

**UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



Tesis

Educación financiera y su relación con la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios  
de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA - 2022

Presentado por:

Marylú Aedo Ortiz

Para optar el título de Licenciado en Administración

Abancay, Perú

2025



UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



TESIS

**Educación financiera y su relación con la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA -2022**

Presentado por **Marylú Aedo Ortiz**, para optar el título de licenciado en Administración

Sustentado y aprobado el 17 de febrero del 2025 ante el jurado evaluador:


**Presidente:**

  
Mg. Josué Huamani Cayllahua


**Primer miembro:**

  
Dr. Luis Porras Durand

**Segundo miembro:**

  
Mg. Hermenegildo Chaccara Huachaca.

**Asesores:**

  
Dr. José Abdón Sotomayor Chahuaylla

  
MSc. María Patricja Lima Bendezú



UNIVERSIDAD NACIONAL  
**MICAELA BASTIDAS**  
DE APURÍMAC Licenciada por SUNEDU

## CONSTANCIA DE SIMILITUD

N° 014-2025

La Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, a través de la Unidad de Investigación de la Facultad de Administración, declara que, la tesis intitulada: **“Educación financiera y su relación con la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022”**, para optar el título de Licenciado en Administración, presentado por la Bach. **Marylú Aedo Ortiz**, ha sido sometido a un mecanismo de evaluación de verificación de similitud, a través del software TURNITIN, siendo el 22% el índice de similitud; el cual es menor al 25% establecido por el reglamento de investigación aprobado por Resolución N° 168-2024(2)-CU-UNAMBA, por lo que cumple con los criterios establecidos por la universidad.

Tamburco, 22 de mayo de 2025.

  
UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
*Dr. Percy Fritz Puga Peña*  
DIRECTOR DE UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

C.c:

Archivo.  
PFPP/D/-U.I.F.A.

---

Av. Inca Garcilaso de la Vega S/N - Ciudad Universitaria Tamburco  
[investigacionadministracion@unamba.edu.pe](mailto:investigacionadministracion@unamba.edu.pe)



## **Agradecimiento**

*Expreso mi gratitud eterna:*

*A Dios por permitirme alcanzar este momento tan importante en mi vida.*

*A mis padres, Mauro y Nancy. Sin su amor incondicional y guía constante, nada de esto sería posible.*

*A mi compañero de vida, Vithner. Por ser esa voz que nunca dejó de insistirme en terminar este sueño.*

*A mi madrina, Olga. Tenerla es una bendición que valoro profundamente.*

*A mi Alma máter, la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, por brindarme un espacio de aprendizaje, crecimiento y desarrollo académico.*

*A mis asesores, Dr. José Abdón Sotomayor Chahuaylla y M.S.C María Patricia Lima Bendezú por su tiempo, orientación y acompañamiento en esta investigación.*

*A todas aquellas personas que siempre han creído en mí. Su apoyo y confianza han sido fundamentales en mi camino.*

*Gracias.*



## **Dedicatoria**

*A Dios por brindarme el regalo invaluable de la vida y ser guía de mi camino.*

*A mis queridos padres, Mauro Aedo Anampa y Nancy Margarita Ortiz Arias por todo su sacrificio y esfuerzo constante de sacarme adelante.*

*Este logro les pertenece.*



Educación financiera y su relación con la toma de decisiones en estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022

Línea de investigación: Gestión Pública

Esta publicación está bajo una Licencia Creative Commons



## ÍNDICE

|   | <b>Pág.</b> |
|---|-------------|
| <b>RESUMEN</b>                              | 3           |
| <b>ABSTRACT</b>                             | 4           |
| <b>CAPÍTULO I</b>                           | 5           |
| <b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>           | 5           |
| 1.1 Descripción del problema                | 5           |
| 1.2 Enunciado del problema                  | 9           |
| 1.2.1 Problema general                      | 9           |
| 1.2.2 Problemas específicos                 | 9           |
| 1.3 Justificación de la investigación       | 9           |
| 1.3.1 Justificación por conveniencia        | 10          |
| 1.3.2 Justificación teórica                 | 10          |
| 1.3.3 Justificación social                  | 11          |
| 1.3.4 Justificación metodológica            | 11          |
| 1.4 Ubicación y contextualización           | 11          |
| <b>CAPÍTULO II</b>                          | 12          |
| <b>OBJETIVOS E HIPÓTESIS</b>                | 12          |
| 2.1 Objetivos de la investigación           | 12          |
| 2.1.1 Objetivo general                      | 12          |
| 2.1.2 Objetivos específicos                 | 12          |
| 2.2 Hipótesis de la investigación           | 12          |
| 2.2.1 Hipótesis general                     | 12          |
| 2.2.2 Hipótesis específicas                 | 13          |
| 2.3 Operacionalización de variables         | 13          |
| <b>CAPÍTULO III</b>                         | 15          |
| <b>MARCO TEÓRICO REFERENCIAL</b>            | 15          |
| 3.1 Antecedentes                            | 15          |
| 3.1.1 Antecedentes Internacionales          | 15          |
| 3.1.2 Antecedentes Nacionales               | 17          |
| 3.1.3 Antecedentes Regionales               | 20          |
| 3.2 Marco teórico                           | 22          |
| 3.2.1 Educación financiera                  | 22          |
| 3.2.1.1 Finanzas                            | 23          |
| 3.2.1.2 Historia de la educación financiera | 25          |
|   | 1           |



|                                 |   |           |
|---------------------------------|---|-----------|
| 3.2.2                           | Teoría del aprendizaje social en la educación financiera          | 26        |
| 3.2.2.1                         | Importancia de la educación financiera                            | 28        |
| 3.2.2.2                         | Dimensiones de la educación financiera                            | 29        |
| 3.2.3                           | Toma de decisiones  | 34        |
| 3.2.3.1                         | Teoría del cerebro triuno en la toma de decisiones                | 35        |
| 3.2.3.2                         | Clasificación de la toma de decisiones                            | 37        |
| 3.2.3.3                         | Riesgo en la toma de decisiones                                   | 38        |
| 3.2.3.4                         | Dimensiones de la toma de decisiones                              | 38        |
| 3.2.4                           | Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac – UNAMBA        | 42        |
| 3.2.5                           | Beca Permanencia de Estudios Nacional                             | 43        |
| 3.2.5.1                         | Beneficios de la beca   | 44        |
| 3.2.5.2                         | Fases de postulación a la beca                                    | 45        |
| 3.2.5.3                         | Causales de pérdida de la beca                                    | 49        |
| 3.2.5.4                         | Aspecto legal de la Beca Permanencia de Estudios Nacional         | 49        |
| 3.3                             | Marco conceptual  | 51        |
| <b>CAPÍTULO IV</b>              |   | <b>53</b> |
| <b>METODOLOGÍA</b>              |   | <b>53</b> |
| 4.1                             | Enfoque, tipo y nivel de investigación                            | 53        |
| 4.1.1                           | Enfoque de investigación  | 53        |
| 4.1.2                           | Tipo de investigación   | 53        |
| 4.1.3                           | Nivel de investigación correlacional                              | 53        |
| 4.2                             | Diseño de la investigación  | 53        |
| 4.3                             | Descripción ética de la investigación                             | 54        |
| 4.4                             | Población y muestra   | 54        |
| 4.4.1                           | Población   | 54        |
| 4.4.2                           | Muestra   | 55        |
| 4.5                             | Procedimiento   | 56        |
| 4.6                             | Técnica e instrumentos  | 56        |
| 4.6.1.                          | Técnica de recolección de datos                                   | 56        |
| 4.6.2.                          | Instrumento de investigación                                      | 57        |
| 4.7                             | Análisis estadístico  | 59        |
| <b>CAPÍTULO V</b>               |   | <b>61</b> |
| <b>RESULTADOS Y DISCUSIONES</b> |   | <b>61</b> |
| 5.1                             | Análisis de resultados  | 61        |
| 5.1.1                           | Aspectos generales de la muestra                                  | 61        |
| 5.1.2                           | Resultados de la variable Educación financiera                    | 68        |
| 5.2.3                           | Resultados de la variable: Toma de decisiones                     | 69        |
| 5.2.4                           | Resultados de las dimensiones de la variable Educación financiera | 70        |

|   |           |
|---|-----------|
| 5.2.5 Resultados de las dimensiones de la variable Toma de decisiones | 73        |
| 5.2 Contrastación de hipótesis  | 76        |
| 5.2.1 Prueba de normalidad  | 76        |
| 5.2.1. Hipótesis general  | 77        |
| 5.2.2. Hipótesis específico 1   | 78        |
| 5.2.3. Hipótesis específico 2   | 79        |
| 5.2.4. Hipótesis específico 3   | 80        |
| 5.3 Discusión   | 81        |
| <b>CAPÍTULO VI</b>  | <b>85</b> |
| <b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>                                 | <b>85</b> |
| 6.1 Conclusiones  | 85        |
| 6.2 Recomendaciones   | 86        |
| <b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b>                                     | <b>87</b> |
| <b>ANEXOS</b>   | <b>94</b> |



## ÍNDICE DE TABLAS

|  | <b>Pág.</b> |
|--|-------------|
| <b>Tabla 1</b> Operacionalización  | 14          |
| <b>Tabla 2</b> Criterios para la asignación de becas   | 47          |
| <b>Tabla 3</b> Población de estudio  | 54          |
| <b>Tabla 4</b> Escala de Likert para ambas variables: Educación financiera y toma de decisiones    | 57          |
| <b>Tabla 5</b> Resultados de validación de instrumento de investigación                            | 58          |
| <b>Tabla 6</b> Rangos de interpretación del coeficiente de confiabilidad                           | 58          |
| <b>Tabla 7</b> Resultado de estadístico de confiabilidad - Alfa de Cronbach                        | 59          |
| <b>Tabla 8</b> Tabla de Baremos  | 60          |
| <b>Tabla 9</b> Género del estudiante beneficiario de la Beca                                       | 61          |
| <b>Tabla 10</b> Carrera profesional del estudiante beneficiario de la Beca                         | 62          |
| <b>Tabla 11</b> Edad del estudiante beneficiario de la Beca  | 63          |
| <b>Tabla 12</b> Estado civil del estudiante beneficiario de la Beca                                | 64          |
| <b>Tabla 13</b> El estudiante beneficiario de la Beca vive acompañado de:                          | 65          |
| <b>Tabla 14</b> Transporte que utiliza a menudo el estudiante beneficiario de la Beca              | 66          |
| <b>Tabla 15</b> Lugar de procedencia del estudiante beneficiario de la Beca.                       | 67          |
| <b>Tabla 16</b> Resultados de la variable Educación financiera                                     | 68          |
| <b>Tabla 17</b> Resultados de la variable Toma de decisiones                                       | 69          |
| <b>Tabla 18</b> Frecuencia y porcentaje de la dimensión Conocimiento financiero                    | 70          |
| <b>Tabla 19</b> Frecuencia y porcentajes de la dimensión Actitud financiera                        | 71          |
| <b>Tabla 20</b> Frecuencia y porcentaje de la dimensión Bienestar financiero                       | 72          |
| <b>Tabla 21</b> Frecuencia y porcentajes de la dimensión Identificación del problema               | 73          |
| <b>Tabla 22</b> Frecuencia y porcentaje de la dimensión Autoevaluación                             | 74          |
| <b>Tabla 23</b> Frecuencia y porcentajes de la dimensión Búsqueda de soluciones                    | 75          |
| <b>Tabla 24</b> Pruebas de Normalidad  | 76          |
| <b>Tabla 25</b> Tabla de valoración según coeficiente de correlación                               | 76          |
| <b>Tabla 26</b> Correlación de Spearman de las variables Educación financiera y Toma de decisiones | 77          |



|  |    |
|--|----|
| <b>Tabla 27</b> Correlación de Spearman de la dimensión Conocimiento financiero y la variable toma de decisiones | 78 |
| <b>Tabla 28</b> Correlación Spearman de la dimensión actitud financiera y la variable toma de decisiones         | 79 |
| <b>Tabla 29</b> Correlación de Spearman de la dimensión Bienestar financiero y la variable toma de decisiones    | 80 |
| <b>Tabla 30</b> Operacionalización de variables  | 95 |



## ÍNDICE DE FIGURAS

|  | <b>Pág.</b> |
|--|-------------|
| <b>Figura 1</b> Teoría del aprendizaje social  | 27          |
| <b>Figura 2</b> El cerebro triuno y la toma de decisiones  | 36          |
| <b>Figura 3</b> Distribución de becarios adjudicados en el concurso de la Beca Permanencia de Estudios Nacional según departamento de procedencia. | 44          |
| <b>Figura 4</b> Género del estudiante beneficiario de la Beca  | 61          |
| <b>Figura 5.</b> Carrera profesional del estudiante beneficiario de la Beca  | 62          |
| <b>Figura 6</b> Edad del estudiante beneficiario de la Beca  | 63          |
| <b>Figura 7</b> Estado civil del estudiante beneficiario de la Beca  | 64          |
| <b>Figura 8</b> El estudiante beneficiario de la Beca vive acompañado de:  | 65          |
| <b>Figura 9</b> Transporte que utiliza a menudo el estudiante beneficiario de la Beca  | 66          |
| <b>Figura 10</b> Lugar de procedencia del estudiante beneficiario de la Beca   | 67          |
| <b>Figura 11</b> Resultados porcentuales de la variable Educación financiera   | 68          |
| <b>Figura 12</b> Resultados porcentuales de la variable Toma de decisiones   | 69          |
| <b>Figura 13</b> Resultados porcentuales de la dimensión Conocimiento financiero   | 70          |
| <b>Figura 14</b> Resultados porcentuales de la dimensión Actitud financiera  | 71          |
| <b>Figura 15</b> Resultados porcentuales de la dimensión Bienestar financiero  | 72          |
| <b>Figura 16</b> Resultados porcentuales de la dimensión Identificación del problema   | 73          |
| <b>Figura 17</b> Resultados porcentuales de la dimensión Autoevaluación  | 74          |
| <b>Figura 18</b> Resultados porcentuales de la dimensión Búsqueda de soluciones  | 75          |



## INTRODUCCIÓN

Hablar del término educación financiera es de gran importancia en la economía de los países, y en el nivel de vida de cada persona. Es un proceso permanente, mediante el cual las personas pueden obtener conocimientos y competencias en el ámbito financiero, para así desarrollar comportamientos y actitudes más responsables y eficientes con orientación a lograr una mejor comprensión de productos, servicios y riesgos asociados; tomar decisiones razonables y tener un mejor futuro, analizando el uso que darán a su dinero y a sus activos para satisfacer necesidades presentes y futuras (Valenzuela et al., 2022, p.199). En el panorama socioeconómico actual del Perú, la estabilidad económica y el bienestar financiero se muestran como objetivos primordiales de la persona, comprender la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones se convierte en un aspecto de gran relevancia.

El Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo (PRONABEC), se trata de un programa de becas y créditos educativos que brinda el gobierno peruano, creado mediante la Ley N° 29837, donde menciona que es un programa manejado por el Ministerio de Educación del Perú el cual ofrece un subsidio para estudios universitarios tales como Beca Permanencia; Beca Continuidad; Beca 18; Beca Hijos de Docentes; Beca Inclusión; Beca, Generación Bicentenario, entre otras becas. (PRONABEC & MINEDU., 2022)

La Beca Permanencia de Estudios Nacional, es una iniciativa del estado que busca apoyar a estudiantes universitarios de bajos recursos y buen rendimiento académico en su continuación y culminación de su carrera. En ese sentido los beneficiarios de esta beca, como estudiantes de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac (UNAMBA)- 2022, enfrentan diversos desafíos financieros y deben tomar decisiones cruciales en cuanto a la administración del subsidio económico que reciben.

Es por ello que esta investigación tiene como objetivo conocer la relación que existe entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022. Al comprender la relación entre ambas



variables, se podrá identificar el estado actual en el que se encuentran, de modo que, de acuerdo a los resultados se pueda proponer estrategias para mejorar su gestión financiera.

El trabajo de investigación está estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I. Planteamiento del problema: Comprende la descripción del problema, formulación del problema general y específicos, así también, la justificación por conveniencia, justificación teórica, justificación social y justificación metodológica.

Capítulo II. Objetivos e hipótesis: Abarca los objetivos e hipótesis generales y específicos, así como, la operacionalización de las variables de investigación, en donde se resalta la base teórica para definir dimensiones e indicadores.

Capítulo III. Marco teórico, referencial: Comprende la elaboración de los antecedentes internacionales, nacionales y regionales; así también el marco teórico y conceptual que sustentan las variables de estudio: Educación financiera y toma de decisiones.

Capítulo IV. Metodología: Comprende el desarrollo de tipo, nivel y diseño de la investigación, descripción ética, población y muestra, procedimiento, las técnicas e instrumentos de investigación.

Capítulo V. Resultados y discusiones: Comprende el análisis de los resultados de la investigación, tanto descriptivos como inferenciales, hallados mediante el estadístico de Rho de Spearman para contrastar las hipótesis del estudio, además se cuenta con las discusiones donde se contrasta teoría y resultados de investigación anteriores con los del presente estudio.

Capítulo VI. Conclusiones y recomendaciones: Abarca las conclusiones y recomendaciones de la investigación, en donde se da a conocer los resultados concluyentes del estudio y a partir de ello, brindar recomendaciones hacia la unidad analizada.

Por último, se consideran las referencias bibliográficas plasmando las revistas científicas, tesis, libros, etc., que ayudaron a ampliar diversos conceptos en el presente estudio, y finalmente los anexos correspondientes, como evidencia de la investigación.



## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo conocer la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022, respecto a la metodología, corresponde a una investigación de tipo básica de nivel correlacional, diseño no experimental- transversal. La población estuvo conformada por 122 estudiantes beneficiarios de la mencionada beca, de los cuales se extrajo una muestra de 93 estudiantes, realizando una muestra no probabilística, la técnica que se empleo fue la encuesta y como instrumento el cuestionario con 30 preguntas sujetas a la escala de Likert. Dicha encuesta se procesó a través del software estadístico SPSS, el análisis de los resultados se hizo a través de la prueba estadística Rho de Spearman.

La validez del instrumento se realizó mediante juicio de expertos, mientras que la confiabilidad se demostró mediante el coeficiente Alfa de Cronbach obteniendo un valor valido de 0.846, lo cual indica una alta confiabilidad.

Respecto a los resultados, dado que, P valor 0.000 es  $<$  a 0.05 se procedió a rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptar la hipótesis alterna ( $H_i$ ), con un nivel de confianza del 95%. Además, el coeficiente de correlación resultó ser 0,536, indicando que existe una correlación positiva considerable entre ambas variables de estudio.

En conclusión, existe relación entre la educación financiera y toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022.

**Palabras clave:** *Beca Permanencia, Educación financiera, toma de decisiones.*



## ABSTRACT

The present research aimed to know the relationship between financial education and decision-making in students who received the National Permanence of Studies Scholarship, UNAMBA – 2022. Regarding the methodology, it corresponds to a basic type of correlational research, non-experimental-cross-sectional design. The population consisted of 122 students who received the aforementioned scholarship, from which a sample of 93 students was extracted, making a non-probabilistic sample, the technique used was the survey and as an instrument the questionnaire with 30 questions subject to the Likert scale. Said survey was processed through the SPSS statistical software, the analysis of the results was done through the Spearman Rho statistical test.

The validity of the instrument was carried out through expert judgment, while the reliability was demonstrated through the Cronbach Alpha coefficient obtaining a valid value of 0.846, which indicates high reliability.

Regarding the results, since P value 0.000 is  $< 0.05$ , the null hypothesis ( $H_0$ ) was rejected and the alternate hypothesis ( $H_1$ ) was accepted, with a confidence level of 95%. In addition, the correlation coefficient was found to be 0.536, indicating that there is a considerable positive correlation between both study variables.

In conclusion, there is a relationship between financial education and decision-making in students who are beneficiaries of the National Permanence of Studies Scholarship, UNAMBA-2022.

**Keywords:** Permanence Scholarship, Financial education, decision-making.



## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Descripción del problema

En todo el mundo, surge la preocupación por la presencia de un problema económico entre las personas, originado por la nula o poca administración de sus recursos financieros. Esta situación se ve agravada por el consumo excesivo de bienes y servicios, lo cual a menudo está acompañado de una carencia en educación financiera y por la inadecuada toma de decisiones.

En la actualidad existe una variedad de estudios, en los que se evidencia la importancia de la educación financiera, se indica que es un tema que no debe pasar desapercibido para los jóvenes y para el resto de la población, ya que por naturaleza las personas viven su vida cotidiana tomando decisiones en cuanto al manejo de finanzas. Un claro ejemplo, es la investigación realizada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores de España CNMV (2008), dicho organismo menciona que la educación financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida. A los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes los prepara para vivir el día de mañana de manera independiente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas como la compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia y la financiación de los estudios de sus hijos o a preparar la jubilación. En un contexto donde las personas enfrentan decisiones financieras a diario, este estudio evidencia que la educación financiera no debe ser ignorada, ya que es clave para un manejo económico eficiente y sostenible.

La mala educación financiera y la deficiente gestión de recursos tienen un impacto significativo en la economía personal, según evidencian los resultados de Aboagye y Jung (2018), donde un total de 2.781 personas, entre padres y alumnos de diversos orígenes sociales y académicos, presentaron solicitudes de préstamos bancarios. Esto indica que el 60% del total hipotecó su vivienda. Los resultados fueron los siguientes: El 46,8% de los encuestados pagaba tipos de interés extremadamente altos por el uso de tarjetas de crédito, el 37% solicitó un préstamo para comprar un coche, el 17,4% tenía gastos excesivos y el 16% tenía deudas médicas. Estas cifras apuntan a una deficiencia



estructural en la educación financiera y en la gestión adecuada de los recursos de los participantes, lo que en conjunto subraya la necesidad de mejorar las habilidades de manejo económico.

A pesar de su importancia, se observan brechas significativas que obstaculizan el acceso generalizado a conocimientos financieros sólidos, afectando a las personas al momento de tomar decisiones informadas y gestionar adecuadamente sus recursos económicos. Una clara demostración de lo anteriormente señalado es la investigación de Micco et al. (2020), donde mencionan que en la mayoría de los países y todos los grupos de edades existe una brecha de género, puesto que las mujeres poseen niveles más bajos de educación financiera en comparación con los hombres. Además, sostienen que la educación financiera sigue la forma de U invertida respecto a la edad, donde existen niveles de educación financiera más bajos en niños, jóvenes y adultos mayores; los mayores niveles de educación financiera se pueden evidenciar en aquellas personas de mediana edad; así mismo sostiene que la educación financiera guarda relación con los ingresos y el nivel educativo, también es normal que existan diversidades geográficas y raciales/étnicas en cuanto a la alfabetización financiera. Estos hallazgos ponen de relieve la necesidad de abordar las barreras que dificultan una educación financiera inclusiva y equitativa.

La promoción de la educación financiera ha tomado relevancia en eventos recientes organizados por destacadas instituciones. Un ejemplo de ello es la Semana de la Educación Financiera realizado por Fintech Alfi y la Fundación BBVA, juntos colaboraron con el diario económico Gestión para celebrar la segunda edición de la Semana de la Educación Financiera, conocida como SEF 2022, del 24 al 28 de octubre. El objetivo principal de este evento fue mejorar la salud financiera y promover la educación financiera. Al evento asistieron los principales ejecutivos financieros de la región, funcionarios públicos y representantes de las instituciones mencionadas. (BBVA, 2022) La participación de estas organizaciones clave subraya la importancia de trabajar en conjunto para abordar los retos referentes a la educación financiera.

En el Perú la situación no es diferente, “en la evaluación PISA en el ámbito financiero de las últimas dos evaluaciones efectuadas en los años 2015 y 2018, el Perú obtuvo una calificación por debajo del nivel 2, que es considerado lo mínimo aceptable por ese organismo”. (López, 2021, s.p.) Estos resultados resaltan la preocupante brecha en



educación financiera del país y también reflejan las posibles limitaciones en temas financieros a los que se enfrenta la población.

El programa Nacional de Becas y Crédito Educativo (PRONABEC) informó que el 2022 atendió a 77 071 becarios, de los cuales, 51 851 ya contaban con la beca y 21 190 nuevos beneficiarios, estos entre pregrado y posgrado, de esta cantidad, el 83% fueron obtenidos por un excelente desempeño académico procedentes de regiones como Junín, Cusco, Loreto, Huancavelica, Piura, Apurímac, Ayacucho, Puno y La Libertad, principalmente. (PRONABEC & MINEDU., 2022) Las investigaciones indican que los jóvenes con estudios superiores que están en zonas rurales carecen de educación financiera, especialmente los becarios que pertenecen del tercer a octavo semestre.

La Beca Permanencia se encuentra dirigida a estudiantes de alto rendimiento académico de universidades públicas y que se encuentren en condiciones de pobreza y extrema pobreza según el Sistema de Focalización de Hogares (Sisfoh). En el 2022 el PRONABEC otorgo un total de 7230 becas, de los cuales 3805 (53%) fueron para mujeres y 3425 (47%), para hombres. En cuanto a la región Apurímac tuvo 336 becarios. (PRONABEC & MINEDU., 2022). Con respecto a la pérdida de becas, PRONABEC informo que en el 2021 el 1,7 % de becarios perdieron sus becas y entre ellos se encuentran quienes renunciaron a su beca voluntariamente.

En Apurímac, en la ciudad de Abancay, específicamente en la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac (UNAMBA) sede Abancay, se congrega un grupo diverso de estudiantes que pertenecen a 4 Facultades, procedentes de las 7 provincias de Apurímac: Abancay, Andahuaylas, Aymaraes, Cotabambas, Chincheros, Andabamba y Grau, de escasos recursos económicos y viven solos en cuartos alquilados en la provincia de Abancay, entre estos estudiantes, se encuentran los beneficiarios de los diferentes subsidios que ofrece el PRONABEC. Desde el 2020, la UNAMBA se encuentra entre las universidades seccionadas para ofrecer becas, en el 2022 la UNAMBA tuvo 122 becarios que destacaron por su alto rendimiento académico y que enfrentan limitaciones económicas para continuar sus estudios.

El problema central radica en que, dentro de este grupo estudiantil, de la Beca Permanencia, los estudiantes no poseen conocimientos sólidos en el manejo de sus finanzas, reflejados en diferentes gastos personales, como viajes, licor, discotecas y



compra de artefactos, motos, entre otros, los cuales conllevan a las renunciaciones y pérdidas de becas por descuido estudiantil. Esto significa que muchos estudiantes presentan carencias en el manejo de conceptos y habilidades concernientes a las finanzas personales.

En relación al conocimiento financiero en los estudiantes beneficiarios, se observa una baja aptitud financiera, reflejada en su limitada comprensión de conceptos financieros. Además, no están familiarizados con los diferentes canales de acceso a los servicios financieros, como cajeros automáticos, agentes bancarios, aplicaciones móviles o la banca telefónica que ofrecen los bancos.

En lo que respecta a la actitud financiera, se evidencia una marcada falta de disciplina en el manejo de sus ingresos. Tienen a gastar sin establecer prioridades claras, incurriendo en compras impulsivas y sin medir las consecuencias a largo plazo. Al contar con autonomía en la gestión de su beca, suelen tomar decisiones sin consultar a sus familiares, lo que refuerza hábitos de consumo poco responsables.

Respecto al bienestar financiero, la mayoría de los beneficiarios no tienen el hábito del ahorro y aumentan sus gastos a medida que disponen de más dinero. Además, muchos evitan el uso de plataformas digitales por temor a fraudes o robos en línea, en algunos casos, deben destinar parte de sus ingresos a cubrir necesidades del hogar, lo que les dificulta ahorrar para emergencias. Esta situación los deja en una posición vulnerable, ya que ante un imprevisto no cuentan con un respaldo financiero, lo que limita su capacidad para tomar decisiones con mayor seguridad y libertad.

En cuanto a la toma de decisiones, es evidente que muchos estudiantes tienen dificultades para analizar con claridad los problemas financieros que enfrentan. Al no contar con suficiente información, toman decisiones de manera impulsiva.

Respecto a la autoevaluación, los estudiantes becados suelen tener poco tiempo para reflexionar sobre las elecciones que hacen con su dinero. La presión de cumplir con sus estudios y otras responsabilidades ocupa la mayor parte de su atención, lo que dificulta que analicen con calma sus decisiones financieras y aprendan de ellas. Además, la preocupación constante por su situación económica agrava este problema, haciéndolos más propensos a actuar sin una planificación adecuada.



En referencia a la Búsqueda de soluciones, una dimensión clave en la toma de decisiones, aunque algunos estudiantes tienen la capacidad de encontrar ideas creativas, son pocos los que logran aplicarlas de manera efectiva para mejorar su toma de decisiones financieras.

Es por ello que la presente investigación se centra en buscar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA, para que, con ello, se brinde posibles soluciones referentes a los problemas presentados, de esta manera, fomentar la educación financiera en los estudiantes, no solo en la UNAMBA, también en estudiantes de diversas universidades para que puedan tomar mejores decisiones.

## **1.2 Enunciado del problema**

### **1.2.1 Problema general**

¿Qué relación existe entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA - 2022?

### **1.2.2 Problemas específicos**

- ¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA - 2022?
- ¿Cómo se relaciona la actitud financiera y toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA - 2022?
- ¿Cómo se relaciona el bienestar financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA - 2022?

## **1.3 Justificación de la investigación**

De acuerdo con Hernández (2014), “la justificación de una investigación indica las razones por las cuales el estudio es necesario e importante”(p.40).



El estudio sobre la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional en la UNAMBA se justifica por la necesidad de optimizar el uso de los recursos asignados y promover su éxito académico y personal. Comprender cómo la educación financiera se relaciona con sus decisiones permitirá identificar estrategias formativas adaptadas a su contexto socioeconómico, fomentando una cultura de planificación responsable y fortaleciendo competencias clave para su sostenibilidad económica y desarrollo integral.

Según al autor la justificación de la investigación, se justifica y argumenta por las siguientes razones.

### **1.3.1 Justificación por conveniencia**

La justificación por conveniencia, según Hernández (2014), se refiere al “para qué sirve la investigación” (p.40). Siguiendo esta lógica, la presente investigación es conveniente y relevante porque beneficia, directa e indirectamente a los estudiantes, la universidad y la sociedad. Además, la investigación servirá para mejorar el manejo financiero de los becados respecto al subsidio de S/ 920.00, influir positivamente en el rendimiento de los estudiantes, ya que un buen manejo financiero reduce las preocupaciones económicas, y preparar a los jóvenes para las realidades económicas y tecnológicas del siglo en el que vivimos.

### **1.3.2 Justificación teórica**

La justificación teórica para Hernández (2014), menciona que con “la investigación se llenará algún vacío de conocimiento” (p.40).

Al respecto Bernal (2010), afirma que el estudio buscará generar reflexión y debate académico sobre el conocimiento existente, confrontar una teoría, contrastar resultados o hacer una epistemología del conocimiento existente” (p.106).

Tomando en cuenta lo señalado, el trabajo de investigación será útil, ya que, con los resultados que se obtendrá de la investigación se generará nuevos conocimientos sobre la Educación financiera y la Toma de decisiones, conocimiento que podrá ser utilizado por otros investigadores para seguir profundizando la investigación.



### 1.3.3 Justificación social

En lo que respecta a la justificación social, según lo plantado por Hernández (2014), menciona que es “cuando la investigación presenta una trascendencia para la sociedad y que los resultados obtenidos sean de beneficio a un grupo social” (p.40). Dicho esto, los resultados de la investigación serán de gran utilidad y aportarán conocimientos a los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, así como a la sociedad en general. Se espera que, teniendo conocimientos sobre el manejo del dinero, realizaran una gestión más efectiva de sus ingresos, ahorros y gastos, permitiéndoles no solo maximizar los recursos financieros limitados, sino también adquirir una base sólida para futuras decisiones financieras.

### 1.3.4 Justificación metodológica

La justificación metodológica como explica Hernández (2014), hace referencia a “cuando la investigación puede ayudar a crear un nuevo instrumento para recolectar o analizar datos” (p.40). En virtud de esta consideración, la técnica e instrumento que se utilizó en la investigación será de utilidad para investigaciones similares, en la presente investigación se realizó la aplicación de cuestionarios estructurados de naturaleza individual, conteniendo ítems de preguntas con alternativas basadas en la escala de Likert. Dichos cuestionarios fueron sometidos a una validación de expertos, lo que reafirma la idoneidad del instrumento para su consideración en futuras investigaciones de naturaleza similar.

## 1.4 Ubicación y contextualización

El presente estudio se realizó en la provincia de Abancay, departamento de Apurímac, específicamente en la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac

### Datos generales de la Institución

- **Nombre:** Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac
- **Rector:** Dr. Wilber Jiménez Mendoza
- **Departamento:** Apurímac
- **Provincia:** Abancay
- **Distrito:** Tamburco
- **Dirección:** Av. Garcilazo de la Vega



## **CAPÍTULO II**

### **OBJETIVOS E HIPÓTESIS**

#### **2.1 Objetivos de la investigación**

##### **2.1.1 Objetivo general**

Conocer la relación que existe entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA - 2022

##### **2.1.2 Objetivos específicos**

- Determinar la relación que existe entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022
- Determinar la relación que existe entre la actitud financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022
- Determinar la relación que existe entre el bienestar financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA - 2022

#### **2.2 Hipótesis de la investigación**

##### **2.2.1 Hipótesis general**

Existe relación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA - 2022



### 2.2.2 Hipótesis específicas

- Existe relación positiva entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022
- Existe relación positiva entre la actitud financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022
- Existe relación positiva entre el bienestar financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA - 2022

### 2.3 Operacionalización de variables

En la Tabla N°1 y Anexo N°1 muestran una visión detallada de la operacionalización de variables, donde:

#### **Variables**

- 1: Educación financiera
- 2: Toma de decisiones

#### **Dimensiones**

- 1: Conocimiento financiero
- 2: Actitud financiera
- 3: Bienestar financiero
- 4: Identificación del problema
- 5: Autoevaluación
- 6: Búsqueda de soluciones

**Tabla 1**  
*Operacionalización*

| Variable  | Definición Conceptual   | Definición Operacional   | Dimensiones                 | Indicadores   | Items              | Escala de valoración  | Escala de medición |
|---|---|--|-----------------------------|---|--------------------|---|--------------------|
| <b>Variable Independiente: EDUCACION FINANCIERA</b> | “La educación financiera es el proceso de desarrollo del conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero”. (PLANEF, 2019, p.20) | La variable se midió mediante sus dimensiones que son el conocimiento, actitud y bienestar financiero de PLANEF (2019), utilizando la técnica de la encuesta por medio del cuestionario con la escala de Likert. | Conocimiento financiero     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aptitud financiera</li> <li>• Productos financieros</li> </ul>   | 1,2,3,4            | Escala de Likert  | Escala Ordinal     |
|   |   |  | Actitud Financiera          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Disciplina</li> <li>• Control de ingresos</li> <li>• Creencia financiera</li> </ul>  | 5,6,7,8,9,10       |   |                    |
|   |   |  | Bienestar Financiero        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Control financiero</li> <li>• Capacidad de resolver una emergencia financiera</li> <li>• Libertad personal para decidir</li> </ul> | 11,12,13,14, 15,16 |   |                    |
| <b>Variable Dependiente: TOMA DE DECISIONES</b>     | “La toma de decisiones es un proceso que consiste en hacer un análisis y elegir entre varias opciones un curso de acción.” (Chiavenato, 2009, p.36)   | La variable se midió desde la elaboración de un instrumento con escala Likert a partir de las dimensiones identificación del problema, autoevaluación y búsqueda de soluciones de Chiavenato (2009).             | Identificación del problema | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocimiento del problema</li> <li>• Información relevante</li> </ul>  | 17,18,19,20        | Siempre (5)<br>Casi siempre (4)<br>A veces (3)<br>Casi nunca (2)<br>Nunca (1) |                    |
|   |   |  | Autoevaluación              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reflexión</li> <li>• Conciencia</li> <li>• Valoración de sí mismo</li> </ul>   | 21,22,23,24, 25,26 |   |                    |
|   |   |  | Búsqueda de soluciones      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Creatividad</li> <li>• Búsqueda de alternativas</li> </ul>   | 27,28,29,30        |   |                    |

*Nota.* Elaboración propia.

## CAPÍTULO III

### MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

#### 3.1 Antecedentes

##### 3.1.1 Antecedentes Internacionales

- a) Rivera y Bernal (2018), desarrollaron la investigación titulada “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de Mi Banco en México”, el objetivo fue evaluar la importancia de tener conocimientos para los clientes usuarios de tarjeta de crédito y la relación con sus niveles de endeudamiento y con el uso adecuado del producto financiero. El diseño metodológico esta investigación se realizó utilizando el método cuantitativo. El tipo de estudio es descriptivo. La técnica de investigación fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. Se tomó como población a 3400 clientes, con una muestra de 159 clientes. Se obtuvo como resultado que las personas encuestadas con niveles bajos de educación financiera tienen altos niveles de endeudamiento y adquieren crédito de alto costo, siendo el 46,2% tienen un nivel de educación financiera bajo, mientras que el 63.3% tenía un nivel alto de endeudamiento, asimismo, el nivel de conocimiento y uso de tarjeta de crédito fue de un 50% en un nivel medio. Se concluye que, los clientes, usuarios de la tarjeta de crédito “Mi Banco”, evidenciaron un bajo nivel de educación financiera, ya que carecen de hábitos fundamentales, como la elaboración de un presupuesto. Además, no tienen conocimiento sobre el cálculo del monto total a pagar al solicitar un crédito ni comparan las tasas de interés ofrecidas por distintas entidades bancarias. En consecuencia, desconocen el costo total del financiamiento que desean obtener, lo que impacta negativamente su economía a largo plazo.

El antecedente proporciona evidencia sobre cómo los bajos niveles de educación financiera pueden llevar a decisiones de endeudamiento desventajosas, como el uso inadecuado de tarjetas de crédito, resaltando la importancia de la educación financiera en universitarios.



b) Para Ortegón (2017), en su investigación titulada “Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los jóvenes universitarios en Bogotá, respecto al Valor Total Unificado (VTU), 2017”, cuyo objetivo fue determinar la incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los jóvenes universitarios en Bogotá, respecto al Valor Total Unificado (VTU), 2017. El diseño metodológico fue de tipo exploratorio, cuasi experimental. Se escogieron dos tipos de muestra, los universitarios de la ciudad de Bogotá con carreras afines a las finanzas y otros con carreras no afines; el primero, conformado por 25 estudiantes y el segundo por otros 25, dejando un total de 50 estudiantes. Los resultados evidenciaron un  $Z = -0,0485$ , con un nivel de significancia del 5%. Se concluye que, independientemente de su nivel de educación financiera, los jóvenes tienden a tomar decisiones similares en relación con el VTU. Esto se debe a que su comportamiento está influenciado por el juicio inconsciente y diversos sesgos cognitivos, los cuales afectan significativamente su proceso de toma de decisiones, incluso cuando poseen conocimientos o formación previa sobre el tema.

La investigación es relevante ya que demuestra que, aunque los jóvenes pueden tener conocimientos financieros, los sesgos cognitivos pueden influir significativamente en sus decisiones, por lo que la educación financiera no siempre garantiza decisiones óptimas.

c) Rodríguez et al. (2024), en su investigación titulada “Incidencia de la educación financiera en las decisiones de endeudamiento en Jóvenes”, el cual tuvo como principal objetivo de identificar la incidencia entre la educación financiera en la toma de decisiones, la metodología empleada fue de diseño no experimental, enfoque cuantitativo y nivel correlacional, la muestra estuvo compuesta por 265 jóvenes de 18 a 35 años a los cuales se les aplicó un cuestionario como instrumento de recolección de datos, la investigación logró hallar un p valor de chi cuadrado = 0,084 para la educación financiera, y un 0,005 en métodos para ahorrar, concluyendo que si presentan una asociación significativa con la manera que se adquiere la deuda con el método para ahorrar, en tanto el haber recibido educación financiera no inciden con la adquisición de deudas.



La investigación evidencia de una correlación significativa entre la educación financiera y las decisiones personales en estudiantes de contabilidad. Esto ayuda a contextualizar cómo los universitarios, dependiendo de su nivel de educación financiera, pueden tomar decisiones que afectan su economía.

### 3.1.2 Antecedentes Nacionales

- a) Isuiza (2023), en su tesis titulada “Educación financiera y toma de decisiones personales en estudiantes de contabilidad de la UNAP filial Requeña año 2022”, se tuvo como objetivo determinar la relación entre educación financiera y toma de decisiones personales en estudiantes de contabilidad de la UNAP. El diseño metodológico fue del tipo básica, de nivel descriptivo correlacional, diseño no experimental. Se ha tomado una población de 38 estudiantes, la muestra fue la totalidad de la población, es decir 38 estudiantes. La técnica empleada fue la encuesta. El instrumento utilizado fue el cuestionario. El autor llegó a concluir que, la educación financiera alcanza un nivel muy alto (26%), ya que los estudiantes elaboran constantemente un presupuesto personal de ingresos y mantienen el hábito de ahorrar para cubrir gastos en educación, salud y alimentación. Asimismo, la mayoría posee conocimientos sobre inversión en negocios, empresas, bienes inmuebles y bolsa de valores, aunque nunca han enfrentado dificultades al solicitar un préstamo bancario. En cuanto a la toma de decisiones personales, esta se desarrolla de manera adecuada (34%), dado que consideran que la experiencia proporciona información clave para resolver problemas futuros. Resultados evidencian un  $Rho = 0,705$  para educación financiera y toma de decisiones. Finalmente, se determinó una relación significativa y positiva entre educación financiera y toma de decisiones personales.

El antecedente aporta al proporcionar evidencia que respalda la existencia de una relación significativa entre educación financiera y toma de decisiones. El estudio destaca que un nivel adecuado de educación financiera promueve prácticas responsables como la elaboración de presupuestos, el ahorro para necesidades esenciales y el conocimiento sobre inversiones.

- b) Cruz (2022), en su investigación “La cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela



Profesional de Ciencias Contables de la UNA, periodo 2022”, cuyo objetivo fue identificar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones sobre finanzas personales en los estudiantes universitarios. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional y diseño no experimental, transversal, con una muestra de 209 estudiantes. Para la recolección de datos, se utilizó un cuestionario. Los resultados descriptivos indicaron que el 66,5% de los encuestados tiene un nivel medio de cultura financiera y toma decisiones sobre sus finanzas de manera moderada, mientras que el 34,9% tiene un nivel bajo de conocimiento financiero y toma decisiones inadecuadas. El análisis del coeficiente de correlación de Spearman evidenció una relación positiva y significativa entre cultura financiera y toma de decisiones financieras ( $Rho = 0.360, p < 0.05$ ), con correlaciones específicas entre conocimiento financiero y toma de decisiones ( $Rho = 0.180, p < 0.05$ ) y entre habilidades financieras y toma de decisiones ( $Rho = 0.343, p < 0.05$ ). En conclusión, se determinó que una mayor cultura financiera contribuye a una mejor toma de decisiones económicas, aunque la relación es baja.

Este antecedente muestra cómo la educación financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones. La metodología y conclusiones pueden servir de base para entender la importancia de la educación financiera en un contexto estudiantil.

- c) Muñoz y Rosas (2021), en su investigación titulada: “Educación financiera y su influencia en la toma de decisiones en los estudiantes del 1er nivel de la Escuela de Administración FACEN-UNAP, año 2020”, cuyo objetivo fue determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes universitarios. La investigación adoptó un diseño cuantitativo, no experimental y de tipo descriptivo-correlacional, empleando una muestra censal de 60 universitarios. La recolección de datos se realizó mediante una encuesta con escala de Likert. Los resultados indicaron que el 71,67% de los estudiantes no cuenta con un plan económico a largo plazo, el 53,33% no se informa sobre alternativas de ahorro, y el 41,67% no distribuye adecuadamente su presupuesto mensual, el estudio reportó una correlación de Rho de Spearman significativa ( $p < 0.05$ ), evidenciando una relación positiva entre educación financiera y toma de decisiones. Como conclusión, se



determinó que el desconocimiento de conceptos financieros básicos limita la toma de decisiones adecuadas, lo que resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera en el ámbito universitario para mejorar la planificación y el uso responsable de los recursos económicos

La correlación positiva encontrada entre la educación financiera y la toma de decisiones en universitarios ayuda a profundizar en cómo la formación financiera puede influir en decisiones más complejas y de mayor impacto.

- d) Antón y Matos (2020), en su investigación titulado: “Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima”, su objetivo fue analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes universitarios de 18 a 25 años en Lima Metropolitana. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional y diseño no experimental transversal. La muestra estuvo compuesta por 384 universitarios. Para la recolección de datos, se utilizó un cuestionario estructurado. Los resultados descriptivos revelaron que el 60% de los participantes posee un nivel medio de educación financiera. En cuanto a la gestión de finanzas personales, el 55% de los encuestados demuestra un manejo adecuado. Mediante el coeficiente de correlación de Pearson, mostró una relación positiva y significativa entre el nivel de educación financiera y la gestión de finanzas personales ( $r = 0.65$ ,  $p < 0.01$ ). Se concluye que un mayor nivel de educación financiera se asocia con una mejor gestión de las finanzas personales entre los estudiantes universitarios de Lima Metropolitana.

La investigación sugiere que un buen conocimiento financiero es crucial para decisiones efectivas. Apoya la hipótesis de que los universitarios podrían beneficiarse de una sólida formación financiera para tomar mejores decisiones.

- e) Según Canahuire y Portugal (2019), en su investigación titulada “La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019”, cuyo objetivo fue determinar

la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones en los estudiantes universitarios. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y de tipo correlacional, con una muestra probabilística de 58 estudiantes universitarios. Para la recolección de datos, se utilizó una encuesta mediante un cuestionario. Los resultados indicaron que el 71,67% de los estudiantes no sigue un plan financiero a largo plazo, el 53,33% desconoce estrategias de ahorro y el 41,67% no distribuye adecuadamente su presupuesto mensual. Asimismo, se encontró una correlación de Pearson de 0,464 entre cultura financiera y toma de decisiones ( $p < 0.01$ ), lo que indica una relación positiva moderada. Además, se halló una correlación de 0.321 entre ahorro y gastos personales ( $p < 0.05$ ), y de 0.130 entre presupuesto y malas decisiones ( $p > 0.05$ ), evidenciando que el manejo inadecuado del presupuesto no afecta significativamente la toma de decisiones. En conclusión, se determinó que una mayor cultura financiera contribuye a una mejor toma de decisiones económicas.

El antecedente ofrece una perspectiva sobre la correlación entre la cultura financiera y la toma de decisiones en universitarios. Puede extrapolarse a los universitarios, quienes probablemente enfrentan decisiones similares que afectan sus estudios y bienestar.

### 3.1.3 Antecedentes Regionales

- a) Para Bellota (2021), en su investigación titulada “La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, 2021”, consideró como objetivo determinar el nivel de influencia de la educación financiera en la toma de decisiones propias en los estudiantes de Administración. El diseño metodológico fue de tipo básico, nivel descriptivo correlacional, con un método de forma deductivo, diseño no experimental, la población se consideró 521 estudiantes y con una muestra de 221. La técnica que se utilizó fue la encuesta y como instrumento el cuestionario. En la investigación se obtuvo el siguiente resultado, se determinó que existe una correlación positiva alta ( $Rho = 0,876^*$ ) y significativa ( $p$  valor = 0.000 menor que 0.05) entre la educación financiera y la toma de decisiones,  $Rho = 0,869$  en cuanto al riesgo financiero,  $Rho = 0,895$  en conocimiento financiero y  $Rho = 0,887$  en planificación financiera,



propias en los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, 2021 al igual que las dimensiones que también con alto grado de significancia.

El estudio muestra la idea de que una mejor educación financiera incide en gran medida en la capacidad de tomar decisiones informadas y seguras en estudiantes universitarios.

- b)** Según Soto (2018), en su investigación de título “La educación financiera y los emprendimientos de los estudiantes de la Facultad de Administración de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac sede Abancay, en el año 2018”, consideró como objetivo, determinar en qué medida la educación financiera se relaciona en el emprendimiento de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac sede Abancay en el año 2018. El diseño metodológico fue de tipo científica básica, diseño de la investigación fue cuantitativo, no experimental, transeccional y descriptivo correlacional, con una población de 522 estudiantes de administración de la UNAMBA, con una muestra de 221 estudiantes. La técnica que se utilizó fue la encuesta y como instrumento el cuestionario Del resultado se observa un coeficiente de 0,507 que en la escala de Rho de Spearman significa moderada correlación, además el valor de significancia es de 0,000 menor al 5% de margen de error, lo que confirma que existe correlación entre las variables educación financiera y capacidad de emprendimiento. Con la investigación se concluye que, la educación financiera se relaciona de manera significativa con en el emprendimiento de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac sede Abancay en el año 2018.

La investigación aporta información útil para entender cómo los conocimientos financieros pueden empoderar a los estudiantes en sus decisiones económicas y personales.



## 3.2 Marco teórico

### 3.2.1 Educación financiera

Muchos autores definen la educación financiera, entre las más relevantes se tienen las siguientes definiciones:

Según la OECD (2018), la educación financiera es “una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesario para tomar decisiones financieras acertadas y en última instancia, lograr el bienestar financiero” (p.7).

De acuerdo a la Organización Internacional del Trabajo (2019), “es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten a quien lo posee conocer las alternativas para administrar su dinero de la mejor manera posible” (s. p.).

Para el Banco Central de la República Argentina (2023), “es el proceso mediante el cual las personas fortalecen sus conocimientos sobre finanzas, productos, servicios financieros y toman conciencia de los riesgos y beneficios” (s. p.).

Por su parte, Miller (2022), afirma que “es el viaje a través del cual los usuarios financieros desarrollan sus conocimientos acerca de cómo funciona el dinero, son capaces de crear y obtener metas financieras, enfrentando desafíos internos y externos”(p.11).

Según el Comité Económico y Social Europeo CESE (2017), la educación financiera es un proceso que permite a consumidores e inversionistas ampliar su comprensión sobre productos y conceptos financieros mediante información, orientación y asesoramiento objetivo. Además, contribuye al desarrollo de habilidades y confianza para identificar riesgos y oportunidades financieras, facilitando la toma de decisiones informadas y el fortalecimiento de su bienestar económico.

Del mismo modo López (2016), señala que es “un proceso que permite a los usuarios financieros mejorar su perfil de conocimiento y habilidades para el uso adecuado de los productos financieros para que puedan tomar las mejores decisiones y eleven su bienestar financiero” (s. p.).



Por otro lado Avendaño et al. (2021), mencionan que es “una herramienta o estrategia encaminada a desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, habilidades y comportamientos que permitan tomar decisiones financieras racionales y conscientes a partir de información analizada en términos de riesgos y oportunidades brindadas” (p.2-9).

Tomando en cuenta las definiciones anteriores se puede señalar que la educación financiera es un proceso mediante el cual los usuarios financieros fortalecen sus conocimientos, sus habilidades, sus actitudes y sus comportamientos. Esto les otorga la confianza necesaria para analizar alternativas y tomar decisiones financieras racionales y conscientes, lo que, a su vez servirá para elevar su bienestar financiero. Al indicar que la educación financiera es un proceso, se debe entender que debe ser continuo. Las personas deben ir actualizándose continuamente en lo que respecta a cómo opera el dinero, no solo acumular información, sino ir fortaleciendo dichos conocimientos e ir comprendiendo de cómo aplicarlos en la toma de decisiones para evitar cualquier trampa financiera.

### **3.2.1.1 Finanzas**

Las finanzas se definen como la disciplina que estudia la administración eficiente del dinero y otros activos, con el objetivo de maximizar recursos y minimizar riesgos en la toma de decisiones económicas. Según el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) del Perú, las finanzas abarcan la gestión de ingresos, gastos, ahorro e inversión, tanto en el ámbito personal como en el corporativo y público. (MEF, 2024)

El MEF ha resaltado la importancia de mejorar la educación financiera en la población, promoviendo programas que enseñan a gestionar mejor el dinero y prevenir crisis económicas. Según el Plan Nacional de Educación Financiera, mejorar el conocimiento financiero permite, tomar decisiones informadas sobre ahorro e inversión, reducir la vulnerabilidad ante fraudes financieros y fomentar el crecimiento económico mediante el acceso responsable al crédito. (MEF, 2024)

De acuerdo con el MEF, las finanzas se dividen en tres:

#### **A. Finanzas Públicas**

Se refiere a la administración de los recursos del Estado, garantizando el equilibrio entre ingresos y gastos. El MEF (2024), establece normas para la gestión



presupuestaria, la recaudación de impuestos y el endeudamiento público, asegurando la sostenibilidad fiscal. Según el Manual de Finanzas Públicas, las principales funciones en esta área incluyen:

- **Presupuesto público:** planificación y asignación de recursos para garantizar el desarrollo del país.
- **Gasto público:** inversión en sectores clave como educación, salud e infraestructura.
- **Tributación y recaudación:** administración de los ingresos fiscales, como el IGV e Impuesto a la Renta.
- **Deuda pública:** manejo del endeudamiento interno y externo del país para financiar proyectos estratégicos.

## B. Finanzas Empresariales

Se centran en la gestión del capital dentro de las empresas para garantizar su crecimiento y rentabilidad. (MEF, 2024) En este contexto, se consideran tres decisiones clave:

- **Decisiones de inversión:** análisis de proyectos rentables mediante herramientas como el Valor Presente Neto (VPN) y la Tasa Interna de Retorno (TIR).
- **Decisiones de financiamiento:** elección entre fuentes de financiamiento, como emisión de acciones, préstamos bancarios o bonos.
- **Decisiones de dividendos:** determinación de cómo distribuir las utilidades entre los accionistas o reinvertir en la empresa.

## C. Finanzas Personales

Se refieren a la administración de los ingresos y gastos individuales para lograr estabilidad económica. (MEF, 2024) Según el Programa de Educación Financiera del MEF, los pilares de las finanzas personales son:



- **Presupuesto y control de gastos:** planificación del uso del dinero para evitar sobreendeudamiento.
- **Ahorro e inversión:** estrategias para acumular patrimonio y generar rendimientos.
- **Créditos y deudas:** uso responsable del endeudamiento para evitar problemas financieros.
- **Seguros y protección financiera:** gestión de riesgos a través de seguros de vida, salud y propiedad.

### 3.2.1.2 Historia de la educación financiera

La educación financiera ha evolucionado en tres etapas importantes a lo largo de la historia.

La primera etapa ocurrió en la segunda mitad del siglo XX, se enfocaba en capacitar a los empleados de los bancos y otras instituciones financieras para que pudieran asesorar y ayudar a los clientes. La educación financiera era vista como una estrategia de ventas; los empleados buscaban nuevos clientes, les explicaban los productos financieros y de esta manera los animaban a adquirir más productos a medida que comprendían mejor su funcionamiento.

La segunda etapa comenzó en las últimas dos décadas del siglo XX, se caracterizó por la aparición de iniciativas más estructuradas y formales en torno a la educación financiera. En estados Unidos, por ejemplo, se creó la Oficina de Educación financiera del Departamento del Tesoro en 1995, un año más tarde, en 1996, el Congreso estableció la Comisión de Educación financiera bajo la Ley de Educación Financiera y Mejoramiento. A nivel internacional, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) introdujo en el año 2005 un programa con recomendaciones sobre buenas prácticas de educación financiera.



Estas iniciativas muestran un notable interés hacia la educación financiera. La tercera etapa se sitúa en el siglo XXI, donde la educación financiera ha evolucionado significativamente. La economía conductual ha cobrado gran relevancia para entender cómo las personas toman decisiones financieras. Además, en este periodo ha habido un auge en las finanzas digitales debido a la proliferación de smartphones, el confinamiento durante la pandemia de COVID-19, estas condiciones han aumentado el interés de las nuevas generaciones en aprender temas financieros. (Rosado, 2024)

Actualmente, la educación financiera está en transformación, según muestra la Asociación de Bancos del Perú ASBANC (2024), uno de los avances más importantes ha sido el desarrollo y promoción de las billeteras digitales. Adicionalmente, los bancos han apostado por la educación financiera, ya que indican que es un medio para empoderar a las personas, con el conocimiento y las habilidades necesarias para utilizar de manera efectiva los servicios financieros disponibles.

### **3.2.2 Teoría del aprendizaje social en la educación financiera**

Las teorías financieras han surgido con el único fin de comprender cómo las personas toman decisiones financieras. Estas teorías se basan en investigaciones que abarcan campos como la psicología, economía y las finanzas conductuales, una de ellas es la teoría del aprendizaje social cuyo principal defensor es Albert Bandura quien denomina a esta teoría como cognoscitiva social. Según considera el autor las personas aprenden observando, oyendo hablar e imitando a los demás. Sin embargo, no imitamos automáticamente todo lo que hacen los demás, sino que lleva un proceso. (Morris y Maisto, 2001)

Según Bandura (1977), en su libro teoría del aprendizaje social alega que, al observar a otros, se lleva a cabo una comprensión de cómo llevar a cabo nuevas conductas, en ocasiones esta información asimilada actúa como referente para nuestra propia acción.

Rios (2023), refiere que existen cuatro fases de la teoría propuesta por Bandura: La primera fase es la “atención”, en esta fase el aprendiz presta atención al comportamiento de los demás y a la información que se presenta. Esta atención puede



estar enfocada en una habilidad o un comportamiento específico, o hacia la retroalimentación que se recibe de un tutor o compañero.

La “retención” viene a ser la segunda fase, en la que el aprendiz almacena la información y el comportamiento observado en la memoria a largo plazo. Esto implica organizar y guardar la información recibida en la memoria.

La “reproducción” es la tercera fase del aprendizaje social, en la que el aprendiz aplica lo aprendido en situaciones nuevas o similares. Esto ocurre a través de la práctica o la imitación.

La última fase de la teoría es la “motivación”, se origina cuando el aprendiz encuentra la motivación para aplicar lo aprendido, se puede originar cuando observa que la otra persona es recompensada o encuentra su satisfacción personal, lo que le llevará a hacer lo mismo.

**Figura 1**  
*Teoría del aprendizaje social*



*Nota.* Elaboración propia

De acuerdo a las fases mencionadas, la teoría adquiere relevancia en el contexto de la educación financiera en universitarios, ya que, como estudiantes pueden adquirir nuevos aprendizajes a través de la atención que le presten a algún comportamiento o



información que se le presente. Una vez que el estudiante ha prestado atención debe ser capaz de recordar lo que ha visto o escuchado, para posteriormente imitar el comportamiento. La capacidad de poder imitar el nuevo aprendizaje está estrechamente ligada a la motivación, y esta motivación, a su vez, debe estar influenciada por factores como castigos, recompensas, expectativas de éxito y valoración personal de lo observado.

### 3.2.2.1 Importancia de la educación financiera

Hace más de una década, en el mundo se empezó a tratar el término de educación financiera, también conocido como alfabetización financiera, del inglés (financial literacy). En el Perú, se le está dando la debida importancia desde el año 2015, el primer miércoles del mes de octubre se conmemora el Día Internacional de la Educación financiera. Esta iniciativa tiene como objetivo concientizar a los ciudadanos sobre la importancia de estar educados financieramente. (Superintendencia de Banca Seguros y AFP, 2024)

En el contexto actual, es crucial entender esta importancia, ya que, las personas están expuestas a nuevas oportunidades y riesgos, si la persona no se encuentra educada financieramente, cuando los mercados financieros los incorporen a su sistema, estos van a estar expuestos a más riesgos que oportunidades. (Eyzaguirre y Isasi, 2016) Por ejemplo, con la popularización de las redes de mercadeo y las criptomonedas, así como la presencia de estafas piramidales, las personas sin educación financiera pueden ser vulnerables a tomar decisiones precipitadas.

Desde la posición de Riva (2023), la educación financiera es fundamental, ya que permite tomar decisiones informadas para evitar consecuencias negativas en el futuro. Además, contribuye al bienestar y la estabilidad en diversas situaciones de la vida, fomenta el pensamiento estratégico para afrontar crisis económicas y ayuda a las personas a reinventarse, desarrollar habilidades, identificar oportunidades para aumentar sus ingresos y enfrentar cualquier reto financiero. Al respecto Tramon (2013), menciona que, cuando las personas aprenden sobre finanzas, se encuentran mejor informadas al tomar decisiones financieras, pueden planificar y alcanzar sus



objetivos. Las habilidades adquiridas a través de la educación financiera permanecerán plasmadas como un nuevo aprendizaje.

Se dice que, en el proceso de enseñanza- aprendizaje de los estudiantes, la educación financiera es fundamental, ya que, les permite adquirir conocimientos y habilidades financieras para tomar decisiones adecuadas en la gestión de sus recursos económicos. (Narváez et al., 2023) Para los jóvenes universitarios beneficiarios de la beca, es esencial entender la importancia de la educación financiera. el caso de los jóvenes universitarios beneficiarios de becas, es crucial que comprendan la importancia de administrar correctamente su ingreso, destinándolo a sus necesidades prioritarias y fomentando el ahorro. Asimismo, enfatiza que es necesario que los becarios adquieran conocimientos sobre la gestión de cuentas bancarias y desarrollen habilidades que les permitan contribuir al desarrollo del país en el futuro. (Cortés, 2022)

### **3.2.2.2 Dimensiones de la educación financiera**

Para fines de la presente investigación, se tendrá en cuenta el fundamento teórico presentado por el Plan Nacional de Educación Financiera PLANEF (2019).

#### **a) Conocimiento financiero**

Lobos y Lobos (2018 citan a Atkinson 2012), definen el conocimiento financiero como el dominio de conceptos financieros básicos y la capacidad de aplicar habilidades numéricas a situaciones financieras. Por otro lado, Hutson (2010 citado por Ramos y García 2017), argumenta que el conocimiento financiero es la acción de adquirir conocimientos mediante la educación y la experiencia para que la persona tenga la capacidad y la confianza al tomar decisiones financieras.

El conocimiento financiero se define como el conjunto de habilidades y competencias adquiridas que permiten a las personas comprender los conceptos básicos de las finanzas personales, como la aptitud para gestionar ingresos y egresos, así como la capacidad para evaluar productos financieros, incluidos ahorros, créditos e inversiones. Según



Lusardi y Mitchell (2014), un alto nivel de conocimiento financiero empodera a los individuos para tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos económicos y prever los resultados de sus decisiones financieras.

Siguiendo esta línea de pensamiento, el conocimiento financiero es la comprensión y familiaridad que se tiene respecto a conceptos. También está relacionado con la capacidad para interpretar y analizar información financiera. Este conocimiento se va adquiriendo a lo largo de la vida, por medio de la educación o experiencias, lo que permite al usuario financiero sentirse seguro al abordar sus futuras decisiones en torno al dinero.

- **Aptitud financiera**

Se refiere a la capacidad de una persona para entender y aplicar conocimientos relacionados con el manejo de ingresos y egresos, tales como la elaboración de presupuestos, planificación financiera y comprensión de conceptos básicos como intereses y deudas. El desarrollo de esta aptitud es esencial para tomar decisiones financieras informadas y prevenir errores que puedan comprometer la estabilidad económica. (Lusardi y Mitchell, 2014)

- **Productos financieros**

Implica el conocimiento sobre las características, beneficios y riesgos asociados a productos financieros como cuentas de ahorro, créditos, seguros o inversiones. De acuerdo con la teoría del ciclo de vida de entendimiento, adecuado de los productos financieros permite a los individuos planificar el consumo y el ahorro en función de sus ingresos actuales y futuros. (Modigliani y Brumberg, 1954)

**b) Actitud financiera**

En el Plan Nacional de Educación Financiera Perú (2017), se menciona que la actitud financiera implica tener una motivación y percepción

apropiada para ejercer una planificación futura con autocontrol y toma de decisiones anticipadas. Además, incluye tener confianza en uno mismo al tomar decisiones financieras y cuando se relaciona con el sistema financiero.

La actitud financiera se refiere a las creencias, valores y comportamientos que influyen en la forma en que las personas administran sus recursos económicos, incluyendo aspectos como la disciplina, el control de ingresos y las creencias financieras. Ajzen (1991), señala que las actitudes positivas hacia la gestión financiera, combinadas con normas sociales y el control percibido del comportamiento, impactan significativamente en las decisiones financieras responsables y consistentes a largo plazo.

Considerando lo manifestado anteriormente, la actitud se interpreta como la forma en que la persona maneja sus emociones y pensamientos acerca del dinero, y cómo puede influir en su comportamiento. Si la actitud financiera es positiva, se manifestará en la mentalidad responsable, proactiva (anticiparse a situaciones) y prudente hacia el manejo de sus finanzas. Por el contrario, si la actitud financiera es negativa, podría manifestarse en una falta de planificación financiera, deudas descontroladas, gastos innecesarios y excesivos; es decir, vivir el día a día sin considerar el impacto en su economía.

- **Disciplina**

Ajzen (1991), en la teoría del comportamiento planificado, argumenta que la disciplina financiera surge de una actitud positiva hacia el control económico y la percepción de autoeficacia.

- **Control de ingresos**

Según Bandura (1986), en la teoría del aprendizaje social, el control de ingresos se relaciona con la autorregulación, basada en el aprendizaje y la experiencia financiera previa. Es la habilidad para gestionar de manera eficiente las entradas



económicas, asignándolas de forma prioritaria a necesidades, ahorro e inversiones.

- **Creencia financiera**

Según Ajzen (1991), pueden influir directamente en la intención de comportamientos financieros responsables, como el ahorro o la inversión. Hace referencia a los valores y percepciones que las personas tienen sobre el dinero y su importancia en el logro de metas personales. Estas creencias,

**c) Bienestar financiero**

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (2017), define al bienestar financiero como el estado en el que una persona puede cumplir a cabalidad con los compromisos financieros presentes y sentirse confiada sobre su futuro financiero y tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida. En otras palabras, el bienestar financiero implica que la persona es capaz de asumir cualquier compromiso referente al dinero en el presente, al mismo tiempo, siente mucha seguridad de su situación financiera futura y puede tomar decisiones financieras sin preocuparse.

Por otro lado Duarte et al. (2014), abordan el concepto de bienestar financiero de manera similar. Según los autores, se refiere a como se sienten las personas respecto a su situación financiera. Se trata de conocer que tan seguros o contentos se encuentran respecto a sus finanzas.

Además, se destaca que el bienestar financiero implica que la persona tenga un accionar ético y provechoso en relación a sus finanzas, que sepa desenvolverse en cualquier contexto financiero, ya sea elaborando un plan financiero, reconociendo los riesgos de los productos financieros y aprovechando las oportunidades que se le presentan, llevando una correcta administración de sus finanzas y afrontando cualquier dificultad financiera. (Plan Nacional de Educación Financiera Perú, 2017)



En consonancia con lo expuesto previamente, el bienestar financiero se refiere al estado de satisfacción o tranquilidad que experimenta una persona en relación a su dinero, es decir, se caracteriza por la ausencia de estrés financiero y un sentimiento de comodidad al manejar su dinero. Este concepto implica, además, la adopción de decisiones inteligentes.

Asimismo, la persona al estar en una constante búsqueda de bienestar financiero tiene la necesidad de demandar y producir bienes y servicios que a la vez contribuyan a satisfacer las mismas.

Tramon, (2013), señala que, las necesidades se consideran variables, relativas, ilimitadas y jerárquicas, dependiendo de la edad, nivel educativo, tamaño de la familia, nivel socioeconómico, lugar donde se vive, época del año, creencias religiosas, los ingresos, el estilo de vida y otros factores. Se dice que las necesidades son ilimitadas ya que se puede desear una infinidad de cosas. También jerarquizables porque se pone en elección aquellas que se consideran prioritarias para su satisfacción.

Para el autor en mención, las necesidades se consideran variables, lo que significa que cambian a lo largo del tiempo y dependiendo de la situación, esto se debe a los seres humanos experimentan necesidades diferentes según las etapas de vida que van viviendo y bajo diversas circunstancias. Además, las necesidades se consideran relativas puesto que está relacionado con la percepción, para una persona puede ser importante una necesidad y para la otra no. Las necesidades son ilimitadas ya que siempre habrá algo que desear o necesitar, lo que conlleva a una continua búsqueda de satisfacción de necesidades.

- **Control financiero**

Es la capacidad de manejar los recursos económicos de manera que se eviten deudas innecesarias y se alcance un equilibrio entre ingresos y gastos. Destacan que el control financiero es un componente crítico para prevenir problemas de sobreendeudamiento y estrés financiero. (Lusardi y Mitchell, 2014)



- **Capacidad de resolver una emergencia financiera**

Se refiere a la disposición de recursos suficientes para enfrentar imprevistos económicos. Según la teoría de los recursos y capacidades de Barney (1991), esta capacidad se relaciona con la acumulación de capital financiero como un activo estratégico para mitigar riesgos.

- **Libertad personal para decidir**

Amartya Sen (1999), postula que esta libertad es clave para el bienestar general, ya que permite a los individuos enfocar sus recursos hacia metas personales y familiares en lugar de obligaciones financieras impuestas. Es la autonomía que tiene una persona para elegir cómo utilizar sus recursos económicos sin restricciones externas o preocupaciones excesivas.

### 3.2.3 Toma de decisiones

La toma de decisiones se define según autores:

Para Chiavenato (2009), la toma de decisiones es “un proceso que consiste en hacer un análisis y elegir entre varias opciones un curso de acción” (p. 227). Por su parte de Azkue (2023), sostiene que es “el proceso de recopilar información y evaluar múltiples variables o posibilidades, antes de elegir una opción” (p. 115).

En palabras de Herrera (2012), la toma de decisiones es una búsqueda humana antigua, se remonta a la época en que los humanos buscaban el consejo de las estrellas, por este proceso pasamos todo el tiempo, cuando tenemos que elegir entre diferentes opciones posibles para resolver diferentes situaciones como el negocio, el trabajo, las finanzas, la familia y la vida personal.

Por otro lado Balarezo (2023, cita a March y Olsen 2019) quienes sostienen que “la toma de decisiones implica la identificación, evaluación y selección de opciones basadas en la información disponible, valores personales y metas establecidas” (p.11).



A continuación, se presenta un resumen de las definiciones destacadas de la variable toma de decisiones, según autores:

Tomando en cuenta las definiciones anteriores se puede señalar que la toma de decisiones es un proceso por el cual una persona o grupo evalúa y realiza una elección entre las alternativas que se le presenta. Así mismo se reconoce que la toma de decisiones es propia del ser humano, dicha práctica se ha efectuado a lo largo de la historia y se aplica en diferentes contextos, incluyendo su vida personal, negocios, familia, en sus finanzas.

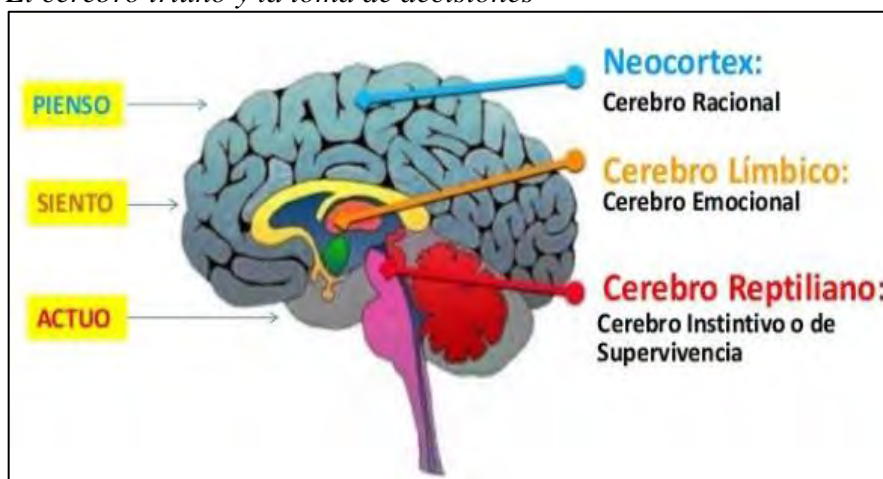
### **3.2.3.1 Teoría del cerebro triuno en la toma de decisiones**

Las personas constantemente toman decisiones, sin embargo, muchas de esas decisiones se realizan de manera inconsciente. El cerebro es el encargado de dirigir estas decisiones, el cual sopesa las diversas variables para finalmente poder emitir una decisión. Sin embargo, cuando se trata del manejo de dinero, el cerebro también encuentra dificultades, lo que ocasionalmente conlleva a tomar decisiones que pueden parecer ilógicas desde un punto de vista racional, pero no desde un punto de vista emocional, dicho esto no debe catalogar a la persona como un ser irracional, sino como la prueba de que es un ser humano y estará siempre propenso a cometer errores.

Según Merino (2016), la teoría del cerebro triuno, fue formulada en 1950 por el neurocientífico Paul MacLean, el autor postula que el cerebro humano está compuesto por tres cerebros que evolucionaron con el tiempo (Cerebro reptiliano, cerebro límbico y el neocórtex). Estos 3 cerebros operan de manera integrada pero independiente.



**Figura 2**  
*El cerebro triuno y la toma de decisiones*



*Nota.* Figura extraída y adaptada de la investigación realizada por (Gonzaga, 2019, p.13).

La teoría de MacLean del cerebro triuno explica como la toma de decisiones es influenciada por aspectos instintivos, emocionales y racionales.

El cerebro reptiliano también conocido como complejo R, es considerado como la estructura más primitiva, se asemeja a la estructura cerebral de los reptiles, esta región se encarga de tomar las decisiones más inconscientes, encaminadas a satisfacer las necesidades básicas como el hambre, reproducción, miedo, autodefensa y de llevar a cabo procesos automáticos como la respiración.

El cerebro paleo mamífero o límbico; es aquella parte del cerebro responsable de experimentar emociones y almacenar sentimientos, esta parte del cerebro puede influir en la toma de decisiones en base a experiencias emocionales gratificantes, conllevando a generar gastos impulsivos o decisiones poco planificadas.

Por último, el cerebro neomamífero o neocórtex; considerada la estructura más evolucionada, racional y lógica a su vez creativa del cerebro, juega un papel crucial en la toma de decisiones, ya que el estudiante beneficiario tomará sus decisiones analizando y evaluando de manera crítica diferentes opciones financieras, considerando factores como la inversión en su



educación, el desarrollo profesional y la creación de un colchón financiero para situaciones imprevistas.

### 3.2.3.2 Clasificación de la toma de decisiones

En cuanto a las circunstancias en las que se afrontan Gutiérrez (n.d.), lo clasifica en:

#### a) Decisiones programadas (estructuradas)

Son aquellas decisiones que se toman con frecuencia, es decir, es una rutina tomarlas, por ende, la persona que toma esta decisión no tiene que desarrollar una solución, simplemente sigue lo que se ha hecho antes y así ahorra tiempo, permitiéndole centrarse en actividades más importantes.

Tomando en cuenta lo expuesto, las decisiones programadas son aquellas decisiones que se repiten. Al tomar decisiones programadas no se necesita pensar en nuevas soluciones, sino que pueden confiar en soluciones que ya dieron resultados positivos en el pasado, permitiendo así a la persona encargada de tomar las decisiones centrarse en tareas que necesiten mayor análisis, atención y sean más complejas.

Por su parte Borea y Vélez (s.f.), explican que las decisiones programadas son conocidas también como esquemas de decisión, estas decisiones son repetitivas y rutinarias, implica tomar las decisiones con certeza ya que cualquier resultado o consecuencia se conoce de antemano (p.4.).

Según lo explicado por los autores las decisiones programadas al ser conocidas como esquemas de decisión, se refiere a que viene a ser un conjunto de reglas o patrones establecidos previamente, lo que permite a los tomadores de decisiones tener la confianza en la previsibilidad de los resultados

**b) Decisiones no programadas (no estructuradas)**

Las decisiones no programadas son aquellas decisiones que se toman con poca frecuencia, necesitan seguir un proceso de solución. Los autores Borea y Vélez (s.f.), mencionan que “las decisiones no programadas a diferencia de las decisiones programadas no tienen reglas o procedimientos preestablecidos” (p.4).

Considerando lo manifestado, las decisiones no programadas, son aquellas que se toman de vez en cuando, esto implica a que no se cuenta con un enfoque predefinido, por lo que requieren de un profundo análisis.

**3.2.3.3 Riesgo en la toma de decisiones**

La esencia de asumir una responsabilidad es tomar decisiones, la mayoría de las decisiones que se tienen que tomar, son decisiones con cierto grado de incertidumbre. Aunque se analicen las alternativas y los posibles resultados, no se conocerá las consecuencias de las decisiones hasta que se tomen; aunque las decisiones que se toman sin previo análisis están más expuestas que aquellas que siguen el debido proceso.

Asumir riesgos es algo característico de la vida, algo positivo, útil para aprender de los éxitos y los fracasos a los que se tendrá que enfrentar. (Course Hero, 2022, p.3) El ser humano siempre va a estar ante la posibilidad de obtener resultados o consecuencias no deseadas, para ello es fundamental evaluar la probabilidad de que ocurra un resultado no deseado para tomar a tiempo medidas que mitiguen los efectos adversos, contribuyendo así a la toma de decisiones más informada y estratégica.

**3.2.3.4 Dimensiones de la toma de decisiones**

Para fines de la presente investigación, se tendrá en cuenta el fundamento teórico presentado por Chiavenato (2009).



**a) Identificación del problema**

Gamarra (2017), alega que la identificación del problema o el reconocimiento del problema es aquella diferencia percibida entre una situación ideal y una situación real.

Dicho de otra manera, la identificación del problema, implica hacer una comparación entre el estado actual y el estado deseado, estableciendo la pregunta de cómo están las cosas actualmente y cómo deberían estar en el mejor de los casos. Asimismo, identificando el problema nos permitimos darnos cuenta de que existe un problema que necesita ser solucionado, de tal forma que se pueda tomar decisiones.

Bados y García (2014), mencionan que es necesario reconocer los problemas cuando se presentan. Esto no siempre es fácil, ya que se tiende a pasar por alto, minimizar o incluso negar los problemas. Al reconocer los problemas reducimos la amenaza y la ansiedad. Se tiende a llamar problema a estas consecuencias negativas.

Según lo mencionado, se debe hacer un reconocimiento de aquello que nos causa dificultad o preocupación, seguidamente enfrentarlos para sentirnos mejor.

De acuerdo a de Azkue (2023), la identificación del problema implica la comprensión de la necesidad o el problema a solucionar, es decir se debe enfocar en un problema a la vez para tener resultados positivos.

En otras palabras, es crucial entender que se necesita solucionar para poder resolverlo de manera efectiva y eficiente. Es decir, nos permite poner nuestra atención en un problema y encontrarle una solución satisfactoria.

- **Reconocimiento del problema**

El reconocimiento del problema es la capacidad de percibir y entender una discrepancia entre la situación actual y un estado deseado, que requiere una acción o decisión para resolverse. Según la teoría de la racionalidad limitada de Simon (1955), este



proceso implica un análisis inicial de los estímulos del entorno que permiten identificar la existencia de un problema y determinar su relevancia para el individuo. (Carangui, 2023)

- **Información relevante**

Se refiere a la recopilación y análisis de datos útiles y pertinentes para comprender la naturaleza del problema y sus posibles soluciones. Se plantea que este indicador es crucial, ya que la calidad de la decisión depende en gran medida de la información disponible y de la capacidad del individuo para interpretarla de manera efectiva. (Carangui, 2023)

## **b) Autoevaluación**

Para Aranda (2009), la autoevaluación es la valoración que una persona hace sobre sí misma o sobre un proceso y/o resultado personal.

Según se menciona es un proceso donde la persona hace una reflexión, donde considera aspectos positivos como los que puede mejorar o realizar ajustes, de tal forma que al tomar decisiones pueda obtener mejores resultados a futuro.

Por otro lado Cruz y Quiñones (2012), mencionan que no solo es un proceso introspectivo para poder adquirir aprendizajes, es, sobre todo, una estrategia continua de consolidación de actitudes, habilidades, saberes, surgidas ya sea dentro o fuera del sistema educativo.

Los autores enfatizan en que la autoevaluación viene a ser un proceso que no solo implica reflexionar sobre uno mismo, sino que es una forma continua de mejora, ya sea respecto a las actitudes, conocimientos, habilidades. Por lo tanto, es una herramienta valiosa para el crecimiento personal.

- **Reflexión**

Es el proceso cognitivo mediante el cual una persona analiza y evalúa de manera consciente sus pensamientos, acciones y



resultados en relación con un problema. La reflexión es una etapa clave para convertir la experiencia en conocimiento, lo que permite mejorar las decisiones futuras. (Cruz, 2018)

- **Conciencia**

Se refiere a la capacidad del individuo para reconocer su propio estado emocional, cognitivo y motivacional en el contexto de la toma de decisiones. Una mayor conciencia personal fomenta decisiones más racionales y alineadas con los valores y objetivos del individuo. (Cruz, 2018)

- **Valoración de sí mismo**

Bandura (1986), destaca que la autoeficacia juega un papel clave, ya que las personas que valoran positivamente sus capacidades tienen mayor probabilidad de afrontar los desafíos de manera efectiva. Implica la confianza en las propias habilidades para analizar problemas y tomar decisiones acertadas.

**c) Búsqueda de soluciones**

La búsqueda de soluciones consiste en la búsqueda de caminos alternativos para llegar a una meta. (Fincowsky, 2011)

De acuerdo con Riquelme et al. (2020), la búsqueda de soluciones es el proceso de generar, analizar y seleccionar alternativas para resolver un problema, utilizando creatividad y pensamiento crítico.

Guilford (1950), en su teoría de la creatividad, resalta la importancia del pensamiento divergente en esta etapa, ya que permite explorar múltiples opciones antes de converger hacia la solución más adecuada, optimizando la toma de decisiones.

La búsqueda de soluciones implica un proceso innovador que permite a las personas plantear nuevas estrategias o enfoques para resolver problemas de manera efectiva. (Mejia-Giraldo, 2019)



Siguiendo la misma línea de pensamiento, la búsqueda de soluciones es un proceso donde se hace uso de la creatividad, donde se evalúan diversas opciones y enfoques para poder resolver un problema. En el proceso de la búsqueda de soluciones, las personas o grupos analizan y evalúan diferentes alternativas con el fin de encontrar la mejor solución.

- **Creatividad**

Es la habilidad para generar ideas nuevas, originales y efectivas que permitan abordar un problema desde perspectivas innovadoras. Asimismo, sostiene que el pensamiento divergente es esencial para explorar múltiples soluciones potenciales en la toma de decisiones. (Valqui, 2009)

- **Búsqueda de alternativas**

Se refiere al proceso de identificar y evaluar diversas opciones para resolver un problema antes de seleccionar la más adecuada. La búsqueda de alternativas permite maximizar la utilidad de las decisiones al comparar ventajas y desventajas de cada opción con base en información objetiva. (Carneiro et al., 2021)

### **3.2.4 Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac – UNAMBA**

La universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac - UNAMBA, se fundó el 26 de setiembre del año 2000 mediante la ley N°27348, siendo la primera Universidad Nacional de Apurímac. Su sede principal se encuentra en la ciudad de Abancay y subsedes en Vilcabamba, Tambobamba y Haquira. El nombre de la casa de estudios rinde homenaje a la heroína, Micaela Bastidas, quien es originaria del departamento. El 23 de noviembre del año 2009, el Pleno del CONAFU por acuerdo N°515-2009-CONAFU otorgó por unanimidad la Autorización Definitiva de Funcionamiento a la UNAMBA, bajo ley N°23733. (CONAFU, 2009)

En la actualidad, esta Alma Mater cuenta con 4 facultades: Ingeniería, Administración, Educación y ciencias sociales, así como Medicina Veterinaria. Además, alberga 9 escuelas profesionales: Ingeniería Civil, Ingeniería de Minas, Ingeniería Agroindustrial, Ingeniería Informática y Sistemas, Ingeniería



Agroecológica y Desarrollo Rural, Administración, Ciencia Política y Gobernabilidad, Educación Inicial Intercultural Bilingüe, Medicina Veterinaria y Zootecnia. Asimismo, cuenta con una destacada escuela de posgrado especializada en Administración Educativa.

El 27 de enero del 2020 fue crucial para la Universidad, ya que, conforme al Informe Técnico de licenciamiento N°008-2020-SUNEDU-02-12, habiéndose realizado la verificación de las Condiciones Básicas de Calidad CBC, el Consejo Directivo de Sunedu, determinó otorgar a la Universidad Micaela Bastidas de Apurímac la licencia institucional para ofrecer el servicio educativo superior universitario en su sede y filiales con una vigencia de seis (6) años (MINEDU y SUNEDU, 2020, p.8). Desde entonces la Universidad cuenta con el beneficio de otorgamiento de becas a sus estudiantes, según señala el Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo PRONABEC (2022), las universidades públicas, sedes y programas elegibles a ser beneficiarias por la beca son todas aquellas que obtuvieron el licenciamiento por la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria.

### **3.2.5 Beca Permanencia de Estudios Nacional**

La Beca Permanencia creada en el año 2015, lanzó su primera convocatoria el 2016, es una beca especial, subvencionada y financiada con cargo al presupuesto institucional del Ministerio de Educación (MINEDU), otorgada por el Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo. (PRONABEC, 2022)

La población beneficiaria está conformada por los estudiantes universitarios que sobresalen en su rendimiento y poseen insuficientes recursos económicos. Con el fin de priorizar a los estudiantes de bajos recursos económicos quienes tienen mayor probabilidad de deserción académica, se ha definido como requisito el contar con clasificación socioeconómica de pobreza o pobreza extrema según SISFOH. (Sistema de Focalización de Hogares)

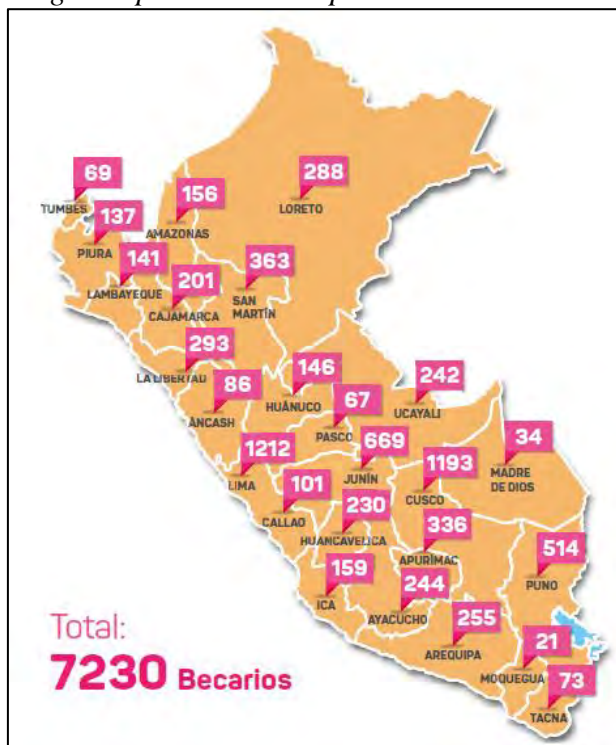
En la convocatoria 2022 postularon 14005 estudiantes y se otorgaron 7230 becas, de los cuales 3425 becas fueron para los hombres y 3804 para las mujeres. Se dice que el mayor número de becarios (as) procedían de Cusco y Lima y el menor número de Moquegua y Madre de Dios (PRONABEC y MINEDU, 2022)



Según procedencia de los postulantes a la beca, se otorgaron 336 becas a jóvenes de la región Apurímac tal como muestra la figura N°3.

**Figura 3**

*Distribución de becarios adjudicados en el concurso de la Beca Permanencia de Estudios Nacional según departamento de procedencia.*



*Nota.* La figura muestra la distribución de los becados beneficiados según la región de procedencia, información obtenida por la Oficina de Gestión de Becas citado por (PRONABEC y MINEDU, 2022).

### 3.2.5.1 Beneficios de la beca

La beca subvenciona útiles de escritorio, movilidad local y alimentación, dicha subvención va desde el momento en que se le otorga la beca hasta la culminación de los estudios universitarios. (PRONABEC, 2022)

Los beneficios de la beca también se dan a largo plazo. Primero, la educación superior brinda a las personas mejores pronósticos salariales, lo que posibilita la salida de un estado de vulnerabilidad económica. Por otro lado, la productividad del país incrementa porque la población está mejor calificada.

Si bien el acceso a la educación superior está determinado por el entorno social del hogar, las personas de escasos recursos económicos que acceden



a la educación superior, a pesar de sus limitaciones muestran importantes mejoras socioeconómicas. (PRONABEC,2022) Como argumenta el Banco Mundial (2022), realizar una inversión inteligente y eficaz en la educación es esencial para desarrollar el capital humano que pondrá fin a la pobreza extrema.

### **3.2.5.2 Fases de postulación a la beca**

Existen 4 fases de postulación a la beca: Fase de postulación electrónica, fase de validación y subsanación de la postulación electrónica, fase de asignación de puntajes y selección, por último, la fase de aceptación de la beca. (PRONABEC, 2022)

#### **a) Fase 1: Postulación electrónica**

Según el cronograma consignado, la postulación electrónica se realiza virtualmente a través del portal institucional del PRONABEC. (<https://www.gob.pe/pronabec>)

El postulante debe crear una cuenta utilizando su número de DNI, correo personal y datos de contacto, seguidamente se le asigna un usuario y una contraseña, enviados al correo personal. El nombre de usuario y la contraseña permiten al solicitante firmar electrónicamente los documentos que integran el expediente virtual y acceder al buzón electrónico donde recibirá avisos sobre el concurso.

Si el postulante es menor de edad deberá registrar los datos de su representante a quien se le asignará una clave, para seguir posteriormente con la secuencia de la convocatoria.

El expediente virtual completo y firmado electrónicamente genera el estado “Registro Completo” lo cual es enviado como cargo a la casilla electrónica del postulante.

Los datos proporcionados en el expediente virtual de la Fase de Postulación Electrónica tienen el carácter de declaración jurada, por lo



que, en caso de falsedad, el postulante y su representante tendrán que asumir las sanciones que correspondan.

**b) Fase 2: Validación y subsanación de la postulación**

Consiste en la verificación de los requisitos y documentos obligatorios y no obligatorios presentados por los postulantes que hayan generado el estado “Registro Completo”. Además, se verificará que los postulantes no tengan ningún impedimento. Esta verificación lo lleva a cabo la Unidad de Evaluación y Selección de la Oficina de Gestión de Becas.

**c) Fase 3: Asignación de puntajes y selección**

Esta fase inicia una vez concluida la fase de validación de postulación. La fase está constituida por los criterios para la asignación de becas y el algoritmo de asignación de becas. Los criterios a considerar son (La clasificación socioeconómica, el talento académico, la calidad de las instituciones, el retorno estimado de los programas de estudios y las condiciones priorizables). El algoritmo de asignación de becas sigue la siguiente formula:

$$Puntaje\ para\ asignacion\ de\ Becas = CS + TA + CI + R + CP$$

Donde:

CS: Denota los puntos por clasificación socioeconómica

TA: Denota los puntos por talento académico

CI: Denota los puntos por calidad de institución

R: Denota los puntos por retorno del programa de estudios

CP: Denota los puntos por condiciones priorizadas



**Tabla 2**

*Criterios para la asignación de becas*

| <b>CONCEPTO</b>                                      | <b>CRITERIO</b>   | <b>INDICADOR</b>   | <b>PUNTAJE</b>  |
|--|---|--|---|
| <b>Clasificación Socioeconómica (CS)</b>             | Clasificación Socioeconómica  | Pobreza extrema  | <b>15</b>   |
|  |   | Pobreza  | <b>5</b>  |
| <b>Talento Académico (TA)</b>                        | Rendimiento académico obtenido acumulado o en el semestre (según detalle del numeral 3.1.2) | Primer o segundo puesto                                      | <b>50</b>   |
|  |   | Décimo superior  | <b>45</b>   |
|  |   | Quinto superior  | <b>40</b>   |
|  |   | Tercio superior  | <b>35</b>   |
|  |   | Medio superior   | <b>30</b>   |
| <b>Calidad de institución (CI)</b>                   | Pertenece a la lista de IES priorizadas   | Puntaje Adicional  | <b>15</b>   |
| <b>Retorno estimado del programa de estudios (R)</b> | Retorno estimado de la carrera de estudios  | Carrera con retorno priorizado (igual o mayor a 1)           | <b>6</b>  |
|  |   | Carrera con retorno medio (menor a 1 y mayor o igual a 0.75) | <b>4</b>  |
| <b>Condiciones Priorizadas (CP)</b>                  | Víctima de la violencia habida en el país durante los años 1980 - 2000 (RE)                 | Puntaje Adicional  | <b>5</b><br>puntos por cada condición priorizada acreditada |
|  | Discapacidad (D)  |  |   |
|  | Pertenece a las comunidades nativas amazónicas, campesinas o poblaciones afroperuanas (IA)  |  |   |

---

Residir en los distritos incorporados al ámbito del VRAEM, de acuerdo con la norma específica o haber cursado el último año de la educación básica regular o educación básica alternativa o especial en el ámbito del VRAEM (VR)

---

Residir en los distritos incorporados al ámbito del Huallaga, de acuerdo con la norma específica o haber cursado el último año de la educación básica regular o educación básica alternativa o especial en el ámbito del Huallaga (HC)

---

Licenciados de las Fuerzas Armadas (FFAA)

---

Voluntarios (V)

---

Bomberos activos e hijos de bomberos (B)

---

Población expuesta a metales pesados y otras sustancias químicas (PEM)

---

Población afectada por la deflagración ocurrida el 23/01/2020 en el distrito de Villa El Salvador en Lima (PAD)

---

Población beneficiaria de las acciones de la Comisión Multisectorial creada por resolución Suprema N°221-2021-JUS, modificada mediante Resolución Suprema N°256-221-JUS.

---

Antecedentes de situación de abandono y/o tutelado por el Estado (A)

---

*Nota.* Criterios para la asignación de becas (PRONABEC, 2022, p.23)

#### **d) Fase 4: Aceptación de la beca**

En esta fase se determina si el postulante es aceptado para ser beneficiario a la Beca.

#### **3.2.5.3 Causales de pérdida de la beca**

Según lo establecido en el Reglamento del PRONABEC (2020), son causales para perder la Beca, el falseamiento de información socioeconómica y/o académica para continuar con la beca o para la rendición de gastos, ser expulsado de las IES (Instituciones de Educación Superior) u OC (Otros Centros de Estudios y/o formación), desaprobado un mismo curso por más de dos veces; o todos los cursos en un mismo ciclo de estudios, abandono de estudios por no matricularse, no iniciar o continuar los estudios después de haberse matriculado, contravenir las leyes del país donde cursa estudios con sentencias condenatorias firmes en el ámbito penal, otras causales graves determinadas por la Dirección Ejecutiva del PRONABEC.

#### **3.2.5.4 Aspecto legal de la Beca Permanencia de Estudios Nacional**

Según el expediente técnico de la Beca Permanencia de Estudios Nacional PRONABEC (2022), se establece el marco normativo:

- Ley N° 28044, Ley General de Educación, y sus modificatorias, establecen los lineamientos generales del sistema educativo en el Perú, definiendo las atribuciones y responsabilidades del Estado, así como los derechos y deberes de las personas y la sociedad en su rol educador.
- Ley N° 29837, modificada por la Ley N° 30281, que crea el Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo - Pronabec, responsable del diseño, planificación, gestión, monitoreo y evaluación de becas y créditos educativos. Este programa financia estudios técnicos y superiores, así como formación en idiomas desde la educación básica, capacitación de artistas y artesanos, y entrenamiento especializado para la alta competencia deportiva, ya sea dentro o fuera del sistema educativo formal.



- Ley N° 30220, Ley Universitaria, que tiene por objeto normar la creación, funcionamiento, supervisión y cierre de universidades, promoviendo el mejoramiento continuo de la calidad educativa de las instituciones universitarias como entes de desarrollo nacional de la investigación y de la cultura.
- Decreto Supremo N° 016-2015-MINEDU, que aprueba la política de aseguramiento de la calidad de la educación universitaria, cuyo objetivo es garantizar que todos los jóvenes del país tengan la oportunidad de acceder a un servicio educativo universitario de calidad.
- Resolución Ministerial N° 399-2004-PCM, del 20 de diciembre de 2004, que creó el Sistema de Focalización de Hogares (SISFOH) con el propósito de proveer información a los Programas sociales para la identificación y selección de sus beneficiarios.
- Resolución directoral ejecutiva N° 362-2015-MINEDU-VMGI-PRONABEC del 14 de agosto del 2015, que aprobó la creación de la Beca Especial denominada “Beca de Permanencia de Estudios Nacional” dirigida a jóvenes universitarios de pregrado que destacan por su rendimiento académico en Universidades Públicas del país.
- Resolución directoral ejecutiva N° 078-2021-MINEDU-VMGI-PRONABEC, del 21 de abril de 2021 que aprueba las “Normas para la Ejecución de Subvenciones para Estudios en el Perú”.
- Decreto supremo N° 018-2020 MINEDU, que emite el reglamento de la ley N° 29837 Ley que crea el Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo (Pronabec)



### 3.3 Marco conceptual

- a) **Actitud.** Disposición de ánimo manifestada de algún modo. (Red Financiera BACCREDOMATIC, 2008)
- b) **Actitud financiera.** Duque et al. (2016), indicó que la actitud financiera determina las expectativas e intereses de las personas y su motivación con el uso del dinero.
- c) **Ahorro.** Es el resguardo de una parte del dinero que ingresa para atender necesidades futuras. (Ramírez-Asís et al., 2020)
- d) **Beca.** Es un apoyo financiero o subsidio otorgado a una persona, generalmente a un estudiante. (Machicao y Alania, 2022)
- e) **Condiciones básicas de calidad.** Son requisitos mínimos que debe cumplir una Universidad para ofrecer servicios de educación superior y obtener la autorización de funcionamiento. (SUNEDU, 2015)
- f) **Conocimiento.** Hechos o información adquiridos por una persona a través de la experiencia o la educación. (Soto, 2018)
- g) **Conocimiento financiero.** El conocimiento financiero es un conjunto de conocimientos básicos que deben tener las personas naturales y jurídicas para obtener, gestionar y cuidar adecuadamente sus recursos. (Scotiabank, 2023)
- h) **Decisión.** Es una elección después de la deliberación consciente y reflexiva. (Vintimilla-Veloz et al., 2020)
- i) **Dinero.** Instrumento que facilita el intercambio de bienes y servicios por ser de aceptación general. (CONDUCEF, 2011)
- j) **Educación financiera.** De acuerdo a la Organización Internacional del Trabajo (2019), es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten a quien lo posee conocer las alternativas para administrar su dinero de la mejor manera posible.



- k) **Finanzas.** Abarcan la gestión de ingresos, egresos, inversiones y deudas, tanto a nivel personal, empresarial como estatal. (MEF, 2024)
- l) **Gasto.** Recurso o dinero empleado en una operación de pago y salida de dinero. (Urrutia y Robles, 2019)
- m) **Ingreso.** Son todas las entradas financieras que recibe una persona, una familia, una empresa, una organización, un gobierno, etc. (Red Financiera BAC-CREDOMATIC, 2008)
- n) **Información.** Conjunto organizado de datos procesados, que constituyen un mensaje que cambia el estado de conocimiento del sujeto o sistema que recibe dicho mensaje. (Soto, 2018)
- o) **Oportunidad.** Es toda situación o circunstancia favorable que brinda la posibilidad de lograr algo deseado (metas) u obtener algún beneficio. (Hernández et al., 2018)
- p) **Pobreza.** “Es la carencia, durante un tiempo prolongado, que tiene una persona, una familia, una comunidad o un país de los bienes o servicios necesarios que les garantice una vida digna”. (Red Financiera BAC- CREDOMATIC, 2008, p. 23)
- q) **Presupuesto.** Es una herramienta utilizada para decidir, planificar y utilizar los recursos económicos de la mejor manera posible. (Organización Internacional del Trabajo, 2019)
- r) **Recursos.** Dinero, tiempo o cualquier otro medio que nos permite satisfacer nuestras necesidades. (CONDUCEF, 2011)
- s) **Saldo.** Cantidad de dinero disponible en una cuenta, positivo o negativo. (Vintimilla-Veloz et al., 2020)
- t) **Solvencia.** Es la capacidad de pago de las obligaciones. (Red Financiera BAC-CREDOMATIC, 2008)



## **CAPÍTULO IV METODOLOGÍA**

### **4.1 Enfoque, tipo y nivel de investigación**

#### **4.1.1 Enfoque de investigación**

El enfoque del presente estudio fue cuantitativo, ello según. Hernández y Mendoza (2018), “brinda una gran posibilidad de repetición y enfoque sobre puntos específicos de los fenómenos, además facilita la comparación entre estudios similares” (p.20).

#### **4.1.2 Tipo de investigación**

El tipo de investigación es básica, la característica de este tipo de investigación. Como menciona Cazau (2006), es “la investigación tiene como finalidad ampliar y profundizar el conocimiento de la realidad” (p.17). En ese sentido, el estudio se enmarca dentro de este tipo de investigación.

#### **4.1.3 Nivel de investigación correlacional**

El nivel de investigación corresponde a un nivel correlacional, según Arias (2016), “determina el grado de relación entre dos o más variables” (p.25).

Bajo esta perspectiva, con la investigación se pretende conocer la relación de relación entre la variable Educación financiera y la variable toma de decisiones.

### **4.2 Diseño de la investigación**

En la investigación cuantitativa existen dos diseños de investigación: Experimental y no experimental. Para la presente investigación, se empleó el diseño no experimental de corte transversal. Hernández y Mendoza (2018), definen al diseño no experimental como “realizar la investigación sin la manipulación de variables, tal como se dan en su contexto natural para posteriormente analizarlas” (p.174). Además, señalan que “los diseños transversales o transeccionales recopilan datos en un solo momento, en un tiempo único” ( p.176).



Por lo tanto, en esta investigación no se manipulan las variables de educación financiera y toma de decisiones; ambas variables se estudian en su contexto natural durante un tiempo establecido en el año 2022.

### 4.3 Descripción ética de la investigación

Para la elaboración del trabajo de investigación se tomó en consideración el reglamento de ética para a investigación de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac. Dicho documento, proporcionado por el Vice Rectorado de Investigación - UNAMBA (2018), el cual señala las buenas prácticas que todo investigador debe tener al momento de realizar su estudio.

La investigación también buscó la participación libre y voluntaria de los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, cumpliendo así con la protección, integridad y credibilidad de los involucrados en la investigación. Además, la investigación se desarrolló dentro de los parámetros establecidos por la normativa APA séptima edición y se empleó el gestor de citas Mendeley.

### 4.4 Población y muestra

#### 4.4.1 Población

Arias (2016), menciona que “se denomina población al conjunto finito o infinito de elementos con características comunes, el cuál será delimitado por el problema y los objetivos de investigación” (p.81).

A través de la lista de becarios Beca Permanencia proporcionado por el PRONABEC, Anexo N°3, la población estuvo conformada por 122 estudiantes becados de las diferentes carreras profesionales de la UNAMBA – 2022. sede Abancay.

**Tabla 3**

*Población de estudio*

| Carrera profesional               | Cantidad de estudiantes |
|-----------------------------------|-------------------------|
| Administración                    | 10                      |
| Ciencia Política y Gobernabilidad | 5                       |



|  |            |
|--|------------|
| Educación Inicial Intercultural Bilingüe:<br>Primera y Segunda Etapa | 8          |
| Ingeniería Civil   | 33         |
| Ingeniería de Minas  | 32         |
| Ingeniería Agroindustrial  | 12         |
| Ingeniería Informática y Sistemas                                    | 15         |
| Medicina Veterinaria y Zootecnia                                     | 7          |
| <b>TOTAL</b>   | <b>122</b> |

*Nota:* Elaboración propia, base de datos obtenido mediante PRONABEC

#### 4.4.2 Muestra

Respecto a la muestra viene a ser el subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible. (Arias, 2016)

Para obtener la muestra se calculó a través de la siguiente fórmula:

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

Donde:

$n =$  Tamaño de muestra= 93

$N =$  Población accesible=122

$q =$  Proporción de fracaso=0.5

$p =$  Proporción de éxito=0.5

$Z =$  Valor de confianza=95%=1.96

$E =$  Error de muestra=5%=0,05

Reemplazando en fórmula:

$$n = \frac{122 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{(122 - 1) * 0,05^2 + 1,96^2 0,5 * 0,5}$$

$$n = 93$$

Así mismo, la muestra es del tipo probabilística, ya que, la elección de los elementos será mediante una fórmula de probabilidad según Hernández y Mendoza, (2018) quien manifiesta que la muestra probabilística “todas las unidades, casos o elementos de la población tienen al inicio la misma posibilidad de ser escogidos para conformar la muestra” (p.200). Del mismo modo Cortés e Iglesias (2004), mencionan que el muestreo



probabilístico es procedimiento para saber la cantidad exacta de muestra que representará a la población.

#### 4.5 Procedimiento

Para el desarrollo de la investigación, se procedió mediante la siguiente sistematización de actividades:

- Elección del tema de investigación
- Planteamiento del problema de investigación
- Formulación del problema, los objetivos y las hipótesis de la investigación
- Diseño de operacionalización de variables
- Elaboración del marco teórico
- Formulación del marco metodológico
- Selección de la población y muestra
- Elaboración del instrumento para recolección de datos
- Validación del instrumento por un juicio de expertos.
- Aplicación del instrumento de recolección de datos a la muestra.
- Vaciado de los datos obtenidos al Office Excel
- Procesamiento de datos en el SPSS, V25
- Generación de tablas de frecuencia y gráficos
- Análisis e interpretación de los resultados
- Contrastación de las hipótesis formuladas
- Formulación de la conclusión de la investigación en base a los resultados obtenidos.
- Elaboración de las discusiones y recomendaciones.

#### 4.6 Técnica e instrumentos

##### 4.6.1. Técnica de recolección de datos

###### La encuesta

Para la investigación se empleó la técnica de la encuesta para recopilar los datos.

Según Arias (2016), la encuesta es una “técnica cuyo fin es la obtención de información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en específico, en un momento único” (p.72). García, (2016), indica que la encuesta es “un método de recogida de datos por medio de preguntas, cuyas respuestas se obtienen de forma escrita u oral con el objetivo de estudiar determinados hechos o fenómenos por medio de la expresión de los sujetos” (p.96).



#### 4.6.2. Instrumento de investigación

##### El cuestionario

Según Arias (2016), “el cuestionario es una modalidad de encuesta que se realiza de forma escrita mediante un instrumento o formato en papel contentivo de una serie de preguntas” (p.74).

El instrumento de investigación que se utilizó para la investigación es el cuestionario, para poder recolectar la información de la muestra seleccionada y así poder resolver el problema de investigación, en base a preguntas, el instrumento estuvo compuesto por 30 preguntas, de los cuales 16 ítems corresponden a la variable Educación financiera y 14 ítems a la variable Toma de decisiones, para dicho cuestionario se aplicó la escala de medición de Likert (siempre=5, casi siempre=4, a veces=3, casi nunca =2, nunca=1).

**Tabla 4**

*Escala de Likert para ambas variables: Educación financiera y toma de decisiones*

| Escala de Likert |              |         |            |       |
|------------------|--------------|---------|------------|-------|
| 5                | 4            | 3       | 2          | 1     |
| Siempre          | Casi siempre | A veces | Casi nunca | Nunca |

Nota: Elaboración propia

##### Validación de instrumento

La validación de contenido según Vara, (2012) es el “grado en el que se juzga la capacidad del instrumento, este debe proporcionar la información apropiada, es decir mide la variable que se pretende medir” (p.302).

El instrumento de medición fue sometido a juicio de tres expertos, todos ellos docentes de la Facultad de Administración. El juicio de expertos se realizó mediante “ficha de validación”, como se muestra en el Anexo N°5. De acuerdo al criterio establecido, se considera que el instrumento es válido si el promedio del coeficiente otorgado por el experto es superior o igual al 70 %. En consecuencia, el contenido del instrumento fue validado teniendo en cuenta la coherencia, claridad y pertinencia con el constructo de la investigación.



**Tabla 5**  
*Resultados de validación de instrumento de investigación*

| N°                       | Expertos                       | % de validación          |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| 1                        | Mg. Vilca Narváez, José Carlos | 84%                      |
| 2                        | Mg. Nolasco Carbajal, Elio     | 78%                      |
| 3                        | Mg. Barrial Acosta David       | 80%                      |
| Decisión de los expertos |                                | Se valida el instrumento |

*Nota.* Elaboración en base a las fichas de validación

Según se muestra en la tabla N°5 los resultados de la validación de instrumento de investigación por parte de los tres expertos dieron como resultado un porcentaje promedio validado de 81% siendo una valoración buena.

### **Coefficiente de confiabilidad del instrumento de medición**

La confiabilidad o fiabilidad de un instrumento de medición según Hernández y Mendoza (2018), se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo, caso o muestra produce resultados igual. Los valores del coeficiente de confiabilidad oscilan entre (0) y (1.00). Donde el valor más próximo a Alpha (1.00) se interpreta como mayor consistencia del ítem analizado.

**Tabla 6**  
*Rangos de interpretación del coeficiente de confiabilidad*

| Rangos      | Magnitud |
|-------------|----------|
| 0,81 a 1,00 | Muy alta |
| 0,61 a 0,80 | Alta     |
| 0,41 a 0,60 | Moderada |
| 0,21 a 0,40 | Baja     |
| 0,01 a 0,20 | Muy baja |

*Nota.* Ruiz Bolivar citado por Santos, (2017) en la investigación titulada “Validez y confiabilidad del cuestionario de calidad de vida SF-36 en mujeres con LUPUS, Puebla, 2017” (p.7).



**Tabla 7***Resultado de estadístico de confiabilidad - Alfa de Cronbach*

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0.846            | 30             |

*Nota.* Elaboración propia, resultados extraídos del SPSS

Respecto al nivel de confiabilidad de acuerdo a la tabla 7 se aprecia la Estadística de Fiabilidad en base a 30 elementos (preguntas), donde el Alfa de Cronbach es **0,846** según los rangos de interpretación del coeficiente de confiabilidad se deduce que se encuentra en la **categoría de confiabilidad muy alta.**

#### 4.7 Análisis estadístico

Para llevar a cabo el análisis estadístico se utilizaron paquetes de software estadísticos, esta elección permitió realizar el procesamiento de datos, los cuales son presentados de manera visual a través de cuadros estadísticos, en la investigación se hace uso del software:

##### a) Paquete estadístico – SPSS

El paquete estadístico para las ciencias sociales “*Statiscal package for the social sciens*” SPSS, es un software estadístico diseñada para la manipulación y análisis de grandes volúmenes de datos en el ámbito de la investigación.

Entre las funcionalidades destacadas del SPSS se encuentra:

- Capacidad de realizar análisis de frecuencias por cada pregunta
- Cálculo de variables
- Gráficos de barras, circulares

##### b) Coeficiente de correlación Rho de Spearman (RS)

Para la contrastación estadística, se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman (RS), una medida de asociación aplicada a variables con nivel de medición ordinal. Este estadístico permite ordenar los casos o unidades de análisis por rangos, facilitando el análisis jerárquico de los datos. Es comúnmente empleado por investigadores que consideran las escalas tipo Likert como variables ordinales para establecer relaciones estadísticas. (Hernández et al., 2014)



- **Tablas de equivalentes para la Baremación**

**Tabla 8**

*Tabla de Baremos*

|         |              |         |            |       |
|---------|--------------|---------|------------|-------|
| Siempre | Casi siempre | A veces | Casi Nunca | Nunca |
| Malo    |              | Regular |            | Bueno |

*Nota.* Elaboración propia

Con el fin de lograr una interpretación más apropiada se llevó a cabo la Baremación correspondiente, utilizando tres escalas: Malo, Regular y Bueno.



## CAPÍTULO V RESULTADOS Y DISCUSIONES

### 5.1 Análisis de resultados

#### 5.1.1 Aspectos generales de la muestra

**Tabla 9**

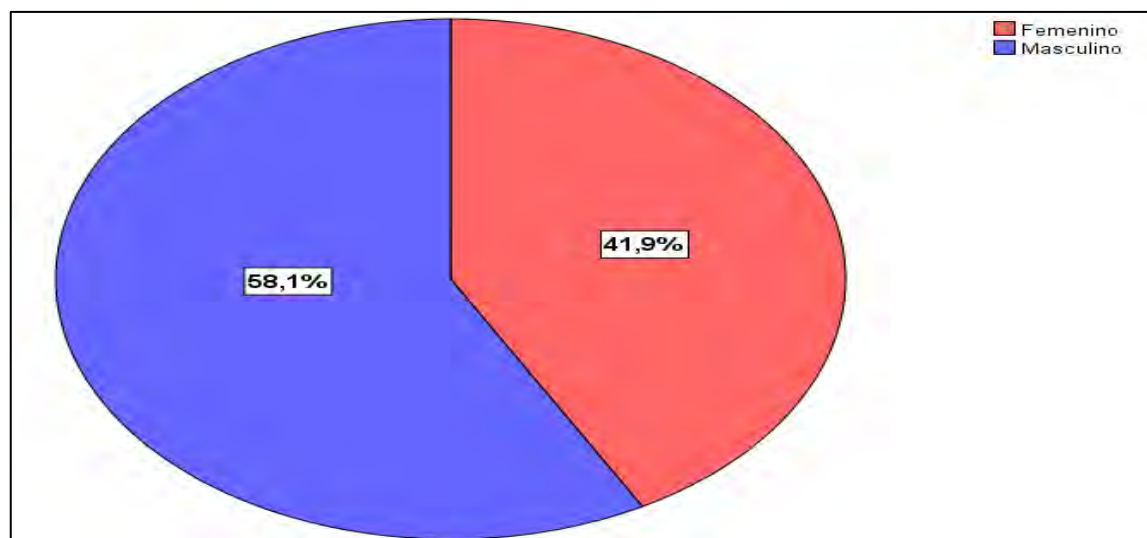
*Género del estudiante beneficiario de la Beca*

|        |           | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-----------|------------|------------|
| Válido | Femenino  | 39         | 41,9       |
|        | Masculino | 54         | 58,1       |
|        | Total     | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 4**

*Género del estudiante beneficiario de la Beca*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:**

De la Tabla 9 y la Figura 4, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022. El 58.1% (54) estudiantes encuestados son del género masculino, mientras que el 41.9% (39) estudiantes son del género femenino. De esto se puede deducir que la gran mayoría de los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios



Nacional en la UNAMBA son del género masculino, por lo que se infiere que hay más varones beneficiarios de este programa.

**Interpretación:** Existe mayor porcentaje de estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional del género masculino.

**Tabla 10**

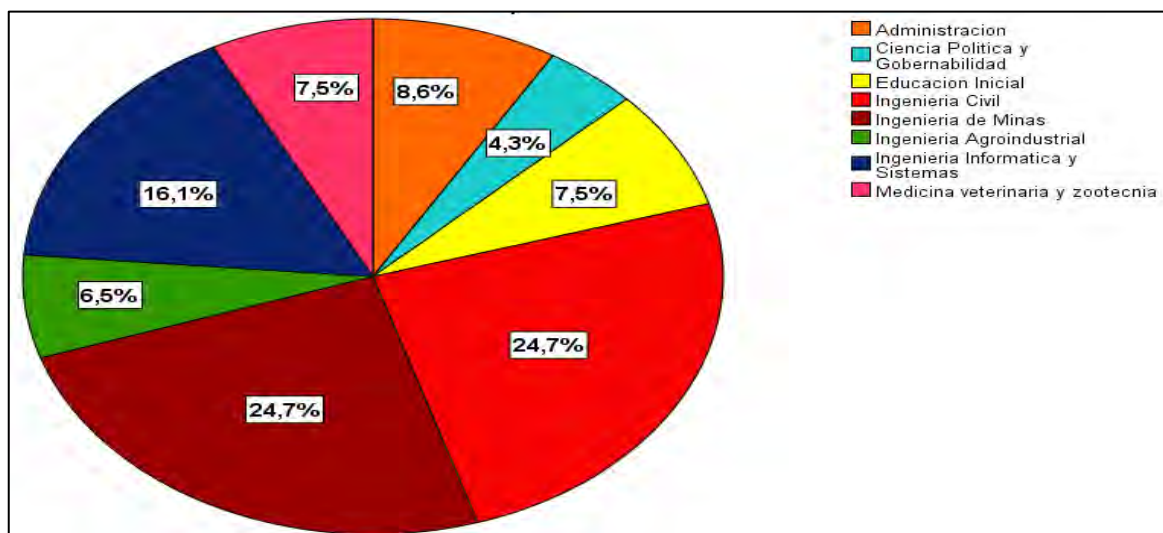
*Carrera profesional del estudiante beneficiario de la Beca*

|                                   | Frecuencia | Porcentaje |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Administración                    | 8          | 8,6        |
| Ciencia Política y Gobernabilidad | 4          | 4,3        |
| Educación Inicial                 | 7          | 7,5        |
| Ingeniería Civil                  | 23         | 24,7       |
| Válido Ingeniería de Minas        | 23         | 24,7       |
| Ingeniería Agroindustrial         | 6          | 6,5        |
| Ingeniería Informática y Sistemas | 15         | 16,1       |
| Medicina veterinaria y zootecnia  | 7          | 7,5        |
| Total                             | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 5.**

*Carrera profesional del estudiante beneficiario de la Beca*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:**

En la tabla 10 y la figura 5, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 de las diferentes carreras profesionales, el 24,7% (23) estudiantes son de la carrera profesional de Ingeniería Civil, del mismo modo 24,7% (23) estudiantes pertenecen a la carrera profesional de Ingeniería de minas, el 16,1% (15) estudiantes son de la



carrera profesional de Ingeniería Informática y sistemas, el 8,6% (6) estudiantes son de la carrera profesional de Administración, 7,5% (7) estudiantes son de la carrera profesional de Educación Inicial, el mismo porcentaje 7,5% (7) estudiantes pertenecen a la carrera profesional de Medicina veterinaria y zootecnia, el 6,5% (6) estudiantes son de la carrera profesional de Ingeniería agroindustrial y 4,3% (4) estudiantes son de la carrera profesional de Ciencia política y gobernabilidad, siendo este el menor porcentaje.

**Interpretación:** Existe mayor porcentaje de estudiantes beneficiarios en las carreras profesionales de ingeniería.

**Tabla 11**

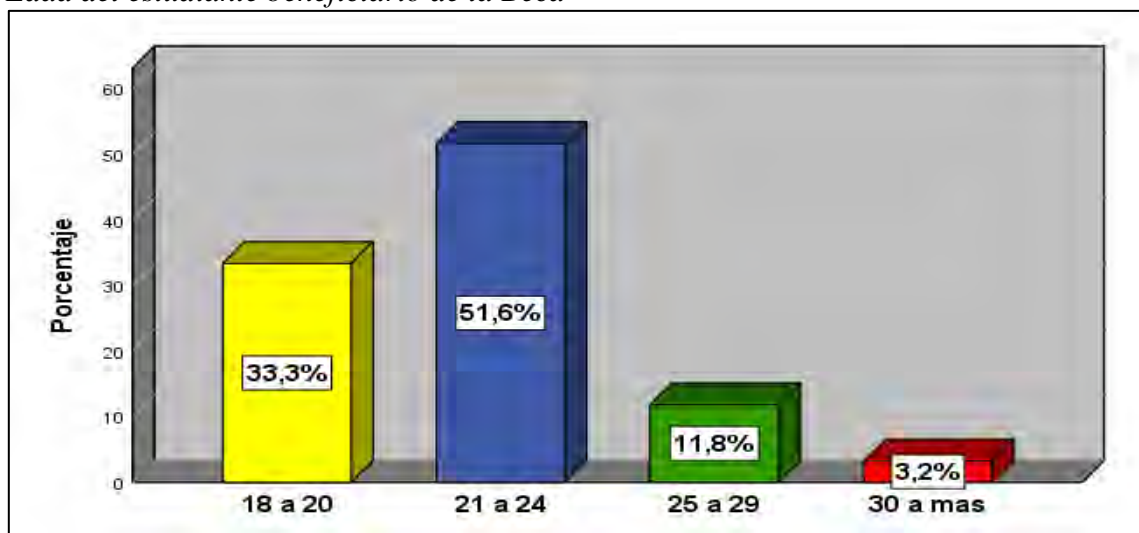
*Edad del estudiante beneficiario de la Beca*

|        |          | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|----------|------------|------------|
| Válido | 18 a 20  | 31         | 33,3       |
|        | 21 a 24  | 48         | 51,6       |
|        | 25 a 29  | 11         | 11,8       |
|        | 30 a más | 3          | 3,2        |
|        | Total    | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 6**

*Edad del estudiante beneficiario de la Beca*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:**

De la tabla 11 y la figura 6, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 de las diferentes carreras profesionales, el 51,6% (48) encuestados tienen una edad entre 21 a 24 años, mientras 33,3% (31) encuestados tienen una edad entre los 18



a 20 años, el 11,8% (11) encuestados tienen una edad entre 25 a 29 años, así mismo se muestra que el 3,2% (3) encuestados manifiestan tener 30 años a más.

**Interpretación:** Se deduce que gran porcentaje de estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional en la UNAMBA tienen entre 21 a 24 años.

**Tabla 12**

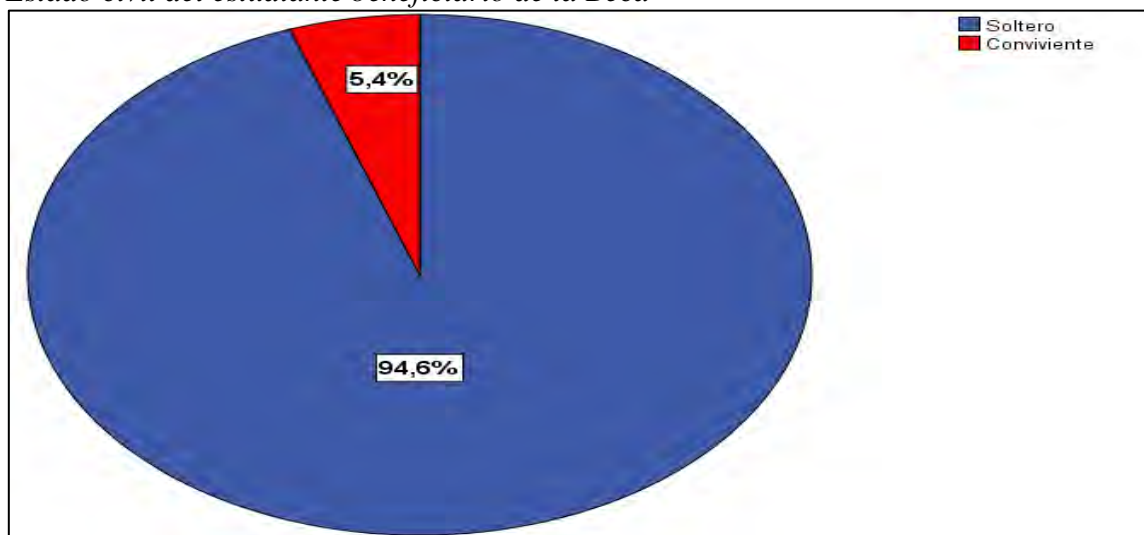
*Estado civil del estudiante beneficiario de la Beca*

|        |             | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------------|------------|------------|
| Válido | Soltero     | 88         | 94,6       |
|        | Conviviente | 5          | 5,4        |
| Total  |             | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 7**

*Estado civil del estudiante beneficiario de la Beca*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:**

De la tabla 12 y la figura 7, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 de las diferentes carreras profesionales, el 94,6% (88) encuestados indican ser solteros, el 5,4% (5) encuestados mencionan estar en situación de convivencia.

**Interpretación:** Se deduce que gran porcentaje de estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional en la UNAMBA están en condición de solteros.



**Tabla 13**

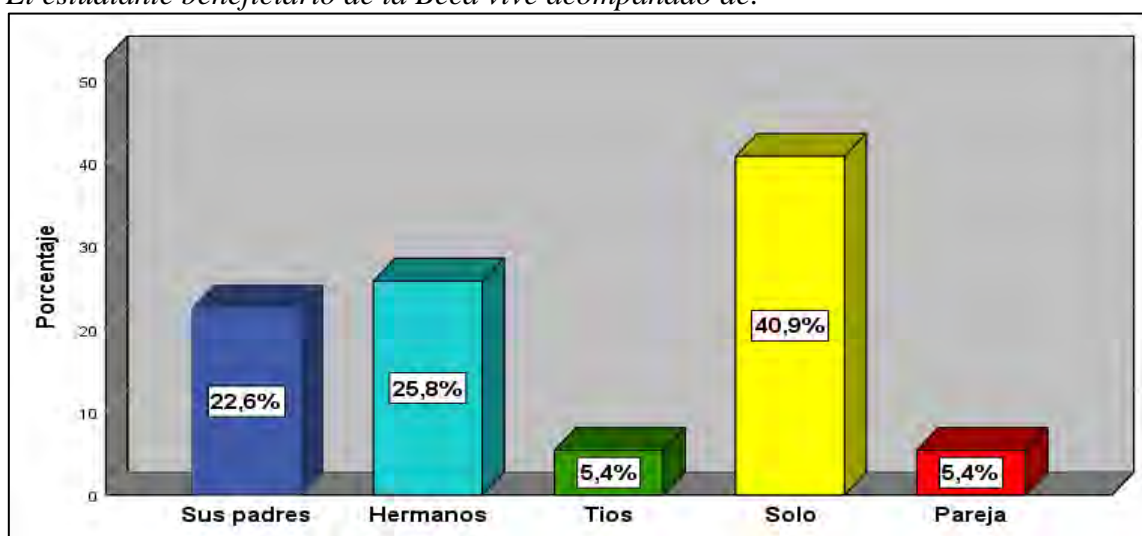
*El estudiante beneficiario de la Beca vive acompañado de:*

|        |            | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|------------|------------|------------|
| Válido | Sus padres | 21         | 22,6       |
|        | Hermanos   | 24         | 25,8       |
|        | Tíos       | 5          | 5,4        |
|        | Solo       | 38         | 40,9       |
|        | Pareja     | 5          | 5,4        |
| Total  |            | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 8**

*El estudiante beneficiario de la Beca vive acompañado de:*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:**

De la tabla 13 y la figura 8, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 de las diferentes carreras profesionales, el 40,9% (38) encuestados mencionan que viven solos, el 25,8% (24) encuestados indican que viven en compañía de sus hermanos, 22,6% (21) encuestados indican que viven en compañía de sus padres, 5,4% (5) encuestados viven acompañados de sus tíos, del mismo modo 5,4% (5) estudiantes indican que viven en compañía de su pareja.

**Interpretación:** Se muestra de acuerdo a los resultados descritos, que la mayoría de estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional en la UNAMBA viven independientemente (solos).



**Tabla 14**

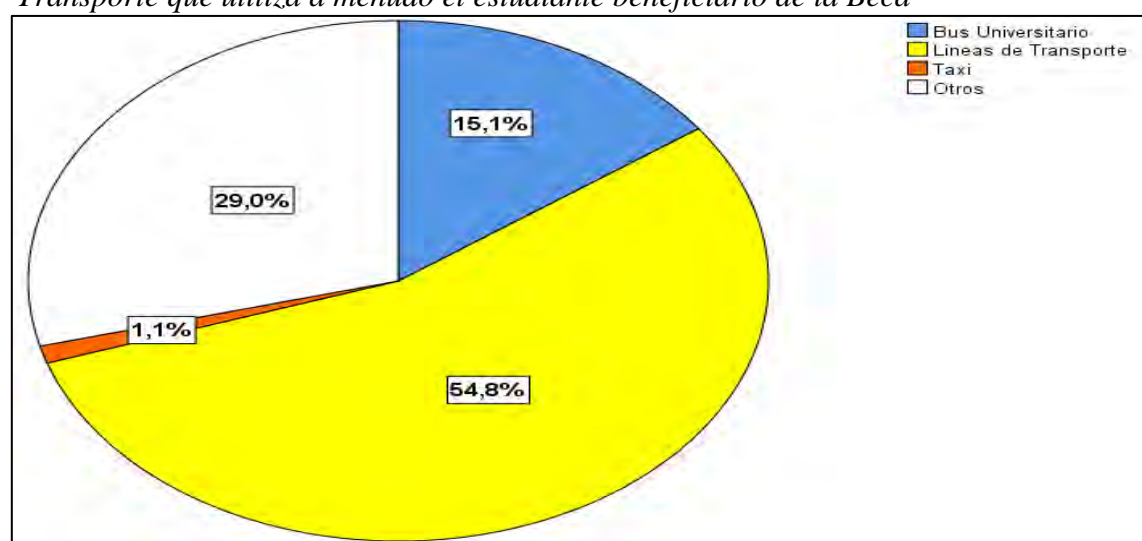
*Transporte que utiliza a menudo el estudiante beneficiario de la Beca*

|        |                      | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|----------------------|------------|------------|
| Válido | Bus Universitario    | 14         | 15,1       |
|        | Líneas de Transporte | 51         | 54,8       |
|        | Taxi                 | 1          | 1,1        |
|        | Otros                | 27         | 29,0       |
|        | Total                | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 9**

*Transporte que utiliza a menudo el estudiante beneficiario de la Beca*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:**

De la tabla 14 y la figura 19, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 de las diferentes carreras profesionales, el 54,8% (51) encuestados mencionan que utilizan a las diferentes líneas como medios de transporte , el 29,0% (27) encuestados indican que utilizan otros medios de transporte como las motos, autos personales,etc, 15,1% (14) encuestados indican que se desplazan utilizando el bus universitario, 1,1% (1) estudiantes menciona que su medio de transporte son los taxis.

**Interpretación:**

La mayoría de estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional en la UNAMBA utilizan a menudo las diferentes líneas de transporte de la ciudad tales como la línea 2,4,3, etc. Esto debido a que los estudiantes optan por el medio más económico para movilizarse.



**Tabla 15**

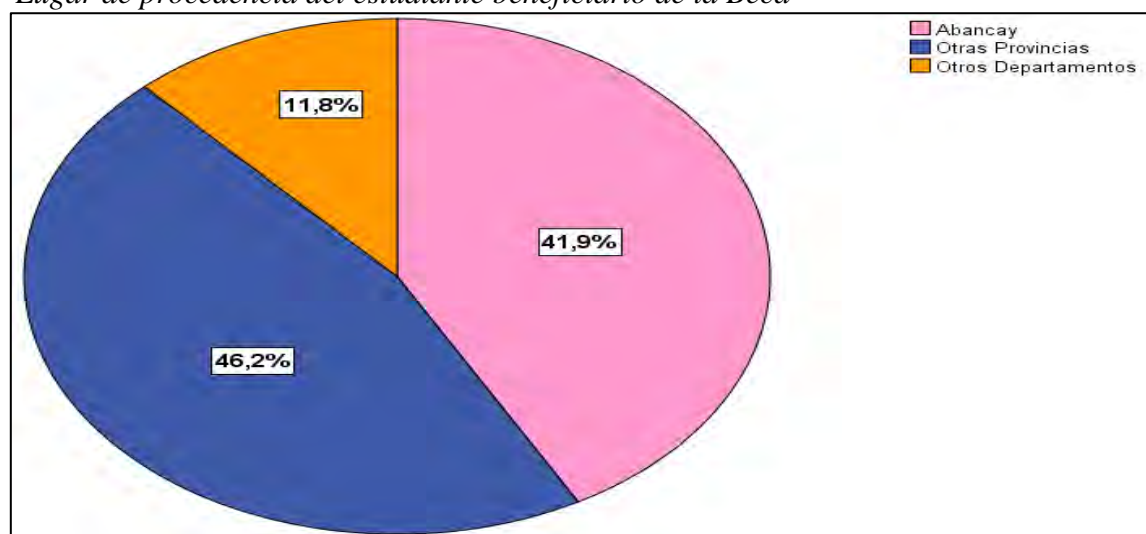
*Lugar de procedencia del estudiante beneficiario de la Beca.*

|                            | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------------------|------------|------------|
| Abancay                    | 39         | 41,9       |
| Otras Provincias           | 43         | 46,2       |
| Válido Otros Departamentos | 11         | 11,8       |
| Total                      | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 10**

*Lugar de procedencia del estudiante beneficiario de la Beca*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:**

De la tabla 15 y la figura 10, se observa según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 de las diferentes carreras profesionales, el 46,2% (43) encuestados indican que su lugar de procedencia radica en otras provincias de la región Apurímac, el 41,9% (39) encuestados indican que son de la provincia de Abancay, 11,8% (11) encuestados indican que son de otras regiones.

**Interpretación:** Gran porcentaje de estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional en la UNAMBA tuvieron que dejar sus provincias de origen con fines educativos.



### 5.1.2 Resultados de la variable Educación financiera

**Tabla 16**

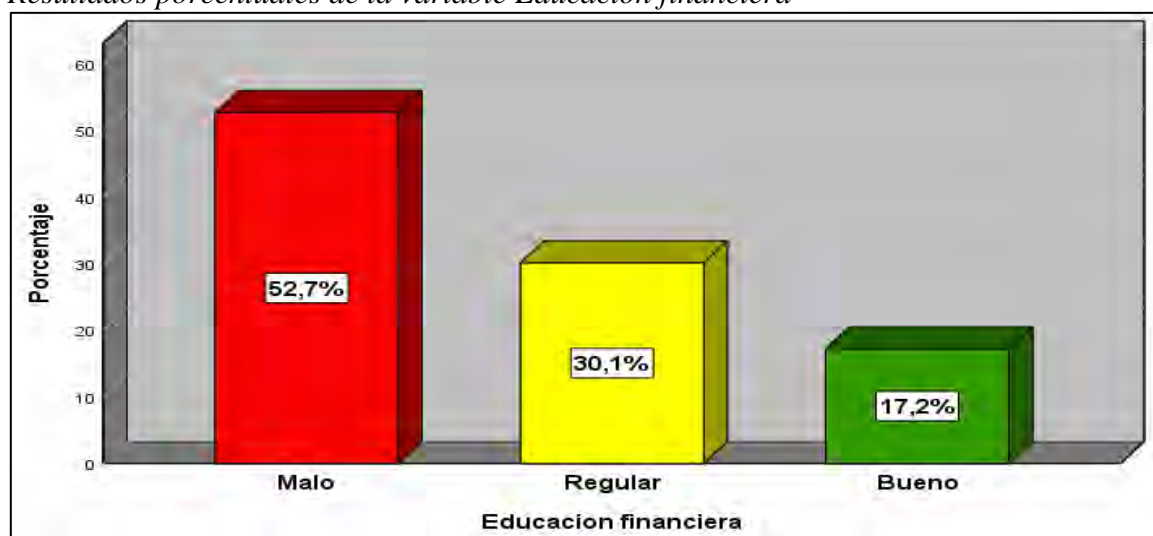
*Resultados de la variable Educación financiera*

|                | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|------------|------------|
| Malo           | 49         | 52,7       |
| Válido Regular | 28         | 30,1       |
| Bueno          | 16         | 17,2       |
| Total          | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 11**

*Resultados porcentuales de la variable Educación financiera*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:** De la Tabla 16 y la figura 11, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 de las diferentes carreras profesionales, el 52,7% de estudiantes que representan a 49 personas afirman que su educación financiera es mala, mientras que un 30,1% que corresponde a 28 estudiantes sostienen que su educación financiera es regular y un 17,2% correspondiente a 16 estudiantes afirman que su educación financiera es buena.

**Interpretación:** Se puede deducir que más de la mitad de la población muestral tienen una educación financiera muy baja, esto debido a que el grupo estudiantil beneficiario exhibe un conocimiento limitado acerca del manejo de conceptos, productos financieros, así mismo se evidencia una marcada falta de disciplina en el manejo de sus ingresos, lo que hace bastante común que el estudiante exceda en sus gastos y se encuentren imposibilitados de construir un fondo de emergencias para sus imprevistos.

### 5.2.3 Resultados de la variable: Toma de decisiones

**Tabla 17**

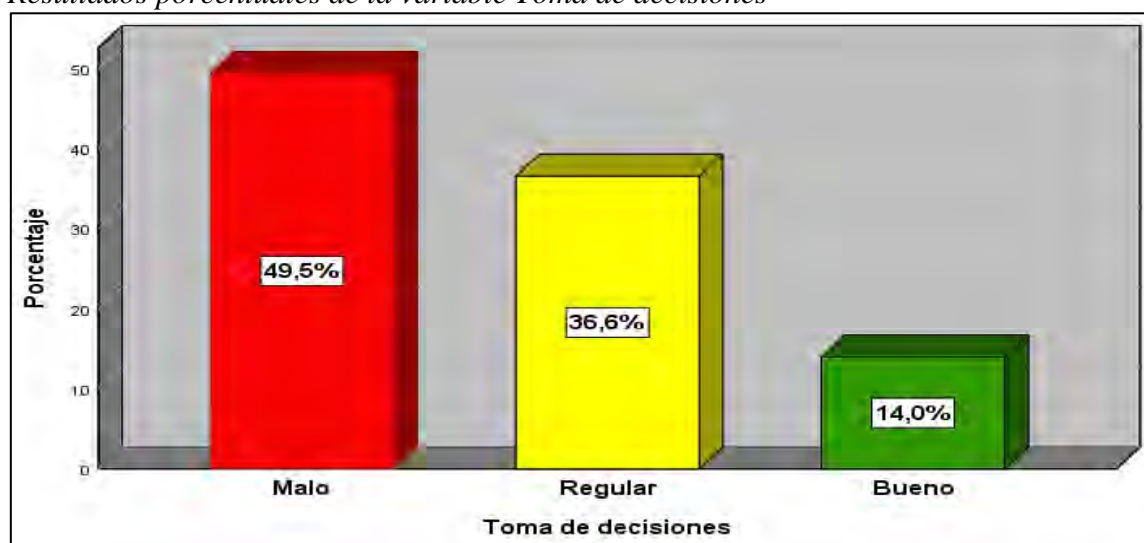
*Resultados de la variable Toma de decisiones*

|                | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|------------|------------|
| Malo           | 46         | 49,5       |
| Válido Regular | 34         | 36,6       |
| Bueno          | 13         | 14,0       |
| Total          | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 12**

*Resultados porcentuales de la variable Toma de decisiones*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:** De la Tabla 17 y la figura 12, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 de las diferentes carreras profesionales, el 49,5% de estudiantes que representan a 46 personas afirman que la toma de decisiones que realizan es mala, mientras que un 36,6% que corresponde a 34 estudiantes sostienen que la toma de decisiones que realizan es regular y un 14,0% correspondiente a 13 estudiantes afirman que su toma de decisiones es buena.

**Interpretación:** Alrededor del 50% de los beneficiarios de la Beca Permanencia exhiben una toma de decisiones inadecuadas, esto debido a que, en su calidad de estudiantes suelen tomar decisiones sin contar con la información necesaria, guiados por las emociones, esta mala praxis está sujeta a una falta de reflexión sobre las decisiones tomadas. Además, a pesar de que estos estudiantes poseen un potencial creativo notable, pocos canalizan esta creatividad para buscar soluciones, lo que conduce, en muchas ocasiones a dificultades económicas.

## 5.2.4 Resultados de las dimensiones de la variable Educación financiera

**Tabla 18**

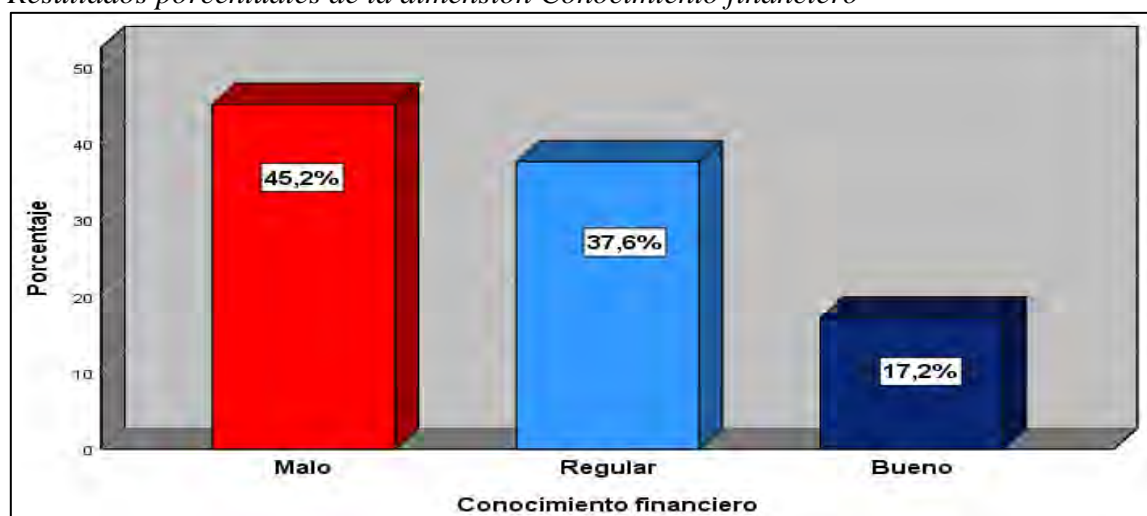
*Frecuencia y porcentaje de la dimensión Conocimiento financiero*

|        |         | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|---------|------------|------------|
| Válido | Malo    | 42         | 45,2       |
|        | Regular | 35         | 37,6       |
|        | Bueno   | 16         | 17,2       |
|        | Total   | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 13**

*Resultados porcentuales de la dimensión Conocimiento financiero*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

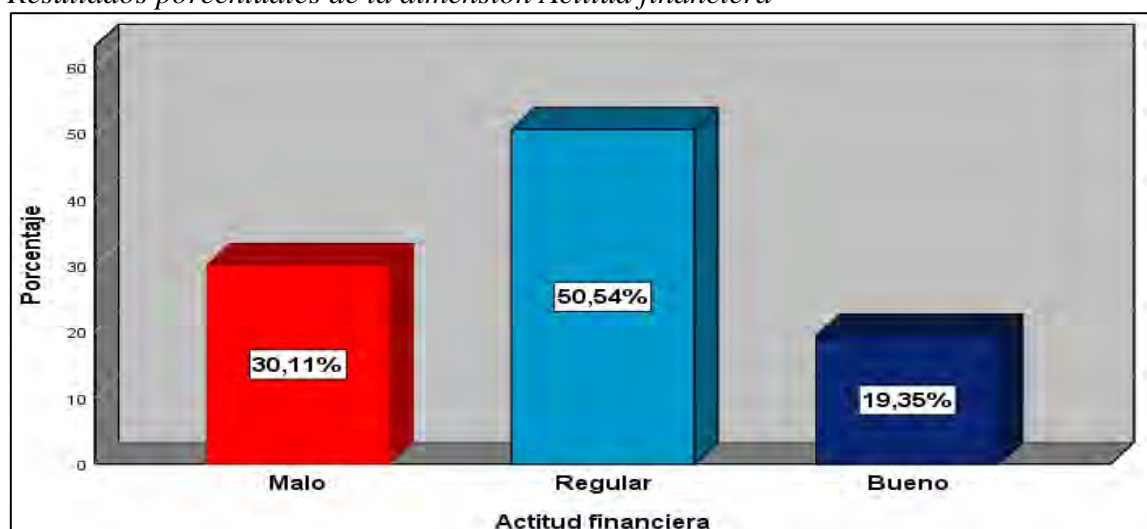
**Descripción:** De la tabla 18 y la figura 13, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 de las diferentes carreras profesionales, el 45,2% (42) estudiantes encuestados indican que su conocimiento financiero es malo, el 37,6% (35) estudiantes encuestados conocimiento financiero es regular, 17,2% (16) estudiantes encuestados indican que indican que su conocimiento financiero es bueno.

**Interpretación:** Con ello se indica que gran porcentaje de estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional en la UNAMBA no tienen conocimientos financieros sólidos, ya que, al recibir el subsidio no gastan lo necesario, por el apuro al recurrir a los bancos cuando se les ofrece los diferentes productos financieros no se informan de las condiciones generales de tal forma que no se encuentran capacitados ante cualquier eventualidad ya sea un cobro indebido, robos cibernéticos, clonaciones, etc.

**Tabla 19***Frecuencia y porcentajes de la dimensión Actitud financiera*

|                | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|------------|------------|
| Malo           | 28         | 30,1       |
| Válido Regular | 47         | 50,5       |
| Bueno          | 18         | 19,4       |
| Total          | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 14***Resultados porcentuales de la dimensión Actitud financiera*

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:** De la tabla 19 y la figura 14, se puede observar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 pertenecientes a las diferentes carreras profesionales, el 50,5% (47) estudiantes encuestados indican que su actitud financiera es regular. Por otro lado, el 30,1% (28) estudiantes encuestados mencionan que su actitud financiera es mala, mientras que el 19,4% (18) estudiantes encuestados indican que su actitud financiera es buena.

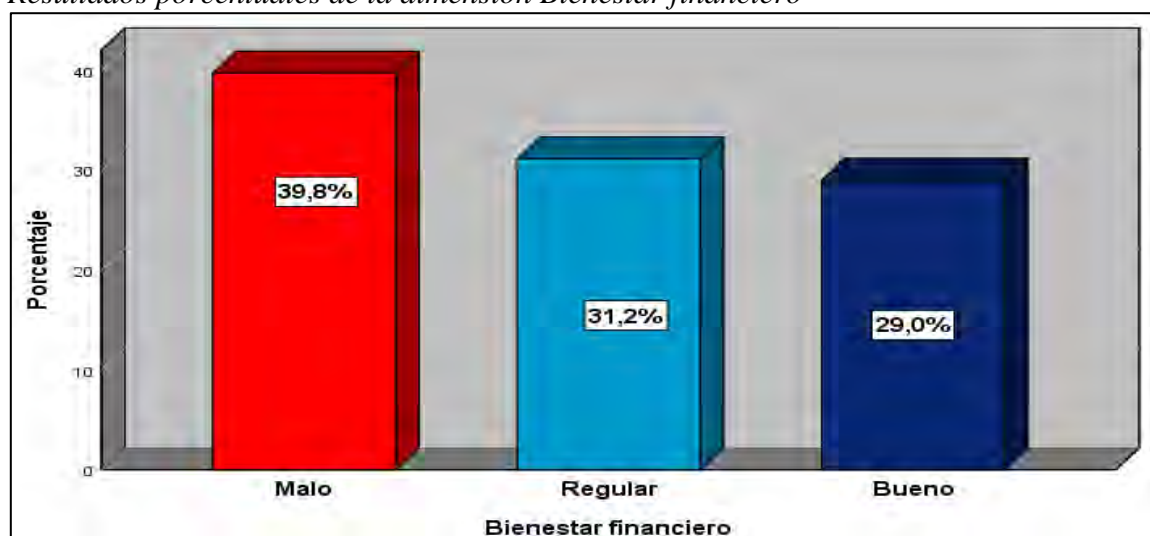
**Interpretación:** Estos resultados reflejan que un porcentaje considerable de estudiantes beneficiarios de la Beca presentan una actitud financiera catalogada como regular. Estos estudiantes reconocen que en ocasiones tienden a excederse en sus gastos, debido a la falta de un orden establecido de prioridades. Además, la mayoría al vivir de manera independiente (solos), no reciben formación financiera de sus familiares, lo que dificulta muchas veces la diversificación de sus finanzas.

Es relevante destacar que, aunque estos estudiantes demuestran un esfuerzo constante en sus asignaturas para mantener la beca, no parecen preocuparse de manera equivalente por la gestión efectiva de sus gastos.

**Tabla 20***Frecuencia y porcentaje de la dimensión Bienestar financiero*

|                | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|------------|------------|
| Malo           | 37         | 39,8       |
| Válido Regular | 29         | 31,2       |
| Bueno          | 27         | 29,0       |
| Total          | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 15***Resultados porcentuales de la dimensión Bienestar financiero*

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:** De la tabla 20 y la figura 15, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 pertenecientes a las diferentes carreras profesionales, el 39,8% (37) estudiantes encuestados indican que su bienestar financiero es malo. Por otro lado, el 31,2% (29) estudiantes encuestados mencionan que su bienestar financiero es regular, mientras que el 29,0% (27) estudiantes encuestados indican que su bienestar financiero es bueno.

**Interpretación:** Los hallazgos reflejan que un porcentaje significativo de estudiantes beneficiarios presentan un bienestar financiero catalogado como malo. Entre estos estudiantes, se destaca la falta de conocimiento acerca de los diferentes aplicativos móviles, aunque algunos muestran cierta familiaridad con el uso del Yape, primordialmente para efectuar sus pagos, mas no para tener un control financiero de sus movimientos.

Además, se observa que muchos de estos estudiantes no llevan a cabo un presupuesto, esta práctica con la presencia de gastos no planificados, contribuye a que no estén financieramente preparados ante posibles emergencias.

### 5.2.5 Resultados de las dimensiones de la variable Toma de decisiones

**Tabla 21**

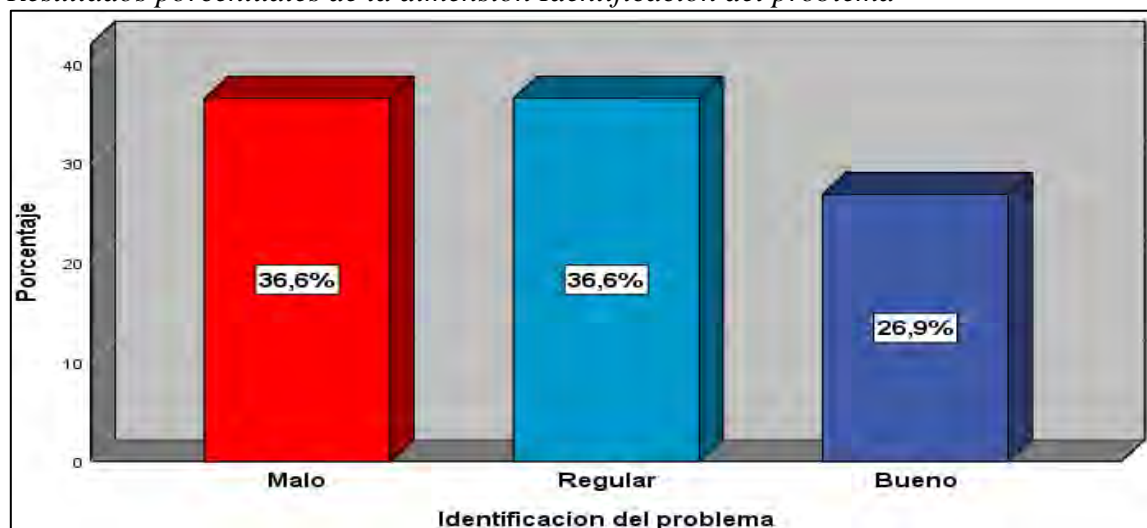
*Frecuencia y porcentajes de la dimensión Identificación del problema*

|                | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|------------|------------|
| Malo           | 34         | 36,6       |
| Válido Regular | 34         | 36,6       |
| Bueno          | 25         | 26,9       |
| Total          | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 16**

*Resultados porcentuales de la dimensión Identificación del problema*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:** De la tabla 21 y la figura 16, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 pertenecientes a las diferentes carreras profesionales, el 36,6% (34) estudiantes encuestados indican que la identificación del problema que realizan es mala. En contraste, 36,6% (34) estudiantes encuestados mencionan que identificación del problema es regular, mientras que el 26,9% (25) estudiantes encuestados indican que la identificación del problema es buena.

**Interpretación:** Los hallazgos reflejan que un porcentaje significativo de estudiantes beneficiarios presentan una identificación del problema catalogada como malo o regular. Esta percepción se relaciona con la tendencia de algunos estudiantes a tomar



decisiones apresuradas sin un análisis detenido y a carecer de la información necesaria antes de tomar decisiones. En muchos casos, se observa una falta de conocimiento sobre dónde buscar información relevante para tomar decisiones informadas.

**Tabla 22**

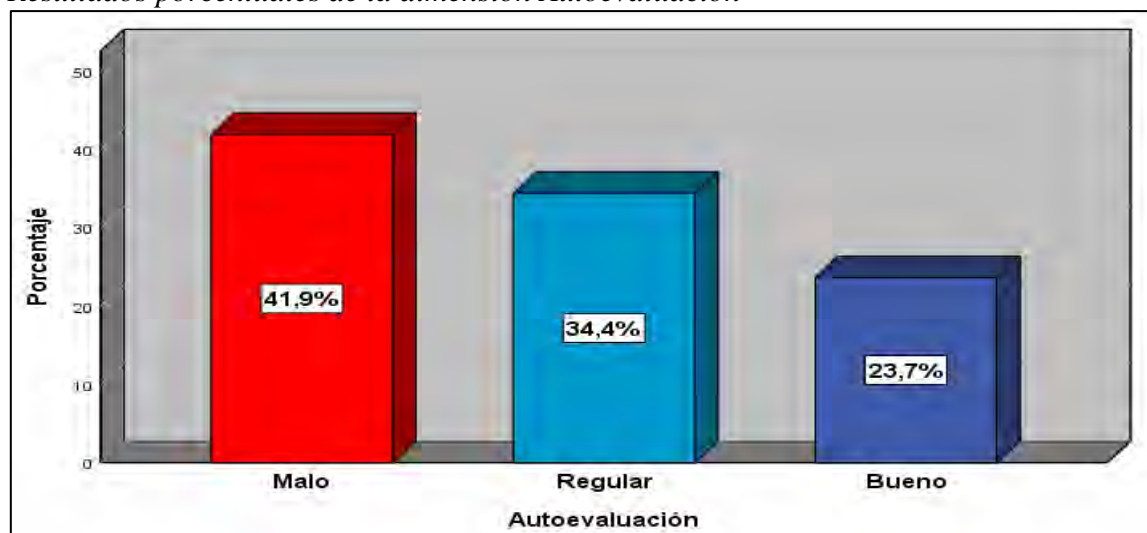
*Frecuencia y porcentaje de la dimensión Autoevaluación*

|                | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|------------|------------|
| Malo           | 39         | 41,9       |
| Válido Regular | 32         | 34,4       |
| Bueno          | 22         | 23,7       |
| Total          | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 17**

*Resultados porcentuales de la dimensión Autoevaluación*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:** De la tabla 22 y la figura 17, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 pertenecientes a las diferentes carreras profesionales, el 41,9% (39) estudiantes encuestados indican que su Autoevaluación es mala. Por otro lado, el 34,4% (32) estudiantes encuestados mencionan que su Autoevaluación es regular, mientras que el 23,7% (22) estudiantes encuestados indican que su Autoevaluación es buena.

**Interpretación:** Estos resultados indican que una proporción significativa de estudiantes beneficiarios realizan una Autoevaluación mala. Este juicio se relaciona con la limitación de tiempo que experimentan para reflexionar sobre las decisiones adoptadas en el ámbito financiero. Además, se observa una falta de reflexión sobre sus gastos, a menudo acompañadas de preocupaciones financieras. A pesar de estas

dificultades valoran su esfuerzo de haber optado por la decisión de inscribirse al Pronabec y ser seleccionados como beneficiarios de la Beca, reconociendo que el subsidio es de gran ayuda, también aprecian su dedicación para destacarse como estudiantes meritorios de la beca.

**Tabla 23**

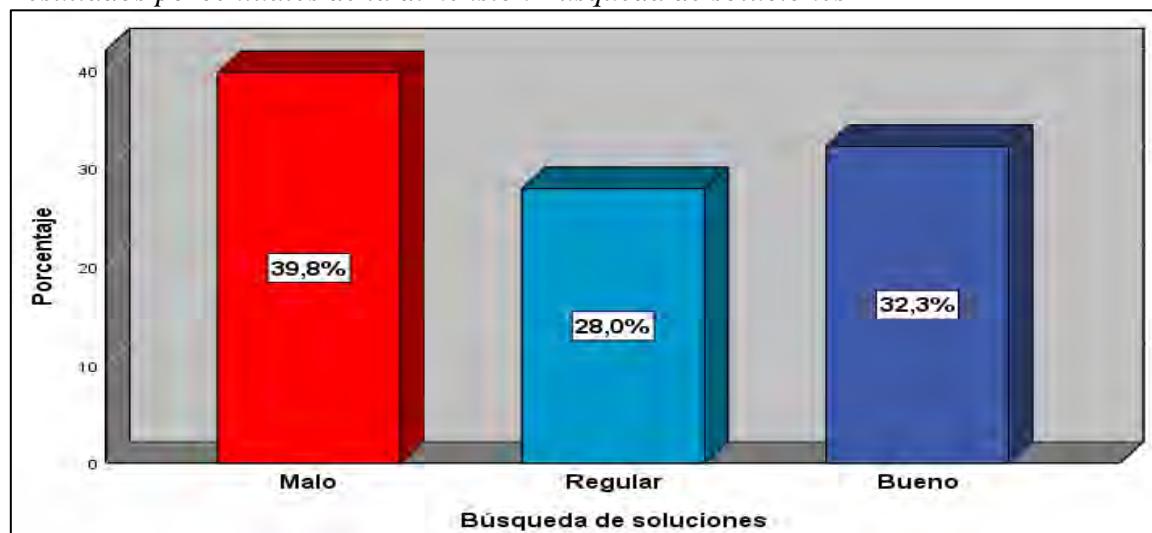
*Frecuencia y porcentajes de la dimensión Búsqueda de soluciones*

|                | Frecuencia | Porcentaje |
|----------------|------------|------------|
| Malo           | 37         | 39,8       |
| Válido Regular | 26         | 28,0       |
| Bueno          | 30         | 32,3       |
| Total          | 93         | 100,0      |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Figura 18**

*Resultados porcentuales de la dimensión Búsqueda de soluciones*



*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

**Descripción:** De la tabla 23 y la figura 18, se puede apreciar según el instrumento aplicado a 93 estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional UNAMBA 2022 pertenecientes a las diferentes carreras profesionales, el 39,8% (37) estudiantes encuestados indican que la búsqueda de soluciones que realizan es mala. Por otro lado, el 32,3% (30) estudiantes encuestados mencionan que la búsqueda de soluciones que realizan es buena, mientras que el 28,0% (26) estudiantes encuestados indican que su la búsqueda de soluciones que realizan es regular.

**Interpretación:** Estos resultados indican que una proporción significativa de estudiantes beneficiarios realizan una la búsqueda de soluciones mala. A pesar de que son creativos y que suelen aplicar esta creatividad para encontrar alternativas, dejan de



lado el orden de prioridad antes de tomar una decisión muchas. En numerosas ocasiones, permiten que las soluciones sugeridas por terceros o las circunstancias del momento guíen sus elecciones.

## 5.2 Contrastación de hipótesis

### 5.2.1 Prueba de normalidad

La prueba de normalidad nos permitirá evidenciar la validez del instrumento propuesto para la investigación

**Tabla 24**

*Pruebas de Normalidad*

|                      | Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup> |    |         | Shapiro-Wilk |    |         |
|----------------------|---------------------------------|----|---------|--------------|----|---------|
|                      | Estadístico                     | gl | p-valor | Estadístico  | gl | p-valor |
| Educación financiera | ,329                            | 93 | ,000    | ,744         | 93 | ,000    |
| Toma de decisiones   | ,311                            | 93 | ,000    | ,759         | 93 | ,000    |

a. Corrección de significación de Lilliefors

Tras observar los datos y dado que la muestra es mayor a 50, n=93 se considera la prueba de Kolmogorov Smirnov, asimismo se observa que las variables no siguen una distribución normal ya que el p-valor es  $< \alpha(0,05)$ , a partir de ello se considera una investigación No paramétrica o no normal, donde se empleará la prueba de Rho de Spearman para medir la correlación de variables. La prueba Rho de Spearman es considerada como un método estadístico no paramétrico, dicha prueba pretende examinar la intensidad de asociación entre dos variables cuantitativas (Mondragón, 2014, p.98)

**Tabla 25**

*Tabla de valoración según coeficiente de correlación*

| Rango         | Relación                          |
|---------------|-----------------------------------|
| -0.91 a -1.00 | Correlación negativa perfecta     |
| -0.76 a -0.90 | Correlación negativa muy fuerte   |
| -0.51 a -0.75 | Correlación negativa considerable |
| -0.11 a -0.50 | Correlación negativa media        |
| -0.01 a -0.10 | Correlación negativa débil        |
| 0.00          | No existe correlación             |
| +0.01 a +0.10 | Correlación positiva débil        |
| +0.11 a +0.50 | Correlación positiva media        |
| +0.51 a +0.75 | Correlación positiva considerable |
| +0.76 a +0.90 | Correlación positiva muy fuerte   |
| +0.91 a +1.00 | Correlación positiva perfecta     |

*Nota.* Mondragón, (2014) basado en Hernández Sampieri & Fernández Collado, 1998 (p.100)



### 5.2.1. Hipótesis general

**Ho:** No existe relación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022

**Hi:** Existe relación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022

**Tabla 26**

*Correlación de Spearman de las variables Educación financiera y Toma de decisiones*

|                       |                         |                               | Educación<br>financiera | Toma de<br>decisiones |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Rho de<br>Spearman    | Educación<br>financiera | Coeficiente de<br>correlación | 1,000                   | ,530                  |
|                       |                         | P-valor                       | .                       | ,000                  |
|                       |                         | N                             | 93                      | 93                    |
| Toma de<br>decisiones | Toma de<br>decisiones   | Coeficiente de<br>correlación | ,530                    | 1,000                 |
|                       |                         | P-valor                       | ,000                    | .                     |
|                       |                         | N                             | 93                      | 93                    |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

De la presente tabla se puede observar que P valor=0.000 < a 0.05 nivel de significancia, por lo que se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alterna (Hi), con un nivel de confianza del 95% cabe mencionar que existe una relación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022, conforme al coeficiente de correlación Rho de Spearman **0.530** se demuestra un grado de **correlación positiva** entre ambas variables.



### 5.2.2. Hipótesis específico 1

**Ho:** No existe relación positiva entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022

**Hi:** Existe relación positiva entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022

**Tabla 27**

*Correlación de Spearman de la dimensión Conocimiento financiero y la variable toma de decisiones*

|                 |                         | Conocimiento financiero     |       |       |
|-----------------|-------------------------|-----------------------------|-------|-------|
|                 |                         | Toma de decisiones          |       |       |
| Rho de Spearman | Conocimiento financiero | Coefficiente de correlación | 1,000 | ,601  |
|                 |                         | P-valor                     | .     | ,000  |
|                 |                         | N                           | 93    | 93    |
|                 | Toma de decisiones      | Coefficiente de correlación | ,601  | 1,000 |
|                 |                         | P-valor                     | ,000  | .     |
|                 |                         | N                           | 93    | 93    |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

De la presente tabla se puede observar que P valor = 0.000 < a 0.05 nivel de significancia, por lo que se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alterna (Hi), con un nivel de confianza del 95% cabe mencionar que existe una relación positiva entre conocimiento financiero y toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022, conforme al coeficiente de correlación Rho de Spearman de **0,601** se demuestra un grado de **correlación positiva** entre la dimensión conocimiento financiero y la variable toma de decisiones.



### 5.2.3. Hipótesis específico 2

**Ho:** No existe relación positiva entre la actitud financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022

**Hi:** Existe relación positiva entre la actitud financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022

**Tabla 28**

*Correlación Spearman de la dimensión actitud financiera y la variable toma de decisiones*

|                    |                       |                                | Actitud<br>financiera | Toma de<br>decisiones |
|--------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rho de<br>Spearman | Actitud financiera    | Coefficiente de<br>correlación | 1,000                 | ,429                  |
|                    |                       | P-valor                        | .                     | ,000                  |
|                    |                       | N                              | 93                    | 93                    |
|                    | Toma de<br>decisiones | Coefficiente de<br>correlación | ,429                  | 1,000                 |
|                    |                       | P-valor                        | ,000                  | .                     |
|                    |                       | N                              | 93                    | 93                    |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

De la presente tabla se puede observar que  $P \text{ valor} = 0.000 < a 0.05$  nivel de significancia, por lo que se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ ), con un nivel de confianza del 95% cabe mencionar que existe una relación positiva entre actitud financiera y toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022, conforme al coeficiente de correlación Rho de Spearman de **0,429** se demuestra un grado de **correlación positiva** entre la dimensión actitud financiera y la variable toma de decisiones.



### 5.2.4. Hipótesis específico 3

**Ho:** No existe relación positiva entre el bienestar financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA – 2022

**Hi:** Existe relación positiva entre el bienestar financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA – 2022

**Tabla 29**

*Correlación de Spearman de la dimensión Bienestar financiero y la variable toma de decisiones*

|                 |                      |                             | Bienestar financiero | Toma de decisiones |
|-----------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------|
| Rho de Spearman | Bienestar financiero | Coefficiente de correlación | 1,000                | ,556               |
|                 |                      | P-valor                     | .                    | ,001               |
|                 |                      | N                           | 93                   | 93                 |
|                 | Toma de decisiones   | Coefficiente de correlación | ,556                 | 1,000              |
|                 |                      | P-valor                     | ,001                 | .                  |
|                 |                      | N                           | 93                   | 93                 |

*Nota.* Elaborado en base a resultados obtenidos y procesados en el SPSS

De la presente tabla se puede observar que  $P \text{ valor} = 0.000 < a 0.05$  nivel de significancia, por lo que se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ ), con un nivel de confianza del 95% cabe mencionar que existe una relación positiva entre bienestar financiero y toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022, conforme al coeficiente de correlación Rho de Spearman de **0,556** se demuestra un grado de **correlación positiva** entre la dimensión bienestar financiero y la variable toma de decisiones.



### 5.3 Discusión

Los resultados obtenidos en la investigación fueron conseguidas a través de encuestas a los beneficiarios de la beca Permanencia de Estudios Nacional convocatoria 2022.

Las limitaciones que se presentaron en el desarrollo de la investigación, precisamente en la aplicación de los cuestionarios fue la localización de algunos becados ya que como son de diferentes carreras profesionales también manejan distintos horarios, lo que demandó un periodo de tiempo en obtener información.

Dentro de los resultados que se obtuvieron a través del procesamiento de datos y sustentación de la revisión bibliográfica, teniendo como objetivo general de la investigación: Conocer la relación que existe entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022. Los resultados encontrados en el coeficiente de correlación de Rho Spearman =0.530, donde muestra una medida de correlación positiva entre ambas variables; se observa a P valor =0.000, con los datos encontrados se ha asumido aceptar la hipótesis alterna (Hi) “Existe relación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA – 2022”. Este hallazgo es consistente con estudios previos tanto a nivel internacional como nacional.

En la investigación de Rodríguez et al. (2024), “*Incidencia de la educación financiera en las decisiones de endeudamiento en Jóvenes*”, quienes lograron hallar un p valor de chi cuadrado = 0,084 para la educación financiera, y un 0,005 indicando que el haber recibido educación financiera no inciden con la adquisición de deudas. Los resultados muestran que una falta de educación financiera puede llevar a tomar decisiones financieras incorrectas, un hallazgo que también podría ser relevante para estudiantes universitarios. En la investigación de Isuiza (2023), “*Educación financiera y toma de decisiones personales en estudiantes de contabilidad de la UNAP filial Requena año 2022*”, evidenciaron un Rho = 0,705 para educación financiera y toma de decisiones. Concuerdan en afirmar que, la experiencia financiera proporciona información clave para afrontar y resolver problemas futuros.

Asimismo, la investigación de Ortegón (2017), titulada “*Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los jóvenes universitarios en Bogotá, respecto al Valor Total Unificado (VTU)*”, concluye que los jóvenes, con o sin educación



financiera, tienden a tomar las mismas decisiones respecto al Valor Total Unificado. Mientras que en la investigación de Muñoz y Rosas (2021) titulado *“Educación financiera y su influencia en la toma de decisiones en los estudiantes del 1er nivel de la Escuela de Administración FACEN-UNAP, año 2020”*, encontrando un valor de significativa ( $p < 0.05$ ), evidenciando una relación positiva entre educación financiera y toma de decisiones lo que resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera en el ámbito universitario para mejorar la planificación y el uso responsable de los recursos económicos.

Finalmente, en la investigación de Bellota (2021), *“La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, 2021”*, determinó que existe una correlación positiva alta ( $Rho = 0,876^*$ ) y significativa ( $p$  valor = 0.000 menor que 0.05) entre la educación financiera y la toma de decisiones, por lo tanto se afirma que existe evidencia que hay una relación entre las variables, esto nos da a entender que la información o la educación financiera no son suficientes. Conclusiones que conllevan a demostrar la teoría del cerebro triunfo.

En cuanto al primer objetivo específico, se constata en base a los resultados del coeficiente de correlación Rho Spearman de 0,601 se demuestra un grado de correlación positiva entre la dimensión “conocimiento financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022”, revela que a medida incrementa el conocimiento, le permitirá al estudiante becado tomar mejores decisiones.

Este resultado es compatible con Cruz (2022) titulado *“La cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA, periodo 2022”*, el cual halló un  $Rho = 0,180$  y un valor de significancia menor a 0,05 entre conocimiento financiero y toma de decisiones, mientras que en la investigación de Bellota (2021), *“La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, 2021”*, halló un coeficiente de  $Rho = 0,895$  en conocimiento financiero y toma de decisiones. Este hallazgo apoya la idea de que el conocimiento financiero es una herramienta fundamental para la toma de decisiones.



Por otra parte, en el segundo objetivo específico, se constata en base a los resultados del coeficiente de correlación Rho Spearman de 0,429 se demuestra un grado de correlación positiva entre la “dimensión “actitud financiera y la variable toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022”, revela que a medida que mejore la actitud financiera, le permitirá al estudiante becado tomar mejores decisiones.

Esto resulta compatible con la investigación de Cruz (2022) titulado *“La cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA, periodo 2022”*, el cual halló una relación significativa entre habilidades financieras y toma de decisiones con un  $Rho = 0,343$ ,  $p < 0,05$ , así afirmando que existe relación positiva; y en la investigación de Canahuire y Portugal (2019), titulado *“La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019”*, quien halló una correlación de Pearson de 0,464 entre cultura financiera y toma de decisiones ( $p < 0.01$ ), por lo que demostraron que es importante la actitud financiera de los universitarios, ya que la actitud determina la aplicación conocimientos en la toma de decisiones.

En lo que respecta al tercer objetivo específico, se constata en base a los resultados del coeficiente de correlación Rho Spearman de 0,556 se demuestra un grado de correlación positiva entre la dimensión “bienestar financiero y la variable toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022”, revela que a medida incrementa el bienestar financiero le permitirá al estudiante becado tomar mejores decisiones.

Comparado con la investigación de Canahuire y Portugal (2019) titulado *“La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019”*, halló una correlación de 0,321 entre ahorro y gastos personales ( $p < 0.05$ ), aceptando su hipótesis alterna, demostrando que existe evidencia de la relación entre el comportamiento saludable financiero con la toma de decisiones, asimismo en la investigación de Bellota (2021), *“La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de*



*Apurímac, 2021*”, el cual halló un coeficiente de  $Rho= 0,887$  en planificación financiera y toma de decisiones, lo que significa que existe evidencia de relación entre la dimensión y la variable estudiada. Esto sugiere que el bienestar financiero no solo es un resultado de buenas decisiones, sino también un facilitador de las mismas, ya que, si la persona lleva un control financiero, muestra capacidades para resolver una emergencia financiera y tiene libertad personal para decidir hablamos de que es una persona con bienestar financiero.



## CAPÍTULO VI

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 6.1 Conclusiones

**Primero:** Conforme al objetivo general se determinó que existe relación positiva entre la educación financiera y toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA, de acuerdo al resultado de Rho de Spearman con un valor de  $Rho = 0.530$ , lo que significa que a medida que se enriquezca la educación financiera de los beneficiarios de la beca, se podrá ver una mejora en la toma de decisiones, permitiéndoles efectuar un buen uso de su subsidio económico.

**Segundo:** Conforme al objetivo específico 1, se determinó que existe una relación positiva entre conocimiento financiero y toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022, donde se halló un  $Rho = 0.601$ , relevando que, incrementando más su conocimiento financiero, accederán a tomar mejores decisiones con herramientas adecuadas.

**Tercero:** Conforme al objetivo específico 2, se determinó que existe una relación positiva entre actitud financiera y toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022, de acuerdo al resultado de  $Rho = 0.429$ , lo que significa que a medida que se crezca la actitud financiera de los beneficiarios de la beca, se obtendrán mejores decisiones por parte de los universitarios.

**Tercero:** Conforme al objetivo específico 3, se determinó que existe una relación positiva entre bienestar financiero y toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022, con un valor de  $rho = 0.556$ , lo que significa que a medida que se tenga un bienestar financiero más estable, mejores serán la toma de decisiones, permitiéndoles efectuar un buen uso de su subsidio económico.



## 6.2 Recomendaciones

**Primero:** Se recomienda a la Universidad la incorporación de un curso electivo de educación financiera en todas las facultades, con el objetivo de fortalecer y preparar a los jóvenes universitarios en conocimientos, competencias y capacidades esenciales para la administración, gestión y planificación de sus finanzas personales de tal forma que puedan efectuar un correcto uso de su dinero. Si bien la facultad de Administración aborda contenidos relacionados a las finanzas en su malla curricular, estos se enfocan principalmente en aspectos teóricos, numéricos, dejando de lado la orientación sobre la toma de decisiones financieras para la vida cotidiana. Por ello, este curso debe priorizar la enseñanza práctica sobre el uso responsable del dinero.

**Segundo:** Se recomienda a PRONABEC la capacitación a los jóvenes beneficiarios estableciendo alianzas con instituciones financieras y organizaciones especializadas en el tema para empoderar a las nuevas generaciones con herramientas necesarias para llevar una vida financiera más sana.

**Tercero:** Se recomienda adoptar una actitud consciente respecto a sus finanzas, asimismo, establecer un presupuesto personal que ayude a evitar gastos impulsivos y gestionar de manera eficiente los recursos que provienen de la beca.

**Cuarto:** Se recomienda a los estudiantes, tanto beneficiarios y no beneficiarios, que siempre busquen cultivar y practicar el hábito del ahorro, lo que les permitirá reservar una parte de su dinero para emergencias financieras y mejorará su bienestar económico.

**Quinto:** Se recomienda a futuros investigadores interesados en continuar estudios sobre el tema trabajado desde diferentes perspectivas, explorando nuevas ideas y desde otros enfoques o tipos de investigación que permitan obtener información más detallada. En particular, se sugiere desarrollar estudios desde un enfoque cualitativo, ya que este podría proporcionar una visión más profunda y detallada, permitiendo al investigador obtener información más completa y significativa para el desarrollo de nuevos aportes académicos.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aranda, A. (2009). *La autoevaluación: Una estrategia docente para el cambio de valores educativos en el aula*. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3441758.pdf>
- Arias, F. (2016). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (Editorial Episteme, Ed.; 7ma edición). Ediciones el pasillo 2011, C.A.
- ASBANC. (2024). *Desarrollo y promoción de las billeteras digitales*. Asociación de Bancos Del Perú. <https://www.asbanc.com.pe/noticia/uno-de-los-avances-mas-importantes-ha-sido-el-desarrollo-y-promocion-de-las-billeteras-digitales>
- Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). *Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios*. *Formación Universitaria*, 14(3), 95–104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Bados, A., & García, E. (2014). *Resolución de problemas*. [https://www.researchgate.net/publication/272815457\\_Bados\\_A\\_y\\_Garcia\\_Grau\\_E\\_2014\\_Resolucion\\_de\\_problemas\\_Publicacion\\_electronica\\_Coleccion\\_Objetos\\_y\\_Materiales\\_Docentes\\_OMADO\\_httpdhlhandlenet244554764](https://www.researchgate.net/publication/272815457_Bados_A_y_Garcia_Grau_E_2014_Resolucion_de_problemas_Publicacion_electronica_Coleccion_Objetos_y_Materiales_Docentes_OMADO_httpdhlhandlenet244554764)
- Balarezo, R. (2023). *Toma de decisiones y calidad de los servicios públicos en la Dirección Regional de Educación Madre de Dios, 2023* [Universidad Cesar Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/123804>
- Banco Central de la República Argentina. (2023). *Educación Financiera*. <https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Educacion-Financiera.asp>
- Banco Mundial. (2022). *Educación: Panorama general*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/education/overview>
- Bandura, A. (1977). *Teoría social del aprendizaje*. In *Stanford University*. [https://www.academia.edu/36211355/BANDURA\\_TEOR%C3%8DA\\_DEL\\_APRENDIZAJE\\_SOCIAL](https://www.academia.edu/36211355/BANDURA_TEOR%C3%8DA_DEL_APRENDIZAJE_SOCIAL)
- Bellota, J. (2021). *La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, 2021*. <https://repositorio.uap.edu.pe/handle/20.500.12990/10437>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (Tercera edición). Pearson educación. <https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigacion%20n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Borea, F., & Vélez, I. (n.d.). *Teoría y Técnica de decisión*. Retrieved March 29, 2023, from <https://www.studocu.com/es/document/universidad-de-sevilla/metodos-de-decision-y-teoria-de-juegos/teoria-de-la-decision/29356117>



- Cazau, P. (2006). *Introducción a la investigación en ciencias sociales* (Tercera edición). chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://alcazaba.unex.es/asg/400758/MATERIALES/INTRODUCCI%C3%93N%20A%20LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20EN%20CC.SS..pdf
- Chiavenato, I. (2009). *Comportamiento Organizacional: La dinámica del éxito en las organizaciones*.  
https://www.academia.edu/37431271/Comportamiento\_Organizacional\_Idalberto\_Chiaivenato\_McGrawhill\_2da\_Edicion
- Comisión Nacional del Mercado de Valores de España CNMV. (2008). *Plan de educación financiera*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUCEF). (2011). *Guía familiar de educación financiera*. In *Conducef*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://sofimex-enlinea.com/inet\_empleados/servicios/guia-familiar-educacion-financiera.pdf
- Comité Económico y Social Europeo (CESE). (2017). *Educación financiera para todos* (segunda edición). https://doi.org/10.2864/36168
- CONAFU. (2009). *Resolución N°628-2009-CONAFU*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.peru.gob.pe/docs/PLANES/13625/PLAN\_13625\_Resoluci%C3%B3n\_N%C2%B0\_628-2009-CONAFU,\_que\_autoriza\_el\_funcionamiento\_de\_la\_UNAMBA\_2013.pdf
- Cortés, B. (2022). *La importancia de la educación financiera en la juventud*. *Logos Boletín Científico de La Escuela Preparatoria No.2*, 9(18), 12–13.  
https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/prepa2/issue/archive
- Cortés, M., & Iglesias, M. (2004). *Generalidades sobre metodología de la Investigación* (Primera edición). Universidad Autónoma del Carmen. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/contenido2.pdf
- Course Hero. (2022). *Toma de Decisiones y solución de problemas*. Universidad Nacional Agraria La Molina. https://www.coursehero.com/file/124463730/2-U-LEON-TOMA-DE-DECISIONES-Y-SOLUCION-DE-PROBLEMAS-1pdf/



- Cruz, F., & Quiñones, A. (2012). *Importancia de la evaluación y autoevaluación en el rendimiento académico. Revista Del Instituto de Estudios En Educación Universidad Del Norte*. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=85323935009>
- De Azkue, I. (2023, January 20). *Toma de Decisiones*. <https://humanidades.com/toma-decisiones/>
- Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). *Comportamiento y bienestar financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior*. 15, 129–146. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5811246.pdf>
- Duque, E., Gonzáles, J., & Ramírez, J. (2016). *Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la institución universitaria Esumer. Revista Pedagogía*, 37. [chrome-extension://efaidnbnmnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf](https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf)
- Eyzaguirre, W., & Isasi, L. (2016). *La Educación Financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas UPC]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>
- Fincowsky, E. (2011). *Toma de decisiones empresariales. Revista Del Departamento Académico de Ciencias Administrativas*.
- Flores, A. (2022). *Educación financiera y toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020*. Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Gamarra, G. (2017). *Marketing. In Google Books*. [https://www.google.com.pe/books/edition/Marketing/Q\\_13EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=identificacion+de+problema+en+la+toma+de+decisiones&pg=PA48&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/Marketing/Q_13EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=identificacion+de+problema+en+la+toma+de+decisiones&pg=PA48&printsec=frontcover)
- García, J. (2016). *Metodología de la investigación para administradores*. Ediciones de la U. Gestipolis. (2016). *Técnicas para la toma de decisiones*. <https://www.gestipolis.com/tecnicas-para-la-toma-de-decisiones/>
- Gonzaga, M. (2019). *Influencia de la educación financiera en la toma de decisiones neurofinancieras de los estudiantes de Administración de la Universidad Nacional del Antiplano Puno - 2018*. Universidad Nacional del Antiplano.
- Gutiérrez, A. (n.d.). *Toma de decisiones*. Centro Cultural Itaca S.C. <https://www.elsevier.es/es-revista-revista-colombiana-psiquiatria-379-articulo-toma-decisiones-pacientes-psiquiatricos-un-S0034745019300332>



- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C. V.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación* (S. A. D. C. V. McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, Ed.; 6th ed.).
- Herrera, L. (2012). *Ensayo: La toma de decisiones*.  
[https://www.researchgate.net/profile/Leonardo-Herrera-Garcia/publication/356814573\\_FACULTAD\\_DE\\_COMUNICACION\\_Y\\_CIENCIAS\\_ADMINISTRATIVAS\\_ENSAYO\\_La\\_toma\\_de\\_decisiones/links/61ae581d68f38b79131867a4/FACULTAD-DE-COMUNICACION-Y-CIENCIAS-ADMINISTRATIVAS-ENSAYO-La-toma-de-decisiones.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Leonardo-Herrera-Garcia/publication/356814573_FACULTAD_DE_COMUNICACION_Y_CIENCIAS_ADMINISTRATIVAS_ENSAYO_La_toma_de_decisiones/links/61ae581d68f38b79131867a4/FACULTAD-DE-COMUNICACION-Y-CIENCIAS-ADMINISTRATIVAS-ENSAYO-La-toma-de-decisiones.pdf)
- Isuiza, R. (2023). *Educación financiera y toma de decisiones personales en estudiantes de contabilidad de la UNAP filial Requena 2022* [Universidad Nacional de la Amazonía Peruana].  
[chrome-extension://efaidnbnmnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/9159/Rocio\\_Tesis\\_Titulo\\_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y](chrome-extension://efaidnbnmnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/9159/Rocio_Tesis_Titulo_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Jimenez, A. (2020). *Educación Financiera y Toma de Decisiones en la Industria del Network Marketing del Distrito de Huancayo, 2020*.  
<https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/4145>
- Lobos, J. E., & Lobos, F. I. (2018). *La Educación Financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes*.
- López, C. (2021). *La educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la facultad de ingeniería química de la Universidad Nacional del Callao- año 2021*. Univerdad Nacional del Callao.
- López, J. (2016). *La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una aproximación Teórica*. <http://tusfinanzas.ec/wp-content/uploads/2014/aval/gestion1.pdf>
- Mamani, O., & Calcina, J. (2019). *Educación Financiera y Toma de decisiones en padres de familia de la institución Edcucativa Primaria N°72147- Rinconada - Ananea*.  
<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/2749>
- Merino, I. (2016). *Una nueva vacuna: la vacuna del autoconocimiento. Bases neurobiológicas de la conducta humana. El juego entre el cerebro instintivo-emocional y el cerebro racional*.



[https://archivos.pap.es/Empty/PAP/front/Articulos/Imprimir/\\_OrCjUxDG4croFblaIuWJH1qSGpsUVUeufocZjqXlC54](https://archivos.pap.es/Empty/PAP/front/Articulos/Imprimir/_OrCjUxDG4croFblaIuWJH1qSGpsUVUeufocZjqXlC54)

- Micco, A., Santibañez, D., Gallardo, T., & Fernández, J. (2020). *Educación financiera en Chile, realidad y propuestas*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpajpcglclefindmkaj/<https://www.abif.cl/wp-content/uploads/2021/03/edfinanciera-realidad-y-propuestas-1.pdf>
- Miller, A. (2022). *Desarrollo de la educación financiera en adolescentes*.
- MINEDU, & SUNEDU. (2020). *Resolución del Consejo Directivo N°021-2020/SUNEDU/CD*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpajpcglclefindmkaj/<https://intranet.sunedu.gob.pe/documentos/directorios/346/res-021-2020-sunedu-cd-resuelve-otorgar-la-licencia-institucional-a-unamba.pdf>
- Mondragón, M. (2014). Información científica. *Movimiento Científico*, 8.
- Morris, C., & Maisto, A. (2001). *Introducción a la psicología*. Pearson Educación. [https://books.google.com.pe/books?id=5S1dyNo96zUC&newbks=1&newbks\\_redir=0&printsec=frontcover&pg=PA179&dq=teoria+del+aprendizaje+social+de+Bandura&hl=es&redir\\_esc=y#v=onepage&q=teoria%20del%20aprendizaje%20social%20de%20Bandura&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=5S1dyNo96zUC&newbks=1&newbks_redir=0&printsec=frontcover&pg=PA179&dq=teoria+del+aprendizaje+social+de+Bandura&hl=es&redir_esc=y#v=onepage&q=teoria%20del%20aprendizaje%20social%20de%20Bandura&f=false)
- Narváez, J., López, J., & Hernández, S. (2023). *Nivel de educación financiera y uso de las TIC en estudiantes de bachillerato: Comparación entre sistemas educativos público, fiscomisional y privado*. *Revista Publicando*, 10(39), 30–45. <https://doi.org/10.51528/rp.vol10.id2377>
- OECD. (2018). *Core competencies framework on financial literacy for MSMEs*.
- Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. (2017). *Escala de Bienestar Financiero del CFPB*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpajpcglclefindmkaj/[https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201701\\_cfpb\\_FinancialWell-Being\\_Quick-Guide-Spanish.pdf](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201701_cfpb_FinancialWell-Being_Quick-Guide-Spanish.pdf)
- Organización Internacional del Trabajo. (2019). *Manual del alumno Educación Financiera*. [www.finandes.org.ar](http://www.finandes.org.ar)
- Ortegón, K. (2017). *Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los jóvenes universitarios en Bogotá, respecto al Valor Total Unificado (VTU)*. [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio)
- Plan Nacional de Educación Financiera Perú*. (2017).

- PLANEF. (2019). *Plan Nacional de Educación Financiera*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf
- Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo (PRONABEC). (2022). *Bases del concurso Beca Permanencia de Estudios Nacional 2022*. https://mitramite.pronabec.gob.pe/verifica
- PRONABEC. (2020). *Reglamento de la Ley 29837, Ley que crea el Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo (Pronabec)*. https://www.pronabec.gob.pe/normas-beneficiario-del-pronabec/
- PRONABEC. (2022). *Expediente técnico de la beca de permanencia de estudios nacional 2022*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.pronabec.gob.pe/descargas2022/junio/Expediente%20t%C3%A9cnico%20de%20la%20Beca%20Permanencia%202022.pdf
- PRONABEC, & MINEDU. (2022). *Memoria anual del Pronabec 2022*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4498935/Memoria%20Anual%20del%20Pronabec%202022.pdf?v=1683306322
- Ramos, J., & García, A. (2017). *Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros*. *International Journal of Developmental and Educational Psychology* INFAD Revista de Psicología. https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888/969https://repositorio.esan.edu.pe/handle/20.500.12640/2187
- Red Financiera BAC- CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera* (S. A. Innova Technology, Ed.; 1ra Edición). https://docplayer.es/458707-Libro-maestro-de-educacion-financiera-un-sistema-para-vivir-mejor.html
- Rengifo, T., & Silva, S. (2021). *Educación Financiera y la Toma de Decisiones en el Sector Ferretero de la Ciudad de Tarapoto, 2021*. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/101852
- Rios, R. (2023, August 24). *Teoría del aprendizaje social, concepto, características*. Escuela de Profesores Del Perú. https://epperu.org/teoria-del-aprendizaje-social/
- Riva Nole, L. (2023). *Educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de la Universidad Privada de Lima Sur- 2022* [Universidad Autónoma del Perú]. chrome-



- extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/2572/Riva%20Nole%2c%20Luciana%20Stephanie.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México.*
- Rosado, O. (2024). *Evolución y retos de la educación financiera.* chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://revista.condusef.gob.mx/wp-content/uploads/2024/04/ef\_289.pdf
- Santos, G. (2017). *Validez y confiabilidad del cuestionario de calidad de vida SF-36 en mujeres con LUPUS, Puebla.*
- Scotiabank. (2023, November 10). *Introducción a las finanzas.* <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-maestras/introduccion-finanzas>
- Soto, J. (2018). *La educación financiera y los emprendimientos de los estudiantes de la Facultad de Administración de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac sede Abancay, en el año 2018.* <https://repositorio.unamba.edu.pe/handle/UNAMBA/1096>
- SUNEDU. (2015). *El Modelo de Licenciamiento y su Implementación en el Sistema Universitario Peruano.* <https://repositorio.minedu.gob.pe/handle/20.500.12799/4565>
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2024). *Día Internacional de la Educación Financiera: reforzando el compromiso de capacitar a más peruanos.* Boletín Sobre Educación Financiera. [https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1237#\\_ftn2](https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1237#_ftn2)
- Tramon, D. (2013). *Manual de Educación Financiera para el facilitador.*
- Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198–211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Vara, A. (2012). *7 Pasos para una tesis exitosa.* <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Vice Rectorado de Investigación - UNAMBA. (2018). *Código de ética para la investigación.* <https://vrin.unamba.edu.pe/resoluciones/>



## ANEXOS



**Anexo 1: Operacionalización de variables**

**Tabla 30**

*Operacionalización de variables*

| <b>Variable</b>                                     | <b>Definición Conceptual</b>   | <b>Definición Operacional</b>  | <b>Dimensiones</b>          | <b>Indicadores</b>  | <b>Items</b>       | <b>Escala de valoración</b>   | <b>Escala de medición</b> |
|---|--|--|-----------------------------|---|--------------------|---|---------------------------|
| <b>Variable Independiente: EDUCACION FINANCIERA</b> | La educación financiera es el proceso de desarrollo del conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero.(PLANEF, 2019, p.20) | La variable se medirá utilizando la técnica de la encuesta por medio del cuestionario con la escala de Likert. | Conocimiento financiero     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aptitud financiera</li> <li>• Productos financieros</li> </ul>   | 1,2,3,4            | Escala de Likert  | Escala Ordinal            |
|   |  |  | Actitud Financiera          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Disciplina</li> <li>• Control de ingresos</li> <li>• Creencia financiera</li> </ul>  | 5,6,7,8,9,10       |   |                           |
|   |  |  | Bienestar Financiero        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Control financiero</li> <li>• Capacidad de resolver una emergencia financiera</li> <li>• Libertad personal para decidir</li> </ul> | 11,12,13,14, 15,16 |   |                           |
| <b>Variable Dependiente: TOMA DE DECISIONES</b>     | La toma de decisiones es un proceso que consiste en hacer un análisis y elegir entre varias opciones un curso de acción (Chiavenato, 2009,p.227).  | La variable se medirá utilizando la técnica de la encuesta por medio del cuestionario con la escala de Likert. | Identificación del problema | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconocimiento del problema</li> <li>• Información relevante</li> </ul>  | 17,18,19,20        | Siempre (5)<br>Casi siempre (4)<br>A veces (3)<br>Casi nunca (2)<br>Nunca (1) |                           |
|   |  |  | Autoevaluación              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reflexión</li> <li>• Conciencia</li> <li>• Valoración de sí mismo</li> </ul>   | 21,22,23,24, 25,26 |   |                           |
|   |  |  | Búsqueda de soluciones      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Creatividad</li> <li>• Búsqueda de alternativas</li> </ul>   | 27,28,29,30        |   |                           |

*Nota.* Elaboración propia

**Anexo 2: Matriz de consistencia**

Educación financiera y su relación con la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la beca permanencia de estudios nacional, UNAMBA- 2022.

| <b>Problema</b>   | <b>Objetivos</b>   | <b>Hipótesis</b>  | <b>Variables/<br/>Dimensiones</b>   | <b>Diseño<br/>Metodológico</b>   |
|---|--|---|---|--|
| ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA - 2022?   | Determinar la relación que existe entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA – 2022   | Existe relación significativa entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA - 2022   | <b>V1:</b> Educación financiera<br><b>V2:</b> Toma de decisiones  | <b>Tipo de investigación:</b><br>Tipo Básica   |
| <p><b>Específicos</b></p> <p><b>PE1:</b> ¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA - 2022?</p> <p><b>PE2:</b> ¿Cómo se relaciona la actitud financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA - 2022?</p> <p><b>PE3:</b> ¿Cómo se relaciona el bienestar financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA - 2022?</p> | <p><b>Específicos</b></p> <p><b>OE1:</b> Conocer la relación que existe entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA- 2022</p> <p><b>OE2:</b> Conocer la relación que existe entre la actitud financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA - 2022</p> <p><b>OE3:</b> Conocer la relación que existe entre el bienestar financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA- 2022</p> | <p><b>Específicas</b></p> <p><b>HE1:</b> Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA - 2022</p> <p><b>HE2:</b> Existe relación significativa entre la actitud financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA - 2022</p> <p><b>HE3:</b> Existe relación significativa entre el bienestar financiero y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA – 2022</p> | <p><b>D1:</b> Conocimiento financiero</p> <p><b>D2:</b> Actitud Financiera</p> <p><b>D3:</b> Bienestar Financiero</p> <p><b>D4:</b> Identificación del problema</p> <p><b>D5:</b> Autoevaluación</p> <p><b>D6:</b> Búsqueda de soluciones</p> | <p><b>Diseño de la investigación:</b><br/>Diseño No experimental - Transversal</p> <p><b>Alcance de la investigación:</b><br/>Nivel correlacional</p> <p><b>Población:</b><br/>122 estudiantes</p> <p><b>Muestra:</b> 93 estudiantes</p> |

### Anexo 3: Informe PRONABEC atendiendo a solicitud de lista de beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA –2022, para determinar la población

“Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres”  
“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

#### **INFORME N° 3205-2023-MINEDU/VMGI-PRONABEC-OBE-USP**

**A** : **GIOVANY ERICK QUEZADA HERRERA**  
Director (e) de la Unidad de Seguimiento y Permanencia  
Oficina de Gestión de Becas  
Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo

**DE** : **JOSE GABRIEL DIARMA SANCHEZ**  
Especialista de Becas Idiomas, Arte y  
Deporte Unidad de Seguimiento y  
Permanencia Oficina de Gestión de Becas  
Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo

**ASUNTO** : Remite respuesta a Solicitud de Acceso a la Información  
Pública presentado por la señorita Marylu Aedo Ortiz

**REFERENCIA** : Formulario de solicitud de acceso a la información pública  
**A** N° 00051537-2023

**FECHA** : Lince, 12 de junio de 2023

**SIGEDO: 51537-2023**

Tengo el agrado de dirigirme a usted para saludarla cordialmente e informarle lo siguiente:

#### **I. ANTECEDENTES**

- 1.1. Ley N° 29837, Ley que crea el Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo, modificada por la Sexta Disposición Complementaria Modificatoria de la Ley N° 30281.
- 1.2. Decreto Supremo N° 021-2019-JUS, que aprueba el Texto Único Ordenado de la Ley N° 27806 - Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública.
- 1.3. Decreto Supremo N° 003-2013-JUS, que aprueba el Reglamento de la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública
- 1.4. Decreto Supremo N° 018-2020-MINEDU, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29837, Ley que crea el Programa Nacional de Becas y Crédito Educativo.
- 1.5. Resolución Ministerial N° 705-2017-MINEDU, que aprueba el Manual de Operaciones del PRONABEC.
- 1.6. Resolución Directoral Ejecutiva N° 034-2021-MINEDU/VMGI-PRONABEC del 25 de febrero de 2021, que aprueba el Procedimiento denominado “Atender solicitud de acceso a la información pública”.

#### **II. ANALISIS**

##### **Respecto a lo información solicitada por la señorita Marylu Aedo Ortiz**

- 2.1. Mediante Formulario de solicitud de acceso a la información pública N° 00051537-2023, trasladado a la Oficina de Gestión de Becas, la señorita Marylu Aedo Ortiz,

identificada con DNI N°71805847, solicita, al amparo del TUO de la Ley, lo siguiente:

“(…)

*Por motivos académicos “tesis” quisiera solicitar relación de beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac de la convocatoria 2022, quisiera saber si es factible. Muchas gracias.*

“(…)”

### **Respecto a lo establecido en el Texto Único Ordenado de la Ley N° 27806 - Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública**

- 2.1. La Constitución Política de 1993 establece, en el numeral 5 del artículo 2, que el derecho de acceso a la información pública tiene límites como la intimidad personal, la seguridad nacional y otras establecidas por ley. En efecto, el derecho de acceso a la información pública no es absoluto y puede tener límites jurídicamente atendibles. En ese sentido, el Derecho tutela no solo el interés personal, sino también, y en forma conjunta, el interés social para que se logre la adecuada convivencia comunitaria.
- 2.2. Mediante Decreto Supremo N° 021-2019-JUS de fecha 11 de diciembre del 2019 se aprueba el Texto Único Ordenado de la Ley N° 27806 - Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, el cual establece lo siguiente:

“(…)”

#### **Artículo 10.- Información de acceso público**

*Las entidades de la Administración Pública tienen la obligación de proveer la información requerida si se refiere a la contenida en documentos escritos, fotografías, grabaciones, soporte magnético o digital, o en cualquier otro formato, **siempre que haya sido creada u obtenida por ella o que se encuentre en su posesión o bajo su control.** Asimismo, para los efectos de esta Ley, se considera como información pública cualquier tipo de documentación financiada por el presupuesto público que sirva de base a una decisión de naturaleza administrativa, así como las actas de reuniones oficiales.*

“(…)”

#### **Artículo 13.- Denegatoria de acceso**

*La entidad de la Administración Pública a la cual se solicite información no podrá negar la misma basando su decisión en la identidad del solicitante. **La denegatoria al acceso a la información solicitada debe ser debidamente fundamentada por las excepciones de los artículos 15 a 17 de esta Ley; y el plazo por el que se prolongará dicho impedimento.***

*La solicitud de información no implica la obligación de las entidades de la Administración Pública de crear o producir información con la que no cuente o no tenga obligación de contar al momento de efectuarse el pedido. En este caso, la entidad de la Administración Pública deberá comunicar por escrito que la denegatoria de la solicitud se debe a la inexistencia de datos en su poder respecto de la información solicitada.*

“(…)”

## Respecto a la información correspondiente requerida en su solicitud de acceso a la información

2.1. Al respecto, la Oficina de Gestión de Becas del PRONABEC, en atención al requerimiento solicitado, adjunta el siguiente archivo brindando la información correspondiente, conforme se detalla a continuación:

1. Relación de becarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional - Convocatoria 2022 en la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac: **becarios\_becapermanencia2022\_UNMBA.xlsx**

### **1 CONCLUSIÓN**

3.1. En el marco de la Ley N° 27806 – Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, y en atención a la solicitud de acceso a la información de la señorita Marylu Aedo Ortiz, la Oficina de Gestión de Becas brinda la información respecto al requerimiento solicitado.

### **2 RECOMENDACIÓN**

4.1. Remitir el presente informe a la Oficina de Gestión de Becas, para su conformidad de corresponder, y luego remitir el expediente a la Bandeja de Acceso a Información de la Oficina de Atención al Ciudadano y Gestión Documentaria, para su conocimiento y fines correspondientes

do cuanto debo informar.

tamente,

Firmado digitalmente por: DIARMA  
SANCHEZ Jose Gabriel FAU  
20546798152 soft  
Cargo: ESPECIALISTA DE LAS BECAS  
DE IDIOMAS, ARTE Y DEPORTE  
Fecha: 12/06/2023 16:11

la conformidad del coordinador que suscribe se remite el presente informe a la Unidad de Seguimiento y Permanencia para su conocimiento y fines correspondientes.

Firmado digitalmente por: BARRIENTOS  
HUAPAYA Jorge Daniel FAU  
20546798152 soft  
Cargo: COORDINADOR (E) DE  
SEGUIMIENTO ACADEMICO DE  
BECARIOS  
Fecha: 12/06/2023 16:50

la conformidad del funcionario que suscribe se remite el presente informe a la Oficina de Gestión de Becas para su conocimiento y fines correspondientes.

Firmado digitalmente por: QUEZADA  
HERRERA Giovany Erick FAU  
20546798152 soft  
Cargo: DIRECTOR(E) DE LA UNIDAD DE  
SEGUIMIENTO Y PERMANENCIA  
DE BECARIOS  
Fecha: 12/06/2023 17:10

la conformidad del funcionario que suscribe se remite el presente informe a la Bandeja de Acceso a Información de la Oficina de Atención al Ciudadano y Gestión Documentaria para su conocimiento y fines correspondientes.

Firmado digitalmente por: CORONADO  
MORLA Ronald FAU 20546798152 soft  
Cargo: DIRECTOR DE OFICINA DE  
GESTIÓN DE BECAS

Fecha: 12/06

[www.gob.pe/pronabec](http://www.gob.pe/pronabec)

Av. Arequipa N.° 1935  
Lince, Lima 14, Perú  
Central: +51 (01) 612-8230



BICENTENARIO  
DEL PERÚ  
2021 - 2024



## Anexo 4: Cuestionario de investigación

### CUESTIONARIO

#### **Distinguido (a) estudiante beneficiario de la Beca Permanencia de estudios Nacional de la UNAMBA**

El presente cuestionario forma parte de un trabajo de investigación (tesis) que tiene como finalidad recoger información sobre “La educación financiera y su relación con la toma de decisiones de los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA - 2022”

Su participación voluntaria es fundamental debiendo responder a cada interrogante con la mayor sinceridad, objetividad y veracidad posible.

**Marque con aspa (x) la alternativa que crea conveniente**

#### **I. Datos generales**

##### **1. Género:**

- a) Femenino
- b) Masculino

##### **2. Carrera profesional**

- a) Administración
- b) Ciencia Política y Gobernabilidad
- c) Educación Inicial Intercultural Bilingüe: Primera y Segunda Etapa
- d) Ingeniería Civil
- e) Ingeniería de Minas
- f) Ingeniería Agroindustrial
- g) Ingeniería Informática y Sistemas
- h) Medicina Veterinaria y Zootecnia

##### **3. Edad: .....**

##### **4. Estado civil**

- a) Soltero
- b) Casado
- c) Conviviente

##### **5. ¿Usted cuenta con una vivienda?**

- a) Propia      b) Alquilada

##### **6. Usted vive acompañado de:**

- a) Sus padres
- b) Hermanos(as)
- c) Tíos(as)
- d) Abuelos(as)
- e) Sólo(a)
- f) Pareja

##### **7. Transporte que utiliza a menudo:**

- a) Bus Universitario
- b) Líneas de transporte
- c) Taxi
- d) otros

##### **8. Lugar de procedencia:.....**



## II. Preguntas

| Siempre(S) | Casi siempre (CS) | A veces (AV) | Casi nunca (CN) | Nunca (N) |
|------------|-------------------|--------------|-----------------|-----------|
| 5          | 4                 | 3            | 2               | 1         |

| N°  | Preguntas  | Escala de valoración |    |    |    |   |
|---|--|----------------------|----|----|----|---|
|   |  | S                    | CS | AV | CN | N |
| <b>Variable Independiente: Educación Financiera</b> |  |                      |    |    |    |   |
| <b>D1: Conocimiento financiero</b>                  |  |                      |    |    |    |   |
| 1   | ¿Ud. tiene la capacidad de gastar lo necesario cuando recibe el subsidio proveniente del PRONABEC?                             |                      |    |    |    |   |
| 2   | ¿Ud. le da importancia al desarrollo de los cursos sobre educación financiera en la plataforma proporcionados por el PRONABEC? |                      |    |    |    |   |
| 3   | ¿Ud. se informa sobre las condiciones generales para utilizar su tarjeta de débito?  |                      |    |    |    |   |
| 4   | ¿Ud. gestiona adecuadamente sus productos financieros (tarjetas de crédito, débito y cuentas de ahorro, etc.)?                 |                      |    |    |    |   |
| <b>D2: Actitud financiera</b>                       |  |                      |    |    |    |   |
| 5   | ¿Ud. excede en sus gastos?   |                      |    |    |    |   |
| 6   | ¿Ud. establece un orden de prioridad de gastos según sus necesidades luego de recibir el subsidio?                             |                      |    |    |    |   |
| 7   | ¿Ud. registra sus ingresos mensuales?  |                      |    |    |    |   |
| 8   | ¿Ud. distribuye sus cuentas para controlar sus ingresos el subsidio proveniente del PRONABEC?                                  |                      |    |    |    |   |
| 9   | ¿Ud. recibe formación para poner en práctica los hábitos financieros dentro de su familia?                                     |                      |    |    |    |   |
| 10  | ¿Ud. se esfuerza en las asignaturas para permanecer con la Beca Permanencia de estudios Nacional?                              |                      |    |    |    |   |
| <b>D3: Bienestar financiero</b>                     |  |                      |    |    |    |   |
| 11  | ¿Ud. maneja algún aplicativo móvil para tener un control financiero de sus movimientos del subsidio otorgado por PRONABEC.?    |                      |    |    |    |   |
| 12  | ¿Ud. maneja un presupuesto de sus ingresos y gastos mensuales?   |                      |    |    |    |   |
| 13  | ¿Ud. ahorra un porcentaje de su ingreso mensual?   |                      |    |    |    |   |
| 14  | ¿Ud. está preparado financieramente para cubrir alguna emergencia?   |                      |    |    |    |   |
| 15  | ¿Ud. destina parte de su beca a los gastos del hogar (familia)?  |                      |    |    |    |   |
| 16  | ¿Ud. solicita ayuda para manejar sus finanzas?   |                      |    |    |    |   |
| <b>Variable dependiente: Toma de decisiones</b>     |  |                      |    |    |    |   |
| <b>D4: Identificación del problema</b>              |  |                      |    |    |    |   |
| 17  | ¿Ud. analiza el problema en su complejidad antes de tomar decisiones financieras?  |                      |    |    |    |   |
| 18  | ¿Ud. toma medidas de precaución respecto a cualquier dificultad acontecida en sus egresos?                                     |                      |    |    |    |   |



|                                   |  |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 19                                | ¿Ud. se informa antes de tomar cualquier decisión?   |  |  |  |  |  |
| 20                                | ¿Ud. sabe dónde buscar información para tomar decisiones ante cualquier eventualidad?                        |  |  |  |  |  |
| <b>D5: Autoevaluación</b>         |  |  |  |  |  |  |
| 21                                | ¿Ud. dispone de tiempo considerable, para reflexionar sobre las decisiones tomadas en cuanto a sus finanzas? |  |  |  |  |  |
| 22                                | ¿Ud. reflexiona sobre los gastos que superan su gasto promedio mensual sobre sus finanzas?                   |  |  |  |  |  |
| 23                                | ¿Ud. carga con alguna preocupación respecto al dinero?   |  |  |  |  |  |
| 24                                | ¿Ud. analiza las ventajas y desventajas de sus futuras decisiones?   |  |  |  |  |  |
| 25                                | ¿Ud. valora su esfuerzo por haber optado la decisión de inscribirse al PRONABEC?                             |  |  |  |  |  |
| 26                                | ¿Ud. reconoce ser uno de los estudiantes destacados que merece la Beca Permanencia de Estudios Nacional?     |  |  |  |  |  |
| <b>D6: Búsqueda de soluciones</b> |  |  |  |  |  |  |
| 27                                | ¿Ud. actúa con creatividad para encontrar mejores soluciones?  |  |  |  |  |  |
| 28                                | ¿Ud. muestra ideas creativas para resolver problemas de sus finanzas personales?                             |  |  |  |  |  |
| 29                                | ¿Ud. selecciona en orden de prioridad sus opciones antes de tomar una decisión?                              |  |  |  |  |  |
| 30                                | ¿Ud. busca alternativas de solución con ayuda de alguien para tomar decisiones?                              |  |  |  |  |  |

Gracias por su colaboración.



### Anexo 5: Validación de instrumento por tres expertos

#### FICHA DE VALIDACIÓN

**Datos del Experto** : Mg. José Carlos Vilca Narváez

**Título de la Investigación** : Educación financiera y su relación con la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022

**Objetivo de la investigación** : Conocer la relación que existe entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA-2022

**Unidad de análisis** : Estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA

**Investigador** : Bach. Maryll Aedo Ortiz

**Instrumento** : Cuestionario

| N°           | EVIDENCIAS                                  | INDICADORES  | VALORACION |   |   |   |   |
|--------------|---|--------------|------------|---|---|---|---|
|              |   |              | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01           | Operacionalización de las variables         | Metodología  |            |   |   |   | ✓ |
| 02           | Pertinencia de reactivos                    | Coherencia   |            |   |   |   | ✓ |
| 03           | Cantidad de reactivos para medir variable   | Suficiencia  |            |   |   | X |   |
| 04           | Basados en aspectos teóricos de la variable | Consistencia |            |   |   | X |   |
| 05           | Expresado en hechos perceptibles            | Objetividad  |            |   | ✓ |   |   |
| 06           | Adecuado para los sujetos de estudio        | Oportunidad  |            |   | ✓ |   |   |
| 07           | Formulado con lenguaje apropiado            | Claridad     |            |   |   |   | ✓ |
| 08           | Actúa al avance de la ciencia y tecnología  | Actualidad   |            |   |   |   | X |
| 09           | Muestra una organización lógica             | Organización |            |   |   | X |   |
| 10           | Calidad de instrucciones                    | Calidad      |            |   |   | ✓ |   |
| <b>TOTAL</b> |   |              | a          | b | c | d | e |

**COEFICIENTE DE VALIDACIÓN:**  $C = (a+b+c+d+e)/50 = (6+16+20)/50 = 84\%$

**NOTA:** El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es  $\geq 70\%$

Ahucay, 30 de mayo del 2023



Mg. José Carlos Vilca Narváez  
DOCENTE

Sello / firma del experto



**FICHA DE VALIDACIÓN**

**Datos del Experto** : Mg. David Barrial Acosta

**Título de la Investigación** : Educación financiera y su relación con la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022

**Objetivo de la investigación** : Conocer la relación que existe entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA- 2022

**Unidad de análisis** : Estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA

**Investigador** : Bach. Marylú Aedo Ortiz

**Instrumento** : Cuestionario

| Nº           | EVIDENCIAS                                  | INDICADORES  | VALORACIÓN |          |          |          |          |
|--------------|---|--------------|------------|----------|----------|----------|----------|
|              |   |              | 1          | 2        | 3        | 4        | 5        |
| 01           | Operacionalización de las variables         | Metodología  |            |          |          |          | x        |
| 02           | Pertinencia de reactivos                    | Coherencia   |            |          |          | x        |          |
| 03           | Cantidad de reactivos para medir variable   | Suficiencia  |            |          |          | x        |          |
| 04           | Basados en aspectos teóricos de la variable | Consistencia |            |          | x        |          |          |
| 05           | Expresado en hechos perceptibles            | Objetividad  |            |          |          | x        |          |
| 06           | Adecuado para los sujetos de estudio        | Oportunidad  |            |          |          | x        |          |
| 07           | Formulado con lenguaje apropiado            | Claridad     |            |          |          | x        |          |
| 08           | Acorde al avance de la ciencia y tecnología | Actualidad   |            |          |          | x        |          |
| 09           | Muestra una organización lógica             | Organización |            |          |          | x        |          |
| 10           | Calidad de instrucciones                    | Calidad      |            |          |          | x        |          |
| <b>TOTAL</b> |   |              | <b>a</b>   | <b>b</b> | <b>c</b> | <b>d</b> | <b>e</b> |

**COEFICIENTE DE VALIDACIÓN:**  $C = (a+b+c+d+e) / 50 = (3+30+5) / 50 = 80\%$

**NOTA:** El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es  $\geq 70\%$

Ancash, 05 de junio del 2023

  
 Mg. David Barrial Acosta  
 Sello y firma del experto



### FICHA DE VALIDACIÓN

**Datos del Experto** : Mg. Elio Nolasco Carbajal

**Título de la Investigación** : Educación financiera y su relación con la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022

**Objetivo de la investigación** : Conocer la relación que existe entre la educación financiera y la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios la Beca Permanencia de estudios Nacional, UNAMBA- 2022

**Unidad de análisis** : Estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA

**Investigador** : Bach. Marylá Acdo Ortiz

**Instrumento** : Cuestionario

| N°           | EVIDENCIAS                                  | INDICADORES  | VALORACIÓN |   |   |   |   |
|--------------|---|--------------|------------|---|---|---|---|
|              |   |              | 1          | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01           | Operacionalización de las variables         | Metodología  |            |   |   | X |   |
| 02           | Pertinencia de reactivos                    | Coherencia   |            |   |   | X |   |
| 03           | Cantidad de reactivos para medir variable   | Suficiencia  |            |   |   | X |   |
| 04           | Basados en aspectos teóricos de la variable | Consistencia |            |   | X |   |   |
| 05           | Expresión en hechos perceptibles            | Objetividad  |            |   |   | X |   |
| 06           | Adecuado para los sujetos de estudio        | Oportunidad  |            |   |   | X |   |
| 07           | Formulado con lenguaje apropiado            | Claridad     |            |   |   | X |   |
| 08           | Acorde al avance de la ciencia y tecnología | Actualidad   |            |   | X |   |   |
| 09           | Muestra una organización lógica             | Organización |            |   |   |   | X |
| 10           | Calidad de instrucciones                    | Calidad      |            |   |   | X |   |
| <b>TOTAL</b> |   |              | a          | b | c | d | e |

**COEFICIENTE DE VALIDACIÓN:**  $C = (a+b+c+d+e) / 50 = 6 + 20 + 5 = 78\%$

**NOTA:** El instrumento se considera válido cuando el promedio del Coeficiente (C) otorgado por los tres expertos es  $\geq 70\%$ .

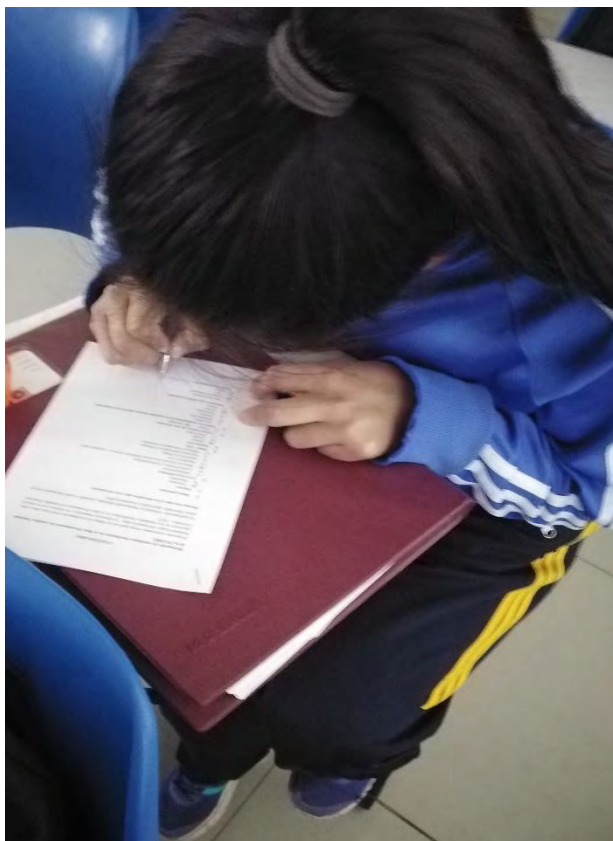
Ahucay, 06 de junio del 2023.

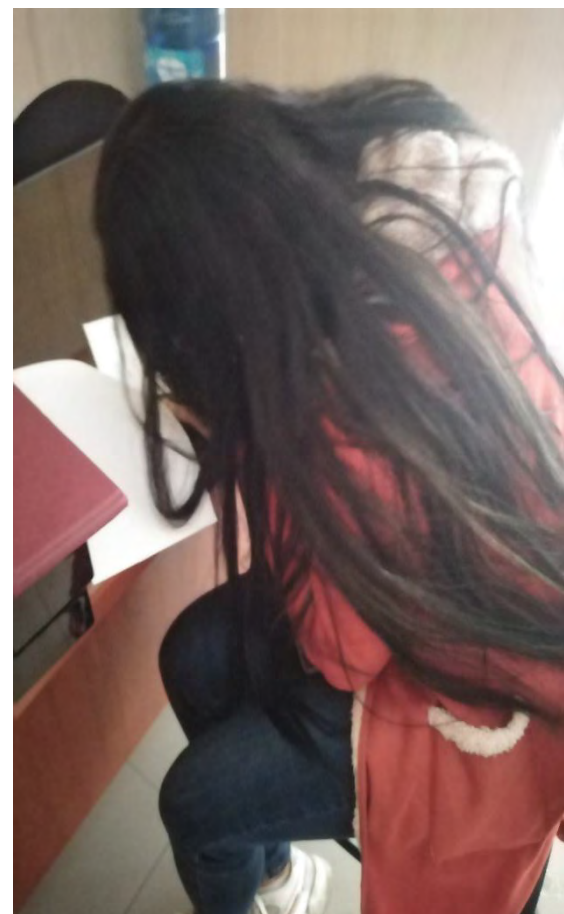
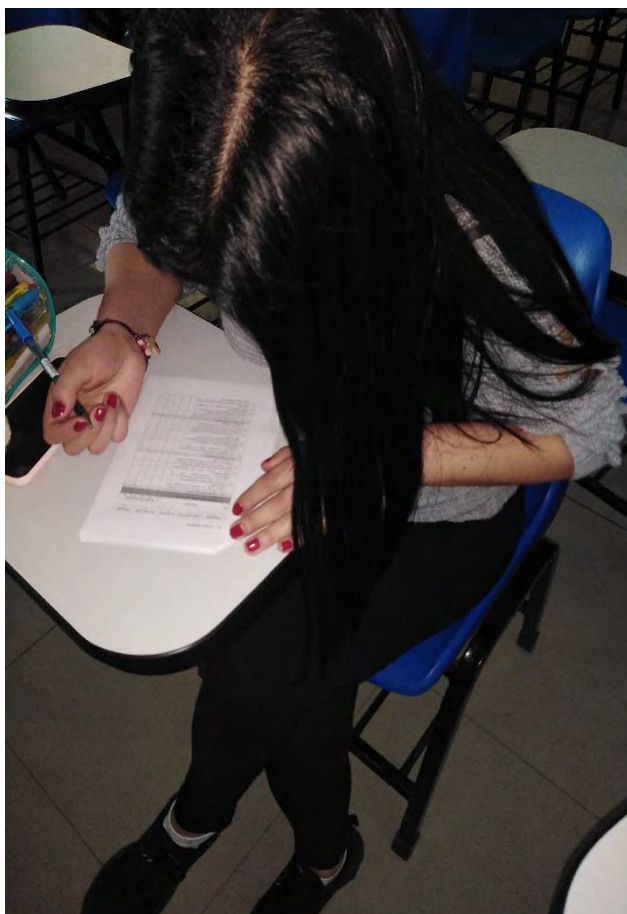
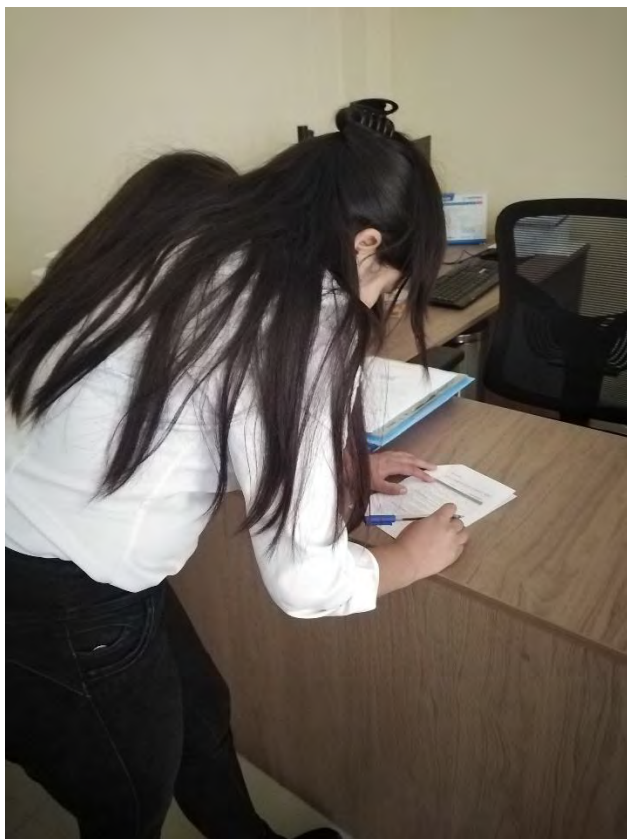


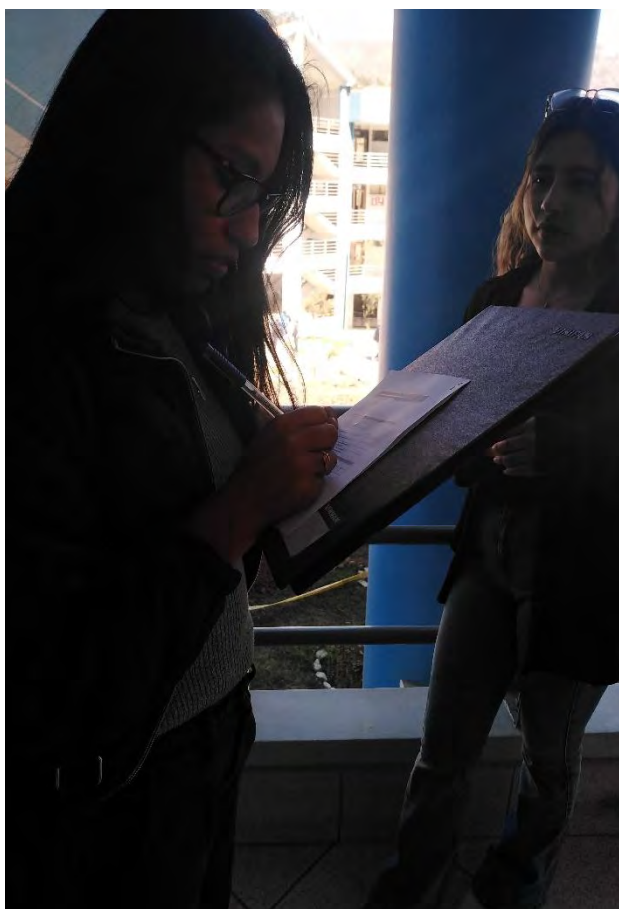
Mg. Elio Nolasco Carbajal  
DOCENTE

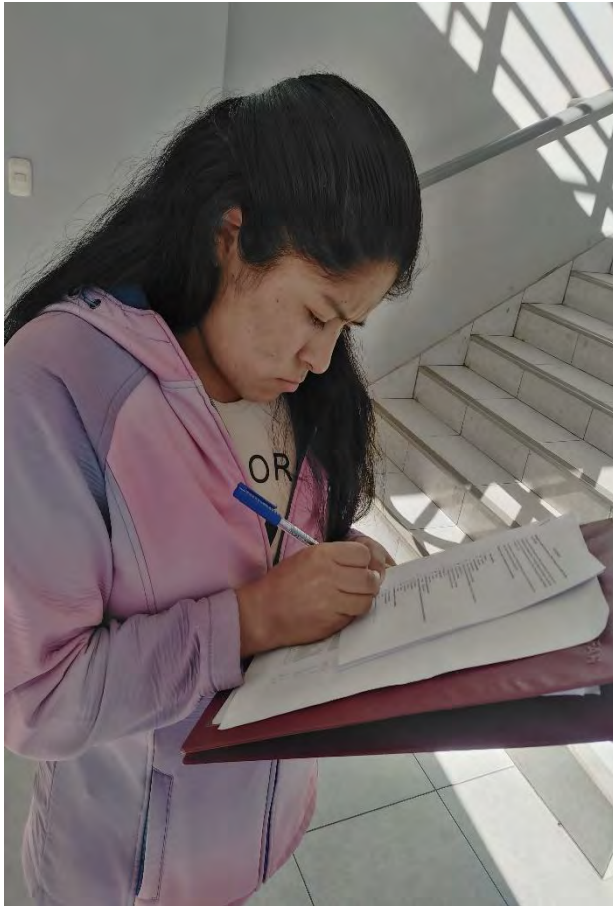
Sello y firma del experto

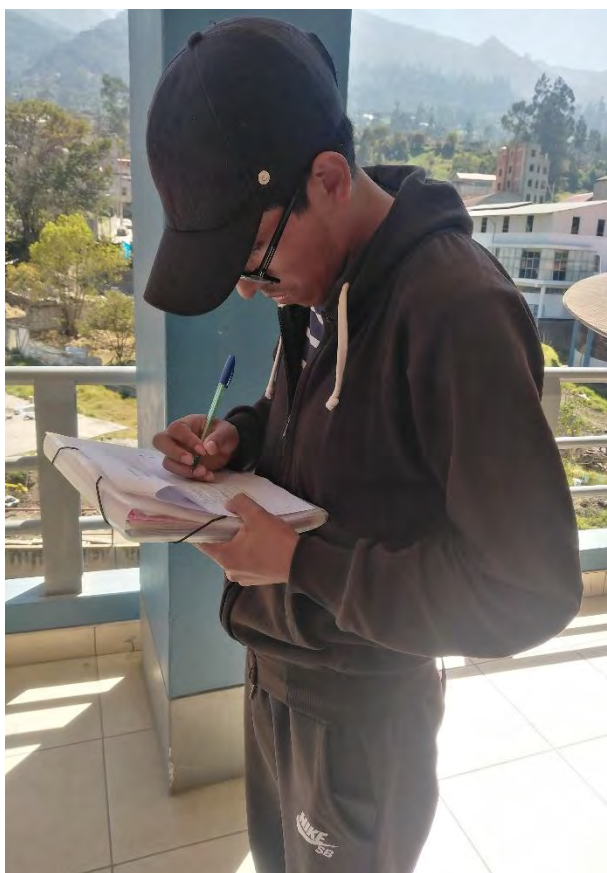
**Anexo 6: Evidencia fotográfica de la aplicación del cuestionario a los becados.**













UNIVERSIDAD NACIONAL  
**MICAELA BASTIDAS**  
DE APURÍMAC Licenciada por SUNEDU

## CONSTANCIA DE SIMILITUD

N° 014-2025

La Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, a través de la Unidad de Investigación de la Facultad de Administración, declara que, la tesis intitulada: **“Educación financiera y su relación con la toma de decisiones en los estudiantes beneficiarios de la Beca Permanencia de Estudios Nacional, UNAMBA-2022”**, para optar el título de Licenciado en Administración, presentado por la Bach. **Marylú Aedo Ortiz**, ha sido sometido a un mecanismo de evaluación de verificación de similitud, a través del software TURNITIN, siendo el 22% el índice de similitud; el cual es menor al 25% establecido por el reglamento de investigación aprobado por Resolución N° 168-2024(2)-CU-UNAMBA, por lo que cumple con los criterios establecidos por la universidad.

Tamburco, 22 de mayo de 2025.

  
UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
*Dr. Percy Fritz Puga Peña*  
DIRECTOR DE UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

C.c:

Archivo.  
PFPP/D/-U.I.F.A.

---

Av. Inca Garcilaso de la Vega S/N - Ciudad Universitaria Tamburco  
[investigacionadministracion@unamba.edu.pe](mailto:investigacionadministracion@unamba.edu.pe)

