Financiera | | | | | | Total | |
|----------------------|----------------------|-------|---------|-------|-------|-------|-------|--------|
| | Malo | | Regular | | Bueno | | | |
| | fi | % | fi | % | fi | % | fi | % |
| Malo | 20 | 13.3% | 13 | 8.7% | 0 | 0.0% | 33 | 22.0% |
| Regular | 9 | 6.0% | 65 | 43.3% | 9 | 6.0% | 83 | 55.3% |
| Bueno | 1 | 0.7% | 17 | 11.3% | 16 | 10.7% | 34 | 22.7% |
| Total | 30 | 20.0% | 95 | 63.3% | 25 | 16.7% | 150 | 100.0% |

Figura 9

Análisis porcentual de la relación entre educación financiera e inclusión financiera



En la tabla 20 y figura 9 se muestran los resultados con referencia a la relación existente de los puntajes de las variables educación financiera e inclusión financiera, donde se observa que el 13.3 % de los estudiantes encuestados consideran mala la relación de entre dichas variables, asimismo, el 43.3% de los estudiantes encuestados consideran regular la relación de entre dichas variables, mientras que el 10.7 % de los estudiantes encuestados considera como buena la relación entre dichas variables, esto afirma que existe una correlación positiva inversas, los cuales van a verificarse en la prueba de hipótesis.

4.5. Prueba de normalidad para la variable de estudio

H₀. La variable inclusión financiera presenta una distribución normal.

H_a. La variable inclusión financiera difiere una distribución normal.

Tabla 21

Resultado de la prueba de normalidad de la variable inclusión financiera

| | | Inclusión financiera |
|-------------------------------------|----------------|----------------------|
| N | | 150 |
| Parámetros normales ^{a,b} | Media | 69.34 |
| | Desv. estándar | 9.014 |
| Máximas diferencias extremas | Absoluta | .088 |
| | Positivo | .063 |
| | Negativo | -.088 |
| Estadístico de prueba | | .088 |
| Sig. asin. (bilateral) ^c | | .007 |

a. La distribución de prueba es normal.

b. Se calcula a partir de los datos

En la tabla 21, se observan los resultados de la prueba de normalidad de kolmogorov-Smirnov en la cual se presenta la distribución de los puntajes que corresponde a la variable inclusión financiera, lo cual no se aproxima a una distribución normal debido a que el valor de significancia es de 0.007 menor a 0.05. Este resultado permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la alterna, por lo tanto, la

variable educación financiera difiere de una distribución normal. En este sentido, para la prueba de la hipótesis se aplicó el coeficiente de correlación no paramétrico Rho de Spearman.

4.6. Procedimientos correlacionales

Contraste de hipótesis general

H₀. No existe relación entre la educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una universidad privada de Lima Sur - 2022

H_a. Existe relación entre la educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una universidad privada de Lima Sur - 2022

Tabla 22

Resultados de correlación entre la educación financiera y la inclusión financiera

| | | Inclusión financiera | |
|-----------------|----------------------|------------------------------|--------|
| Rho de Spearman | Educación financiera | Coefficiencia de correlación | .642** |
| | | Sig. (bilateral) | .001 |
| | | N | 150 |

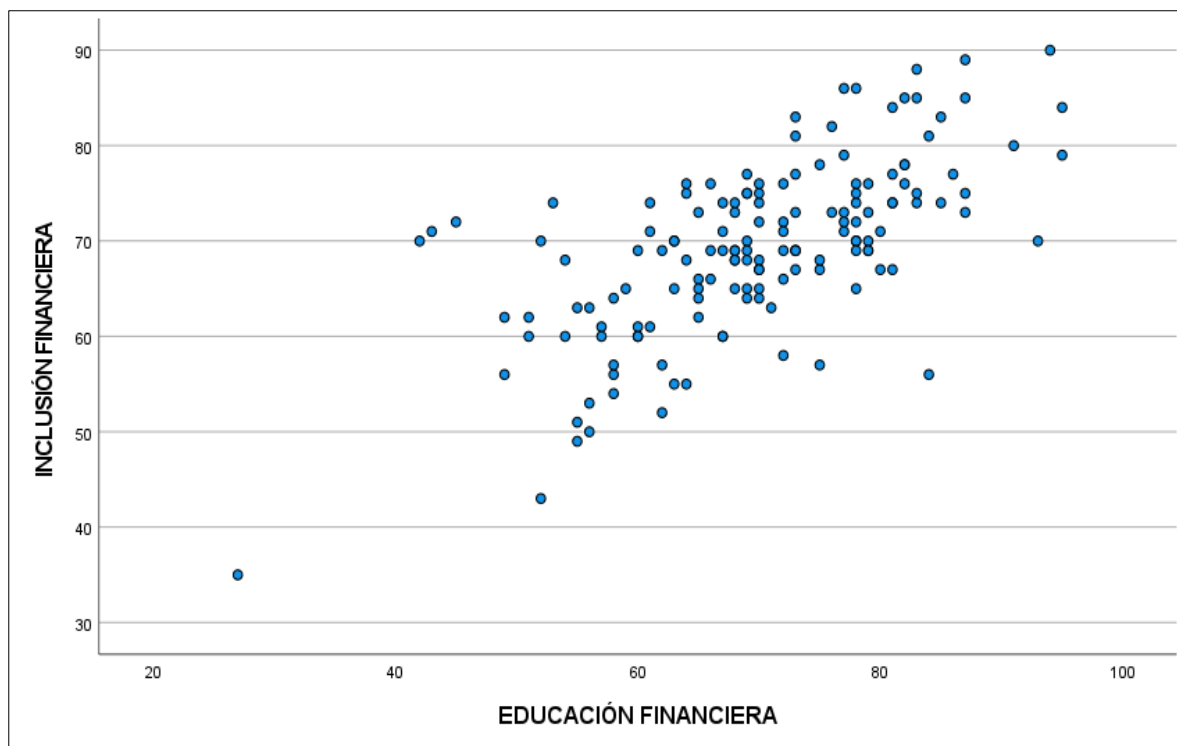
** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 22, se observan los resultados de la correlación entre las variables educación financiera e inclusión financiera, en ella se muestra que el valor de significancia de es 0.001 lo cual es menor al 0.05 lo cual permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, esto quiere decir que la educación financiera se relaciona con la inclusión financiera de acuerdo a la percepción de los estudiantes de una Universidad Privada de Lima Sur, siendo esta una relación positiva alta (rho=0.642) es decir, en la medida que la educación financiera incrementa en los estudiantes, el acceso a productos y servicios financieros será mayor, ya que podrán aplicar dichos conocimientos en la gestión de estos productos para poder beneficiarse

y no cometer errores que perjudiquen su bienestar financiero.

Figura 10

Diagrama de dispersión de las variables educación financiera e inclusión financiera



En la figura 10, se puede observar los resultados del gráfico de dispersión entre las variables educación financiera e inclusión financiera, en la cual se puede evidenciar que existe una relación positiva directa. Por lo tanto, a mayores puntajes en la variable educación financiera, mayores serán los puntajes en la variable inclusión financiera en los estudiantes de una Universidad Privada de Lima Sur.

Contraste de hipótesis específica 1

H₀. No existe relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

H₁. Existe relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

Tabla 23*Resultados de correlación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera*

| | | Inclusión financiera | |
|-----------------|-------------------------|------------------------------|--------|
| Rho de Spearman | Conocimiento financiero | Coefficiencia de correlación | .567** |
| | | Sig. (bilateral) | .001 |
| | | N | 150 |

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 23, se observan los resultados de la correlación entre la dimensión conocimiento financiero y la variable inclusión financiera, en ella se muestra un valor de significancia de 0.001 lo cual es menor al 0.05, lo cual permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, esto determina que los conocimientos financieros se relacionan con la inclusión financiera con de acuerdo a la percepción de los estudiantes de una Universidad Privada de Lima Sur, siendo esta una relación positiva alta ($\rho=0.567$). Es decir, a medida que se existan mayores conocimientos financieros, mayor será la inclusión financiera debido a que se conocerán términos como la tasa de interés, amortización, interés compuesto, interés simple, entre otros, los cuales serán aplicables para el correcto uso de los productos o servicios financieros.

Contraste de hipótesis específica 2

H₀. No existe relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

H₂. Existe relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

Tabla 24*Resultados de correlación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera*

| | | Inclusión financiera | |
|-----------------|-------------------------|-----------------------------|--------|
| Rho de Spearman | Habilidades financieras | Coeficiencia de correlación | .510** |
| | | Sig. (bilateral) | .001 |
| | | N | 150 |

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 24, se observan los resultados de la correlación entre las dimensión habilidades financieras y la variable inclusión financiera, en ella se muestra que el valor de significancia de es 0.001 lo cual es menor al 0.05 , lo cual permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, esto determina que con las habilidades financieras se relacionan con la inclusión financiera de acuerdo a la percepción de los estudiantes de una Universidad Privada de Lima Sur, siendo esta una relación positiva alta ($\rho=0.510$). Es decir, a medida que se desarrollen las habilidades financieras, mayor será la inclusión financiera, debido a que se van a desarrollar habilidades como el autocontrol, se tomaran mejores decisiones, se analizará los beneficios de los distintos bancos al momento de elegir los productos y servicios financieros, entre otros.

Contraste de hipótesis específica 3

H₀. No existe relación entre las actitudes financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

H₃. Existe relación entre las actitudes financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022.

Tabla 25*Resultados de correlación entre las actitudes financieras y la inclusión financiera*

| | | Inclusión financiera | |
|-----------------|-----------------------|-----------------------------|--------|
| Rho de Spearman | Actitudes financieras | Coeficiencia de correlación | .503** |
| | | Sig. (bilateral) | .001 |
| | | N | 150 |

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 25, se observan los resultados de la correlación entre las variables actitudes financieras e inclusión financiera, en ella se muestra que el valor de significancia de es 0.001 lo cual es menor al 0.05, lo cual permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, esto determina que la las actitudes financieras se relacionan con inclusión financiera, de acuerdo a la percepción de los estudiantes de una Universidad Privada de Lima Sur, siendo esta una relación positiva moderada ($\rho=0.503$). Es decir, a medida que se existan mejores actitudes financieras, como el interés por el ahorro, metas financieras, interés por la inversión, entre otros, habrá mayor inclusión financiera ya que se buscará el uso de mejores productos o servicios financieros que sirvan para estas funciones.

CAPÍTULO V
DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y
RECOMENDACIONES

5.1. Discusiones

En la investigación se tiene como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur, en la cual se evidencian que los estudiantes si bien es cierto poseen algunas nociones sobre conocimientos financieros; sin embargo, estos no están fortalecidos y desarrollados en su totalidad, para el correcto desarrollo de las habilidades y actitudes financieras, además que aún existen ciertas brechas para poder acceder a los servicios y productos financieros.

Los instrumentos que se aplicaron para la recolección de datos fueron analizados mediante criterio de validez de contenido y confiabilidad, obteniendo como resultado un nivel alto nivel de confiabilidad. Respecto al instrumento de educación financiera se obtuvo como valor alfa de Cronbach de 0.872 y en referencia al instrumento de inclusión financiera se obtuvo como valor alfa de Cronbach de 0.848, ambos instrumentos superan el 0.72, lo cual evidencia que son de excelente confiabilidad para la recolección de datos, lo cual permite continuar con la investigación.

Respecto a los resultados obtenidos en la contrastación de hipótesis general mediante el estadístico de correlación Rho de Spearman se demuestra que existe una correlación positiva alta entre las variables educación financiera e inclusión financiera ($\rho = 0.642$; $\text{Sig.} = 0.001$). Dichos resultados coinciden con los resultados obtenidos por Cusacani y Ttito (2019) en su tesis *Influencia de la cultura financiera en el uso de tarjetas de débito y crédito en los clientes del Banco Continental – Agencia Miraflores – Arequipa, 2019*, donde concluye que existe una correlación positiva alta ($\rho = 0,897$; $\text{Sig.} = 0,000$). Lo cual deja en evidencia que si existe relación entre la educación

financiera y la inclusión financiera, debido a que una persona con una sólida formación sobre educación financiera y que ha recibido conocimientos previos en su formación académica o en el hogar, sabrá cómo acceder a las entidades bancarias, además de conocer sus derechos de recibido productos y servicios de calidad de acuerdo a sus necesidades, utilizando estos productos para incrementar sus ingresos o guardar sus ahorros en el sistema formal, generando la creación de su bienestar financiero.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la comprobación de la hipótesis específica 1 mediante el estadístico Rho de Spearman se demuestra una correlación positiva alta entre los conocimientos financieros y la inclusión financiera de acuerdo a la percepción de los estudiantes de una Universidad Privada de Lima Sur ($\rho=0.567$; $\text{Sig.}=0,001$). Estos resultados difieren con los hallazgos obtenidos por Juárez (2020) en su tesis *La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito. Caso: comerciantes del mercado Santa Rosa en San Juan de Lurigancho – año 2019*, donde respecto a la incidencia entre el conocimiento de productos financieros y el uso de tarjetas de crédito, se halló una correlación directa y moderada de $\rho= 0.405$ con un nivel de significancia de 0.000. Lo cual deja en evidencia el incremento de los conocimientos financieros si guardan relación con el uso de productos y servicios financieros ya que el conocimiento de términos financieros como la tasa de interés, cierre de facturación, cláusulas de contrato de crédito, logran incrementar el acceso y uso de servicios financieros ya que los usuarios aplican todos los conocimientos que poseen al momento de utilizar sus tarjetas de crédito, débito, o al momento de solicitar un préstamo o un seguro, entre otros. Con ello evitan cometer errores al momento de usarlos y así pueden lograr un adecuado bienestar financiero.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la comprobación de la hipótesis específica 2 mediante el estadístico Rho de Spearman se demuestra la existencia de

una correlación positiva alta entre las habilidades financieras y la inclusión financiera de acuerdo a la percepción de los estudiantes de una Universidad Privada de Lima Sur ($\rho=0.510$; Sig.= 0,001). Estos resultados coinciden con los hallazgos obtenidos por Arias (2020) en su tesis *Impacto de la cultura financiera en el acceso a sistema financiero de las microempresas en la región Tacna*, donde demostró mediante el estadístico R de Pearson de 0.764 con un nivel de significación de 0,000 que la dimensión habilidades hacía las oportunidades financieras y la variable acceso al sistema financiero presentan una relación positiva y altamente significativa. Lo cual demuestra que, si las habilidades financieras se encuentran desarrolladas adecuadamente en base a un sólido conocimiento financiero, el uso de sus créditos será de forma racional, la mejora de la toma de decisiones y aplicando el autocontrol mejorarán su bienestar financiero, teniendo un mejorado acceso a todos los productos y servicios financieros que existen en la actualidad debido a que podrán manejarlos de una forma correcta.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la comprobación de la hipótesis específica 3 mediante el estadístico Rho de Spearman se demuestra que existe una correlación positiva moderada entre las actitudes financieras y la inclusión financiera de acuerdo a la percepción de los estudiantes de una Universidad de Lima Sur ($\rho=0.503$; Sig.= 0,001). Estos resultados coinciden con los hallazgos obtenidos por Arias (2020) en su tesis *Impacto de la cultura financiera en el acceso a sistema financiero de las microempresas en la región Tacna*, donde se demuestra la correlación entre la dimensión actitudes hacía el ahorro y la variable acceso al sistema financiero, demostrado mediante una correlación positiva de $r=0.749$ con un nivel de significancia de 0.000. Lo cual deja en evidencia que, si se cuenta con mejores actitudes financieros como por ejemplo la actitud de ahorrar parte de sus ingresos,

invertirlo, contar con metas financiera y de acuerdo con ello planificar su futuro con el acceso y uso de servicios financieros mayor será mayor y además usará estas herramientas a su favor para incrementar sus finanzas. En la investigación se analizó al microempresario con referencia a la inversión para el crecimiento de su negocio frente al ahorro, lo cual pueden usarlo a favor del crecimiento de su negocio.

5.2. Conclusiones

Primero: De acuerdo con el objetivo general, los resultados estadísticos demuestran que existe una relación positiva alta ($\rho=0.642$; $\text{sig.}=0.001$) entre las variables educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur. Se concluye que, a medida que los estudiantes de dicha universidad incrementen sus conocimientos sobre finanzas y conozcan sobre la importancia de la educación financiera en su vida diaria, se verán más interesados en utilizar y buscar la forma de acceder a los distintos productos y servicios financieros existentes en el mercado.

Segundo. De acuerdo con el objetivo específico 1, los resultados estadísticos demuestran que existe una relación positiva alta ($\rho=0.567$; $\text{sig.}=0.001$) entre la dimensión conocimientos financieros y la variable inclusión financiera de los estudiantes de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur. Se concluye que a medida que mayores sean los conocimientos acerca de términos financieros, tasas de interés, cláusulas y todo lo referente en cuanto se adquiere un servicio y producto financiero, mayor será el acceso y uso que estos les darán a los productos y servicios financieros que existen en el sistema.

Tercero: De acuerdo con el objetivo específico 2, los resultados estadísticos demuestran que existe una relación positiva alta ($\rho=0.510$; $\text{sig.}=0.001$), entre la dimensión habilidades financieras y la variable inclusión financiera de los estudiantes

de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur. En lo cual se concluye que a medida que los estudiantes desarrollen ciertas habilidades para el correcto manejo de sus finanzas personales de acuerdo con el conocimiento ya adquiridos, estos podrán utilizar los productos y servicios financiera a su favor, con ello mejorando sus finanzas personales.

Cuarto: De acuerdo con el objetivo específico 3, los resultados estadísticos demuestran que existe una relación positiva moderada ($\rho=0.510$; $\text{sig.}=0.001$), entre la dimensión actitudes financieras y la variable inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur. Se concluye que mientras los estudiantes cuenten con mejores actitudes financieras desarrolladas en base a la educación financiera que han recibido, mayor será la intensidad en el uso de productos y servicios financieros ya que podrán usar estas herramientas para obtener beneficios.

5.3. Recomendaciones

Referente con el cumplimiento del objetivo general de la investigación que verifica la existencia de la relación entre las variables educación financiera e inclusión financiera en los estudiantes de la escuela de administración de una Universidad Privada de Lima Sur, se recomienda al director de la escuela de administración realizar alianzas estratégicas con entidades bancarias las cuales podrían ser BBVA, Interbank, BCP a fin de un posible asesoramiento para los estudiantes, así poder ampliar y reforzar los conocimientos financieros. Las actividades por realizarse son:

- Realizar talleres presenciales sobre educación financiera, que estén programados dentro de los ciclos y que se encuentre a cargo de un docente responsable del cumplimiento.
- Aplicar una encuesta de capacidades financieras, el cual se realice anualmente

para conocer la realidad y la evolución de los estudiantes con respecto a sus conocimientos financieros.

- Organizar una conferencia donde participen estudiantes, docentes e invitados especiales, con la finalidad de impartir conocimientos financieros. Esto se podría realizar una vez por año, en la semana del ahorro que inicial el 20 de mayo de cada año.

Referente con el cumplimiento del objetivo específico 1 de la investigación que verifica la existencia de la relación entre la dimensión conocimientos financieros y la variable inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur, se recomienda al director de la escuela de administración de empresas, revisar el plan de estudios con el fin de implementar cursos para fortalecer los conocimientos financieros de los estudiantes, aumentar recursos en la biblioteca de la universidad sobre educación financiera. Las actividades por realizarse son:

- Fomentar las investigaciones con referencia a educación financiera y finanzas personales en los estudiantes de la carrera de administración de empresas.
- Se debe realizar campañas o activaciones de sensibilización con los bancos sobre la importancia de la educación financiera para el desarrollo profesional de los estudiantes, mediante los canales de comunicación con las que cuenta la universidad.
- Implementar en la biblioteca libros y revistas actuales sobre educación financiera, finanzas personas y relacionados, además puede realizarse la adquisición de juegos que puedan utilizar los estudiantes para incrementar el interés por parte de la población estudiantil.

Referente con el cumplimiento del objetivo específico 2 de la investigación que verifica la existencia de la relación entre la dimensión habilidades financieras y la variable inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur, se recomienda al director realizar campañas juntos a los bancos para promocionar y fomentar la importancia del uso de los medios digitales que ellos ofrecen y capacitar brevemente sobre su uso correcto.

Las actividades por realizarse son:

- Realizar la promoción del uso de canales digitales para los pagos institucionales,
- Implementar talleres especializados en finanzas dirigido a los estudiantes de administración de empresas, con el enfoque en fortalecer las habilidades financieras que poseen.
- Promover el uso racional e inteligente de tarjetas de crédito, esto por medio de las alianzas con los bancos.

Referente con el cumplimiento del objetivo específico 3 de la investigación que verifica la existencia de la relación entre la dimensión actitudes financieras y la variable inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur, se recomienda al área de marketing digital que promueva en redes todo lo referente sobre salud financiera, ahorra y endeudamiento y así puedan los alumnos recibir información directa para que puedan sensibilizarse un poco tomar mejores decisiones, además implementar en el campus mensajes que puedan ser visualizados por todos al momento de ingresar, con el fin de que puedan ser vistos y leídos. También dentro de los cursos afines, los docentes puedan motivar e incentivar al ahorro. Las actividades por realizarse son:

- Armar un planificador en redes sociales para colocar publicaciones sobre el tema del cuidado de la salud financiera y la prevención de deudas.
- Fomentar el uso de un presupuesto para las finanzas personales, con la guía y la ayuda de los docentes.
- Fomentar el emprendimiento con sólidas bases financieras.

REFERENCIAS

- Alberro, I., Henderson, M. y Yúñez, N. (2019). *Inclusión financiera en México*. El Colegio de México. <https://es.scribd.com/book/419641784/Inclusion-financiera-en-Mexico>
- Añapa, L. (2019). *Incidencias de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los esmeraldeños* [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio Institucional PUCESE. <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2670>
- Arias, G. (2020). *Impacto de la cultura financiera en el acceso al sistema financiera de las microempresas en la región Tacna, 2017* [Tesis doctoral, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann]. Repositorio Institucional UNJBG. <http://repositorio.unjbg.edu.pe/handle/UNJBG/4077>
- Arroyo, G. (2019). *Educación financiera de jóvenes universitarios* [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio digital, PUCESE. <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/1868>
- Avendaño, W., Rueda, G. y Velasco, B. (2020). Percepciones y Habilidades Financieras en Estudiantes Universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 1-15. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/29066223014.pdf>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentina (2021, diciembre). *BBVA presenta su plan global de educación financiera con el objetivo de formar a un millón de personas hasta 2025*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/bbva-presenta-su-plan-global-de-educacion-financiera-con-el-objetivo-de-formar-a-un-millon-de-personas-hasta-2025/>
- Banco de Desarrollo de América Latina (2019, febrero). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras Colombia 2019*. CAF Banco de Desarrollo de

América. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1717/Encuesta%20de%20medici%C3%B3n%20de%20capacidades%20financieras%20de%20Colombia-2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Banco Mundial (2022, marzo). *Inclusión financiera*. Banco Mundial. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=L%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>

Brother, R. (2021). *Los 7 Pecados en las finanzas personales*. Colección Finanzas.

Comisión Nacional del Mercado de Valores (2021, enero). *Recuadros Informe Anual 2020*. CNMV. https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/Informes/Inf_An_2020_Recuad.pdf

Credicorp (2021, agosto). *Índice de inclusión financiera de Credicorp*. Grupo Credicorp. https://img.lalr.co/cms/2021/09/17160940/Informe-de-Inclusi%C3%B3n-Financiera-de-Credicorp_compressed.pdf

Cusacani, Y. y Tito, J. (2019). *Influencia de la cultura financiera en el uso de tarjetas de débito y crédito en los clientes del Banco Continental – Agencia Miraflores – Arequipa, 2018* [Tesis de pregrado, Universidad San Agustín de Arequipa].

Repositorio Institucional UNSA.

<http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/9098>

Del Castillo, K. (2019). *Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017* [Tesis de maestría, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. Repositorio Institucional UNHEVAL. <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/UNHEVAL/5018>

Elizondo, A. (2002). *Metodología de la Investigación Contable*. Paraninfo.

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2021, diciembre). *Subsistema de*

Información Demográfica y Social. ENIF.

<https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>

Grupo Crédito (2022, noviembre). *Índice de inclusión financiera de Credicorp*. Grupo Crédito. [https://www.grupocredicorp.com/indice-inclusion-](https://www.grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/Libro_IIF_Credicorp_2022.pdf)

[financiera/IIF/Libro_IIF_Credicorp_2022.pdf](https://www.grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/Libro_IIF_Credicorp_2022.pdf)

Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.

Herrera, E. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo].

Repositorio Institucional USAT.

<https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/1833>

Índice Global de la Brecha de Género (2022, julio). WEF: *Informe Global de Brecha de Género 2022*. WEF. [https://mujeres360.org/publicaciones/wef-informe-](https://mujeres360.org/publicaciones/wef-informe-global-de-brecha-de-genero-2022/)

[global-de-brecha-de-genero-2022/](https://mujeres360.org/publicaciones/wef-informe-global-de-brecha-de-genero-2022/)
Internationale Nederlanden Groep. (2020, mayo). *Informe naranja de ING comportamiento de los inversores españoles ante los movimientos del mercado*. ING. [http://img.blogs.es/ennaranja/wp-content/uploads/2020/07/](http://img.blogs.es/ennaranja/wp-content/uploads/2020/07/informe-naranja-ing-comportamiento-inversores-covid.pdf)

[informe-naranja-ing-comportamiento-inversores-covid.pdf](http://img.blogs.es/ennaranja/wp-content/uploads/2020/07/informe-naranja-ing-comportamiento-inversores-covid.pdf)
Instituto Nacional de Estadística e informática. (2022, diciembre). *El 72,5% de la población de 6 y más años del país accedió a Internet en el primer trimestre de 2022*. INEI. [https://m.inei.gov.pe/prensa/noticias/el-725-de-la-poblacion-de-6-](https://m.inei.gov.pe/prensa/noticias/el-725-de-la-poblacion-de-6-y-mas-anos-de-edad-del-pais-accedio-a-internet-en-el-primer-trimestre-de-2022-13767/)

[y-mas-anos-de-edad-del-pais-accedio-a-internet-en-el-primer-trimestre-de-](https://m.inei.gov.pe/prensa/noticias/el-725-de-la-poblacion-de-6-y-mas-anos-de-edad-del-pais-accedio-a-internet-en-el-primer-trimestre-de-2022-13767/)
[2022-13767/](https://m.inei.gov.pe/prensa/noticias/el-725-de-la-poblacion-de-6-y-mas-anos-de-edad-del-pais-accedio-a-internet-en-el-primer-trimestre-de-2022-13767/)
Juárez, J. (2020). *Educación financiera y el uso de tarjetas de crédito*. Caso:

- comerciantes del mercado Santa Rosa en San Juan de Lurigancho – año 2019* [Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres]. Repositorio Institucional USMP. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/6612>
- Kiyosaki, R. y Wheelwright, T. (2017). *Por qué los ricos se vuelven más ricos. ¿Qué es realmente la educación financiera?* House Group Editorial.
- Marsall, E. (2020). *Reflexiones sobre el sistema financiero chileno*. Ediciones Universitarias de Valparaíso.
- Mello, E. (2007). *Metodología de las ciencias Módulo IV*. Universidad Nacional del Río Cuarto.
- Mesonero, M. y Alcaide, J. (2012). *Marketing industrial: cómo orientar la gestión comercial a la relación rentable y duradera con el cliente*. ESIC.
- Miller, A. (2021). *Desarrollo de la educación financiera en niños enseña a tu niño el valor del dinero*. Angus.
- Ñaupas, H., Valdivia, M. y Palacios, J. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis* (5ª ed.). Ediciones de la U.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2020, marzo). *Estudios Económicos de la OCDE: Costa Rica 2020*. https://books.google.com.pe/books?id=9CrxDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=inclusi%C3%B3n+financiera+2020&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false
- Plan Nacional de Educación Financiera. (2016, enero). *Comisión multisectorial de Inclusión Financiera*. Planef. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>
- Quiñonez, K. (2020). *Educación Financiera de la Población Universitaria de las Carreras Administrativas y Contables de la PUCE-E* [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio Institucional PUCE.

[https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2089/1/QUI%
c3%91ONEZ%20KLINGER%20KARIME.pdf](https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2089/1/QUI%c3%91ONEZ%20KLINGER%20KARIME.pdf)

Rodríguez, A. (2018). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018* [Tesis de maestría, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua]. Repositorio Institucional UNAM. <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>

Superintendencia de Banca Seguro. (2021, enero). *Importancia de la inclusión financiera*. SBS. <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera/importancia>

Superintendencia de Banca Seguro (2022, enero). *Encuesta de medición de capacidades financieras Perú 2022*. SBS. https://www.sbs.gob.pe/portals/4/jer/cifras-encuesta/2022/brochure_encuesta_capacidades%20financieras%202022_v.pdf

Triola, M. (2018). *Estadística* (12ª ed.) Pearson.

Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. Grao.

Vera, F. (2020). *Educación financiera para niños y no tan niños*. Morata.

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

Educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad

Privada de Lima Sur - 2022

| Problema | Objetivos | Hipótesis | Variables e indicadores | | | | |
|---|--|--|---|--|---|--|----------------|
| Problema general ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022? Problemas específicos ¿Cuál es la relación entre los conocimientos financieros y la inclusión financiera | Objetivo general Establecer la relación entre la educación financiera y la inclusión de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022 Objetivos específicos Establecer la relación entre los conocimientos financieros y la inclusión financiera de | Hipótesis general Existe relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022 Hipótesis específicas Existe relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera de los estudiantes de | Variable 1: Educación financiera | | | | |
| | | | Dimensiones | Indicadores | Escala de medición | Niveles y rangos | |
| | | | Conocimiento financiero | - Compresión de productos y servicios - Conocimiento de derechos - Conocimiento de responsabilidades | 1. Nunca 2. Casi nunca | Bueno [38- 45] Regular [27-38] Malo [13-27] | |
| | | | Habilidades financieras | - Administración de finanzas personales - Autocontrol | 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre | Bueno [19- 25] Regular [15-19] Malo [5-15] | |
| | | | Actitudes financieras | - Toma de decisiones | | | Bueno [23- 30] |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|--|--|---|
| de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022? ¿Cuál es la relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022? ¿Cuál es la relación entre las actitudes financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de | los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur -2022 Establecer la relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022 Determinar la relación entre las actitudes financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de | la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022 Existe relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022 Existe relación entre las actitudes financieras y la inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una | - Ahorro | | Regular [18-23] Malo [9-18] | |
| | | | Variable 2: Inclusión financiera | | | |
| | | | Dimensiones | Indicadores | Escala de medición | Niveles y rangos |
| | | | Acceso a servicios financieros | - Infraestructura financiera - Conocimiento de productos Tenencia de productos | 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre | Bueno [34-43] Regular [27-34] Malo [18-27] |
| | | | Uso de servicios financieros | - Transacciones básicas - Activos | | Bueno [20- 24] Regular [16-20] Malo [9-16] |
| Calidad de servicios financieros | - Confianza - Calidad percibida | Bueno [23- 29] Regular [18-23] | | | | |

| | | | | | |
|---|---|--|---|--------------------------------|-------------|
| empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022? | empresas de una Universidad Privada de Lima Sur - 2022 | Universidad Privada de Lima Sur - 2022 | | | Malo [7-18] |
| Nivel - diseño de investigación | Población y muestra | Técnicas e instrumentos | | Estadísticas utilizadas | |
| Tipo: Básico Diseño: No experimental Enfoque: Cuantitativo | Población: 244 estudiantes del IX y X ciclo de la escuela Profesional de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur. Muestra: 150 estudiantes | Variable 1: Educación financiera Técnicas: Encuesta Instrumentos: Cuestionario de educación financiera Variable 2: Inclusión financiera Técnicas: Encuesta Instrumentos: Cuestionario de inclusión financiera | Estadísticos descriptivos - Tablas estadísticas - Gráficos estadísticos Medidas de dispersión Desviación estándar Estadísticos inferenciales - Rho de Spearman | | |

Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La presente encuesta tiene la finalidad de conocer el nivel de educación financiera con el que usted cuenta. Para ello, agradecería responder con la mayor sinceridad posible a cada una de las proposiciones que aparecen a continuación, de acuerdo con tu conocimiento.

Género: Femenino Masculino

Edad: 18 – 21 22 – 25 25 – 28 30 años a más

Estado civil: Soltero Casado Viudo Divorciado

¿Actualmente se encuentra laborando? Si No

Ingresos:

a) Menor a S/ 1,000

b) Entre S/ 1,000 A S/ 2,000

c) Entre S/ 2,000 S S/ 3,000

d) Entre S/ 3,000 a más

¿En qué ciclo se encuentra actualmente? Ciclo IX Ciclo X

1. Nunca 2. Casi Nunca 3. A veces 4. Casi Siempre 5. Siempre

| PREGUNTAS | | ESCALA DE MEDICIÓN | | | | |
|--------------------------------|--|--------------------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| CONOCIMIENTO FINANCIERO | | | | | | |
| 1 | Entiende con facilidad el funcionamiento de los servicios bancarios | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | Entiende con facilidad los medios digitales de entidades financieras | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3 | Reconoce la tasa de interés que se aplica a sus créditos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4 | Reconoce los riesgos de usar los servicios de una entidad financiera | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| | | | | | | |
|--------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Lee las cláusulas detenidamente al firmar un documento para un crédito | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Identifica donde puede realizar sus quejas en caso presente problemas con alguna entidad financiera | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Identifica la fecha de pago de sus créditos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 8 | Identifica la fecha de cierre de facturación de su tarjeta de crédito | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 9 | Reconoce los resultados de no pagar su deuda a tiempo | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| HABILIDADES FINANCIERAS | | | | | | |
| 10 | Aplica un presupuesto para sus finanzas personales | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Considera que un presupuesto mensual le ayuda para la distribución de su dinero | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12 | Excede su capacidad de pago mensual | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 13 | Usa con responsabilidad su tarjeta de crédito | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 14 | Compra productos solo por las promociones que ve por internet | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ACTITUDES FINANCIERAS | | | | | | |
| 15 | Analiza que entidad financiera le brinda mejores beneficios | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 16 | Suele utilizar su tarjeta de crédito para poder afrontar sus gastos mensuales | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 17 | Realiza retiros de dinero efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 18 | Ahorra parte de sus ingresos mensuales | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 19 | Considera importante inculcar el hábito de ahorro en su hogar | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 20 | Cuenta con dinero disponible para hacer frente a gastos inesperados | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

CUESTIONARIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

La presente encuesta tiene la finalidad de conocer el nivel de inclusión financiera con el que usted cuenta. Para ello, agradecería responder con la mayor sinceridad posible a cada una de las proposiciones que aparecen a continuación, de acuerdo acceso.

Género: Femenino Masculino

Edad: 18 – 21 22 – 25 25 – 28 30 años a más

Estado civil: Soltero Casado Viudo Divorciado

¿Actualmente se encuentra laborando? Si No

Ingresos:

e) Menor a S/ 1,000

f) Entre S/ 1,000 A S/ 2,000

g) Entre S/ 2,000 S S/ 3,000

h) Entre S/ 3,000 a más

¿En qué ciclo se encuentra actualmente? Ciclo IX Ciclo X

4. Nunca 5. Casi Nunca 6. A veces 4. Casi Siempre 5. Siempre

| PREGUNTAS | | ESCALA DE MEDICIÓN | | | | |
|---------------------------------------|---|--------------------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS | | | | | | |
| 1 | Encuentra oficinas de todas las entidades financieras en su distrito | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | Encuentra cajeros automáticos de todas las entidades financieras en su distrito | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3 | Con que frecuencia usa los medios digitales para sus transacciones | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4 | Las entidades financieras le envían información de cómo usar sus productos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Realiza con facilidad transacciones en entidades financieras | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Usa con facilidad los medios digitales de entidades financieras | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Con que frecuencia recibe promociones de entidades financieras | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 8 | Con que frecuencia usa tarjetas de crédito | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 9 | Con que frecuencia apertura cuentas en entidades financieras | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| USO DE SERVICIOS FINANCIEROS | | | | | | |
| 10 | Con qué frecuencia utiliza sus tarjetas para pagar sus compras | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Con qué frecuencia utiliza los cajeros automáticos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12 | Con qué frecuencia realiza trámites presenciales en entidades financieras | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 13 | Considera que recibir sus ingresos por medio de una cuenta bancaria es seguro | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 14 | Considera que ahorrar a través del sistema financiero formal es seguro | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| CALIDAD DE SERVICIOS FINANCIEROS | | | | | | |
| 15 | Confía en las entidades financieras | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 16 | Considera que recibir sus ingresos en cuentas bancarias es seguro | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 17 | Considera que las transacciones por internet son seguras | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 18 | Recibe una adecuada atención en las entidades financieras privadas | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 19 | Recibe una adecuada atención en entidades financieras estatales | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 20 | Las entidades financieras que visita cuentan con los protocolos de bioseguridad | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

Anexo 3: Ficha de Validación de los instrumentos

Validación del instrumento: EDUCACIÓN FINANCIERA

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____ Hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg/Lic./Ing.: Dr. Luis Marcelo Quispe

DNI: 40612463

Especialidad del validador: Temático [] Metodológico [x] Estadístico []

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión


Firma del Experto Informante.

Validación del instrumento: INCLUSIÓN FINANCIERA

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____ Hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg/Lic./Ing.: Dr. Luis Marcelo Quispe

DNI: 40612463

Especialidad del validador: Temático [] Metodológico [x] Estadístico []

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión


Firma del Experto Informante.

Validación del instrumento: INCLUSIÓN FINANCIERA

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [x] Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr./Mg./Lic./Ing.: Robladillo Bravo Liz Maribel

DNI: 09217078

Especialidad del validador: Temático [] Metodológico [x] Estadístico []

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Validación del instrumento: EDUCACIÓN FINANCIERA

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [x] Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr./Mg./Lic./Ing.: Robladillo Bravo Liz Maribel

DNI: 09217078

Especialidad del validador: Temático [] Metodológico [x] Estadístico []

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Validación del instrumento: INCLUSIÓN FINANCIERA

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr./Mg./Lic./Ing.: Mg. Saavedra Farfán Martin

Gerardo DNI: 02649481

Especialidad del validador: Temático [X] Metodológico [] Estadístico []

***Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
***Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
***Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

Validación del instrumento: EDUCACIÓN FINANCIERA

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr./Mg./Lic./Ing.: Mg. Saavedra Farfan Martin

Gerardo DNI: 02649481

Especialidad del validador: Temático [X] Metodológico [] Estadístico []

***Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
***Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
***Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

Anexo 4. Informe de índice de coincidencias

LUCIANA STEPHANIE RIVA NOLE TESIS PARA REPOSITORIO _ RIVA NOLE LUCIANA.docx Detalles de la entrega ayuda

COMUNICACIONES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TESIS
EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DE LIMA SUR - 2022

PARA OBTENER EL TÍTULO DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

AUTORA
LUCIANA STEPHANIE RIVA NOLE
ORCID: 0000-0002-3368-7860

ASESOR
DR. LUIS ALBERTO MARCELO QUISPE
ORCID: 0000-0003-0128-0123

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Compartir 🔍 🔍

Página 1 de 120

125 Exclusiones de similitud

13%
Similitud general

- 1 repositorio.autonoma.edu.pe INTERNET 8%
- 2 hdl.handle.net INTERNET <1%
- 3 Universidad Nacional Mayor de ... TRABAJOS ENTREGADOS <1%
- 4 Universidad Nacional Mayor de ... TRABAJOS ENTREGADOS <1%
- 5 Universidad del Istmo de Pana... TRABAJOS ENTREGADOS <1%

Marcas de alerta 0

13% Similitud general

Detalles del documento

AI

Anexo 5. Declaración Jurada

Este Documento
no ha sido redactado
en la Notaría

DECLARACIÓN JURADA

Yo, Luciana Stephanie Riva Nole identificada con DNI N° 76931860 domiciliada en AA.HH. Puyusca, Mz. J Sub Lote 12 A, Villa María del Triunfo.

NOTARIA CACERES OTOYA
Av. Revolución
Sector 3, Grupo 7, Mz. M. Ll. 18
Villa El Salvador Telf.: 2870488 - 2877637

Declaro bajo juramento:

1. La tesis presentada es de mi autoría
2. Haber realizado la encuesta a los estudiantes de la escuela de administración de empresas de la Universidad Autónoma del Perú
3. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados.

Lima, 15 de diciembre de 2021

Luciana Stephanie Riva Nole



Luciana Stephanie Riva Nole

DNI: 76831860



CERTIFICO Que la firma que antecede corresponde a
Luciana Stephanie Riva Nole
identificado (a) con DNI - 76931860 -
Firma 15 DIC 2021

Lorena Caceres Otoyá
Notario de Lima.

NOTARIO NO SE RESPONSABILIZA POR EL CONTENIDO DEL DOCUMENTO SOLO CERTIFICA LA(S) FIRMA(S) DE ACUERDO AL DECRETO LEGISLATIVO No 1049

Se verificó las huellas dactilares en lector biométrico para este documento, de acuerdo al Art. 55, Decreto Legislativo 1232, los mismos que se adjuntan en fojas ()

Anexo 6. Base de datos

Variable 1: Educación financiera

| V1 | 1. Entiende | 2. Entiende | 3. Reconoc | 4. Reconoc | 5. Lee las c | 6. Identifica | 7. Identifica | 8. Identifica | 9. Reconoc | 10. Aplica u | 11. Conside | 12. Excede | 13. Usa con | 14. Compra | 15. Analiza | 16. Suele ut | 17. Realiza | 18. Ahorra | 19. Conside | 20. Cuenta |
|----|-------------|-------------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|---------------|------------|--------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|--------------|-------------|------------|-------------|------------|
| 1 | 4 | 4 | 2 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 2 | 3 | 2 | 1 | 3 | 5 | 4 |
| 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 2 | 5 | 4 | 4 | 1 | 1 | 5 | 5 | 4 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 2 | 5 | 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 1 | 5 | 3 | 3 | 1 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 5 | 4 | 5 |
| 6 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 2 | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 5 | 3 |
| 7 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 1 | 5 | 4 | 4 | 3 | 1 | 4 | 5 | 4 |
| 8 | 4 | 4 | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 | 5 | 4 | 4 | 3 | 1 | 3 | 4 | 1 | 1 | 3 | 5 | 2 |
| 9 | 4 | 4 | 2 | 4 | 5 | 2 | 5 | 3 | 5 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 5 | 3 |
| 10 | 4 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 |
| 11 | 1 | 1 | 2 | 1 | 4 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 12 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 |
| 13 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 4 | 5 | 4 |
| 14 | 4 | 5 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 15 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 16 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 5 | 4 | 5 |
| 17 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 2 | 3 | 2 | 2 | 5 | 5 | 4 |
| 18 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 |
| 19 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 2 | 5 | 3 | 5 | 3 | 1 | 4 | 5 | 3 |
| 20 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 21 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 2 | 5 | 3 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 5 |
| 22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 2 | 5 | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 4 | 3 |
| 23 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 24 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 1 | 5 | 3 | 5 | 2 | 1 | 3 | 5 | 4 |
| 25 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 5 | 2 | 5 |
| 26 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 | 5 | 4 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| 27 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 5 | 4 | 4 | 1 | 1 | 4 | 5 | 3 |
| 28 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 1 | 1 | 4 | 5 | 4 |
| 29 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 |
| 30 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 31 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 3 | 2 | 5 | 4 | 5 |
| 32 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 3 | 1 | 4 | 5 | 4 |
| 33 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 2 | 5 | 3 | 4 | 1 | 1 | 4 | 5 | 3 |
| 34 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 |
| 35 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 36 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 2 | 1 | 4 | 5 | 4 |
| 37 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 1 | 5 | 2 | 5 | 3 | 1 | 4 | 5 | 4 |
| 38 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 1 | 4 | 1 | 1 | 3 | 5 | 3 |
| 39 | 4 | 4 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 4 | 5 | 2 | 1 | 4 | 3 | 1 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| 40 | 4 | 4 | 1 | 4 | 5 | 4 | 5 | 1 | 1 | 3 | 5 | 5 | 4 | 1 | 2 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 41 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 5 | 5 | 5 | 2 | 4 | 1 | 1 | 5 | 5 | 1 | 1 | 3 | 4 | 3 |
| 42 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 2 | 5 | 3 | 5 | 3 | 3 | 5 | 5 | 3 |
| 43 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| 44 | 4 | 4 | 2 | 4 | 5 | 5 | 2 | 2 | 5 | 2 | 3 | 2 | 5 | 2 | 4 | 2 | 2 | 4 | 5 | 4 |
| 45 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 3 |
| 46 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 2 | 5 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 |
| 47 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 48 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 2 | 5 | 2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 |
| 49 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 5 | 2 | 4 | 2 | 1 | 3 | 5 | 5 |
| 50 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 2 | 5 | 2 | 5 | 3 | 1 | 4 | 5 | 5 |
| 51 | 5 | 5 | 3 | 4 | 2 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 2 | 5 | 3 | 5 | 3 | 1 | 4 | 4 | 5 |
| 52 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| 53 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 1 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 |
| 54 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 1 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 55 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 3 |
| 56 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 1 | 5 | 4 | 5 | 3 | 2 | 4 | 5 | 5 |
| 57 | 3 | 3 | 5 | 3 | 5 | 2 | 5 | 1 | 5 | 5 | 5 | 3 | 1 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 58 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 |
| 59 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 60 | 3 | 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 1 | 5 | 1 | 4 | 3 | 1 | 4 | 5 | 5 |
| 61 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 5 | 2 | 2 | 1 | 1 | 3 | 5 | 3 |
| 62 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 |
| 63 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 1 | 1 | 5 | 5 | 5 |
| 64 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 1 | 5 | 5 | 4 |
| 65 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 |
| 66 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 1 | 3 | 4 | 4 |
| 67 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 1 | 5 | 2 | 2 | 5 | 5 | 5 |
| 68 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 3 | 5 | 3 | 1 | 4 | 5 | 3 |
| 69 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 1 | 4 | 3 | 2 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 |
| 70 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 1 | 3 | 5 | 2 | 3 | 1 | 5 | 1 | 2 | 4 | 3 | 2 | 5 | 2 |
| 71 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 5 | 3 | 4 | 4 | 1 | 4 | 5 | 3 |
| 72 | 4 | 5 | 3 | 4 | 2 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 1 | 4 | 2 | 1 | 3 | 5 | 4 |
| 73 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 |
| 74 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 1 | 5 | 3 | 5 | 1 | 1 | 5 | 5 | 5 |
| 75 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 1 | 1 | 5 | 1 | 5 | 5 | 1 | 5 | 5 | 1 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 76 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 77 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 78 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 1 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 1 | 5 | 5 | 4 |
| 79 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 5 | 4 |
| 80 | 5 | 5 | 1 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 1 | 5 | 5 | 5 | 1 | 1 | 4 | 5 | 5 |
| 81 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 3 | 5 | 4 |
| 82 | 5 | 5 | 4 | 4 | 2 | 4 | 1 | 1 | 5 | 5 | 5 | 3 | 1 | 3 | 4 | 1 | 1 | 4 | 5 | 4 |
| 83 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 5 | 1 | 3 | 2 | 5 | 4 | 5 | 2 |

Variable 2. Inclusión financiera

| V2 | 21. Encuent | 22. Encuent | 23. Con qué | 24. Las enti | 25. Realiza | 26. Usa con | 27. Con qué | 28. Con qué | 29. Con que | 30. Con qué | 31. Con qué | 32. Con qué | 33. Conside | 34. Conside | 35. Confia e | 36. Conside | 37. Conside | 38. Recibe t | 39. Recibe t | 40. Las enti |
|----|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 2 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 |
| 4 | 2 | 2 | 5 | 2 | 4 | 4 | 5 | 1 | 4 | 4 | 3 | 2 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 5 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 6 | 3 | 2 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 7 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 8 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 5 | 4 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 5 |
| 9 | 4 | 3 | 4 | 1 | 4 | 4 | 1 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 10 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 11 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 |
| 12 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 1 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 13 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 |
| 14 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 15 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 16 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 17 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 2 | 4 |
| 18 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 |
| 19 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 4 |
| 20 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 21 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 22 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 5 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 5 |
| 23 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 24 | 3 | 3 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 25 | 3 | 5 | 5 | 1 | 3 | 5 | 2 | 1 | 3 | 5 | 4 | 2 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 3 |
| 26 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 |
| 27 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 1 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 4 |
| 28 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 |
| 29 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 2 | 5 | 3 | 2 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 4 |
| 30 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 31 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 32 | 2 | 2 | 5 | 3 | 5 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 4 |
| 33 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 |
| 34 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 35 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 2 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| 36 | 3 | 2 | 5 | 1 | 4 | 5 | 2 | 2 | 2 | 2 | 5 | 3 | 5 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 37 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 |
| 38 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 39 | 4 | 2 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 1 | 2 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 40 | 3 | 2 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 1 | 2 | 4 | 4 | 1 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 41 | 2 | 2 | 5 | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 2 | 5 | 2 | 2 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 |
| 42 | 5 | 5 | 3 | 2 | 5 | 5 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 3 | 5 | 5 |
| 43 | 2 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 44 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 3 | 1 | 2 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 |
| 45 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 46 | 3 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 |
| 47 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 48 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 |
| 49 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 5 | 3 | 1 | 1 | 3 | 2 | 4 |
| 50 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 51 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 52 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 53 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 |
| 54 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 1 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 55 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 56 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 57 | 3 | 1 | 5 | 5 | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 4 | 2 | 5 | 5 | 5 | 3 | 1 | 4 | 4 | 5 |
| 58 | 4 | 4 | 5 | 1 | 2 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 5 |
| 59 | 2 | 2 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 | 2 | 2 |
| 60 | 5 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 1 | 4 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 61 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 |
| 62 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 63 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 64 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 2 | 2 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 |
| 65 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 1 | 1 | 3 | 3 | 4 |
| 66 | 3 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 67 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 |
| 68 | 3 | 3 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 2 | 3 | 4 | 3 | 2 | 1 | 3 | 2 | 4 |
| 69 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 70 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 1 | 4 | 1 | 3 | 4 | 1 | 1 | 3 | 3 | 4 |
| 71 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 5 |
| 72 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 2 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 |
| 73 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 74 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 4 | 2 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 |
| 75 | 2 | 1 | 5 | 5 | 3 | 5 | 3 | 1 | 3 | 3 | 5 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| 76 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 77 | 4 | 2 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 78 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 1 | 3 | 4 | 4 | 2 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 |
| 79 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 |
| 80 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 |
| 81 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 |
| 82 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 1 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 5 |
| 83 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 1 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 |

Anexo 7. Plan de mejora

Plan de mejora de educación financiera e inclusión financiera de una Universidad Privada de Lima Sur

7.1. Presentación

En este plan de mejora sobre educación financiera e inclusión financiera se recomienda la implementación de algunas actividades relacionadas a la educación financiera mediante estrategias, con la finalidad de minimizar ciertas deficiencias de parte de los estudiantes con referencia a conocimientos financieros y uso de productos y servicios financieros.

Dichas estrategias fueron desarrolladas con el fin de que la universidad implemente ciertas acciones para fomentar el uso adecuado de los servicios financieros y la educación financiera los cuales se alineen con los objetivos institucionales ya existentes de la universidad y sobre la formación de los estudiantes en el desarrollo de su vida profesional, de ejecutarse este plan, tanto la universidad como los estudiantes obtendrán beneficios, por ello la universidad podrá lograr un reconocimiento no solo por su excelencia académica, sino también por el compromiso de formar profesional con conocimiento y habilidades financieras que aporten al desarrollo de la economía del país.

7.2. Justificación del plan de mejora

Este plan de mejora sobre educación financiera e inclusión financiera fue desarrollado con el objetivo de proponer ciertas actividades para mejorar y fortalecer el nivel de educación financiera y poder desarrollar habilidades para el correcto uso de productos y servicios financieros en los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una Universidad Privada de Lima Sur, en las dimensiones conocimiento financieros, habilidades financieras y actitudes financiera.

La globalización ha evolucionado rápidamente y con ello el uso de la tecnología, asimismo, los productos y servicios financieros cada vez son más complejos de usar y entender. Es por ello que, para la universidad, debe ser importante formar profesionales con capacidades y habilidades desarrolladas en base a finanzas para que de esta manera puedan usar correctamente los productos y servicios que ofrecen las distintas entidades bancarias, además de usar estos a su favor y con ello contribuir a su bienestar financiero y de igual manera al desarrollo económico del país.

7.3. Aspectos generales

Acciones de diagnóstico de educación financiera e inclusión financiera

- Realizar talleres presenciales sobre educación financiera, que estén programados dentro de los ciclos y que se encuentre a cargo de un docente responsable del cumplimiento.
- Aplicar una encuesta de capacidades financieras, el cual se realice anualmente para conocer la realidad y la evolución de los estudiantes con respecto a sus conocimientos financieros.
- Organizar una conferencia, donde participen estudiantes, docentes e invitados especiales, con la finalidad de impartir conocimientos financieros. Esto se podría realizar una vez por año, en la semana del ahorro que inicia el 20 de mayo de cada año.

Acciones para fomentar la mejora de los conocimientos financieros

- Fomentar las investigaciones con referencia a educación financiera y finanzas personales en los estudiantes de la carrera de administración de empresas.
- Se debe realizar campañas o activaciones de sensibilización con los bancos sobre la importancia de la educación financiera para el desarrollo profesional

de los estudiantes, mediante los canales de comunicación con las que cuenta la universidad.

- Implementar en la biblioteca libros y revistas actuales sobre educación financiera, finanzas personas y relacionados, además puede realizarse la adquisición de juegos que puedan utilizar los estudiantes para incrementar el interés por parte de la población estudiantil.

Acciones para fomentar la mejora de las habilidades financieras

- Realizar la promoción del uso de canales digitales para los pagos institucionales, brindando un porcentaje de descuento si lo realizan por ciertos medios.
- Implementar talleres especializados en finanzas dirigido a los estudiantes de administración de empresas, con el enfoque en fortalecer las habilidades financieras que poseen.
- Promover el uso racional e inteligente de tarjetas de crédito, esto por medio de las alianzas con los bancos.

Acciones para fomentar la mejora de las actitudes financieras

- Armar un planificador en redes sociales para colocar publicaciones sobre el tema del cuidado de la salud financiera y la prevención de deudas.
- Fomentar el uso de un presupuesto para las finanzas personales, con la guía y la ayuda de los docentes.
- Fomentar el emprendimiento con sólidas bases financieras.

| Plan de actividades de educación financiera | | | | | | |
|---|--|--|--|----------------|--|--|
| Acción | Qué | Cómo | Con qué | Cuando | Quién | Cuánto |
| Acción 1: Diagnóstico | Realizar alianzas estratégicas con bancos. | <ul style="list-style-type: none"> - Realizar talleres presenciales sobre educación financiera, que estén programados dentro de los ciclos y que se encuentre a cargo de un docente responsable del cumplimiento. - Aplicar una encuesta de capacidades financieras, el cual se realice anualmente para conocer la realidad y la evolución de los estudiantes con respecto a sus conocimientos financieros. - Organizar una conferencia, donde participen estudiantes, docentes e invitados especiales, con la finalidad de impartir conocimientos financieros. Esto se podría realizar una vez por año, en la semana del ahorro que inicial el 20 de mayo de cada año. | <ul style="list-style-type: none"> - Conocimiento - Organización - RR.HH. | Noviembre 2023 | <ul style="list-style-type: none"> - Encargado del área de administración - Encargado del área de bienestar al estudiante. - Docentes especializados en cursos de finanzas. | <ul style="list-style-type: none"> - S/ 300 para material impreso que se usará en los talleres. - S/ 10,000 para la organización del congreso y toda la logística. |
| Acción 1: | Revisar el plan de | - Fomentar las investigaciones sobre | - Conocimie | Noviembre | - Encargado del | - S/ 2,000.00 en |

| | | | | | | |
|--|---|---|--|----------------|---|---|
| Fomentar la mejora de los conocimientos financieros | estudios para implementar cursos para fortalecer los conocimientos financieros en los estudiantes. | educación financiera. - Se debe realizar campañas o activaciones de sensibilización con los bancos sobre la importancia de la educación financiera para el desarrollo profesional de los estudiantes, mediante los canales de comunicación con las que cuenta la universidad. Implementar en la biblioteca libros y revistas actuales sobre educación financiera, finanzas personas y relacionados, además puede realizarse la adquisición de juegos que puedan utilizar los estudiantes para incrementar el interés por parte de la población estudiantil. | nto - Organización - RRHH - Marketing - Tecnología | 2023 | área de investigación del área de Marketing de la biblioteca. | compra de nuevos libros actualizados - S/ 415.00 en compra de 05 unidades del juego Cash Flow valor unitario - S/ 83.00 |
| Acción 2: Mejora de las habilidades financieras | Realizar campañas junto a los bancos para promocionar y fomentar la importancia del uso de los medios | - Realizar la promoción del uso de canales digitales para los pagos institucionales, brindando un porcentaje de descuento si lo realizan por ciertos medios. - Implementar talleres | - Conocimiento - Organización - RRHH - Tecnología | Noviembre 2023 | - Encargado del área de administración - Área de marketing | - Sin costo |

| | | | | | | |
|--|--|--|---|----------------|---|-------------|
| | digitales que ellos ofrecen y capacitar brevemente sobre su uso correcto. | especializados en finanzas dirigido a los estudiantes de administración de empresas, con el enfoque en fortalecer las habilidades financieras que poseen. - Promover el uso racional e inteligente de tarjetas de crédito, esto por medio de las alianzas con los bancos. | ía | | | |
| Acción 3: Mejora de las actitudes financieras | Promover en redes todo lo referente sobre salud financiera, ahorra y endeudamiento y así puedan los alumnos recibir información directa para que puedan sensibilizarse un poco tomar mejores decisiones. | - Armar un planificador en redes sociales para colocar publicaciones sobre el tema del cuidado de la salud financiera y la prevención de deudas. - Fomentar el uso de un presupuesto para las finanzas personales, con la guía y la ayuda de los docentes. - Fomentar el emprendimiento con sólidas bases financieras. | - Conocimiento - Organización - Marketing digital - Herramientas digitales - RR.HH. | Noviembre 2023 | - Encargado del área de administración - Encargado del área de finanzas - Área de marketing | - Sin costo |