



Universidad Nacional
SAN LUIS GONZAGA



[Reconocimiento-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra, incluso con fines comerciales, siempre y cuando den crédito y licencia a las nuevas creaciones bajo los mismos términos. Esta licencia suele ser comparada con las licencias copyleft de software libre y de código abierto. Todas las nuevas obras basadas en la suya portarán la misma licencia, así que cualesquiera obras derivadas permitirán también uso comercial.

<http://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/>

UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA
ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN ECONOMÍA CON MENCIÓN EN FINANZAS



TÍTULO

**“NIVEL ECONÓMICO Y CULTURA FINANCIERA DE LOS
ESTUDIANTES DE ECONOMÍA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL SAN LUIS GONZAGA DE ICA. PERÍODO 2018”**

TESIS

PARA OPTAR EL GRADO DE MAGISTER

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

**SOCIEDAD, DESARROLLO SOSTENIBLE, POLÍTICAS PÚBLICAS Y MEDIO
AMBIENTE**

PRESENTADO POR:

LIC. JACINTO JULIO CÉSAR HERNANDEZ FELIX

ASESOR

Dr. ROBERTO DE LA CRUZ HUAMAN

Ica – Perú

2019

Dedicatoria

Este trabajo de investigación lo dedico a mis padres, esposa, hermano e hijos, gracias a sus consejos, he logrado alcanzar los objetivos personales propuestos.

El autor.

Agradecimiento

A todas las personas que me han ayudado de forma incondicional, a mis profesores de la Maestría, en especial, a mi asesor, a los Docentes y trabajadores de la Facultad de Economía por su apoyo.

El autor.

ÍNDICE

CARATULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE	iv
RESUMEN	vii
ABSTRACT	ix
CONTRACARATULA	xi
INTRODUCCIÓN	xii
CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO	
1.1. Antecedentes	14
1. Antecedentes Internacionales	14
2. Antecedentes Nacionales	17
3. Antecedentes Locales	21
1.2. Bases teóricas	21
1.2.1 Generalidades	21
1.2.2 Cultura financiera	23
1.2.3 Educación financiera en el Perú	27
1.3. Marco conceptual	32
CAPÍTULO II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	41
2.1. Situación Problemática	41
2.2. Formulación del problema	42
a) Problema General	42
b) Problema Específico	42

2.3. Justificación e Importancia de la investigación	43
2.4. Objetivos de Investigación	44
a) Objetivo General	44
b) Objetivos Específicos	44
2.5. Hipótesis de la Investigación	44
a) Hipótesis General	44
b) Hipótesis Específicos	45
2.6. Variables de la Investigación	45
a) Identificación de variables	45
b) Operacionalización de variables	46
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	47
3.1. Tipo, Nivel y Diseño de la Investigación	47
3.2. Población y Muestra	48
CAPÍTULO IV. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	50
4.1. Técnicas de Recolección de Datos	50
4.2. Instrumentos de Recolección de Datos	50
4.3. Técnicas de Procesamiento, Análisis e Interpretación de los Resultados	51
CAPÍTULO V. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS	53
5.1. Contrastación de las Hipótesis Específicas	53
5.2. Contrastación de las Hipótesis General	56

CAPÍTULO VI. PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN	
DE RESULTADOS	57
6.1. Presentación e Interpretación de Resultados	57
6.2. Discusión de Resultados	92
CONCLUSIONES	94
RECOMENDACIONES	96
FUENTES DE INFORMACIÓN	98
ANEXOS	101

RESUMEN

La presente investigación surge a partir de la preocupación por algunas deficiencias en la formación e información financiera, así como las habilidades financieras para tomar decisiones y como se relaciona con el nivel económico, a partir de ello se pretendió buscar datos que permitan información, siendo el objetivo general determinar la relación entre el nivel económico y la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, 2018-II (Sitio Faceni 2018). Esta investigación utilizó para su propósito el diseño no experimental de nivel explicativo y transeccional que recogió la información en un período específico, y como muestra de estudio se tomó a los estudiantes de VIII ciclo que tienen más conocimiento y habilidades financieras a los cuales se aplicó el instrumento: cuestionario de nivel económico y cultura financiera, con respuestas múltiples, que se obtuvo datos en sus distintas dimensiones, cuyos resultados se presentan en cuadro, gráfica y textualmente (Sitio Faceni 2018).

El nivel económico se analizaron aspectos como: ingreso mensual y gasto, así como también el nivel de ahorro en función de la edad de la población de los estudiantes de economía del VIII ciclo del año académico 2018-II, obteniendo como resultado que tienen un nivel medio (75%) y nivel alto (25%) (Sitio Faceni 2018).

El nivel de cultura financiera se analizó los aspectos como adquisición de información y conocimiento financiero tienen un nivel regular (81.3%) y nivel buena (18.8%), habilidades financiera tienen un nivel regular y bueno en un 50% ambos, toma de decisiones financieras tienen un nivel regular (68.8%) y nivel bueno (31.3%), como resultado final el nivel de cultura financiera que tiene los estudiantes de Economía es regular (77.5%) y el nivel bueno (22.5%) (Sitio Faceni 2018).

En el contraste de la hipótesis general, rechazaremos H_0 , $p < .05$, una cola, puesto que el valor de t es $(-36,9159)$ lo cual es menor o igual a $-1,66437$, rechazamos la H_0 y aceptamos la hipótesis alternativa H_1 : por lo tanto el nivel económico se relaciona significativamente con la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018 (Sitio Faceni 2018).

Palabras claves: Nivel económico, cultura financiera, adquisición de información y conocimientos financieros, desarrollo de habilidades financieras, toma de decisiones financieras

ABSTRACT

The present investigation arises from the concern for some deficiencies in the formation and financial information, as well as the financial abilities to make decisions and how it relates to the economic level, from this it was intended to look for data that allow information, being the general objective to describe and if there is a relationship between the economic level and the financial culture of the economics students of the National University "San Luis Gonzaga" of Ica, 2018-II. This research used for its purpose the non-experimental design of explicative and transectional level that collected the information in a specific period, and as a study sample was taken the students of VIII cycle who have more knowledge and financial skills to which the application was applied. instrument: questionnaire of economic level and financial culture, with multiple answers, that data was obtained in its different dimensions, whose results are presented in table, graph and textually.

The economic level was analyzed aspects such as: monthly income and spending, as well as the level of savings based on the age of the population of the economics students of the eighth cycle of the academic year 2018-II, obtaining as a result that they have a level medium (75%) and high level (25%).

The level of financial culture was analyzed aspects such as information acquisition and financial knowledge have a regular level (81.3%) and good level (18.8%), financial skills have a regular level and good at 50% both, financial decision making they have a regular level (68.8%) and a good level (31.3%), as a final result the level of financial culture that economics students have is regular (77.5%) and the good level (22.5%).

In contrast to the general hypothesis, we will reject H_0 , $p < .05$, a tail, since the value of t is (-36.9159) which is less than or equal to -1.66437, we reject the H_0 and accept

the alternative hypothesis H1: therefore the economic level is significantly related to the financial culture of the economics students of the National University "San Luis Gonzaga" of Ica, period 2018.

Keywords: Economic level, financial culture, acquisition of information and financial knowledge, development of financial skills, financial decision making

MAESTRÍA EN ECONOMÍA
MENCIÓN EN FINANZAS

TÍTULO

**“NIVEL ECONÓMICO Y CULTURA FINANCIERA DE LOS
ESTUDIANTES DE ECONOMÍA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA” DE ICA. PERIODO
2018”**

AUTOR

LIC. JACINTO JULIO CÉSAR HERNÁNDEZ FÉLIX

ASESOR

Dr. ROBERTO DE LA CRUZ HUAMAN

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado: Nivel económico y cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018, fue motivada por que en los últimos años, varias organizaciones en el Perú y organizaciones internacionales han alertado sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera de las personas y sobre todo de los estudiantes universitarios, ya que las carencias en este ámbito pueden conducir a las personas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal, con el consiguiente de la deserción universitaria, riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo hasta la exclusión financiera (Sitio Faceni 2018).

La adecuada familiarización con los conceptos económicos básicos, desde las edades tempranas, puede ayudar en la edad adulta a elegir los productos y servicios financieros que mejor se ajusten a las propias necesidades de los estudiantes universitarios (Sitio Faceni 2018).

En la ciudad de Ica y de ciudades del Perú cada día han ido profundizando más su conciencia acerca de la importancia de que las personas pasen por procesos de una cultura financiera, para lo cual han implementado programas, talleres, canales de comunicación con el fin de promover una cultura de ahorro en el país.

El objetivo de este trabajo fue determinar la situación económica de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga”-Ica,2018-II, expresada en ingresos, gastos y ahorro y determinar el nivel de su cultura financiera expresada en conocimientos financieros, habilidades financieras y toma de decisiones financieras ¿Por qué se tomó como muestra de estudio a estos estudiantes?,

debido a que son estudiantes que tienen mas conocimiento y habilidades financieras para continuar con sus estudios universitarios (Sitio Faceni 2018).

Por tal razón es trascendental que en la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, brinde la información y el fortalecimiento de conocimientos para el desarrollo profesional de los estudiantes que en un futuro contarán con un ingreso, el mismo que necesitara de una adecuada organización y planeación con el fin de manejar adecuadamente sus finanzas personales (Sitio Faceni 2018).

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

a) Antecedentes Internacionales

Se presenta los siguientes trabajos de investigación:

Alonso (2016)², en su tesis, Educación financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones; para optar el grado de Magíster en finanzas, se orienta a evaluar el nivel de conocimientos y grado de entendimiento sobre tasa de interés e Inflación en un segmento clave para el desarrollo de la economía y producción de Chile (Alonso Silva 2016). El documento entrega información valiosa sobre la Alfabetización Financieras que percibe este sector de emprendedores, puesto que, a diferencia de otros estudios, este segrega zona geográfica, nivel educacional y forma de financiar el capital de trabajo (Alonso Silva 2016). Una información más reciente acerca de los conocimientos financieros de la población, es un estudio publicado el mes de agosto del 2015, por el SERNAC Financiero a un total de 1810 casos, en especial a jóvenes, donde el propósito de estudio es conocer cuánto conocen acerca de instrumentos financieros y conceptos básicos de indicadores financieros (Alonso Silva 2016). Los resultados cercanos a la realidad de los informes de la OECDE, que un 74,3% indicó no conocer un producto financiero y solo un 25,7% respondieron sí, en términos simples tres de cada cuatro jóvenes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero (Alonso Silva 2016). Los resultados se empeoran cuando desglosamos la información en conceptos de indicadores económicos, puesto que los consumidores que no han tenido participación en educación financiera han respondido en forma incorrecta a diferencia de los que si obtuvieron

(Alonso Silva 2016). En marco general, podemos decir que los resultados son preocupantes, ya que estos conceptos son determines al momento de planear o maniobrar el endeudamiento (Alonso Silva 2016).

Gómez (2015)⁸, en su tesis “Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí”, que; cabe resaltar que se encontraron algunas diferencias en relación con el género ya que un mayor porcentaje de mujeres prevaleció sobre el género masculino y ellas refieren llevar algún tipo de mejor organización de sus finanzas personales (Gómez González 2015). Sin embargo, es posible encontrar ciertos patrones de conducta en base en el manejo de sus finanzas, como el escaso uso de los productos y servicios financieros, el predominio del uso de efectivo como principal medio de pago, al igual que los mecanismos de ahorro y préstamo informales (Gómez González 2015). Además de manifestar incomodidad o inseguridad en el uso de créditos personales o en el uso de tarjetas de crédito (Gómez González 2015). Además, existe la creencia generalizada de que no se puede ahorrar debido a que los ingresos son insuficientes, por ello, aun cuando las y los jóvenes identifican que el trabajo, la conclusión de sus estudios y el ahorro son necesarios para el logro de sus metas, por lo general no reflejan tener un hábito de ahorro reflejando con esto poca cultura financiera, por último se puede señalar que a través de los comportamientos financieros de las y los jóvenes se reflejan algunas desigualdades sociales, ya que, en términos generales, los segmentos de menor nivel socioeconómico, así como los procedentes de población rural,

son los que se encuentran en mayor desventaja porque tienen menos capacidad de ahorro y sus metas económicas se relacionan con necesidades básicas más inmediatas (el pago de cuotas, rentas, servicios), aun cuando no acostumbran exceder su presupuesto (Gómez González 2015). El impacto que pudieran tener las acciones y recomendaciones proporcionadas en este estudio en el futuro de nuestro país, es un tema que requiere de la atención de las familias de los jóvenes, de la academia, universidades y gobierno, por lo que es necesario sumar esfuerzos para diseñar estrategias educativas y políticas acordes con el contexto actual y con las necesidades de los universitarios (Gómez González 2015).

Cruz (2017)⁶, En su trabajo de investigación denominado “Cultura Financiera En Hidalgo: Estudio Diagnóstico”, llegaron a las conclusiones que de los resultados del diagnóstico, muestran que las personas físicas de Sahagún tienen una cultura financiera con niveles de eficiencia en ciertos aspectos; sin embargo, en otros es necesario poner atención ya que esto podría provocar problemas financieros severos (Cruz Sendy Sauza 2018). En cuanto a la elaboración del presupuesto, el 69% de la muestra en estudio no tiene el conocimiento y por lo tanto el hábito de hacerlo, respecto al ahorro, el 73% tiene el hábito; sin embargo, el 61% lo hace a través de medios informales y de mucho riesgo, como en tandas y en casa, referente al crédito, aunque solo el 38% ha obtenido alguno, casi la tercera parte lo hace a través la tarjeta de crédito, que es uno de los financiamientos más caros del mercado, finalmente, en cuanto a los seguros, un poco más de la mitad sí tiene contratado alguno, privilegiando

el seguro de vida, como puede observarse, la cultura financiera de la población en estudio muestra fortalezas en cuanto al ahorro y la contratación del seguro, que son dos hábitos que un alto porcentaje de la población tiene (Cruz Sendy Sauza 2018). Sin embargo, existen debilidades en la elaboración de presupuestos, al ser un porcentaje muy bajo quienes tienen control de sus ingresos y gastos, y en las fuentes de solicitud de crédito que, aunque un bajo porcentaje solicita créditos, quienes lo hacen es a través de las fuentes más costosas, esta información se vuelve útil, al permitir focalizar los temas de educación financiera necesaria para implementar que la población en estudio no se enfrente a problemas financieros severos (Cruz Sendy Sauza 2018).

b) Antecedentes Nacionales

Se presenta los siguientes trabajos de investigación:

Calle (2015)³, En su tesis denominada “Determinación del costo de oportunidad de capital de las empresas dedicadas a las micro finanzas en el Perú, bajo el criterio de riesgo y rentabilidad” investigación para optar el grado de magister en finanzas corporativa, propone realizar un repaso de algunos de los modelos teóricos disponibles en la literatura financiera para la determinación del costo de capital, analizando sus condiciones de aplicación confrontadas al ambiente micro financiero peruano, con el objetivo principal de obtener un nuevo modelo de cálculo del costo de oportunidad que deben asumir los inversionistas del sector al acceder a las diferentes opciones disponibles en el mercado peruano (Calle Chávez Milla 2015). Para cumplir con este propósito, se aplica el modelo

seleccionado a los estados financieros consolidados del sector de las Micro finanzas que reportan su información contable en nuevos soles a la Superintendencia de Banca, Seguros Y AFPs (SBS) para calcular su costo de oportunidad de capital (Calle Chávez Milla 2015). El desarrollar la metodología en moneda local implica el empleo de información característica del respectivo mercado con todas las implicaciones que generan incertidumbre en la inversión, lo que obliga a identificar y tener en cuenta los diferentes tipos de riesgos como el político, comercial, cambiario, tributario, entre otros; con los que un inversionista se puede encontrar al examinar un mercado emergente como el nuestro caracterizado por la alta volatilidad del mercado y de la moneda, alta concentración de la propiedad accionaria y respuestas de los precios en forma débil a las expectativas y compararlo con oportunidades de inversión en mercados referentes internacionales (Calle Chávez Milla 2015).

Vásquez (2017)¹², En su Trabajo de Investigación en general concluye que el programa de Educación Financiera de IIEE de Lima Norte, tiene impacto positivo en el nivel de conocimientos financieros y de habilidades financieras (Vásquez Ruiz 2017). En el análisis de los datos de la evaluación de resultados Post – Test, se observa una diferencia significativa al final de la intervención en las variables capacidades financieras y prácticas financieras (plan de negocio y emprendimiento financiero) en los estudiantes de 5to de secundaria y en prácticas financieras (emprendimiento financiero) en los estudiantes de 4to de secundaria Por tanto, es importante analizar las debilidades del programa

en las variables que no presentaron diferencias significativas; Actitudes Financieras, Monto Ahorrado y Emprendimiento Financiero (Vásquez Ruiz 2017). Los resultados de la presente tesis muestran que el proyecto tuvo impacto significativo únicamente en las variables nivel de conocimientos financieros y habilidades financieras, estos resultados son similares a los encontrados en la evaluación de impacto del Programa Finanzas para el Cambio de Colombia, otros autores no han encontrado evidencia de la efectividad de la educación financiera en escolares, y se puede plantear la hipótesis que estos conocimientos y habilidades adquiridas en la escuela, puedan verse reflejados recién cuando ingresen a la vida laboral y tengan recursos económicos suficientes para poner en práctica lo aprendido (Vásquez Ruiz 2017).

Tinoco (2018)¹¹, en su Tesis denominada; “Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín 2017”, Llega a la conclusión, en la adquisición de información y conocimiento financieros, los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas (Tinoco Hinostroza 2018). Estos resultados se deben a la poca participación de las organizaciones particulares y públicas en la educación financiera en tanto que el 23,63% de los encuestados contestó en Ministerio de economía y finanzas, y el 24,73% contestó, el

gobierno central, son los únicos órganos que más se aproximan a las comunidades a brindar información y conocimientos sobre educación financiera, en el desarrollo de habilidades financieras, los resultados evidenciaron la necesidad de diferenciar aquellos gastos e ingresos que son permanente, por aquellos que no lo son, es decir los temporales (Tinoco Hinostroza 2018). Así también que para concretizar un ahorro en una agencia bancaria el 35,71% manifestó el hacer un depósito, esto indica que el conocimiento de un proceso de ahorro que debiera ser general no lo es, además, también se demuestra que los estudiantes universitarios buscan la independencia mediante a las tarjetas de créditos (Tinoco Hinostroza 2018). Tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera, en cuanto a los medios de pago el 31,32% paga con tarjeta débito, en tanto que el 32,97% utiliza como medio de pago para realiza sus compras el efectivo, llama la atención y pone en alerta que, del total de la muestra, el 8,79% de los encuestados le es indiferente endeudarse pedir prestado, el 30,22% manifestó, a veces me sobra y a veces no, así mismo el 23,08% respondió: me sobra dinero, en tanto que el 37,91% manifestó que no le sobra dinero y en Toma de decisiones financieras, las evidencias demuestran que el tipo de crédito al que recurren es a la tarjeta de crédito en un 51,65%, en tanto que demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 % (Tinoco Hinostroza 2018). En cuanto a no

contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?, sus respuestas fueron: el 1,6% contestó no sé, el 28,57% manifestó que desconoce cómo invertir, el 19,23 % afirmó que no cuenta con recursos para invertir, al riesgo en la toma de decisiones el alto, puesto que los conocimientos indicados en la primera dimensión son alarmantes (Tinoco Hinostraza 2018).

c) Antecedentes Locales

Antecedentes de trabajos relacionados al tema no se han encontrado en nuestra localidad, por lo tanto, se ha desarrollado esta investigación con los antecedentes Internacionales y Nacionales.

1.2. Bases Teóricas

1.2.1. Generalidades

La Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica es un Organismo Público Autónomo Descentralizado, con Personería Jurídica de derecho Público Interno y con autonomía económica, administrativa, académica, normativa y descentralizada, tiene como finalidad la enseñanza y formación académica de profesionales, la investigación científica, tecnológica, humanista y transformadora (Sitio Faceni 2018). Fue creada mediante Ley N° 12495, el 20 de diciembre del Año 1955; con carácter descentralizada con cuatro Sedes Central en la Ciudad Ica: Ciudad Universitaria, Local Central, Facultad de Medicina Humana y Facultad de Agronomía y tres filiales Facultad de Medicina Veterinaria y Zootecnia ubicado en la provincia de Chincha, Facultad de Ingeniería Pesquera y de Alimentos ubicado en la provincia de

Pisco y Facultad de Minas y Metalurgia ubicado en la provincia de Nazca (Sitio Faceni 2018). La Facultad de Economía (Ciencias Económicas), a través del plan de estudios de la especialidad de Economía busca contribuir con el desarrollo de las habilidades académicas y profesionales en un marco en el que la Universidad también busca formar personas con altas capacidades personales y sociales, preocupadas con el desarrollo de nuestra sociedad (Sitio Faceni 2018).

La especialidad de Economía ofrece una formación que busca desarrollar habilidades que permitan entender la racionalidad económica que existe en los procesos de decisión de los individuos en los diversos tipos de mercados; evaluar las implicancias de su funcionamiento en la sociedad; y dotar a sus alumnos de capacidades de análisis económico para la evaluación y planteamiento de medidas y políticas económicas que conduzcan al desarrollo económico y social pero con plena conciencia y responsabilidad (Sitio Faceni 2018).

Se trata los fundamentos, el perfil profesional, la organización y administración, la estructura curricular, la sumilla de cursos, la bibliografía básica, el Plan curricular de la Escuela Profesional de Economía, en la actualidad se encuentra vigente y en aplicación, por lo que se considera mantenerlo aún, con cargo a una posterior revisión, y aplicación gradual, ya que compromete varios ciclos aún vigentes (Sitio Faceni 2018).

1.2.2. Cultura financiera

La cultura financiera es más importante en el momento actual, que en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados de finanzas y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos, para la OECD (2005) “La educación financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones” (Ruiz Ramírez 2011).

Así mismo la CONDUSEF (2009)⁵, divide a la educación financiera en: educación financiera básica, que abarca conceptos no bancarizados; y en educación financiera informativa, que comprende conceptos comparativos bancarizados, en México, bajo esta división, serían objeto de la educación financiera básica, 41 millones de niños y jóvenes, 24 millones de amas de casa y 7.1 millones de trabajadores sin bancarizar, lo que da un total de 72.1 millones de personas (Sitio Condusef 2009).

Del mismo modo Coates (2009) manifestó sobre la educación financiera puede realizarse tanto en el ámbito formal (sistema escolarizado) como en el no formal, en las diferentes etapas de la vida, por ejemplo, en los sitios de trabajo, lo que traería un efecto multiplicador en las familias, en la educación formal, los maestros son los facilitadores ideales para realizarla, por ello, resulta importante el poder capacitarlos (Sitio Condusef 2009).

1.2.2.1. Adquisición de información y conocimientos financieros

En la sociedad moderna las decisiones de los individuos están cargadas de contenido económico, por lo que el conocimiento económico-financiero que tengan estos individuos juega un papel relevante en la racionalidad de las mismas, sin embargo, la evidencia empírica muestra que dicho nivel de conocimiento es escaso e insuficiente para gestionar los asuntos diarios, en esta investigación abordamos las causas y consecuencias de dicho déficit, se puede interpretar, con la óptica del análisis coste-beneficio que realiza cada individuo, como “ignorancia racional” (García Coto 2015). Con todo, la época que vivimos, con tipos de interés históricamente bajos a lo largo de las tres últimas décadas, podría ayudar a revertir la situación, haciendo que el valor actual neto de adquirir más conocimiento fuese positivo (García Coto 2015).

A su vez, la cultura financiera es el proceso que, mediante información, instrucción y/o consejo objetivo, sirve para mejorar la comprensión de los productos financieros por parte de los consumidores e inversores y les permite desarrollar habilidades para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde obtener ayuda y adoptar otras decisiones que

les permitan mejorar su condición financiera (OCDE, 2005). Sin embargo, y a pesar de la relevancia de ambos conocimientos, la idea generalizada entre la población es que la comprensión de los asuntos económicos y financieros es compleja y, por ende, debe quedar relegada a la academia, los asesores y/o los decisores públicos (García Grifoni 2013).

1.2.2.2. Desarrollo de habilidades financieras

Al respecto Habschick (2007)⁹, manifestaron que: La educación financiera que desarrolla competencias y habilidades es necesaria para tomar decisiones adecuadas y evaluar riesgos, maximizar los ingresos y tener un control sobre los gastos (Habschick, Britta 2007). Sumada a la experiencia cotidiana, la educación financiera promueve conductas de gasto informadas, que pueden incidir positivamente en el desarrollo empresarial y fomentar una cultura financiera sana entre los ciudadanos; los programas de educación buscan apoyar la responsabilidad financiera y la evaluación de riesgos tanto como el desarrollo de hábitos financieros sanos y una cultura de ahorro (Habschick, Britta 2007).

Para Gale y Levine (2010), citados por Díaz y Pinzón (2011)⁷, la habilidad financiera: “Es la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso

y manejo del dinero y las riquezas”, por consiguiente, la educación financiera tiene insuficiencias de habilidades y destrezas, que no les permite a las personas tomar decisiones claras en función de sus ingresos, de sus ahorros y en el caso de las personas adultas su retiro, para desarrollar lo que él llama su “plan financiero enfocado en objetivos” (Para Gale, Levine 2010). Él sostiene que, para lograr verdadero éxito en la implementación de un plan financiero personal, éste debe estar basado en lo que realmente nos importa; es decir, debe elaborarse “de adentro hacia afuera”, además también asegura que, en su experiencia, la gente hace más, es mucho más efectiva, y actúa de una forma más rápida y determinante, cuando tiene un claro entendimiento de cómo sus acciones se relacionan con sus valores (Para Gale, Levine 2010).

1.2.2.3. La toma de decisiones financieras

Así mismo Habschick (2007)⁹, señalaron que: Esencialmente, se pretende ofrecer una ayuda para la toma de decisiones financieras personales, contribuir a aumentar el grado de autonomía del usuario de servicios financieros (Habschick, Britta 2007). El objetivo es inducir a la reflexión y al razonamiento, en lugar de dar unas recetas automáticas, calcular la TAE o la cuota de un préstamo es bastante fácil con la ayuda de las herramientas informáticas, pero lo

importante es saber su fundamentación, su significado e implicaciones, en cierta medida, se pretende estimular a “aprender a aprender” para el desenvolvimiento en el ámbito financiero (Habschick, Britta 2007).

Muchas personas no logran entender el concepto de toma de decisiones de las finanzas personales a lo largo de su vida sin considerar sus consecuencias, al final no se ha sentado buenas bases para obtener una economía financieramente familiar sólida (Habschick, Britta 2007).

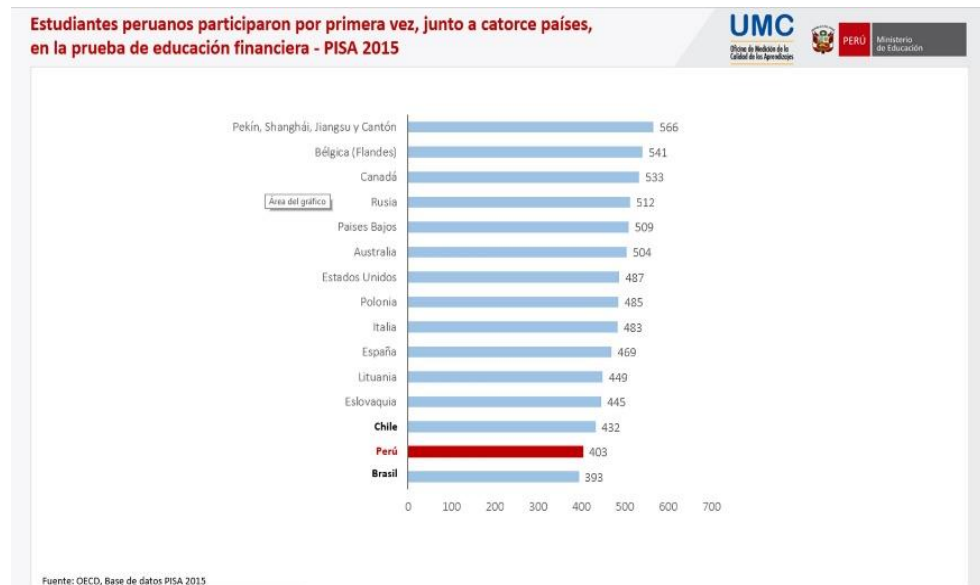
1.2.3. Educación financiera en el Perú

El Perú se ubica en el penúltimo puesto, de 14 países, en la última prueba PISA de Educación Financiera con 403 puntos, superando a Brasil (que obtuvo 393 puntos) pero por debajo de Chile (con 432 puntos).

La prueba fue realizada por primera vez en el país, el 2015, entre los jóvenes de 15 años, que están pronto a egresar de la secundaria, y que midió sus conocimientos y habilidades sobre cuentas y tarjetas bancarias, impuestos, riesgos, derechos del consumidor y responsabilidad de contratos financieros (Sitio Diario Gestión 2015).

En la evaluación, el primer lugar lo ocuparon cuatro países asiáticos: Pekín, Shanghái, Jiangsu y Cantón con 566 puntos cada uno, seguido por Bélgica con 541 puntos y Canadá con 533 puntos, más abajo se ubican Rusia, Países Bajos, Australia y Estados (Sitio Diario Gestión 2015).

Así, tímidamente en la lista aparece en los tres últimos puestos Chile, seguido de Perú y Brasil (Sitio Diario Gestión 2015). (Ver cuadro).



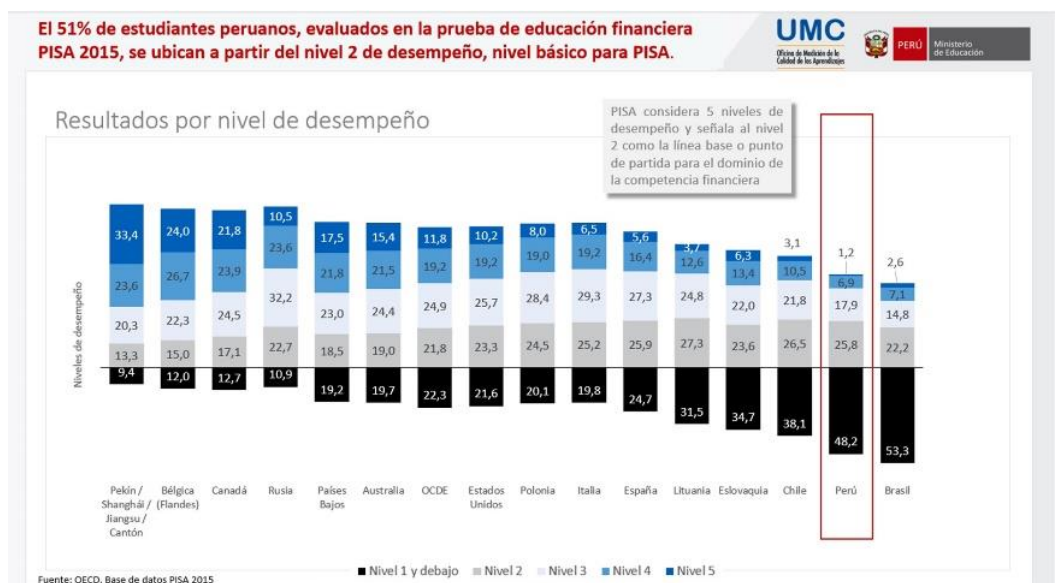
Al respecto, la directora de Educación Básica Regular del Ministerio de Educación (Minedu), Angélica Montané, explicó que la prueba PISA – en la que el Perú participó de manera voluntaria junto a otros países miembros de la OCDE – indica que los estudiantes, de 15 años, todavía tienen un nivel bajo o muy básico en el desarrollo de las competencias financieras (Sitio Diario Gestión 2015).

"Estas implican incorporar comportamientos de buen uso del sistema financiero, de los recursos económicos personales y familiares, en concreto, lo que nos indican los resultados de esta evaluación es que los estudiantes de 15 años todavía tienen mucho que aprender con relación al desarrollo de las competencias y habilidades relacionadas a la educación financiera", explicó al diario Gestión (Sitio Diario Gestión 2015).

Por niveles

La prueba PISA de Educación Financiera también reveló que el 51% de los estudiantes peruanos evaluados se ubican sobre el nivel 2 de desempeño, considerado este como la línea base o el punto de partida para el dominio de competencias financieras, mientras que el 48.2% se ubica en el nivel 1 o por debajo, es decir, con nulo conocimiento y competencias financieras, relativo al ahorro y al buen uso de los recursos económicos (Sitio Diario Gestión 2015).

"Lo que nos dice este resultado es que el 48% de los estudiantes evaluados no demuestran tener un nivel básico de desarrollo de competencias financieras, mientras que 51% si muestran un desarrollo, incluso dentro de este 51% apenas 1.2% de los estudiantes evaluados tienen un conocimiento avanzado (nivel 5) que difiere tremendamente con los resultados de países como Pekín, Bélgica o incluso Estados Unidos", apuntó la especialista (Sitio Diario Gestión 2015). (Ver Cuadro)

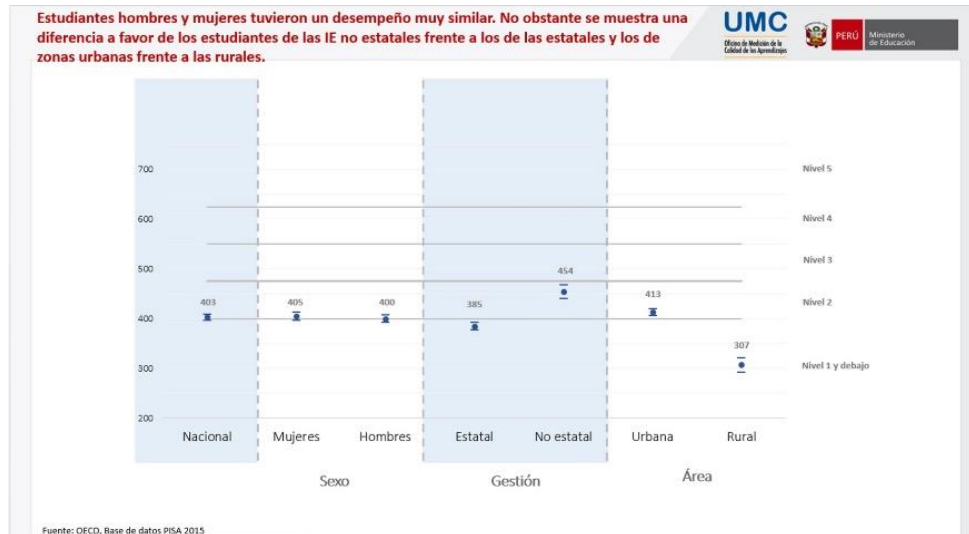


En ese sentido, detalló que en las economías avanzadas los estudiantes cuyo conocimiento de cultura financiera se encuentra por debajo del nivel 1 son muchos menores que el Perú, pero a partir del nivel 2 las situaciones se asemejan sobre todo con Chile y Brasil (Sitio Diario Gestión 2015).

Por áreas

La prueba de PISA de Educación Financiera también muestra que el nivel de cultura financiera en el área rural es muy bajo, casi nulo, ya que arroja 307 puntos ubicándose en el nivel 1, una situación distinta, aunque no tan distante, ocurre con el área urbana que se ubica en el nivel 2 con 413 puntos (Sitio Diario Gestión 2015).

Otro detalle que llama la atención de la prueba PISA de Educación Financiera es que los estudiantes evaluados de colegios estatales se ubican por debajo del nivel 2 con 385 puntos; mientras que los estudiantes de colegios privados o no estatales se ubican por encima del nivel 2 con 454 puntos, es decir, muestran un conocimiento básico de temas económicos y financieros, mientras que si se analiza por género tanto hombres como mujeres muestran un desempeño similar hacia el nivel 2 con 405 puntos y 400 puntos, respectivamente (Sitio Diario Gestión 2015). (Ver cuadro)



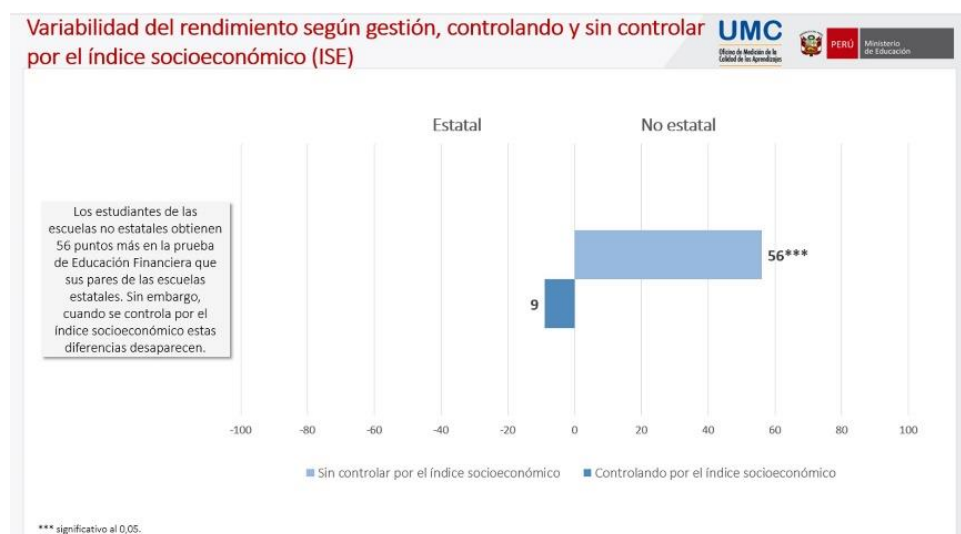
¿A qué se deben estos resultados? La directora de Educación Básica Regular del Minedu explicó que los contenidos referidos al sistema financiero y a temas económicos ingresaron al currículo nacional de manera explícita en el 2015 y se ponen en práctica en el 2017, cuando entró en vigencia el Currículo Nacional de Educación Básica, el 1 de enero de este año (Sitio Diario Gestión 2015).

"El Currículo Nacional se mejora y se plantean competencias que no estaban en el Currículo del 2015 y este entró vigencia el 2017 en donde ya tenemos cursos como, por ejemplo, de gestión de proyectos de emprendimientos económicos social o de gestión responsable de los recursos económicos", especificó (Sitio Diario Gestión 2015).

La prueba PISA de Educación Financiera finalmente, muestra que los estudiantes de escuelas no estatales (colegios privados) obtienen 56 puntos más en la prueba de educación financiera que sus pares de colegios estatales, aunque cuando se analiza por nivel socio

económico estas diferencias desaparecen (Sitio Diario Gestión 2015).

(Ver cuadro)



"Se pone notar que no considerando el nivel socio económico los estudiantes de colegios no estatales están con 56 puntos más arriba que los estatales, pero si se considera el índice socio económico al comparar los grupos entre colegios similares, las diferencias desaparecen", específico (Sitio Diario Gestión 2015).

Así, los estudiantes con mayor nivel socio económico tienen mejor conocimiento sobre el sistema financiero a diferencia de los jóvenes de estratos económicos bajos (Sitio Diario Gestión 2015).

1.3. Marco Conceptual

1.3.1. Definición conceptual de Cultura Financiera

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus

finanzas personales” y “educación financiera es el proceso por el cual consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos y, por la información, la instrucción y/o el consejo objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para hacerse más conscientes de riesgos financieros y oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde ir para la ayuda, y tomar otras decisiones eficaces para mejorar su bienestar financiero" (Aguilar, Ortiz 2013). “Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar” (Aguilar, Ortiz 2013). Además, no sólo es importante tener un adecuado nivel de conocimientos financieros sino la habilidad de ponerlos en práctica (Aguilar, Ortiz 2013).

1.3.2. Cultura

En general, la cultura es una especie de tejido social que abarca las distintas formas y expresiones de una sociedad determinada, por lo tanto, las costumbres, las prácticas, las maneras de ser, los rituales, los tipos de vestimenta y las normas de comportamiento son aspectos incluidos en la cultura (Pérez Porto 2008).

Otra definición establece que la cultura es el conjunto de informaciones y habilidades que posee un individuo, para la UNESCO, la cultura permite al ser humano la capacidad de reflexión

sobre sí mismo: a través de ella, el hombre discierne valores y busca nuevas significaciones (Pérez Porto 2008).

1.3.3. Finanzas

Para entrar en materia sobre el tema de investigación, es imprescindible conocer un poco más sobre finanzas, el cual es un término de gran importancia en la actualidad, en torno a este giran conceptos como teoría financiera, gestión financiera, sistema financiero, cultura financiera, finanzas empresariales y personales (Polania, Suaza 2016). Hoy en día las finanzas son el todo, vivimos en un mundo donde el dinero es lo más importante, pero no todos saben cómo funciona exactamente todo este engranaje capitalista y entenderlo se hace complejo hasta para los mejores economistas porque este se encuentra lleno de variantes, números y teorías las cuales están estrechamente ligadas con factores macro económicos, micro económicos, culturales, psicológicos y sociales; pero al final, todas tienen un mismo objetivo: ganancias (Polania, Suaza 2016).

1.3.4. Inclusión financiera

La inclusión financiera es un punto referente para considerar una posición de avance, necesidad y oportunidad de los países; la relevancia que tiene la educación financiera, tanto en países que ya han de servir de modelo y tienen amplia experiencia, como los que se están preparándola y aplicándola (Sitio Banco Mundial 2018). La información publicada por el Banco Mundial, por primera vez en 2011,

proporciona indicadores del crecimiento y comparativos de qué hace la gente en todo el mundo en temas para ahorrar, pedir préstamos, hacer pagos y gestionar el riesgo (Sitio Banco Mundial 2018). Las iniciativas de la educación financiera se convierten en espacios para poder desarrollar habilidades y para la creación de oportunidades, sin embargo, hay que tener en cuenta que hay cierta población más vulnerables y excluida (Sitio Banco Mundial 2018). Los estados deben velar para que las relaciones entre instituciones y la población se basen en la confianza, el aumento de la autoestima, construir sobre los conocimientos locales y centrarse no sólo en el acceso a los servicios financieros, sino conectar estos también al desarrollo de medios de vida sostenibles (Sitio Banco Mundial 2018). Esto tendrá los siguientes efectos: facilitar la estabilización del consumo, elevar la importancia de las tasas de interés y tener un acceso financiero mejorado (Sitio Banco Mundial 2018).

1.3.5. Exclusión financiera

La exclusión financiera se refiere a la dificultad o incapacidad de ciertos individuos para acceder a todos o algunos de los servicios financieros ofertados por entidades autorizadas (Castro Aparicio 2018).

Razones de exclusión financiera; Falta de oficinas físicas en el entorno, falta de educación financiera, falta de requisitos administrativos (no empadronados o sin papeles), autoexclusión (desconfianza del sistema financiero), dificultad para adquirir ciertos

productos (productos de ahorro a largo plazo, seguros, financiación) (Castro Aparicio 2018).

En un entorno en el que gran volumen de cobros y pagos requiere una cuenta bancaria; Tarjetas de débito y crédito, adeudos directos (domiciliación de recibos, nóminas, pensiones, prestaciones sociales), transferencias (Castro Aparicio 2018).

1.3.6. Nivel Económico

El nivel económico (también estatus socioeconómico) es una medida total económica y sociológica combinada de la preparación laboral de una persona, de la posición económica y social individual o familiar en relación a otras personas, basada en sus ingresos, educación y empleo (Vera, Romero 2013). Al analizar el nivel socioeconómico de una familia se analizan, los ingresos del hogar, los niveles de orientación educación, y ocupación, como también el ingreso combinado, comparado con el individual, y también son analizados los atributos personales de sus miembros (Vera, Romero 2013).

1.3.7. Clase Social

La clase social es una forma de estratificación social en la cual un grupo de individuos comparten una característica común que los vincula social o económicamente, sea por su función productiva o "social", poder adquisitivo o "económico" o por la posición dentro de la burocracia en una organización destinada a tales fines (Vera, Romero 2013). Estos vínculos pueden generar o ser generados por

intereses u objetivos que se consideren comunes y que refuercen la solidaridad interpersonal, la formación de un sistema de clases depende del hecho de que sus funciones sociales sean, independientemente de la existencia de una vinculación orgánica, mutuamente dependientes a un marco social mayor (Vera, Romero 2013).

1.3.8. Ingresos ordinarios y extraordinarios

Los ingresos también pueden clasificarse en ordinarios y extraordinarios, los ingresos ordinarios son aquellos que se obtienen de forma habitual y consuetudinaria; por ejemplo, el salario de un trabajador que se ocupa en un trabajo estable o las ventas de una empresa a un cliente que compra periódicamente o de forma habitual (Vera, Romero 2013). Los ingresos extraordinarios son aquellos que provienen de acontecimientos especiales; por ejemplo, un negocio inesperado por parte de una persona o una emisión de bonos por parte de un gobierno (Vera, Romero 2013).

1.3.9. Gastos

Gasto es la acción de gastar (emplear el dinero en algo, deteriorar con el uso), en un sentido económico, se conoce como gasto a la cantidad que se gasta o se ha gastado, el gasto es un concepto de utilidad tanto para las familias como para las empresas o para el gobierno (Hidalgo Rondán 2017).

Una familia necesita controlar su gasto para que los ingresos le permitan afrontar sus obligaciones y satisfacer sus necesidades (Hidalgo Rondán 2017). Una empresa, por su parte, debe conocer sus gastos al detalle ya que atentan contra su beneficio o ganancias (Hidalgo Rondán 2017). En el caso de un gobierno, que no busca rédito financiero, el control del gasto es importante para evitar el déficit fiscal (Hidalgo Rondán 2017).

El pago de servicios (electricidad, gas, telefonía) y la compra de alimentos, por ejemplo, forman parte del gasto de una familia, las empresas gastarán también en insumos y salarios, mientras que un gobierno gasta en obras públicas (Hidalgo Rondán 2017).

1.3.10. Ahorro

Ahorro es la acción de ahorrar (guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor) y la cosa que se ahorra, el ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado (Rudbel castaño 2018).

Por ejemplo: “Si queremos comprar un automóvil, tenemos que ahorrar unos trescientos dólares al mes durante dos años”, “Mi abuelo siempre decía que el ahorro es la base de la fortuna”, “Cuando tengo suerte en los negocios, me dedico al ahorro; de ese modo, estoy preparado para el futuro por si la situación empeora”, “Con las políticas del gobierno, el ahorro es una especie en extinción” (Rudbel castaño 2018).

Si un hombre gana mil soles al mes y gasta ochocientos en el mismo periodo, su ahorro será de doscientos pesos (Rudbel castaño 2018). Dicho dinero puede guardarse como resguardo ante gastos imprevistos que puedan ocurrir en el futuro o con el fin de concretar un gasto mayor (que requiera de más de un mes de ahorros) (Rudbel castaño 2018).

1.3.11. Administrar dinero

Administrar correctamente el dinero es una habilidad altamente necesaria y deseada por muchos, pero es una píldora difícil de tragar para otros, lo cual muestra en sí la importancia que juega en la vida la administración del dinero (Camilo Parrado 2015).

La administración del dinero depende sobre todo de los hábitos adquiridos y que hayan sido inculcados en cualquier individuo o desarrollados en él por personas con algún grado de éxito económico (Camilo Parrado 2015).

Estos hábitos de preferencia son más efectivos cuanto más temprano aparezcan en la vida de una persona, pues de ello se derivará un estilo de vida saludable desde el punto de vista financiero y alejado de las presiones que someten y torturan a tantas vidas infelices que luchan por sobrevivir (Camilo Parrado 2015).

Lo difícil está en que esta habilidad no se enseña en los centros educativos tradicionales como colegios y universidades, sino a través de la Educación Práctica, de forma que muchas personas llegan a la edad adulta con un nivel de administración del dinero muy bajo, donde

se está más preparado(a) para sobrevivir atendiendo los gastos diarios de manutención como: comida, aseo, educación de los hijos, y esporádicos como: ropa, viajes, salidas nocturnas, etc (Camilo Parrado 2015).

CAPÍTULO II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Situación Problemática

La Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica es un Organismo Público Autónomo Descentralizado, con Personería Jurídica de derecho Público Interno y con autonomía económica, administrativa, académica, normativa y descentralizada, tiene como finalidad la enseñanza y formación académica de profesionales, la investigación científica, tecnológica, humanista y transformadora.

Fue creada mediante Ley N° 12495, el 20 de diciembre del Año 1955; con carácter descentralizada con cuatro Sedes Central en la Ciudad Ica: Ciudad Universitaria, Local Central, Facultad de Medicina Humana y Facultad de Agronomía y tres filiales Facultad de Medicina Veterinaria y Zootecnia ubicado en la provincia de Chincha, Facultad de Ingeniería Pesquera y de Alimentos ubicado en la provincia de Pisco y Facultad de Minas y Metalurgia ubicado en la provincia de Nazca.

La Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, tiene como misión formar profesionales con un alto nivel académico, técnico y científico, en este sentido; necesita brindarle las condiciones infraestructurales necesarias (Sitio Unica 2018). Por ello es necesario brindar ambientes que cumplan con condiciones básicas de funcionalidad y habitabilidad, que sirvan tanto a los Docentes, Alumnos y al personal administrativo, los cuales permitan el desarrollo normal de las actividades académicas y administrativas. Los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económica y Negocios Internacionales toman decisiones financieras a diario, algunas de ellas son decisiones simples, otras

exigen un pensamiento más elaborado, en ambos casos existe algo en común entre los dos y es que, la decisión que se tome ahora será causante en mayor o menor medida de la situación financiera en la que nos encontremos en el mañana (Sitio Unica 2018).

Muchas estudiantes no logran entender el concepto y toma de decisiones de las finanzas personales a lo largo de su vida sin considerar sus consecuencias, al final no se ha sentado buenas bases para obtener una economía financieramente sólida, en cuanto a su nivel económico de los estudiantes universitarios de Economía se pretende conocer para determinar si se correlaciona con su cultura financiera (Sitio Unica 2018).

En ese sentido, se ha contemplado realizar el presente proyecto sobre el Nivel económico y cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

2.2. Formulación del problema

a) Problema General

¿Qué relación existe entre el nivel económico y la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018?

b) Problemas Específicos

P.E₁: ¿Qué relación existe entre el nivel económico y conocimientos financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018?

P.E2: ¿Qué relación existe entre nivel económico y habilidades financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018?

P.E3: ¿Qué relación existe entre nivel económico y la toma de decisiones financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018?

2.3. Justificación e importancia de la investigación

a) Justificación

Por la necesidad de contar actualmente con una herramienta para brindar los conocimientos necesarios en cultura financiera a los estudiantes universitarios en base a su situación económica para en el futuro ellos puedan tomar sus propias decisiones financieras y logren su desarrollo profesional.

b) Importancia

La importancia que tiene este estudio radica en obtener una visión más clara sobre la existencia de una relación entre el nivel económico y la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica.

2.4. Objetivos de la Investigación

a) Objetivo General

Determinar si existe relación entre el nivel económico y la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

b) Objetivos Específicos

O.E₁: Determinar si existe relación entre el nivel económico y conocimientos financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

O.E₂: Determinar si existe relación entre nivel económico y habilidades financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

O.E₃: Determinar si existe relación entre nivel económico y la toma de decisiones financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

2.5. Hipótesis de la Investigación

a) Hipótesis General

El nivel económico se relaciona significativamente con la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

b) Hipótesis Específicos

H.E1: El nivel económico se relaciona significativamente con los conocimientos financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

H.E2: El nivel económico se relaciona significativamente con las habilidades financieras de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

H.E3: El nivel económico se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

2.6. Variables de la investigación

a) Identificación de variables

Para la presente investigación se identifican dos variables las cuales son las siguientes:

Variable Independiente

Nivel Económico.

Variable Dependiente

Cultura Financiera.

Definición Operacional de las variables

Nivel económico

El nivel económico es una medida total económica de la preparación laboral de una persona, de la posición económica en relación a otras personas, basada en sus ingresos, gastos y ahorros.

Cultura Financiera

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos financieros, habilidades financieras y toma de decisión financiera que permite a la población estudiantil gestionar sus finanzas personales.

b) Operacionalización de las variables

VARIABLES	Definición conceptual	DIMENSIONES	INDICADORES
<u>Variable Dependiente:</u> Nivel económico	El nivel económico (también estatus socioeconómico) es una medida total económica y sociológica combinada de la preparación laboral de una persona, de la posición económica y social individual o familiar en relación a otras personas, basada en sus ingresos, educación y empleo.	Nivel de ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos económicos • Ocupación adicional • Origen de sus ingresos
		Nivel de gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Estado civil • Carga familiar • Con quien vive • Gasto mensual • Destino de sus gastos
		Nivel de ahorros	<ul style="list-style-type: none"> • Le sobra dinero • Tiene ahorros • Cuanto ahorra
<u>Variable Dependiente:</u> Cultura financiera	La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales	adquisición de información y conocimientos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Aprendizaje sobre finanzas • Origen de fuentes de ingreso • Información financiera • Conocimientos financiero
		Habilidades Financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Estrategias para ahorrar • Estrategias para solicitar crédito • Distribución del sueldo
		Toma de decisiones	<ul style="list-style-type: none"> • Decisión para ahorrar • Decisión crediticia • Uso de tarjetas de crédito

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo, Nivel y Diseño de la Investigación

3.1.1 Tipo

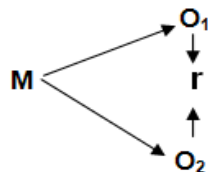
Según Ávila Costa la investigación es de tipo aplicada, toda vez que presenta solución a problemas prácticos más que formular teoría sobre ellos.

3.1.2 Nivel

Según el alcance es una investigación explicativa –correlacional, porque caracteriza las variables de estudio tal como se observan en la realidad, estudiando las relaciones entre las variable dependiente e independiente.

3.1.3. Diseño

Según su diseño es correlacional porque relaciona las variables, no experimental, porque no manipula ninguna de sus variables; de acuerdo al intervalo de ocurrencia es transversal, porque se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único; cuantitativo porque los resultados se expresan numéricamente y se presentan en cuadros y gráficos estadísticos.



Donde:

M = Muestra

O₁ = Observación de la V.1.

O₂ = Observación de la V.2.

r = Correlación entre dichas variables.

3.2. Población y Muestra

3.2.1 Población

La población del estudio estuvo conformada por todos los(as) alumnos(as) de la escuela de Economía que hacen un total de 961 alumnos (as) ¹²

3.2.2. Muestra

Para la muestra de estudio se ha tomado el procedimiento para el cálculo con muestras grandes ($n \geq 30$). Se ha trabajado con los valores de Z de la distribución normal con un nivel de confianza del 95%, utilizando para la muestra las 05 aulas del VIII ciclo según detalle:

Tabla N° 01

Población de estudiantes de Economía del VIII ciclo

Año académico 2018-II

Secciones	Cantidad Alumnos
Grupo VIII E01	32
Grupo VIII E02	33
Grupo VIII E03	34
Grupo VIII E04	35
Grupo VIII E05	34
Total	168

Fuente: OGMRE-2018II

.....
12 Fuente: Oficina de Secretaría Académica de FACENI-UNICA, 2018

Para hallar la cantidad de la muestra de estudio se aplicó la fórmula de poblaciones finitas que a continuación se presenta:

n= Tamaño de la muestra	n= ?
S = Sigma = Nivel de Confianza (1-5)	Z= 1.96
N = Universo	N= 168
P = Posibilidad de éxito = 50%	P= 50
Q = Posibilidad de error = 50%	Q= 50
E = Error muestral (1-10)	E= 8
Fórmula para poblaciones finitas:	

$$n = \frac{Z^2 \cdot N \cdot P \cdot Q}{E^2 (N-1) + S^2 \cdot P \cdot Q}$$

$$n = \frac{3.8416 \quad 168 \quad 50 \quad 50}{64 \quad 167 \quad + \quad 3.842 \quad 50 \quad 50}$$

$$n = \frac{1613472}{20292}$$

$$n = 80$$

Fracción muestral

$$Fp = \frac{n \times 100}{N}$$

$$Fp = 47.619\%$$

La muestra estuvo conformada por 80 estudiantes de Economía.

Muestreo: La elección de las unidades de la muestra se realizó mediante el muestreo probabilístico quedando tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Tabla N° 02
Muestra de estudiantes de Economía del VIII ciclo
Año académico 2018-II

Secciones	Determinación de los estratos muestrales			Muestra
Grupo IVE01	32	x	0.47619	15
Grupo IVE02	33	x	0.47619	16
Grupo IVE03	34	x	0.47619	16
Grupo IVE04	35	x	0.47619	17
Grupo IVE05	34	x	0.47619	16
Total	168			80

En consecuencia, el tamaño de la muestra es de 80 estudiantes

CAPÍTULO IV. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

4.1. Técnicas de Recolección de Datos

Técnicas, en la recopilación de datos se emplearán las siguientes técnicas; Bibliográfica; Para la recolección de datos teóricos a partir de fuentes bibliográficas y hemerográficas (Hernán Cordero 2015).

Encuesta; Para la recopilación de datos de cada una de las variables de estudio (Hernán Cordero 2015).

4.2. Instrumentos de Recolección de Datos

Se aplicó el método inductivo, utilizando como instrumento de recolección de datos el CUESTIONARIO ESTRUCTURADO (Hernán Cordero 2015).

Instrumentos. Según Hernández, Fernández y Baptista (2010)¹ “el cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir” (Hernán Cordero 2015).

VARIABLE INDEPENDIENTE: NIVEL ECONÓMICO

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA Y VALOR	NIVEL E INTERVALO
<u>Variable Independiente:</u> Nivel económico	Nivel de ingresos	<ul style="list-style-type: none">• Ingresos económicos• Ocupación adicional• Origen de sus ingresos	8,9,10	Multirespuestas según naturaleza de cada pregunta	Cada pregunta tiene sus niveles
	Nivel de gastos	<ul style="list-style-type: none">• Estado civil• Carga familiar• Con quien vive• Gasto mensual• Destino de sus gastos	4,5,6,7, 11 y 12		
	Nivel de ahorros	<ul style="list-style-type: none">• Le sobra dinero• Tiene ahorros• Cuanto ahorra	13,14,15		

¹ Fernández, E. (2010). *Diagnóstico y propuesta de imagen corporativa de la unedi de la ciudad de Ibarra., Universidad Técnica del Norte, Ibarra, Ecuador. Pag. 217.*

VARIABLE DEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA Y VALOR	NIVEL E INTERVALO
Variable Dependiente: Cultura financiera	adquisición de información y conocimientos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Aprendizaje sobre finanzas • Origen de fuentes de ingreso • Información financiera • Conocimientos financiero 	1-10	Multirespuestas según naturaleza de cada pregunta	Cada pregunta tiene sus niveles
	Habilidades Financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Estrategias para ahorrar • Estrategias para solicitar crédito • Distribución del sueldo 	11-18		
	Toma de decisiones	<ul style="list-style-type: none"> • Decisión para ahorrar • Decisión crediticia • Uso de tarjetas de crédito 	19-24		

4.3. Técnicas de Procesamiento, Análisis e Interpretación de los Resultados

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

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

Para contrastar las hipótesis se utilizó la Prueba t para medias de dos muestras emparejadas determinamos si existe la relación entre las dos variables siendo las siguientes (Fernández 2010):

- Nivel económico y conocimiento financiero.
- Nivel económico y habilidades financieras.
- Nivel económico y toma de decisiones financieras.
- Nivel económico y cultura financieras.

CAPÍTULO V. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

5.1. Contrastación de las Hipótesis Específica

5.1.1. Hipótesis Específica N° 01

Ho: El nivel económico no se relaciona significativamente con los conocimientos financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

H1: El nivel económico se relaciona significativamente con los conocimientos financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

Mediante la Prueba t para medias de dos muestras emparejadas determinamos si existe la relación entre las dos variables.

ESTADÍSTICOS	NIVEL ECONÓMICO	CONOCIMIENTOS FINANCIEROS
Media	28,8375	32,925
Varianza	19,32768987	29,08291139
Observaciones	80	80
Coefficiente de correlación de Pearson	-0,120649184	
Diferencia hipotética de las medias	0	
Grados de libertad	79	
Estadístico t	-4,969100485	
P(T<=t) una cola	0,00000190943	
Valor crítico de t (una cola)	1,664371409	
P(T<=t) dos colas	0,000003819	
Valor crítico de t (dos colas)	1,99045021	

Rechazaremos Ho, $p < .05$, una cola

Puesto que el valor de t es (-4,9691) lo cual es menos o igual a -1,66437, rechazamos la Ho y aceptamos la hipótesis alternativa H1: por lo tanto el nivel económico se relaciona significativamente con los conocimientos financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

5.1.2. Hipótesis Específica N° 02

Ho: El nivel económico no se relaciona significativamente con las habilidades financieras de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

H1: El nivel económico se relaciona significativamente con las habilidades financieras de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

Mediante la Prueba t para medias de dos muestras emparejadas determinamos si existe la relación entre las dos variables.

ESTADÍSTICOS	NIVEL ECONÓMICO	HABILIDADES FINANCIEROS
Media	28,8375	18,3125
Varianza	19,32768987	9,50870253
Observaciones	80	80
Coefficiente de correlación de Pearson	-0,06063423	
Diferencia hipotética de las medias	0,1	
Grados de libertad	79	
Estadístico t	16,88926968	
P(T<=t) una cola	3,044E-28	
Valor crítico de t (una cola)	1,664371409	
P(T<=t) dos colas	6,08801E-28	
Valor crítico de t (dos colas)	1,99045021	

Aceptamos Ho, $p < .05$, una cola

Puesto que el valor de t es (16.889) lo cual es mayor o igual a 1,66437, aceptamos la Ho y rechazamos la hipótesis alternativa H1: por lo tanto, el nivel económico no se relaciona significativamente con las habilidades financieras de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

5.1.3. Hipótesis Específica N° 03

Ho: El nivel económico no se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018

H1: El nivel económico se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieros de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018

Mediante la Prueba t para medias de dos muestras emparejadas determinamos si existe la relación entre las dos variables.

ESTADÍSTICOS	NIVEL ECONÓMICO	HABILIDADES FINANCIEROS
Media	28,8375	15,9
Varianza	19,3276899	6,09113924
Observaciones	80	80
Coficiente de correlación de Pearson	-0,08901398	
Diferencia hipotética de las medias	0	
Grados de libertad	79	
Estadístico t	22,1265102	
P(T<=t) una cola	6,6723E-36	
Valor crítico de t (una cola)	1,664371409	
P(T<=t) dos colas	6,08801E-28	
Valor crítico de t (dos colas)	1,99045021	

Aceptamos Ho, $p < .05$, una cola

Puesto que el valor de t es (22,1265) lo cual es mayor o igual a 1,66437, aceptamos la Ho y rechazamos la hipótesis alternativa H1: por lo tanto, el nivel económico no se relaciona significativamente con la toma de decisiones financieras de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

5.2. Contrastación de la Hipótesis General

Ho: El nivel económico no se relaciona significativamente con la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

H1: El nivel económico se relaciona significativamente con la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

Mediante la Prueba t para medias de dos muestras emparejadas determinamos si existe la relación entre las dos variables.

ESTADÍSTICOS	NIVEL ECONÓMICO	HABILIDADES FINANCIEROS
Media	28,8375	67,1375
Varianza	19,3276899	57,4871835
Observaciones	80	80
Coefficiente de correlación de Pearson	-0,13944883	
Diferencia hipotética de las medias	0	
Grados de libertad	79	
Estadístico t	-36,9159001	
P(T<=t) una cola	6,9561E-52	
Valor crítico de t (una cola)	1,66437141	
P(T<=t) dos colas	1,3912E-51	
Valor crítico de t (dos colas)	1,99045021	

Rechazaremos Ho, $p < .05$, una cola

Puesto que el valor de t es (-36,9159) lo cual es menor o igual a -1,66437, rechazamos la Ho y aceptamos la hipótesis alternativa H1: por lo tanto, el nivel económico se relaciona significativamente con la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

CAPÍTULO VI. PRESENTACIÓN, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

6.1. Presentación e Interpretación de Resultados

6.1.1. Generalidades de los estudiantes de Economía encuestados

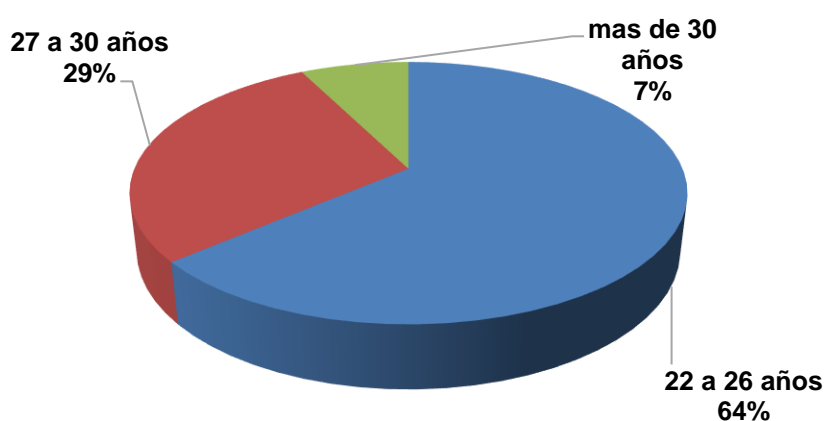
Tabla N° 03

Edades de los estudiantes de Economía encuestados

EDAD	N	%
22 a 26 años	51	64%
27 a 30 años	23	29%
mas de 30 años	6	7%
TOTAL	80	100.0%

Gráfico N° 01

Edades de los estudiantes de Economía encuestados



Como se observa en el Gráfico N° 01, la mayor cantidad de los estudiantes de Economía encuestados tienen edades entre 22 a 26 años de edad siendo el 64%; se observa también que el 29% tienen edad entre 27 a 30 años de edad.

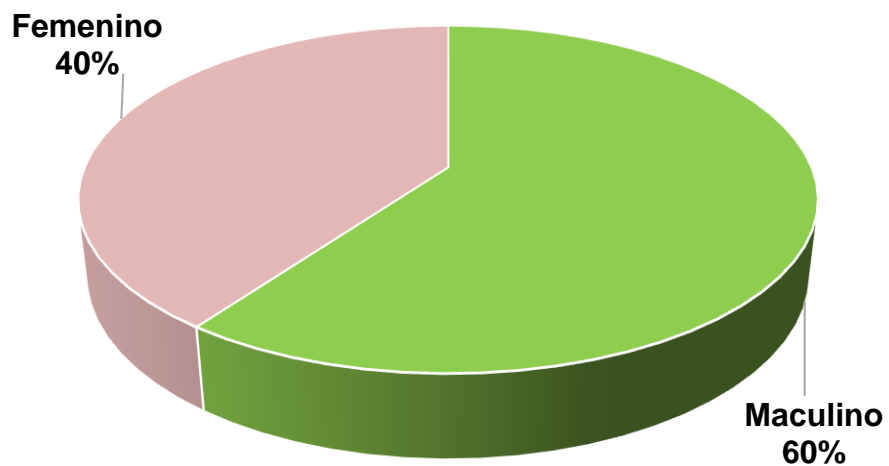
Tabla N° 04

Sexo de los estudiantes de Economía encuestados

SEXO	N	%
Maculino	48	60.0%
Femenino	32	40.0%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 02

Sexo de los estudiantes de Economía encuestados



Como se observa en el Gráfico N° 02 la mayor cantidad de estudiantes de Economía encuestados son de sexo masculino siendo el 60.0%; se observa también que el 40.0% son de sexo femenino.

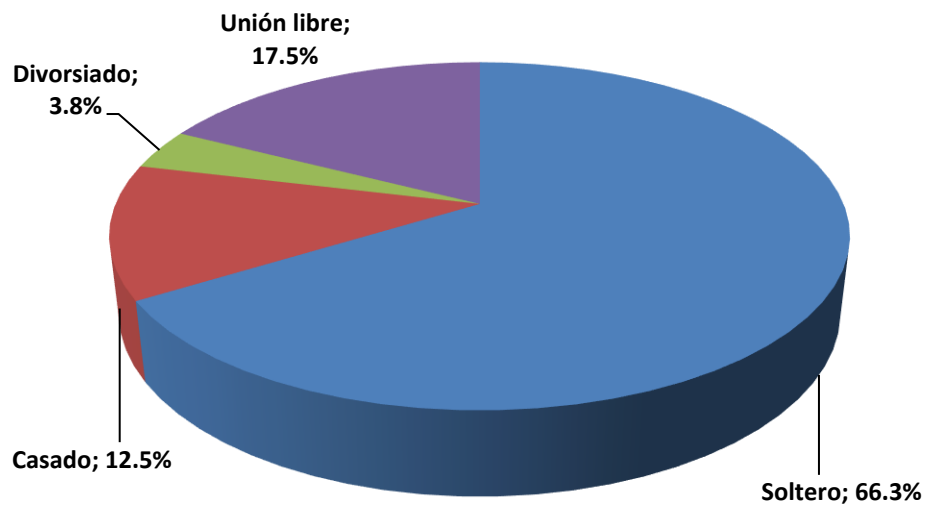
Tabla N° 05

Estado Civil de los estudiantes de Economía encuestados

ESTADO CIVIL	N	%
Soltero	53	66.3%
Casado	10	12.5%
Divorciado	3	3,8%
Unión libre	14	17.5%
TOTAL	60	100,0%

Gráfico N° 03

Estado Civil de los estudiantes de Economía encuestados



Como se observa en el Gráfico N° 03 la mayor cantidad de estudiantes de Economía encuestados son solteros en un 66.3%, seguidos de la unión libre en un 17.5%, casados en un 12.5% y divorciados en un 3.8%.

6.1.2. Resultados del Nivel Económico de los estudiantes de Economía encuestados en su Nivel Ingresos.

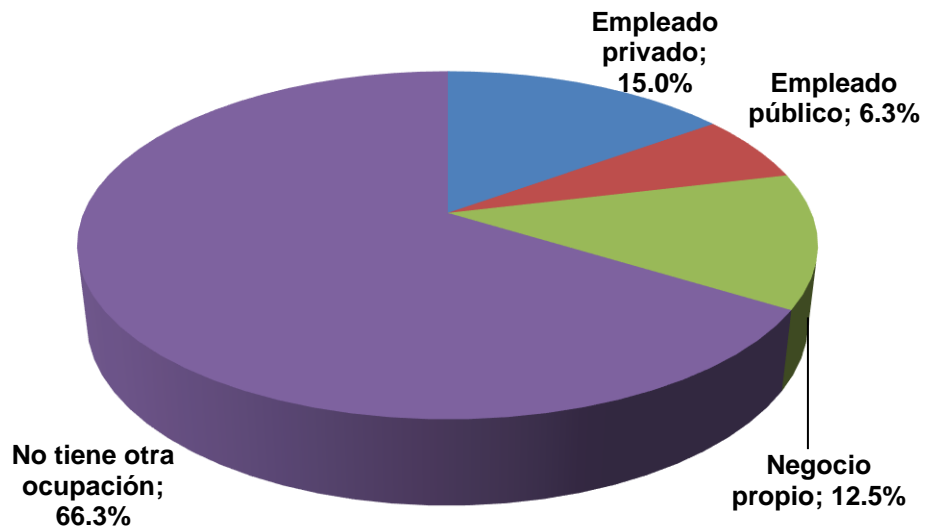
Tabla N° 06

Además de ser estudiante tiene alguna ocupación adicional

OCUPACION ADICIONAL	N	%
Empleado privado	12	15.0%
Empleado público	5	6.3%
Negocio propio	10	12.5%
No tiene otra ocupación	53	66.3%
TOTAL	80	100.0%

Gráfico N° 04

Además de ser estudiante tiene alguna ocupación adicional



Como se observa en el Gráfico N° 04 la mayor cantidad de estudiantes de Economía encuestados No tienen ocupación adicional en un 66.3%, seguidos de empleado privado en un 15.0%, con negocio propio en un 12.5% y empleado público en un 6.3%.

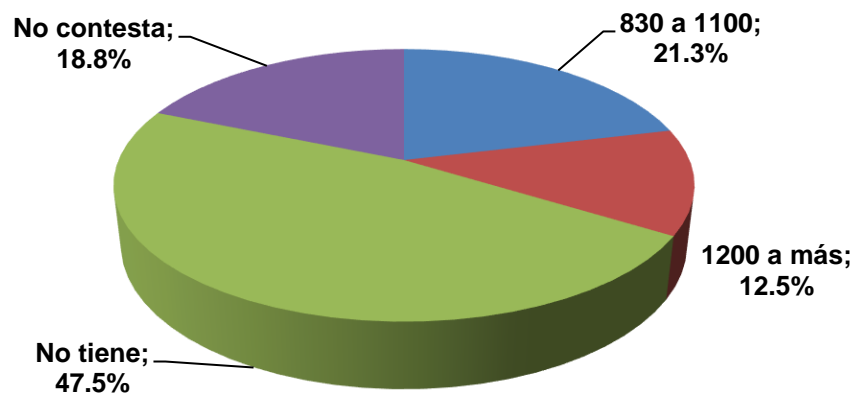
Tabla N° 07

¿Cuál es su nivel de ingreso mensuales?

INGRESO MENSUAL	N	%
830 a 1100	17	21,3%
1200 a más	10	12,5%
No tiene	38	47,5%
No contesta	15	18,8%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 05

¿Cuál es su nivel de ingreso mensuales?



Como se observa en el Gráfico N° 05 la mayor cantidad de estudiantes de Economía encuestados No tienen ingresos mensuales en un 47.5%, seguidos de un ingreso de 830 a 1100 soles en un 21.3%, no contestan en un 18.8% y los que tienen un ingreso de 1200 a más en un 12.5%.

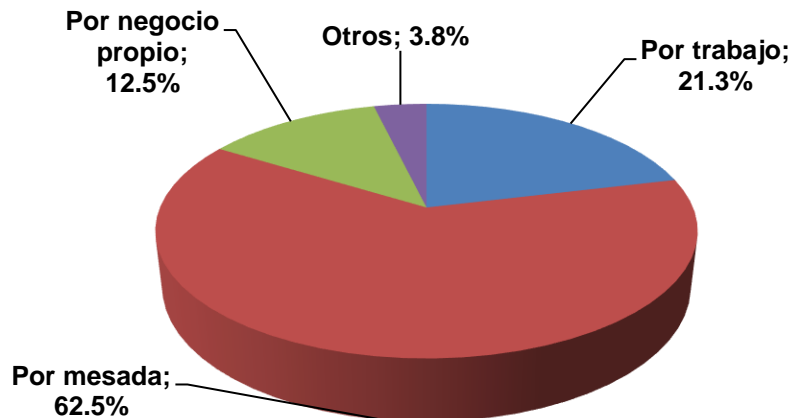
Tabla N° 08

¿Cuál es el origen de sus ingresos?

ORIGEN INGRESOS	N	%
Por trabajo	17	21,3%
Por mesada	50	62,5%
Por negocio propio	10	12,5%
Otros	3	3,8%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 06

¿Cuál es el origen de sus ingresos?



Como se observa en el Gráfico N° 06 la mayor cantidad de estudiantes de Economía encuestados su origen de ingresos por la mesada que reciben de sus padres en un 62.5%, seguidos de ingresos por trabajos en un 21.3%, por negocio propio en un 12.5% y por otros ingresos en un 3.8%.

6.1.3. Resultados del Nivel Económico de los estudiantes de Economía encuestados en su Nivel de gastos.

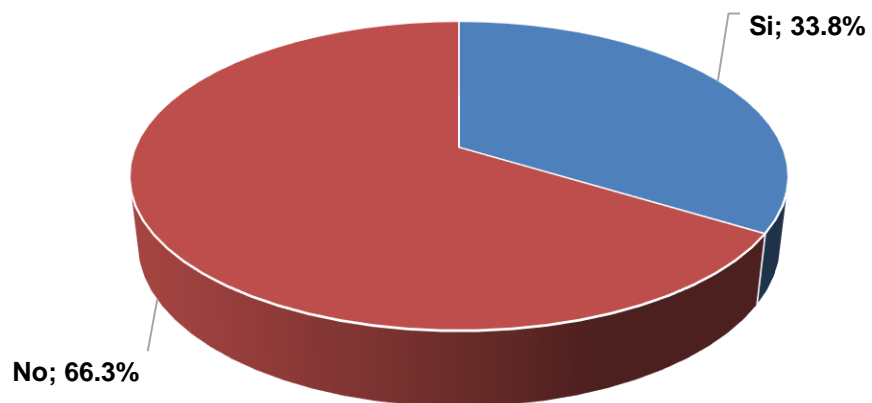
Tabla N° 09

¿Posee carga familiar los estudiantes de Economía encuestados?

POSEE CARGA FAMILIAR	N	%
Si	27	33.8%
No	53	66.3%
TOTAL	60	100,0%

Gráfico N° 07

¿Posee carga familiar los estudiantes de Economía encuestados?



Como se observa en el Gráfico N° 07 la mayor cantidad de estudiantes de Economía no poseen carga familiar siendo en un 66.3%, seguidos del 33.8% que si poseen carga familiar.

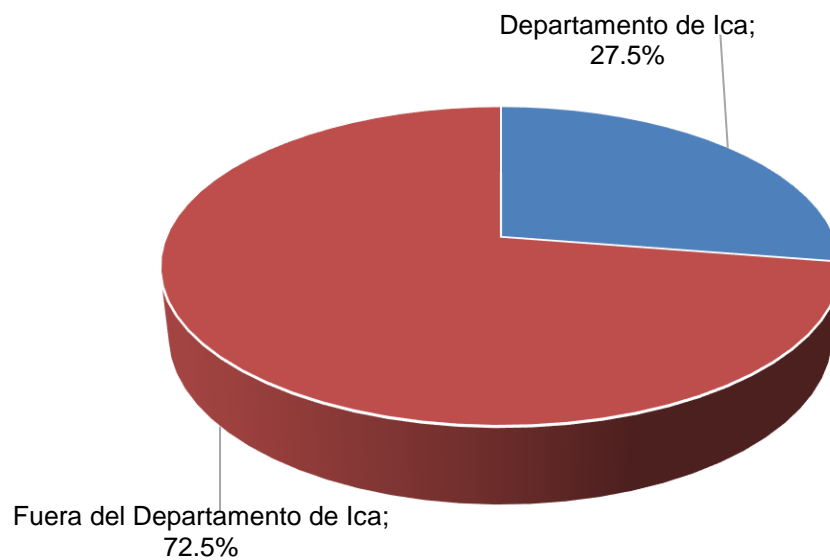
Tabla N° 10

Lugar de procedencia de los estudiantes de Economía

LUGAR DE PROCEDENCIA	N	%
Departamento de Ica	22	27,5%
Fuera del Departamento de Ica	58	72,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 08

Lugar de procedencia de los estudiantes de Economía



Como se observa en el Gráfico N° 08 la mayor cantidad de estudiantes de Economía son foráneos siendo en un 72,5%, seguidos del 27,5% son del departamento de Ica, es decir son de las diferentes provincias de Ica.

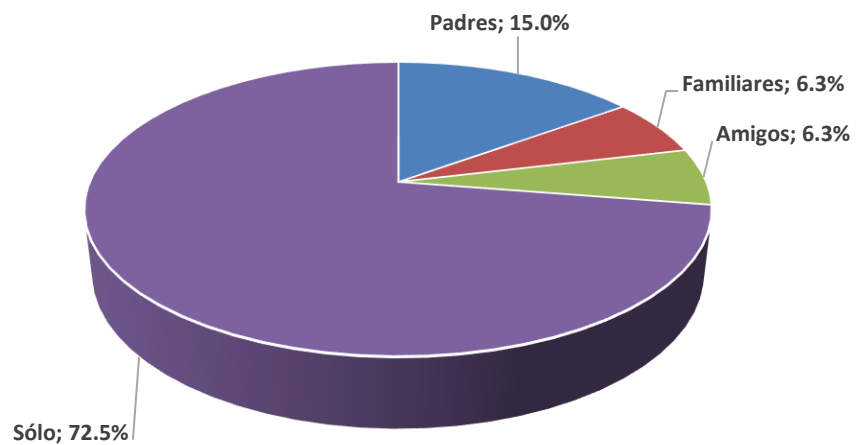
Tabla N° 11

Actualmente con quien vive Usted

CON QUIEN VIVES	N	%
Padres	12	15,0%
Familiares	5	6,3%
Amigos	5	6,3%
Sólo	58	72,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 09

Actualmente con quien vive Usted



Como se observa en el Gráfico N° 09 la mayor cantidad de estudiantes de Economía viven solos siendo en un 72.5%, seguidos del 15.0% viven con sus Padres, el 6.3% viven con familiares y amigos.

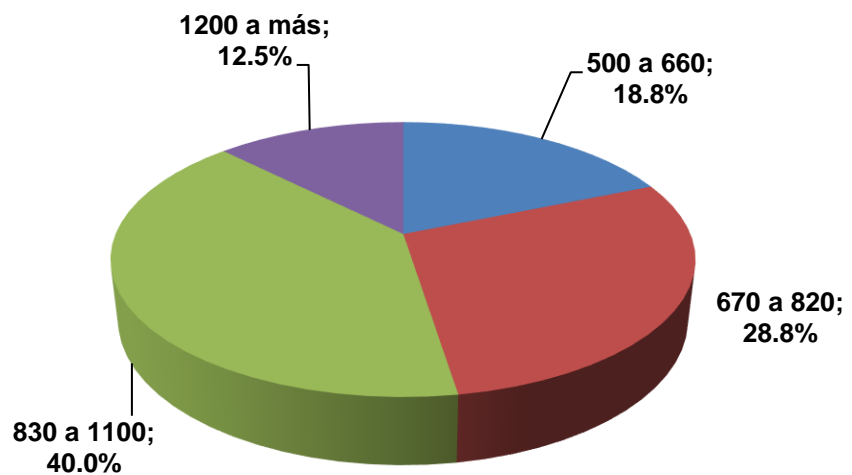
Tabla N° 12

¿Cuánto gastas mensualmente?

GASTOS MENSUALES	N	%
500 a 660	15	18,8%
670 a 820	23	28,8%
830 a 1100	32	40,0%
1200 a más	10	12,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 10

¿Cuánto gastas mensualmente?



Como se observa en el Gráfico N° 10 la mayor cantidad de estudiantes de Economía gastan entre 830 a 1100 soles mensuales siendo en un 40.0%, seguidos del 28.8% gastan entre 670 a 820 soles, el 18.8% gastan entre 500 a 660 soles y el 12.5% gastan entre 1200 a más soles en el mes.

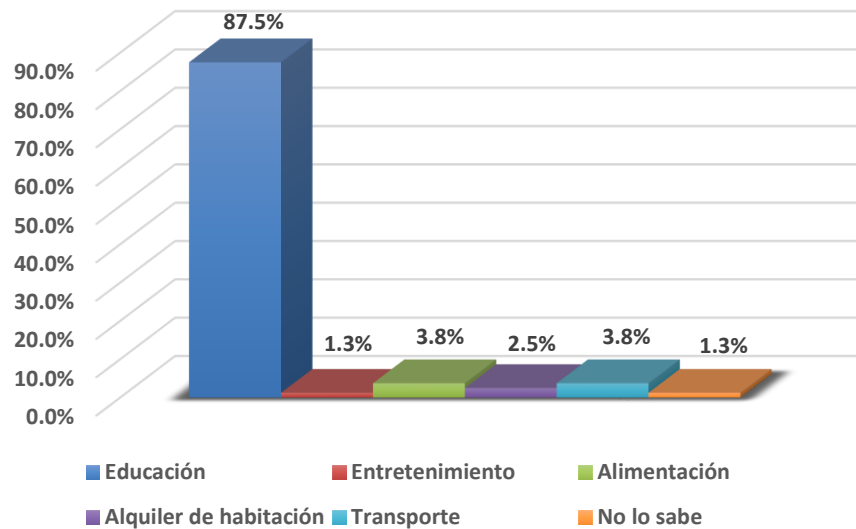
Tabla N° 13

¿Cuál es el principal destino de sus gastos?

PRINCIPAL DESTINO DE SUS GASTOS	N	%
Educación	70	87,5%
Entretenimiento	1	1,3%
Alimentación	3	3,8%
Alquiler de habitación	2	2,5%
Transporte	3	3,8%
No lo sabe	1	1,3%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 11

¿Cuál es el principal destino de sus gastos?



Como se observa en el Gráfico N° 11 la mayor cantidad de estudiantes de Economía su principal destino de sus gastos es en su educación, esto demuestra que su objetivo principal es logra concluir sus estudios universitarios.

6.1.4. Resultados del Nivel Económico de los estudiantes de Economía encuestados en su Nivel de Ahorros.

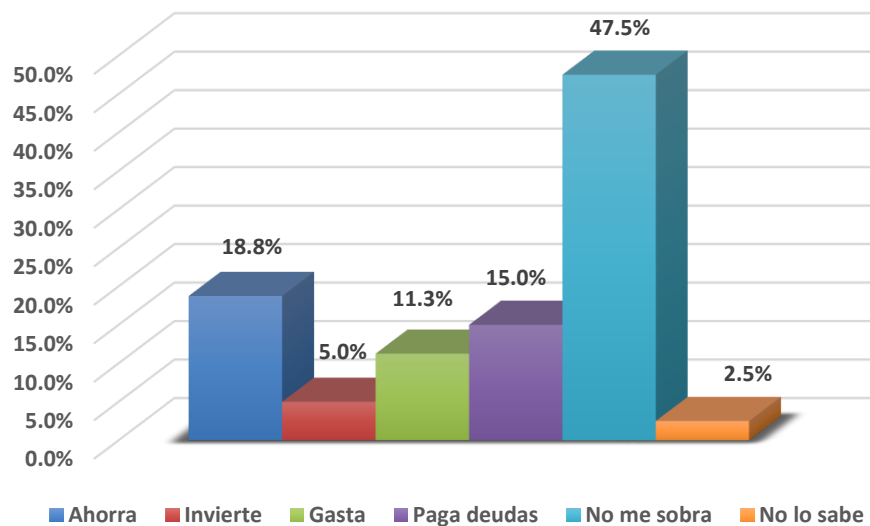
Tabla N° 14

¿Cuándo le sobra dinero en el mes en que lo utiliza?

EN QUE LO UTILIZA EL DINERO SOBRADO EN EL MES	N	%
Ahorra	15	18,8%
Invierte	4	5,0%
Gasta	9	11,3%
Paga deudas	12	15,0%
No me sobra	38	47,5%
No lo sabe	2	2,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 12

¿Cuándo le sobra dinero en el mes en que lo utiliza?



Como se observa en el Gráfico N° 12 la mayor cantidad de estudiantes de Economía en un 47.5% no le sobra dinero, el 18.8% ahorra su dinero, el 15.0% paga sus deudas, el 11.3% lo gasta en el mes, el 5% lo invierte y el 2.5% no sabe en que utilizarlo.

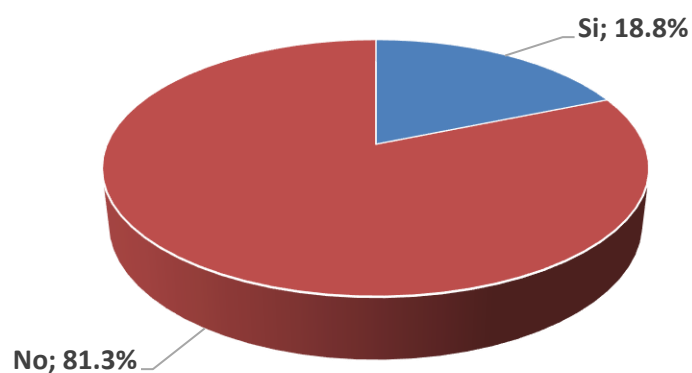
Tabla N° 15

¿Actualmente Usted tiene ahorros?

ACTUALMENTE TIENE AHORROS	N	%
Si	15	18,8%
No	65	81,3%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 13

¿Actualmente Usted tiene ahorros?



Como se observa en el Gráfico N° 13 la mayor cantidad de estudiantes de Economía actualmente no tiene ahorros en un 81.3% y el 18.8% actualmente han ahorrado.

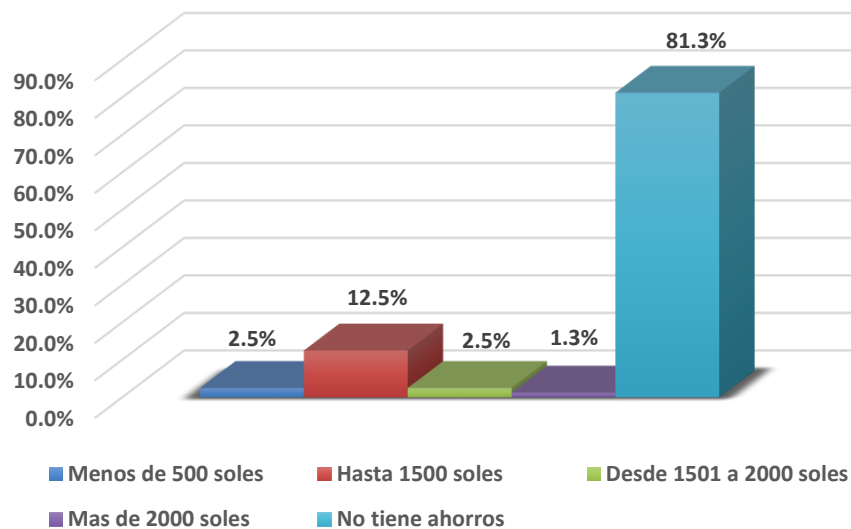
Tabla N° 16

¿Cuánto posee en ahorros actualmente?

MONTO EN AHORROS	N	%
Menos de 500 soles	2	2,5%
Hasta 1500 soles	10	12,5%
Desde 1501 a 2000 soles	2	2,5%
Mas de 2000 soles	1	1,3%
No tiene ahorros	65	81,3%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 14

¿Cuánto posee en ahorros actualmente?



Como se observa en el Gráfico N° 14 la mayor cantidad de estudiantes de Economía actualmente no tiene ahorros en un 81.3% y el 12.5% actualmente poseen hasta 1500 soles, el 2.5% poseen menos de 500 soles y de 1501 a 2000 soles y el 1.3% poseen más de 2000 soles.

6.1.5. Resultados de la Cultura Financiera de los estudiantes de Economía encuestados en su adquisición de información y conocimientos financieros.

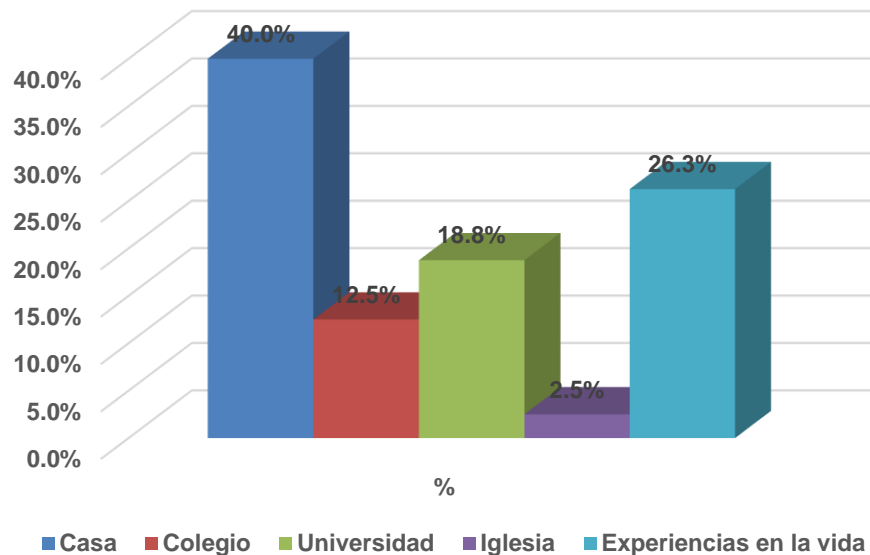
Tabla N° 17

¿Dónde aprendiste a administrar tu dinero?

Donde aprendiste a administrar tu dinero	N	%
Casa	32	40,0%
Colegio	10	12,5%
Universidad	15	18,8%
Iglesia	2	2,5%
Experiencias en la vida	21	26,3%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 15

¿Dónde aprendiste a administrar tu dinero?



Como se observa en el Gráfico N° 15 la mayor cantidad de estudiantes de Economía en su casa aprendió a administrar su dinero en un 40.0%, el 26.3% aprendió a administrar su dinero con la experiencia que adquiere en el trajinar de su vida, 18.8% lo aprendió en la Universidad y el 12.5% lo adquirió en el Colegio.

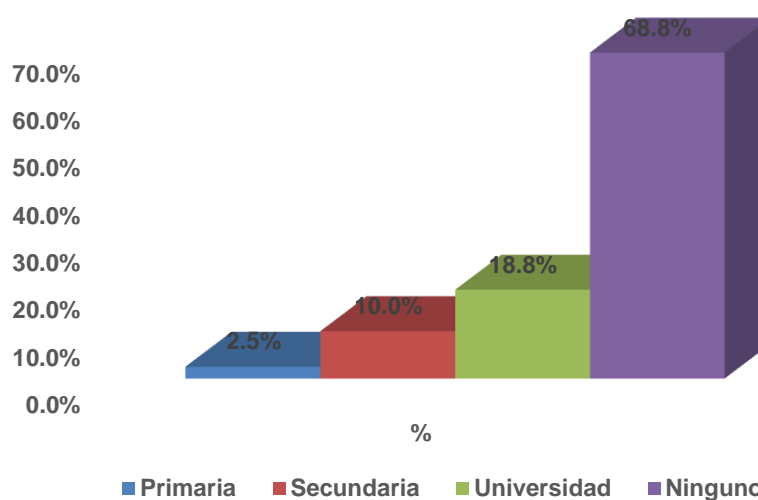
Tabla N° 18

¿En qué nivel escolar aprendiste cultura financiera?

Nivel de estudio aprendiste cultura financiera	N	%
Primaria	2	2,5%
Secundaria	8	10,0%
Universidad	15	18,8%
Ninguno	55	68,8%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 16

¿En qué nivel de estudio aprendiste cultura financiera?



Como se observa en el Gráfico N° 16 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 68.8% no adquirió su cultura financiera en su nivel de estudio, el 18.8% lo adquirió en la universidad, el 10.0% lo adquirió en la educación secundaria y por último el 2.3% lo adquirió en la educación primaria.

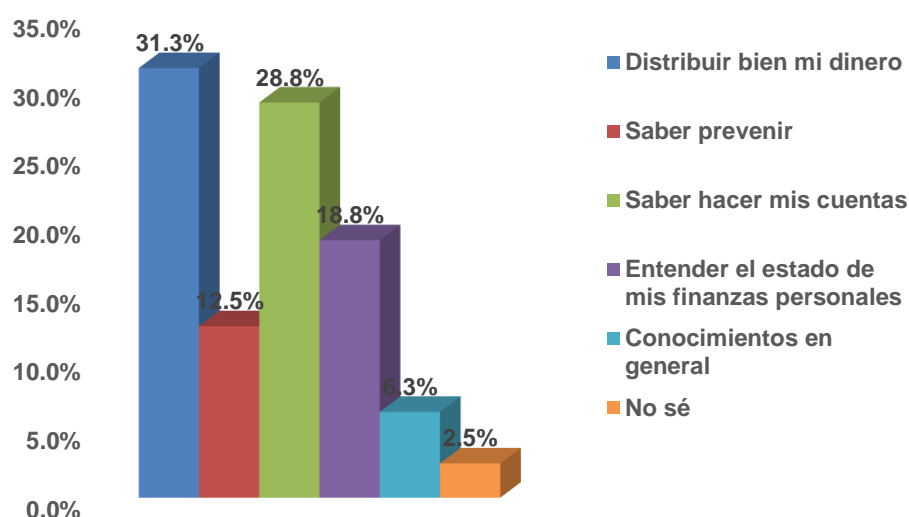
Tabla N° 19

¿Qué es para ti cultura financiera?

Que es para ti cultura financiera	N	%
Distribuir bien mi dinero	25	31,3%
Saber prevenir	10	12,5%
Saber hacer mis cuentas	23	28,8%
Entender el estado de mis finanzas personales	15	18,8%
Conocimientos en general	5	6,3%
No sé	2	2,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 17

¿Qué es para ti cultura financiera?



Como se observa en el Gráfico N° 17 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 31.3% la cultura financiera es distribuir bien su dinero, el 28.8% la cultura financiera es que ellos saben hacer sus cuentas, el 18.8% la cultura financiera es que ellos entienden el estado de sus finanzas personales, el 12.5% la cultura financiera es que ellos saben prevenir y el 2.5% no saben que es cultura financiera.

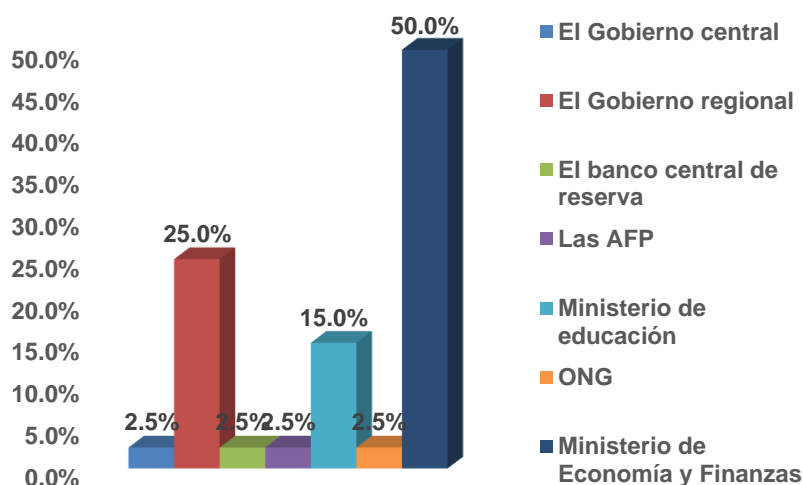
Tabla N° 20

¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el Departamento de Ica?

Institución promotora de brindar información financiera en Ica	N	%
El Gobierno central	2	2,5%
El Gobierno regional	20	25,0%
El banco central de reserva	2	2,5%
Las AFP	2	2,5%
Ministerio de educación	12	15,0%
ONG	2	2,5%
Ministerio de Economía y Finanzas	40	50,0%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 18

¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el Departamento de Ica?



Como se observa en el Gráfico N° 18 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 50.0% opinan que la institución principal promotora debe brindar financiera el Ministerio de Economía y Finanzas, seguidamente el 25.0% el gobierno regional, el 15.0% el Ministerio de Educación y el 2.5% el Gobierno Central, el Banco Central de Reserva, las AFP y la ONG.

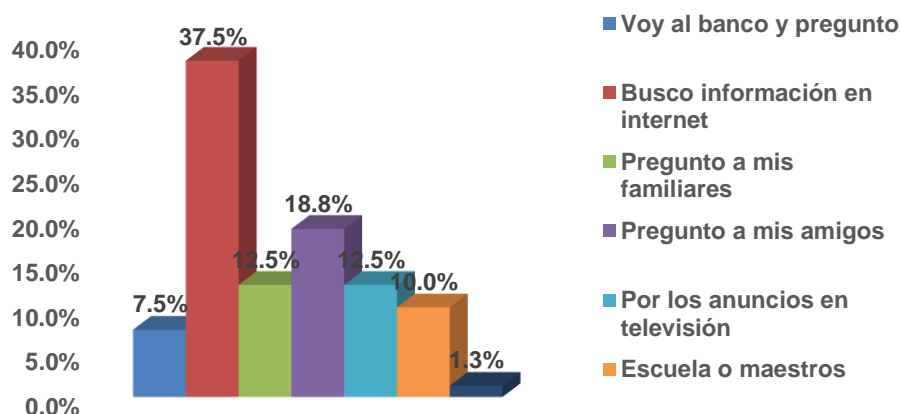
Tabla N° 21

¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios?

Como buscas información sobre productos y servicios bancarios	N	%
Voy al banco y pregunto	6	7,5%
Busco información en internet	30	37,5%
Pregunto a mis familiares	10	12,5%
Pregunto a mis amigos	15	18,8%
Por los anuncios en televisión	10	12,5%
Escuela o maestros	8	10,0%
No busco información	1	1,3%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 19

¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios?



Como se observa en el Gráfico N° 19 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 37.5% buscan información sobre productos y servicios bancarios por Internet, el 18.8% preguntan a sus amigos el 12.5%, pregunta a sus familiares y por los anuncios en televisión, el 10% se informa en la escuela y por los Maestros, de los servicios bancarios el 7.5% van al banco y pregunta sobre los servicios bancarios.

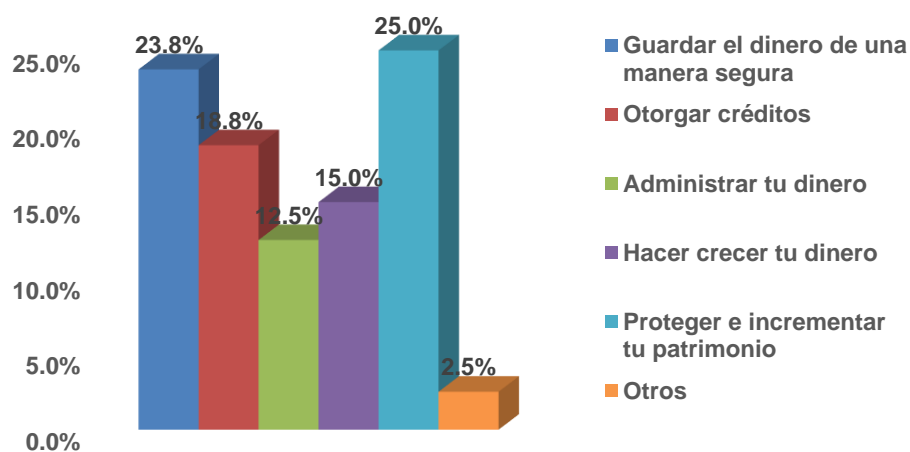
Tabla N° 22

¿Cuál es la principal función de un Banco?

Función principal de un Banco	N	%
Guardar el dinero de una manera segura	19	23,8%
Otorgar créditos	15	18,8%
Administrar tu dinero	10	12,5%
Hacer crecer tu dinero	12	15,0%
Proteger e incrementar tu patrimonio	20	25,0%
Otros	2	2,5%
No sé	2	2,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 20

¿Cuál es la principal función de un Banco?



Como se observa en el Gráfico N° 20 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 25.0% opina que la función principal de un banco es proteger e incrementar tu patrimonio, el 23.8% opina que la función es guardar el dinero de una manera segura, el 18.8 opina que la función es otorgar créditos.

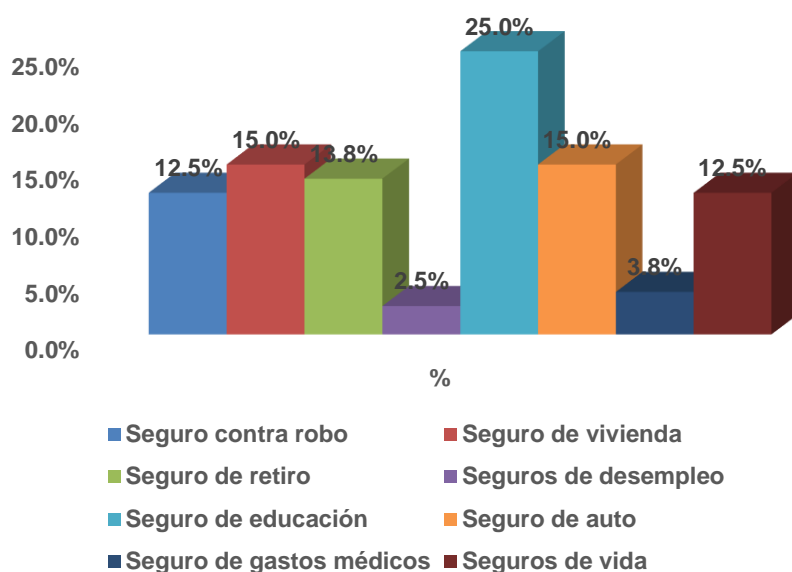
Tabla N° 23

De la siguiente lista ¿qué tipo de seguros conoces?

Tipos de seguros que conoces	N	%
Seguro contra robo	10	12,5%
Seguro de vivienda	12	15,0%
Seguro de retiro	11	13,8%
Seguros de desempleo	2	2,5%
Seguro de educación	20	25,0%
Seguro de auto	12	15,0%
Seguro de gastos médicos	3	3,8%
Seguros de vida	10	12,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 21

De la siguiente lista ¿qué tipo de seguros conoces?



Como se observa en el Gráfico N° 21 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 25.0% conocen el seguro de educación, el 15.0% seguro de vivienda y seguro de auto, el 13.8% el seguro de retiro, 12.5% seguro contra robo y seguros de vida, 3.8% seguros de gastos médicos y por último el 2.5% seguros de desempleo, aunque este seguro no existe.

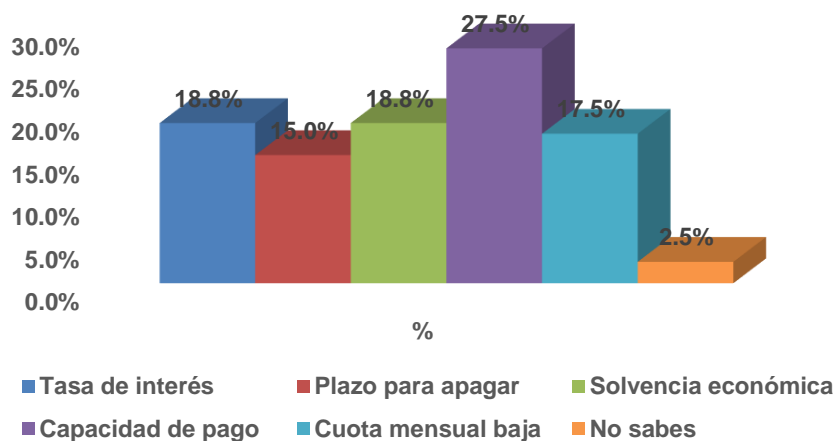
Tabla N° 24

¿Qué aspectos consideras para adquirir un préstamo?

Aspectos consideras para adquirir un préstamo	N	%
Tasa de interés	15	18,8%
Plazo para apagar	12	15,0%
Solvencia económica	15	18,8%
Capacidad de pago	22	27,5%
Cuota mensual baja	14	17,5%
No sabes	2	2,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 22

¿Qué aspectos consideras para adquirir un préstamo?



Como se observa en el Gráfico N° 22 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 27.5% consideran capacidad de pago como aspecto para adquirir un préstamo, 18.8% consideran la tasa de interés y solvencia económica, 17.5% consideran la cuota mensual baja, el 15.0% consideran los plazos para pagar y el 2.5% no saben cómo adquirir un préstamo.

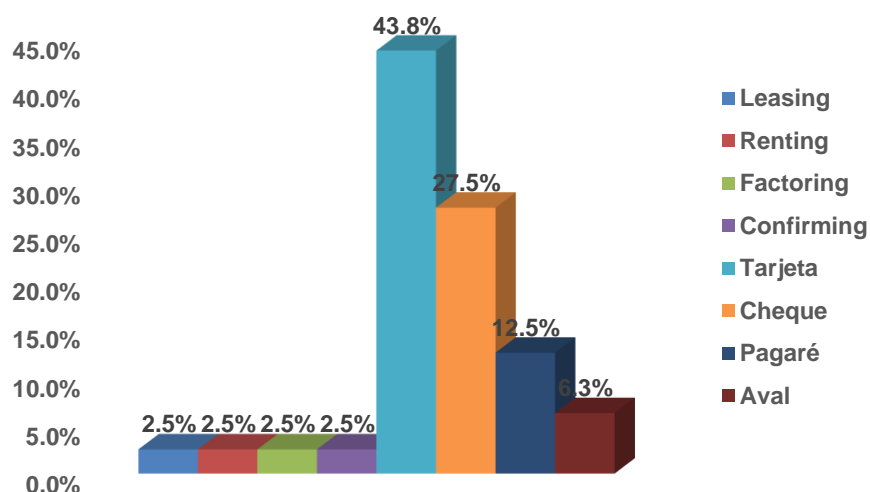
Tabla N° 25

¿Qué otros servicios financieros brindan los Bancos?

Otros servicios financieros brindan los bancos	N	%
Leasing	2	2,5%
Renting	2	2,5%
Factoring	2	2,5%
Confirming	2	2,5%
Tarjeta	35	43,8%
Cheque	22	27,5%
Pagaré	10	12,5%
Aval	5	6,3%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 23

¿Qué otros servicios financieros brindan los Bancos?



Como se observa en el Gráfico N° 23 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 43.8% consideran el servicio de tarjetas que brindan los Bancos, el 27.5% consideran el servicio de cheques que brindan los Bancos, el 12.5% consideran el servicio de pagaré que brindan los Bancos, el 6.3% consideran el servicio de tener un Aval que brindan los Bancos y por último el 2.5% los otros servicios que financieros que brindan los Bancos como son Leasing, Renting, Factoring y Confirming.

6.1.6. Resultados de la Cultura Financiera de los estudiantes de Economía encuestados en sus habilidades financieras.

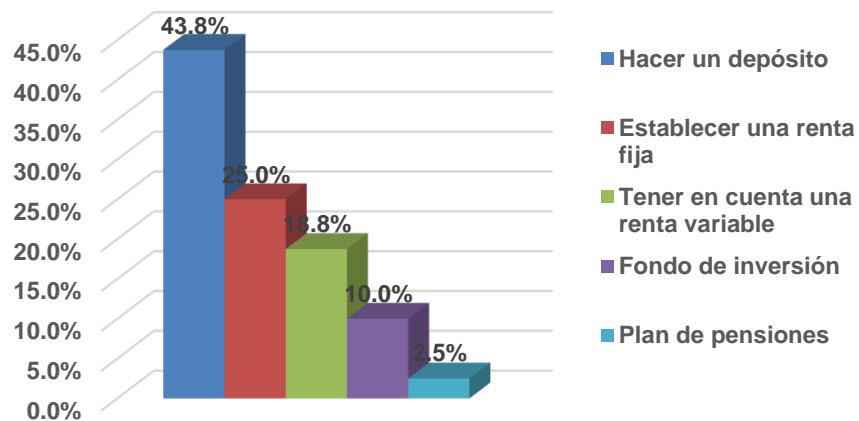
Tabla N° 26

¿Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?

Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro	N	%
Hacer un depósito	35	43,8%
Establecer una renta fija	20	25,0%
Tener en cuenta una renta variable	15	18,8%
Fondo de inversión	8	10,0%
Plan de pensiones	2	2,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 24

¿Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?



Como se observa en el Gráfico N° 24 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 43.8% para materializar un ahorro es hacer un depósito, el 25.0% para materializar un ahorro es establecer una renta fija, el 18.8% para materializar un ahorro es tener en cuenta una meta variable, el 10.0% para materializar un ahorro es tener un fondo de inversión y el 2.5% opina que para materializar un ahorro es establecer un plan de pensiones.

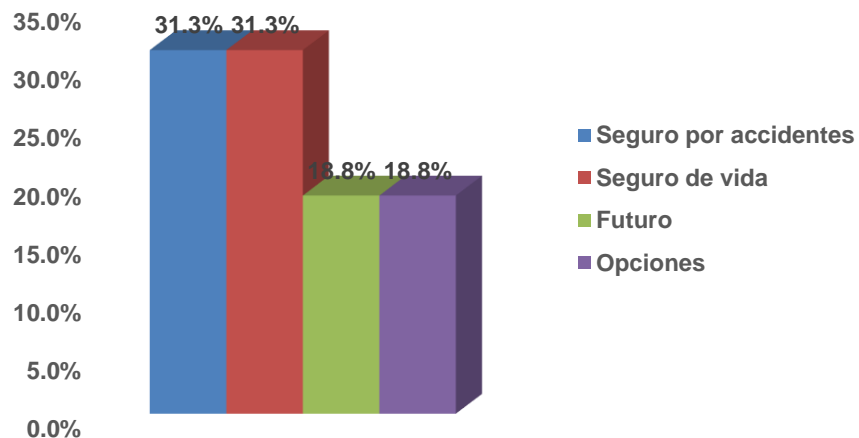
Tabla N° 27

¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras?

tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras	N	%
Seguro por accidentes	25	31,3%
Seguro de vida	25	31,3%
Futuro	15	18,8%
Opciones	15	18,8%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 25

¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras?



Como se observa en el Gráfico N° 25 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 31.3% opinan que el tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras es el seguro por accidentes y seguro de vida, el 18.8% opinan que el tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras es su futuro y le dan mas opciones.

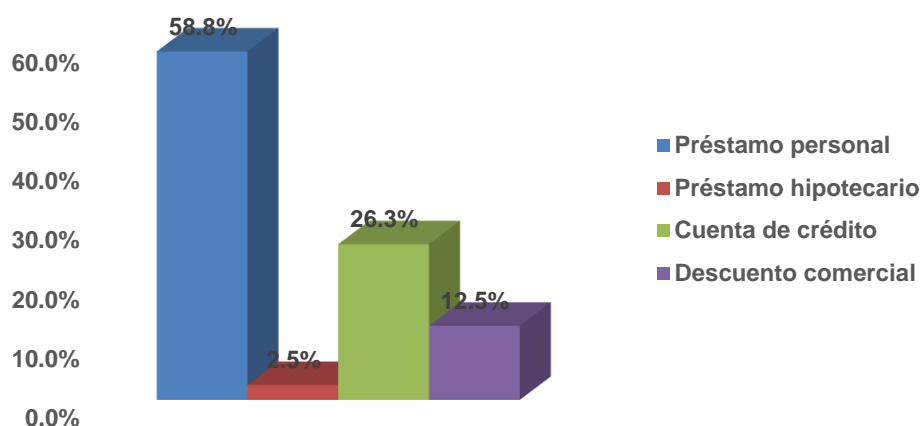
Tabla N° 28

¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?

Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener	N	%
Préstamo personal	47	58,8%
Préstamo hipotecario	2	2,5%
Cuenta de crédito	21	26,3%
Descuento comercial	10	12,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 26

¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?



Como se observa en el Gráfico N° 26 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 58.8% según su necesidad financiera el tipo de crédito que puede obtener es un préstamo personal, el 26.3% según su necesidad financiera el tipo de crédito que puede obtener es una cuenta de crédito, el 12.5% es el descuento comercial y por último el 2.5% es el préstamo hipotecario.

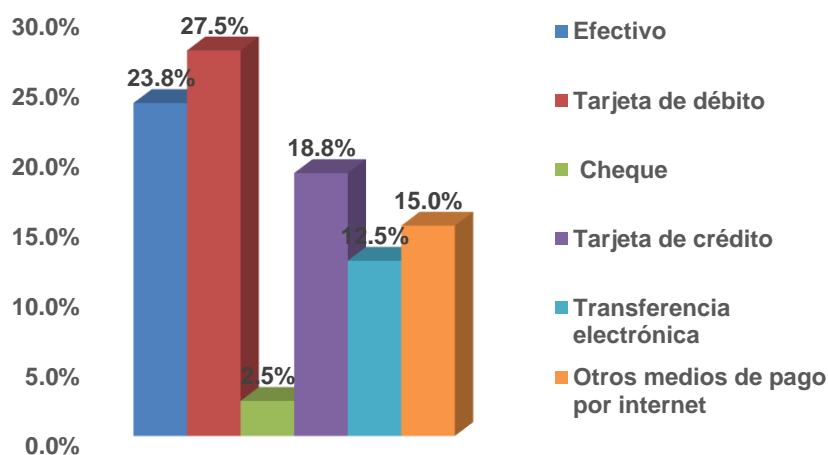
Tabla N° 29

¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?

Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras	N	%
Efectivo	19	23,8%
Tarjeta de débito	22	27,5%
Cheque	2	2,5%
Tarjeta de crédito	15	18,8%
Transferencia electrónica	10	12,5%
Otros medios de pago por internet	12	15,0%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 27

¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?



Como se observa en el Gráfico N° 27 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 27.5% pagan con frecuencia sus compras es con tarjeta de débito, el 23.8% pagan en efectivo, el 18.8% pagan con tarjeta de crédito, el 15.0% pagan con otros medios de pagos por internet, el 12.5% pagan por transferencia electrónica y por último el 2.5% pagan con cheque.

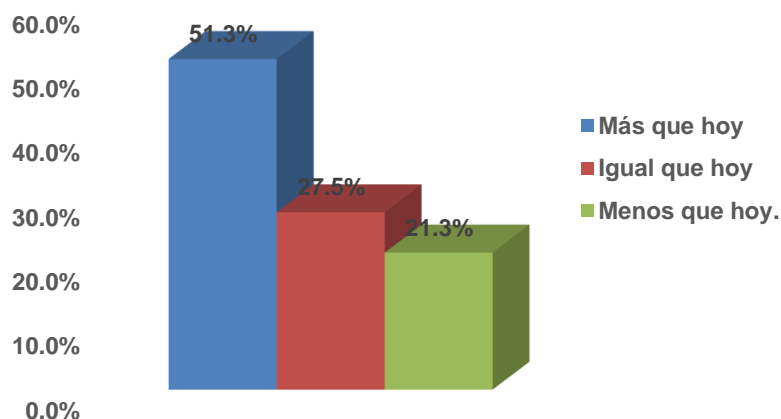
Tabla N° 30

Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más, igual o menos que antes?

Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más, igual o menos que antes?	N	%
Más que hoy	41	51,3%
Igual que hoy	22	27,5%
Menos que hoy.	17	21,3%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 28

Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más, igual o menos que antes?



Como se observa en el Gráfico N° 28 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 54.3% afirman que podrán comprar más que hoy, el 27.5% afirman que podrán comprar igual que hoy y el 21.3% afirman que podrán comprar menos que hoy.

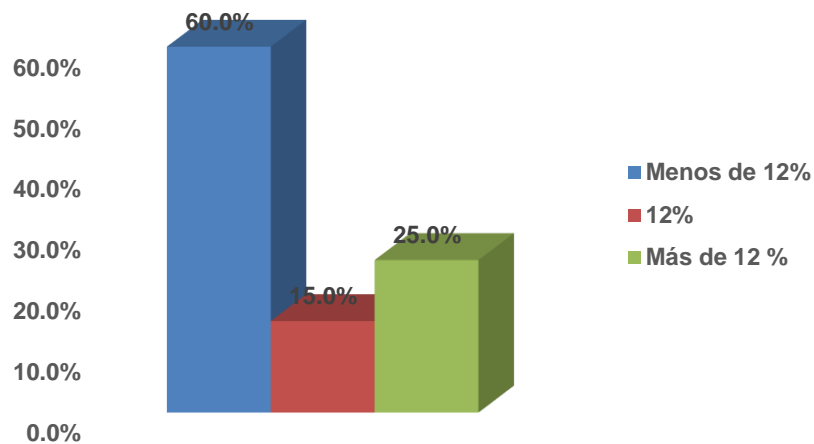
Tabla N° 31

Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?

Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?	N	%
Menos de 12%	48	60,0%
12%	12	15,0%
Más de 12 %	20	25,0%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 29

Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?



Como se observa en el Gráfico N° 29 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 60.0% afirman que la tasa de interés anual es menos de 12%, el 25.0% afirman que la tasa de interés anual es igual al 12% y el 15.0% afirman que la tasa de interés es más de 12.0%.

6.1.7. Resultados de la Cultura Financiera de los estudiantes de Economía encuestados en su toma de decisiones financieras.

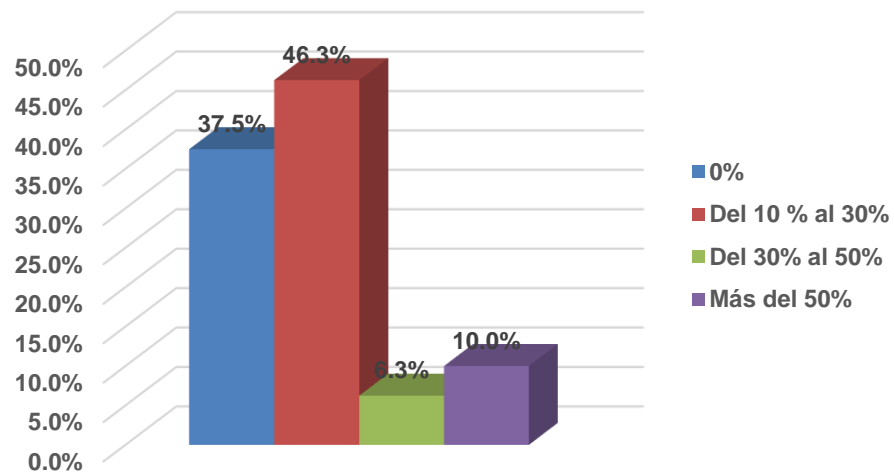
Tabla N° 32

¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?

Qué porcentaje ahorras de tus ingresos	N	%
0%	30	37,5%
Del 10 % al 30%	37	46,3%
Del 30% al 50%	5	6,3%
Más del 50%	8	10,0%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 30

¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?



Como se observa en el Gráfico N° 30 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 46.3% ahorran de sus ingresos del 10% al 30%, el 37.5% ahorran de sus ingresos el 10.0% ahorran de sus ingresos mas del 50% y el 6.3% ahorran de sus ingresos del 30% al 50%.

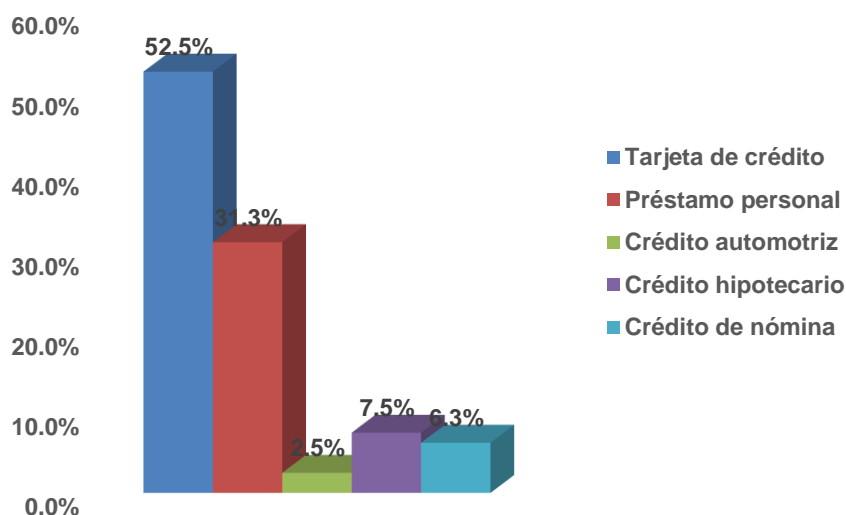
Tabla N° 33

¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?

Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos	N	%
Tarjeta de crédito	42	52,5%
Préstamo personal	25	31,3%
Crédito automotriz	2	2,5%
Crédito hipotecario	6	7,5%
Crédito de nómina	5	6,3%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 31

¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?



Como se observa en el Gráfico N° 31 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 52.5% cuentan con tarjeta de crédito, el 31.3% cuentan con el préstamo personal, el 7.5% cuentan con el crédito hipotecario, el 6.3% cuentan con crédito de nómina y el 2.5 cuentan con crédito automotriz.

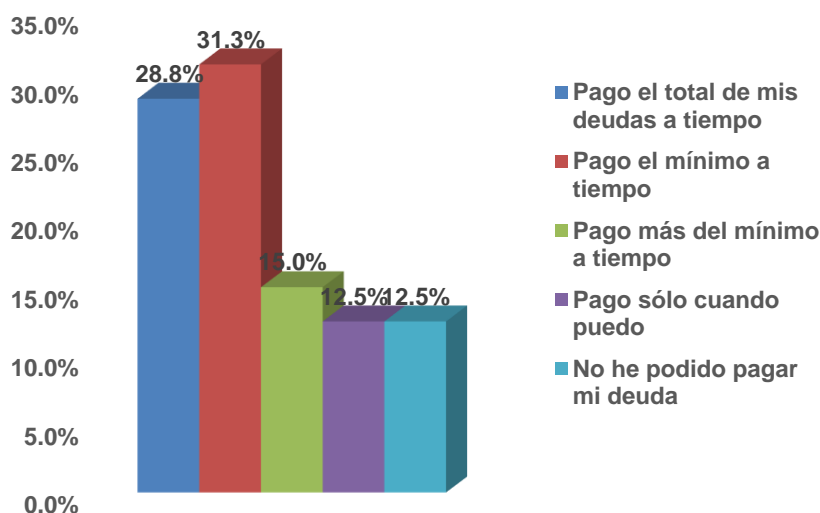
Tabla N° 34

¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?

Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta	N	%
Pago el total de mis deudas a tiempo	23	28,8%
Pago el mínimo a tiempo	25	31,3%
Pago más del mínimo a tiempo	12	15,0%
Pago sólo cuando puedo	10	12,5%
No he podido pagar mi deuda	10	12,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 32

¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?



Como se observa en el Gráfico N° 32 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 31.3% suele manejar los pagos de su tarjeta de crédito con pagos el mínimo tiempo, el 28.8% el pago total de mis deudas a tiempo, 15.0% pago más del mínimo de tiempo, 12.5% paga solo cuando pueda y cuando no ha podido paga su deuda.

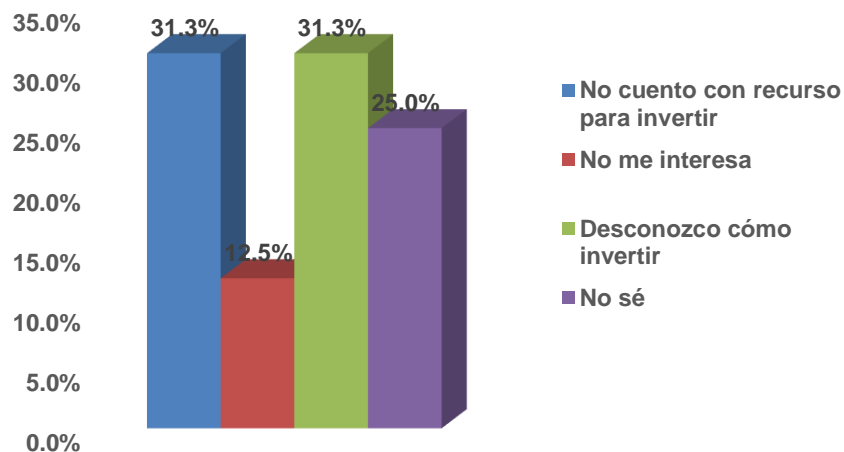
Tabla N° 35

En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?

En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?	N	%
No cuento con recurso para invertir	25	31,3%
No me interesa	10	12,5%
Desconozco cómo invertir	25	31,3%
No sé	20	25,0%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 33

En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?



Como se observa en el Gráfico N° 33 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 31.3% la razón de no contar con una inversión bancaria es por no contar con recurso para invertir y desconoce cómo invertir, el 25.0% no sabe cómo contar con una inversión bancaria y el 12.5% no le interesa contar con una inversión bancaria.

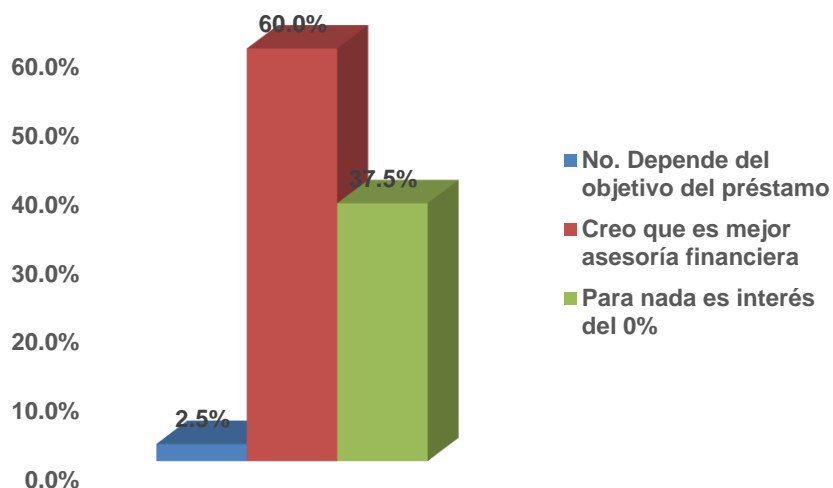
Tabla N° 36

¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?

Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%	N	%
No. Depende del objetivo del préstamo	2	2,5%
Creo que es mejor asesoría financiera	48	60,0%
Para nada es interés del 0%	30	37,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 34

¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?



Como se observa en el Gráfico N° 34 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 60.0% puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0% cree que es mejor asesoría financiera, el 37.5% puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0% para nada es interés del 0%, 2.5% no depende del objetivo del préstamo.

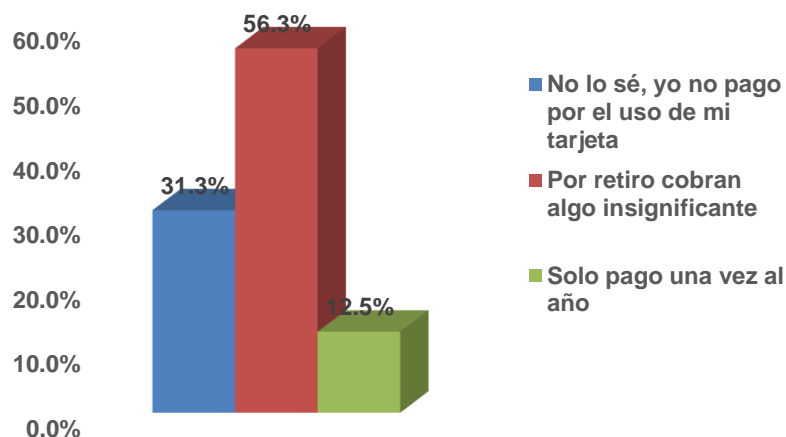
Tabla N° 37

¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito?

Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito	N	%
No lo sé, yo no pago por el uso de mi tarjeta	25	31,3%
Por retiro cobran algo insignificante	45	56,3%
Solo pago una vez al año	10	12,5%
TOTAL	80	100,0%

Gráfico N° 35

¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito?



Como se observa en el Gráfico N° 35 la mayor cantidad de estudiantes de Economía como es el 56.3% opinan que no saben si es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito porque por retiro cobran algo insignificante, el 31.3% opinan que no saben si es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito porque no paga su tarjeta, y el 12.5% el costo barato del uso de una tarjeta de crédito es debido a que solo paga una vez al año.

6.3. Discusión de Resultados

En cuanto a la discusión de los resultados se demostró semejanzas y diferencias en los resultados de la investigación con los resultados de los antecedentes.

En las generalidades de los estudiantes de Economía encuestados, la mayor cantidad de estudiantes están entre la edad de 22 a 25 años representando el 64% en los cuales se encuentran los solteros y entre la edad de 26 a más de 30 años representando el 29% y 7% en los cuales se encuentran los estudiantes casado, divorciados y los de unión libre. La mayoría de estudiantes inmerso en este estudio son de sexo masculino (60%) y el 40% son de sexo femenino.

Como resultados tenemos que en su nivel de ingresos el 33.8% tienen una ocupación como empleado y negocio propio y el 66.3% no tiene otra ocupación se dedican al estudio netamente y los ingresos por solventar sus gastos para sus estudios es por medio de la mesada que le brinda sus padres (62.5%).

En el nivel de gastos, tenemos que el 66.3% no tiene carga familiar, el 72.5% son estudiantes foráneos, viven solos con habitación alquilada y los gastos mensuales en mayor porcentaje entre 830 a 1100 soles, los estudiantes en estudio destina íntegramente sus gastos para su educación en un 87.5%.

En el nivel de ahorro, en un 47.5% de los encuestados no le sobre dinero durante el mes, el 15 % del dinero que le sobre paga sus deudas pendientes y solamente el 18% ahorra este dinero que le sobra durante el mes, actualmente el 81.3% de los estudiantes no tienen ahorros,

18.8% que han ahorrado en mayor porcentaje hasta 1500 soles que poseen actualmente.

Con respecto a la adquisición de la información y conocimientos financieros de los estudiantes de Economía en mayor porcentaje han aprendido administrar su dinero en casa (40%) y 26% con la experiencia de la vida, en su mayoría opinan que cultura financiera es distribuir bien su dinero (31.3%), los estudiantes opina en mayor porcentaje que el aspecto que consideran para adquirir un préstamo es la capacidad de pago (27.5%), otros servicios financieros que brindan los Bancos en su mayoría en un 43.8% es la tarjeta de crédito. Con respecto a las habilidades financieras de los estudiantes de Economía, mencionan que para materializar un ahorro es hacer el deposito (43.8%) y establecer una renta fija (25%), el tipo de crédito que puede obtener el estudiante en mayor porcentaje es el préstamo personal (58.8%), el estudiante cuando realiza sus compras frecuentemente paga con tarjeta de débito (27.5%), en efectivo (23.8%), en su toma de decisión financiera de los estudiantes de Economía el porcentaje que ahorra de sus ingresos es entre el 10% al 30% en su mayoría, el tipo de créditos que cuenta en su mayoría es la tarjeta de crédito en un 52.5% y seguido el préstamo personal.

CONCLUSIONES

Se llegó a las siguientes conclusiones:

- En cuanto al nivel de ingresos la mayor cantidad de estudiantes encuestados no tienen ingresos mensuales en un (47.5%), seguidos de un ingreso de 830 a 1100 nuevos soles en un (21.3%), en menor proporción(12.5%) los que perciben un ingreso de 1200 nuevos soles a más, teniendo como origen de sus ingresos en mayor proporción por la mesada de sus padres (62.5%), seguidos de ingresos por trabajos un (21.3%), por negocio propio un (12.5%), en menor proporción otros ingresos un (3.8%)
- Con respecto a su nivel de gastos de acuerdo a los encuestados un (66.3%) no posee carga familiar, seguido del (33.8%) que, si poseen carga familiar, así mismo la mayor cantidad de estudiantes gastan entre 830 a 1100 nuevos soles mensuales (40%), teniendo como mayor destino de sus gastos en su educación.
- Con relación a su nivel de ahorros la mayor cantidad de estudiantes actualmente no tiene ahorros (81.3%).

Conclusión final:

Realizado el análisis de la encuesta se obtuvo como resultado con respecto al nivel económico representado en los ingresos, gastos y ahorros de los estudiantes de Economía tienen un nivel medio con el 75% y nivel alto con el 25%., con respecto a la cultura financiera en la toma de decisión financiera los estudiantes de economía representan un nivel regular con el 68.8% y un nivel bueno del 31.3%.

Contrastando la hipótesis general, rechazaremos H_0 , $p < .05$, una cola , puesto que el valor de t es $(-36,9159)$, lo cual es menor o igual a $-1,66437$, rechazamos la H_0 y aceptamos la hipótesis alternativa H_1 : por lo tanto, el nivel económico se relaciona significativamente con la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018.

RECOMENDACIONES

- Con respecto al nivel de ingresos, las autoridades de la Universidad, deben prestar mayor apoyo a los estudiantes proporcionándoles becas de estudios, una mayor cobertura en el comedor universitario, realizando una verdadera selección de comensales con visitas inopinadas, así mismo las practicas preprofesionales en las diferentes postas y hospitales sean remuneradas, toda vez que la mayoría de estudiantes de economía y por ende de la universidad no cuenta con ingresos económicos.
- En relación al nivel de gastos, se debe capacitar y fomentar al estudiante una sólida cultura financiera en nuestro país y que sea considerado como la columna vertebral de la educación en los niños, jóvenes y adultos, permite evitar asimetrías de información que pueden generar entre los participantes del mercado el abusos, descontrol y desigualdad para un sector de estrato bajo. Por ello se recomienda a las entidades públicas y privadas del rubro de finanzas contribuir en la formación e información financiera para acortar brechas.
- Se debe fomentar la cultura del ahorro, administrar su dinero, y brindarles el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.

Recomendación General:

A las autoridades universitaria y de la Escuela de Economía capacitar a los estudiantes a entender cómo funciona nuestro dinero en términos generales, como lo obtenemos y generamos, como lo gestionamos y administramos, como podemos ahorrarlo o darle más rendimiento., **fomentando hábitos y comportamientos financieros adecuados**, que tienen consecuencias directas en la cuenta corriente, pero también condiciona las oportunidades de futuro

FUENTES DE INFORMACIÓN

1. Aguilar, X. y Ortiz, B. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Recuperado el 04 de abril del 2018 desde: <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20%281%29.pdf>.
2. Alonso, E. (2016). Educación financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones. (Tesis de Maestría). Universidad de Chile. Santiago, Chile. Recuperado el 27 de junio del 2018 desde: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Chile%2C%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1>
3. Calle, B., Chávez, C. y Milla, N. (2015). Determinación del costo de oportunidad de capital de las empresas dedicadas a las microfinanzas en el Perú, (Tesis de Maestría). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima, Perú. Recuperado el 21 de enero del 2017 desde: <http://docplayer.es/26451618-Escuela-de-postgrado-programa-de-maestria-en-finanzas-corporativas.html>
4. Carrasco, S. (2006). Metodología de la investigación científica, pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. 9ª Edición. Lima, Perú. Editorial San Marcos.
5. Condusef (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros). Recuperado el 23 de abril del 2018 desde: <http://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2013/162/entrevistas.pdf>
6. Cruz Ramírez, Dorie; Pérez Castañeda, Suly Sendy y Sauza Ávila, Beatriz. (2017). Cultura Financiera En Hidalgo: Estudio Diagnóstico. Trabajo de

- investigación. Visto el día 15 agosto 2018 en la página web:
revistas.ujat.mx/index.php/hitos/article/download/2675/2122
7. Díaz, A. y Pinzón, M. (2011). Perspectivas y retos del sector asegurador. Educación financiera en seguros de Colombia. Recuperado el 13 de mayo del 2018 desde: http://www.fasecolda.com/files/9413/9101/6688/educacion_financiera_en_seguros_en_colombia.pdf
 8. Gómez González, Carlos. 2015. Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí. Tesis para obtener el grado de Maestro en Administración con Énfasis en Negocio. Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Facultad de Contaduría y Administración División de Estudios de Posgrado. Visto el 18/07/2018 en la web: <http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/4158/1/Tesis%20Carlos%20Gomez%20Gonzalez.pdf>
 9. Habschick, M., Britta, S. y Evers, J. (2007). Survey of financial literacy schemes in the EU27. Final Report. Financial Services Evers & Jung. Research and Consulting, Hamburgo
 10. Ruiz Ramírez, H. (2011). "Conceptos sobre educación financiera" en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 144. Texto completo en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>
 11. Tinoco Hinostroza Walter Sandro. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017. Tesis para optar el Grado Académico de Maestro en Finanzas. Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejos. Visto el 07 de junio de 2018 en la página web: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

12. Vásquez Ruiz, Víctor Hernán. (2017). Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte. Tesis para Optar el Título Profesional Economista. Visto el 06 de julio de 2018 en la página web: <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1393/TESIS%20VASQUEZ%20RUIZ%20VICTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

13. ¿Cuánto le sobra dinero en el mes en que lo utiliza? (*Marque la mas principal*)

- a) Ahorra
- b) Invierte
- c) Gasta
- d) Paga deudas
- e) No me sobra
- f) No lo sabe

14. ¿Actualmente Usted tiene ahorros

- a) Si
- b) No

15. ¿Cuánto posee en ahorros actualmente?

- a) Menos 500 soles
- b) Hasta 1500 soles
- c) Desde 1501 a 2000 soles
- d) Mas de 2000 soles
- e) No tiene ahorros

CULTURA FINANCIERA

adquisición de información y conocimientos financieros

1. ¿Dónde aprendiste a administrar tu dinero?

- a) Casa
- b) Colegio
- c) Universidad
- d) Iglesia
- e) Experiencias en la vida

2. ¿En qué nivel escolar aprendiste cultura financiera?

- a) Primaria
- b) Secundaria
- c) Universidad
- d) Ninguno

3. ¿Qué es para tu cultura financiera?

- a) Distribuir bien mi dinero
- b) Saber prevenir
- c) Saber hacer mis cuentas
- d) Entender el estado de mis finanzas personales
- e) Conocimientos en general
- f) No sé

4. ¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el Departamento de Ica?

- a) El Gobierno central
- b) El Gobierno regional
- c) El banco central de reserva
- d) Las AFP
- e) Ministerio de educación

f) ONG

g) Ministerio de Economía y Finanzas

5. ¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios?

- a) Voy al banco y pregunto
- b) Busco información en internet
- c) Pregunto a mis familiares
- d) Pregunto a mis amigos
- e) Por los anuncios en televisión
- f) Escuela o maestros
- g) No busco información

6. ¿Cuál es la principal función de un banco?

- a) Guardar el dinero de una manera segura
- b) Otorgar créditos
- c) Administrar tu dinero
- d) Hacer crecer tu dinero
- e) Proteger e incrementar tu patrimonio
- f) Otros
- g) No sé

7. De la siguiente lista ¿qué tipo de seguros conoces?

- a) Seguro contra robo
- b) Seguro de vivienda
- c) Seguro de retiro
- d) Seguros de desempleo
- e) Seguro de educación
- f) Seguro de auto
- g) Seguro de gastos médicos
- h) Seguros de vida

8. ¿Qué aspectos consideras para adquirir un préstamo?

- a) Tasa de interés
- b) Plazo para apagar
- c) Solvencia económica
- d) Capacidad de pago
- e) Cuota mensual baja
- f) No sabes

9. ¿Qué otros servicios financieros brindan los bancos?

- a) Leasing
- b) Renting
- c) Factoring
- d) Confirming
- e) Tarjeta
- f) Cheque
- g) Pagaré
- h) Aval

Habilidades Financieras

10. ¿Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?

- a) Hacer un depósito
- b) Establecer una renta fija
- c) Tener en cuenta una renta variable
- d) Fondo de inversión
- e) Plan de pensiones

11. ¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras

- a) Seguro por accidentes
- b) Seguro de vida
- c) Futuro
- d) Opciones

12. ¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?

- a) Préstamo personal
- b) Préstamo hipotecario
- c) Cuenta de crédito
- d) Descuento comercial

13. ¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?

- a) Efectivo
- b) Tarjeta de débito
- c) Cheque
- d) Tarjeta de crédito
- e) Transferencia electrónica
- f) Otros medios de pago por internet

14. Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más, igual o menos que antes?

Alternativas:

- a) Más que hoy
- b) Igual que hoy
- c) Menos que hoy.

15. Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual? Alternativas:

- a) Menos de 12%
- b) 12%
- c) Más de 12 %

Toma de decisiones

16. ¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?

- a) 0%
- b) Del 10 % al 30%
- c) Del 30% al 50%
- d) Más del 50%

17. ¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?

- a) Tarjeta de crédito
- b) Préstamo personal
- c) Crédito automotriz
- d) Crédito hipotecario
- e) Crédito de nómina

18. ¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?

- a) Pago el total de mis deudas a tiempo
- b) Pago el mínimo a tiempo
- c) Pago más del mínimo a tiempo
- d) Pago sólo cuando puedo
- e) No he podido pagar mi deuda

19. En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?

- a) No cuento con recurso para invertir
- b) No me interesa
- c) Desconozco cómo invertir
- d) No sé

20. ¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?

- a) No. Depende del objetivo del préstamo

b) Creo que es mejor asesoría financiera

c) Para nada es interés del 0%

21. ¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito?

a) No lo sé, yo no pago por el uso de mi tarjeta

b) Por retiro cobran algo insignificante

c) Solo pago una vez al año

Gracias por tu colaboración

ANEXO N° 02: TABULACIÓN DE LA ENCUESTA NIVEL ECONÓMICO

Sujeto	NIVEL ECONÓMICO												NE
	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	4	2	1	1	1	2	3	2	2	2	1	1	22
2	1	2	1	1	2	4	2	4	6	6	1	3	33
3	4	1	1	4	4	1	4	1	6	2	1	1	30
4	4	2	1	3	3	2	3	2	6	6	1	1	34
5	4	2	1	1	1	f	3	2	6	2	1	1	24
6	3	2	2	1	1	1	3	2	6	2	2	1	26
7	4	2	2	1	2	2	2	4	6	2	1	1	29
8	2	2	1	2	2	2	2	4	6	6	1	3	33
9	4	2	1	1	1	4	3	2	2	2	1	1	24
10	4	2	1	1	1	1	4	1	6	2	1	1	25
11	3	2	1	1	1	1	3	2	6	2	1	1	24
12	4	2	1	3	3	3	3	2	6	2	1	1	31
13	1	2	2	1	1	2	4	3	6	2	1	1	26
14	4	1	1	1	2	4	2	3	3	2	1	1	25
15	4	2	1	1	1	1	3	2	6	2	1	1	25
16	3	1	1	1	1	4	4	1	6	2	1	1	26
17	4	2	1	1	1	2	3	2	1	1	1	1	20
18	1	2	1	1	1	2	4	1	6	2	2	1	24
19	4	1	1	1	1	4	3	3	6	2	1	1	28
20	4	2	1	4	4	2	4	1	6	6	2	3	39
21	3	1	1	1	1	4	3	2	6	2	1	1	26
22	4	1	1	1	1	2	3	2	6	6	1	3	31
23	4	2	1	1	1	3	3	2	6	2	2	1	28
24	2	2	2	2	2	2	2	c	6	2	1	1	24
25	4	2	1	1	1	4	3	2	6	2	2	1	29
26	1	2	2	1	1	1	3	2	6	6	1	1	27
27	4	1	1	4	4	2	4	1	6	2	1	1	31
28	4	2	1	1	1	2	3	3	6	6	1	2	32
29	3	1	2	1	1	3	4	1	6	2	2	1	27
30	4	2	1	1	1	4	3	2	6	6	1	1	32
31	1	2	2	1	1	2	3	2	6	3	2	1	26
32	4	1	2	4	4	4	3	2	6	6	1	1	38
33	1	1	1	1	1	1	1	3	6	3	1	1	21
34	4	1	1	4	4	2	4	3	6	6	1	3	39
35	4	2	1	1	1	1	3	4	6	2	2	1	28
36	4	2	2	1	1	2	3	2	6	3	1	1	28
37	1	2	1	1	1	3	1	3	6	2	1	1	23
38	4	1	1	1	1	2	3	2	6	6	1	1	29
39	1	1	1	1	1	4	3	2	6	4	1	1	26

40	4	2	1	1	1	2	3	2	6	2	2	1	27
41	3	1	1	2	2	2	2	4	6	3	1	1	28
42	4	2	1	4	4	2	3	4	6	4	1	1	36
43	4	2	1	1	1	2	3	3	6	2	1	1	27
44	1	2	1	1	1	1	3	4	4	4	1	4	27
45	4	2	1	1	1	2	3	2	6	3	1	1	27
46	4	2	1	1	1	1	3	2	6	2	1	1	25
47	2	2	2	2	2	2	2	4	6	3	2	1	30
48	4	1	1	1	1	4	3	2	6	3	1	1	28
49	3	2	2	2	2	2	2	4	6	3	1	1	30
50	4	1	1	4	4	2	3	2	6	2	1	1	31
51	1	1	1	1	1	4	3	3	6	4	1	1	27
52	4	1	2	1	1	2	3	1	6	2	2	1	26
53	1	1	1	1	1	3	3	2	6	2	1	1	23
54	4	2	2	1	1	1	3	2	6	4	1	1	28
55	4	1	1	4	4	4	4	3	6	2	1	1	35
56	4	2	1	1	1	2	4	3	6	3	1	1	29
57	1	2	2	1	1	3	3	3	6	4	2	1	29
58	4	2	1	1	1	2	3	1	6	2	1	1	25
59	3	2	1	1	1	4	3	2	6	3	2	1	29
60	4	1	1	4	4	2	4	3	6	2	1	1	33
61	4	2	1	3	3	1	3	4	6	3	2	1	33
62	4	2	1	1	1	3	3	3	6	a	1	1	26
63	4	1	1	1	1	2	3	2	4	4	1	1	25
64	3	2	1	1	1	1	3	3	6	4	1	1	27
65	4	2	1	1	1	2	3	1	6	5	1	3	30
66	4	2	1	3	3	4	3	3	6	4	1	1	35
67	4	2	1	1	1	2	3	2	2	2	1	1	22
68	4	1	2	1	1	1	3	3	6	2	1	1	26
69	4	2	1	1	1	4	3	4	4	6	1	1	32
70	3	1	2	3	3	1	3	3	6	2	2	1	30
71	4	2	1	1	2	2	2	4	5	5	1	3	32
72	4	2	1	1	1	2	4	3	6	1	1	1	27
73	1	2	2	1	2	3	2	4	6	5	1	3	32
74	4	1	1	1	1	2	3	2	6	2	1	5	29
75	4	2	2	4	4	2	4	3	6	2	1	1	35
76	4	2	2	1	1	2	3	4	6	6	1	3	35
77	4	2	1	1	1	4	4	3	6	5	1	4	36
78	4	2	2	4	4	2	4	3	6	6	1	3	41
79	1	2	2	1	1	3	3	2	6	3	1	1	26
80	4	1	2	4	4	2	4	3	6	2	1	2	35
1	14	26	58	58	53	15	2	10	1	2	65	65	
2	3	54	22	5	10	38	10	32	3	38	15	2	
3	10			5	5	10	51	23	1	12		10	

4	53			12	12	17	17	15	3	9		2	
5									1	4		1	
6									71	15			
7													
8													
	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	

ANEXO N° 03: TABULACIÓN DE LA ENCUESTA CULTURA FINANCIERA

Sujeto	CONOCIMIENTO FINANCIEROS									ACF	HABILIDADES FINANCIERAS						HF	TOMA FINANCIERA DECISIÓN						TD
	17	18	19	20	21	22	23	24	25		26	27	28	29	30	31		32	33	34	35	36	37	
1	5	1	3	3	6	7	8	2	8	43	5	4	4	3	3	1	20	1	4	5	4	3	2	19
2	4	1	5	6	4	5	7	2	4	38	4	3	3	6	2	1	19	2	5	4	2	2	3	18
3	3	2	2	1	6	6	8	1	3	32	5	1	4	5	3	1	19	2	3	5	4	1	2	17
4	5	1	3	6	6	7	6	2	4	40	3	4	2	2	1	2	14	1	4	2	2	2	3	14
5	2	1	5	1	2	5	4	6	3	29	5	3	1	6	3	3	21	2	2	5	4	1	2	16
6	5	1	2	7	4	6	8	5	4	42	4	1	4	5	2	3	19	2	5	4	3	3	2	19
7	4	1	3	3	6	7	4	1	3	32	5	4	1	2	3	1	16	1	4	3	4	1	2	15
8	2	1	5	1	2	3	6	2	4	26	1	3	4	1	3	3	15	4	4	5	2	2	3	20
9	5	1	1	6	4	7	1	6	3	34	5	2	4	6	2	3	22	2	3	4	1	1	2	13
10	2	1	3	1	6	3	1	3	4	24	4	4	2	2	3	3	18	1	5	3	4	2	3	18
11	4	2	5	3	7	6	4	5	3	39	5	3	4	1	3	3	19	4	4	5	3	2	3	21
12	5	1	2	1	6	3	7	6	4	35	3	2	1	6	2	1	15	2	4	2	4	2	2	16
13	4	1	3	1	4	3	1	3	3	23	5	3	4	5	3	3	23	2	5	4	1	2	1	15
14	3	1	5	3	6	7	4	5	1	35	4	4	2	1	1	2	14	1	5	3	4	2	3	18
15	5	1	4	6	5	6	6	6	3	42	5	3	4	6	3	3	24	2	4	5	2	1	2	16
16	3	1	3	4	4	4	1	3	4	27	2	2	2	2	2	3	13	4	5	4	1	2	3	19
17	4	1	5	1	6	3	1	5	3	29	4	4	4	5	3	1	21	1	4	3	4	2	2	16
18	5	1	2	6	2	7	4	6	4	37	5	3	3	6	1	3	21	2	4	5	2	2	3	18
19	3	2	3	3	4	2	1	3	3	24	3	2	4	1	3	3	16	2	5	4	3	1	2	17
20	2	1	5	7	7	4	6	4	8	44	5	3	4	6	2	3	23	1	5	2	4	2	3	17
21	5	1	2	1	5	6	4	6	3	33	4	4	1	5	3	3	20	2	2	5	1	1	2	13
22	2	1	3	3	6	7	8	3	2	35	5	3	4	2	1	3	18	2	5	4	2	2	3	18
23	3	1	5	1	5	3	1	5	4	28	2	1	2	1	3	3	12	1	5	3	4	2	3	18
24	5	1	1	1	4	3	4	6	3	28	5	3	4	6	2	3	23	4	4	5	2	1	2	18
25	2	1	5	6	6	7	1	4	4	36	4	4	4	2	1	3	18	2	5	4	1	2	1	15
26	3	1	3	1	5	4	6	3	3	29	5	1	4	5	3	3	21	1	5	2	4	2	3	17
27	5	2	5	3	6	3	1	6	2	33	3	3	2	6	1	3	18	1	2	5	4	1	2	15
28	2	3	5	1	6	7	4	4	7	39	5	4	4	5	3	1	22	2	5	4	1	2	3	17
29	4	1	1	3	5	6	2	6	3	31	2	1	2	1	2	3	11	1	4	5	4	1	2	17
30	3	2	3	6	4	5	7	3	4	37	5	3	4	6	3	1	22	2	5	4	2	2	2	17
31	5	2	5	1	7	7	4	6	3	40	3	4	4	5	1	3	20	4	4	5	4	2	1	20
32	2	1	4	1	4	6	6	3	2	29	5	1	4	3	3	2	18	1	4	1	1	1	2	10
33	4	1	5	3	5	5	8	6	4	41	4	3	2	6	2	3	20	3	5	3	4	2	2	19
34	5	3	4	1	6	7	2	5	3	36	5	4	4	5	3	3	24	2	5	4	3	2	2	18
35	3	1	5	6	3	4	4	6	7	39	3	3	1	2	3	2	14	1	5	1	4	1	2	14
36	5	2	3	1	6	5	7	3	4	36	1	2	4	6	2	3	18	2	5	4	2	2	3	18
37	2	1	5	3	3	7	3	6	4	34	5	4	4	3	3	1	20	2	4	5	1	2	1	15
38	2	1	2	2	6	3	4	4	4	28	3	2	4	6	1	3	19	1	2	1	4	1	2	11

39	5	2	5	1	2	5	2	6	3	31	5	3	2	5	3	3	21	1	5	3	2	2	3	16
40	3	1	2	6	7	7	7	5	4	42	4	4	4	6	2	1	21	2	5	4	2	2	3	18
41	2	1	5	1	5	3	3	6	4	30	5	1	4	1	3	1	15	1	5	2	4	1	2	15
42	5	1	3	3	6	6	4	4	3	35	3	1	2	6	3	1	16	2	4	5	3	2	3	19
43	2	1	5	1	5	7	3	3	4	31	5	4	4	1	1	3	18	2	5	4	1	2	2	16
44	2	2	2	3	6	3	6	4	4	32	4	3	4	6	3	3	23	1	4	3	4	1	2	15
45	5	1	5	6	7	5	8	2	6	45	5	1	4	2	2	1	15	2	4	5	4	2	2	19
46	5	3	3	1	4	1	4	3	4	28	4	4	2	6	3	1	20	4	5	4	2	2	1	18
47	2	1	5	1	6	3	7	2	4	31	5	2	4	5	1	3	20	1	5	2	4	1	2	15
48	5	1	5	5	6	4	3	5	6	40	3	3	2	6	2	1	17	2	2	5	1	2	3	15
49	5	1	4	6	5	7	8	3	4	43	5	4	4	1	3	2	19	4	5	4	2	2	2	19
50	2	2	5	1	6	5	3	4	3	31	3	2	4	3	3	3	18	1	5	3	4	2	3	18
51	5	1	3	4	5	6	4	5	5	38	5	1	2	3	1	3	15	2	4	5	2	1	2	16
52	5	3	4	6	4	7	6	3	4	42	3	4	4	5	3	2	21	2	5	4	1	2	2	16
53	3	1	5	1	6	4	7	4	4	35	5	3	4	3	3	3	21	1	1	5	4	2	2	15
54	5	3	3	1	3	6	3	5	4	33	2	2	4	1	2	2	13	3	4	1	2	2	1	13
55	2	1	5	6	1	7	4	3	3	32	5	4	2	3	3	3	20	2	5	4	1	1	2	15
56	3	2	3	1	4	3	3	5	2	26	4	3	4	3	2	2	18	1	1	5	4	2	3	16
57	5	1	4	1	6	4	6	4	3	34	5	2	4	5	3	2	21	2	4	5	2	1	2	16
58	2	1	3	1	3	7	3	5	4	29	2	4	4	2	3	3	18	2	5	4	1	2	3	17
59	3	1	1	6	4	3	5	2	3	28	5	1	2	1	2	2	13	1	1	5	4	1	2	14
60	2	1	4	1	6	3	6	4	2	29	4	4	4	5	1	3	21	4	4	3	3	2	3	19
61	2	1	2	1	3	7	4	2	3	25	4	2	1	2	3	3	15	2	5	4	2	1	2	16
62	3	3	3	6	2	5	7	3	4	36	3	3	4	3	3	1	17	1	5	2	1	2	1	12
63	5	1	2	1	6	2	3	4	1	25	5	2	1	5	1	3	17	2	1	5	2	1	2	13
64	1	1	5	1	3	3	8	2	5	29	2	4	2	4	3	3	18	2	5	1	3	2	3	16
65	5	3	2	6	2	6	3	3	1	31	4	3	4	5	2	3	21	1	5	4	2	1	2	15
66	5	1	3	1	6	1	4	3	4	28	3	2	2	5	3	3	18	3	4	5	1	2	1	16
67	5	1	1	2	7	5	7	4	1	33	5	4	4	3	2	3	21	2	5	1	2	1	2	13
68	2	4	4	1	3	6	4	2	2	28	4	3	2	5	1	2	17	1	2	2	1	2	2	10
69	5	1	2	1	6	3	8	3	4	33	5	1	4	3	3	1	17	1	5	4	2	1	2	15
70	4	1	3	6	3	4	3	4	2	30	3	4	2	1	1	3	14	3	5	1	1	2	3	15
71	5	4	0	1	2	3	7	3	4	29	4	2	4	5	2	3	20	1	4	1	2	1	2	11
72	3	3	2	6	6	4	4	2	2	32	4	1	1	3	1	2	12	2	5	4	3	2	2	18
73	5	1	4	1	3	6	5	2	4	31	2	3	4	5	3	3	20	2	5	1	1	1	2	12
74	4	2	3	5	6	4	3	3	2	32	3	1	2	3	2	3	14	1	1	3	2	2	1	10
75	5	1	0	1	2	3	7	4	4	27	5	4	4	5	3	1	22	2	5	4	1	1	2	15
76	1	2	3	1	6	6	4	2	2	27	4	2	1	3	2	3	15	2	5	2	3	2	2	16
77	2	1	2	6	4	4	1	3	4	27	5	3	2	6	3	1	20	1	4	3	2	1	2	13
78	5	2	4	1	3	3	6	2	1	27	2	1	4	4	2	3	16	3	5	4	1	2	3	18
79	3	1	2	6	4	6	8	4	4	38	5	4	1	5	1	1	17	2	5	1	2	1	2	13
80	4	2	3	1	6	4	7	3	4	34	4	3	4	3	3	3	20	1	4	2	3	2	1	13
1	2	55	5	40	1	2	10	2	5		2	15	10	12	17	20		30	5	10	20	30	10	
2	21	15	15	2	8	2	3	14	10		8	15	21	10	22	12		37	6	10	25	48	45	

3	15	8	23	12	10	20	12	22	22		15	25	2	15	41	48		5	2	12	10	2	25	
4	10	2	10	2	15	12	20	15	35		20	25	47	2				8	25	25	25			
5	32		25	2	10	10	2	12	2		35			22					42	23				
6			2	20	30	15	11	15	2					19										
7				2	6	19	12		2															
8							10		2															
	80	80	80	80	80	80	80	80	80		80	80	80	80	80	80		80	80	80	80	80	80	80