

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE ECONOMÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS
DE LA PROVINCIA DEL CUSCO, 2023**

PRESENTADO POR:

Bach. Caceres Levita, Andres Avelino

Bach. Meza Diaz, Nadia Lizet

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
ECONOMISTA**

ASESOR:

Dr. Armando Tarco Sanchez

CUSCO - PERÚ

2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, Asesor del trabajo de investigación/tesis titulada:.....

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA PROVINCIA DEL CUSCO, 2023

presentado por: Bach. Caceres Levita, Andres Avelino .. con DNI Nro.: 75837385

presentado por: Bach. Meza Diaz, Nadia Lizet con DNI Nro.: 75870834

para optar el título profesional/grado académico de Título profesional de Economista ✓

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 02 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 07 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	X
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y adjunto la primera página del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, 04 de JUNIO de 2024


Firma
Post firma: Dr. Armando Tarco Sanchez

Nro. de DNI... 23863407

ORCID del Asesor... 0000-0003-0599-721X

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: oid:27259:359202912

NOMBRE DEL TRABAJO

TESIS FINAL.docx

AUTOR

Cáceres Levita, Andres Avelino Meza Díaz, Nadia Lizet

RECUENTO DE PALABRAS

25723 Words

RECUENTO DE CARACTERES

142223 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

121 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

762.8KB

FECHA DE ENTREGA

Jun 4, 2024 12:13 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jun 4, 2024 12:15 PM GMT-5**● 7% de similitud general**

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

- 7% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Base de datos de trabajos entregados
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)
- Material bibliográfico
- Material citado

Presentación

Por medio de la presente, me dirijo a usted, Señor Decano de la Facultad de Economía de la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco, con la finalidad de solicitar la obtención del Título Profesional de Economista, conforme al reglamento de la Escuela Profesional de Economía, me permito presentar el trabajo de investigación titulado: “EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA PROVINCIA DEL CUSCO, 2023”.

El propósito de este estudio es determinar el nivel de educación financiera y sus determinantes demográficos y socioeconómicos; en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023, en base al análisis de comprensión de conocimientos, desarrollo de comportamientos y actitudes financieras, los cuales son esenciales para adoptar por decisiones financieras acertadas.

Se espera que, con los resultados de la presente investigación, se obtenga una visión completa del estado actual de la educación financiera en los universitarios de la Provincia del Cusco, y se constituya este un instrumento analítico confiable que nutra el diseño de proyectos encaminados a fortalecer la educación financiera en los estudiantes universitarios.

Los Tesistas.

Dedicatoria

Este trabajo de investigación está dedicado con profundo agradecimiento a mi madre, Josefina Díaz Cruz, fuente inagotable de amor y fortaleza en mi vida. A mi padre, Wilson Figueroa Sota, como el hombre que ha sido un padre ejemplar para mí en cada sentido significativo de la palabra. A mis queridos hermanos, Rainer Josue, Anthoni Alvaro y Jhuliet, quienes son mi inspiración para seguir adelante. Y a todas aquellas personas que siempre me brindan su apoyo incondicional y confían en mí.

Nadia Lizet Meza Díaz

Este trabajo de investigación va dedicado especialmente a mis padres, Avelino Cáceres Amachi y Estela Levita Muñiz, quienes fueron mi fuente de inspiración y soporte incondicional en el logro de mis objetivos; y también a mis hermanos Rosa Mercedes y Manuel Ángel y a todas las personas que estuvieron presentes en el proceso de mi investigación, quienes confían en mí y me motivan a seguir adelante, este logro no solo refleja mi dedicación, sino también la fuerza que obtengo de su apoyo incondicional.

Andrés Avelino Cáceres Levita

Agradecimientos

En primer lugar, deseamos agradecer sinceramente al Dr. Armando Tarco Sánchez por su invaluable orientación y asesoramiento durante la realización de esta investigación, así como a lo largo de nuestra trayectoria académica. Agradecemos profundamente la confianza depositada en nosotros.

Un reconocimiento especial a cada uno de nuestros distinguidos docentes de la Facultad de Economía, cuya dedicación diaria al compartir sus conocimientos ha sido fundamental para nuestra formación profesional. Su compromiso y experiencia han dejado una huella indeleble en nuestro desarrollo académico.

Extendemos nuestro agradecimiento a las diversas instituciones y a la comunidad estudiantil universitaria que generosamente compartieron la información crucial para la realización de este proyecto. La predisposición de estos colaboradores ha sido esencial en la obtención de datos valiosos y perspectivas enriquecedoras.

Además, queremos expresar nuestra gratitud a nuestras familias y a todas las personas por la confianza que depositaron en nosotros a lo largo de nuestra carrera universitaria. Esa confianza fue un impulso motivador que nos alentó a esforzarnos constantemente y a superar los diversos desafíos académicos.

Los Tesistas.

Resumen

La presente investigación tiene por objetivo determinar el nivel de educación financiera y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia Cusco, 2023, para tal fin se aplicó la encuesta de Medición de Capacidades Financieras en base a la metodología OCDE/INFE (2022) adaptado a dicha población objetivo.

En promedio los estudiantes de las 4 universidades de la Provincia del Cusco, obtuvieron 12.36/20 puntos, considerada un puntaje medio de educación financiera, además se obtuvo que de los 383 encuestados, el 64% muestra un nivel medio, mientras un 31% demuestra un nivel alto y un 5% presenta un nivel bajo de educación financiera, así mismo se concluyó que las variables que explican mejor la educación financiera son la edad y contar con empleo. Con relación al conocimiento financiero, los estudiantes universitarios lograron un puntaje de 4.46/7 puntos, considerado un puntaje medio que es explicada principalmente por la edad. En cuanto al comportamiento financiero los estudiantes universitarios obtuvieron 5.55/9 puntos, considerado un puntaje medio, explicada por la variable de condición laboral. Respecto a las actitudes financieras, los estudiantes universitarios lograron 2.35/4 puntos, también considerado un puntaje medio cercano al puntaje adecuado, donde las variables que mejor la explican, son el género y la condición laboral.

Finalmente se espera que este estudio sea un recurso diagnóstico clave para inspirar la creación de programas que fortalezcan la educación financiera, mejoren las prácticas financieras y fomenten actitudes positivas hacia las finanzas, con el objetivo de empoderar a individuos para tomar decisiones financieras más acertadas.

Palabras clave: Educación financiera, actitud financiera, comportamiento financiero, actitudes financieras, metodología OCDE/INFE.

Abstract

The objective of this research is to determine the level of financial education and its determinants in university students in the Cusco Province, 2023, for this purpose the Financial Capabilities Measurement survey was applied based on the adapted OECD/INFE (2022) methodology to said target population.

On average, the students from the 4 universities of the Province of Cusco obtained 12.36/20 points, considered an average score of financial education. In addition, it was found that of the 383 respondents, 64% show an average level, while 31% demonstrates a high level and 5% presents a low level of financial education. Likewise, conclusions are drawn that the variables that best explain financial education are age and having a job. In relation to financial knowledge, university students achieved a score of 4.46/7 points, considered an average score that is mainly explained by age. Regarding financial behavior, university students obtained 5.55/9 points, considered a medium score, explained by the employment status variable. Regarding financial attitudes, university students achieved 2.35/4 points, also considered an average score close to the adequate score, where the variables that best explain it are gender and employment status.

Finally, it is hoped that this study will be a diagnostic key to inspire the creation of programs that strengthen financial education, improve financial practices and foster positive attitudes towards finances, with the aim of empowering individuals to make more accurate financial decisions.

Keywords: financial education, financial attitude, financial behavior, financial attitudes,

OECD/INFE methodology.

Tabla de contenido

Introducción	1
Capítulo I	3
Planteamiento Del Problema	3
1.1. Planteamiento del problema de investigación	3
1.2. Formulación del problema de investigación	5
1.3. Justificación de la investigación	6
1.4. Objetivos de la investigación	7
Capítulo II	9
Marco Teórico	9
2.1 Bases teóricas	9
2.1 Marco Conceptual	11
2.2 Antecedentes de la investigación	18
2.3 Formulación de la Hipótesis	22
2.4 Operacionalización de variables	23
Capítulo III	24
Diseño Metodológico de la Investigación	24
3.1 Método de Investigación	24
3.2 Tipo y Nivel de Investigación	24
3.3 Diseño de la investigación	24
3.4 Enfoque de la investigación	25
3.4 Población y muestra	25
3.5 Diseño del instrumento y procesamiento de datos	28
3.6 Definición de Variables e Indicadores	28
3.7 Asignación de puntuación y niveles de educación financiera	31
3.8 Descripción del modelo econométrico	32
Capítulo IV	34
Resultados de la Investigación	34
4.1 Características demográficas y socioeconómicas	34
4.2 Diagnóstico de la Educación Financiera	38
4.3 Nivel de Educación financiera	68
4.4 Análisis del Modelo Econométrico	76
Conclusiones	82
Recomendaciones	84
Referencias	86
Anexos	93

Índice de Tablas

Tabla 1: Población de estudiantes de las 4 universidades licenciadas de la Provincia del Cusco	25
Tabla 2: Muestra de estudiantes de las 4 universidades licenciadas de la Provincia del Cusco..	27
Tabla 3 : Tabla de asignación de puntuaciones.	31
Tabla 4: Edad	34
Tabla 5: Genero.....	36
Tabla 6: Área de procedencia.	37
Tabla 7: Conocimiento del valor del dinero en el tiempo.....	39
Tabla 8: Reconocimiento de los intereses asociados a los prestamos	40
Tabla 9: Calculo del interés simple.....	42
Tabla 10: Manejo del interés compuesto	43
Tabla 11: Comprensión del concepto de riesgo – rentabilidad.....	44
Tabla 12: Conocimiento de la inflación por parte de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.....	45
Tabla 13: Concepto de diversificación	46
Tabla 14: Porcentaje de estudiantes universitarios autónomos en sus decisiones financieras	48
Tabla 15: Acciones que realizan los estudiantes universitarios que si toman decisiones sobre sus finanzas	48
Tabla 16: Acciones que realizan los estudiantes que no toman decisiones sobre sus finanzas	49
Tabla 17: Conducta de ahorro en los últimos 12 meses.....	50
Tabla 18: En los últimos 12 meses, te ha sucedido que tus ingresos no son suficientes para cubrir todos sus gastos de manutención:	52
Tabla 19: Recursos utilizados ante el déficit financiero personal.....	53
Tabla 20: Numero de productos financieros que han oído hablar	54
Tabla 21: Productos financieros que poseen los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.....	56
Tabla 22: Acciones realizadas para la elección de productos financieros	57
Tabla 23: Fuentes de información influyentes en la elección de productos financieros	59
Tabla 24: Vigilancia personal de los temas financieros.....	60
Tabla 25: Establecimiento de metas de ahorro	62

Tabla 26: Evaluación del nivel de gasto	63
Tabla 27: Pago de deudas a tiempo.....	64
Tabla 28: Preferencias por el corto plazo	66
Tabla 29: Preferencias por el ahorro en el largo plazo	67
Tabla 30: Puntuación de la educación financiera por edad.....	69
Tabla 31: Puntuación de la educación financiera por genero	69
Tabla 32: Puntuación de la educación financiera por universidad	70
Tabla 33: Puntuación de la educación financiera por lugar de procedencia.....	71
Tabla 34: Puntuación de la educación financiera por condición laboral	71
Tabla 35: Niveles de educación financiera	72
Tabla 36: Nivel de conocimientos financieros.....	73
Tabla 37: Nivel de comportamiento financiero	74
Tabla 38: Nivel de actitud financiera.....	75
Tabla 39: Resumen del modelo de educación financiera.....	76
Tabla 40: Resumen del Modelo de Conocimiento Financiero.....	78
Tabla 41: Resumen del Modelo de Comportamiento Financiero.	79
Tabla 42: Resumen del Modelo de Actitud Financiera.	80
Tabla 43: Resumen de procesamiento de datos	105
Tabla 44: Estadístico de fiabilidad.....	105
Tabla 45: Resumen del Modelo de Conocimiento Financiero.....	106
Tabla 46: Análisis de la varianza (p - valor), Educación Financiera.	106
Tabla 47: Regresión Lineal Múltiple - Educación Financiera	106
Tabla 48: Resumen del Modelo de Conocimiento Financiero.....	107
Tabla 49: Análisis de la varianza (p - valor), Conocimiento Financiero.....	107
Tabla 50: Regresión Lineal Múltiple - Conocimiento Financiero.....	108
Tabla 51: Resumen del Modelo de Comportamiento Financiero.	109
Tabla 52: Análisis de la varianza (p - valor), Comportamiento Financiero.....	109
Tabla 53: Regresión Lineal Múltiple - Comportamiento Financiero.....	109
Tabla 54: Resumen del Modelo de Actitud Financiera.	110
Tabla 55: Análisis de la varianza (p - valor), Actitud Financiera.	110
Tabla 56: Regresión Lineal Múltiple - Actitud Financiera.....	111

Índice de Figuras

Ilustración 1: Clasificación de los tipos de educación.	11
Ilustración 2: Dimensiones de la educación financiera.....	15
Ilustración 3: Lugar de procedencia por universidad de estudio de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.	37

Introducción

El fenómeno de la globalización ha generado una mayor interconexión de los mercados financieros a nivel mundial, planteando así nuevos retos de fortalecer las habilidades financieras de los individuos para promover la estabilidad económica y el progreso financiero. Este desafío también se manifiesta de manera particular en el ámbito de la educación universitaria, donde la falta de conocimiento de temas económicos y financieros es un problema que enfrentan los estudiantes universitarios, que son la clave en la construcción de una base sólida para el futuro financiero y el bienestar económico general.

Por ello, el presente estudio busca determinar el nivel de educación financiera e identificar los determinantes demográficos y socioeconómicos de los estudiantes de las 4 universidades de la Provincia del Cusco, mediante la medición del nivel de conocimiento financiero adquirido a través de la educación formal, el comportamiento financiero influenciado por la formación académica y las actitudes financieras desarrolladas en el contexto de la educación superior, este análisis se centra en la comprensión y aplicación de conocimientos financieros que son parte del currículo académico y se imparten en un entorno estructurado y sistemático. De este modo, el estudio se desarrolla en cuatro capítulos, los cuales detallan la metodología, resultados y conclusiones derivadas de la investigación en el ámbito de la educación financiera formal, de la siguiente manera:

El primer capítulo, explica la problemática de la presente investigación, seguida de la formulación de objetivos y la justificación correspondiente.

El segundo capítulo, desarrolla el contexto teórico, explorando las bases teóricas, los antecedentes pertinentes de la investigación y el planteamiento de las hipótesis que orientarán la investigación.

El tercer capítulo, se expone la metodología del estudio, iniciando con el método, tipo y nivel, diseño y enfoque de la investigación. Así mismo, se precisa la población, se establece el tamaño de la muestra, se diseña el instrumento y se aborda el procesamiento de los datos.

En el último capítulo, se analizan las características demográficas y socioeconómicas de los encuestados, se examinan los resultados para evaluar el nivel de educación financiera y se identifican los factores clave que influyen en ella en las cuatro universidades de la Provincia del Cusco en 2023. Finalmente, se exponen las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio.

Capítulo I

Planteamiento Del Problema

1.1. Planteamiento del problema de investigación

En la actualidad vivimos en un entorno global competitivo, donde los constantes cambios económicos han creado un escenario complejo en el que las personas enfrentan desafíos al tomar decisiones. En el contexto financiero, la interconexión de los mercados globales y la accesibilidad a diversas opciones financieras no solo crean oportunidades, sino que también exponen a los individuos a riesgos considerables cuando carecen de una educación o preparación financiera adecuada. Esta situación trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados (García et al. 2013).

En el ámbito internacional, concretamente en México, se evidencia una brecha significativa en cuanto a la educación financiera. Al respecto, Mungaray et al. (2021), en su estudio sobre la Educación financiera y su efecto en el ingreso, señalan que el 38.94% de los encuestados tienen un bajo nivel de educación financiera, el 32.77% se sitúa en un nivel medio y un 28.29% en un nivel alto, el cual explica comportamientos y actitudes negativos. En ese contexto, en un análisis más específico centrado en estudiantes universitarios en dicho país, por García et al. (2021), se encontró que la gran mayoría de los encuestados, el 76.61%, tiene un bajo nivel de educación financiera; y solo un 0.88% mostró un nivel adecuado.

El Perú no es indiferente a las problemáticas respecto a la educación financiera, según un estudio de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y el Banco de Desarrollo de América Latina (2023), el 46% de la población peruana tiene un nivel medio de educación financiera, mientras que

solo el 13% muestra un nivel adecuado, dejando a un significativo 41% careciendo de las competencias financieras necesarias. bajo de educación financiera, lo que indica una falta de habilidades financieras en este grupo. En cuanto, al nivel de conocimientos financiero, solo el 21% de la población mostró habilidades para calcular el interés simple, mientras que porcentajes más altos demostraron comprensión en áreas como la diversificación de recursos (56%), la relación riesgo-rentabilidad (82%) y el concepto de inflación (84%). Aunque el 54% afirmó haber realizado planificación financiera, solo el 42% logró ahorrar en el último año. La mayoría (85%) enfrentó dificultades para cubrir gastos con sus ingresos, recurriendo principalmente a préstamos (67%) y recortes de gastos (58%). Las actitudes financieras mostraron un cambio positivo desde 2019, con más personas preocupadas por el futuro (41%) y prefiriendo ahorrar a largo plazo (65%). Asimismo, Quiqaño (2021) en su investigación en estudiantes de la Universidad Católica de Santa María - Arequipa, encontró que el 61% tiene un nivel bajo, el 23% un nivel regular y solo el 16% alcanza un nivel alto en educación financiera.

En la región del Cusco, los datos estadísticos también muestran una falta de educación financiera en la población, según el ranking de CREDICORP (2023), el 44% no tiene acceso a servicios financieros, mientras el 40% se encuentra en proceso de integración al acceso de servicios y productos financieros; y solo el 16% tiene la capacidad de acceder y utilizar servicios financieros de manera efectiva. Asimismo, el 74% de la población señala que no ahorro dentro ni fuera del sistema financiero, lo que demuestra una falta de cultura de ahorro en la región.

Al respecto Atkinson y Messy (2012), en relación a los resultados mencionados revelan que las personas no toman decisiones adecuadas, pues no llevan a cabo evaluaciones previas a una compra, descuidan la gestión de sus gastos e ingresos, carecen de planificación a largo plazo y no participan activamente en inversiones de productos financieros disponibles en el mercado; en contraste

Lusardi et al. (2010) señalan que “a medida que aumenta la complejidad de las decisiones financieras y se pone a los individuos a cargo de estas decisiones incluso a una edad temprana, es importante encontrar formas de equipar a las personas de conocimientos financieros adecuados” (p.18), resaltando la importancia de la educación financiera en los jóvenes, como lo son los estudiantes universitarios, que encuentran en una etapa crucial de sus vidas en términos de formación de conocimientos y hábitos financieros, por lo que el desarrollo de estas tendrá un impacto significativo en su futuro financiero.

En ese sentido resulta necesario determinar el nivel de educación financiera y sus principales determinantes en los estudiantes universitarios de la provincia del Cusco, a partir de tres dimensiones, el conocimiento financiero, el comportamiento financiero y las actitudes financieras el cual nos permite identificar la situación actual, y generar iniciativas de educación financiera que pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza.

1.2. Formulación del problema de investigación

Problema General

PG: ¿Cuál es el nivel de educación financiera y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023?

Problemas Específicos

PE1: ¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023?

PE2: ¿Cuál es el nivel de comportamiento financiero y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023?

PE3: ¿Cuál es el nivel de actitud financiera y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023?

1.3. Justificación de la investigación

Justificación social

Según los datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), para el 2017 el 18.1% de la población Cusqueña estaba constituido por estudiantes universitarios; asimismo, el Centro Nacional de Planeamiento Estratégico CEPLAN (2023), obtuvo que entre el 2010 y 2022, Cusco fue la segunda región con mayor incremento de estudiantes universitarios con 4.2 puntos porcentuales, únicamente superada por Áncash, que registró un aumento del 4.7 puntos porcentuales en el mismo período. Además, según la Memoria Anual del Pronabec 2022 y 2023, se tuvo 1193 y 1056 becarios de beca permanencia respectivamente, siendo Cusco la segunda región con mayor número de becarios en nuestro país. Estos datos subrayan la necesidad de determinar el nivel de educación financiera en esta población estudiantil y comprender los factores que influyen en él, con la finalidad de implementar programas de educación financiera, que pueda tener un impacto significativo en su futuro financiero.

Justificación practica

Los resultados de la investigación nos permiten proporcionar evidencia empírica para respaldar la implementación de políticas educativas. Siguiendo la sugerencia de Singer citado por Lopez et al. (2022) el cual refiere abordar de manera formal este tema, proponiendo la inclusión de materias relacionadas con finanzas personales en la malla curricular de los centros educativos.

Justificación teórica

La investigación se sustenta en la Teoría de la Información Asimétrica, la cual radica en la disparidad del acceso y posesión de información entre las partes involucradas en una transacción económica. Por lo que, la investigación busca explorar y comprender cómo la asimetría de la información puede influir en el comportamiento y en la toma de decisiones financieras de los actores involucrados.

Justificación metodológica

La investigación se basa en la metodología "Medición de la alfabetización e Inclusión Financiera 2022" implementada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) en colaboración con la Red Internacional de Educación Financiera (INEF). Este estudio es relevante porque, aunque la metodología ha sido utilizada ampliamente en la población en general, en esta investigación se enfoca específicamente en estudiantes universitarios, para el cual se han adaptado las herramientas proporcionadas según las características de la población objetivo, con la finalidad de que este trabajo sirva como un referente metodológico para futuras investigaciones en el campo de la educación financiera.

1.4. Objetivos de la investigación

Objetivo General

OG: Determinar el nivel de educación financiera y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Objetivos Específicos

OG1: Determinar el nivel de conocimiento financiero y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

OG2: Identificar cual es el nivel de comportamiento financiero y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

OG3: Conocer cuáles es el nivel de las actitudes financieras y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Capítulo II

Marco Teórico

2.1 Bases teóricas

Teoría de la Asimetría de la Información

Dentro de la complejidad de las transacciones económicas, es frecuente que una de las partes, usualmente el vendedor, posea un conocimiento más detallado sobre el producto o servicio en comparación con el comprador. Según Akerlof (1970), esta disparidad de información, conocida como asimetría de información, plantea desafíos considerables en los mercados, especialmente en aquellos donde la calidad de los bienes no es fácilmente discernible antes de la adquisición.

En el contexto del mercado financiero; Stiglitz (2002), argumenta que los consumidores se encuentran en una situación donde no tienen acceso a toda la información relevante sobre un producto financiero, por lo que esta falta de acceso a la información adecuada puede resultar en decisiones financieras desfavorables, ya que los consumidores podrían elegir productos que no se ajusten adecuadamente a sus necesidades o que presenten riesgos no identificados.

Selección Adversa

Según Varian (2010), esta se refiere a las situaciones en las que un lado del mercado carece de información completa sobre la calidad o las características del producto o servicio que está adquiriendo, mientras que la otra parte tiene un conocimiento más detallado. Este desequilibrio de información permite a la parte mejor informada tomar decisiones estratégicas que pueden no ser favorables para la parte menos informada. Este fenómeno es particularmente relevante en industrias como la de seguros, donde las primas no pueden simplemente reflejar la incidencia promedio de problemas de salud en la población en general, sino que deben adaptarse a perfiles

específicos de clientes que podrían tener una mayor probabilidad de necesitar atención médica. Por otro lado, aquellos individuos con un perfil de riesgo más bajo podrían percibir que el costo del seguro es excesivamente elevado, esta situación da lugar a lo que se conoce como selección adversa, donde la compañía aseguradora tiende a atraer a clientes menos deseables y, como resultado, puede enfrentar incrementos en sus costos operativos.

Asimismo, Lusardi (2008), resalta que la falta de conocimiento financiero permite que productos y servicios financieros sean ofrecidos de manera opaca, aprovechando la falta de información de los consumidores. Esta situación puede llevar a que los individuos, al carecer de las herramientas necesarias para evaluar adecuadamente las opciones financieras, tomen decisiones subóptimas que no se ajustan a sus necesidades o metas financieras.

El Riesgo Moral

Según Varian (2010), esta hace referencia a contextos donde una de las partes del mercado no puede observar las acciones del otro lado, lo cual se describe como una acción oculta. Tal es el caso de las compañías de seguros: si la cobertura es demasiado reducida, los individuos enfrentan un riesgo elevado; si es demasiado amplia, los individuos no toman suficientes precauciones. En esta situación de mercado, cada consumidor desearía adquirir más cobertura de seguro y las compañías estarían dispuestas a proveerla si los consumidores mantuvieran el mismo nivel de precaución. Sin embargo, este intercambio no se materializa, dado que si los consumidores pudieran comprar más cobertura, sería racional para ellos reducir su nivel de precaución. Por lo que, aunque las empresas desearían ofrecer más de lo que lo hacen actualmente, estas se abstienen de hacerlo, debido a que esto alteraría los incentivos de sus clientes.

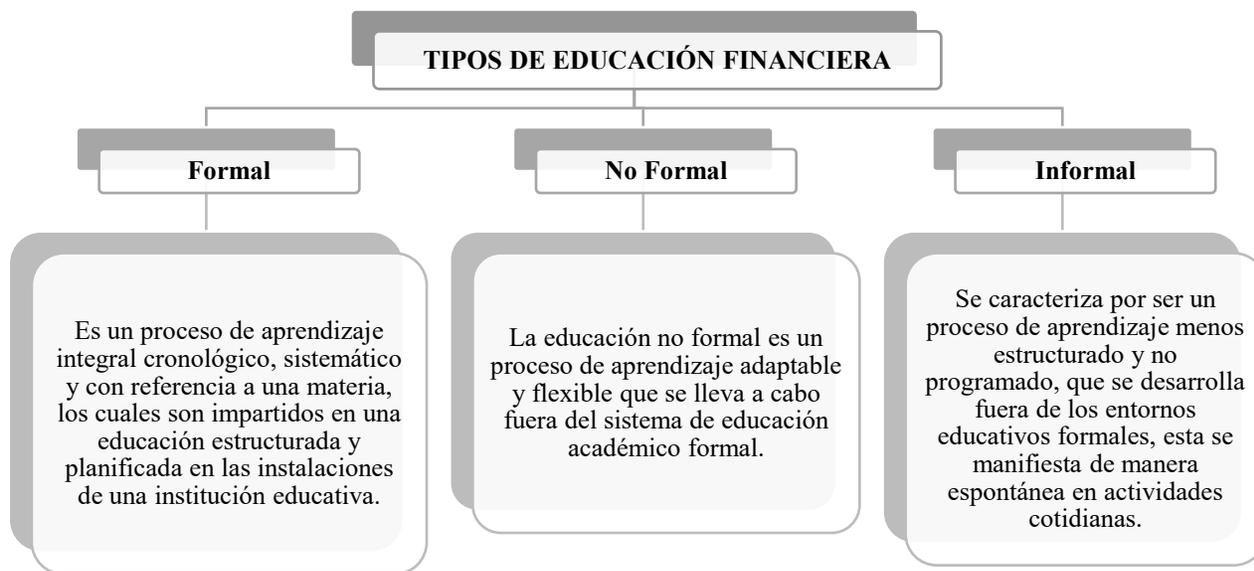
Ante esta problemática, la educación financiera se vuelve fundamental, ya que capacita a los individuos para evaluar críticamente la información financiera disponible y tomar decisiones financieras informadas y prudentes.

2.1 Marco Conceptual

Educación Financiera

La educación es un proceso progresivo que conduce a cambios positivos en la vida y el comportamiento del ser humano, lo que a su vez conduce al desarrollo de la personalidad del individuo (Asociación Americana de Psicología, 2021). Esta se puede clasificar en tres tipos principales:

Ilustración 1: Clasificación de los tipos de educación.



Nota: Asociación Americana de Psicología. (2021). Manual de publicación de la Asociación Estadounidense de Psicología (7ª ed.).

En ese sentido, la educación financiera que abarca esta investigación es la educación formal, el cual suele centrarse en aspectos teóricos y conceptuales; y en la educación no formal, el cual se orienta hacia la aplicación práctica de los conceptos financieros; por lo que, mientras la educación

formal demanda una inversión significativa de tiempo y recursos financieros, la educación no formal tiende a ser más accesible y económica para los interesados en adquirir habilidades financieras de manera práctica.

Ambos tipos de educación buscan dotar a los estudiantes de las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de sus vidas, preparándolos para enfrentar con éxito los desafíos económicos y financieros que puedan surgir. Esto debido a que la educación financiera ha adquirido un papel fundamental en el siglo XXI), siendo una destreza imprescindible para garantizar una supervivencia sostenible en la sociedad actual(Ranta et al., 2022), a razón del crecimiento de los mercados financieros que demandan mayor habilidad para su análisis y comprensión.

De este modo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo económico OCDE (2005), la describe como:

El proceso mediante el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras y tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier medida efectiva para mejorar su bienestar financiero. (p. 26)

Del mismo modo, la educación financiera, según el PLANEF (2017), se centra en el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes en las personas para mejorar su bienestar financiero. Esto implica comprender los productos financieros, aplicar dicho conocimiento en la gestión financiera personal, tener la motivación y las percepciones adecuadas para planificar el futuro, y actuar ética

y provechosamente en contextos financieros. El bienestar financiero se refiere a la capacidad de la persona para actuar de manera ética y beneficiosa en sus finanzas, incluyendo la gestión diaria, la planificación financiera, el reconocimiento de oportunidades y riesgos, y la superación de dificultades financieras.

Por su parte, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, CONDUSEF (2009, como se citó en Valenzuela, 2022), amplía esta definición, contextualizándola en tres alcances, primero que una buena educación financiera promueve un manejo responsable de los recursos financieros facilitando el bienestar personal, segundo posibilita la generación de recursos necesarios para lograr estabilidad económica y por ende patrimonio a nivel familiar; y tercero, la educación financiera dota de conocimientos sólidos a los individuos, haciéndolos consumidores más informados y a su vez más exigentes, demandando así mayor competitividad en las entidades financieras y, como consecuencia, fomenta un impacto positivo en los mercados financieros, contribuyendo así al progreso económico y social del país. En esencia, al adquirir un mayor dominio de los conceptos financieros, se facilita la toma de decisiones financieras fundamentadas y se logra un mayor control sobre los recursos, lo que se traduce en una sensación de empoderamiento e independencia (Kazemikhasragh y Buoni , 2022).

Huston (2010), resalta que la educación financiera no solo engloba el saber acerca de las finanzas personales, sino también la capacidad de poner en práctica ese conocimiento de manera efectiva en la gestión de los recursos financieros individuales.

A partir de lo anterior, la educación financiera se define como una fase de transmisión de conocimientos y desarrollo de habilidades, básicamente consiste en la capacitación de las personas para que puedan tomar decisiones acertadas en la gestión de sus medios económicos. Este enfoque busca mejorar la calidad de vida y generar impactos positivos en las familias y la sociedad en su

conjunto, por lo que se percibe como un proceso continuo y de por vida para los individuos, quienes, a mediante del ahorro y la puesta en practica de los principios económicos y financieros, buscan asegurar su bienestar futuro.

Dimensiones De La Educación Financiera

Asi mismo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), a través de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) del 2022, estudia la educación financiera a partir de tres dimensiones:

1. Conocimiento Financiero

Hace referencia al conjunto de conocimientos, competencias y habilidades que permiten a una persona entender y manejar asuntos financieros personales y tomar decisiones financieras apropiadas. Esta dimension abarca el conocimiento sobre el cambio del valor del dinero en el tiempo, el calculo de los intereses simple y compuesto, la comprensión de conceptos como son el riesgo, la rentabilidad, la diversificacion de las inversiones y la inflación.

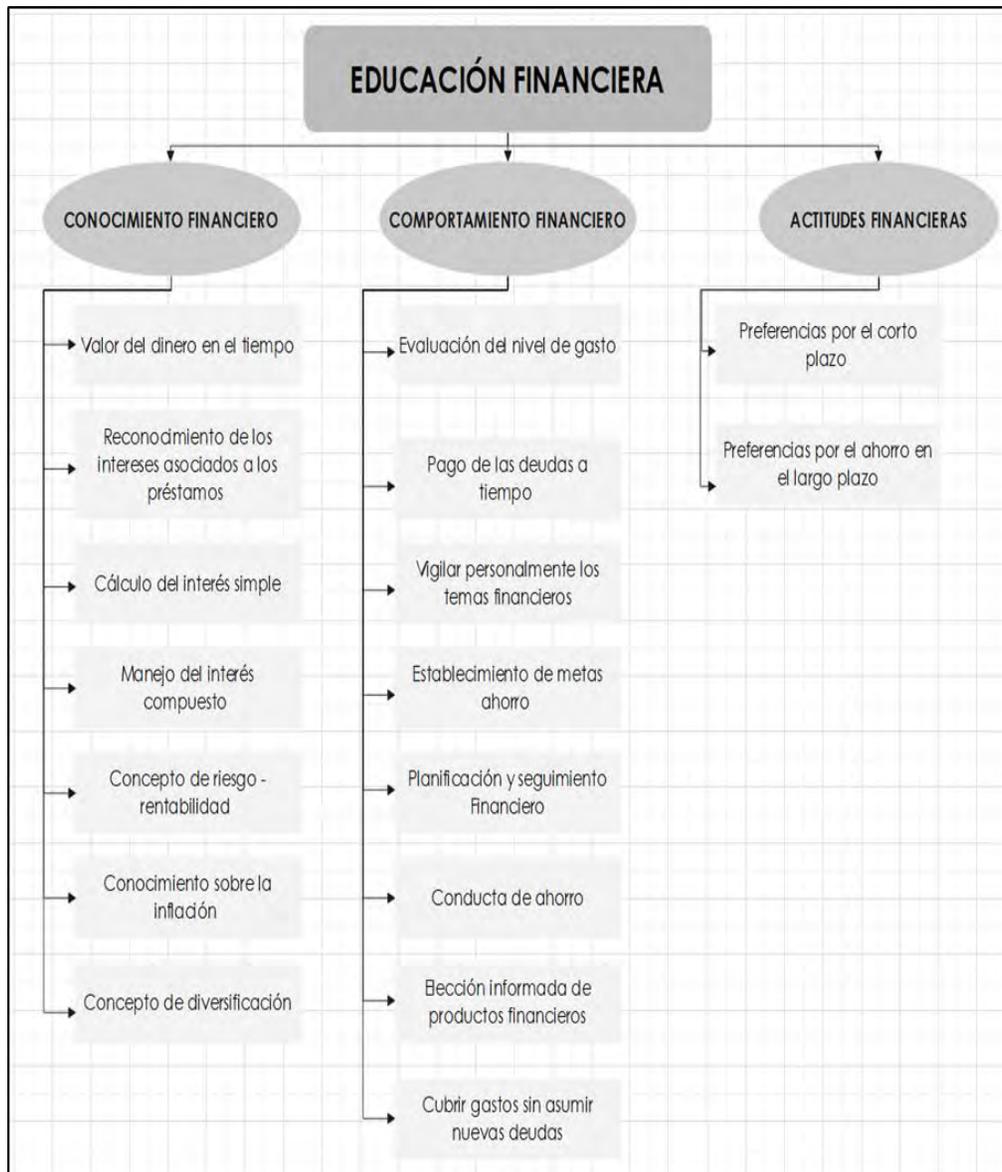
2. Comportamiento Financiero

El comportamiento financiero se refiere a las acciones y conductas que una persona lleva a cabo en relación con sus finanzas personales, esta dimension contempla el establecimiento de metas de ahorro, la planificacion y seguimineto financiero, la eleccion informada de productos financieros el pago de las deudad de manera oportuna y el control del deficit mensual en la que algunos individuos se ven involucrados.

3. Actitudes Financieras

Las actitudes financieras, por otro lado, se refieren a las creencias, percepciones y actitudes que una persona tiene hacia el dinero, las finanzas y la toma de decisiones financieras, el cual incluye la preferencia de las personas por ahorrar a corto plazo que a un largo plazo.

Ilustración 2: Dimensiones de la educación financiera



Nota: Elaboración propia en base al informe de la OCDE/INFE.

Medición de la Educación Financiera

Medir la educación financiera resulta un factor fundamental para comprender el nivel de conocimientos financieros que poseen las personas y su capacidad en la toma de decisiones, esta se ha convertido en una herramienta cada vez más importante, ya que permite identificar las áreas en las que las personas necesitan más apoyo y orientación para mejorar su bienestar financiero.

A continuación, se presentan diversos autores que proponen estudios de medición de la educación financiera.

Huston (2010), se enfoca en tres componentes fundamentales: conocimiento financiero básico, actitud hacia el dinero y capacidad de tomar decisiones financieras informadas. El conocimiento financiero básico implica entender conceptos y terminos financieros básicos, como el interés compuesto y la inflación. La actitud hacia el dinero se refiere a la relación que las personas tienen con el dinero y su capacidad para planificar y ahorrar. Por último, la capacidad de tomar decisiones financieras informadas implica aplicar los conceptos financieros en la toma de decisiones cotidianas. De este modo, el autor indica que para mejorar la educación financiera de las personas, es necesario evaluar su nivel de conocimiento financiero y su capacidad para aplicarlo en situaciones reales y de esta forma, se pueden elaborar programas de educación financiera más efectivos que aborden las áreas en las que las personas necesitan mejorar y les brinden los instrumentos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Del mismo modo, Lusardi y Mitchell (2014), se centran en la importancia económica de la educación financiera y en cómo medirla. Los autores explican que hay varias formas de medir la educación financiera, y que una de las más comunes es utilizar cuestionarios que miden el conocimiento en finanzas personales. Sin embargo, argumentan que medir únicamente el

conocimiento no es suficiente y que también es importante medir las habilidades financieras y la actitud hacia el manejo del dinero. Para ello, proponen un enfoque de tres componentes: conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud hacia el manejo del dinero. El conocimiento financiero incluye la comprensión de conceptos como el interés compuesto, la inflación y los riesgos financieros. Las habilidades financieras se refieren a la capacidad de aplicar ese conocimiento en situaciones prácticas, como la gestión de presupuestos, el manejo de deudas y la inversión. Y la actitud hacia el manejo del dinero, se refiere a la confianza y la motivación de las personas para tomar decisiones financieras responsables. De esta forma, para evaluar la educación financiera, los autores proponen utilizar una serie de preguntas que midan cada uno de estos componentes y luego combinar las respuestas para obtener una medida general de educación financiera. Asimismo, sugieren que esta medida debe compararse con otras variables, como la edad, el género, el nivel educativo y el ingreso, para entender mejor las desigualdades en la educación financiera.

Importancia de la Educación Financiera

La educación financiera proporciona las herramientas esenciales para que las personas puedan tomar decisiones efectivas que mejoren su bienestar económico. Su relevancia aumenta con la complejidad de los productos financieros disponibles, que buscan satisfacer las necesidades de una población preocupada por cambios en los sistemas de pensiones. La diversidad de productos de alta rentabilidad ha llevado a problemas como burbujas financieras, afectando principalmente a los más vulnerables. La educación financiera, apoyada en una planificación sólida, capacita a los individuos para trazar un plan detallado que los guíe hacia el logro de sus objetivos en el corto, mediano y largo plazo, este plan básicamente define las acciones a tomar, su metodología, el periodo de ejecución y evalúa su viabilidad concreta.

En un mundo donde las decisiones financieras son cada vez más complejas y la responsabilidad de la planificación financiera recae directamente en los individuos, Gerrans (2021) destaca la educación superior como un período crucial para la formación de jóvenes adultos, argumentando que a medida que los estudiantes crecen, se enfrentan a decisiones financieras cruciales, por lo que, si no están bien informados, estos pueden tomar decisiones financieras inadecuadas que los afecten a largo plazo; Además, resalta la necesidad de educar a los estudiantes desde temprana edad, donde se les brinde educación financiera tanto en el hogar como la escuela, sobre finanzas personales y habilidades financieras básicas; de tal modo, que la educación financiera puede apoyar a los estudiantes a entender mejor cómo gestionar su dinero, hacer un presupuesto, ahorrar e invertir, usar tarjetas de crédito y cómo evitar la deuda; y consecuentemente pueda ayudar a los estudiantes a desarrollar habilidades financieras sólidas, fomentar una cultura de ahorro y lograr una planificación financiera.

2.2 Antecedentes de la investigación

Antecedentes Internacionales

En el ámbito internacional, Beltran y Gomez (2017), en un estudio del nivel de educación financiera a los estudiantes de pre grado de la Corporación Universitaria del Caribe (CECAR) – Colombia, se encontró que el 56% de los encuestados posee un nivel medio, el 27.5% un nivel bajo y solo un 16.5% un nivel alto, llegaron a la conclusión principal que la mayoría de los estudiantes (83.5%) se sitúan en un nivel medio-bajo. En cuanto a las relaciones entre el nivel de educación financiera y variables como Género, estrato social y programa cursado, los autores no encuentran una relación significativa, ya que los p-valores son de 0.876, 0.684 y 0.268, respectivamente. No obstante, se destacan vínculos significativos con la variable edad, ya que el

cruce de frecuencias este muestra un p-valor de 0.092 lo que significa que la edad desempeña un papel relevante en la comprensión de la educación financiera entre los estudiantes universitarios.

Por su parte, Lopez (2022), en el caso de los estudiantes universitarios de la Universidad Autónoma de Baja California, en México obtuvo que el 64.3% de los encuestados poseen un nivel medio, el 30% un nivel bajo y un reducido 5.7% demostró un nivel elevado de educación financiera; así mismo respecto al manejo de conceptos básicos sobre el tema el 50% obtuvo resultados erróneos; además, el autor evidencia que pese a la existencia de diversos programas de capacitación en cuestión de temas financieros, la gran mayoría de los encuestados (75%) indican no estar enterados, ya sea por falta de difusión o implementación; por otro lado, resalta que el 88.6% de los universitarios encuestados muestran interés en mejorar su educación sobre el tema mientras que el 11.4% restante lo toma una situación no importante.

Antecedentes Nacionales

A nivel nacional, en el caso de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, se encontró que más del 50% de los estudiantes encuestados, se encuentran en un nivel entre regular y deficiente de conocimiento financiero, pues muestran preocupantes niveles de deficiencia en la percepción de conceptos, servicios y productos financieros. Respecto al nivel de habilidades financieras, se tiene que un 34.7% de los estudiantes muestran un nivel regular y un considerable 34.2% presenta un nivel deficiente, ya que muestran grados significativos de ineficiencia en el correcto uso de sus conocimientos, relacionado con temas financieros sobre la administración de sus finanzas propias. En lo que respecta al grado o nivel de las actitudes financieras, se tiene que el 47% de los alumnos se encuentran entre regular y deficiente, debido a que muestran deficiencia significativa en cuanto a la motivación y percepción sobre la toma de decisiones en lo referido a la planificación del futuro, así como la seguridad en la toma de las

decisiones financieras bien informadas. Finalmente, en relación al grado o nivel del bienestar financiero se tiene que más del 50% de los estudiantes encuestados se encuentran en un nivel entre regular y deficiente, ya que muestran dificultades en temas como la correcta administración de sus finanzas, el desarrollo de planes financieros, el beneficio de productos financieros, así como el reconocimiento de riesgos y oportunidades (Huaccha, 2019).

Así mismo, Tinoco (2018) en su estudio a estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín, encontró que en cuanto a habilidades financieras, el 8.79% de los estudiantes le es indiferente comprometerse con deudas. En cuanto a la toma de las decisiones financieras, se tiene que más del 50% de los alumnos recurren al crédito a través de tarjetas, en donde demuestran inclinaciones a la morosidad esto debido a que se evidencia que el 21.43% no ha conseguido pagar su deuda, complementado de un 12.09% de los estudiantes que afirma pagar cuando pueden y tan solo el 20.88% paga el total de sus deudas a tiempo; en cuanto a las inversiones gran cantidad de los encuestados mencionan que no saben cómo invertir y el 19.23% no cuentan con recursos para hacerlo.

Antecedentes Locales

En lo que corresponde a la educación financiera a nivel de la Provincia del Cusco, Llalla y Torres (2021), ha encontrado que la población encuestada muestra un puntaje bueno, obteniendo 19.1 de 30 puntos en el índice de educación financiera, el mismo que fue construido a partir del índice de economía del hogar, índice de actitudes y conductas financieras; e índice de conceptos y conocimientos financieros. Este puntaje se ve influenciado por 7 factores socioeconómicos, entre ellos 6 que influyen positivamente, como contar con un mayor nivel educativo (2.85), contar con un ingreso per cápita mensual alto (1.80), tener ingreso estable (1.55), tener capacidad de ahorro (1.61), residir en zona urbana (1.68), tener condición de ser jefe de hogar (1.24) y 1 factor que

influye negativamente, como el caso de ser soltero (1.85). Respecto al índice de economía del hogar, se obtuvo un puntaje medio – bajo, 4.8 de 10 puntos, que se explica de 5 factores socioeconomicos, como contar con mayor nivel educativo (1.27), ingreso estable (0.92), ahorro en el ultimo año (0.85), condición de jefe de hogar (0.9) y ser soltero (-1.67). En cuanto al índice actitudes y conductas financieras se obtuvo un puntaje alto, 7 de 10, que se explica de 5 factores socioeconomicos, entre ellos el mayor nivel educativo (0.64), ingreso mensual alto (0.67), ingreso estable (0.55), posibilidad de ahorro (0.65) y vivir en zona urbana (0.73). Finalmente, respecto al índice de conceptos y conocimientos financieros, se obtuvo un puntaje alto, 7.3 de 10 puntos, que se explican de 5 factores socioeconomicos, como es contar con mayor nivel educativo (0.49), ser hombre (0.49), ser jefe de hogar (0.45), contar con empleo (0.25) y contar con ingreso elevado (0.45).

En un caso más específico a estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y Turismo de la UNSAAC por Farfan y Llano (2023), se evidencio que el 87.28% presentan un nivel medio de alfabetización financiera, por otro lado, se tiene que tan solo un 8.96% de ellos evidencian un nivel elevado de alfabetización financiera y en contraste se tiene que un 3.76% muestran un nivel bajo. Respecto al conocimiento financiero se tiene el 71.1% del total de los encuestados presentan un nivel regular de educación financiera, además se evidencia que el 24.57% de ellos manifiestan un conocimiento elevado y un porcentaje reducido de 4.33%, manifiestan tener bajo nivel de conocimiento financiero. En lo referido al comportamiento financiero, se determinó que el 73.12% del total de los encuestados tiene un nivel regular, además se resalta que 21.39% equivalente a 74 estudiantes muestran tener un nivel de comportamiento deseado y por último se ostenta que el 5.49% restante revelan un nivel inferior. Y finalmente, en cuestión de la actitud financiera se determinó que el 63.01% de ellos representando la mayoría

cuentan con nivel regular, además se resalta que 82 estudiantes equivalentes al 23.7% evidencian un nivel esperado y en paralelo se tiene que un 13.29% restante manifiestan un nivel negativo.

2.3 Formulación de la Hipótesis

Hipótesis General

HG: El nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023, está determinada por factores demográficos y socioeconómicos.

Hipótesis Específicos

HE1: El nivel de conocimiento financiero en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023, está determinada por factores demográficos y socioeconómicos.

HE2: El nivel de comportamiento financiero en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023, está determinada por factores demográficos y socioeconómicos.

HE3: Las actitudes financieras en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023, está determinada por factores demográficos y socioeconómicos.

2.4 Operacionalización de variables

TITULO: EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA PROVINCIA DEL CUSCO, 2023						
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN	INSTRUMENTO
VARIABLE DEPENDIENTE: Educación Financiera	Según, Eyzaguirre et al. (2016), precisa que “La educación financiera configura un campo de formación en el que se busca el desarrollo de capacidades y habilidades para que la persona sea capaz de administrar el dinero, planificar acciones financieras, tomar decisiones sobre sus propias finanzas, utilizar productos y servicios financieros, y analizar información relativa a estos asuntos”.	La educación financiera es un aspecto fundamental para comprender el nivel de conocimientos financieros, comportamiento financiero y actitudes financieras, las cuales serán medidas mediante la evaluación de conceptos financieros como inflación, tasa de interés, diversificación, riesgo y rentabilidad, así como la forma en que las personas administran sus finanzas, y finalmente, se evaluará las creencias y emociones de una persona en relación con su dinero, y cómo estas pueden influir en la decisión final del individuo.	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Valor del dinero en el tiempo - Reconocimiento de los intereses asociados a los préstamos - Cálculo del interés simple - Manejo del interés compuesto - Concepto de riesgo - rentabilidad - Conocimiento sobre la inflación - Concepto de diversificación 	Puntaje de 1 a 7 puntos	Encuesta de Medición de Capacidades Financieras a estudiantes universitarios 2023 - Provincia de Cusco, metodología OCDE/INFE (2022)
			Comportamiento Financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Evaluación del nivel de gasto - Pago de las deudas a tiempo - Vigilar personalmente los temas financieros - Establecimiento de metas ahorro - Planificación y seguimiento Financiero - Conducta de ahorro - Elección informada de productos financieros - Cubrir gastos sin asumir nuevas deudas 	Puntaje de 1 a 9 puntos	
			Actitud financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Preferencias por el corto plazo - Preferencias por el ahorro en el largo plazo. 	Puntaje de 1 a 4 puntos	
VARIABLES INDEPENDIENTES: Factores demográficos y socioeconómicos.	Según Pacheco (2018) Los factores demográficos son variables medibles y observables que describen e identifican a una población; estas pueden ser la edad, el género, lugar de procedencia, entre otros. Los factores socioeconómicos son variables que reflejan la interacción entre aspectos sociales y económicos en una sociedad, según Parra & Padilla (2022) estos contemplan características como la educación y la condición laboral.	Los factores demográficos y socioeconómicos son elementos fundamentales que caracterizan a una población y determinan su situación económica y estructura social.	Demográficos	- Edad	Escala: [18-35]	
				- Género	Dicotómica: 1 "Hombre" 0 "Mujer"	
				- Lugar de procedencia	Dicotómica: 1 "Urbano" 0 "Rural"	
			Socioeconómicos	- Universidad	Dicotómica: 1= UNSAAC 0= UAC, UC Y UTEA	
				- Condición laboral	Dicotómica: 1 "Si" 0 "No"	

Capítulo III

Diseño Metodológico de la Investigación

3.1 Método de Investigación

En este estudio se emplea el método hipotético-deductivo, el cual, según Bernal (2010), implica formular hipótesis iniciales para luego buscar refutarlas o falsearlas, deduciendo conclusiones que deben contrastarse con la realidad empírica.

3.2 Tipo y Nivel de Investigación

a. Tipo de Investigación

La investigación es de tipo aplicada, se enfoca en resolver problemas prácticos mediante la aplicación de conocimientos teóricos, busca impactar de manera directa en la sociedad al abordar problemas específicos y mejorar los procesos existentes.

b. Nivel de Investigación

La investigación es de tipo explicativo causal, ya que busca comprender las razones subyacentes que generan resultados, analizando cómo una variable influye en otra de manera significativa. Al explorar estas conexiones causales, se busca no solo establecer relaciones, sino también comprender los mecanismos que explican por qué y cómo suceden, permitiendo una comprensión detallada de los fenómenos estudiados.

3.3 Diseño de la investigación

El diseño de investigación es no experimental y de corte transversal, ya que no se realizaron intervenciones deliberadas en las variables de estudio, sino que simplemente se evaluó el nivel de educación financiera de los estudiantes de las 4 universidades de la Provincia del Cusco. Además,

es de tipo transversal porque la información se recolectó en un momento específico, en este caso, durante el año 2023.

3.4 Enfoque de la investigación

Se adopta un enfoque cuantitativo, dado que se emplearán datos obtenidos de fuentes primarias para validar las hipótesis planteadas mediante análisis estadístico y mediciones numéricas. El propósito es identificar pautas de comportamiento de los encuestados en cuanto a la educación financiera formal y corroborar las teorías propuestas.

3.4 Población y muestra

Descripción de la población

La población de estudio está conformada por los estudiantes de las 4 universidades Licenciadas de la Provincia del Cusco: la Universidad San Antonio Abad del Cusco, Universidad Andina del Cusco, la Universidad Continental y la universidad Tecnológica de los Andes; de la siguiente manera:

Tabla 1: Población de estudiantes de las 4 universidades licenciadas de la Provincia del Cusco

UNIVERSIDAD	POBLACIÓN TOTAL	% DEL TOTAL
Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco	17 650	37.85%
Universidad Andina del Cusco	15 974	34.25%
Universidad Continental	8 800	18.87%
Universidad Tecnológica de los andes	4 210	9.03%
TOTAL	46 634	100%

Nota: Elaboración Propia, en base a los datos de la Unidad centro de Cómputo - UNSAAC;

Estadística – dirección de planeamiento y desarrollo Universitario (DPDU) – UTA.

En la tabla N° 1 se muestra la población total de universitarios de cada universidad de la Provincia del Cusco, datos obtenidos de la unidad del centro de cómputo u la oficina de estadística de las diferentes universidades.

Selección de muestra

Se optó por un tipo de muestreo probabilístico y estratificado simple, primero porque se garantizó que todos los elementos de la población tengan las mismas oportunidades de ser elegidos para conformar la muestra y poder ser encuestados, y segundo porque se cuenta con una población dividida en diferentes proporciones, además se requiere una medida y representatividad confiable de toda la población, al respecto Ñaupas et al. (2018) menciona que un requisito importante para realizar un muestreo estratificado es que las características de un elemento que conforma la muestra le permitan ser clasificado en un solo estrato.

Para la aplicación del muestreo estratificado simple se utilizará la siguiente fórmula:

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

En donde:

n = Muestra

N = Población => 46 634

p = % de éxito => 0.5

q = % de fracaso => 0.5

E = Error => 0.05

Z = Grado de confianza => 1.96

Remplazando en la formula se tiene que:

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

$$n = \frac{46\ 634 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(46\ 634 - 1)0.05^2 + 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{46634}{94.3}$$

$$n = 383.3$$

$$n = 383 \text{ universitarios}$$

De este modo, se tiene la siguiente distribución de la muestra:

Tabla 2: Muestra de estudiantes de las 4 universidades licenciadas de la Provincia del Cusco

UNIVERSIDAD	MUESTRA	% del total
Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco	145	37.85%
Universidad Andina del Cusco	131	34.25%
Universidad Continental	72	18.87%
Universidad Tecnológica de los andes	35	9.03%
TOTAL	383	100%

Nota: Elaboración propia.

3.5 Diseño del instrumento y procesamiento de datos

En la recolección de la información se empleó el cuestionario, desarrollado, recomendado y respaldado por la OCDE/INFE, el cual se viene actualizando desde el 2009 hasta la última versión del 2022, la misma que se aplicó de manera directa y aleatoria a los estudiantes de las cuatro universidades de la Provincia del Cusco 2023, que permitió medir el nivel de educación financiera a través del conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitudes financieras en una escala de nivel alta, media y baja, de acuerdo a las ponderaciones realizadas, y a determinar los factores demográficos y socioeconómicos que influyen en esta.

En el procesamiento de datos, se usó el software estadístico SPSS 25 y Excel en base a las ponderaciones y puntajes sobre las preguntas del cuestionario, orientadas por la metodología de la OCDE/INFE (2022), así mismo se analiza e interpreta los datos de la investigación, mediante el uso de tablas y gráficos (Anexo N° 2).

3.6 Definición de Variables e Indicadores

Definición de la Variable Dependiente y dimensiones

La variable de educación financiera se compone de tres dimensiones diferentes, cada una evaluada en una escala que varía de 0 a 20 puntos.

- Dimensión de conocimiento financiero
- Dimensión de comportamiento financiero
- Dimensión de actitudes financieros

$$\textit{Educación financiera} = \textit{Dimensión de Conocimiento financiero} + \textit{Dimensión de Comportamiento financiero} + \textit{Dimensión de actitudes financieros}$$

a. **Dimensión de Conocimiento Financiero**, está compuesto por 7 componentes relacionados a la comprensión de conceptos básicos por parte de los estudiantes universitarios, este comprende una puntuación de 0 a 7 puntos.

“Dimensión de conocimiento financiero = Valor del dinero en el tiempo + Reconocimiento de los intereses asociados a los préstamos + Cálculo del interés simple + Manejo del interés compuesto + Concepto de riesgo - rentabilidad + Conocimiento sobre la inflación + Concepto de diversificación”

b. **Dimensión de Comportamiento financiero**, se compone de 8 componentes que se relacionan a las acciones y conductas que los estudiantes universitarios llevan a cabo en relación con sus finanzas personales, esta comprende una puntuación de 0 a 9 puntos.

“Dimensión de comportamiento financiero = Evaluación del nivel de gasto + Pago de las deudas a tiempo + Vigilar personalmente los temas financieros + Establecimiento de metas ahorro + Planificación y seguimiento Financiero + Conducta de ahorro + Elección informada de productos financieros + Cubrir gastos sin asumir nuevas deudas”

c. **Dimensión de actitudes financieros**, está comprendido de 2 componentes que se relacionan a las creencias, percepciones y actitudes que los estudiantes universitarios tienen hacia el dinero, las finanzas y la toma de decisiones financieras, manteniendo una puntuación de 0 a 4 puntos.

“Dimensión de actitudes financieras = Preferencias por el corto plazo + Preferencias por el ahorro en el largo plazo”

Definición de las Variables Independientes

- **Factores Demográficos**

- a) **Edad**, variable cuantitativa continua, comprendida entre un rango de edad de los encuestados entre los 18 y 35 años de edad.
- b) **Género**, variable binaria que toma el valor de “1” en caso el encuestado sea hombre y “0” si es mujer, esperando una mayor probabilidad en que los hombres tengan mayor educación financiera.
- c) **Lugar de procedencia**, variable binaria que comprende los efectos de provenir de una determinada zona geográfica, donde se espera que los que provienen de zona urbana tendrán mejores resultados que los que provienen de zona rural.

1 = zona urbana

0 = zona rural.

- **Factores socioeconómicos**

- a) **Universidad**, variable binaria, esperando que los estudiantes de la universidad pública tengan mejores resultados en comparación con las privadas.

1 = Universidad Pública (UNSAAC)

0 = Universidades Privadas (UAC, UC Y UTEA)

- b) **Condición laboral**, variable binaria, que se espera que los encuestados que estudian y trabajan tengan mejor educación financiera, que los que solo estudian.

1= Si

0 = No

3.7 Asignación de puntuación y niveles de educación financiera.

Esta metodología se establecen parámetros de calificación asignando puntajes a las preguntas relacionadas con las tres dimensiones de la educación financiera. La primera dimensión, el conocimiento financiero, abarca 7 preguntas valoradas en 1 punto cada una, totalizando 7 puntos. La segunda dimensión, el comportamiento financiero, consta de 8 preguntas sumando un total de 9 puntos. Respecto a la tercera dimensión, las actitudes financieras, se compone de dos preguntas cuya puntuación se pondera para obtener 4 puntos, por lo que la puntuación de educación financiera abarca de 0 a 20 puntos. Así mismo, se sugiere la implementación de niveles (alto, medio y bajo) para clasificar a la población de estudio según los criterios establecidos. (Anexo N° 2).

Tabla 3 : Tabla de asignación de puntuaciones.

<i>Índice</i>	<i>Calculo</i>	<i>Puntaje Bajo</i>	<i>Puntaje Medio</i>	<i>Puntaje Alto</i>	<i>Puntaje</i>
<i>Conocimiento</i>	<i>Suma de los 7 indicadores</i>	<i>0 – 3</i>	<i>4 - 5</i>	<i>6 - 7</i>	<i>0 a 7</i>
<i>Comportamiento</i>	<i>Suma de los 8 indicadores</i>	<i>0 – 3</i>	<i>4 - 6</i>	<i>7 - 9</i>	<i>0 a 9</i>
<i>Actitudes</i>	<i>Promedio de los 2 indicadores</i>	<i>0-1</i>	<i>2</i>	<i>3 - 4</i>	<i>0 a 4</i>
<i>Educación Financiera</i>	<i>Sumatoria</i>	<i>>= 0</i>	<i>>= 8</i>	<i>>= 14</i>	<i>0 a 20</i>
		<i>0 – 7</i>	<i>8 - 13</i>	<i>14 - 20</i>	

Nota: Elaboración en base a la metodología de la INFE/ OCDE (2022).

3.8 Descripción del modelo econométrico

Se aplicó el modelo de regresión lineal múltiple con estimador MCO (Mínimos Cuadrados Ordinarios), ello debido a que permite obtener medidas de ajuste con mayor precisión y confiabilidad, la misma que se expresa mediante la siguiente ecuación

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_k X_k + \varepsilon$$

Para la aplicación del modelo se determinó que la variable dependiente viene a ser la educación financiera y sus 3 dimensiones (conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitud financiera) mientras que las variables independientes están constituidas por los factores demográficos (edad, genero, lugar de residencia) y socioeconómicos (universidad de estudio y condición laboral).

- **Educación Financiera = f (edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral)**

$$EF = B_0 + B_1(Edad) + B_2(Genero) + B_3(Lugar de residencia) + B_4(Universidad de estudio) + B_5(Condición Laboral) + E$$

- **Conocimiento Financiero = f (edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral)**

$$CF = B_0 + B_1(Edad) + B_2(Genero) + B_3(Lugar de residencia) + B_4(Universidad de estudio) + B_5(Condición Laboral) + E$$

- **Comportamiento Financiero = f (edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral)**

$$CMF = B_0 + B_1(Edad) + B_2(Genero) + B_3(Lugar de residencia) + B_4(Universidad de estudio) + B_5(Condición Laboral) + E$$

- **Actitud Financiera = f (edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral)**

$$AF = B_0 + B_1(\text{Edad}) + B_2(\text{Genero}) + B_3(\text{Lugar de residencia}) + B_4(\text{Universidad de estudio}) + B_5(\text{Condición Laboral}) + E$$

Capítulo IV

Resultados de la Investigación

Habiendo verificado la confiabilidad de los instrumentos (Ver anexo 3), su correspondiente aplicación a la muestra de los estudiantes de las 4 universidades de la Provincia del Cusco, 2023 y el respectivo procesamiento de la información, se presenta los siguientes resultados:

4.1 Características demográficas y socioeconómicas

- Rango de edad

Conforme a los resultados obtenidos de las encuestas, se observa la distribución de edades de la siguiente manera:

Tabla 4: Edad

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
18 a 20 años	40,0%	22,1%	68,1%	40,0%	39,2%
21 a 23 años	40,7%	53,4%	20,8%	28,6%	40,2%
24 a 26 años	15,9%	18,3%	6,9%	14,3%	14,9%
27 a 29 años	3,4%	3,8%	2,8%	8,6%	3,9%
30 a 32 años	0,0%	1,5%	1,4%	5,7%	1,3%
33 a 35 años	0,0%	0,8%	0,0%	2,9%	0,5%
Total, muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Según los resultados, se evidencia una distribución etaria diferenciada entre los estudiantes de las diferentes universidades. En la UNSAAC, se observa una marcada presencia en dos grupos de

edad, con un 40.7% de estudiantes entre 21 y 23 años, y un 40% entre 18 y 20 años. Por otro lado, en la UAC, la mayoría de los estudiantes se sitúa en el grupo de 21 a 23 años, abarcando el 53.4% del total. En contraste, en la Universidad Continental, la mayoría se concentra en el grupo de 18 a 20 años. Por último, en la UTEA se destaca una mayor concentración en los rangos de 21 a 23 años y 18 a 20 años, con un 40.2% y 39.2% respectivamente.

En general, la mayoría de los estudiantes universitarios, 40.2%, se encuentra en el rango de edad de 21 a 23 años, mientras que el 39.2% tiene edades comprendidas entre 18 y 20 años. Además, un 14.9% tiene edades entre 24 y 26 años, un 3.9% se sitúa entre los 27 y 29 años, un 1.3% tiene edades entre 30 y 32 años, y un 0.5% se ubica en el rango de 33 a 35 años. En consecuencia, se puede concluir que el 79.4% de los estudiantes universitarios que participaron en la encuesta tienen una edad inferior a los 24 años.

Por otro lado, se ha determinado que la edad promedio general es de 22 años, con un rango que varía desde un mínimo de 18 años hasta un máximo de 35 años, de manera específica se obtuvo que los estudiantes de la UTEA muestran la edad promedio más alta de 23 años, con un rango amplio que varía desde los 18 hasta los 34 años; en contraste se tiene a los estudiantes de la UC quienes muestran la edad promedio más baja de 20 años cuyo rango va desde los 18 hasta los 31 años; en cuanto a los estudiantes de la UNSAAC se observa un rango de edad más ajustado desde 18 hasta los 28 años y un promedio de 21 años, cercano al promedio general; y finalmente los estudiantes de la UAC quienes a pesar de mostrar un rango de edad más amplio (18 a 35 años), concuerdan con la edad promedio general que es de 22 años.

- **Genero**

Según el MINEDU (2023), la distribución de género en universidades de nuestro país, muestra una distribución del 51% de mujeres y un 49% de estudiantes hombres, en contraste con los resultados de la presente investigación se muestran un comportamiento similar, tal como se presenta a continuación:

Tabla 5: Genero

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Masculino	36,6%	52,7%	54,2%	54,3%	47,0%
Femenino	63,4%	47,3%	45,8%	45,7%	53,0%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

De acuerdo a la tabla N° 5, se observa que la población encuestada se concentra mayoritariamente en estudiantes de género femenino, 203 de 383 estudiantes, que representa el 53%; y un 47% de estudiantes de género masculino equivalente a 180 de 383 estudiantes. Lo que significa que, la población de universitarios en la Provincia del Cusco, tiene un comportamiento similar a los estudiantes universitarios a nivel nacional.

Asimismo, la UNSAAC presenta una marcada predominancia de estudiantes de género femenino, con un 63.4% de su población estudiantil, en comparación con el 36.6% de estudiantes de género masculino. Contrastando estos hallazgos, se observa un patrón diferente en las universidades privadas como la UAC, UC y UTEA, donde se presenta una distribución de género más equitativa, con una concentración ligeramente mayor de estudiantes de género masculino.

- **Área de procedencia**

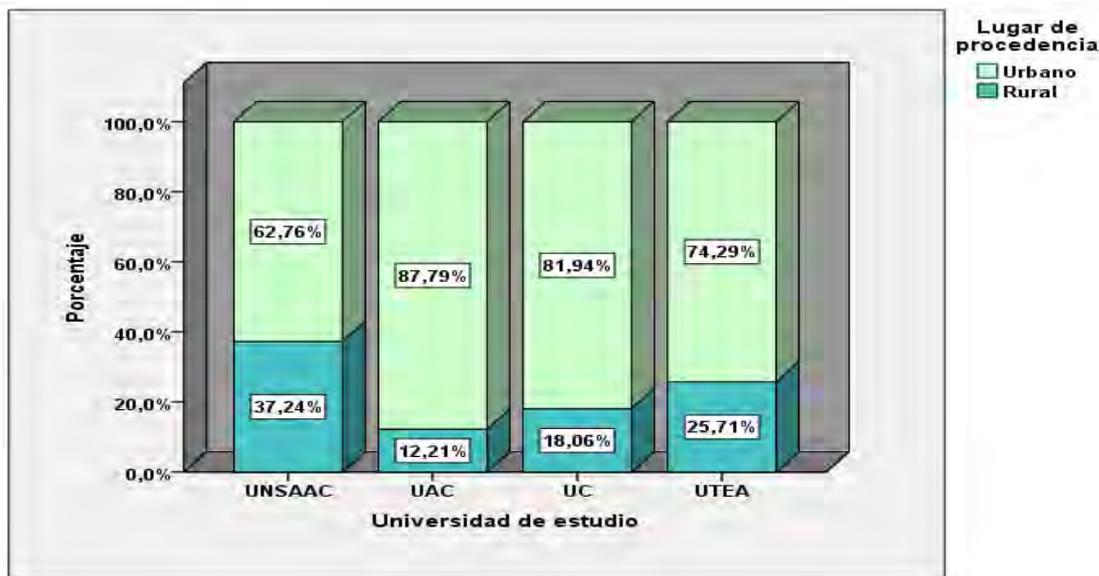
La tabla de datos nos muestra que del total de estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco el 76% provienen de áreas urbanas mientras que el 24% restante proviene de áreas rurales.

Tabla 6: Área de procedencia.

	Frecuencia	Porcentaje
Urbano	291	76,0
Rural	92	24,0
Total	383	100,0

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Ilustración 3: Lugar de procedencia por universidad de estudio de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.



Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

El gráfico muestra que los estudiantes universitarios que provienen de área rural están concentrados en mayor parte en la UNSAAC, donde del 100% de sus estudiantes, el 37.24% provienen de áreas rurales y el 62.76% provienen de áreas urbanas, resultados que pueden ser debido a que la universidad es pública, por lo que los estudiantes de áreas rurales tienen más oportunidad de acceso. Así mismo, en cuanto a las universidades privadas la UAC tiene un mayor porcentaje de estudiantes que provienen de la zona urbana, el 87.79%, mientras solo un 12.21% pertenece a zonas rurales, en el caso de la Universidad Continental el 81.94% de sus estudiantes son de la zona urbana, mientras un 18.06% proviene de zonas rurales; en cuanto a la Universidad Tecnológica de los Andes el 74.29% es de la zona urbana y el 25.71% provienen de la zona rural, resultados que demuestran que la UAC tiene mayor número de estudiantes de la zona urbana, esto debido a que esta es una universidad privada con mayores costos de mensualidad, los cuales limita las posibilidades de acceso a los estudiantes de zonas rurales; en el caso de la Universidad Continental es la segunda en mayor número de estudiantes de zonas urbanas, el cual puede significar que esta tiene costos de mensualidad un poco accesibles para estudiantes de zonas rurales y en cuanto a la UTEA es la tercera con estudiantes de zona urbana y la segunda de zonas rurales, esto debido a que los costos de esta universidad son más accesibles para estudiantes de zonas rurales.

4.2 Diagnóstico de la Educación Financiera

Dimensión 1: Conocimiento Financiero

- Valor del dinero en el tiempo

Los estudiantes encuestados, señalan lo siguiente en este caso: Cinco hermanos reciben un regalo de S/ 1,000.00 soles para repartirse equitativamente, pero deben esperar un año para

recibir su parte; considerando una inflación de 3% anual, después del tiempo mencionado, con dicho dinero estos podrán adquirir:

Tabla 7: Conocimiento del valor del dinero en el tiempo

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Más que hoy	5,5%	12,2%	5,6%	2,9%	7,6%
Igual que hoy	21,4%	26,0%	25,0%	20,0%	23,5%
Menos que hoy	46,9%	44,3%	25,0%	48,6%	42,0%
Depende del bien	24,8%	17,6%	41,7%	22,9%	25,3%
Ninguno	1,4%	0,0%	2,8%	5,7%	1,6%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Según la tabla N° 7, el 42% de universitarios de la Provincia del Cusco anticipan una disminución en su poder adquisitivo después de un año; lo que sugiere un buen entendimiento del valor del dinero en el tiempo; así mismo, el 25.3% sugiere que ello podría depender de las elecciones específicas de bienes que planean adquirir, el cual significa que los estudiantes comprenden que el valor del dinero, también depende del tipo de bienes que deseen comprar; así también el 23.5% de los estudiantes cree que podrá comprar la misma cantidad de bienes que en la actualidad, lo que demuestra su falta de conocimiento de la pérdida de valor del dinero; mientras que un 7.6% espera poder adquirir más, lo que significa que presentan confusión o desconocimiento de este indicador; y finalmente un 1.6% sostiene que ninguna de las opciones presentadas es la respuesta correcta, lo cual representa un desconocimiento total del tema por parte de los universitarios encuestados.

Realizando un análisis más amplio, se observa que los estudiantes de la UNSAAC son quienes en mayor medida muestran una comprensión sólida sobre el tema, pues el 71.7% de sus estudiantes brindan respuestas favorables, seguida por los estudiantes de la UTEA con un 71.5% de su población respondiendo correctamente, así mismo los estudiantes de la UC con un 66.7% y finalmente los estudiantes de la UAC con 61.9%; cabe resaltar que pese a observar un comportamiento similar en el porcentaje de la población con respuestas favorables en cada universidad, los estudiantes de la UC muestran un comportamiento algo particular, pues el 41.7% indican que con el dinero antes mencionado, luego de un año y con una inflación al 3%, lo que podrán comprar dependerá del tipo de bien, y el 25% afirman que naturalmente podrán comprar menos de lo que podrían comprar ahora; aunque ambas son concepciones validas es notable la diferencia de afirmaciones respecto a las demás universidades, en donde los estudiantes optan en mayor medida por afirmar que su poder adquisitivo se ve reducido y en menor medida que ello depende del tipo de bienes a adquirir.

- **Reconocimiento de los intereses asociados a los préstamos**

Los estudiantes encuestados señalan que en el caso hipotético de prestar S/ 50 soles a un amigo y les devuelvan los S/ 50 soles al día siguiente, se habrá generado el siguiente interés por el préstamo:

Tabla 8: Reconocimiento de los intereses asociados a los préstamos

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
2.00 soles	0,0%	1,5%	4,2%	0,0%	1,3%
25 soles	0,7%	0,0%	0,0%	2,9%	0,5%
30 soles	1,4%	0,0%	2,8%	0,0%	1,0%
Cero	75,2%	75,6%	76,4%	74,3%	75,5%

Ninguno	22,8%	22,9%	16,7%	22,9%	21,7%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

De acuerdo a los resultados se observa que, de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, el 75.5% de los encuestados consideran que el interés pagado por este préstamo es cero, esto refleja que una parte significativa de los encuestados tiene una comprensión sólida de que, si el préstamo se devuelve en su totalidad al día siguiente, no hay interés generado. Por otro lado, el 21.7% de los encuestados indicaron desconocer la respuesta, este segmento podría representar a aquellos que no están familiarizados con conceptos financieros básicos o que no han reflexionado sobre la cuestión del interés en préstamos. Un aspecto interesante es que el 1.3% cree que el préstamo genera un interés de 2 soles, el 1% piensa que genera 30 soles de interés, y solo el 0.5% menciona 25 soles de interés, estos resultados podrían sugerir cierta confusión o falta de conocimiento preciso sobre cómo se calculan los intereses en un préstamo.

Desde una perspectiva comparativa, pese a que en las cuatro universidades se observa un comportamiento similar, se observa que los estudiantes de la Universidad Continental (UC) son quienes tienen buen conocimiento sobre el tema (76.4%), seguida por los estudiantes de la UAC y la UNSAAC, 75.6% y 75.2% respectivamente y los estudiantes de la UTEA con un 74.3%.

- **Cálculo del interés simple**

En cuanto al reconocimiento del interés simple, los estudiantes manifiestan que con 100 soles en una cuenta de ahorros sin cargo ni impuestos y con una tasa de interés garantizada del 2% anual, después de haber recibido el pago de interés, tendrán en su cuenta al finalizar el primer año:

Tabla 9: Cálculo del interés simple

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
2.00 soles	14,5%	11,5%	15,3%	5,7%	12,8%
100 soles	8,3%	6,9%	9,7%	14,3%	8,6%
102 soles	63,4%	68,7%	47,2%	62,9%	62,1%
200 soles	10,3%	12,2%	23,6%	11,4%	13,6%
Ninguno	3,4%	0,8%	4,2%	5,7%	2,9%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

De los resultados obtenidos en la tabla N° 9, se observa una diversidad notable de percepciones respecto al cálculo del interés simple en cuentas de ahorro por parte de los universitarios, con una tasa anual fija del 2%, donde el 62.1% exhibe una comprensión precisa al prever con exactitud un saldo de 102 soles al término del primer año, por lo que este grupo evidencia una asimilación sólida del concepto de interés simple. No obstante, surge una preocupación significativa al identificar que un porcentaje sustancial 13.6% muestra confusión al anticipar un saldo de 200 soles, sugiriendo la posibilidad de una mezcla inadvertida con los principios del interés compuesto. De manera adicional, se detectaron errores sustanciales en las expectativas financieras, con un 12.8% anticipando solamente 2 soles y un 8.6% previendo 100 soles al final del período.

Al analizar los datos, la mayoría de los estudiantes en las universidades parecen comprender correctamente el concepto de interés simple y su aplicación, el cual se explica del 68.7% de los estudiantes de la UAC, seguidos por los estudiantes de la UNSAAC con un 63.4% y UTEA con un 62.9%. Sin embargo, solo 47.2% de estudiantes de la UC brindaron respuestas favorables, lo

que significa que el mayor porcentaje de estos, presentan una confusión en comprender el cálculo del interés simple en este contexto específico.

- **Manejo del interés compuesto**

En relación al manejo del interés compuesto, los encuestados señalan que con un capital de 100 soles y una tasa de interés 2% anual, considerando que los intereses se capitalizan cada año, al final de 5 años tendrán en su cuenta:

Tabla 10: Manejo del interés compuesto

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Más de 110 soles	50,3%	42,0%	23,6%	40,0%	41,5%
110 soles	32,4%	45,0%	40,3%	45,7%	39,4%
Menos de 110 soles	11,0%	3,8%	11,1%	2,9%	7,8%
Información insuficiente	1,4%	3,1%	15,3%	8,6%	5,2%
No sabe	4,8%	6,1%	9,7%	2,9%	6,0%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Según la Tabla N° 10, el 41.5% de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, espera que el monto final supere los 110 soles, reflejando una sólida comprensión del potencial de crecimiento asociado al interés compuesto. Sin embargo, el 39.4% anticipa exactamente 110 soles, indicando una posible falta de entendimiento en el cálculo del interés compuesto. Además, un 7.8% sostiene que el monto será inferior a esta cifra, señalando otra área de desafío en la comprensión del concepto. Es importante destacar que un 6% de los estudiantes reconoce carecer

de conocimiento sobre el interés compuesto, mientras que un 5.2% considera imposible determinar el monto final basándose en la información proporcionada.

Al analizar las distintas universidades, se evidencia que la comprensión del interés compuesto es notablemente más alta en la UNSAAC, con un 50.3%, seguida por la UAC con un 42%, la UTEA con un 40% y finalmente la UC, solo con el 23.6% de sus estudiantes que demostraron un entendimiento del interés compuesto. Por otro lado, se muestra una notable confusión con la alternativa de 110, tanto la UAC como la UTEA lideran con un 45%, seguidas por la UC con un 40.3% y la UNSAAC con un 32.4%. Estos datos reflejan una disparidad en la comprensión de los temas entre las distintas universidades.

- **Concepto de riesgo - rentabilidad**

Con respecto al conocimiento de riesgo y rentabilidad, los universitarios encuestados indican que cuando una inversión ofrece altos rendimientos es probable que sea de alto riesgo:

Tabla 11: Comprensión del concepto de riesgo – rentabilidad

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Verdadero	64,8%	71,0%	66,7%	62,9%	67,1%
Falso	15,2%	17,6%	20,8%	17,1%	17,2%
No sabe	20,0%	11,5%	12,5%	20,0%	15,7%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la

Según la tabla N° 11, la percepción de la relación entre riesgo y rentabilidad en inversiones, por parte de los estudiantes universitarios, se destaca el hecho de que el 67.1% de los encuestados

reconoce la probabilidad de que una inversión de alto riesgo ofrece altos rendimientos, este porcentaje sugiere una comprensión sólida y alineada con el principio financiero convencional de que la búsqueda de mayores rendimientos conlleva inherentemente mayores niveles de riesgo. No obstante, es esencial destacar que el 17.2% de los participantes sostiene la perspectiva opuesta, indicando que no hay probabilidad de riesgo asociada a inversiones con altos rendimientos, esta divergencia de opiniones podría derivarse de interpretaciones alternativas o de un entendimiento menos convencional de los principios financieros. Adicionalmente, el 15.7% de los universitarios, declara no tener conocimiento sobre la relación entre riesgo y rendimiento; el cual resalta la existencia de una brecha en la comprensión financiera.

- **Conocimiento sobre la inflación**

Las respuestas de los estudiantes encuestados a la pregunta "¿La alta inflación indica un rápido incremento en el costo de vida?" son las siguientes:

Tabla 12: Conocimiento de la inflación por parte de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Verdadero	86,9%	86,3%	84,7%	91,4%	86,7%
Falso	11,0%	9,2%	13,9%	0,0%	9,9%
No sabe	2,1%	4,6%	1,4%	8,6%	3,4%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Según la Tabla N° 12, se destaca positivamente que un considerable 86.7% de los estudiantes universitarios, identificó que una alta tasa de inflación está asociada con un rápido incremento en el costo de vida, este hallazgo indica que una parte sustancial de los estudiantes universitarios posee una comprensión adecuada de la conexión directa entre la inflación y el costo de vida. A pesar de este resultado alentador, es crucial señalar que aproximadamente el 9.9% de los participantes optaron por la respuesta contraria, sugiriendo una posible falta de claridad conceptual en este subgrupo, este desajuste podría deberse a malentendidos específicos sobre la relación intrínseca entre la inflación y el costo de vida. Finalmente, el 3.4% de los encuestados indicaron que "no sabe", el cual podría reflejar una falta de conocimiento y entendimiento del tema.

- **Concepto de diversificación**

En relación al conocimiento de diversificación, Al consultar sobre la posibilidad de minimizar la pérdida total de fondos al distribuirlos en múltiples ubicaciones, los participantes indicaron lo siguiente:

Tabla 13: Concepto de diversificación

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Verdadero	46,9%	49,6%	41,7%	40,0%	46,2%
Falso	44,8%	39,7%	38,9%	42,9%	41,8%
No sabe	8,3%	10,7%	19,4%	17,1%	12,0%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Se observa que, de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco un 46.2% están convencidos de que distribuir el dinero en diferentes lugares disminuye la probabilidad de perderlo todo, y estas respuestas indican un entendimiento sólido de los principios de la diversificación y la gestión de riesgos financieros. Por otro lado, un porcentaje sustancial 41.8% piensa lo contrario, sugiriendo que existe un grupo significativo que aún no está convencido de los beneficios de la diversificación. La presencia de un 12% de estudiantes universitarios que señala "No Sabe", destaca la necesidad de mejorar la comprensión general sobre estrategias financieras.

Asimismo, a pesar de que un considerable porcentaje de estudiantes demuestra un buen entendimiento en el tema de diversificación en las cuatro universidades, se puede notar que el porcentaje de aquellos que expresan conocimiento erróneo se mantiene casi al mismo nivel. La situación se complica aún más al incluir a los estudiantes que carecen de conocimiento sobre la diversificación ya que manera notable, esta complejidad revela que el porcentaje de estudiantes con un buen entendimiento pasa a ser menor en comparación con aquellos que desconocen el tema, destacando así un área clave que necesita mejoras.

Dimensión 2: Comportamiento Financiero

- Planificación y seguimiento financiero

En la siguiente tabla, se presenta el porcentaje de estudiantes universitarios encuestados que toman decisiones en relación a sus asuntos financieros:

Tabla 14: Porcentaje de estudiantes universitarios autónomos en sus decisiones financieras

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Si	90,3%	95,4%	98,6%	91,4%	93,7%
No	9,7%	4,6%	1,4%	8,6%	6,3%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Del total de estudiantes universitarios encuestados en la Provincia del Cusco, se tiene que el 93.7% toman decisiones cotidianas sobre su dinero, mientras que el 6.3%, indicó que no toma decisiones independientes sobre sus finanzas personales, el cual es un porcentaje mínimo.

Centrándonos en los encuestados que sí toman decisiones autónomas sobre sus recursos financieros, en la siguiente tabla N° 15, se muestra las diversas acciones que estos realizan para administrar sus finanzas:

Tabla 15: Acciones que realizan los estudiantes universitarios que si toman decisiones sobre sus finanzas

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	TOTAL
Plan de administración de ingresos y egresos	22,8%	24,9%	26,4%	31,4%	25,0%
Nota de gastos	17,2%	14,9%	19,7%	18,6%	17,1%
Distribución de los ingresos	15,3%	18,0%	14,6%	14,3%	15,9%
Nota de las próximas facturas	11,6%	5,0%	12,9%	4,3%	9,2%
Uso de aplicaciones y herramientas financieras	15,3%	17,2%	14,6%	17,1%	15,9%
Organizar pagos automáticos	12,8%	15,3%	9,6%	10,0%	12,7%

Ninguna de las anteriores	5,0%	4,6%	2,2%	4,3%	4,2%
Total muestra	131	125	71	32	359

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

En el análisis de las prácticas de administración financiera entre los estudiantes encuestados, se destaca que el 25% muestra una inclinación hacia la elaboración de un detallado plan para gestionar sus ingresos y gastos. Le sigue un grupo significativo, de 17.1%, que opta por llevar un registro minucioso de sus gastos. Un porcentaje similar, del 15.9%, prefiere mantener separadamente el dinero destinado a facturas y aquel destinado a gastos cotidianos. Asimismo, se observa que otro 15.9% confía en el respaldo de aplicaciones bancarias para manejar sus finanzas de manera efectiva. Por otro lado, un 12.7% adopta la estrategia de establecer pagos automáticos para sus gastos regulares, simplificando así su gestión financiera. En contraste, solo un reducido 9.2% de los encuestados se enfoca en anticipar y registrar próximas facturas para evitar descuidos, mientras que un escaso 4.2% admite no llevar a cabo ninguna acción concreta para administrar sus finanzas personales.

Por otro lado, en relación a los estudiantes que no toman decisiones sobre sus finanzas personales, la tabla número 16 muestra que el 6.3% de los encuestados admitieron tener dicha condición. Esto sugiere que, en términos financieros, aún dependen de sus progenitores. Sin embargo, es relevante destacar que algunos de ellos realizan acciones válidas, como se detalla a continuación:

Tabla 16: Acciones que realizan los estudiantes que no toman decisiones sobre sus finanzas

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Mantiene una nota de sus gastos	64,3%	50,0%	0,0%	33,3%	54,2%

Ninguna de las anteriores	35,7%	50,0%	100,0%	66,7%	45,8%
Total muestra	14	6	1	3	24

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023

Se observa que los estudiantes universitarios que no toman decisiones sobre sus finanzas, el 54.2% al menos mantiene una nota de sus gastos, permitiéndoles llevar un mejor control de sus desembolsos, por el contrario, el 45.8% restante muestran un desinterés total por el manejo y control de sus finanzas personales.

- **Conducta de ahorro**

Tabla 17: Conducta de ahorro en los últimos 12 meses

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	TOTAL
Ahorro de efectivo en casa	39.7%	39.5%	37.3%	41.7%	39.3%
Cuenta de ahorros/depósito	20,5%	25,5%	21,6%	11,7%	21,6%
Dar dinero a la familia	6,7%	5,9%	4,5%	13,3%	6,6%
Ahorro en un club de ahorro informal	1,3%	0,9%	3,0%	1,7%	1,6%
Compra de bonos o depósitos a plazo	1,8%	4,1%	5,2%	0,0%	3,1%
Inversión en monedas digitales	4,5%	4,1%	6,7%	10,0%	5,3%
Inversión en acciones y participaciones	6,3%	5,0%	6,0%	3,3%	5,5%
Otras formas que no sea una pensión	8,9%	8,2%	9,0%	8,3%	8,6%
Ninguna	10,3%	6,8%	6,7%	10,0%	8,3%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Los resultados revelan que la estrategia de ahorro más común entre los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco es la conservación de efectivo, ya sea en casa o en la billetera, con un respaldo del 39.3%. Asimismo, se observa que la segunda opción más utilizada, respaldada por el 21.6% de los encuestados, es el depósito de dinero en una cuenta de ahorros. Adicionalmente, un 6.6% de los estudiantes elige confiar su dinero a algún familiar que pueda ahorrar en su nombre. En un nivel similar, se observa que un 5.5% de la población encuestada opta por el ahorro a través de inversiones en acciones y participaciones, mientras que un 5.3% prefiere las monedas digitales. Por otro lado, un 3.1% elige el ahorro mediante la compra de bonos o depósitos a plazo, y un reducido 1.6% lo hace participando en un club de ahorro informal. Además, se observa que un 8.6% de la población sugiere otras formas de ahorro, excluyendo el aporte a pensiones, y un grupo representativo del 8.3% manifiesta que no ahorra de ninguna de las formas mencionadas anteriormente señalando la existencia de una parte de la población estudiantil que aún no ha adoptado prácticas regulares de ahorro.

En particular, los resultados subrayan que la mayoría de los estudiantes eligen las prácticas de ahorro más convencionales, siendo escasos aquellos que prefieren estrategias que involucren instrumentos y tecnologías financieras más estructuradas, con mayor planificación y de menor riesgo. Por otro lado, también se observa que los estudiantes de la UNSAAC y UTEA son quienes en mayor medida no adoptan prácticas de ahorro 10.3% y 10% respectivamente, en comparación a los estudiantes de la UAC y UC 6.8% y 6.7%. Otro punto importante a resaltar es que los estudiantes de la UNSAAC y UAC muestran mayor preferencia por las inversiones en acciones y participaciones que las monedas digitales, lo que sucede de manera invertida en los estudiantes de la UC y UTEA.

- **Cubrir gastos sin asumir nuevas deudas**

Tabla 18: En los últimos 12 meses, te ha sucedido que tus ingresos no son suficientes para cubrir todos sus gastos de manutención:

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Si	65,5%	61,1%	54,2%	62,9%	61,6%
No	34,5%	38,9%	45,8%	37,1%	38,4%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

En síntesis, de acuerdo con los resultados obtenidos de la encuesta a 383 estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, se observa que el 61.6% de ellos expresan que sus ingresos no son suficientes para cubrir la totalidad de sus gastos de subsistencia; lo que significativa que gran parte de los estudiantes encuestados enfrentan desafíos en la administración efectiva de sus finanzas. Por otro lado, el 38.4% restante manifiestan que sus ingresos son suficientes para cubrir todas sus necesidades de manutención, lo que refleja una gestión financiera más efectiva al poder satisfacer sus gastos con sus recursos disponibles.

De manera particular se observa que los estudiantes de la UNSAAC, UAC y UTEA son quienes en mayor medida experimentan un déficit de sus ingresos con un 65.5%, 61.1% y 62.9% respectivamente, en comparación con los estudiantes de la UC (54.2%).

Respecto a los estudiantes que manifiestan tener déficit, estos señalan que, para cubrir sus gastos a fin de mes, utilizan los siguientes recursos:

Tabla 19: Recursos utilizados ante el déficit financiero personal

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	TOTAL
Recursos existentes	35,0%	36,3%	29,9%	42,9%	35,2%
Recursos adicionales	36,4%	41,2%	38,6%	32,1%	37,9%
Acceso al crédito mediante conocidos	13,6%	3,9%	12,3%	17,9%	10,7%
Líneas de crédito existente	3,6%	6,9%	8,8%	0,0%	5,2%
Acceder a crédito adicional	6,4%	8,8%	8,8%	3,6%	7,3%
Retraso de pagos	5,0%	2,3%	1,8%	3,6%	3,7%
Total muestra	50	51	33	13	147

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Los resultados anteriores muestran que del total de los estudiantes que manifiestan tener déficit respecto a sus ingresos, el 37.9% indican que para subsistir el mes recurren a recursos adicionales, como trabajar horas extra, solicitar apoyo financiero a familiares o conocidos, esta tendencia sugiere una actitud activa y emprendedora para mitigar la falta de ingresos regulares. Así mismo, el 35.2%, adoptan un enfoque más conservador al hacer uso de recursos existentes, como la extracción de dinero de sus ahorros, transferencia de fondos a cuentas actuales, reducción de gastos o postergación de gastos planificados, esta estrategia refleja una gestión financiera cuidadosa y prudente. En contraste, el 10.7% de los estudiantes recurre al crédito, ya sea mediante contactos o aprovechando recursos existentes para obtener asistencia financiera, aunque este grupo es minoritario, sugiere que algunos estudiantes buscan soluciones a través del endeudamiento. Adicionalmente, el 7.3% recurren a préstamos de entidades financieras, el 5.2% utilizan su línea de crédito actual, como tarjetas de crédito, para obtener recursos de manera inmediata. Y finalmente el 3.7% opta por prácticas financieras menos aconsejables, como sobregiros no

autorizados, pagos tardíos de facturas o pérdida de pagos, aunque esta proporción es baja, destaca la importancia de la educación financiera para evitar consecuencias negativas a largo plazo.

De manera específica, la mayoría de los estudiantes de la UAC (41.2%), UC (38.6%) y UNSAAC (36.4%), prefieren optar por recursos adicionales, a diferencia de los estudiantes de la UTEA (42.9%), que recurren a recursos existentes.

- Elección informada de productos financieros

Este indicador determina de qué manera los estudiantes universitarios toman decisiones financieras al seleccionar productos financieros disponibles en el mercado. En la siguiente tabla N° 23, se detalla el número de productos financieros que los universitarios encuestados han oído hablar o tiene al menos una noción de esta.

Tabla 20: Numero de productos financieros que han oído hablar

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
0 productos financieros	1,4%	0,8%	0,0%	8,6%	1,6%
1 a 3 Productos financieros	17,2%	13,7%	8,3%	22,9%	14,9%
4 a 6 Productos financieros	19,3%	19,8%	23,6%	20,0%	20,4%
7 a 9 Productos financieros	31,7%	25,2%	29,2%	22,9%	28,2%
10 a 12 Productos financieros	20,0%	19,8%	26,4%	14,3%	20,6%
13 a 15 Productos financieros	10,3%	20,6%	12,5%	11,4%	14,4%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Al analizar la información general sobre los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco y su conocimiento de productos financieros, se pueden extraer algunas observaciones significativas. En primer lugar, el hecho de que el 28.2% de los estudiantes conozca entre 7 a 9 productos financieros indica un nivel considerable de familiaridad en esta categoría, este grupo podría considerarse relativamente bien informado en comparación con otros segmentos. La presencia de un 20.6% de estudiantes que conocen entre 10 a 12 productos financieros sugiere un nivel de conocimiento más avanzado o especializado, este grupo podría beneficiarse de enfoques educativos que profundicen en aspectos más complejos de la educación financiera. La distribución relativamente equitativa del 20.4% que conoce de 4 a 6 productos financieros y el 14.9% que conoce de 1 a 3 productos financieros indica una variedad de niveles de conocimiento, desde básicos hasta intermedios. Es alentador observar que el 14.4% de los estudiantes conoce de 13 a 15 productos financieros, lo que implica un conocimiento integral de todos los productos mencionados, este grupo representa un segmento que ha alcanzado un nivel avanzado de comprensión en asuntos financieros. Finalmente, es preocupante que el 1.6% de los estudiantes afirme no tener conocimiento o no haber oído hablar de ninguno de los 15 productos financieros mencionados en el cuestionario, esto señala una brecha en la conciencia financiera que podría requerir atención especial para garantizar que todos los estudiantes tengan al menos una comprensión básica de estos conceptos.

Si bien es importante conocer del número de productos financieros que conocen los estudiantes universitarios, también es importante determinar qué productos financieros poseen en mayor medida.

Tabla 21: Productos financieros que poseen los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	TOTAL
Un producto de pensión o jubilación	1,9%	1,9%	1,4%	1,3%	1,8%
Una cuenta de inversión	3,1%	3,6%	2,8%	5,3%	3,4%
Una hipoteca o préstamo de vivienda	1,9%	1,6%	0,7%	0,0%	1,4%
Un préstamo garantizado en la propiedad	1,1%	2,2%	1,4%	1,3%	1,7%
Un préstamo bancario sin garantía	0,4%	3,8%	1,4%	3,9%	2,4%
Un préstamo de coche	0,0%	7,1%	0,0%	0,0%	3,1%
Una tarjeta de crédito	11,8%	5,5%	12,5%	10,5%	9,1%
Una cuenta corriente	9,9%	11,8%	9,0%	11,8%	10,8%
Una cuenta de ahorros	19,1%	19,0%	17,4%	15,8%	18,4%
Un préstamo de micro finanzas	0,4%	0,8%	0,0%	1,3%	0,6%
Un seguro	6,9%	12,1%	9,0%	10,5%	9,8%
Acciones y participaciones	1,5%	1,6%	2,1%	2,6%	1,8%
Cuenta de pago de teléfono móvil	7,6%	8,2%	7,6%	5,3%	7,7%
Una tarjeta de debito	16,4%	12,1%	13,9%	10,5%	13,6%
Criptomonedas	1,9%	1,4%	4,2%	5,3%	2,4%
Ninguno	16,0%	7,1%	16,7%	14,5%	12,2%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Según la tabla N° 21, el producto más consumido en el mercado financiero viene a ser una cuenta de ahorros representado por el 18.4% de estudiantes; el segundo producto financiero más consumido viene a ser una tarjeta de débito con una aceptación del 13.6% de estudiantes, el 10.8% de universitarios tiene una cuenta corriente, el 9.8% dispone de un seguro; el 12.2% no posee

ningún producto financiero, esto podría deberse al temor de diversos factores de riesgos que muchos estudiantes no están dispuestos a asumir y también al desconocimiento de los diversos productos financieros; además una minoría de estudiantes mantiene productos financieros más avanzados o especializados como son Criptomonedas y préstamos bancarios sin garantía (2.4%), productos de pensión o jubilación, acciones y participaciones, (1.8%) hipoteca o préstamos de vivienda (1.4%), préstamo de micro finanzas (0.6%), la baja presencia de los productos mencionados en el mercado de estudiantes universitarios, muestra una clara evidencia de que los estudiantes tienen menor preferencia por productos a largo plazo o productos de planificación lo cual podría deberse al factor edad ya que al ser muy jóvenes toman a la ligera estas decisiones.

Seguidamente de los estudiantes universitarios que ya sea de manera personal o conjunta, poseen alguno de los productos financieros mencionados, señalan que, para la elección de sus productos financieros, toman en cuenta las siguientes acciones:

Tabla 22: Acciones realizadas para la elección de productos financieros

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Varias opciones de diferentes compañías	51,5%	45,7%	56,3%	66,7%	51,4%
Varias opciones de una misma compañía	12,6%	22,9%	6,3%	16,7%	15,7%
No consideré ninguna opción	16,5%	10,5%	18,8%	8,3%	13,9%
Agoté las opciones	3,9%	8,6%	10,4%	4,2%	6,8%
Ninguna	15,5%	12,4%	8,3%	4,2%	12,1%
Total muestra	123	122	60	30	335

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Se observa que, de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, que al menos cuentan con un producto financiero, el 51.4% demostró un compromiso consciente al invertir tiempo en revisar y comparar productos financieros de diversas compañías antes de tomar decisiones, este enfoque sugiere una predisposición hacia una toma de decisiones informada y una consideración activa de las opciones disponibles en el mercado. Así mismo, un 15.7% indicó haber evaluado opciones dentro de una sola compañía antes de llegar a una elección final, este comportamiento señala una preferencia por una entidad financiera específica, aunque aún existe un proceso de evaluación interno. Resulta intrigante que un 13.9% de los participantes admitió tomar decisiones sin explorar alternativas, posiblemente influenciado por preferencias arraigadas o una falta de disposición para explorar nuevas opciones, este segmento de la muestra podría estar guiado por experiencias anteriores o preferencias personales sólidas. En contraste, el 12.1% optó por no considerar ninguna otra opción y se decantó por la primera que se presentó o aquella que ya tenía en mente, este grupo evidencia una inclinación hacia la conveniencia y la toma de decisiones rápidas, posiblemente basadas en la familiaridad o comodidad con productos financieros específicos. Finalmente, el 6.8% mencionó haber intentado buscar otras opciones sin éxito aparente, sugiriendo posibles desafíos en la accesibilidad a información relevante sobre productos financieros, esta barrera podría influir en la toma de decisiones de este segmento, destacando la necesidad de mejorar la disponibilidad y divulgación de información financiera.

Desde otro enfoque, se tiene que estos estudiantes para elegir sus productos financieros, ya sea de los bancos, financieras, cooperativas, etc.; tomaron en cuenta las siguientes fuentes de información, las cuales fueron obtenidas gracias a la siguiente pregunta.

Tabla 23: Fuentes de información influyentes en la elección de productos financieros

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	TOTAL
Comparaciones de productos especializados	7,5%	7,4%	4,0%	5,3%	6,7%
Un sitio web de comparación de precios	9,3%	12,9%	7,3%	15,8%	10,8%
Recomendación de un asesor financiero neutro	7,1%	11,8%	9,7%	12,3%	9,7%
Información de un anuncio sobre dicho producto	9,7%	9,2%	8,1%	5,3%	8,9%
Recomendación de familiares o conocidos	29,9%	26,5%	31,5%	28,1%	28,7%
Información de una entidad que ofrece el producto	29,9%	26,5%	31,5%	28,1%	28,7%
Otro tipo de información	4,9%	4,4%	4,8%	3,5%	4,6%
Ninguno	1,9%	1,5%	3,2%	1,8%	1,9%
Total muestra	123	122	60	30	335

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Según la tabla N° 23, el 28.7% de los estudiantes encuestados consideran que para elegir al menos un producto financiero fueron influenciados principalmente por la recomendación de amigos, familiares o conocidos, ello es bueno pero no resulta del todo conveniente ya que en muchos casos las personas suelen desenvolverse en situaciones o realidades diferentes lo que indica que no necesariamente puede resultar beneficioso para todos; de igual forma se tiene que en similar porcentaje el 28.7% de estudiantes indican que su elección fue en base a la información proporcionada por el personal del producto financiero ya sea de manera personal a por medio telefónico; de igual forma ello resulta adecuado mas no del todo recomendable debido a que el personal como parte de la entidad podría priorizar sus intereses personales; así mismo se observa que el 10.8% de estudiantes utilizaron también un sitio web que compara precios y características de diferentes productos financieros para tomar una decisión informada, al igual que la anterior

fuerza, esta muestra gran relevancia ya que el hecho de comparar precios y beneficios podría conllevar a tomar una decisión adecuada, seguidamente del 9.7% de estudiantes, que toman la elección en base a la sugerencia de un profesional financiero independiente que no está vinculado directamente a ninguna institución específica, esta es una de las alternativas más eficientes, ya que se espera que este brinde asesoramiento imparcial sin sesgos e inclinaciones a interés personales; en contraste, se muestra que el 8.9% de estudiantes toman su decisión en base a la información proporcionada en anuncios publicitarios, puede incluir anuncios en televisión, en línea, en periódicos, etc. lo cual no resulta del todo recomendable ya que hoy en día muchas veces se cae en la trampa de la publicidad engañosa; así mismo el 6.7% de los encuestados realiza comparaciones de productos especializados u orientación sobre las mejores compras (como revistas especializadas) y el 4.6% toma en cuenta otros tipos de información diferente a las fuentes antes mencionadas. Finalmente, un 1.9% de estudiantes toman sus decisiones de manera imprevista, lo cual supone una preocupación en la comunidad estudiantil.

- Vigilancia personal de los temas financieros

Este indicador determina en qué medida los estudiantes universitarios están de acuerdo con el hecho de estar al pendiente o mantener una estrecha vigilancia a su situación financiera, es decir, llevar un control activo, constante y consciente sobre sus ingresos, sus gastos, sus ahorros y otros temas relacionados con sus finanzas personales.

Tabla 24: Vigilancia personal de los temas financieros

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Totalmente de acuerdo	9,7%	5,3%	4,2%	0,0%	6,3%
De acuerdo	57,2%	46,6%	45,8%	60,0%	51,7%

Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18,6%	30,5%	38,9%	22,9%	26,9%
En desacuerdo	13,1%	15,3%	9,7%	17,1%	13,6%
Totalmente en desacuerdo	1,4%	2,3%	1,4%	0,0%	1,6%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

En cuanto a la vigilancia personal de sus temas financieros, el 51.7% de los encuestados se muestran a favor de mantener un control cercano sobre sus asuntos financieros, indicando una preocupación y conciencia considerable sobre la importancia de la gestión financiera personal. Así mismo, el 6.3% expresa un acuerdo total con esta práctica, lo que sugiere un segmento de la población estudiantil que no solo está de acuerdo, sino que abraza activamente la idea de una supervisión minuciosa de sus finanzas. Por otro lado, el grupo que demuestra indiferencia hacia la vigilancia financiera, representando el 26.9%, el cual podría reflejar confianza en sistemas externos o simplemente una falta de interés en el monitoreo constante de sus asuntos económicos. La minoría que se opone a la vigilancia financiera personal (13.6%) y (1.6%) presenta un desafío potencial para programas educativos o servicios financieros que buscan promover la responsabilidad financiera.

- Establecimiento de metas de ahorro

El presente indicador nos ayuda a determinar en qué medida los universitarios comparten la idea de establecer objetivos financieros en el largo plazo y se esfuerzan por obtener resultados, esto implica plantearse metas claras y medibles, para lograrlo más adelante, lo cual es muy importante ya que permite tomar decisiones más informadas en el presente.

Tabla 25: Establecimiento de metas de ahorro

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Totalmente de acuerdo	15,9%	9,9%	11,1%	5,7%	12,0%
De acuerdo	44,8%	53,4%	55,6%	71,4%	52,2%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26,2%	21,4%	26,4%	17,1%	23,8%
En desacuerdo	10,3%	11,5%	6,9%	5,7%	9,7%
Totalmente en desacuerdo	2,8%	3,8%	0,0%	0,0%	2,3%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

En cuanto al establecimiento de metas de ahorro por parte de los estudiantes universitarios, el 52.2% de los encuestados muestra una inclinación positiva hacia esta práctica, indicando no sólo su conformidad, sino también su disposición activa para trabajar en la realización de estos objetivos. Dentro de este grupo mayoritario, un 12.0% manifiesta un respaldo más fuerte al declararse totalmente de acuerdo con la idea de establecer y perseguir objetivos financieros a largo plazo, este segmento refleja un compromiso más profundo y una creencia sólida en la importancia de esta estrategia financiera. Contrastando con esta postura positiva, alrededor del 23.8% de los universitarios adopta una posición neutral, expresando ni acuerdo ni desacuerdo con la noción de fijar metas financieras a largo plazo, este grupo parece reflejar una actitud reservada o posiblemente una indecisión en cuanto a la adopción de esta práctica financiera. Por otro lado, el 9.7% de los encuestados se opone a la idea de establecer objetivos financieros a largo plazo, sugiriendo una falta de respaldo o incluso escepticismo sobre la efectividad de esta estrategia. Finalmente, un pequeño pero significativo 2.3% adopta una posición radicalmente opuesta,

mostrando un desacuerdo total y enfático con la idea de establecer objetivos financieros a largo plazo.

- **Evaluación del nivel de gasto**

Este indicador permite determinar en qué medida los encuestados son conscientes de su capacidad financiera para hacer frente el gasto que van a realizar lo que implica evaluar el estado actual de sus finanzas, sus ingresos disponibles, el pago de sus facturas, etc.

Tabla 26: Evaluación del nivel de gasto

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Siempre	36,6%	20,6%	33,3%	40,0%	30,8%
A menudo	34,5%	31,3%	29,2%	17,1%	30,8%
A veces	20,7%	34,4%	26,4%	22,9%	26,6%
Rara vez	6,2%	9,9%	9,7%	2,9%	7,8%
Nunca	2,1%	3,8%	1,4%	17,1%	3,9%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Se observa que el 30.8% de los participantes manifiestan llevar a cabo una evaluación rigurosa de su capacidad de pago antes de cada transacción, este grupo de universitarios exhibe un comportamiento financieramente prudente, caracterizado por una aproximación sistemática y consistente a la evaluación de viabilidad financiera antes de cada adquisición. Paralelamente, otro 30.8% realiza esta evaluación con regularidad, definiendo la frecuencia como "a menudo", este segmento, aunque no adopta una práctica constante, demuestra una preocupación recurrente por la estabilidad financiera en sus decisiones de compra.

Por otro lado, el 26.6% de los encuestados indica que realiza esta evaluación "a veces", revelando una práctica más esporádica y menos estructurada. Además, el 7.8% de los participantes manifiesta llevar a cabo este proceso "rara vez", evidenciando una menor dependencia de la evaluación financiera previa a la compra, este grupo parece basarse menos en este procedimiento en comparación con los segmentos mencionados anteriormente.

Un aspecto notable es el 3.9% de los encuestados que afirman no realizar nunca la evaluación financiera antes de efectuar una compra, este grupo representa la minoría que opta por prescindir completamente de este proceso de evaluación, lo que podría sugerir una confianza particular en sus capacidades de pago o una actitud más relajada hacia las consideraciones financieras previas a la compra.

- Pago de deudas a tiempo

El presente indicador permite determinar en qué medida los encuestados realizan el pago de sus deudas, ello a través de qué tan puntuales son saldando sus cargos, también podría entenderse como la manera en que las personas gestionan y cumplen con sus obligaciones financieras sobre todo respecto al dinero comprometido, este comportamiento influye bastante sobre la salud financiera, historial crediticio u otros, y depende sobre todo de la responsabilidad financiera.

Tabla 27: Pago de deudas a tiempo

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Siempre	30,3%	31,3%	41,7%	31,4%	32,9%
A menudo	42,8%	38,9%	30,6%	34,3%	38,4%
A veces	17,9%	20,6%	13,9%	14,3%	17,8%
Rara vez	5,5%	6,1%	12,5%	5,7%	7,0%

Nunca	3,4%	3,1%	1,4%	14,3%	3,9%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

La información derivada de la tabla N° 27, señala que el 38.4% de los participantes manifiestan una tendencia a cumplir con sus obligaciones de pago con frecuencia, este comportamiento demuestra una consistencia y responsabilidad destacada en el manejo de sus compromisos financieros, lo que refleja una conducta financiera sólida y confiable. Por otro lado, el 32.9% afirma realizar estos pagos de manera invariable y puntual, este patrón de comportamiento refleja una consistencia admirable en su compromiso financiero, ya que se evidencia una constancia sin fluctuaciones y una puntualidad inflexible en el cumplimiento de todas las obligaciones de pago; En un ámbito intermedio, el 17.8% indica que en ocasiones está al tanto de sus pagos, revelando una cierta variabilidad en sus prácticas financieras. En contraste, el 7.1% admite raramente mantenerse al día con sus obligaciones financieras, lo que significa una tendencia poco común en su capacidad para cumplir con los compromisos financieros de manera oportuna, esta irregularidad en el mantenimiento de las obligaciones sugiere una falta de consistencia y previsibilidad en su comportamiento financiero sugiriendo desafíos en la gestión de su presupuesto y pagos; y el 3.9% de los encuestados confiesa que jamás logra saldar sus pagos a tiempo, evidenciando una consistente incapacidad para cumplir con las fechas límite establecidas lo que sugiere una gestión financiera desafiante y un riesgo potencial frente a una buena salud financiera.

Dimensión 3: Actitud Financiera

- Preferencias por el corto plazo

Este indicador facilita identificar la actitud de los estudiantes universitarios encuestados respecto a las sus preferencias por el corto plazo, ello también podría entenderse como la tendencia a preferir resultados inmediatos.

Tabla 28: Preferencias por el corto plazo

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Completamente	3,4%	10,7%	11,1%	5,7%	7,6%
Muy bien	15,2%	8,4%	9,7%	2,9%	10,7%
Algo	37,9%	38,9%	31,9%	37,1%	37,1%
Muy poco	36,6%	35,1%	29,2%	25,7%	33,7%
Nada	6,9%	6,9%	18,1%	28,6%	11,0%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Se observa, que el 37.1% de los encuestados parece inclinarse hacia una orientación más centrada en el presente, este grupo, aunque no adopta una postura extremadamente inmediatista, muestra una propensión a vivir el día a día sin una preocupación sobresaliente por las implicaciones futuras, esta inclinación sugiere una apreciación por el disfrute del momento, aunque sin ignorar por completo la noción de futuro.

En contraste, alrededor del 33.7% de los encuestados exhiben una perspectiva más equilibrada, reconociendo tanto el valor del presente como la importancia de considerar el futuro, este grupo

refleja una apreciación moderada de la temporalidad, mostrando una disposición a disfrutar del momento sin descuidar por completo la planificación a largo plazo. Un 11.0% se destaca al desviarse de la tendencia general de vivir el presente sin considerar el futuro, estos estudiantes revelan una preferencia por la planificación a largo plazo y la reflexión consciente sobre las consecuencias futuras de sus acciones, aportando una perspectiva más reflexiva y cautelosa. En paralelo, un 10.7% acepta la idea de vivir el presente y un 7.6% reconoce completamente su preferencia por esta y no preocuparse en el futuro.

- **Preferencias por el ahorro en el largo plazo.**

Este indicador permitió determinar la actitud de los estudiantes universitarios respecto a sus preferencias por el ahorro en el largo plazo, la misma que se refiere a la disposición que tiene una persona de acumular recursos para el futuro, mantener una actitud positiva frente a ello.

Tabla 29: Preferencias por el ahorro en el largo plazo

	UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Totalmente de acuerdo	1,4%	4,6%	5,6%	0,0%	3,1%
De acuerdo	20,0%	21,4%	15,3%	14,3%	19,1%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23,4%	34,4%	25,0%	31,4%	28,2%
En desacuerdo	37,9%	30,5%	33,3%	34,3%	34,2%
Totalmente en desacuerdo	17,2%	9,2%	20,8%	20,0%	15,4%
Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Según la tabla N° 29, el 34.2% de los encuestados muestra una predisposición positiva hacia la idea de reservar recursos para el futuro, este grupo expresa su desacuerdo con la preferencia de gastar dinero en lugar de destinarlo al ahorro a largo plazo, indicando una conciencia y valoración de la planificación financiera a largo plazo. Adicionalmente, un 15.4% de los participantes adoptan una postura más categórica al rechazar completamente la noción de gastar dinero que el ahorro a largo plazo. Por otro lado, un considerable 28.2% de los encuestados se encuentra en una posición indefinida, ya que ni respalda ni contradice la idea de ahorrar para el futuro, este grupo puede representar una población con percepciones menos definidas o quizás una falta de claridad en cuanto a la importancia del ahorro a largo plazo. En contraste, observamos que el 19.06% de los participantes se inclinan hacia la satisfacción de necesidades presentes, expresando su acuerdo con la idea de gastar en el presente en lugar de ahorrar para el futuro, este grupo se complementa con el 3.13%, que respalda completamente esta actitud al expresar un acuerdo total.

4.3 Nivel de Educación financiera

A continuación, se determina la puntuación obtenida por los estudiantes encuestados respecto a la educación financiera.

Tabla 30: Puntuación de la educación financiera por edad

	18 a 20	21 a 23	24 a 26	27 a 29	30 a 32	33 a 35	Promedio
Puntuación de conocimiento financiero (1-7)	4,27	4,63	4,25	5,00	5,60	5,50	4,46
Puntuación de comportamiento financiero (1-9)	5,38	5,66	5,70	5,40	5,60	5,50	5,55
Puntuación de actitud financiera (1-4)	2,29	2,35	2,41	2,37	2,90	3,00	2,35
Puntuación de educación financiera (1-20)	11,94	12,64	12,36	12,77	14,10	14,00	12,36

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

De acuerdo a la tabla N° 30, se observa que los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, obtuvieron 12,36 de 20 puntos en promedio respecto a la educación financiera, así mismo se observa que la puntuación se incrementa a medida que la edad aumenta ya que se observa que los estudiantes con un rango de edad entre 18 y 20 años obtuvieron 11.94 de 20 puntos y los estudiantes de 33 a 35 años, 14 de 20 puntos; lo cual puede atribuirse a una combinación de experiencias acumuladas, responsabilidades financieras crecientes, necesidades cambiantes y otros.

Tabla 31: Puntuación de la educación financiera por genero

	MASCULINO	FEMENINO	Promedio
Puntuación de conocimiento financiero (1-7)	4,57	4,37	4,46
Puntuación de comportamiento financiero (1-9)	5,54	5,55	5,55
Puntuación de actitud financiera (1-4)	2,20	2,48	2,35
Puntuación de educación financiera (1-20)	12,31	12,40	12,36

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Respecto al género se observa que las mujeres muestran una mayor puntuación en cuanto al comportamiento y las actitudes financieras 5.55 de 9 puntos y 2.48 de 4 puntos respectivamente, en contraste se observa que los varones muestran mayor conocimiento ya que obtuvieron 4.57 de 7 puntos; en general se observa que las mujeres muestran ligeramente un mayor puntaje en cuanto a la educación financiera 12.40 de 20 puntos, ello puede atribuirse a que las mujeres muestran un comportamiento más conservador y menos propenso a tomar decisiones impulsivas o arriesgadas que podrían resultar en pérdidas financieras.

Tabla 32: Puntuación de la educación financiera por universidad

	UNSAAC	UTEA	UAC	UC	Promedio
Puntuación de conocimiento financiero (1-7)	4,59	4,43	4,55	4,07	4,46
Puntuación de comportamiento financiero (1-9)	5,58	5,43	5,56	5,50	5,55
Puntuación de actitud financiera (1-4)	2,39	2,64	2,19	2,41	2,35
Puntuación de educación financiera (1-20)	12,56	12,50	12,30	11,98	12,36

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

De acuerdo a la tabla N° 32, se observa que los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, obtuvieron 12,36 de 20 puntos, de los cuales se destaca que los estudiantes de la UNSAAC registran la cifra más elevada con 12.56, puntuación que se encuentra por encima del promedio general; seguido por los estudiantes de la UTEA con 12.50, puntuación que también se encuentra por encima del promedio de la puntuación general; por el contrario los estudiantes de la UAC y la

Universidad continental, presentan una puntuación inferior al promedio general, 12.30 y 11.98 puntos respectivamente.

Tabla 33: Puntuación de la educación financiera por lugar de procedencia

	URBANO	RURAL	Promedio
Puntuación de conocimiento financiero (1-7)	4,42	4,61	4,46
Puntuación de comportamiento financiero (1-9)	5,52	5,63	5,55
Puntuación de actitud financiera (1-4)	2,35	2,33	2,35
Puntuación de educación financiera (1-20)	12,29	12,57	12,36

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Respecto al lugar de procedencia, se observa que en general los estudiantes provenientes de zonas rurales muestran ligeramente una mayor puntuación tanto en conocimiento, comportamiento y actitudes financieras en comparación a los estudiantes de las zonas urbanas, lo que consecuentemente significa una mayor puntuación de educación financiera para este grupo de estudiantes. Esto puede atribuirse a que si bien es cierto los recursos en las zonas rurales son bastante escasos lo cual representa un desafío forzando a las personas a desarrollar habilidades de autogestión y resiliencia, aparte que las personas de dichas zonas están más involucradas en la economía familiar desde temprana edad lo que les permite ir ganando mas conocimientos.

Tabla 34: Puntuación de la educación financiera por condición laboral

	TRABAJA	NO TRABAJA	Promedio
Puntuación de conocimiento financiero (1-7)	4,49	4,45	4,46
Puntuación de comportamiento financiero (1-9)	5,79	5,38	5,55
Puntuación de actitud financiera (1-4)	2,44	2,28	2,35

Puntuación de educación financiera (1-20)	12,71	12,11	12,36
---	-------	-------	-------

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

En cuanto a la condición laboral de los estudiantes, los resultados muestran que tanto en conocimiento, comportamiento y actitudes, los estudiantes que también trabajan muestran mayor puntuación, lo que significa una puntuación de educación financiera 12.71 de 20 puntos superior a los estudiantes que no trabajan 12.11 de 20 puntos. El cual puede atribuirse a factores como una mayor experiencia directa con los recursos financieros, asunción temprana de responsabilidades, y otros.

De acuerdo a lo anterior, se muestra la clasificación de los niveles de educación financiera en los que se encuentran los estudiantes universitarios encuestados.

Tabla 35: Niveles de educación financiera

		UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Educación financiera	Bajo	2,8%	6,9%	6,9%	2,9%	5,0%
	Medio	66,2%	58,0%	69,4%	65,7%	64,0%
	Alto	31,0%	35,1%	23,6%	31,4%	31,0%
	Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Se observa que el 64% de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco cuentan con un nivel medio de educación financiera, seguido de un 31.1% que tiene un nivel alto y un 5% que

presenta un bajo nivel de educación financiera. Del cual, se destaca el 69.4% de la UC, el 66.2% de la UNSAAC, un 65.7% de la UTEA y el 58% de estudiantes de la UAC que presentan un nivel medio de educación financiera. Así también, se resalta el 35.1% de estudiantes de la UAC, el 31,4% de la UTEA, el 31% de la UNSAAC y el 23.6% de estudiantes de la UC presentan un nivel alto de educación financiera. Finalmente, en cuanto al porcentaje de estudiantes que presentan un bajo nivel de educación financiera se observa un 6.9% de encuestados de la UAC y UC, seguido del 2.9% de estudiantes de la UTEA y un 2.8% de estudiantes de la UNSAAC.

En la siguiente tabla se presenta el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, tal como se detalla a continuación:

Tabla 36: Nivel de conocimientos financieros

		UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Conocimiento financiero	Bajo	17,9%	18,3%	30,6%	22,9%	20,9%
	Medio	60,7%	55,7%	55,6%	57,1%	57,7%
	Alto	21,4%	26,0%	13,9%	20,0%	21,4%
	Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Se observa que, de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, el 57.7% cuenta con un nivel medio de conocimiento financiero y un 21.4% tiene un conocimiento financiero adecuado; pero aún hay un 20.9% que carece de conocimientos financieros. Del cual, se observa que el 60.7% de estudiantes de la UNSAAC, el 57.1 de la UTEA, el 55.7% de la UAC y el 55.6% de estudiantes la UC presentan un nivel medio de conocimiento financiero. Así mismo, se destaca que el 26% de

estudiantes de la UC, 21,4% de la UNSAAC, el 20% de la UTEA y el 13.9% de estudiantes de la UC presentan un nivel alto de conocimiento financiero. Finalmente, se identifica que el 30.6% de estudiantes de la UC presentan un bajo nivel de conocimiento financiero, seguido del 22.9% de estudiantes de la UTEA, UAC y UNSAAC, 18.3% y 17.9% respectivamente.

A continuación, se presenta los resultados del nivel de comportamiento financiero que presentan los estudiantes universitarios encuestados en la Provincia del Cusco:

Tabla 37: Nivel de comportamiento financiero

		UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Comportamiento financiero	Bajo	13,1%	10,7%	15,3%	11,4%	12,5%
	Medio	52,4%	56,5%	50,0%	48,6%	53,0%
	Alto	34,5%	32,8%	34,7%	40,0%	34,5%
	Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Respecto al comportamiento financiero, se obtuvo que el 53% de los estudiantes cuentan con un nivel medio, el 34.5% con un nivel alto y un 12.5% cuenta con in nivel deficiente; de manera específica se observa que los estudiantes de la UAC son quienes en mayor medida representa el nivel medio con un 56.5% seguido por los estudiantes de la UNSAAC con un 52.4% y los estudiantes de la UC y UTEA con un 50% y un 48.6% respectivamente; en cuanto al nivel alto se observa mayor representación por los estudiantes de la UTEA con un 40% seguido por los estudiantes de la UC con un 34.7% casi a la par con los estudiantes de la UNSAAC con un 34.5% y los estudiantes de la UAC con un 32.8%; finalmente respecto al nivel bajo este está representado en mayor medida por los estudiantes de la UC con un 15.3% seguido por los estudiantes de la

UNSAAC con un 13.1% y los estudiantes de la UTEA y UAC con un 11.4% y 10.7% de sus estudiantes con dicho nivel de comportamiento financiero.

A continuación, la siguiente tabla nos demuestra el nivel de actitudes financieras de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco:

Tabla 38: Nivel de actitud financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

		UNSAAC	UAC	UC	UTEA	Total
Actitud financiera	Bajo	11,0%	14,5%	16,7%	5,7%	12,8%
	Medio	55,2%	62,6%	40,3%	57,1%	55,1%
	Alto	33,8%	22,9%	43,1%	37,1%	32,1%
	Total muestra	145	131	72	35	383

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Se observa que el 55.1% de los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco presentan un nivel medio de educación financiera, seguidos de un 32.1% de nivel adecuado de actitudes financieras, y un 12.8% que carece de actitudes financieras. Del cual, se destaca que el 62.6% de estudiantes de la UAC presentan un nivel medio de actitudes financieras, seguido por el 57.1% de la UTEA, el 55.2% de la UNSAAC y el 40.3% de la UC. Así mismo, se destaca que el 43.1% de estudiantes de la UC presentan un nivel alto de actitudes financieras, seguido del 37.1% de la UTEA, el 33.8% de la UNSAAC y el 22.9% de la UAC. Por otro lado, en cuanto al bajo nivel de educación financiera se resalta el 16.7% de estudiantes de la UC, el 14.5% de la UAC, el 11% de la UNSAAC y un 5.7% de estudiantes de la UTEA.

4.4 Análisis del Modelo Econométrico

Se empleó la técnica de regresión lineal múltiple con el estimador Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO) para explorar la relación entre la variable dependiente y las variables independientes.

Sobre el coeficiente de determinación (R^2) es una medida que representa la proporción de variabilidad en la variable dependiente explicada por el modelo, con valores entre 0 y 1, un (R^2) cercano a 1 indica un mejor ajuste del modelo a los datos, mientras que valores cercanos a 0 sugieren que el modelo no explica gran parte de la variabilidad en la variable dependiente.

En cuanto al Análisis del estadístico F, evalúa si el modelo en su totalidad es significativo para predecir la variable independiente al considerar la relevancia conjunta de todos los coeficientes de regresión.

- **Educación Financiera**

$$EDUCACIÓN\ FINANCIERA = F(\text{edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral})$$

Tabla 39: Resumen del modelo de educación financiera

Modelo	Constante	Edad	Genero	Universidad	Residencia	Cond. Laboral
Coef.	10,273***	0.091*	-0,266	0,368	-0,199	0,561*
T	9,228	1,777	-0.798	1,246	-0,602	1,905
EE	1,113	0,051	0,283	0,296	0,331	0,294
Sig.	0,000	0,076	0,425	0,214	0,547	0,058
R2	(0.028)					
F	2.142					
Observaciones	383					

a. Variable dependiente: educación financiera

Nota: 1/ Coef= Coeficiente. 2/ $P > |t|$ = Probabilidad de “t”. 3/ EE= error estándar. 4/ Significancia estadística al (*) 10%, (**) 5% y (***) 1%.

$$\text{Educación financiera} = 10,273 + 0,091 \text{ Edad} - 0,266 \text{ Genero} + 0,368 \text{ Universidad} - 0,199 \text{ Residencia} + 0,561 \text{ Cond. Laboral} + \varepsilon$$

En el contexto del nivel de educación financiera en la tabla número N° 39, se observa un coeficiente de determinación (R^2) de 0.028, lo que implica que el 2.8% de la variabilidad en la variable dependiente puede ser explicada por las variables independientes consideradas en el análisis.

De igual forma se observa un estadístico F de 2.142 cuyo valor a un nivel de significancia de 0.1, resulta ser mayor al valor crítico en la distribución de Fisher, por lo que se concluye que al menos una de las variables independientes tiene un efecto significativo en la variable dependiente.

En cuanto a los coeficientes de la regresión, en base al estadístico t y el error estándar se observa que las variables que mejor explican a la educación financiera son la edad y la condición laboral, donde se concluye que contar con 1 año más implica obtener 0.09 puntos adicionales en la puntuación de educación financiera, de igual forma el hecho de trabajar, aparte de estudiar, conlleva a un incremento de 0.56 puntos en la puntuación de la educación financiera.

- **Conocimiento Financiero**

CONOCIMIENTO FINANCIERO = f (edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral)

Tabla 40: Resumen del Modelo de Conocimiento Financiero

Modelo	Constante	Edad	Genero	Universidad	Residencia	Cond. Laboral
Coef.	3,188***	0,058**	0.192	0,219	-0,164	-0,064
T	5,768	2,275	1,370	1,493	-1,001	0,436
EE	0,553	0,025	0,140	0,147	0,164	0,146
Sig.	0,000	0,023	0,172	0,136	0,317	0,663
R2	(0.028)					
F	2.175					
Observaciones	383					

a. Variable dependiente: conocimiento financiero

Nota: 1/ Coef= Coeficiente. 2/ $P > |t|$ = Probabilidad de “t”. 3/ EE= error estándar. 4/ Significancia estadística al (*) 10%, (**) 5% y (***) 1%.

$$\text{Conocimiento financiero} = 3,188 + 0,058 \text{ Edad} + 0,192 \text{ Genero} + 0,219 \text{ Universidad} - 0,164 \text{ Residencia} - 0,064 \text{ Cond. Laboral} + E$$

Para el nivel de conocimiento financiero en la tabla número N° 40, se observa un coeficiente de determinación (R^2) de 0.028, lo que supone que el 2.8% de la variabilidad en la variable dependiente puede ser explicada por las variables independientes consideradas en el modelo.

Así mismo se observa un estadístico F de 2.175 cuyo valor a un nivel de significancia de 0.1 resulta ser mayor al valor crítico en la distribución de Fisher por lo que se concluye que el modelo de regresión en su conjunto es significativo.

En cuanto a los coeficientes de los regresores, el estadístico t y el error estándar permiten aseverar que la variable que mejor explica el conocimiento financiero viene a ser solo la edad, ya que contar con 1 año más implica un incremento de 0.058 puntos en la puntuación del conocimiento financiero.

▪ **Comportamiento Financiero**

COMPORTAMIENTO FINANCIERO = f(edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral)

Tabla 41: Resumen del Modelo de Comportamiento Financiero.

Modelo	Constante	Edad	Genero	Universidad	Residencia	Cond. Laboral
Coef.	5,206***	0,011	-0,095	0,089	-0,071	0,424**
T	6,838	0,306	-0,491	0,440	-0,315	2,106
EE	0,761	0,235	0,193	0,202	0,226	0,290
Sig.	0,000	0.760	0,624	0,660	0,753	0,036
R2	(0,014)					
F	2,085					
Observaciones	383					

a. Variable dependiente: comportamiento financiero

Nota: 1/ Coef= Coeficiente. 2/ $P > |t|$ = Probabilidad de “t”. 3/ EE= error estándar. 4/ Significancia estadística al (*) 10%, (**) 5% y (***) 1%.

Comportamiento financiero = 5,206 + 0.011 Edad - 0,095 Genero + 0,089 Universidad - 0,071 Residencia - 0,424 Cond. Laboral + E

Frente a la estimación del nivel de comportamiento financiero se observa un coeficiente de determinación (R^2) de 0.014, esto indica que únicamente el 1.4% de las variaciones en la variable dependiente (comportamiento financiero) pueden ser explicadas por las variables independientes incorporadas en el modelo.

Por otro lado, se observa un estadístico F de 2.085 cuyo valor a un nivel de significancia de 0.1 resulta ser mayor al valor crítico en la distribución de Fisher por lo que se concluye que el modelo de regresión en su conjunto si es significativo.

En cuanto a los coeficientes de los regresores, en base al estadístico t y el error estándar, la variable que mejor explica al comportamiento financiero es solo la condición laboral, lo que significa que tener trabajo aparte del estudio conlleva a un incremento de 0.424 puntos en la puntuación del comportamiento financiero.

▪ **Actitud Financiera**

$$ACTITUD\ FINANCIERA = f(\text{edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral})$$

Tabla 42: Resumen del Modelo de Actitud Financiera.

Modelo	Constante	Edad	Genero	Universidad	Residencia	Cond. Laboral
Coef.	1,880***	0,022	-0,323***	0,060	0,036	0,201**
T	5,056	1,312	-3,421	0,609	0,329	2,040
Error estándar	0,372	0,017	0,094	0,099	0,110	0,098
Sig.	0,000	0,190	0,001	0,543	0,742	0,042
R2	(0,042)					
F	3,340					
Observaciones	383					

a. Variable dependiente: actitud financiera

Nota: 1/ Coef= Coeficiente. 2/ $P > |t|$ = Probabilidad de “t”. 3/ EE= error estándar.

4/Significancia estadística al (*) 10%, (**) 5% y (***) 1%.

$$Actitud\ financiera = 1,880 + 0.022\ Edad - 0,323\ Genero + 0,060\ Universidad + 0,036\ Residencia + 0,201\ Cond.\ Laboral + E$$

Finalmente, respecto a la estimación del nivel de la actitud financiera se observa un coeficiente de determinación (R^2) de 0.042, el cual implica que solamente el 4.2% de las variaciones en la

variable dependiente (actitud financiera) pueden ser atribuidas a las variables independientes consideradas en el modelo.

De igual forma, se observa un estadístico F de 3,340 cuyo valor a un nivel de significancia de 0.05 resulta ser mayor al valor crítico en la distribución de Fisher por lo que se concluye que el modelo de regresión en su conjunto si es significativo puesto que al menos una de las variables independientes resulta ser diferente de cero.

Sobre los coeficientes de la regresión a un nivel de significancia de 0.05 el estadístico t y el error estándar revelan que las variables que mejor explican las actitudes financieras son el género y la condición laboral; donde se evidencia que el hecho de ser hombre implica obtener 0.32 puntos menos en la puntuación de actitud financiera, así mismo el hecho de contar con un trabajo aparte de estudiar implica un incremento de 0.2 puntos sobre la puntuación de la actitud financiera.

Conclusiones

1. En promedio los estudiantes de las 4 universidades de la Provincia del Cusco, obtuvieron 12.36/20 puntos, considerada un puntaje medio de educación financiera.

De los 383 encuestados, el 64% muestra un nivel medio, mientras un 31% demuestra un nivel alto y un 5% presenta un nivel bajo de educación financiera.

Las variables que explican mejor la educación financiera son la edad y contar con empleo, donde el hecho de contar con un año más de edad, incrementa en 0.091 la puntuación de educación financiera, de igual forma el hecho de contar con empleo conlleva un incremento de 0.56 puntos en la puntuación de educación financiera.

Esto sugiere que la educación financiera es una habilidad que se desarrolla con la madurez y la adquisición de experiencia laboral, el cual les permite tener un mayor acceso a diversos productos y/o servicios financieros.

2. Con relación al conocimiento financiero, en promedio los estudiantes universitarios lograron un puntaje de 4.46/7 puntos, considerado un puntaje medio de conocimiento financiero.

De los 383 encuestados, el 57.7% cuenta con un nivel medio, seguido de 21.4% que tiene un nivel alto y un 20.9% que presenta un bajo nivel de conocimiento financiero.

La variable que mejor incide en el conocimiento financiero es la edad, porque contar con un año más incrementa en 0.06 en la puntuación de nivel de conocimiento financiero.

Esto sugiere que el conocimiento financiero, es una competencia que se adquiere a lo largo de los años.

3. En cuanto al comportamiento financiero en promedio los estudiantes universitarios obtuvieron 5.55/9 puntos, considerado un puntaje medio de comportamiento financiero.

De los 383 encuestados, el 53% tiene un nivel medio, mientras un 34.5% presenta un nivel alto y un 12.5% tiene un nivel bajo de comportamiento financiero.

La variable que mejor determina el nivel de comportamiento financiero es la condición laboral, puesto que contar con empleo aumenta en 0.42 en la puntuación del nivel de comportamiento financiero.

Esto sugiere, que los encuestados que estudian y trabajan obtienen una puntuación ligeramente más alta en comportamiento financiero, en comparación que los estudiantes que solo estudian, el cual podría deberse a que los trabajadores tienen una mayor exposición a las cuestiones financieras, ya que necesitan administrar sus ingresos y gastos.

4. Respecto a las actitudes financieras, en promedio los estudiantes universitarios lograron 2.35/4 puntos, considerado un puntaje medio cercano al puntaje adecuado de actitudes financieras.

De los 383 encuestados, el 55.1% presentan un nivel medio, seguidos de un 32.1% de nivel alto y un 12.8% que tiene un bajo nivel de educación financiera.

Las variables que mejor explican las actitudes financieras, son el género y la condición laboral, el hecho de ser hombre reduce en 0.32 la puntuación de actitudes financieras; por otra parte, contar con empleo incrementa en 0.20 la puntuación de actitudes financieras.

Esto sugiere que las actitudes financieras positivas, son mejor en los estudiantes que estudian y trabajan; así como en las mujeres las cuales tienen una perspectiva más optimista y favorable hacia la educación financiera y la gestión de sus finanzas personales.

Recomendaciones

1. Se recomienda la incorporación de la educación financiera en el currículo de la educación universitaria en todas las carreras profesionales, donde las asignaturas pertinentes deben ser impartidas por profesores especializados en áreas críticas como el ahorro, la planificación presupuestaria, la inflación y la gestión de tarjetas de crédito, abarcando incluso el cálculo meticuloso de las tasas de interés, con el propósito fundamental de asegurar que los alumnos no solo adquieran habilidades prácticas, sino que también desarrollen una comprensión profunda del impacto de sus decisiones en relación con los servicios financieros. Este enfoque educativo tiene el potencial de cultivar individuos más instruidos y capacitados para afrontar los desafíos financieros a lo largo de sus trayectorias.
2. Se sugiere a los agentes del sector financiero, entablar convenios con las universidades, con la finalidad de hacer campañas financieras juveniles, donde se les asesore y aconseje en el manejo de sus finanzas, para evitar prácticas financieras perjudiciales.
3. Se recomienda fomentar y consolidar una actitud financiera robusta, a través de las entidades financieras, enfocándose en la cultivación de hábitos de ahorro automatizados. Se sugiere la implementación de prácticas que promuevan el ahorro sistemático, como la configuración de transferencias automáticas a cuentas de ahorro o programas de inversión, asegurando que el ahorro sea una prioridad constante, independientemente de las fluctuaciones en los ingresos, permitiendo así construir una base financiera sólida, proporcionando a las personas la capacidad de alcanzar metas financieras a corto y largo plazo, así como la resiliencia ante imprevistos económicos. (Firma de convenios para sensibilizar a los estudiantes).
4. Se recomienda que futuras investigaciones evalúen la efectividad de la educación financiera en el marco de la economía del comportamiento, enfocándose en la comprensión de las

preferencias cuasi hiperbólicas, la contabilidad mental y la aversión a las pérdidas en la toma de decisiones financieras. Específicamente, se sugiere analizar cómo estas variables influyen en la adopción de comportamientos financieros saludables y la toma de decisiones informadas en materia de inversiones y ahorro.

Referencias

Acosta Palomeque, G y Avilés León, B. (2018). *Influencia de la globalización financiera en el mercado de valores ecuatoriano*. Revista Ciencia Unemi, 11 (27), 52-65. <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661256005/html/>

Akerlof, G. (1970). *El mercado de los "limones": la incertidumbre de la calidad y el mecanismo del mercado*. La revista trimestral de economía, 84(3), 488-500. <http://www.jstor.org/stable/1879431>

Arbache, J., Mejía, D., Carrera Vaca, C., Chávez Torres, A., Valladares Borja, E., Torrasano, D., y García, A. F. (2020). *Encuesta de medición de capacidades financieras: Ecuador 2020*. CAF- banco de desarrollo de América Latina y el Caribe. Retrieved from <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/2205>

Atkinson, A. y Messy, F. (2012). *Medición de la educación financiera: resultados del estudio piloto de la OCDE/Red Internacional de Educación Financiera (INFE)*. Revista de la OCDE: Tendencias de los mercados financieros. <https://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>

Beltrán Pinto, L., y Gómez Martínez, E. (2017). *Educación financiera en estudiantes universitarios*. Revista Económicas CUC, 38(2), 101–112. <https://doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.08>

Beltrán Pinto, L., y Gómez Martínez, E. (2017). *Educación financiera en estudiantes universitarios*. Revista Económicas CUC, 38(2). <https://doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.08>

Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación*. (tercera edición). Pearson Educación.

Centro Nacional de Planeamiento Estratégico. (octubre de 2022). *Mayor nivel educativo alcanzado*. Observatorio CEPLAN. <https://observatorio.ceplan.gob.pe/ficha/t87>

Eyzaguirre, W. I. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicada. <http://hdl.handle.net/10757/621349>

Farfán Carillo, P., y Llanos Choque, F. (2023). *Alfabetización Financiera en los Estudiantes de la FACACET, 2020* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. <http://hdl.handle.net/20.500.12918/7876>

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

García Ortiz, B., García Hernández, Y., y Martínez García, M. (2021). *La educación financiera en jóvenes universitarios de una institución de educación superior en Hidalgo, México: Un comparativo entre programas educativos*. *Revista de Investigación Transdisciplinaria en Educación, Empresa y Sociedad* - ISSN:2711-1857, 1-13. <https://revistaseidec.com/index.php/ITEES/article/download/83/81>

Gerrans, P. (2021). *Intervenciones de educación financiera para estudiantes de pregrado: evidencia a mediano plazo de retención, deterioro y confianza en la educación financiera*, 67, 101552. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2021.101552>

Grupo Crédito S.A. (2023). *Inclusión Financiera en el Perú 2023. Revista de CREDICORP.* https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/IIF-Informe-Peru_28Nov22.pdf

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación sexta edición. México.* <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

Huaccha Vásquez, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. <http://hdl.handle.net/20.500.14074/2921>

Huston, S. (2010). *Medición de la educación financiera. Revista de Asuntos del Consumidor*, 44(2), 296-316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2018). *INEI - Censos Nacionales 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas.* https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaless/Est/Lib1559/08TOMO_01.pdf

Kawamura, T., Mori, T., Motonishi, T., y Ogawa, K. (2021). *¿Es peligrosa la educación financiera? Educación financiera, factores de comportamiento y opciones financieras de los hogares.* *Revista de las economías japonesa e internacional*, 60, 101131. <https://doi.org/10.1016/j.jjie.2021.101131>

Kazemikhasragh, A., y Buoni Pineda, M. (2022). *Inclusión financiera y educación: Un estudio empírico de la inclusión financiera ante la emergencia pandémica por Covid-19 en*

América Latina y el Caribe. Revisión de la economía del desarrollo, 26(3), 1785-1797. <https://doi.org/10.1111/rode.12884>

Llalla Cahuana, R., y Torres Orosco, D. (2021). *Análisis de los determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la provincia del Cusco: 2020* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5966/253T20210216_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y

López Barajas, K., Córdova Ruiz, Z., y Carrillo, S. (2022). *La importancia de la educación financiera en programas universitarios*. Revista de desarrollo del Sur de Florida, 3(2), 1834-1842. <https://doi.org/10.46932/sfjdv3n2-018>

Lusardi, A. (2008). "Educación financiera: ¿una herramienta esencial para la elección informada del consumidor?", Instituto Financiero de Redes. https://www.indstate.edu/business/sites/business.indstate.edu/files/Docs/2008-WP-13_Lusardi.pdf

Lusardi, A. y Mitchell, O. (2011). *Educación y planificación financiera: implicaciones para el bienestar de la jubilación*. Documento de trabajo de la Oficina Nacional de Investigación Económica No. w17078. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>

Lusardi, A., Olivia S., y Vilsa, C. (2010). *Educación financiera entre los jóvenes: Evidencia e implicaciones para la política del consumidor*. Diario de asuntos del consumidor, 44 (2), 18-19. <http://www.pensionresearchcouncil.org/boettner>

Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). *La importancia económica de la educación financiera: teoría y evidencia*. Revista de literatura económica, 52(1), 5-44. <http://dx.doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Ministerio de Educación. (2023). *La universidad en cifras*. <https://repositorio.minedu.gob.pe/bitstream/handle/20.500.12799/9077/La%20Universidad%20en%20Cifras.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ministerio de Educación. (2023). *Memoria Anual del PRONABEC 2023 [PDF]*. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/6317263/5552590-memoria-anual-del-pronabec-2023.pdf?v=1715184066>

Ministerio de Educación. (2022). *Memoria Anual del PRONABEC 2022 [PDF]*. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4498935/Memoria%20Anual%20del%20Pronabec%202022.pdf?v=1683306322>

Montero Granados, R. (2016). *Modelos de regresión lineal múltiple*. Universidad Granada España, 10-11. https://www.ugr.es/~montero/matematicas/regresion_lineal.pdf

Mungaray, A., González Arzabal, N., y Osorio Novela, G. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. Revista Latinoamericana de Economía, 1 (52), 205. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Novales, A. (2010). *Análisis de Regresión*. Universidad Complutense, 49 - 51. <https://www.ucm.es/data/cont/docs/518-2013-11-13-Analisis%20de%20Regresion.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), *Mejorar la educación financiera*. OECD iLibrary, 13. <https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>

Pacheco Moreno, D. P. (2018). *Factores demográficos, socioeconómicos y académicos que influyen sobre los resultados del componente genérico de la prueba saber pro*. 47. Obtenido de chromeextension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfefindmkaj/https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/001/2645/1/TGT_1259.pdf

Parra Aguirre, M. A., y Padilla Contreras, R. (2022). *Factores socioeconómicos y rendimiento académico en estudiantes de enfermería*. Universidad Central del Ecuador, Universidad de Concepción, 106. <https://doi.org/10.37135/ee.04.15.11>

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF). (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera* [Archivo PDF]. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

Quicaño Imata, R. (2021). *Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, 2021* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. <http://hdl.handle.net/20.500.12773/14010>

Ranta, M., Kruskopf, M., Kortessalmi, M., Kalmi, P., y Lonka, K. (2022). *El espíritu empresarial como un obstáculo olvidado en la preparación de los futuros profesores finlandeses para enseñar competencias y conocimientos financieros del siglo XXI: expectativas, valores y capacidades*. *Ciencias de la Educación*, 12(7), 463. <https://doi.org/10.3390/educsci12070463>

Samper, M., Pinto, J. Arenas y M. Roca, *Mis finanzas personales*, 1a edición, 37-71, Aguilar, Bogotá, Colombia (2010).

Stiglitz, J. E. (2002). *Información y el Cambio en el Paradigma en Economía*. *Revista económica estadounidense*, 92(3), 460-501. 10.1257/00028280260136363

Tinoco Hinostrroza, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/16117>

Valenzuela Montoya, M., López Torres, V., y Aguilar Sansoval, K. (2022). *Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios*. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>

Varían, H. (2010). *Microeconomía Intermedia (Novena ed.)*. Antoni Bosch, editor, S.A.

Anexos

Anexo 1: Matriz de Consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable Dependiente	<p>Método Hipotético – Deductivo</p> <p>Tipo y Nivel de la Investigación Aplicada Explicativa causal</p> <p>Enfoque de la investigación: Cuantitativo</p> <p>Diseño de la Investigación: No experimental y de corte transversal</p> <p>Población de estudio: 46,634estudiantes</p> <p>Muestra: 383 Muestreo estratificado aleatorio por universidades</p> <p>Técnica e Instrumentos Encuesta de Medición de Capacidades Financieras, metodología INFE/OCDE 2022</p>
¿Cuál es el nivel de educación financiera y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023?	Determinar el nivel de educación financiera y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.	El nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023, está determinada por factores demográficos y socioeconómicos.	<p><u>Educación financiera</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Conocimiento Financiero ▪ Comportamiento Financiero ▪ Actitudes Financieras 	
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	Variable Independiente	
¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023?	Determinar el nivel de conocimiento financiero y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.	El nivel de conocimiento financiero en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023, está determinada por factores demográficos y socioeconómicos.	<p><u>Factores Demográficos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Edad ▪ Genero ▪ Lugar de Procedencia 	
¿Cómo es el comportamiento financiero y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023?	Identificar cual es el nivel de comportamiento financiero y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.	El nivel de comportamiento financiero en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023, está determinada por factores demográficos y socioeconómicos.	<p><u>Factores socioeconómicos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Universidad ▪ Condición laboral 	
¿Cuáles son las actitudes financieras y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023?	Conocer cuál es el nivel de las actitudes financieras y sus determinantes en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023	Las actitudes financieras en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023, está determinada por factores demográficos y socioeconómicos.		

Anexo 2: Cuestionario

CUESTIONARIO PARA DETERMINAR EL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA PROVINCIA DEL CUSCO, 2023

II. CONOCIMIENTO FINANCIERO – 7 PUNTOS

(valor del dinero en el tiempo)

1. *Imagina que cinco hermanos reciben un regalo de S/ 1,000.00 soles para repartir equitativamente entre ellos. Sin embargo, deben esperar un año para recibir su parte. Durante ese año, la inflación se mantiene en un 3%, después de ese tiempo, con ese dinero, los hermanos podrán comprar:*

- a) *Más de lo que podrían comprar hoy*
- b) *La misma cantidad de lo que podrían comprar hoy*
- c) *Menos de lo que podrían comprar hoy*
- d) *Depende del tipo de cosas que deseen comprar*
- e) *Ninguno*

Posibles respuestas: alternativas c) o d) esta última como una respuesta espontánea – 1 punto

(Reconocimiento de los intereses asociados a los préstamos)

2. *Imagina que le prestas S/ 50 soles a un amigo y te devuelve los S/ 50 soles al día siguiente.*

¿Cuánto de interés ha pagado por este préstamo?

- a) *10 soles*
- b) *25 soles*
- c) *30 soles*
- d) *Cero – 1 punto*

e) Ninguno

(Cálculo del interés simple)

3. *Imagina que pones S/ 100 soles en una cuenta de ahorros sin cargo ni impuestos, con una tasa de interés garantizada del 2% anual. No se realizarán más depósitos ni retiros en esta cuenta ¿Cuánto dinero tendrías en la cuenta al finalizar el primer año, después de haber recibido el pago de intereses?*

a) 2.00 soles

b) 100 soles

c) 102 soles -1 punto

d) 200 soles

e) Ninguno

(Manejo del interés compuesto)

4. *En base a la pregunta anterior, asumiendo el mismo capital (S/ 100 soles) y la misma tasa de interés (2%), considerando que los intereses se capitalizan cada año ¿Cuánto dinero tendría la cuenta al final de 5 años?*

a) Más de 110 soles – 1 punto

b) 110 soles

c) Menos de 110 soles

d) Imposible saberlo a partir de la información proporcionada

e) No sabe

Ahora, Responda verdadero o falso según corresponda

(Concepto de riesgo – rentabilidad)

5. *Cuando una inversión ofrece altos rendimientos ¿Es probable que sea de alto riesgo?*

a) Verdadero – 1 punto

b) Falso

c) No sabe

(Conocimiento sobre la inflación)

6. *¿La alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente?*

a) Verdadero – 1 punto

b) Falso

c) No sabe

(Concepto de diversificación)

7. *¿Es menos probable que pierdas todo tu dinero si lo guarda en más de un lugar?*

a) Verdadero - 1 punto

b) Falso

c) No sabe

III. COMPORTAMIENTO FINANCIERO – 9 PUNTOS

(Planificación y seguimiento financiero)

1. *¿Tomas decisiones cotidianas sobre tu propio dinero?*

a) Si

b) No

2. *Usted, ¿Realiza algunas de estas acciones para administrar sus finanzas personales?*

(puede marcar más de una alternativa)

a) Un plan para administrar tus ingresos y gastos	
b) Mantiene una nota de sus gastos	

<i>c) Mantiene el dinero para las facturas separado del dinero para gastos diarios</i>	
<i>d) Toma nota de las próximas facturas para asegurarse de no perderlas</i>	
<i>e) Usa una aplicación bancaria o una herramienta de administración de dinero para realizar un seguimiento de sus gastos</i>	
<i>f) Organiza pagos automáticos para gastos regulares</i>	
<i>g) Ninguna de las anteriores</i>	

Respuesta: al menos 2 respuestas afirmativas de la pregunta número 2, siempre y cuando su respuesta sea afirmativa en la pregunta número 1 – 1 punto

(conducta de ahorro)

- 3. En los últimos 12 meses, ¿ha estado personalmente ahorrando dinero de alguna de las siguientes formas? Por favor, no tome en cuenta el dinero pagado en una pensión, pero piense en todo tipo de ahorros, como crear un fondo para emergencias o reservar dinero para una ocasión especial. (puede marcar más de una alternativa)**

<i>a) Ahorro de efectivo en casa o en la billetera</i>	
<i>b) Pagar dinero en una cuenta de ahorros/depósito</i>	
<i>c) Dar dinero a la familia para ahorrar en su nombre</i>	
<i>d) Ahorro en un club de ahorro informal</i>	
<i>e) Compra de bonos o depósitos a plazo</i>	
<i>f) Inversión en monedas digitales</i>	
<i>g) Inversión en acciones y participaciones</i>	
<i>h) Ahorro o inversión de otra forma que no sea una pensión</i>	
<i>i) Ninguna</i>	

Respuesta: al menos una respuesta afirmativa – 1 punto

(Cubrir gastos sin asumir nuevas deudas)

4. *A veces, las personas se dan cuenta que sus ingresos no son suficientes para cubrir todos sus gastos de manutención. ¿Te ha sucedido esto personalmente? Si tu respuesta es No, pasa a la pregunta número 6.*

a) *Si*

b) *No – 1 punto*

5. *¿Qué hiciste para llegar a fin de mes la última vez que esto sucedió?*

<i>a) Recursos existentes (Extrae dinero de los ahorros o transfiera los ahorros a su cuenta actual, Reduce el gasto, Retrasa un gasto planificado o Vende algo de su propiedad).</i>	
<i>b) Recursos adicionales (Trabaja horas extras, Gana dinero extra o Pide ayuda a familiares, amigos o la comunidad).</i>	
<i>c) Acceder al crédito mediante el uso de contactos o recursos existentes (Préstamo de familiares, amigos, anticipo de salario, Empeña algo que es suyo, Toma préstamo de clubes de ahorro informales o Usa la tarjeta de crédito de otra persona).</i>	
<i>d) Tomar prestado de la línea de crédito existente (Usa la tarjeta de crédito para un adelanto en efectivo o para pagar facturas/comprar alimentos)</i>	
<i>e) Acceder a crédito adicional (Obtiene un préstamo personal de bancos, cooperativas de crédito o microfinanzas), Obtiene un préstamo de un prestamista informal, Toma un préstamo de SMS o Toma un préstamo en línea de <efectivo instantáneo>)</i>	
<i>f) Retrasarse/ sobrepasar la cantidad acordada (Usa sobregiros no autorizados, Paga facturas tarde o Pierde pagos)</i>	

(Elección informada de productos financieros)

6. Por favor, ¿podría decirme si ha oído hablar de alguno de estos tipos de productos financieros? (puede marcar más de una alternativa)

a) Un producto de pensión o jubilación	
b) Una cuenta de inversión	
c) Una hipoteca o préstamo de vivienda	
d) Un préstamo garantizado en la propiedad	
e) Un préstamo bancario sin garantía	
f) Un préstamo de coche	
g) Una tarjeta de crédito	
h) Una cuenta corriente	
i) Una cuenta de ahorros	
j) Un préstamo de micro finanzas	
k) Un seguro	
l) Acciones y participaciones	
m) Cuenta de pago de teléfono móvil	
n) Una tarjeta de debito	
o) Criptomonedas	
p) Ninguno	

7. Y ahora ¿puede decirme si usted, ya sea de manera personal o conjunta, posee alguno de estos productos financieros? Si su respuesta es ninguno, pase a la pregunta número 10.

a) Un producto de pensión o jubilación	
b) Una cuenta de inversión	
c) Una hipoteca o préstamo de vivienda	
d) Un préstamo garantizado en la propiedad	
e) Un préstamo bancario sin garantía	

<i>f) Un préstamo de coche</i>	
<i>g) Una tarjeta de crédito</i>	
<i>h) Una cuenta corriente</i>	
<i>i) Una cuenta de ahorros</i>	
<i>j) Un préstamo de micro finanzas</i>	
<i>k) Un seguro</i>	
<i>l) Acciones y participaciones</i>	
<i>m) Cuenta de pago de teléfono móvil</i>	
<i>n) Una tarjeta de debito</i>	
<i>o) Criptomonedas</i>	
<i>p) Ninguno</i>	

8. Y ¿cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor la elección de su último producto financiero adquirido?

- a) Consideré varias opciones de diferentes compañías antes de tomar mi decisión*
- b) Consideré varias opciones de una compañía*
- c) No consideré ninguna otra opción*
- d) Mire a mi alrededor, pero no había otras opciones para considerar*
- e) Ninguna*

9. Y ¿cuál de estas fuentes de información cree que influyó significativamente en su decisión sobre que producto elegir ya sea de los bancos, financieras, cooperativas, etc.?

<i>a) Comparaciones de productos especializados u orientación sobre las mejores compras (como revistas especializadas)</i>	
<i>b) Un sitio web de comparación de precios</i>	
<i>c) Una recomendación de un asesor financiero independiente</i>	
<i>d) Información de un anuncio sobre dicho producto</i>	
<i>e) Recomendación de amigos, familiares o conocidos</i>	

f) Información proporcionada por el personal del proveedor del producto financiero (en persona, en línea o por teléfono)	
g) Otro tipo de información	
h) Ninguno	

Respuesta: En resumen, de las preguntas 8 y 9, el puntaje es igual a 2 si la encuestada marca las alternativas a), b) o c) de la pregunta 9. Y el puntaje es igual a 1 si el encuestado marco las alternativas a), b) o d) de la pregunta 8; o las alternativas d), e), f) o g) de la pregunta 9 y 0 en otro caso.

10. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones

a) *Estoy satisfecho con mi situación financiera actual*

<i>Totalmente de acuerdo</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Totalmente en desacuerdo</i>
------------------------------	-------------------	---------------------------------------	----------------------	---------------------------------

(Vigilar personalmente los temas financieros)

b) *Mantengo una estrecha vigilancia personal sobre mis asuntos financieros.*

<i>Totalmente de acuerdo</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Totalmente en desacuerdo</i>
------------------------------	-------------------	---------------------------------------	----------------------	---------------------------------

Respuesta: *totalmente de acuerdo, de acuerdo – 1 punto*

c) *Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí.*

<i>Totalmente de acuerdo</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Totalmente en desacuerdo</i>
------------------------------	-------------------	---------------------------------------	----------------------	---------------------------------

(¿Establecimiento de metas de ahorro?)

- d) *Establezco objetivos financieros a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlos*

<i>Totalmente de acuerdo</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Totalmente en desacuerdo</i>
------------------------------	-------------------	---------------------------------------	----------------------	---------------------------------

Respuesta: totalmente de acuerdo, de acuerdo – 1 punto

- e) *Tengo demasiada deuda en este momento.*

<i>Totalmente de acuerdo</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Totalmente en desacuerdo</i>
------------------------------	-------------------	---------------------------------------	----------------------	---------------------------------

11. ¿Y con qué frecuencia diría que esta afirmación se aplica a usted?

- a) *Tiendo a preocuparme por pagar mis gastos de subsistencia normales.*

<i>Siempre</i>	<i>A menudo</i>	<i>A veces</i>	<i>Rara vez</i>	<i>Nunca</i>
----------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------

- b) *Mis finanzas controlan mi vida.*

<i>Siempre</i>	<i>A menudo</i>	<i>A veces</i>	<i>Rara vez</i>	<i>Nunca</i>
----------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------

(Evaluación del nivel de gasto)

- c) *Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo.*

<i>Siempre</i>	<i>A menudo</i>	<i>A veces</i>	<i>Rara vez</i>	<i>Nunca</i>
----------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------

Respuesta: siempre, a menudo – 1 punto

d) *Me sobra dinero al final del mes.*

<i>Siempre</i>	<i>A menudo</i>	<i>A veces</i>	<i>Rara vez</i>	<i>Nunca</i>
----------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------

(Pago de deudas a tiempo)

e) *Pago mis facturas a tiempo.*

<i>Siempre</i>	<i>A menudo</i>	<i>A veces</i>	<i>Rara vez</i>	<i>Nunca</i>
----------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------

Respuesta: siempre, a menudo – 1 punto

f) *Comparto las contraseñas y los PIN. De mi cuenta bancaria con mis amigos cercanos*

<i>Siempre</i>	<i>A menudo</i>	<i>A veces</i>	<i>Rara vez</i>	<i>Nunca</i>
----------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------

g) *Antes de comprar un producto financiero en línea, compruebo si el proveedor está regulado en mi país*

<i>Siempre</i>	<i>A menudo</i>	<i>A veces</i>	<i>Rara vez</i>	<i>Nunca</i>
----------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------

h) *Comparto información sobre mis finanzas personales públicamente en línea (redes sociales)*

<i>Siempre</i>	<i>A menudo</i>	<i>A veces</i>	<i>Rara vez</i>	<i>Nunca</i>
----------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------

IV. ACTITUD FINANCIERA 4 puntos

1. ***También me gustaría saber qué tan bien esta declaración lo describe a usted o a su situación.***

(Preferencias por el corto plazo)

a) *Prefiero vivir el hoy y no me preocupo por el mañana*

<i>Completamente</i>	<i>Muy bien</i>	<i>Algo</i>	<i>Muy poco</i>	<i>Nada</i>
----------------------	-----------------	-------------	-----------------	-------------

(Preferencias por el ahorro en el largo plazo)

b) *Encuentro más satisfactorio gastar dinero que ahorrarlo a largo plazo*

<i>Totalmente de acuerdo</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Ni de acuerdo ni en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Totalmente en desacuerdo</i>
------------------------------	-------------------	---------------------------------------	----------------------	---------------------------------

Respuesta: ponderación de puntos hasta un máximo de 4 de las preguntas A y B

$$\text{Actitud financiera} = \frac{(\text{PREG. A} + \text{PREG. B})}{2}$$

c) *Debido a mi situación económica, siento que nunca tendré las cosas que quiero en la vida*

<i>Completamente</i>	<i>Muy bien</i>	<i>Algo</i>	<i>Muy poco</i>	<i>Nada</i>
----------------------	-----------------	-------------	-----------------	-------------

d) *Me preocupa que mi dinero no dure*

<i>Completamente</i>	<i>Muy bien</i>	<i>Algo</i>	<i>Muy poco</i>	<i>Nada</i>
----------------------	-----------------	-------------	-----------------	-------------

e) *Me las arreglo solo financieramente*

<i>Completamente</i>	<i>Muy bien</i>	<i>Algo</i>	<i>Muy poco</i>	<i>Nada</i>
----------------------	-----------------	-------------	-----------------	-------------

f) *Regularmente cambio las contraseñas en los sitios web que uso para compras en línea y finanzas personales.*

<i>Completamente</i>	<i>Muy bien</i>	<i>Algo</i>	<i>Muy poco</i>	<i>Nada</i>
----------------------	-----------------	-------------	-----------------	-------------

Anexo 3: Prueba de Confiabilidad

Tabla 43: Resumen de procesamiento de datos

	N	%
Válido	383	100,0
Casos Excluido	0	,0
Total	383	100,0

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Tabla 44: Estadístico de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,760	19

Nota: Cuestionario del nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios de la Provincia del Cusco, 2023.

Anexo 4: Resumen de los modelos econométricos

- **Educación financiera**

$EDUCACIÓN\ FINANCIERA = f(\text{edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral})$

▪ **Tabla 45: Resumen del Modelo de Conocimiento Financiero**

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,166 ^a	,028	,015	2,66204

a. Predictores: (Constante), cond_laboral, residencia, genero, edad, universidad

Tabla 46: Análisis de la varianza (p - valor), Educación Financiera.

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Regresión	75,893	5	15,179	2,142	,060 ^b
1 Residuo	2671,601	377	7,086		
Total	2747,495	382			

a. Variable dependiente: educación_financiera

b. Predictores: (Constante), cond_laboral, residencia, genero, edad, universidad

Tabla 47: Regresión Lineal Múltiple - Educación Financiera

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Error estándar	Beta		

1	(Constante)	10,273	1,113		9,228	,000
	Edad	,091	,051	,094	1,777	,076
	Genero	-,226	,283	-,042	-,798	,425
	Universidad	,368	,296	,067	1,246	,214
	Residencia	-,199	,331	-,032	-,602	,547
	Cond. Laboral	,561	,294	,103	1,905	,058

a. Variable dependiente: educación financiera

▪ **Conocimiento Financiero**

CONOCIMIENTO FINANCIERO = f (edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral)

Tabla 48: Resumen del Modelo de Conocimiento Financiero

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,167 ^a	,028	,015	1,32140

a. Predictores: (Constante), cond_laboral, residencia, genero, edad, universidad

Tabla 49: Análisis de la varianza (p - valor), Conocimiento Financiero.

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1 Regresión	18,992	5	3,798	2,175	,056 ^b

Residuo	658,282	377	1,746
Total	677,274	382	

a. Variable dependiente: conocimiento_financiero

b. Predictores: (Constante), cond_laboral, residencia, genero, edad, universidad

Tabla 50: Regresión Lineal Múltiple - Conocimiento Financiero.

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Error estándar	Beta		
(Constante)	3,188	,553		5,768	,000
Edad	,058	,025	,121	2,275	,023
Genero	,192	,140	,072	1,370	,172
1 Universidad	,219	,147	,080	1,493	,136
Residencia	-,164	,164	-,053	-1,001	,317
Cond_Laboral	-,064	,146	-,024	-,436	,663

a. Variable dependiente: comportamiento financiero

▪ **Comportamiento Financiero**

COMPORTAMIENTO FINANCIERO = f (edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral)

Tabla 51: Resumen del Modelo de Comportamiento Financiero.

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,119 ^a	,014	,001	1,82015

a. Predictores: (Constante), cond_laboral, residencia, genero, edad, universidad

Tabla 52: Análisis de la varianza (p - valor), Comportamiento Financiero.

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Regresión	17,970	5	3,594	2,085	,068 ^b
1 Residuo	1248,980	377	1,645		
Total	1266,950	382			

a. Variable dependiente: comportamiento financiero

b. Predictores: (Constante), cond_laboral, residencia, genero, edad, universidad

Tabla 53: Regresión Lineal Múltiple - Comportamiento Financiero

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		t	Sig.
	B	Error estándar	Beta			
(Constante)	5,206	,761			6,838	,000
1 Edad	,011	,235	,016		,306	,760

Genero	-,095	,193	-,026	-,491	,624
Universidad	,089	,202	,024	,440	,660
Residencia	-,071	,226	-,017	-,315	,753
Con_Lab	,424	,290	,115	2,106	,036

a. Variable dependiente: comportamiento_financiero

▪ **Actitud Financiera**

ACTITUD FINANCIERA = f (edad, genero, lugar de residencia, universidad de estudio, condición laboral)

Tabla 54: Resumen del Modelo de Actitud Financiera.

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,206 ^a	,042	,030	,88923

a. Predictores: (Constante), cond_laboral, residencia, genero, edad, universidad

Tabla 55: Análisis de la varianza (p - valor), Actitud Financiera.

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1					
Regresión	13,207	5	2,641	3,340	,006 ^b
Residuo	298,108	377	,791		

Total 311,315 382

a. Variable dependiente: actitud_financiera

b. Predictores: (Constante), cond_laboral, residencia, genero, edad, universidad

Tabla 56: Regresión Lineal Múltiple - Actitud Financiera.

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		Sig.
		B	Error estándar	Beta	t	
1	(Constante)	1,880	,372		5,056	,000
	Edad	,022	,017	,069	1,312	,190
	Genero	-,323	,094	-,179	-3,421	,001
	Universidad	,060	,099	,032	,609	,543
	Residencia	,036	,110	,017	,329	,742
	Cond_Laboral	,201	,098	,109	2,040	,042

a. Variable dependiente: actitud_financiera