

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Administración

“LA CULTURA FINANCIERA EN JÓVENES ESTUDIANTES DEL 5TO GRADO DE SECUNDARIA DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE SAN MARTÍN DE PORRES EN EL 2018”

Tesis para optar el título profesional de:

Licenciado en Administración

Autor:

Oscar Jean Paul Portalatino Chinchay

Asesor:

Mg. Augusto Edward Paz Campaña

Lima - Perú

2020

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS

El asesor Mg. Augusto Edward Paz Campana docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de ADMINISTRACIÓN, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la tesis del estudiante

- Oscar Jean Paul Portalatino Chinchay

Por cuanto, **CONSIDERA** que la tesis titulada: "La Cultura Financiera en jóvenes estudiantes del 5to grado de secundaria de una Institución Educativa de San Martín de Porres en el 2018" para aspirar al título profesional de: *Licenciado en administración* por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al o a los interesados para su presentación.

Ing. /Lic. /Mg. /Dr. Nombre y Apellidos
Asesor

ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Los miembros del jurado evaluador asignados Han procedido a realizar la evaluación de la tesis de los estudiantes: Oscar Jean Paul Portalatino Chinchay para aspirar al título profesional con la tesis denominada: Licenciado en Administración

Luego de la revisión del trabajo, en forma y contenido, los miembros del jurado concuerdan:

Aprobación por unanimidad

Aprobación por mayoría

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Firman en señal de conformidad:

Ing. /Lic. /Dr. /Mg. Nombre y
Apellidos
Jurado
Presidente

Ing. /Lic. /Dr. /Mg. Nombre y
Apellidos
Jurado

Ing. /Lic. /Dr. /Mg. Nombre y
Apellidos
Jurado

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi madre,
quién en todo momento está apoyándome con mi
formación académica.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a los docentes que ayudaron mi formación profesional, potenciaron mis habilidades y conocimiento para alcanzar mis objetivos propuestos a nivel académico.

TABLA DE CONTENIDOS

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS.....	2
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO.....	5
TABLA DE CONTENIDOS	6
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS	10
RESUMEN	11
ABSTRACT	12
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	13
1.1. Realidad problemática	13
1.2. Antecedentes	16
1.3. Marco Teórico.....	18
1.3.1. La cultura financiera	18
1.3.2. La planificación financiera	18
1.3.1. Control financiero	19
1.3.1. Productos financieros.....	19
1.4. Justificación	20
1.4.1. Social	20
1.4.2. Económica	21
1.4.3. Práctico	21
1.5. Formulación del problema	23
1.5.1. Problema General	23
1.5.2. Problemas Específico	23
1.6. Objetivos	24
1.6.1. Objetivo general.....	24
1.6.2. Objetivos específicos	24
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	25
2.1 Tipo de investigación	25
2.2 Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)	26
2.3 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	27
2.4 Procedimiento de recolección de datos	28

2.5 Aspectos éticos	29
CAPÍTULO III. RESULTADOS	30
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	45
4.1 Discusión	45
4.2 Conclusiones	49
4.2 Recomendaciones	52
REFERENCIAS	54
ANEXOS	61
MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	62
OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	63
FORMATO DE VALIDEZ	64

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Ahorro con frecuencia</i>	30
Tabla 2 <i>En casa: mis padres, mi tutor y/o apoderado me enseñaron la importancia del ahorro</i>	31
Tabla 3 <i>Tengo metas para mis ahorros</i>	31
Tabla 4 <i>Dispongo de mis ahorros, cuando deseo comprarme algo "grande" (Zapatillas, Ropa, Regalos, otros)</i>	32
Tabla 5 <i>Llevo un registro acerca de mis ingresos, ahorro, gastos y deudas</i>	33
Tabla 6 <i>Tengo conocimiento de cómo hacer un presupuesto que me ayude a administrar mi dinero</i>	33
Tabla 7 <i>Antes, durante y después de realizar mis compras, reviso mi cuenta</i>	34
Tabla 8 <i>Sé priorizar los productos de primera necesidad al momento de hacer compras ...</i>	35
Tabla 9 <i>Aprovecho descuentos al hacer mis compras</i>	35
Tabla 10 <i>Conozco sobre la cultura financiera</i>	36
Tabla 11 <i>Tengo interés por aprender o seguir aprendiendo sobre la cultura financiera.</i>	37
Tabla 12 <i>Tengo conocimiento acerca de los productos financieros que cuentan las entidades financieras</i>	38
Tabla 13 <i>Conozco la consecuencia que representa no pagar a tiempo los créditos de bancos, tiendas departamentales y/o planes tarifarios de compañías telefónicas</i>	38
Tabla 14 <i>Tengo conocimiento de la Superintendencia de Banca y Seguros - SBS</i>	39
Tabla 15 <i>Estoy informado sobre los detalles del score crediticio (Calificación en la central de riesgo)</i>	40

Tabla 16	<i>Criterios y valoración</i>	41
Tabla 17	<i>Resultados Agrupados – Dimensión: Conocimiento de la cultura financiera</i>	41
Tabla 18	<i>Resultados Agrupados – Dimensión: Conocimiento de la Planificación Financiera</i>	42
Tabla 19	<i>Resultados Agrupados – Dimensión: Conocimiento del Control Financiero</i> ..	43
Tabla 20	<i>Resultados Agrupados – Dimensión: Conocimiento de Productos Financieros</i>	44

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Gráfico 1.</i> Ahorra usted con frecuencia.....	30
<i>Gráfico 2.</i> En su casa: sus padres, tutor y/o apoderado le enseñaron la importancia del ahorro	31
<i>Gráfico 3.</i> Tiene meta con sus ahorros	32
<i>Gráfico 4.</i> Dispone de sus ahorros, cuando desea comprar algo "grande" (Zapatillas, Ropa, Regalos, otros).32	
<i>Gráfico 5.</i> Lleva un registro acerca de sus ingresos, ahorro, gastos y deudas	33
<i>Gráfico 6.</i> Tiene conocimiento de cómo hacer un presupuesto que le ayude a administrar su dinero	34
<i>Gráfico 7.</i> Antes, durante y después de realizar sus compras, revisa su cuenta.	34
<i>Gráfico 8.</i> Sabe priorizar los productos de primera necesidad al momento de realizar compras..	35
<i>Gráfico 9.</i> Aprovecha descuentos al hacer sus compras.....	36
<i>Gráfico 10.</i> Conoce sobre la cultura financiera.	36
<i>Gráfico 11.</i> Tiene interés por aprender o seguir aprendiendo sobre la cultura financiera	37
<i>Gráfico 12.</i> Tiene conocimiento acerca de los productos financieros que cuentan las entidades financieras.. 38	
<i>Gráfico 13.</i> Conoce la consecuencia que representa no pagar a tiempo los créditos de bancos, tiendas departamentales y/o planes tarifarios de compañías telefónicas.....	39
<i>Gráfico 14.</i> Tiene conocimiento de la Superintendencia de Banca y Seguros - SBS.....	39
<i>Gráfico 15.</i> Está informado sobre los detalles del score crediticio (Calificación en la central de riesgo).....	39
<i>Gráfico 16.</i> Dimensión: Conocimiento de la Cultura Financiera..	42
<i>Gráfico 17.</i> Dimensión: Conocimiento de la Planificación Financiera..	42
<i>Gráfico 18.</i> Dimensión: Conocimiento del Control Financiero.....	43
<i>Gráfico 19.</i> Dimensión: Conocimiento de Productos Financieros..	44

RESUMEN

La finalidad del trabajo de investigación es conocer las características y el grado de conocimiento que tienen los jóvenes estudiantes del 5to grado de secundaria sobre: la Cultura Financiera, Productos Financieros, Planificación y Control Financiero, por lo que hemos desarrollado 04 capítulos:

1. Introducción, donde se mostrará la realidad problemática en el ámbito internacional, país y local, también se abarcará los antecedentes que dieron inicio a esta investigación, desarrollaremos el marco teórico de las dimensiones y nuestra justificación en el ámbito social, práctico y económico.
2. Metodología, la investigación será de manera descriptiva, con un enfoque cuantitativo, se contó con una buena recopilación de datos, el instrumento que se utilizó fue la encuesta a una muestra de 65 alumnos, la metodología que siguió el trabajo fue la necesaria para poder determinar que los jóvenes aún carecen de información, medios y análisis para una adecuada Cultura Financiera.
3. Resultados, fueron obtenidos por cada pregunta de la encuesta, se agrupó por dimensiones y sexo.
4. Discusión y conclusiones, fueron enfocados a los resultados obtenidos con los investigados, respondiendo a los objetivos planteados.

Palabras clave: Cultura financiera, Planificación Financiera, Control Financiero y Productos Financieros.

ABSTRACT

The purpose of the research work is to know the characteristics and degree of knowledge that young students of the 5th grade of secondary school have about: Financial Culture, Financial Products, Financial Planning and Control, for which we have developed 04 chapters:

1. Introduction, where the problematic reality in the international, country and local sphere will be shown, the antecedents that started this research will also be covered, we will develop the theoretical framework of the dimensions and our justification in the social, practical and economic sphere.
2. Methodology, the research will be descriptive, with a quantitative approach, there was a good collection of data, the instrument used was the survey of a sample of 65 students, the methodology that the work followed was necessary to be able to determine that young people still lack information, means and analysis for an adequate Financial Culture.
3. Results were obtained for each question in the survey, grouped by dimensions and sex.
4. Discussion and conclusions were focused on the results obtained with those investigated, responding to the objectives set.

Keywords: Financial Culture, Financial Planning, Financial Control and Financial Products.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Antes de que estallara la crisis financiera internacional en su primera fase, en el verano de 2007, diversos organismos internacionales, capitaneados por la OCDE, habían lanzado iniciativas para promover la cultura financiera entre los ciudadanos. Cuando la crisis empezó a causar estragos en los sistemas financieros de los países más avanzados y a impactar de lleno, potenciada por un bucle diabólico con el sector real, en las economías familiares, se hizo más evidente la necesidad de corregir el déficit existente en una vertiente tan determinante del curso de los acontecimientos económicos y sociales. La crisis que venimos padeciendo desde hace más de un lustro ha avivado las conciencias para tratar de adoptar aquellas medidas que eviten en el futuro, si no completamente la aparición de crisis del crédito y la deuda, al menos episodios tan virulentos como los que hemos vivido recientemente. Martínez, J. M. D. (2013). Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria. Documentos de Trabajo (IAES, Instituto Universitario de Análisis Económico y Social), (5), 1.

La cultura financiera se ha convertido, en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, así como para las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y foros internacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (ASEAN). Desde el 2011 se crearon instituciones y alianzas para incentivar

programas (cursos, charlas, asesorías y talleres), sobre la importancia de la cultura financiera.

En el año 2014, a pedido del Banco Mundial llevó a cabo un estudio de medición de la alfabetización financiera en más de 140 países del mundo, utilizando encuestas de cara a cara a 150,000 personas mayores de 15 años, elegidas al azar. El principal resultado fue que, a nivel mundial, solo 1 de cada 3 adultos son alfabetos financieros. Sin embargo, las mujeres, los pobres, y los menos educados Tuvieron mayor probabilidad de presentar brechas en el conocimiento financiero. Esto no es aplicable solo a los países en desarrollo, sino también en países con mercados financieros más desarrollados. Klapper, Lusardi y Van Oudheusden, (2015).

Podemos tener claro que, la cultura financiera es importante en el ámbito personal y social, ya que contaríamos con personas más responsables y exitosas, la base para desarrollar una propia cultura financiera siempre partirá por tener claro los conceptos del sistema financiero. Con una sólida educación Financiera podemos garantizar una Cultura Financiera que ayude a las personas perder el miedo a usar servicios financieros acompañado de una buena administración de las finanzas personales, planificación y control financiero, para no limitarse a manejar bien los ingresos, sino que también debe generar una estabilidad emocional y familiar la cual se refleja e influye directamente en el comportamiento personal y laboral, debemos construir y /o mejorar nuestra relación con el dinero siempre buscando una forma directa y práctica.

El 95% de la población vive en distritos con presencia del sistema financiero, por lo tanto dichas personas deberían estar inculcadas sobre la cultura financiera, en el año 2016

se realizó una encuesta nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú. En relación al nivel educativo alcanzado por la población, se registra una mayor frecuencia en el nivel secundaria completa (29%), seguido por el nivel secundaria incompleta (12%) y primaria completa (12%), mientras que sólo el 11% alcanzó la educación universitaria completa. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2017). Resultados de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú – 2016.

El índice de alfabetización financiera en zonas rurales va en aumento por el ello se impulsaron iniciativas de cultura financiera, con énfasis en jóvenes entre catorce y dieciocho años, en las zonas de influencia de las Cajas Municipales, enfocadas a la bancarización de los futuros emprendedores del país. Según fuente CAF, (2014).

En el 2012 con la FEPCMAC se trabajó exitosamente un proyecto de capacitación de cultura financiera con énfasis en micro ahorros, enfocados a jóvenes de zonas rurales, que sirvió como base para el desarrollo de productos de ahorro con características específicas para dicho segmento. Según fuente CAF, (2014).

En la institución educativa se pudo notar que los jóvenes del 5to grado de secundaria, tenían un bajo grado de conocimiento sobre las culturas financieras, en una primera instancia se realizó unas preguntas aleatorias para que luego puedan responder las encuestas.

1.2. Antecedentes

En los antecedentes nacionales tenemos el trabajo de investigación cuyo título, “La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014”, en donde mencionan que, los clientes con cultura financiera tienen mejores resultados para su entidad financiera, esto lo corroboran los mismos analistas de créditos, ellos indican en un 54.55% que: Los créditos son evaluados de manera más sencilla cuando los clientes conocen del sistema financiero, De igual manera se concluye que los clientes que conocen de temas financieros son preferidos por los analistas para otorgarles un nuevo crédito en un 72.73%, debido a que al conocer los temas financieros y tener experiencia crediticia, los clientes son más confiables y el nivel de morosidad en ellos es más bajo. Blanca, (2016).

(Aguilar Jumbo & Ortiz Veintimilla, 2013) En su investigación concluyen: Los temas concernientes a crisis financieras así como del sistema financiero en la sociedad han sido reacios a lo largo de las últimas décadas con gran importancia socio económica, razón por la cual se debe educar y culturizar a la población para que pueda estar protegido de cierta manera frente a los riesgos y crisis; además se busca implementar la cultura del ahorro. La presente investigación se sustenta en función del diagnóstico que se aplicó mediante la “Encuesta para determinar el nivel de educación y cultura financiera”, (ENFIN), misma que está estructurada en cuatro secciones: 1. conocimiento y entendimiento, 2. planificación financiera, 3. control financiero, 4. productos y servicios; cuyos resultados determinaron que los niveles de educación y cultura financiera de los profesionales en formación de la titulación de Banca y Finanzas de la UTPL se ubicaron

entre bajo y medio. Bajo este escenario se generó un plan como el diseño de un programa enfocado a estudiantes universitarios, que pretende concientizar y educar a los estudiantes, y por ende a todas las personas en lo que se refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero

Según el estudio regional de CAF destaca que la tendencia de no ahorrar en Perú (45%) es la más alta de la región, seguido de Ecuador (41%), Colombia (39%) y Bolivia (26%). Por otra parte, un 7% de los pobladores del Perú dijo haber depositado con frecuencia en una cuenta de ahorros, frente al 18% de los encuestados en Bolivia, al 13% de Ecuador y 6% de Colombia. CAF, (2015).

En el caso de los peruanos en la Zonas Urbanas, el 25% ahorra en el hogar (alcancía o debajo del colchón), el 10% ahorra en juntas (fondo colectivo informal o pandero), el 9% deposita con frecuencia dinero en una cuenta de ahorros, mientras que el 4% ahorra de otra manera (como compra de propiedades, ganado u otros), y solo el 8% deposita dinero en una cuenta o en un depósito a plazo fijo. CAF, (2015).

1.3. Marco Teórico

1.3.1. La cultura financiera:

Promueve las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Por otra parte, los ciudadanos financieramente alfabetizados tendrán una mayor capacidad para comprender las políticas económicas y sociales adoptadas en sus economías, también permite a la comunidad estudiantil adquirir hábitos de ahorro y familiarización con los intermediarios y entender de mejor manera las opciones que oferta; a quien está insertado en el mercado laboral, le apoya en la elaboración de presupuestos, en el control de deudas, y en incrementar su capacidad de ahorro.

La educación financiera de los niños no se puede considerar un gasto, todo lo contrario, es la mejor inversión y sus dividendos serán una sociedad con mejor equilibrio de riqueza, pese a ello no se realizan mayores esfuerzos para impartir el mínimo de ella en las escuelas y en muchos casos ésta se da en el hogar donde ya sea el padre o la madre inevitablemente tiene que afrontar problemas tan comunes en la economía del hogar. Guarino, (2018).

1.3.2. La planificación financiera:

Ayudará a fijarnos en un plan de inversiones en el corto o largo plazo. Muchas veces consideramos que no es posible ahorrar porque nuestros ingresos no nos alcanzan para cubrir todos nuestros gastos. Eso es lo que siempre decimos, cuando se aborda el tema del ahorro. Pero este no es solo un asunto de dinero, sino también un tema de cultura que

se debe enseñar a nuestros hijos con el ejemplo. Primero, debemos identificar cuáles de nuestros gastos son necesarios y cuáles no. Los primeros son los que cubren nuestras necesidades básicas: alimento, comida, vivienda, etc. Los hay no tan necesarios: los que satisfacen nuestros gustos, cubren nuestras necesidades, pero con mayor calidad, por ejemplo: la compra de 'ropa de marca'; tomar un taxi en vez de la combi, etc.

Por último, identifiquemos los gastos que satisfacen deseos: son innecesarios, pero pueden realizarse si hay excedentes, por ejemplo: viajes, tratamientos de belleza, etc. Una vez identificada la clase de gasto, cada vez que vamos a realizar uno, podemos preguntarnos si es necesario, si es gusto o un deseo. Si priorizamos nuestros gastos y limitamos nuestros gustos y deseos podemos llegar a una meta de ahorro semanal o mensual. Pedraza, J. C. Q. (2009). Planificación financiera. Contribuciones a la Economía, 10.

1.3.3. Control financiero

Definir metas de ahorro que debemos lograr. Si tenemos en cuenta en qué gastamos, podemos llegar a tener una cultura del ahorro, que nos ayudará a fijarnos también en un plan de inversiones en el corto o largo plazo; es decir, si ahorramos ahora podremos invertir mañana. Silupú, (2018).

1.3.4. Productos financieros:

Técnicamente, el acto de financiación consiste en la obtención de fondos o capital para crear y desarrollar un proyecto empresarial. El sistema financiero está constituido por el conjunto de instituciones e intermediarios financieros que recogen el ahorro ocioso y lo

conectan con las necesidades de inversión a través de unos vehículos que son los productos financieros. Estas acciones de intercambio de productos financieros se desarrollan en el marco conformado por el mercado financiero sujeto a la ley de la oferta-demanda.

1.4. Justificación

En la investigación bibliográfica se encontraron diversos hallazgos, lo hemos dividido en 03 criterios:

1.4.1. Social:

Desde el punto de vista social, se tendrá un mayor bienestar en el entorno y sobre todo una mejor cultura financiera en nuestra sociedad, teniendo como línea de base sobre el nivel actual de la alfabetización financiera de los peruanos, esto permitirá identificar áreas prioritarias. Se detectó que, una de las causas de la mala y/o falta de información de la cultura financiera, es el analfabetismo. El índice de alfabetización financiera en zonas rurales va en aumento por el ello se impulsaron iniciativas de cultura financiera, con énfasis en jóvenes entre catorce y dieciocho años, en las zonas de influencia de las Cajas Municipales, enfocadas a la bancarización de los futuros emprendedores del país. Según fuente CAF, (2014).

En el 2012 con la FEPCMAC se trabajó exitosamente un proyecto de capacitación de cultura financiera con énfasis en micro ahorros, enfocados a jóvenes de zonas rurales, que sirvió como base para el desarrollo de productos de ahorro con características específicas para dicho segmento. Según fuente CAF, (2014).

1.4.2. Económica:

Ayudará a mejorar, controlar y presupuestar los ingresos que tienen las familias peruanas versus los gastos que esto demande, así como también una mejor dedicación en el poder adquisitivo de algún producto financiero que se requiera. Contribuyendo al crecimiento económico del país.

Según el estudio regional de CAF destaca que la tendencia de no ahorrar en Perú (45%) es la más alta de la región, seguido de Ecuador (41%), Colombia (39%) y Bolivia (26%). Por otra parte, un 7% de los pobladores del Perú dijo haber depositado con frecuencia en una cuenta de ahorros, frente al 18% de los encuestados en Bolivia, al 13% de Ecuador y 6% de Colombia. CAF, (2015).

En el caso de los peruanos en las Zonas Urbanas, el 25% ahorra en el hogar (alcancía o debajo del colchón), el 10% ahorra en juntas (fondo colectivo informal o panderero), el 9% deposita con frecuencia dinero en una cuenta de ahorros, mientras que el 4% ahorra de otra manera (como compra de propiedades, ganado u otros), y solo el 8% deposita dinero en una cuenta o en un depósito a plazo fijo. CAF, (2015).

1.4.3. Práctico

Desde este punto de vista, ayudaría a tener un mejor entendimiento en el ámbito financiero, solucionando las deudas o disminuyéndolas. La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es

necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros.

El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. Hoy día existe conciencia de que, para que vaya calando, la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, ser incorporada en los planes de estudio. Como ha destacado la OCDE (2010), "Las jóvenes generaciones es probable no L Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria 6 Instituto Universitario de Análisis Económico y Social Documento de Trabajo 05/2013, 42 páginas, ISSN: 2172-7856 sólo que se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres". La inclusión de una sección específica en las pruebas de PISA por la OCDE (2013) a partir de 2012 es bien expresiva de ese reconocimiento.

1.5. Formulación del problema

1.5.1. Problema General

¿Qué características tiene la cultura financiera en los jóvenes estudiantes de una institución educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018?

1.5.2. Problemas Específico

¿Cuál es el grado de conocimiento y entendimiento de conceptos básicos de la Cultura Financiera en los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018?

¿Cuál es el nivel de conocimiento que tiene sobre los productos financieros los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018?

¿Cuál es el nivel de conocimiento que tienen sobre el control financiero, los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018?

¿Cuál es el nivel de conocimiento que tienen sobre la planificación financiera, los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Describir las características que tiene la cultura financiera en los jóvenes estudiantes de una institución educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.

1.3.2. Objetivos específicos

Determinar el grado de conocimiento y entendimiento de conceptos básicos de la Cultura Financiera en los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.

Determinar el nivel de conocimiento que tiene sobre los productos financieros los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.

Determinar el nivel de conocimiento que tienen sobre el control financiero, los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.

Determinar el nivel de conocimiento que tienen sobre la planificación financiera, los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1 Tipo de investigación

Es importante recalcar que hay dos tipos de investigación, las cuales detallamos a continuación:

La primera es la investigación básica: también conocida como investigación fundamental, exacta o investigación pura–, que se ocupa del objeto de estudio sin considerar una aplicación inmediata, pero teniendo en cuenta que, a partir de sus resultados y descubrimientos, pueden surgir nuevos productos y avances científicos (Cívicos y Hernández, 2007; Padrón, 2006).

La segunda es la investigación aplicada, entendida como la utilización de los conocimientos en la práctica, para aplicarlos en provecho de los grupos que participan en esos procesos y en la sociedad en general, además del bagaje de nuevos conocimientos que enriquecen la disciplina. Al respecto, en las ciencias puras y la investigación básica se busca indagar cómo funcionan las cosas para un uso posterior, mientras en las ciencias prácticas la investigación aplicada tiene como propósito hacer un uso inmediato del conocimiento existente. Como se puede observar, uno de los signos de la época actual es la multiplicidad de posturas científicas en cuanto a los saberes, filosofías, enfoques, disciplinas, especialidades, teorías, métodos y técnicas de investigación. Esto lleva la necesidad de repensar la coordinación en la formación profesional, para unificar criterios y establecer una profunda unión e integración con base en el diálogo, para poner en común “verdades” distintas sobre la realidad que se investiga, que permita, a su vez, descubrir significados a partir de la discusión dentro de comunidades científicas (Martínez, 2004)

Por lo antes mencionado, nuestro tipo de investigación es aplicada.

La investigación que se está desarrollando es descriptiva, con un enfoque cuantitativo.

El enfoque de la investigación cuantitativo es una manera de recolección y análisis de datos para responder a las preguntas de investigación y aprobar o rechazar la hipótesis establecida, confiando en la medición numérica, el conteo y uso de herramientas estadísticas para establecer patrones de comportamiento de una población, Hernández (2006).

El diseño de investigación es no experimental de carácter transversal

La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad. En este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, Sampieri (2003).

2.2 Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

La población investigada es de 65 alumnos de una institución educativa de San Martín de Porres en el 2018. Asimismo, precisamos que nuestra muestra será la misma, por lo que, no hemos presentado técnica de muestreo.

2.3 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

En esta investigación se utilizó como técnica la encuesta.

La técnica de encuesta es ampliamente utilizada como procedimiento de investigación, ya que permite obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz. Anguita, (2003).

Para la recopilación de información se tuvo como instrumento un cuestionario conformado por 15 ítems, que pasará por juicio de expertos para su validación correspondiente y procedieron dando su conformidad. Además se obtuvo como resultado 0.764 en la prueba de confiabilidad (Alfa de Cronbach), siendo esto un resultado fiable.

Alfa de Cronbach	N° elementos
0.764	25

La evaluación mediante el juicio de experto consiste, básicamente, en solicitar a una serie de personas la demanda de un juicio hacia un objeto, un instrumento, un material de enseñanza, o su opinión respecto a un aspecto concreto. Como estrategia de evaluación presenta una serie de ventajas, como son: la teórica calidad de la respuesta que obtenemos de la persona, el nivel de profundización de la valoración que se nos ofrece, su facilidad de puesta en acción, la no exigencia de muchos requisitos técnicos y humanos para su ejecución, el poder utilizar en ella diferentes estrategias para recoger la información es de gran utilidad para determinar el conocimiento sobre contenidos y temáticas difíciles, complejas y novedosas o poco estudiadas, y la posibilidad de obtener información pormenorizada sobre el tema

sometido a estudio, para lo cual es necesario poder contar con diferentes tipos de expertos (Cabero, 2001; Lanoy y Procaccia, 2001; Barroso y Cabero, 2011).

2.4 Procedimiento de recolección de datos

El desarrollo de la investigación se realizó primero, identificando nuestra población objetiva, que en este caso es la misma que la muestra, luego de ello, planteamos las preguntas de investigación acorde a nuestras dimensiones e indicadores, para luego encuestarla.

Cabe resaltar que nuestro instrumento había sido validado por juicio de expertos, el mismo que fue modificado y aprobado, que consta de 15 ítems

Las encuestas fueron realizadas de manera presencial con cada alumno de 5to grado de secundaria de una institución educativa en San Martín de Porres en el 2018, dichos estudiantes, de manera predispuesta accedieron a completarlos, para que así, podamos analizarlos y procesar la información en nuestro trabajo de investigación, por lo que los resultados son netamente exactos y veraces

Para verificar la adaptación y confiabilidad del instrumento en el trabajo de investigación, se utilizó el estadístico Alpha de Cronbach, considerando una prueba piloto a 25 estudiantes, teniendo un resultado favorable en la prueba de confiabilidad, detallados anteriormente.

Con respecto al análisis de los resultados se ha considerado la Escala de Likert (valores desde muy en desacuerdo = 1, hasta un totalmente de acuerdo= 5).

Asimismo, los resultados agrupados, tuvieron Criterios y Valoración, desde (alto = 15 a 20, regular (8 – 14) y bajo (0 – 7).

2.5 Aspectos éticos

El ámbito ético tiene mucho que abarcar en esta investigación, ya que al tener una base buena sobre la cultura financiera o tal vez si se cambian las ideas erróneas que se tienen de esto, se puede conseguir ciudadanos correctos y no corruptos, cegados por el deseo de la riqueza fácil, la evasión de responsabilidades monetarias, con el fin de lucrar. El saber administrar, ahorrar y tener un consumo responsable desde pequeños es muy importante, de la misma manera desde los jóvenes de 5to grado de secundaria, ya que ellos están por salir al ámbito laboral y de responsabilidad humana, tomando conciencia de lo aprendido en sus clases y en hogares.

Asimismo, mencionar que los datos utilizados en nuestro trabajo de investigación, han sido confidenciales, se mencionaron las fuentes de origen con sus respectivas citas y referencias.

Es importante precisar que en esta investigación aseguramos que durante y luego del desarrollo, ninguna persona se verá afectada, con relación al cuestionario, los participantes del estudio fue estrictamente voluntario, la información recibida y obtenida será netamente confidencial, sin otros fines que el de esta investigación. No se cuenta con el permiso de la empresa por ello no es mencionada en el presente documento.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Luego de haber realizado las encuestas a los jóvenes estudiantes de una institución educativa del 5to grado de secundaria del distrito de San Martín de Porres, los resultados obtenidos son las siguientes tablas.

Tabla 1 Ahorra usted con frecuencia.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 1	Muy de acuerdo	8	12%	12%
	Totalmente de acuerdo	57	88%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la primera pregunta, donde el 12% afirma que está muy de acuerdo y el 88% totalmente de acuerdo.

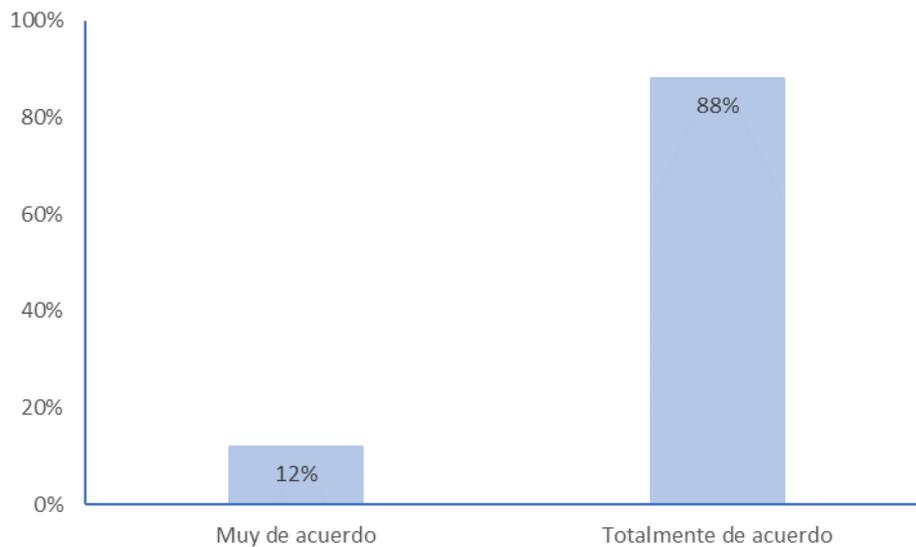


Gráfico 1. Ahorra usted con frecuencia.

Tabla 2

En su casa: sus padres, tutor y/o apoderado le enseñaron la importancia del ahorro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 2	Muy de acuerdo	8	12%	12%
	Totalmente de acuerdo	57	88%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la segunda pregunta, donde el 12% afirma que está muy De acuerdo y el 88% totalmente de acuerdo.

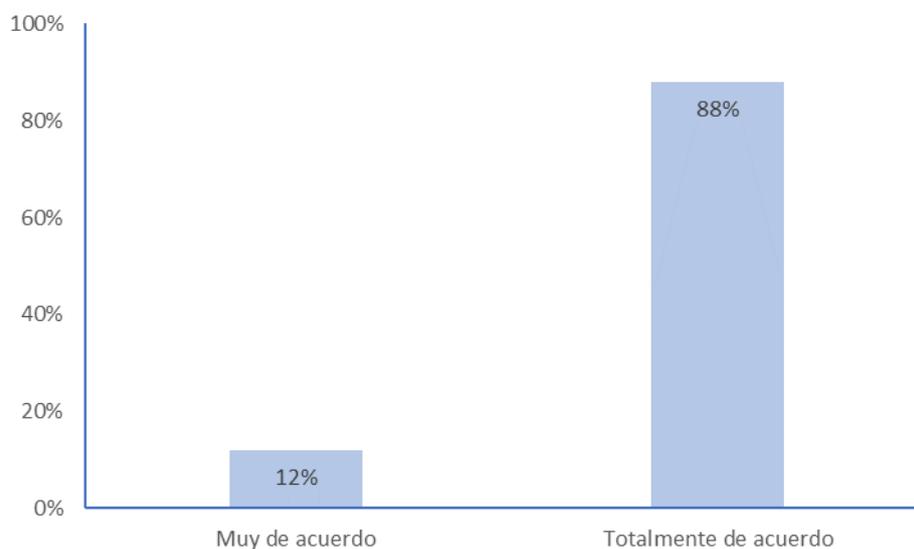


Gráfico 2. En su casa: sus padres, tutor y/o apoderado le enseñaron la importancia del ahorro.

Tabla 3

Tiene meta con sus ahorros.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 3	En desacuerdo	8	12%	12%
	Muy de acuerdo	1	2%	14%
	Totalmente de acuerdo	56	86%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la tercera pregunta, donde el 12% afirma que está en Desacuerdo, el 2% muy de acuerdo y el 86% totalmente de acuerdo.

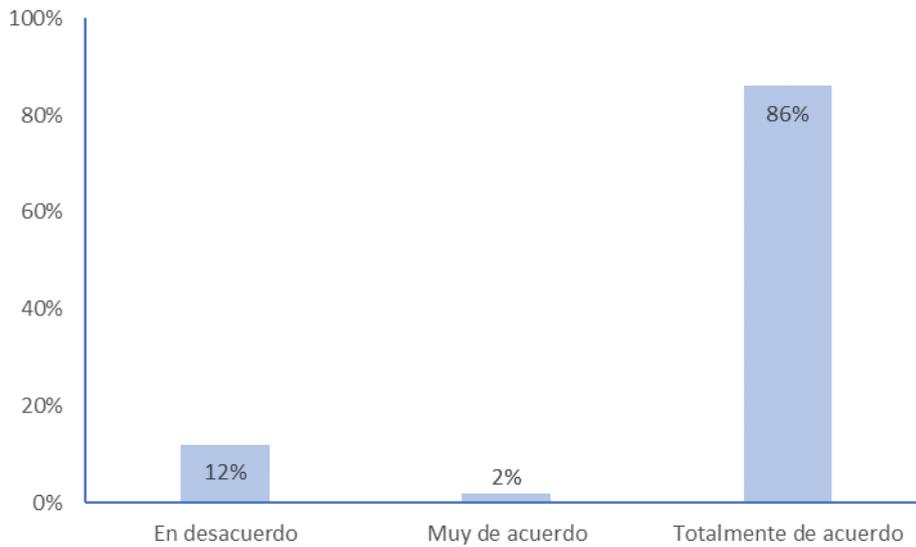


Gráfico 3. Tiene meta con sus ahorros.

Tabla 4

Dispone de sus ahorros, cuando desea comprar algo "grande" (Zapatillas, Ropa, Regalos, otros).

Ítem	Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 4	Muy de acuerdo	13	20%	20%
	Totalmente de acuerdo	52	80%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la cuarta pregunta, donde el 20% afirma que está muy de acuerdo y el 80% totalmente de acuerdo.

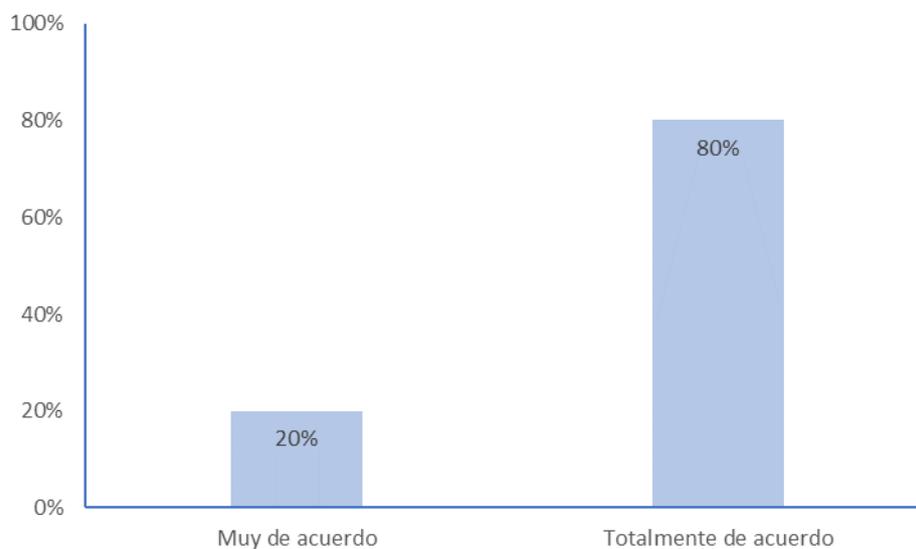


Gráfico 4. Dispone de sus ahorros, cuando desea comprar algo "grande" (Zapatillas, Ropa, Regalos, otros).

Tabla 5
Lleva un registro acerca de sus ingresos, ahorro, gastos y deudas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 5	Muy de acuerdo	13	20%	20%
	Totalmente de acuerdo	52	80%	100%
	Total	65	100,0	

La tabla muestra resultados de la quinta pregunta, donde el 20% afirma que está muy de acuerdo y el 80% totalmente de acuerdo.

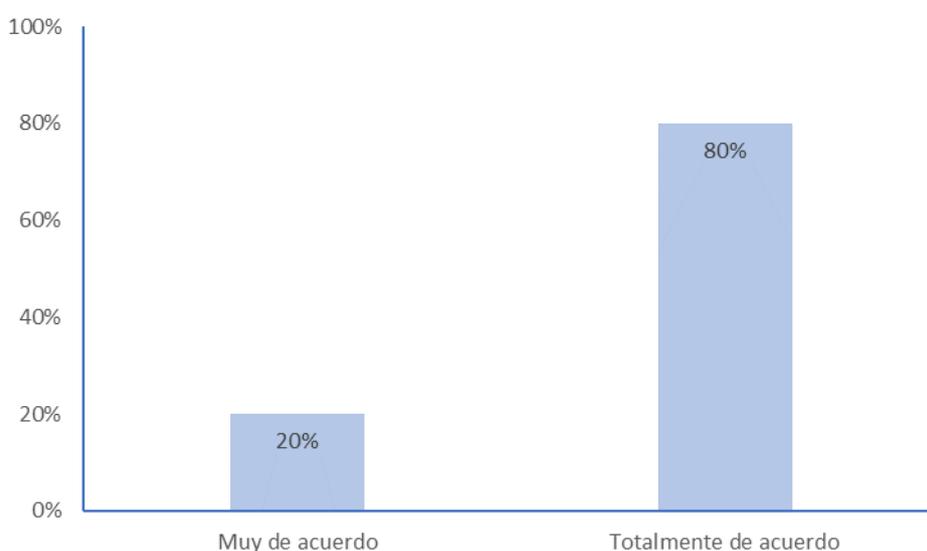

Gráfico 5. Lleva un registro acerca de sus ingresos, ahorro, gastos y deudas.

Tabla 6
Tiene conocimiento de cómo hacer un presupuesto que le ayude a administrar su dinero.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 6	En desacuerdo	8	12%	12%
	Muy de acuerdo	36	55%	67%
	Totalmente de acuerdo	21	33%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la sexta pregunta, donde el 12% afirma que está en Desacuerdo, el 55% muy de acuerdo y el 33% totalmente de acuerdo.

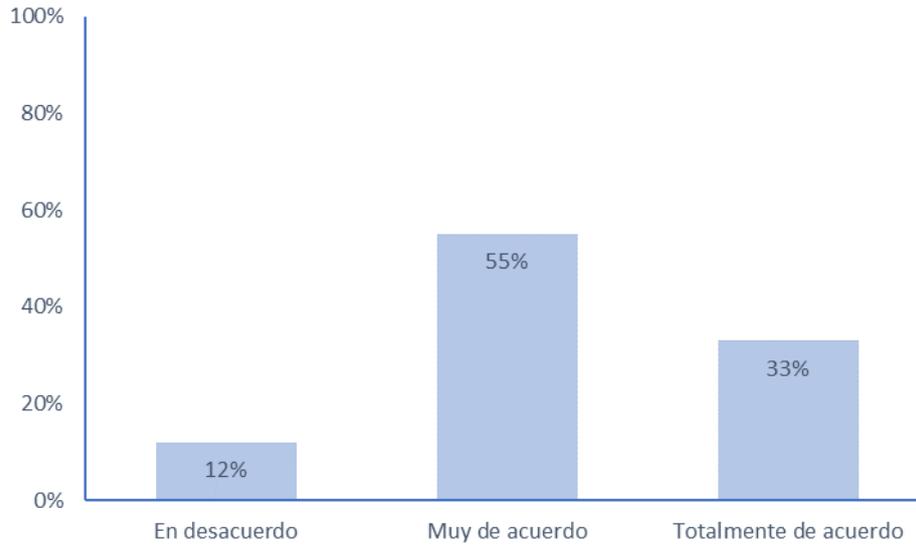


Gráfico 6. Tiene conocimiento de cómo hacer un presupuesto que le ayude a administrar su dinero.

Tabla 7

Antes, durante y después de realizar sus compras, revisa su cuenta.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 7	Muy de acuerdo	13	20%	20%
	Totalmente de acuerdo	52	80%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la séptima pregunta, donde el 20% afirma que está muy de acuerdo y el 80% totalmente de acuerdo.

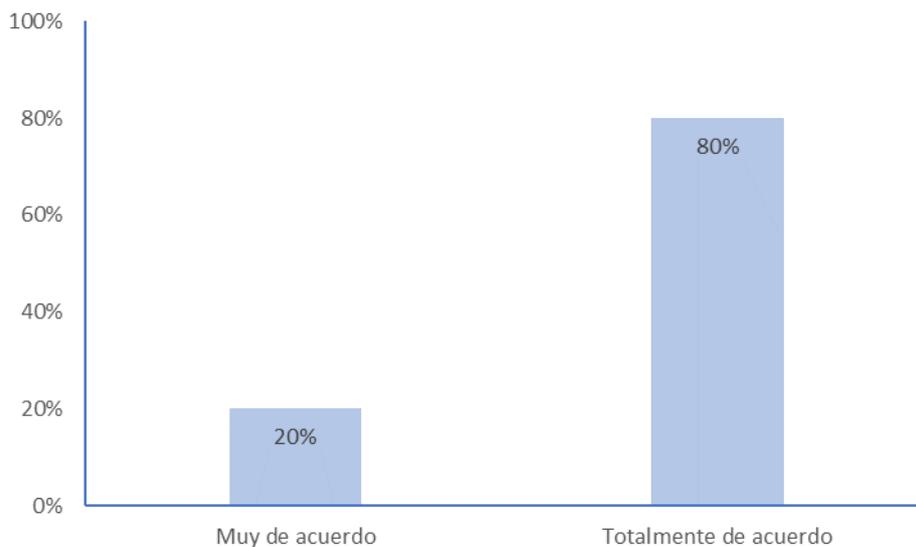


Gráfico 7. Antes, durante y después de realizar sus compras, revisa su cuenta.

Tabla 8

Sabe priorizar los productos de primera necesidad al momento de realizar compras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 8	Muy de acuerdo	13	20%	20%
	Totalmente de acuerdo	52	80%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la octava pregunta, donde el 20% afirma que está muy de acuerdo y el 80% totalmente de acuerdo.

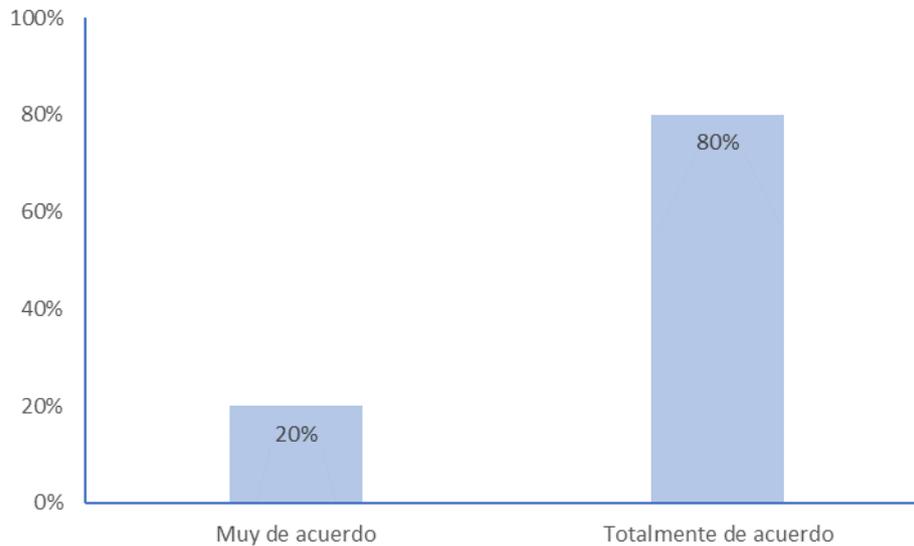


Gráfico 8. Sabe priorizar los productos de primera necesidad al momento de realizar compras.

Tabla 9

Aprovecha descuentos al hacer sus compras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 9	Muy de acuerdo	13	20%	20%
	Totalmente de acuerdo	52	80%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la novena pregunta, donde el 20% afirma que está muy de acuerdo y el 80% totalmente de acuerdo.

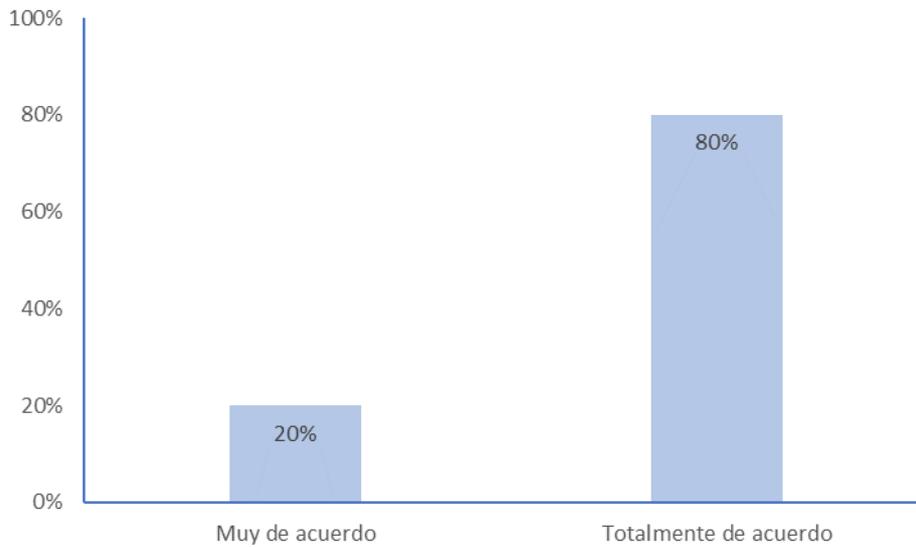


Gráfico 9. Aprovecha descuentos al hacer sus compras.

Tabla 10
Conoce sobre la cultura financiera.

Ítem		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 10	Muy en desacuerdo	32	49%	49%
	En desacuerdo	20	31%	80%
	De acuerdo	7	11%	91%
	Muy de acuerdo	3	5%	96%
	Totalmente de acuerdo	3	5%	100%
Total		65	100%	

La tabla muestra resultados de la décima pregunta, donde el 5% afirma que está Totalmente de acuerdo, el 5% muy de acuerdo, el 11% de acuerdo, el 31% en desacuerdo y el 49% muy en desacuerdo.

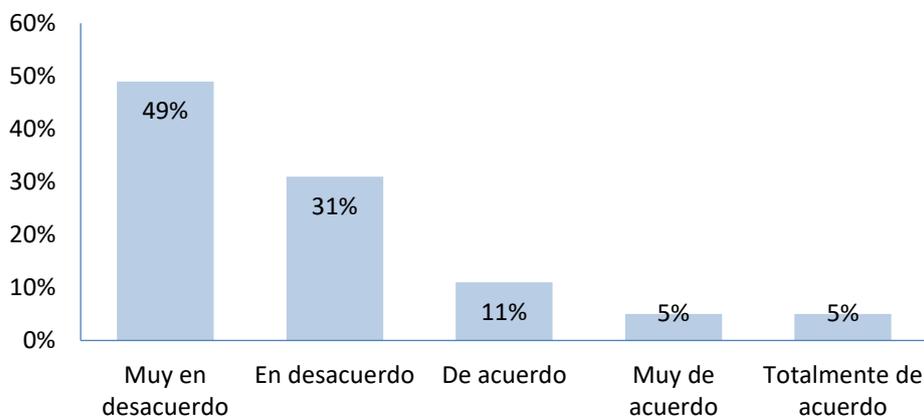


Gráfico 10. Conoce sobre la cultura financiera.

Tabla 11

Tiene interés por aprender o seguir aprendiendo sobre la cultura financiera.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 11	Muy en desacuerdo	5	8%	8%
	En desacuerdo	3	5%	13%
	De acuerdo	11	17%	30%
	Totalmente de acuerdo	46	70%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la décima primera pregunta, donde el 8% afirma que está muy en desacuerdo, el 5% en desacuerdo, el 17% en de acuerdo y el 70% en totalmente de acuerdo.

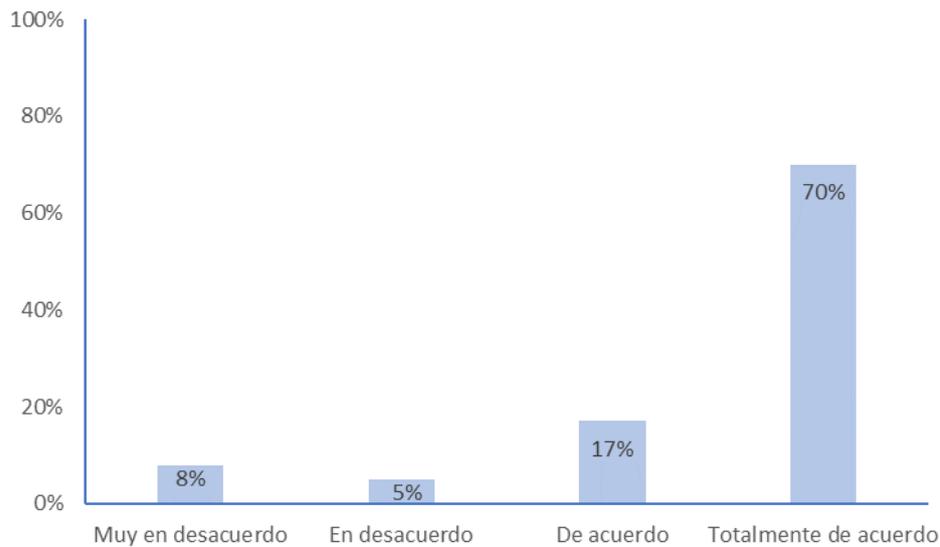


Gráfico 11. Tiene interés por aprender o seguir aprendiendo sobre la cultura financiera.

Tabla 12

Tiene conocimiento acerca de los productos financieros que cuentan las entidades financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 12	Muy en desacuerdo	38	58%	58%
	En desacuerdo	17	26%	85%
	De acuerdo	3	5%	89%
	Muy de acuerdo	2	3%	92%
	Totalmente de acuerdo	5	8%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la décima segunda, donde el 8% afirma que está Totalmente de acuerdo, el 3% muy de acuerdo, el 5% de acuerdo, el 26% en desacuerdo y el 58% muy en desacuerdo.

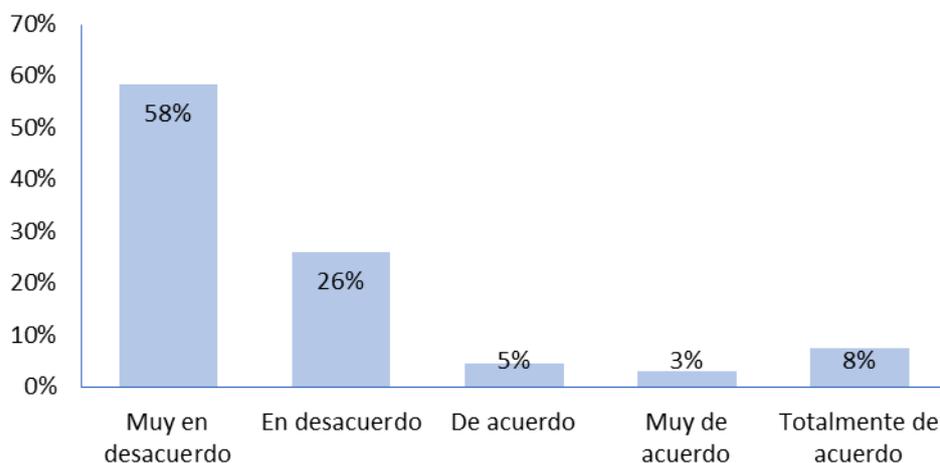


Gráfico 12. Tiene conocimiento acerca de los productos financieros que cuentan las entidades financieras.

Tabla 13

Conoce la consecuencia que representa no pagar a tiempo los créditos de bancos, tiendas departamentales y/o planes tarifarios de compañías telefónicas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 13	De acuerdo	13	20%	20%
	Muy de acuerdo	13	20%	40%
	Totalmente de acuerdo	39	60%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la décima tercera pregunta, donde el 20% afirma que está de Acuerdo, el 20% muy de acuerdo y el 60% totalmente de acuerdo.

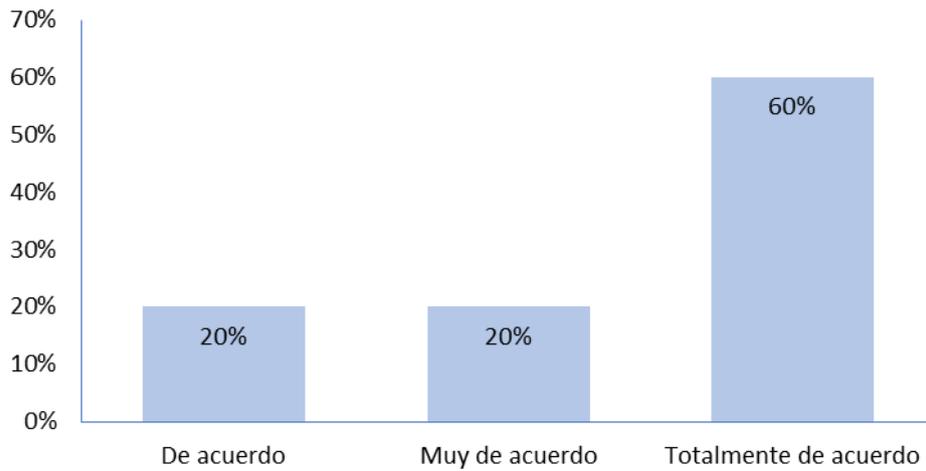


Gráfico 13. Conoce la consecuencia que representa no pagar a tiempo los créditos de bancos, tiendas departamentales y/o planes tarifarios de compañías telefónicas.

Tabla 14

Tiene conocimiento de la Superintendencia de Banca y Seguros - SBS.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 14	Muy en desacuerdo	34	52%	52%
	En desacuerdo	24	37%	89%
	De acuerdo	3	5%	94%
	Muy de acuerdo	2	3%	97%
	Totalmente de acuerdo	2	3%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la décima cuarta, donde el 3% afirma que está Totalmente de acuerdo, el 3% muy de acuerdo, el 5% de acuerdo, el 37% en desacuerdo y el 52% muy en desacuerdo.

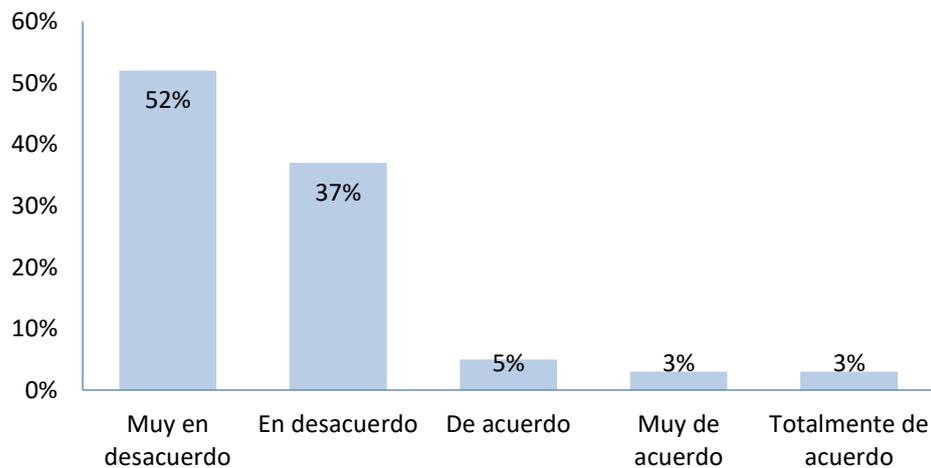


Gráfico 14. Tiene conocimiento de la Superintendencia de Banca y Seguros - SBS.

Tabla 15

Está informado sobre los detalles del score crediticio (Calificación en la central de riesgo).

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ítem 15	Muy en desacuerdo	34	52%	52%
	En desacuerdo	24	37%	89%
	De acuerdo	3	5%	94%
	Muy de acuerdo	2	3%	97%
	Totalmente de acuerdo	2	3%	100%
	Total	65	100%	

La tabla muestra resultados de la décima quinta, donde el 3% afirma que está Totalmente de acuerdo, el 3% muy de acuerdo, el 5% de acuerdo, el 37% en desacuerdo y el 52% muy en desacuerdo.

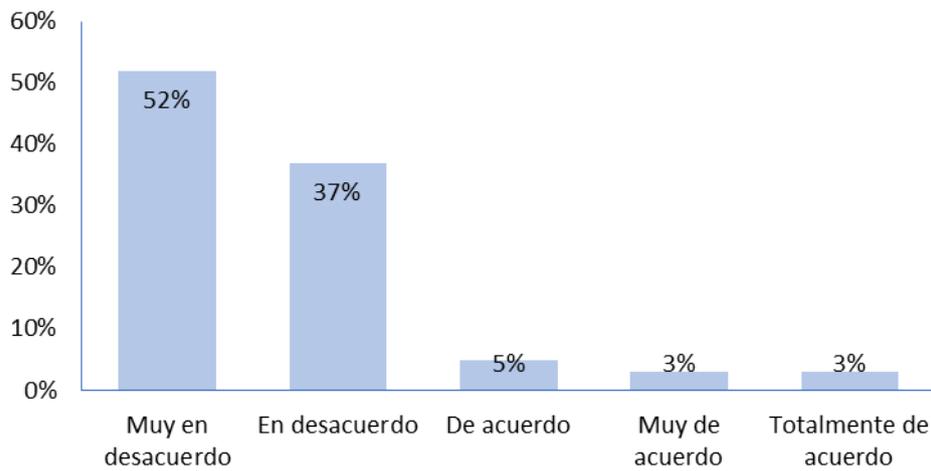


Gráfico 15. Está informado sobre los detalles del score crediticio (Calificación en la central de riesgo).

Para valorar el cumplimiento en la evaluación por dimensión, se ha utilizado, el siguiente criterio de valoración por puntuación obtenida, para las dimensiones agrupadas cruzado con el género de los estudiantes:

Tabla 16
Criterios y valoración

Criterios y Valoración	
Alto	15 – 20
Regular	8 – 14
Bajo	0 – 7

Tabla 17
Resultados Agrupados – Dimensión: Conocimiento de la Cultura Financiera

Cultura Financiera		Regular	Bajo	Porcentaje acumulado
Sexo	Femenino	3.08%	29.23%	87.69%
	Masculino	9.23%	58.46%	100%
	Total	12.31%	87.69%	

Los resultados arrojan que el 87.69% de los alumnos de 5to grado de secundaria de una institución educativa de San Martín de Porres en el 2018, han calificado, como bajo, el grado de conocimiento de la cultura financiera, de los cuales un 58.46% son alumnos masculinos y un 29.23% femenino, mientras que el 12.31% lo califica como regular, siendo 3.08% femenino y 9.23% masculino.

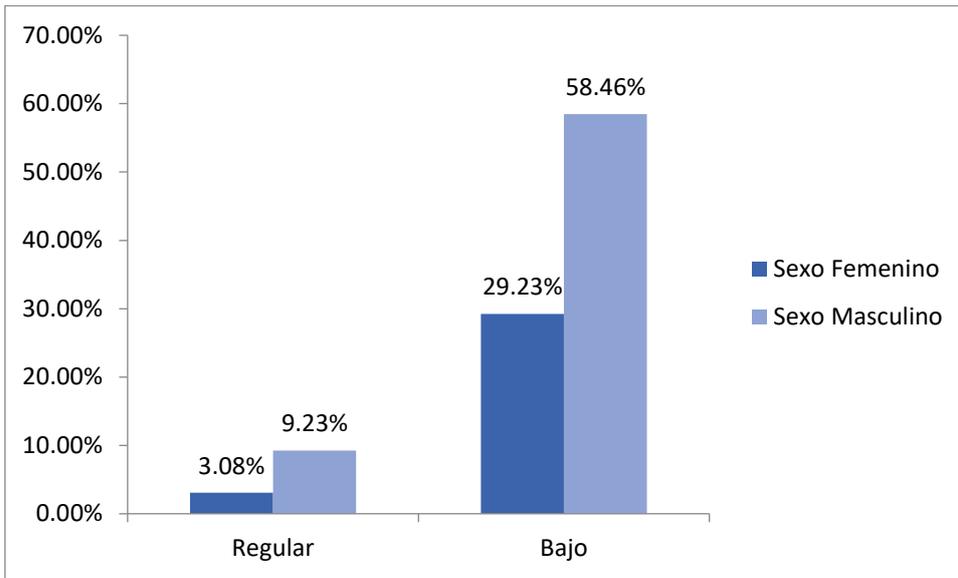


Gráfico 16. Dimension: Conocimiento de la Cultura Financiera

Tabla 18

Resultados Agrupados – Dimension: Conocimiento de la Planificación Financiera

Planificación Financiera

	Alto	Porcentaje acumulado
Sexo Masculino	32.31%	67.69%
Sexo Femenino	67.69%	100%
Total	100.00%	

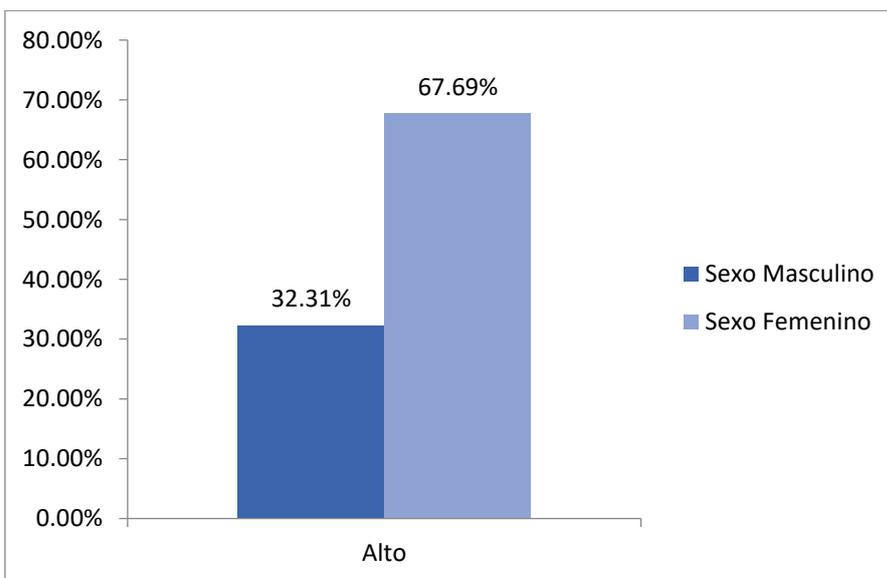


Gráfico 17. Dimension: Conocimiento de la Planificación Financiera.

Tabla 19

Resultados Agrupados – Dimensión: Conocimiento del Control Financiero

Control Financiero

	Alto	Porcentaje acumulado
Masculino	32.31%	67.69%
Sexo Femenino	67.69%	100%
Total	100.00%	

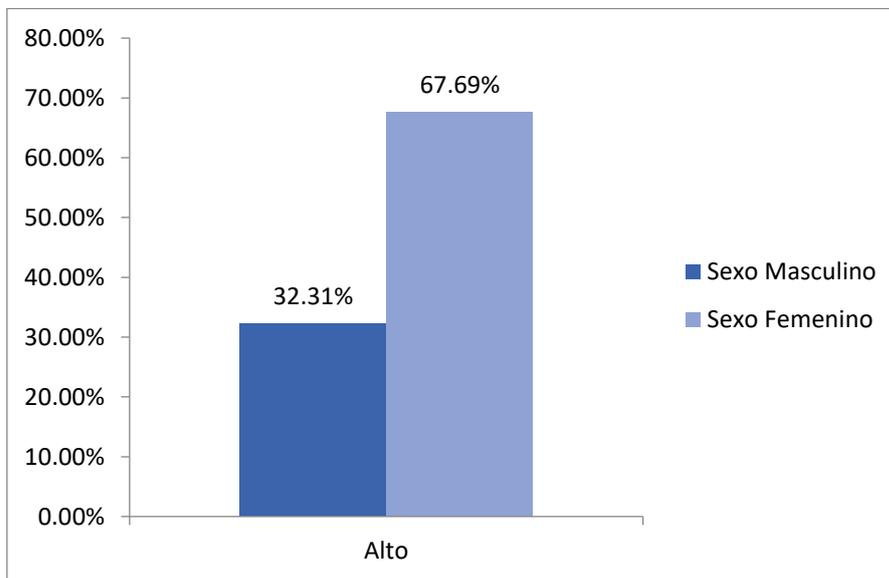


Gráfico 18. Dimensión: Conocimiento del Control Financiero

Los resultados arrojan que el 67.69% de los alumnos de 5to grado de secundaria de una institución educativa de San Martín de Porres en el 2018, han calificado, como alto, el nivel de conocimiento acerca de la planificación financiera y el control financiero, siendo de género femenino, mientras que el 32.31% son masculino.

Tabla 20

Resultados Agrupados – Dimensión: Conocimiento de Productos Financieros

Productos Financieros

	Alto	Regular	Bajo	Porcentaje acumulado
Femenino		20.00%	12.31%	67.69%
Masculino	1.54%	36.92%	29.23%	100.00%
Total	1.54%	56.92%	41.54%	

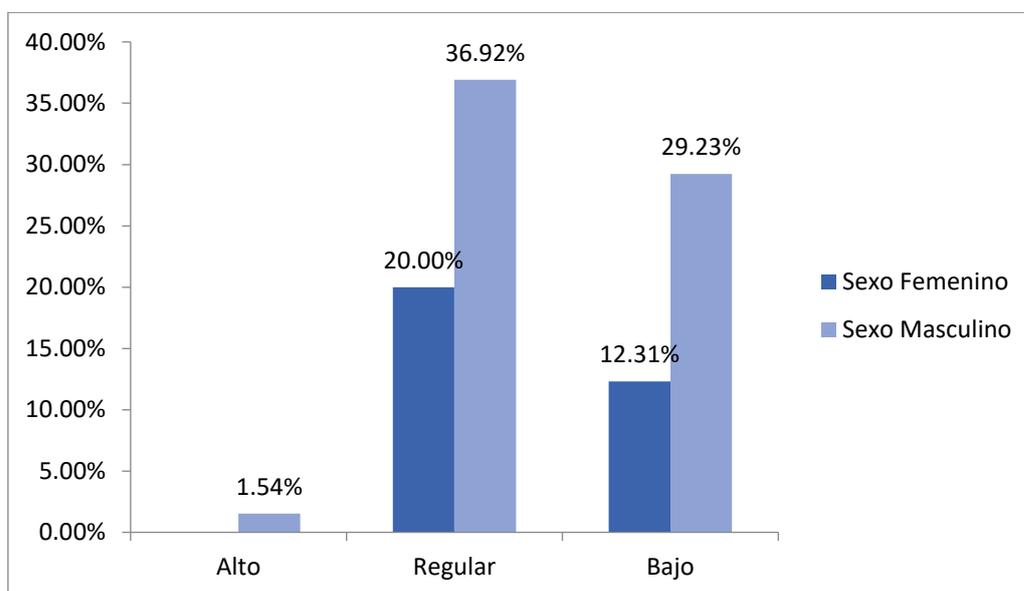


Gráfico 19. Dimensión; Conocimiento de Productos Financieros

Los resultados arrojan que el 41.54% de los alumnos de 5to grado de secundaria de una institución educativa de San Martín de Porres en el 2018, han calificado, como bajo, el nivel de conocimiento de productos financieros, siendo 29.23% masculinos y 12.31% femenino, como regular un 56.92%, de los cuales un 36.92% son alumnos masculinos y un 20% femenino, mientras que el 1.54% lo califica como Alto, siendo solo masculinos.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

Los resultados de la investigación relacionada a la dimensión de la cultura financiera en los jóvenes estudiantes del 5to grado de secundaria de una institución educativa de San Martín de Porres en el 2018, que usó una metodología de nivel descriptivo demuestran que, el 87.69% han calificado como bajo, el grado de conocimiento de la cultura financiera, mientras que el 12.31% lo califica como regular,

En relación con un estudio presentado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la Universidad del Pacífico: "ENCUESTA DE CULTURA FINANCIERA DEL PERÚ 2011 - En fin - 2011" que se centra más en la población urbana, señala que todavía existe un bajo nivel de educación financiera. Asimismo, los datos revelan que un bajo nivel de cultura financiera genera malas decisiones o que menos personas utilicen el sistema financiero. Los beneficios, según el estudio, serían mayores que los costos si las personas contaran con una buena educación financiera

Por otro lado, de acuerdo a los clientes con cultura financiera tienen mejores resultados como clientes para una entidad financiera, esto lo corroboran los analistas de créditos, indican en un 54.55% que: Los créditos son evaluados de manera más sencilla cuando los clientes conocen del sistema financiero, De igual manera se concluye que los clientes que conocen de temas financieros acceden a un nuevo crédito en un 72.73%, debido a que al conocer los temas financieros y tener experiencia crediticia, los clientes son más confiables y el nivel de morosidad es más bajo. Blanca, (2016).

Según los resultados de la investigación obtenidos a la dimensión de planificación y control financiero, en los jóvenes estudiantes del 5to grado de secundaria de una institución educativa de San Martín de Porres en el 2018, demuestran que el 67.69% de los alumnos de 5to grado de secundaria de una institución educativa de San Martín de Porres en el 2018, han calificado, como alto, el nivel de conocimiento acerca de la planificación financiera y el control financiero.

De acuerdo con el informe de resultados de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú en el 2016, la planificación de los ingresos y egresos del hogar impacta positivamente sobre la toma de decisiones relacionadas a las finanzas del hogar. En relación a ello, se encontró que, aproximadamente, el 67% de la población a nivel nacional afirmó que planifica sus ingresos y egresos de manera regular y 29% no lo hacía. Estas proporciones son muy similares en la población urbana; en tanto, los resultados sugieren que existiría una menor planificación de ingresos y gastos en la población rural, pues 62% indicó hacerlo y 32% señaló que no planificaba. Al interior del estrato urbano, Lima Metropolitana y Callao presentan el mayor porcentaje de personas que afirmaron planificar sus ingresos y gastos (71%), seguido por el resto urbano (70%).

Para cubrir su déficit, los encuestados indican como alternativa más usada "Reducción de gastos", con un 44%, seguida por "Trabajos extras" (19%), "Obtener préstamos de alimentos o dinero de familiares o amigos" (16%) y "Retirar dinero de los ahorros" (10%), sobre el control financiero.

Asimismo, precisar que los gastos más frecuentes a nivel nacional son en alimentación (89% de la población señaló realizar dicho gasto), servicios básicos (79%), seguidos en menor medida por salud (58%), educación (52%) y pago de deudas (30%). Este patrón fue similar en los distintos ámbitos de residencia y grupos socioeconómicos, no obstante, cabe resaltar algunas diferencias. Así, por ejemplo, el gasto asociado al pago de deudas es superior en el ámbito urbano (33%) respecto del rural (17%), así como el gasto asociado a vivienda (mantenimiento, construcción) y a entretenimiento es mayor en los grupos menos pobres respecto al más pobre, dando cabida a un buen control financiero.

En referencia a la dimensión Conocimiento de Productos Financieros, los resultados nos arrojan que el 41.54% de los alumnos de 5to grado de secundaria de una institución educativa de San Martín de Porres en el 2018, han calificado, como bajo, el nivel de conocimiento de productos financieros como regular un 56.92%, mientras que el 1.54% lo califica como Alto.

De acuerdo a la Encuesta Nacional de Medición de las Capacidades Financieras 2014 mostró que una gran cantidad de peruanos carece de conocimiento, habilidades y actitudes para administrar sus finanzas de manera correcta (y esta es la razón principal por la que muchas personas hacen poco uso o no utilizan los productos financieros) y en comparación a la Encuesta de Cultura Financiera del Perú 2011, Los tres productos más utilizados por los encuestados son: Cuenta de Ahorros (48,4%), EsSalud (34,7%) y Tarjeta de Crédito (28,3%). Asimismo, cuatro de cada diez individuos no realizan comparaciones

previas a la adquisición de un producto financiero por falta de conocimiento o voluntad. En este sentido, el 55% de los Pensionistas admitió no efectuar comparaciones.

Limitaciones:

Finalmente, este trabajo de investigación se pudo desarrollar pese a las dificultades que se tuvo por la COVID-19, ya que se tuvo algunos problemas de movilización y dificultades para acceder a la información.

4.2 Conclusiones

En base al objetivo general, el cual fue describir las características que tiene la cultura financiera en los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018, se logró demostrar que aún los jóvenes carecen de información, medios y análisis para una adecuada cultura financiera.

Con respecto, al primer objetivo específico relacionado a determinar el grado de conocimiento y entendimiento de conceptos básicos de la Cultura Financiera en los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018., se ha obtenido que un 87.69% de alumnos tienen un bajo conocimiento de dicho objetivo, lo que significa darle mayor énfasis, ya que son quienes están próximos a cumplir la mayoría de edad, se iniciarán en el ámbito laboral y para buscarán formas de financiar sus propios proyectos de ser el caso, como también, para quitar ideas erróneas que tienen las personas, al pensar que perjudican a las finanzas personales.

Una buena cultura financiera en estos jóvenes, fortalecería la economía del país, formaría futuros emprendedores y trabajadores sobresalientes. También se puede verificar que, los jóvenes estudiantes tienen un interés positivo por aprender acerca de la cultura financiera, esto se debe a que no quieren llegar a ser personas engañadas o por falta de información cometan errores en elegir algún producto financiero y como resultado su historial crediticio sea afectado, siendo mal calificados en Infocorp.

En relación al segundo objetivo específico que busca determinar el nivel de conocimiento que tiene sobre los productos financieros los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018, debemos precisar que el 41.54% de los alumnos han calificado como bajo, el nivel de conocimiento de productos financieros, siendo 29.23% masculinos y 12.31% femenino, porque sus padres y/o familiares no cuentan con productos financieros, ni información clara sobre ello. Como regular un 56.92%, de los cuales un 36.92% son alumnos masculinos y un 20% femenino, porque sus padres tienen productos con una entidad financiera y ocasiones, los acompañan a realizar los pagos. Mientras que el 1.54% lo califica como Alto, siendo solo uno de los alumnos, debido a que sus padres son empleados bancarios y comparten a diario información.

Por lo tanto no sabrían que producto financiero les convendría, si sacar un préstamo personal o una tarjeta de crédito, que tasa de interés es la más adecuada, cual es el plazo que tendría pagar, cuál es su nivel de endeudamiento, que pasa si se atrasa y no paga en la fecha de pago, cuáles son los intereses y comisiones, todo eso debe conocer un joven para tomar la mejor decisión, por otro lado una adecuada cultura financiera hace que desde el inicio puedas proyectar tus gastos, tus ingresos y las formas más convenientes de invertir, puesto que la mayoría de jóvenes tienden a gastar y gastar en cosas vanas, que a su edad lo ven como necesarias. Que no está mal, siempre y cuando sea un gasto a conciencia (no excederse), como por ejemplo en la compra de: ropa, celulares últimas generaciones u otras cosas.

Como resultado del tercer y cuarto objetivo específico: Determinar el nivel de conocimiento que tienen sobre la planificación y control financiero, los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018, se obtuvo que el 67.69% de los alumnos han calificado como alto, el nivel de conocimiento acerca de la planificación financiera y el control financiero, siendo de género femenino, mientras que el 32.31% son masculino.

Dicho resultado se debe a que desde pequeños fueron criados como la mayoría de las personas por padres que guardaban de alguna u otra manera dinero, para usarlo en alguna emergencia. Así, como también la famosa alcancía, que nos ayudaba a ahorrar, también se veía que algunos de los padres utilizaban productos financieros para guardar su dinero, en esos casos, los hijos ya tenían una mentalidad del ahorro como parte de la cultura financiera. El gastar lo necesario, también forma parte del control financiero, ya que los gastos no deben exceder del 40% de los ingresos como recomendación, porque si no, se tendrá que trabajar más y solo será para subsistir o pagar deudas. Esto conlleva a contar con buenos hábitos de compras. Sin embargo, los aspectos de la cultura crediticia son poco conocidos por los jóvenes estudiantes, como los productos financieros o cual escoger.

Finalmente, podemos concluir que el tener un alto conocimiento de la cultura financiera tendría un impacto positivo en las entidades financieras, ya que se reducirían los clientes morosos, al igual que su tasa de morosidad y su rentabilidad aumentaría.

4.3. Recomendaciones

Los jóvenes que reciban una buena educación del ahorro y sobre la cultura financiera ayudarán a sus padres a administrar las finanzas familiares, por lo que se sugiere:

- Seguir desarrollando programas de educación financiera
- Crear un sitio Web educativo e interactivo que puede ser utilizado como una herramienta para los estudiantes que buscan información sobre cuestiones financieras, elaborado por la SBS y el MINEDU.
- Fortalecer y ampliar la educación financiera en las actividades escolares que realizan las instituciones educativas, como las festi-danzas, por la festi-finanzas, siendo elaborado por parte de la SBS y la MINEDU.
- Implementar campañas de sensibilización por parte del MEF, con el fin de medir los avances sobre la cultura financiera y el ahorro en los jóvenes estudiantes del 5to grado de secundaria.
- Establecer y fortalecer alianzas estratégicas en instituciones con presencia local para brindar educación financiera a jóvenes estudiantes, siendo elaborado por la SBS y el MINEDU.
- Promover el acceso y uso responsable de servicios financieros a los jóvenes con el fin de tomar buenas decisiones al momento de adquirir alguno de esos productos, siendo elaborado por la SBS.
- Capacitar a los docentes en educación financiera, esto ayudará a que puedan administrar sus propias finanzas y a que distribuyan efectivamente la educación financiera a sus alumnos, siendo elaborado por MINEDU.

- Desarrollar programas de educación financiera para los estudiantes y padres de educación básica regular, para que también sean inculcados en el hogar, siendo elaborado por MINEDU.
- Mejorar el conocimiento financiero en todas las instituciones educativas, siendo elaborado por el MINEDU y el MEF.

REFERENCIAS

Anaya, G. G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de decisiones financieras, bienestar económico y la felicidad. Cochabamba, Bolivia: Universidad Católica Boliviana San Pablo

Anguita, J. Casas, et al. "La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I)." Atención primaria 31.8 (2003): 527-538.

Añamuro Díaz, K. B., & Luque Quinto, J. (2019). Cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semi-presencial en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.

BAC CREDOMATIC (2008). Libro maestro de educación financiera, un sistema para vivir mejor. Vol.1

Banco Mundial (2013). PERÚ: Examen de Diagnóstico de la Protección del Consumidor y la Alfabetización Financiera. Washington, DC: The World Bank.

Blanca, Y. (2016). La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014 (tesis de pregrado). Universidad Peruana Los Andes, Lima, Perú.

CAF. (2014). CAF fomentará la Cultura Financiera. Recuperado de <https://vlex.com.pe/vid/caf-fomentara-cultura-financiera-515460298>.

CAF. (2014). Encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos.

CAF. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Recuperado de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/835/CAF%20V10%20-%20FINAL.pdf?sequence=1>

CAF. (2018). Sobre CAF quienes somos. Recuperado de <https://www.caf.com/es/sobre-caf/quienes-somos/>.

Céspedes, J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial en el año 2016 (tesis de pregrado). Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.

COMEF. (2015). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Recuperado de: <https://mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>.

El nuevo milenio mexicano. Tomo 2: economía, ahorro y finanzas, Ediciones y Gráficos Eón, 2004.

Forbes (2015). Los 5 países con mayor educación financiera en el mundo. Forbes. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/los-5-paises-con-mayor-educacion-financiera-en-el-mundo/>.

García Bohórquez, Nidia. (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio. Disponible en <http://mba.americaeconomia.com/biblioteca/papers/el-impacto-de-la-educacion-economica-y-financiera-en-los-jovenes-el-caso-de-fnanz>.

G Empresarial - 2008 - academia.edu

Giovanna Prialé Reyes et al. (2011). Encuesta de cultura financiera del Perú 2011 - Enfin - 2011. Lima: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Universidad del Pacífico.

JCQ Pedraza - Contribuciones a la Economía, 2009 - eumed.net

Keynes, John M. 1936 Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero, fce, (1980). El nuevo milenio mexicano. Tomo 2: economía, ahorro y finanzas, Ediciones y Gráficos Eón, 2004.

Klapper, L., Lusardi, A. y Van Oudheusden, P. (2015). Alfabetización financiera en todo el mundo. Banco Mundial. Washington DC: Banco Mundial .

Lyons, A.C. (2005). "Financial Education and Program Evaluation: Challenges and Potentials for Financial Professionals". *Journal of Personal Finance*, 4.

Mamani, N. (2016). El nivel de cultura financiera en los estudiantes de un colegio de Miraflores en el 2015 (tesis de post grado). Universidad peruana de ciencias aplicadas, Lima, Perú.

Martínez, J. M. D. (2013). Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria. Documentos de Trabajo (IAES, Instituto Universitario de Análisis Económico y Social), (5), 1.

Martínez, J. M. D. (2015). El Informe PISA y la educación financiera: la primera hornada. *Extoikos*, (17), 43-45.

MIDIS, (2015). Programa de Educación Financiera y Emprendimiento dirigido a las madres del Programa De Complementación Alimentaria (PCA). Sistematización de la propuesta metodológica y herramientas. Documento de Trabajo de la Dirección General de Calidad de Prestaciones Sociales

MINAG – AGRO RURAL, Alfabetización Financiera - Ahorros - Guía para la formación de facilitadores financieros, Lima 2012.

MINEDU. (2017). Plan Nacional de Educación Financiera del Perú 2017. Recuperado de

<https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

Núñez Condori, J. (2018). Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II.

OCED, (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Recuperado de

https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf.

OCDE. (2014). Resultados pruebas PISA

OCDE. (2015). Resultados Pisa. Recuperado de <https://www.oecd.org/pisa/pisa-2015-results-infocus-ESP.pdf>

OCED. (2015). Improving Financial Literacy: Analysis for Issues and Policies. Portal de Educación Financiera del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros SNC.

Polania, F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N., & González, D. (2017). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica (Bachelor's thesis, Universidad Ean).

Rivera, G. (2015). Cultura Financiera. Recuperado de http://www.academia.edu/Documents/in/CULTURA_FINANCIERA.

SBS. (2016). Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ESTUDIOS-SOBRE-INCLUSI%C3%93N-FINANCIERA/Informe-de-Resultados.pdf>.

SBS y AFP & Universidad del Pacífico (2011). Encuesta de Cultura Financiera del Perú 2011. Recuperado de <http://es.scribd.com/doc/78560752/Primera-Encuesta-deCultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN-2011><https://es.scribd.com/doc/78560752/Primera-Encuesta-de-Cultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN-2011>.

Sebstad, Jennefer, Cohen, Monique, Stack, Kathleen. (2006) Evaluación de resultados de la educación financiera. Documento de trabajo N° 3. Recuperado de <http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/2?documento?de?trabajo?2?evaluacion?de?resultados.pdf>.

Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú, IEP Ediciones, 2016 - Tomo 1.

Trivelli, C.; Montenegro, J. y Gutiérrez, MC (2008) Un año ahorrando. Primeros Resultados del Programa Piloto "Promoción del Ahorro en Familias Juntos". Lima: Instituto de Estudios Peruanos, Documento de Trabajo N.º 159.

Vargas Cordero, Zoila Rosa LA INVESTIGACIÓN APLICADA: UNA FORMA DE CONOCER LAS REALIDADES CON EVIDENCIA CIENTÍFICA Educación, vol. 33, núm. 1, 2009, pp. 155-165 Universidad de Costa Rica San Pedro, Montes de Oca, Costa Rica : <https://www.redalyc.org/pdf/440/44015082010.pdf>

ANEXOS

Cuestionario:

Escala de Valoración

Nº	Valor
5	Totalmente de acuerdo
4	Muy de acuerdo
3	De acuerdo
2	En desacuerdo
1	Muy en desacuerdo

Ítems	Enunciados	1	2	3	4	5
1	Ahorra usted con frecuencia.					
2	En su casa: sus padres, tutor y/o apoderado le enseñaron la importancia del ahorro.					
3	Tiene meta con sus ahorros					
4	Dispone de sus ahorros, cuando desea comprar algo "grande" (Zapatillas, Ropa, Regalos, otros)					
5	Lleva un registro acerca de sus ingresos, ahorro, gastos y deudas.					
6	Tiene conocimiento de cómo hacer un presupuesto que le ayude a administrar su dinero.					
7	Antes, durante y después de realizar sus compras, revisa su cuenta.					
8	Sabe priorizar los productos de primera necesidad al momento de realizar compras.					
9	Aprovecha descuentos al hacer sus compras.					
10	Conoce sobre la cultura financiera					
11	Tiene interés por aprender o seguir aprendiendo sobre la cultura financiera					
12	Tiene conocimiento acerca de los productos financieros que cuentan las entidades financieras.					
13	Conoce la consecuencia que representa no pagar a tiempo los créditos de bancos, tiendas departamentales y/o planes tarifarios de compañías telefónicas.					
14	Tiene conocimiento de la Superintendencia de Banca y Seguros - SBS.					
15	Está informado sobre los detalles del score crediticio (Calificación en la central de riesgo).					

MATRIZ DE CONSISTENCIA

"LA CULTURA FINANCIERA EN JÓVENES ESTUDIANTES DEL 5TO GRADO DE SECUNDARIA DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE SAN MARTÍN DE PORRES EN EL 2018"

PROBLEMA		OBJETIVOS		DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
PG	¿Qué características tiene la cultura financiera en los jóvenes estudiantes de una institución educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018?	OG	Describir las características que tiene la cultura financiera en los jóvenes estudiantes de una institución educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.			La investigación que se está desarrollando es descriptiva, con un enfoque cuantitativo.
PE1	¿Cuál es el grado de conocimiento y entendimiento de conceptos básicos de la Cultura Financiera en los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.?	OE1	Determinar el grado de conocimiento y entendimiento de conceptos básicos de la Cultura Financiera en los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.	Conocimiento de la Cultura Financiera.	- Índice de conocimiento de la Cultura Financiera	Técnica: Encuesta
PE2	¿Cuál es el nivel de conocimiento que tiene sobre los productos financieros los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018?	OE2	Determinar el nivel de conocimiento que tiene sobre los productos financieros los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.	Conocimiento de los Productos Financieros.	- Índice de conocimiento de Productos Financieros.	Población: 65 alumnos
PE3	¿Cuál es el nivel de conocimiento que tienen sobre el control financiero, los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018?	OE3	Determinar el nivel de conocimiento que tienen sobre el control financiero, los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.	Conocimiento del Control Financiero.	- Índice de conocimiento del Control Financiero	
PE4	¿Cuál es el nivel de conocimiento que tienen sobre la planificación financiera, los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018?	OE4	Determinar el nivel de conocimiento que tienen sobre la planificación financiera, los jóvenes estudiantes de una Institución Educativa de San Martín de Porres del 5to grado de secundaria en el 2018.	Conocimiento de la Planificación Financiera.	- Índice de conocimiento de la Planificación Financiera.	Muestra: 65 alumnos

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	RANGO
Cultura Financiera.	La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. SBS, (2013)	La presente variable cuenta con 4 dimensiones e indicadores, que serán medidos por una encuesta.	<p>Conocimiento de la Cultura Financiera.</p> <p>Conocimiento de Productos Financieros.</p> <p>Conocimiento del Control Financiero.</p> <p>Conocimiento de la Planificación Financiera.</p>	<p>Índice de conocimiento de la Cultura Financiera</p> <p>Índice de conocimiento de Productos Financieros.</p> <p>Índice de conocimientos del Control Financiero</p> <p>Índice de conocimiento de la Planificación Financiera.</p>	<p>(5) Totalmente de acuerdo.</p> <p>(4) Muy de acuerdo.</p> <p>(3) De acuerdo</p> <p>(2) En desacuerdo.</p> <p>(1) Muy en desacuerdo</p>

FORMATO DE VALIDEZ

FORMATO DE VALIDEZ: "IMPORTANCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN JÓVENES ESTUDIANTES DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE SAN MARTÍN DE PORRES DEL 5TO GRADO DE SECUNDARIA EN EL 2018"

Estimado(a) experto(a):

Reciba mis más cordiales saludos, el motivo de este documento es informarle que estoy realizando la validez basada en el contenido de un instrumento destinado a medir la Cultura Financiera en Jóvenes Estudiantes de Secundaria. En ese sentido, solicito pueda evaluar los 15 ítems en tres criterios: Relevancia, coherencia y claridad. Su sinceridad y participación voluntaria me permitirá identificar posibles fallas en la escala.

Primero, Favor de completar algunos datos generales:

I. Datos Generales

Nombre y Apellido	HECTOR TORRES OPORTO		
Sexo	<input checked="" type="checkbox"/> Varón	<input type="checkbox"/> Mujer	
Años de experiencia profesional: (desde la obtención del título)	23		
Grado Académico:	<input type="checkbox"/> Bachiller	<input checked="" type="checkbox"/> Magister	<input type="checkbox"/> Doctor
Área de Formación académica	<input type="checkbox"/> Clínica	<input checked="" type="checkbox"/> Educativa	<input type="checkbox"/> Social
	<input checked="" type="checkbox"/> Organizacional	Otro:	
Área de Experiencia profesional	ADMINISTRACIÓN Y EDUCACIÓN		
Tiempo de experiencia profesional en el área	<input type="checkbox"/> 2 a 4 años	<input type="checkbox"/> 5 a 10 años	<input checked="" type="checkbox"/> 10 a más años

II. Breve explicación del constructo

La cultura financiera es una de las principales razones para que un país sea o no desarrollado económicamente, por eso es muy importante el saber que tanto conocen de este tema los jóvenes estudiantes.

III. Criterios de calificación

a. Relevancia

El grado en que el ítem es esencial o importante y por tanto debe ser incluido para evaluar la autoestima se determinará con una calificación que varía de 0 a 3: El ítem "Nada relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 0), "poco relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 1), "relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 2) y "completamente relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 3).

Nada relevante relevante	Poco relevante	Relevante	Totalmente
0	1	2 ✓	3

b. Claridad

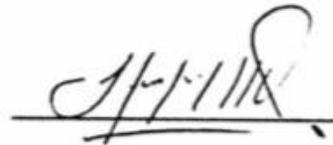
El grado en que el ítem es entendible, claro y comprensible en una escala que varía de "Nada Claro" (0 punto), "medianamente claro" (puntaje 1), "claro" (puntaje 2), "totalmente claro" (puntaje 3)

Nada claro *Poco claro* *Claro* *Totalmente claro*
0 1 2 ✓ 3

c. Coherencia

El grado en que el ítem guarda relación con la dimensión que está midiendo. Su calificación varía de 0 a 4: El ítem "No es coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 0), "poco coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 1), "coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 2) y es "totalmente coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 3).

Nada coherente *Poco coherente* *Coherente* *Totalmente coherente*
0 1 2 ✓ 3



FORMATO DE VALIDEZ: "IMPORTANCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN JÓVENES ESTUDIANTES DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE SAN MARTIN DE PORRES DEL 5TO GRADO DE SECUNDARIA EN EL 2018"

Estimado(a) experto(a):

Reciba mis más cordiales saludos, el motivo de este documento es informarle que estoy realizando la validez basada en el contenido de un instrumento destinado a medir la Cultura Financiera en Jóvenes Estudiantes de Secundaria. En ese sentido, solicito pueda evaluar los 15 ítems en tres criterios: Relevancia, coherencia y claridad. Su sinceridad y participación voluntaria me permitirá identificar posibles fallas en la escala.

Primero, Favor de completar algunos datos generales:

I. Datos Generales

Nombre y Apellido	Angela Moza Chumpitiz		
Sexo	Varón	<input checked="" type="checkbox"/> Mujer	
Años de experiencia profesional: (desde la obtención del título)	13 años		
Grado Académico:	Bachiller <input checked="" type="checkbox"/>	Magister	Doctor
Área de Formación académica	Clinica	Educativa	Social
	Organizacional	Otro:	
Área de Experiencia profesional	Sección de RRHH / Proceso		
Tiempo de experiencia profesional en el área	2 a 4 años	<u>5 a 10 años</u>	10 a más años

II. Breve explicación del constructo

La cultura financiera es una de las principales razones para que un país sea o no desarrollado económicamente, por eso es muy importante el saber que tanto conocen de este tema los jóvenes estudiantes.

III. Criterios de calificación

a. Relevancia

El grado en que el ítem es esencial o importante y por tanto debe ser incluido para evaluar la autoestima se determinará con una calificación que varía de 0 a 3: El ítem "Nada relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 0), "poco relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 1), "relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 2) y "completamente relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 3).

Nada relevante relevante	Poco relevante	Relevante	Totalmente
0	1	2	3

b. Claridad

El grado en que el ítem es entendible, claro y comprensible en una escala que varía de "Nada Claro" (0 punto), "medianamente claro" (puntaje 1), "claro" (puntaje 2), "totalmente claro" (puntaje 3)

Nada claro *Poco claro* *Claro* *Totalmente claro*
0 1 2 3

c. Coherencia

El grado en que el ítem guarda relación con la dimensión que está midiendo. Su calificación varía de 0 a 4: El ítem "No es coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 0), "poco coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 1), "coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 2) y es "totalmente coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 3).

Nada coherente *Poco coherente* *Coherente* *Totalmente coherente*
0 1 2 3



 Angela Naza Churpita
 Coordinadora de la Facultad de Negocios
 Lima Central
 UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE

05.2018

FORMATO DE VALIDEZ: "IMPORTANCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN JÓVENES ESTUDIANTES DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE SAN MARTÍN DE PORRES DEL 5TO GRADO DE SECUNDARIA EN EL 2018"

Estimado(a) experto(a):

Reciba mis más cordiales saludos, el motivo de este documento es informarle que estoy realizando la validez basada en el contenido de un instrumento destinado a medir la Cultura Financiera en Jóvenes Estudiantes de Secundaria. En ese sentido, solicito pueda evaluar los 15 ítems en tres criterios: Relevancia, coherencia y claridad. Su sinceridad y participación voluntaria me permitirá identificar posibles fallas en la escala.

Primero, Favor de completar algunos datos generales:

I. Datos Generales

Nombre y Apellido	Octavio Espinoza Chávez		
Sexo	Varón <input checked="" type="checkbox"/>	Mujer	
Años de experiencia profesional: (desde la obtención del título)	10 Años		
Grado Académico:	Bachiller <input checked="" type="checkbox"/>	Magister	Doctor
Área de Formación académica	Clinica	Educativa	Social
	Organizacional <input checked="" type="checkbox"/>	Otro:	
Área de Experiencia profesional	Gestión Operativa - Administración		
Tiempo de experiencia profesional en el área	2 a 4 años	5 a 10 años <input checked="" type="checkbox"/>	10 a más años

II. Breve explicación del constructo

La cultura financiera es una de las principales razones para que un país sea o no desarrollado económicamente, por eso es muy importante el saber que tanto conocen de este tema los jóvenes estudiantes.

III. Criterios de calificación

a. Relevancia

El grado en que el ítem es esencial o importante y por tanto debe ser incluido para evaluar la autoestima se determinará con una calificación que varía de 0 a 3: El ítem "Nada relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 0), "poco relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 1), "relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 2) y "completamente relevante para evaluar la autoestima" (puntaje 3).

Nada relevante
relevante
0

Poco relevante
1

Relevante
2

Totalmente
3

b. Claridad

El grado en que el ítem es entendible, claro y comprensible en una escala que varía de "Nada Claro" (0 punto), "medianamente claro" (puntaje 1), "claro" (puntaje 2), "totalmente claro" (puntaje 3)

Nada claro *Poco claro* *Claro* *Totalmente claro*
 0 1 2 3

c. Coherencia

El grado en que el ítem guarda relación con la dimensión que está midiendo. Su calificación varía de 0 a 4: El ítem "No es coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 0), "poco coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 1), "coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 2) y es "totalmente coherente para evaluar la autoestima" (puntaje 3).

Nada coherente *Poco coherente* *Coherente* *Totalmente coherente*
 0 1 2 3

Ítems	Enunciados	Dimensiones	Relevancia				Coherente				Claridad				Sugerencias
1	Ahorra usted con frecuencia.	Conocimiento de la cultura Financiera	0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
2	En su casa: sus padres, tutor y/o apoderado le enseñaron la importancia del ahorro.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
3	Tiene meta con sus ahorros.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
4	Conoce sobre la cultura financiera.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
5	Tiene interés por aprender o seguir aprendiendo sobre la cultura financiera.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
6	Dispone de sus ahorros, cuando desea comprar algo "grande" (Zapatillas, Ropa, Regalos, otros).	Conocimiento de la Planificación Financiera.	0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
7	Lleva un registro acerca de sus ingresos, ahorro, gastos y deudas.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
8	Tiene conocimiento de cómo hacer un presupuesto que le ayude a administrar su dinero.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
9	Tiene interés por aprender o seguir aprendiendo sobre la cultura financiera.	Conocimiento de Productos Financieros.	0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
10	Conoce la consecuencia que representa no pagar a tiempo los créditos de bancos, tiendas departamentales y/o planes tarifarios de compañías telefónicas.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
11	Tiene conocimiento de la Superintendencia de Banca y Seguros - SBS.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
12	Está informado sobre los detalles del score crediticio (Calificación en la central de riesgo).		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
13	Antes, durante y después de realizar sus compras, revisa su cuenta.	Conocimiento del Control Financiero	0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
14	Sabe priorizar los productos de primera necesidad al momento de realizar compras.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	
15	Aprovecha descuentos al hacer sus compras.		0	1	2	3	0	1	2	3	0	1	2	3	