



ANEXO 1

FORMATO PARA LA PRESENTACIÓN DE PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN
CON EL FINANCIAMIENTO DEL FEDU

1. Título del proyecto

El Conocimiento de la Educación Financiera en los Estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno - Perú

2. Área de Investigación

Área de investigación	Línea de Investigación	Disciplina OCDE
Auditoría, costos y finanzas	Finanzas públicas y privadas	Ciencias económicas y de la gestión

3. Duración del proyecto (meses)

12 meses

4. Tipo de proyecto

Individual	☐
Multidisciplinario	☒
Director de tesis pregrado	☐

4. Datos de los integrantes del proyecto

Apellidos y Nombres	Gomez Velasquez Cesar Milton
Escuela Profesional	Ciencias Contables
Celular	951738317
Correo Electrónico	cmgomez@unap.edu.pe

Apellidos y Nombres	Jiménez Carrasco Edith Pamela
Escuela Profesional	Ciencias Contables
Celular	999767600
Correo Electrónico	epjimenez@unap.edu.pe

Apellidos y Nombres	Choque Copari Cesar Augusto
Escuela Profesional	Ciencias Contables
Celular	979588866
Correo Electrónico	cesarchoque@unap.edu.pe

I. Título

El Conocimiento de la Educación Financiera en los Estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno - Perú



II. Resumen del Proyecto de Tesis

El artículo en investigación demostrara los bajos niveles de conocimiento de la educación financiera que tienen los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, para analizar las herramientas financieras y los factores de decisión los cuales mejorara la capacidad en ahorro e inversión utilizando los productos y servicios financieros ofrecidos en el mercado desarrollando habilidades positivas en materia financiera. En el Perú se tiene un bajo conocimiento de educación financiera de parte de la sociedad y de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano, la investigación buscara mejorar y coadyuvar una educación financiera orientada a la sociedad y los empresarios. Por lo que nos planteamos la siguiente interrogante general: ¿Cuál es el nivel de conocimiento de la educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?, planteándonos el objetivo general siendo esta: Determinar el nivel de conocimiento de la educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno; el estudio pertenece a un tipo de investigación cuantitativa descriptiva y no experimental.

III. Palabras claves (Keywords)

Educación financiera, herramientas financieras, ahorro, inversión.

IV. Justificación del proyecto

La globalización, el avance de la tecnología y el comercio electrónico han hecho que los servicios financieros estén innovando, convirtiéndose en una desventaja para los estudiantes universitarios la falta de conocimiento de educación financiera, y el uso adecuado de las herramientas que impide que puedan tomar decisiones financieras correctas. Es por ello que este artículo pretende identificar la importancia en los estudiantes universitarios el conocimiento de la educación financiera ya que son los que están a puertas de utilizar los diversos productos y servicios financieros que se tiene en el mercado, ya que se están formando como profesionales y deberán contar con información mínima necesaria sobre la educación financiera para el desarrollo de sus actividades de negocios sin ningún inconveniente sobre el aspecto económico.

En muchas ocasiones los estudiantes por desconocimiento y falta de educación financiera toman decisiones inapropiadas asciendo un uso inadecuado de las herramientas que ofrecen las entidades financieras como son tarjetas de crédito, los cuales tienden a generar perdidas, costos elevados, ya que los servicios financieros crecen en gran medida y complejidad, de los cuales se tienen muy poca información. Una buena educación financiera se convierte en una fortaleza para que el crédito en el Perú y en el departamento de Puno no sea una necesidad constante y que el endeudamiento de los profesionales no represente un estilo de vida; así como, el ahorrar e invertir, sea parte de nuestro presupuesto personal y estilo de vida, generar riquezas debe de ser un objetivo en este país.

Según lo mencionado nos planteamos las siguientes interrogantes:

Problema general:

¿Cuál es el nivel de conocimiento de la educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?

Problemas Específicos:

- ¿Cuál es el nivel de conocimientos adquiridos en relación de las herramientas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?



- ¿Cómo es la aplicación del conocimiento y habilidades financieras en los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?

V. Antecedentes del proyecto

Antecedentes Internacionales:

Espinoza *et al* (2023) en su artículo “Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México”, concluye que los estudiantes de este último año de educación media superior, en su mayoría tienen 18 años, lo que significa que en el corto plazo serán sujetos de crédito y sin embargo, tienen un bajo nivel de educación financiera, lo que significa que están en la última etapa para recibir educación financiera que les permita evitar riesgos y perjudicar su calidad de vida.

Salamea y Alvarez (2020) en su artículo “Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca”, concluye de los resultados obtenidos de las correlaciones fueron que la variable conocimiento y entendimiento tiene vinculación directa con las variables de planificación financiera y uso de productos financieros, pero no así con el control financiero, ya que, como se dijo anteriormente no basta con tener un conocimiento amplio si no se cuenta con las habilidades necesarias. En lo que respecta a las correlaciones de la variable ingresos ésta indicó vinculación directa con la planificación financiera, el uso de productos financieros y el nivel de educación.

Chaparro (2020) en su tesis “Cultura Financiera de los jóvenes colombianos”, al realizar un análisis de la cultura financiera en los jóvenes colombianos, se identifica que dicha cultura es deficiente y pobre en conocimientos financieros, se maneja un analfabetismo financiero que viene afectando la economía del país por generaciones, las políticas implementadas hasta el momento no están encaminadas a dar solución a esta problemática, las entidades gubernamentales deben tomar medidas que permitan mitigar el impacto que esto causa en la economía de los jóvenes.

Gonzales (2020) en su artículo “Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, periodo 2019-2020”, en las investigaciones referentes a la educación financiera que se han realizado, presentan evidencia de que por lo general y no sólo los jóvenes, carecen de conocimientos en materia financiera, aunque tengan alguna formación académica, estos no manejan temas de elaboración de presupuestos, el efecto de la inflación y el dominio propio para no endeudarse a través de proporciones ofrecidas por el mercado actual.

López (2016), en su artículo “La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica” determina que muchos de los estudiantes universitarios se encuentran en la necesidad de optar por una ubicación laboral para poder costear su carrera, así como para cumplir metas personales o familiares que impliquen el uso de dinero para su alcance. Sin embargo, el estar rodeado de grupos de jóvenes que tienen un nivel similar de conocimiento financiero o despreocupación sobre su futuro, hace que terminen arrastrados a una tendencia de consumo y falta de planificación que se expresa en una posterior etapa adulta por la incapacidad de poder controlar los gastos y de poder adquirir bienes duraderos como casa o auto.

Beltrán, L. y Gómez, E. (2017) en su artículo “Educación financiera en estudiantes universitarios”, concluye, os resultados demostraron que no existe relación significativa entre el nivel de educación financiera evaluado en la muestra de



estudiantes, frente a variables específicas como el Programa Estudiado, el Sexo o el Estrato socio económico de procedencia. Tampoco se puede afirmar que exista concordancia o relación entre estudiar un programa asociado o no a las ciencias económicas y el nivel de educación financiera. No obstante, si se encontraron conexiones significativas con la edad del encuestado, pudiéndose concluir que resulta más probable que el nivel de educación financiera se asocia a la edad de un individuo que a su formación profesional.

Amezcuza *et al* (2014) en su artículo “Contexto de la educación financiera en México” concluye La educación financiera puede ser concebida como el puente que puede convertir el acceso a los servicios financieros en mejoras reales en el nivel de vida de las personas, ya que garantiza un uso responsable de los productos financieros. Las acciones emprendidas en nuestro país en materia de educación financiera por parte de los distintos actores, si bien es cierto han representado grandes avances, han resultado insuficientes para mejorar como nación, en tanto el progreso no nos ha acercado a los niveles de desarrollo y competitividad esperados de los que otros países gozan y en la medida en que la mayor parte de la población continúa inmersa en el desconocimiento de estos temas.

Antecedentes nacionales

Hernández (2015), la educación financiera, contribuye a que las personas tengan un mejor acceso a productos y servicios de este mercado y conozcan los beneficios del ahorro para lograr una vida financiera sana, entre otros múltiples beneficios, también Kiyosaki (2014) Argumenta que el país necesita más emprendedores que empleados y por eso es necesario educar a los jóvenes sobre las finanzas. “De esta manera describió al Perú el inversor estadounidense y gurú de las finanzas” en el diálogo con Gestion.pe.

Umiña (2020) en su investigación “Cultura Financiera en Alumnos de la Escuela Profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca, 2018” concluye que el mayor porcentaje (59,8%), de los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión presentan el nivel medio, seguido por (26,6%) que representa el nivel bajo y finalmente el (13,6%) de nivel alto. Para mejorar los resultados los estudiantes de Psicología puedan inscribirse a las charlas gratuitas vía online y de esa manera mejorar el nivel la cultura financiera y de ese modo mejorar las finanzas personales.

Tinoco (2018) en su tesis “Educación financiera en estudiantes universitarios de una Universidad del departamento de Junín – 2017” concluye La Educación financiera que caracterizan los alumnos de una universidad de Junín, posiblemente sea la representación de una situación real a nivel estudiante universitario de la Región Junín. Hay evidencias estadísticas que indican que los estudiantes universitarios tienen poco acceso a la adquisición de información y conocimientos financieros y por lo tanto los indicadores de desarrollo de habilidades financieras y toma de decisiones financieras no son favorables en los resultados obtenidos

Hernández (2019) en su investigación “Nivel económico y cultura financiera de los estudiantes de economía de la Universidad nacional san Luis Gonzaga de ica. período 2018” concluye del análisis de la encuesta se obtuvo como resultado con respecto al nivel económico representado en los ingresos, gastos y ahorros de los estudiantes de Economía tienen un nivel medio con el 75% y nivel alto con el 25%., con respecto a la cultura financiera en la toma de decisión financiera los estudiantes de economía representan un nivel regular con el 68.8% y un nivel bueno del 31.3%

VI. Hipótesis del trabajo

El nivel de conocimiento de educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano es bajo.

VII. Objetivo general

Determinar el nivel de conocimiento de educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno

VIII. Objetivos específicos

- Verificar el nivel de conocimientos adquiridos en relación de las herramientas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno
-
- Describir la aplicación del conocimiento y habilidades financieras en los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno
-

IX. Metodología de investigación

9.1 Diseño de investigación

El diseño de nuestra investigación es de tipo no experimental. Por eso nuestro trabajo no necesita demostración. El diseño no experimental se realiza sin manipular la información sobre la cultura financiera.

Según (Fernández, 2014) “menciona que la investigación no experimental, es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente las variables, es decir, dicha investigación no se hace variar intencionalmente las variables independientes. Lo que se hace en la investigación no experimental es observar tal y como se dan en su contexto natural, para luego analizarlos.”

Según (Sampieri, 2014), el estudio pertenece a un tipo de investigación cuantitativa descriptiva y no experimental, ya que no se construirá ninguna situación experimental y se manipulará el variable, el trabajo de campo responde a un tipo descriptivo no experimental, transversal con el propósito de determinar el nivel del conocimiento de la educación financiera de los estudiantes de Ciencias Contables. Así mismo, la presente investigación es de corte transversal debido a que la recolección de información se efectuó en un solo momento, al respecto Carrasco (2006) manifestó respecto al diseño transversal: “estudios de investigación de hechos y fenómenos de la realidad, en un momento determinado de tiempo” (p. 72).

9.2 Población y muestra: En la investigación de estudio, la población serán los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno ubicada en la parte norte de la ciudad de Puno, camino a Uros Chulluni. Según población estudiantil, la muestra está constituido por 377 estudiantes entre hombres y mujeres. La población es de 18,915 estudiantes. Se aplicó la fórmula para cálculo de muestra finita. Tomando en cuenta lo anterior y para determinar la muestra correspondiente, se adopta el procedimiento indicado por Levin (2002, citado por Moreno, García y Munguía, 2013), el cual arroja la siguiente fórmula:

$$n = \frac{NZ^2(P)(Q)}{e^2(N-1) + Z^2(pq)}$$

Donde:



N = población
 n = muestra
 e = error permitido (0.05)
 Z = nivel de confiabilidad (1.96)
 p = probabilidad del evento a favor (0.5)
 q = probabilidad del evento en contra (0.5)
Resolviendo, tenemos que $n = 377$ estudiantes

9.3 Técnica de recolección de datos

Para la presente investigación la técnica de recolección utilizada fue la encuesta, me respaldo en: Velázquez y Rey (2013) definieron que la encuesta: “es el método de recopilación de datos acerca de hechos, objetivos, opiniones, conocimientos, basados en una interacción directa (entrevista) o indirecta (cuestionario) entre el entrevistador y el encuestado” (p.167).

9.4 Instrumentos

El instrumento empleado para el desarrollo de la presente investigación fue el cuestionario, el mismo que comprendió de un total de 24 ítems, las mismas que tienen su propia escala. Al respecto, Arias (2014) manifestó que: “los cuestionarios denominados también cédulas, consiste en forma impresas en las cuales los sujetos proporcionan información escrita al investigador” (p.24).

9.5 Técnicas de Procesamiento, Análisis e Interpretación de los Resultados

El presente trabajo de Investigación se utilizó el modelo estadístico matemático, el cual se refiere a las técnicas investigativas que utilizan los procedimientos estadísticos y matemáticos para analizar, interpretar y representar los datos recolectados con la finalidad de establecer resultados fehacientes (Fernández 2010).

Los resultados se representan en gráficos estadísticos. El método de análisis de datos se llevó a cabo mediante la estadística y se procedió mediante la organización, ordenamiento de los datos recopilados a través de las encuestas del nivel de conocimiento y educación financiera, para ello se ingresó al programa o software (Fernández 2010).

X. Referencias

- Amezcu García E., Arroyo Grant M., Espinoza Mejía F. (2014) Contexto de la educación financiera en México, revista Ciencia Administrativa (1), 1-10
- Arias, F. (2014). Metodología de la investigación científica. Séptima Edición. México: Editorial Trillas.
- Beltrán, L. y Gómez, E. (2017), “Educación financiera en estudiantes universitarios”, revista Económicas CUC, 38(2), 101-112
- Carrasco, S. (2006). Metodología de la investigación científica, pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. 9ª Edición. Lima, Perú. Editorial San Marcos.
- Castello. (2011). Educación Financiera para Todos-Estrategias y buenas prácticas de educación Financiera.
- Chaparro Marin S. (2020) Cultura Financiera de los jóvenes colombianos, Google académico, Colombia.



- Espinosa Espindola M., Maceda Méndez A., Paz Calderon Y. Sanchez Meza F. (2023), Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México, revista Ciencia Latina 7(1), 1857
- Fernández, C. (2014). Metodología de la investigación. Bogotá
- García, (2015). EL FINANCIERO. Obtenido de <http://www.elfianciero.com.mx/economia/preocupante-la-falta-de-cultura-del-ahorro-en-el-pais.html>
- Gonzales Vásquez A. (2020), Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, periodo 2019-2020, revista Ciencia Latina 4(2), 1-19.
- Hernández Feliz J. (2019) Nivel económico y cultura financiera de los estudiantes de economía de la universidad nacional san Luis Gonzaga de Ica. período 2018, Perú.
- Kiyosaki, R. (2014). La educación financiera es la clave para el progreso del Perú. Perú.
- López Vera J. (2016) La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica, revista Latindex 10(1), 36-41
- Martínez, S. (2013). Neurofinanzas y cultura financiera: Patrones de consumo de estudiantes del Norte de México. Universidad Autónoma de la ciudad de Juárez. México. Recuperado desde: <https://issuu.com/xerge/docs/tesis>
- Salamea Cordero P., Alvarez Pinos D. (2020) Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca, revista Polo del Conocimiento 5(6), 260-295
- Sampieri, H. (2014). Metodología de la investigación. México.
- Tinoco Hinostroza W. (2018) "Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017", Perú.
- Umiña Quispe E., Quispe Cruz Y. (2020) "Cultura Financiera en Alumnos de la Escuela Profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca, 2018" Renati, Perú
- Urbiola, A. (2012). Educación financiera en México. Universidad Autónoma de Querétaro, México. Recuperado el 29 de marzo del 2017 desde: <http://148.202.18.157/sitios/publicacionesite/ppperiod/estusoc/8/avance1.pdf>
- Velázquez, A. y Rey, N. (2013). Metodología de la investigación científica. Lima, Perú: Editorial San Marcos.

XI. Uso de los resultados y contribuciones del proyecto

Los resultados a obtener contribuirán a determinar la importancia del conocimiento en educación financiera en los estudiantes universitarios, en el uso correcto de las herramientas financieras mejorando la economía del ahorro e inversión en su etapa profesional lo que contribuirá al desarrollo de la sociedad.

XII. Impactos esperados

i. Impactos en Ciencia y Tecnología



Contribuye a la ampliación del conocimiento en la digitalización de las herramientas financieras dentro del comercio electrónico.

ii. Impactos económicos

Reducir el uso inadecuado de las herramientas financieras y mejorar las habilidades en ahorro e inversión, con lo cual buscar un equilibrio financiero.

iii. Impactos sociales

Demostrar la importancia de conocimiento de la educación financiera, generando un estilo de vida adecuado que le permita tomar buenas decisiones financieras

iv. Impactos ambientales

Con una buena educación financiera las compras y gastos de productos innecesarios disminuirán, generando un aporte de consumo responsable en beneficio y preservación del medio ambiente.

XIII. Recursos necesarios

- Internet,
- Equipos de cómputo,
- Laptop,
- Programa estadístico.
- Personal de apoyo

XIV. Localización del proyecto (indicar donde se llevará a cabo el proyecto)

La investigación se desarrollará en la Universidad Nacional del Altiplano, región de Puno. La ciudad de Puno, capital de distrito, provincia y del departamento de Puno, está ubicada a orillas del Lago Titicaca a 3827 m.s.n.m., lago navegable más alto del Mundo. Se encuentra en la región de la sierra a los 15° 50' 26" de latitud sur, 70° 01' 28" de longitud Oeste del meridiano de Greenwich.

XV. Cronograma de actividades

Actividad	2023											
	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
Elaboración del Proyecto de investigación.	x											
Elaboración del instrumento de investigación.		x	x	x								
Aplicación de Instrumentos					x	x	x	x				
Procesamiento de datos								x	x			
Análisis de datos									x	x		
Elaboración de informes preliminares										x	x	
Presentación del Informe final											x	x

XVI. Presupuesto

Descripción	Unidad de	Costo Unitario	Cantidad	Costo total (S/.)
-------------	-----------	----------------	----------	-------------------



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO DE PUNO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN



	medida	(S/.)		
Encuestador	Unidad	500.00	1	500.00
Tabulador	Unidad	500.00	1	500.00
Estadístico	Unidad	800.00	1	800.00
Papel Bond	Millar	30.00	3	90.00
Impresión	Unidad	0.10	3000	300.00
Folder	Unidad	1.00	20	20.00
Internet	Mensual	100.00	12	1,200.00
Material de escritorio		500.00	1	500.00
Equipo de computo	Unidad	1,000.00	1	1,000.00
Imprevistos		500.00	1	500.00
Total				5,410.00