



ESCUELA DE POSGRADO

TESIS

**ANÁLISIS DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN
FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN PARA REDUCIR
LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRA EN
FINANZAS CORPORATIVAS**

Autora:

Bach. Chavez Cruzado Sandra Estefhany

<https://orcid.org/0009-0008-8322-4988>

Asesor:

Dr. Rodriguez Nomura Huber Ezequiel

<https://orcid.org/0000-0001-5641-2459>

Línea de Investigación:

Gestión, innovación, emprendimiento y competitividad que promueva
el crecimiento económico inclusivo y sostenido

Sublínea de Investigación:

Institucionalidad y gestión de las organizaciones

Pimentel – Perú

2024

**ANÁLISIS DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES
DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN PARA REDUCIR LOS ÍNDICES DE
MOROSIDAD**

APROBACIÓN DE LA TESIS

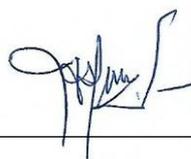


Dr. Tuesta Torres Edgar Roland

Presidente del jurado de tesis



Dra. García Clavo Nila
Secretaria del jurado de tesis



**Dr. Rodriguez Nomura Huber
Ezequiel**

Vocal del jurado de tesis



DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Quien suscribe la DECLARACIÓN JURADA, soy egresada del Programa de Estudios de la Maestría en Finanzas Corporativas de la Universidad Señor de Sipán S.A.C., declaro bajo juramento que soy autora del trabajo titulado:

ANÁLISIS DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN PARA REDUCIR LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD

El texto de mi trabajo de investigación responde y respeta lo indicado en el Código de Ética del Comité Institucional de ética en Investigación de la Universidad Señor de Sipán, conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación con las citas y referencias bibliográficas, respetando el derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y autentico.

En virtud de lo antes mencionado, firmo:

CHAVEZ CRUZADO
SANDRA ESTEFHANY

DNI: 75673644

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sandra Estefhany', with a horizontal line underneath.

Chiclayo, 21 de febrero de 2024

REPORTE DE SIMILITUD TURNITIN

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

CHAVEZ CRUZADO-TURNITIN.docx

RECuento DE PALABRAS

12205 Words

RECuento DE CARACTERES

69768 Characters

RECuento DE PÁGINAS

55 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

159.2KB

FECHA DE ENTREGA

Jul 4, 2024 12:39 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jul 4, 2024 12:40 PM GMT-5

● 20% de similitud general

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

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 15% Base de datos de trabajos entregados
- 4% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)
- Material citado

índice de contenido

Dedicatoria	ix
Agradecimiento	x
Resumen	xi
Abstract.....	xii
I. INTRODUCCIÓN	14
1.1. Realidad problemática	14
1.2. Formulación del problema	17
1.3. Justificación e importancia del estudio.....	17
1.4. Objetivos	18
1.4.1. Objetivo General.....	18
1.4.2. Objetivos Específicos	18
1.5. Hipótesis	19
1.6. Trabajos previos.....	19
1.7. Bases teóricas relacionadas al tema.....	26
1.7.1. Estrategias	26
1.7.2. Educación financiera.....	28
1.7.3. Conocimientos financieros.....	29
1.7.4. Habilidades financieras	30
1.7.5. Actitudes financieras	30
1.7.6. Comportamiento financiero.....	31
1.7.7. Estrategias de educación financiera	31
1.7.8. Estudiantes universitarios	34
1.7.9. Morosidad	36
II. MATERIAL Y MÉTODO.....	39
2.1. Enfoque, Tipo y Diseño de Investigación.....	39
2.2. Variables, Operacionalización	40
2.3. Población, muestreo y muestra.....	42
2.3.1. Población	42
2.3.2. Muestreo.....	42
2.3.3. Muestra	43
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	43
2.5. Procedimientos de análisis de datos	44
2.6. Criterios éticos.....	45

2.7. Criterios de Rigor científico.....	47
III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	49
3.1. Resultados según objetivos	49
3.2. Aporte de Investigación.....	54
3.3. Discusión de resultados.....	60
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	65
4.1. Conclusiones	65
4.2. Recomendaciones	66
REFERENCIAS.....	67
ANEXOS	80

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Índice de morosidad en la USS	49
---	----

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Causas de la morosidad	50
Figura 2 Habilidades financieras	51
Figura 3 Actitudes financieras	51
Figura 4 Comportamiento financiero	52
Figura 5 Propuestas de estrategias financieras a implementar	53
Figura 6 Implementación de estrategias de educación financiera en estudiantes y padres de familia	54

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado a mi familia, mi hijo y todos aquellos que me brindaron su apoyo para cumplir con mis objetivos profesionales, dándome el apoyo y motivación necesaria hasta concluir con mis estudios de posgrado.

Agradecimiento

Un agradecimiento para la plana docente de la escuela de posgrado de la Universidad Señor de Sipán, por todas las enseñanzas otorgadas dentro de las aulas de clase y por su dedicación al momento de impartir enseñanza.

Asimismo, agradezco a mis padres por el apoyo y motivación que me han brindado para poder culminar con mis estudios de posgrado.

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo diseñar estrategias de educación financiera para los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir el índice de morosidad en sus pagos. Para lo cual se empleó el tipo de investigación cuantitativa con diseño transversal, obteniendo como resultado que los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán no tienen conocimiento de estrategias de educación financiera, lo que conlleva a que sea una de las causas de los altos índices de morosidad en dicha casa superior de estudios. Asimismo, se concluyó, que las causas principales de la morosidad en la USS, son los ingresos insuficientes que va de la mano con la falta de empleo, la insuficiencia de estrategias de educación financiera y la falta de conocimientos financieros, que conlleva a una mala gestión financiera.

Palabras Claves: Educación financiera, estrategias, estudiantes, morosidad.

Abstract

The objective of this research is to design financial education strategies for students of the Señor de Sipán University to reduce the rate of delinquency in their payments. For this purpose, the type of quantitative research with a cross-sectional design was used, obtaining as a result that the students of the Señor de Sipán University do not have knowledge of financial education strategies, which leads to it being one of the causes of the high rates of delinquency in this higher house of studies. Likewise, it was concluded that the main causes of delinquency in the USS are insufficient income that goes hand in hand with lack of employment, insufficient financial education strategies and lack of financial knowledge, which leads to poor financial management.

Keywords: Financial education, strategies, students, delinquency.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

La elevada morosidad en las universidades a nivel mundial, según un informe del Banco Mundial (2022), es un problema alarmante, dado que se determinó que la educación superior se ha transformado en una de las fuentes principales de endeudamiento estudiantil a nivel global y altos índices de morosidad, ello a causa del incremento en la carga financiera que implica cursar estudios universitarios, aunado a la ausencia de estrategias de educación financiera para los estudiantes.

Según un informe de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2020), existe un incremento en el problema de la deuda estudiantil en numerosos países, llegando al 17% de los estudiantes que no pueden hacer frente a sus préstamos; además, el estudio indica que aquellos estudiantes que poseen una menor educación financiera, tienen más probabilidades de tener dificultades para pagar sus préstamos.

Hernández et al. (2021), cita un estudio realizado por la Asociación de Bancos de México (ABM), donde se concluyó que la carencia de educación financiera en los estudiantes universitarios provoca una alta tasa de incumplimiento en los préstamos educativos, lo que a su vez genera una carga financiera importante tanto para las instituciones educativas como para los estudiantes mismos, así también lo sostiene la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) de México, quien indica que muchos estudiantes universitarios en Latinoamérica no comprenden los términos y condiciones de los préstamos que solicitan, lo que da lugar a una acumulación excesiva de dificultades para pagar la deuda en el futuro (CONSAR, 2018).

En Argentina Cedola et al. (2019), encontró una relación entre la falta de educación financiera y la morosidad en los préstamos estudiantiles, teniendo como principal causa la falta de conocimiento financiero entre los estudiantes lo que conlleva a una mala gestión de su deuda y, por lo tanto, a un mayor riesgo de impago.

En síntesis, la carencia de planes de enseñanza financiera en los estudiantes universitarios es un factor que colabora a los índices elevados de morosidad a nivel mundial, lo que demuestra una ausencia de responsabilidad personal de muchos estudiantes al administrar sus finanzas, lo que incluye la gestión del presupuesto, ahorro e inversión, siendo esta mala gestión del dinero que genera un incumplimiento de las obligaciones financieras. Además, la falta de conocimientos financieros adecuados se suma a que los estudiantes contraigan préstamos y deudas innecesarias, resultando una carga financiera abrumadora en el futuro.

En contraste con lo anterior, el Ministerio de Economía y Finanzas del Perú, demostró que existe una tasa de morosidad del 5,11% en el sistema financiero nacional en marzo de 2023, lo que demuestra una tendencia creciente en los últimos años (MEF, 2023).

En efecto, en el ámbito de la educación superior, es común que los estudiantes busquen financiamiento para sus estudios a través de préstamos, lo que implica una mayor responsabilidad en la administración de sus recursos económicos, y es que conforme la Asociación Peruana de Universidades (ASPU) lo ha demostrado a través de una encuesta, más de la mitad de los estudiantes universitarios en el país (55%) tienen algún tipo de deuda, principalmente en concepto de préstamos (ASPU, 2022). Esta situación está respaldada por un estudio llevado a cabo por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) de Perú, el cual indica que la falta de educación financiera en los estudiantes universitarios puede dar lugar a una alta tasa de incumplimiento en los préstamos educativos.

Además, otro estudio, realizado por la Organización de Estados Iberoamericanos (OEI) en Perú encontró que el 67% de los estudiantes universitarios no tiene conocimientos básicos sobre finanzas personales y que solo el 13% ha recibido alguna capacitación en educación financiera durante su vida académica (OIE, 2019).

Mientras que un informe de la plataforma de noticias RPP, señala que la gran mayoría de jóvenes peruanos entre 18 y 24 años, en un 76%, tienen

algún tipo de deuda, y dentro de este grupo, más de la mitad, el 53%, ha adquirido deudas relacionadas con su educación universitaria (RPP, 2019). A su vez, un informe presentado por la Comisión de Educación, Juventud y Deporte del Congreso de la República de Perú, revela que muchos estudiantes universitarios tienen dificultades para entender los términos y condiciones de los préstamos que solicitan, lo que puede resultar en un endeudamiento excesivo y problemas para el pago de la deuda en el futuro (Congreso de la República del Perú, 2018).

La falta de educación financiera en las universidades se debe a la escasa inclusión de esta temática en los planes de estudios y la poca atención que se presta a la formación de los estudiantes en este aspecto, pese a que a menudo los jóvenes no tienen una educación financiera adecuada antes de ingresar a la universidad, lo que dificulta su capacidad para tomar decisiones financieras adecuadas (López, 2018). A ello se le suma, que los jóvenes peruanos enfrentan barreras para acceder a la educación superior, como los altos costos de matrícula y las tasas de interés elevadas de los préstamos estudiantiles, lo cual se constituyen dificultades económicas que a menudo resultan en una mayor carga de deuda para los estudiantes universitarios, quienes pueden tener dificultades para pagar sus préstamos después de graduarse (RPP, 2019).

En el caso particular de la Universidad Señor de Sipán, la situación es alarmante, ya que la institución informa que el índice de morosidad entre los estudiantes es del 35.99%. Este alto índice de morosidad no solo afecta la situación económica de la institución, sino que también puede generar problemas para los estudiantes, como la imposibilidad de acceder a servicios y beneficios universitarios (Universidad Señor de Sipan, 2023).

Es necesario que las universidades peruanas adopten medidas para mejorar la educación financiera de los estudiantes universitarios, como por ejemplo la inclusión de cursos sobre finanzas personales y educación financiera en los planes de estudio, así como la promoción de programas de becas y ayudas económicas que alivien la carga financiera de los estudiantes (López, 2018).

Ello se sustenta en que las estrategias de educación financiera efectivas para los estudiantes universitarios, mejorarán su gestión económica y reducirán el índice de morosidad, adquirir los conocimientos y habilidades necesarios para administrar sus finanzas personales de manera efectiva, lo que podría reducir significativamente los altos índices de morosidad y deuda estudiantil. Estas estrategias deben ser diseñadas de manera efectiva para el objetivo público, teniendo en cuenta las características y necesidades de los estudiantes universitarios.

1.2. Formulación del problema

¿La insuficiencia de estrategias de educación financiera en los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán genera un alto índice de morosidad en sus pagos de deudas?

1.3. Justificación e importancia del estudio

El enfoque del estudio se dirige hacia la importancia de encontrar y establecer y herramientas efectivas para que los estudiantes universitarios adquieran habilidades medidas financieras y gestionen su dinero de forma competente. La adquisición de estas habilidades es fundamental para su bienestar financiero, rendimiento académico y bienestar en general. Además, la reducción de las tasas de morosidad entre los estudiantes universitarios podría generar un impacto positivo en la economía del país al disminuir el riesgo crediticio y la inestabilidad financiera. Por lo tanto, el objetivo principal del estudio es identificar las causas detrás de la falta de estrategias de educación financiera adecuada y desarrollar estrategias efectivas para mejorar la situación financiera de los estudiantes universitarios y reducir las tasas de morosidad.

Además, el estudio de la insuficiencia de estrategias de educación financiera en estudiantes universitarios es relevante para las instituciones educativas y financieras, ya que puede proporcionar información valiosa para el diseño de programas y políticas que promuevan una mejor educación financiera en este sector de la población. De esta manera, se puede mejorar la toma de decisiones financieras de los estudiantes, reducir la morosidad y mejorar la situación financiera general de los mismos.

También es importante considerar que la educación financiera no solo tiene un impacto a nivel individual, sino también a nivel social y económico. Si los estudiantes universitarios tienen un mejor conocimiento de cómo manejar sus finanzas y evitan caer en situaciones de morosidad, esto puede contribuir a la estabilidad económica de sus hogares, comunidades y del país en general.

Finalmente, en el contexto actual de incertidumbre económica global, es esencial que los jóvenes universitarios adquieran habilidades y conocimientos financieros sólidos para poder enfrentar de manera efectiva los desafíos financieros que se les presenten en el futuro. Por lo tanto, el estudio de estrategias de educación financiera efectivas para los estudiantes universitarios es importante para promover la toma de decisiones financieras responsables y mejorar su bienestar financiero y académico.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo General

Diseñar estrategias de educación financiera para los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir el índice de morosidad en sus pagos.

1.4.2. Objetivos Específicos

1. Identificar el índice de morosidad de los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán.
2. Identificar las principales causas de la morosidad en los estudiantes de la universidad Señor de Sipán
3. Identificar las estrategias financieras que aplican los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán.
4. Elaborar una propuesta de diseño de estrategias de educación financiera para los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán, para reducir el índice de morosidad.

1.5. Hipótesis

Con el diseño de estrategias de educación financiera en los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán, se reducirá el índice de morosidad, mejorando así su situación financiera, su desempeño académico y su bienestar general.

1.6. Trabajos previos

A nivel Internacional

Hsieh y Chang (2021), en su investigación examinaron la relación entre la educación financiera y la morosidad de préstamos estudiantiles en una muestra grande de graduados universitarios en Estados Unidos. Los resultados indicaron que aquellos con niveles más altos de educación financiera eran menos propensos a incurrir en morosidad en sus préstamos estudiantiles.

Se realizó un estudio en estudiantes universitarios de Hong Kong con el objetivo de medir la efectividad de un programa de educación financiera. Los hallazgos de la investigación revelaron que los estudiantes que participaron en el programa experimentaron una mejora significativa en su conocimiento financiero y su capacidad para administrar sus finanzas de manera efectiva (Lau y Cheung, 2021).

En un estudio más reciente, Erceg y Ledić (2021) investigaron la efectividad de una intervención de educación financiera para estudiantes universitarios en Croacia. Los resultados mostraron que la intervención mejoró significativamente la comprensión financiera de los estudiantes y su capacidad para tomar decisiones financieras responsables.

Otro estudio reciente realizado en Turquía por Aktaş y Kayacan (2021) logro alcanzar un buen impacto al realizar un programa de educación financiera en línea para estudiantes universitarios. Los autores encontraron que el programa mejoró significativamente la comprensión financiera de los estudiantes y su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

Lusardi, Mitchell y Oggero (2019) publicaron un estudio que evaluó el efecto de la educación financiera en estudiantes universitarios de Estados Unidos. Según los resultados, los estudiantes que recibieron educación financiera tuvieron mayores probabilidades de ahorrar dinero, tener un plan de ahorro y comprender mejor los conceptos financieros fundamentales.

En el estudio realizado por Durán-Valverde y otros (2018), los investigadores analizaron la correlación entre la educación financiera y el comportamiento crediticio en jóvenes españoles. Los hallazgos revelaron que aquellos individuos con un mayor nivel de educación financiera presentaban una menor propensión a incurrir en deudas morosas.

Un estudio realizado en Australia por Tarrant y Lyons (2018) probablemente la efectividad de un programa de educación financiera para estudiantes universitarios. Los resultados mostraron que el programa aumentó significativamente la confianza de los estudiantes en sus habilidades financieras y mejoró su comprensión sobre el presupuesto y la planificación financiera.

A nivel Nacional

En su estudio titulado "Educación financiera en Perú", Ferreyra (2018) se examinará el estado actual de la educación financiera en el país y evaluará los resultados de los esfuerzos del gobierno en este campo.

El análisis de Ferreyra (2018), titulado "Educación financiera en Perú", se centra en la revisión del marco regulador y las iniciativas financieras del gobierno para mejorar la educación en el país. Se destaca la creación del Programa Nacional de Educación Financiera y la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera como medidas gubernamentales. También se aborda la participación de las instituciones financieras y la sociedad civil en la promoción de la educación financiera.

La investigación subraya que, a pesar de las iniciativas llevadas a cabo en educación financiera en Perú en los últimos tiempos, la población sigue teniendo un bajo nivel de alfabetización financiera. El autor recomienda que se hagan más esfuerzos para involucrar a los distintos actores en la promoción de la educación financiera, y se necesite mayor coordinación y colaboración entre ellos.

Benavides (2018) llevó a cabo una investigación cuyo propósito fue evaluar el efecto de los programas de educación financiera en la población de bajos ingresos en Perú. El estudio se enfoca en dos programas de educación financiera que se implementan en Lima, Perú. Los participantes en estos programas eran personas de bajos ingresos que recibieron capacitación financiera en áreas como ahorro, presupuesto y crédito.

Los resultados del estudio indican que los programas de educación financiera tienen un impacto positivo en los participantes. En particular, se encontró que después de la participación en los programas, los participantes tenían una mayor conciencia financiera, una mejor comprensión de las tasas de interés y una mayor capacidad para ahorrar y presupuestar.

Sin embargo, también se identificaron algunas limitaciones en los programas, como la falta de participación continua de los participantes después

de completar el programa y la necesidad de mejorar la metodología de enseñanza.

El estudio llevado a cabo por Briceño, Cossio-Mauricio y Rivas-Torres (2019) busca evaluar la eficacia financiera de la educación en estudiantes universitarios peruanos, con el fin de determinar si este tipo de tiene un impacto positivo en la gestión de las finanzas personales de los estudiantes.

El estudio se centra en estudiantes universitarios de una institución pública en Perú, quienes fueron sometidos a una capacitación financiera de 16 horas, abarcando áreas como elaboración de presupuestos, ahorro, crédito y manejo de deudas. Los participantes realizaron una encuesta pre y post capacitación con el fin de evaluar sus conocimientos financieros.

De acuerdo con los resultados del estudio, la educación financiera demuestra ser eficaz en el incremento del conocimiento financiero entre los estudiantes universitarios en Perú. Específicamente, se evidenció una mejora significativa en competencias relacionadas con la gestión de deudas, el ahorro y la inversión tras la finalización del programa de capacitación financiera.

Muñoz y Carrasco (2017) llevaron a cabo un estudio empírico cuyo objetivo es evaluar la situación actual de la educación financiera en Perú, su eficacia y cómo impacta en la toma de decisiones financieras.

La investigación de Muñoz y Carrasco (2017) se llevó a cabo mediante una encuesta aplicada a una muestra de la población peruana, en la cual se indagó sobre su nivel de conocimiento financiero, comportamientos financieros y fuentes de información financiera. De acuerdo con los resultados obtenidos, se concluye que la educación financiera es altamente valorada por la población peruana y que existe una gran demanda de este tipo de educación.

Asimismo, los resultados indican que la educación financiera ejerce un impacto positivo en la toma de decisiones financieras y en la capacidad de los

individuos para gestionar sus finanzas personales. Se observó que aquellos que habían recibido formación en educación financiera presentaban una mayor probabilidad de mantener ahorros y utilizar herramientas financieras, tales como cuentas bancarias y tarjetas de crédito, de manera responsable.

La investigación "Alfabetización financiera en Perú: un análisis empírico" de Caceres y Paz (2018) tiene como objetivo analizar el nivel de alfabetización financiera en la población peruana y cómo éste afecta a su comportamiento financiero.

Los autores llevaron a cabo una encuesta a una muestra de 901 individuos y demostraron que el nivel de alfabetización financiera en Perú es bajo, con solo un promedio del 33,4% de respuestas correctas en preguntas básicas de finanzas. Además, se demuestra que la educación financiera es un factor importante en el aumento de la alfabetización financiera y la toma de decisiones financieras adecuadas. En consecuencia, los resultados de este estudio resaltan la necesidad de aumentar la educación financiera en Perú, especialmente en poblaciones vulnerables y de bajos ingresos.

La Universidad del Pacífico realizó un estudio en 2020 que descubrió que la mayoría de los estudiantes universitarios en Perú tienen una experiencia limitada en la gestión de sus finanzas personales y que el sistema educativo actual no les brinda suficientes oportunidades para aprender sobre el tema. El estudio sugiere que esto puede llevar a un mayor riesgo de caer en deudas y morosidad por parte de los estudiantes universitarios en Perú, quienes tienen un bajo nivel de educación financiera, según el informe de la Universidad del Pacífico (2020).

El artículo de Acosta (2017), titulado "La educación financiera en el Perú: Un desafío para la inclusión financiera," examina el estado de la educación financiera en el Perú y su vinculación con la inclusión financiera. El autor sostiene que la educación financiera es fundamental para que las personas

puedan tomar decisiones financieras informadas y acceder a servicios financieros que mejoren su bienestar.

En su artículo, Acosta sugiere que es fundamental que la educación financiera sea considerada como un tema de gran importancia en las políticas públicas del país y se necesitan estrategias innovadoras para llegar a las poblaciones más desfavorecidas. De esta forma, se podría lograr disminuir la brecha de inclusión financiera en Perú.

Una investigación llevada a cabo por la Universidad Nacional de Trujillo en 2018 reveló que una amplia mayoría de los estudiantes (88,6%) de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales presentaban un bajo nivel de educación financiera. Además, los resultados del estudio indicaron que estos estudiantes no estaban adecuadamente preparados para gestionar de manera efectiva sus finanzas personales, incluyendo la administración de créditos y la planificación financiera a largo plazo.

En un estudio realizado por Lira y Mendoza (2018) se evaluó el nivel de educación financiera de los estudiantes de una universidad pública en Perú, encontrando una baja comprensión de conceptos financieros básicos, lo cual podría explicar la tendencia a la morosidad en esta población. Asimismo, Gonzales y Chávez (2018) analizaron los factores determinantes de la educación financiera en estudiantes universitarios peruanos, encontrando que la mayoría no recibía educación financiera ni en el entorno familiar ni en el escolar, lo que podría contribuir a la falta de comprensión sobre el manejo adecuado de sus finanzas personales.

A nivel local

En un estudio realizado en 2020 por la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo en Chiclayo, se descubrió que los estudiantes universitarios de la región de Lambayeque presentan un bajo nivel de educación financiera y carecen de conocimientos en la gestión de créditos y ahorros.

Otro estudio realizado en 2020 en la Universidad Privada del Norte en Chiclayo, encontró que solo el 14% de los estudiantes universitarios encuestados tenían conocimientos financieros adecuados. Además, la investigación encontró que los estudiantes universitarios tenían un alto nivel de endeudamiento y morosidad, lo que refleja la necesidad de mejorar la educación financiera en este grupo de la población (Alva, 2020).

En un estudio del año 2020 llevado a cabo por la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo en Chiclayo se descubrió que los estudiantes universitarios de la región Lambayeque presentan un bajo nivel de educación financiera y carecen de conocimientos en la gestión de créditos y ahorros.

En síntesis, de acuerdo a investigaciones a nivel internacional, la educación financiera es un factor clave para disminuir el incumplimiento de pagos en las universidades. Al proporcionar educación financiera a los estudiantes universitarios, se pueden mejorar sus habilidades de gestión financiera y reducir la carga de la deuda estudiantil a largo plazo. Además, se ha observado una coincidencia entre el conocimiento financiero y el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios, ya que aquellos con mayor conocimiento financiero tienen menos probabilidad de enfrentar dificultades financieras, como el incumplimiento de los préstamos estudiantiles.

Por otro lado, aunque no se encontraron estudios específicos sobre la morosidad en las universidades y la educación financiera en estudiantes universitarios en Perú, los estudios generales sobre la educación financiera en Perú sugieren que mejorar la educación financiera puede tener un impacto positivo en la alfabetización financiera de los individuos y contribuir al desarrollo económico del país.

1.7. Bases teóricas relacionadas al tema

1.7.1. Estrategias

- **Concepto**

El concepto de estrategia ha sido definido por diferentes autores desde diferentes perspectivas. De acuerdo con Hitt, Ireland y Hoskisson (2017), la estrategia es "el conjunto de acciones planificadas que se llevan a cabo con el fin de lograr un objetivo determinado" (p. 3). Por otro lado, según Porter (1980), la estrategia se refiere a "las acciones ofensivas o defensivas que una empresa lleva a cabo para crear una posición sostenible en un mercado" (p. 43).

Se entiende por estrategias un conjunto de planes sistemáticamente organizados que se implementan con el fin de alcanzar metas específicas. En el ámbito empresarial, las estrategias revisten gran importancia, ya que permiten a las organizaciones establecer objetivos a largo plazo y definir las acciones necesarias para lograrlos.

- **Tipos de estrategias**

1) De Diferenciación: Se basa en ofrecer productos o servicios únicos en el mercado, que se diferencian de los productos o servicios de la competencia. Según Porter (1980), esta estrategia implica "crear algo que sea percibido en todo el mercado como único" (p. 42). Un ejemplo de esta estrategia es la empresa Apple, que se diferencia de sus competidores mediante el diseño y la innovación de sus productos.

2) De liderazgo en costos: Implica producir productos o servicios a un costo más bajo que los competidores. Según Porter (1980), esta estrategia implica "buscar la posición más baja posible en la curva de costos" (p. 43). Un ejemplo de esta estrategia es la empresa

Walmart, que ofrece productos a precios más bajos que sus competidores.

- 3) De enfoque:** Se enfoca en un segmento específico del mercado y tiene como objetivo satisfacer las necesidades de dicho segmento de manera más eficiente que los competidores. Según Porter (1980), esta estrategia implica "seleccionar una parte del mercado y atender las necesidades de los consumidores de esa parte del mercado de manera exclusiva" (p. 44). Un ejemplo de esta estrategia es la empresa Rolls-Royce, que se centra en la fabricación de motores para aviones y barcos de alta gama.
- 4) De diversificación:** Se refiere a la expansión de la empresa hacia nuevos productos o mercados. Según la investigación de Gao y Greenberg (2021), la diversificación es una estrategia que puede ayudar a las empresas a mitigar los riesgos de los mercados volátiles y a mejorar la rentabilidad a largo plazo. La investigación también destaca que las empresas que adoptan la estrategia de diversificación deben tener en cuenta la compatibilidad entre sus diferentes líneas de negocio.
- 5) De innovación:** Consiste en la creación de productos o servicios nuevos o mejorados y su aplicación en la industria. De acuerdo con la investigación realizada a cabo por Darroch y McNaughton (2021), la innovación puede ser una táctica que ayude a las empresas a mejorar su capacidad competitiva y sus ganancias. El estudio también resalta que las empresas que deciden implementar la estrategia de innovación necesitan considerar la importancia de invertir en investigación y desarrollo, así como fomentar una cultura organizacional que promueva la innovación.

1.7.2. Educación financiera

La educación financiera se enfoca en el fortalecimiento de habilidades, conocimientos y actitudes que permiten a las personas tomar decisiones responsables y fundamentadas en cuanto a sus recursos financieros. Su importancia radica en que esta educación es esencial para que las personas puedan administrar efectivamente sus finanzas personales, prevenir el sobreendeudamiento y otros problemas financieros en el presente.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera "incluye la comprensión de conceptos financieros y productos, el conocimiento de las herramientas y técnicas para tomar decisiones financieras efectivas, así como la conciencia y comprensión de los riesgos financieros" (OCDE, 2005, p. 6).

Chen y Volpe (2018) investigan la relación entre la educación financiera y el bienestar financiero de los jóvenes, concluyendo que dicha educación puede impactar positivamente en la gestión financiera y el bienestar económico de esta población. Por otro lado, Gutter, Copur y Garrison (2018) llevaron a cabo un estudio con el objetivo de evaluar la efectividad de los programas de educación financiera en las escuelas, observando que estos programas pueden mejorar tanto el conocimiento financiero como las actitudes de los estudiantes hacia el dinero.

Shim et al. (2018) suficiente que la educación financiera tiene un impacto positivo en el comportamiento financiero de los adultos jóvenes, según su investigación. En concreto, la educación financiera se relacionó con una mayor probabilidad de ahorrar dinero, usar presupuestos y disminuir la deuda financiera.

Mandell y Klein (2019) realizaron un estudio para examinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras relacionadas con la planificación de la jubilación. Los resultados de la investigación evidenciaron que la educación financiera

puede contribuir a una toma de decisiones más informada y efectiva en lo que se refiere a la planificación de la jubilación.

Una investigación llevada a cabo por Hernández et al. (2019) examinó la eficacia de un programa de educación financiera orientado a jóvenes españoles. Los hallazgos indicaron que el programa generó un efecto positivo en el conocimiento financiero y en las actitudes hacia el dinero de los jóvenes.

Morone y Nazzaro (2019) realizaron una investigación para analizar la eficacia de los programas de educación financiera en Italia, concluyendo que estos programas tienen la capacidad de mejorar el conocimiento financiero y las actitudes relacionadas con el dinero de los jóvenes del país.

Por último, se realizó una investigación por Fasanya y otros investigadores (2020) para analizar la eficacia de un programa de educación financiera en Nigeria. Los resultados del estudio mostraron que el programa tuvo un impacto positivo en el conocimiento financiero y en las actitudes hacia el dinero de los estudiantes que formaron parte de él.

En resumen, la educación financiera es un asunto relevante hoy en día debido a su capacidad para mejorar la gestión de las finanzas personales y prevenir dificultades financieras. La investigación ha evidenciado que la educación financiera puede tener un efecto beneficioso en el conocimiento, las actitudes y el comportamiento financiero de los jóvenes y adultos.

1.7.3. Conocimientos financieros

Según Lusardi y Mitchell (2014), el término "conocimientos financieros" se refiere a un conjunto de habilidades y comprensión necesarias para tomar decisiones informadas y efectivas en relación con la gestión del dinero. Estas habilidades incluyen la capacidad de invertir, ahorrar, gestionar deudas y manejar seguros. Además, para tener conocimientos financieros esenciales, es importante comprender conceptos clave como la inflación, el riesgo y las tasas de interés, y

aplicar estos conocimientos en la toma de decisiones financieras, según Lusardi (2019).

La falta de conocimientos financieros puede llevar a una serie de problemas financieros, como la toma de decisiones inadecuadas, la acumulación de deudas, el bajo ahorro y la falta de planificación para el futuro (Lusardi & Mitchell, 2014). Además, la falta de conocimientos financieros puede afectar especialmente a aquellos grupos que tienen barreras adicionales para el acceso a la información y recursos financieros, como personas de bajos ingresos, minorías étnicas o personas con bajos niveles educativos (Hastings et al., 2013).

1.7.4. Habilidades financieras

Las habilidades financieras se refieren a la capacidad de una persona para aplicar sus conocimientos financieros en la toma de decisiones financieras efectivas en situaciones reales (Gaurav & Yadav, 2016). Según la literatura, las habilidades financieras incluyen la capacidad de administrar adecuadamente los ingresos y gastos, planificar y ahorrar para el futuro, invertir y diversificar sus ahorros, evaluar y comparar productos financieros, comprender y utilizar herramientas financieras como presupuestos, balances y estados de cuenta, y tomar decisiones informadas y reflexivas para resolver problemas financieros (Atkinson & Messy, 2013; OECD, 2016).

1.7.5. Actitudes financieras

Las actitudes financieras se refieren a la evaluación subjetiva que una persona hace acerca de las finanzas personales y su comportamiento financiero, así como su disposición y motivación para realizar acciones financieras específicas (Lyons et al., 2018). Estas actitudes están influenciadas por factores como la educación financiera, la experiencia previa con el dinero y la cultura financiera en la que se desarrolla la persona.

1.7.6. Comportamiento financiero

El comportamiento financiero se refiere a las acciones y decisiones que una persona toma en relación con su situación financiera, incluyendo la forma en que maneja su dinero, gasta, ahorra e invierte. Esta conducta financiera está influenciada por factores como la educación financiera, las actitudes y percepciones sobre el dinero, el contexto social y cultural, entre otros (Hastings & Redfern, 2017).

De acuerdo con la investigación realizada a cabo por Lusardi y Mitchell (2014), el comportamiento financiero puede estar relacionado con la capacidad de tomar decisiones informadas en el ámbito financiero, así como con la capacidad de planificar y ahorrar para el futuro. La investigación también sugiere que los factores emocionales, cognitivos y sociales pueden tener un efecto significativo sobre el comportamiento financiero.

En resumen, el comportamiento financiero se refiere a cómo una persona maneja su situación financiera, incluyendo la forma en que gasta, ahorra e invierte su dinero, y está influenciado por una variedad de factores internos y externos.

1.7.7. Estrategias de educación financiera

En el contexto actual, la educación financiera ha cobrado mayor importancia por su capacidad para empoderar a los individuos en la toma de decisiones financieras informadas y responsables respecto a sus finanzas personales. Para lograr este propósito, es factible implementar diversas estrategias de educación financiera que actúen como instrumentos para mejorar la comprensión y el dominio financiero de las personas.

Las estrategias de educación financiera son los enfoques y herramientas utilizados para impartir conocimientos y habilidades financieras a las personas. Según la OCDE (2013), las estrategias de educación financiera pueden incluir:

Programas de educación financiera en las escuelas: Estos programas pueden comenzar en la escuela primaria y continuar hasta la educación secundaria, brindando a los estudiantes las herramientas necesarias para comprender conceptos financieros básicos y prepararlos para la vida financiera.

Los programas de educación financiera en el lugar de trabajo: son una opción que los usuarios pueden ofrecer como parte de sus programas de beneficios para ayudar a los empleados a administrar su dinero de manera efectiva y tomar decisiones financieras informadas.

Programas de educación financiera para adultos: Estos programas pueden ofrecerse en bibliotecas, centros comunitarios y en línea para brindar a los adultos la oportunidad de mejorar su educación financiera y tomar decisiones financieras más informadas.

Asesoramiento financiero: Los asesores financieros pueden ayudar a las personas a desarrollar planes financieros y proporcionar orientación y consejos sobre ahorros, inversiones y otros aspectos de la gestión financiera.

Es importante destacar que estas estrategias no son exclusivas y pueden ser combinadas y adaptadas según las necesidades y características de cada comunidad o grupo poblacional.

Una de las tácticas más frecuentes de educación financiera es la **educación formal**, la cual implica la enseñanza de finanzas y economía en instituciones educativas como escuelas y universidades. Los estudios han indicado que la educación formal tiene un impacto positivo en el entendimiento financiero y las habilidades de manejo del dinero de los estudiantes (O'Neill et al., 2017). No obstante, esta forma de educación financiera puede ser limitada, ya que no todos los estudiantes tienen acceso a ella y puede que no sea relevante para las situaciones financieras reales que enfrentarán en la vida.

Otra estrategia de educación financiera que ha sido estudiada es la **educación financiera a través de la tecnología**, como las

aplicaciones móviles o los juegos educativos en línea. Un estudio realizado por Luque y otros (2019) encontró que el uso de una aplicación móvil de educación financiera aumentó significativamente la comprensión financiera y las habilidades de gestión del dinero de los usuarios. Sin embargo, es importante señalar que el uso de tecnología para la educación financiera puede no ser efectivo para todas las personas, especialmente para aquellos que no tienen acceso a dispositivos móviles o no están familiarizados con la tecnología.

Una estrategia cada vez más popular en el ámbito de la educación financiera es la denominada **educación financiera basada en el comportamiento**, la cual se centra en los aspectos psicológicos y emocionales que influyen en las decisiones financieras. Esta aproximación utiliza herramientas provenientes de la psicología y el comportamiento para ayudar a las personas a tomar decisiones financieras más informadas y lógicas. Según una investigación realizada por Fernandes et al. (2014), se demostró que la educación financiera basada en el comportamiento tuvo un impacto positivo en la toma de decisiones financieras de los participantes, mejorando su capacidad para ahorrar y planificar para el futuro.

Finalmente, otra estrategia es la **educación financiera a través de la orientación y el asesoramiento financiero**. Esta estrategia implica que los profesionales financieros brinden orientación y asesoramiento personalizado a los individuos sobre sus finanzas. Según un estudio de Hanna y Lindamood (2010), la orientación financiera puede ser efectiva para mejorar la comprensión financiera y las habilidades de gestión del dinero de las personas, especialmente cuando se combina con otros tipos de educación financiera.

En síntesis, la educación financiera ha adquirido una relevancia crítica en nuestra sociedad actual, y existen diversas estrategias disponibles para mejorar la comprensión y las competencias en la gestión financiera de los individuos. Por consiguiente, es fundamental implementar estrategias efectivas de educación financiera con el fin de

equipar a las personas con las herramientas necesarias para adoptar decisiones financieras fundamentadas y responsables. Entre las estrategias más eficaces se encuentran la integración de tecnología, la personalización de la educación financiera y la colaboración entre distintos agentes involucrados.

1.7.8. Estudiantes universitarios

Los estudiantes universitarios son individuos que han completado la educación secundaria y han ingresado en una institución de educación superior para continuar su formación académica. Según la UNESCO, los estudiantes universitarios son aquellos que están matriculados en programas de educación superior que conducen a un título académico, como licenciatura, maestría o doctorado (UNESCO, 2015).

La legislación peruana define a los estudiantes universitarios como aquellos que se encuentran matriculados en una institución de educación superior reconocida por el Estado, y que cursan estudios de nivel técnico, profesional o de posgrado, para obtener un título o grado académico (Ley Universitaria N° 30220, 2014).

La Ley Universitaria estipula que los estudiantes universitarios tienen el derecho a recibir una educación completa y de alta calidad que les permita desarrollar habilidades y competencias para su futura carrera profesional. Asimismo, las instituciones de educación superior tienen la responsabilidad de asegurar la calidad de la formación académica ofrecen mediante la implementación de planes de estudio actualizados, la promoción de la investigación y la innovación, tal como se establece en la Ley Universitaria N° 30220 de 2014.

En general, los estudiantes universitarios se caracterizan por ser jóvenes adultos, aunque también hay estudiantes que han decidido regresar a la universidad después de un tiempo trabajando o criando a sus hijos. Además, los estudiantes universitarios suelen estar motivados por el deseo de adquirir conocimientos y habilidades específicas para

su futura carrera, así como por la posibilidad de mejorar su situación financiera y social.

En resumen, según la legislación peruana, los estudiantes universitarios son aquellos que se encuentran matriculados en una institución de educación superior y cursan estudios de nivel técnico, profesional o de posgrado para obtener un título o grado académico, y tienen derecho a recibir una formación integral de alta calidad.

Por otro lado, se puede decir que los estudiantes universitarios son aquellos que se encuentran cursando estudios en una institución de educación superior y que buscan desarrollar habilidades y conocimientos específicos en una disciplina o campo de estudio particular. En la actualidad, la educación superior se ha convertido en un requisito importante para el desarrollo personal y profesional, y se ha vuelto una necesidad para aquellos que buscan una carrera exitosa en el mundo actual.

Según el Informe Nacional de Juventud 2020, en el Perú existen aproximadamente 1.3 millones de jóvenes entre 18 y 24 años, y alrededor del 25% de ellos estudian en una institución de educación superior. Esta cifra es un reflejo del acceso cada vez mayor a la educación superior en el país, así como de la importancia que se le ha dado a la formación universitaria para el desarrollo personal y profesional.

Sin embargo, ser estudiante universitario no es tarea fácil. Los estudiantes se enfrentan a diversos desafíos, como el manejo del tiempo, el trabajo en equipo, la gestión del estrés y la resolución de problemas, entre otros. Además, también deben enfrentarse a la presión académica ya la competencia constante entre sus pares para obtener las mejores calificaciones y oportunidades de carrera.

En este contexto, es importante que las universidades ofrezcan programas y servicios que apoyen el desarrollo integral de los estudiantes universitarios. Según un estudio realizado por Uribe-Tirado y Arancibia-Bulnes (2019), es fundamental que las universidades

implementen programas de tutoría y orientación académica, que promuevan el trabajo en equipo y la colaboración, y que brinden apoyo psicológico y emocional a los estudiantes. Estos programas pueden ayudar a los estudiantes a manejar el estrés ya mejorar su rendimiento académico, al mismo tiempo que fomentan su desarrollo personal y social.

Otro desafío importante que enfrentan los estudiantes universitarios es el acceso a recursos financieros para financiar sus estudios. Según un estudio realizado por Rodríguez y Rodríguez (2020), los estudiantes universitarios peruanos a menudo enfrentan barreras financieras para acceder a la educación superior, lo que puede limitar su capacidad para completar sus estudios. En este sentido, es importante que se implementen políticas públicas y programas de becas que apoyen el acceso y la permanencia de los estudiantes universitarios en las instituciones de educación superior.

En conclusión, los estudiantes universitarios enfrentan diversos desafíos en su camino hacia la educación superior y el éxito profesional. Para apoyar su desarrollo integral, es importante que las universidades ofrezcan programas y servicios que aborden sus necesidades académicas, emocionales y financieras. Al hacerlo, se puede fomentar una educación de calidad y equitativa que brinde oportunidades para todos los jóvenes del país.

1.7.9. Morosidad

Concepto

La morosidad es un problema común en la economía de cualquier país, y se refiere al retraso o incumplimiento en el pago de deudas o compromisos financieros. La morosidad puede afectar tanto a los individuos como a las empresas ya la economía en general, ya que puede generar una cadena de incumplimientos y aumentar el riesgo crediticio.

Causas

Una de las principales causas de la morosidad es la **falta de educación financiera**. Las personas que no tienen una comprensión clara de cómo funcionan los préstamos, las tarjetas de crédito y otros compromisos financieros, pueden verse en situaciones de deuda que son difíciles de manejar. Como señala García-Sánchez (2019), "la falta de conocimiento sobre finanzas puede llevar a cabo una mala gestión personal de los recursos ya la acumulación de deudas que son difíciles de pagar".

Otra causa común de la morosidad es la **falta de ingresos suficientes**. Las personas que tienen bajos ingresos pueden verse obligadas a pedir préstamos o utilizar tarjetas de crédito para cubrir sus necesidades básicas. Sin embargo, si no pueden pagar estas deudas a tiempo, pueden acumular intereses y cargos adicionales, lo que aumenta su carga financiera. Según un estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2021), "las personas con bajos ingresos tienen más probabilidad de caer en la morosidad, ya que tienen menos capacidad para pagar sus deudas y menos acceso a servicios financieros que les gestione sus finanzas de manera efectiva".

Para abordar el problema de la morosidad, es necesario implementar políticas y estrategias que ayuden a las personas y empresas a administrar mejor su dinero y evitar la acumulación de deudas. Una de las posibles soluciones es la educación financiera, que puede ayudar a las personas a comprender mejor cómo funcionan los compromisos financieros ya tomar decisiones más informadas. Como sugieren Vargas-Sánchez y Hernández-Perlines (2018), "la educación financiera es una herramienta importante para prevenir la morosidad, ya que puede ayudar a las personas a desarrollar habilidades financieras ya tomar decisiones informadas sobre su dinero".

En conclusión, la morosidad es un problema que puede afectar tanto a los individuos como a la economía en general. Para prevenir y gestionar la morosidad, es importante que tanto los prestamistas como los prestatarios sean responsables y cumplan con sus obligaciones financieras. Además, se deben implementar políticas y medidas adecuadas para abordar las causas subyacentes de la morosidad, como la falta de educación financiera y la falta de acceso a recursos financieros. Al hacerlo, se puede promover una cultura financiera sana y una economía más estable y próspera.

II. MATERIAL Y MÉTODO

2.1. Enfoque, Tipo y Diseño de Investigación

La investigación que se presenta se **enfoca en el análisis cuantitativo**, ya que busca recolectar y examinar datos estadísticos y numéricos para confirmar hipótesis y responder preguntas específicas de investigación. De acuerdo con Creswell (2014), la investigación cuantitativa se basa en la medición de variables y la aplicación de análisis estadísticos para entender las relaciones entre ellas. Este tipo de investigación utiliza métodos como encuestas, experimentos y análisis de datos secundarios para recolectar y examinar datos numéricos.

Fraenkel y Wallen (2012) explican que la investigación cuantitativa tiene como finalidad principal la descripción, predicción y control del fenómeno estudiado, y se emplea para establecer relaciones causales entre variables mediante la aplicación rigurosa del método científico.

Basado en lo que se ha mencionado anteriormente, se puede afirmar que la investigación que se lleva a cabo adopta un enfoque **cuantitativo básico**, lo que implica que su objetivo principal es generar conocimiento teórico y comprender las relaciones entre variables, en lugar de resolver problemas prácticos específicos en un contexto determinado.

Para la recolección de datos se utiliza la encuesta como método.

En este estudio, se utilizó un **diseño transversal** para recolectar datos de una muestra representativa de estudiantes de la Universidad Señor de Sipan a través de una encuesta. El objetivo de la encuesta es medir variables como el conocimiento financiero, el uso de servicios financieros y los índices de morosidad entre los estudiantes.

A partir de los datos recopilados, se podrían realizar análisis estadísticos descriptivos e inferenciales para determinar las relaciones entre las variables y la eficacia de las estrategias de educación financiera en la reducción de la morosidad.

2.2. Variables, Operacionalización

Variable de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Valores finales	Tipo de variable	Escala de medición
<p><u>Variable Independiente</u></p> <p>Análisis de estrategias de educación financiera en los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán</p>	Se refiere a la falta de programas y recursos que mejoren la comprensión financiera y habilidades de gestión del dinero en un grupo de personas.	La insuficiencia de estrategias de educación financiera en los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán, se verá reflejada en la aplicación de una encuesta.	<p>Conocimientos financieros</p> <p>Habilidades financieras</p> <p>Actitudes financieras</p> <p>Comportamiento financiero</p>	Si No Parcialmente	1. Si 2. No 3. Parcialmente	Cuestionario	Porcentaje	Catógica	Nominal
<p><u>Variable Dependiente</u></p> <p>Altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán</p>	Se refieren a una situación en la que un gran número de individuos o empresas tienen pagos pendientes con una entidad financiera o prestamista, después de que se haya vencido el plazo de pago acordado.	Los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán, se verá reflejada en la información proporcionada por la Jefatura de Finanzas.	<p>Concepto</p> <p>Causas</p>	Si No	1. Si 2. No	Cuestionario	Porcentaje	Catógica	Nominal

2.3. Población, muestreo y muestra

2.3.1. Población

La población de la presente investigación, está constituida por los estudiantes de pregrado de la Universidad Señor de Sipán, matriculados en el semestre académico 2023-I, el cual asciende a 19,300 estudiantes.

2.3.2. Muestreo

Según Hernández et al. (2014), el muestreo se define como un conjunto de estrategias o técnicas utilizadas para seleccionar una muestra limitada de una población, ya sea finita o infinita, con el propósito de estimar valores de parámetros o verificar hipótesis relacionadas con la distribución de probabilidad o el valor de un parámetro en una o varias poblaciones.

En la presente investigación se utilizó la siguiente fórmula para la obtención del tamaño de la muestra:

$$\text{Tamaño de Muestra} = Z^2 * (p) * (1-p) / c^2$$

Donde:

Z = Nivel de confianza (95% o 99%)

p = .5

c = Margen de error (.04 = ±4)

Criterios de Selección

- **Criterios de Inclusión**

La muestra está conformada por los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán que sean de pregrado y que se encuentren matriculados en el semestre académico 2023-I.

- **Criterios de Exclusión**

- Los estudiantes de posgrado.
- Los estudiantes de pregrado que no estén matriculados en el semestre académico 2023-I.

2.3.3. Muestra

En una investigación, una muestra es un subconjunto de una población seleccionada para ser estudiada y analizada con el fin de inferir conclusiones acerca de la población en su conjunto. Según la APA 7ma edición, la muestra se define como "un subconjunto de una población que se selecciona para participar en un estudio" (American Psychological Association, 2020, p. 37).

En la presente investigación, la muestra está conformada por 378 estudiantes de pregrado de la Universidad Señor de Sipán, matriculados en el semestre académico 2023-I.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnica de recolección de datos

Según Hernández et al. (2014), un instrumento de medición se refiere a un conjunto de preguntas para medir una variable específica, y es esencial que cada pregunta esté relacionada con el problema y la hipótesis de investigación (p. 217). En este estudio, se produjo una encuesta como técnica de recolección

de datos, la cual consistió en un conjunto de preguntas que permitieron obtener la información necesaria para la investigación.

Instrumento de recolección de datos

Hernández et al. (2014) explican que un cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para medir una o más variables, y deben ser claras y concisas para evitar cualquier confusión para el encuestado al responder (p. 217).

Validez del instrumento de recolección de datos

Hernández et al. (2014) afirman que la justificación de los instrumentos de medición se logra mediante el juicio de expertos, el cual demuestra que los instrumentos son apropiados para medir lo que se pretende medir (p.201). Para el cuestionario relacionado con la variable de análisis de estrategias de educación financiera en estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir los índices de morosidad, se realizará una validación externa mediante el juicio de expertos, que obtendrá un metodólogo, un estadístico y un experto en el tema.

Confiabilidad del instrumento de recolección de datos

Hernández et al. (2014) afirman que la adaptación y la fiabilidad del instrumento son importantes para su aplicación (p.200). Con este propósito, se adquirió el software SPSS V.26 y se calculó el coeficiente Alfa de Cronbach para determinar la fiabilidad del cuestionario. Los resultados mostraron que el instrumento es confiable, con un valor de 0.703.

2.5. Procedimientos de análisis de datos

En la presente investigación, se seguirá los siguientes pasos para el análisis de datos:

- 1. Recopilación de datos:** Los datos se recopilarán a través de encuestas o cuestionarios aplicados a los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán, con el fin de obtener información sobre sus conocimientos y comportamientos financieros, así como su experiencia con los servicios financieros.
- 2. Análisis descriptivo:** Se realizará un análisis descriptivo de los datos recopilados para resumir y visualizar la información obtenida. Se utilizarán gráficos y tablas para la organización de los resultados.
- 3. Interpretación de resultados:** Una vez que se han completado los análisis, se pueden interpretar los resultados y determinar si hay una relación significativa entre las estrategias de educación financiera y los índices de morosidad en los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán.
- 4. Conclusiones y recomendaciones:** En último término, es necesario establecer las conclusiones y recomendaciones del estudio. Esto conlleva la tarea de resumir los resultados obtenidos y dar respuesta a la pregunta de investigación formulada. Además, se deben sugerir recomendaciones para investigaciones posteriores y para la aplicación de estrategias efectivas de educación financiera en el contexto universitario.

En resumen, el procedimiento de análisis de datos para el tema "Análisis de estrategias de educación financiera en estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir los índices de morosidad" involucra la recopilación de datos, análisis estadístico, interpretación de resultados y establecimiento de conclusiones y recomendaciones.

2.6. Criterios éticos

Los criterios éticos comprenden un conjunto de principios y normativas que orientan la conducta de los investigadores, garantizando que la investigación se lleve a cabo de manera responsable y respetuosa hacia los participantes y la sociedad en su conjunto. A continuación, se enumeran algunos de los criterios éticos que deben observarse en una investigación:

Consentimiento informado: implica que los participantes deben recibir información clara y comprensible sobre el propósito de la investigación, los procedimientos que se llevarán a cabo, así como los posibles riesgos y beneficios de participar en la misma. Además, deben otorgar su consentimiento de manera libre y voluntaria para participar.

Confidencialidad y privacidad: Los participantes tienen el derecho a que su información sea tratada de manera confidencial y que se proteja su privacidad. Los investigadores deben implementar medidas para garantizar que la información obtenida sea manejada adecuadamente y que no se divulgue a terceros sin el consentimiento de los participantes.

En este estudio, se informará a los participantes sobre el propósito y el uso del cuestionario, asegurándoles que el mismo será anónimo y que no se solicitará información personal que pueda identificarlos.

Beneficencia y no maleficencia: Es responsabilidad de los investigadores maximizar los beneficios derivados de la investigación y reducir al mínimo cualquier posible perjuicio para los participantes. Deben implementar medidas para salvaguardar la salud, el bienestar y los derechos de los participantes.

Equidad: Los investigadores deben garantizar que la selección de los participantes sea imparcial y que no exista discriminación por motivos de raza, género, religión, orientación sexual u otros criterios. Asimismo, deben asegurar que los beneficios y riesgos derivados de la investigación se distribuyan de manera equitativa.

Integridad científica: Es fundamental que los investigadores mantengan elevados estándares éticos y científicos durante todas las fases del proceso investigativo, que incluyen la planificación, la recolección de datos, el análisis y la interpretación de resultados. Además, es crucial evitar cualquier forma de conducta fraudulenta, falsificación o plagio durante el desarrollo de la investigación.

Adherirse a estos criterios éticos es esencial para asegurar que la investigación se lleve a cabo de manera responsable y respetuosa hacia los

participantes y la sociedad en general. Además, estos criterios también contribuyen a mejorar la calidad y la fiabilidad de los resultados obtenidos en la investigación.

2.7. Criterios de Rigor científico

Los criterios de rigor científicos son principios y prácticas que garantizan que la investigación sea precisa, objetiva y confiable. Estos criterios son fundamentales para el avance del conocimiento científico y para asegurar que los hallazgos puedan ser replicados y validados por otros investigadores. Los principales criterios de rigor científicos incluyen:

Validez: Se refiere a la precisión con la que un estudio mide lo que pretende medir. Incluye:

Validez interna: La certeza de que los resultados observados en el estudio son realmente debidos a las variables estudiadas y no a otros factores.

Validez externa: La generalizabilidad de los resultados a otros contextos, poblaciones y tiempos.

Fiabilidad (o Confiabilidad): La consistencia y estabilidad de las mediciones a lo largo del tiempo. Un estudio es fiable si se obtienen resultados similares al replicarlo en las mismas condiciones.

Objetividad: La imparcialidad y ausencia de sesgos en la investigación. Los investigadores deben diseñar y conducir sus estudios de manera que sus prejuicios personales no influyan en los resultados.

Replicabilidad: La capacidad de otros investigadores de repetir el estudio y obtener los mismos resultados. Esto implica una descripción detallada y transparente de los métodos y procedimientos utilizados.

Precisión: La exactitud de las mediciones y la capacidad de los instrumentos y métodos utilizados para captar los datos de manera adecuada.

Transparencia: La claridad y exhaustividad en la documentación y presentación de los datos, métodos, análisis y resultados, permitiendo una evaluación crítica y la posibilidad de replicación.

Ética: La adherencia a los principios éticos en la investigación, incluyendo el trato justo y respetuoso de los participantes, la integridad en la presentación de datos y el reconocimiento adecuado del trabajo de otros investigadores.

Revisión por pares: La evaluación crítica de los estudios por parte de otros expertos en el campo antes de su publicación, para asegurar la calidad, validez y relevancia de la investigación.

Estos criterios ayudan a mantener la integridad de la investigación científica y aseguran que los resultados sean fiables y útiles para la comunidad científica y la sociedad en general.

III. RESULTADOS

3.1. Resultados según objetivos

En esta sección, se expondrán los resultados de la investigación de acuerdo con cada uno de los objetivos específicos establecidos, tras haber aplicado las distintas técnicas e instrumentos de recopilación de datos.

Primer Objetivo Específico:

En relación a este primer objetivo, se solicitó un reporte a la Jefatura de Finanzas de la Universidad Señor de Sipán, respecto de pregrado en el semestre académico del 2022-I y del 2022-II, a fin de evaluar el incremento de morosidad el cual se presenta en la siguiente tabla:

Tabla 1

Índice de morosidad en la USS

ÍNDICE DE MOROSIDAD							
2022-I				2022-II			
EN ESTUDIANTES		EN MONTO		EN ESTUDIANTES		EN MONTO	
N° DE ESTUDIANTES	%	SOLES	%	N° DE ESTUDIANTES	%	SOLES	%
1,420	25.48	2,799,174.34	21.57	6,562	77.55	53,915,013.7	62.06

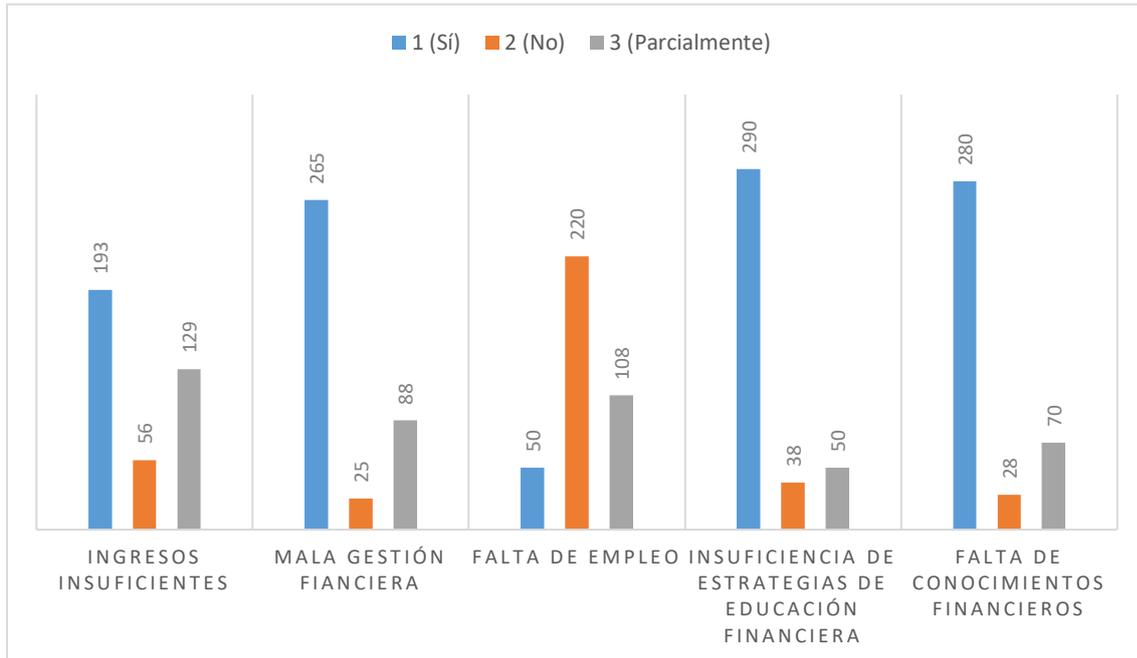
Fuente: Jefatura de Finanzas de la USS

Descripción: En el presente cuadro se evidencia que del semestre académico 2022-I al 2022-II, hubo un incremento de S/51,115,839.4 (40.49%) en la deuda de los estudiantes con la USS; y de estudiantes morosos de 5,142 con un incremento del 52.07 %, lo cual demuestra que existe un alto índice de morosidad en la USS.

Segundo Objetivo Específico

A través del cuestionario se ha determinado 5 causas de morosidad en los estudiantes de la USS, conforme al siguiente detalle:

Figura 1
Causas de la morosidad

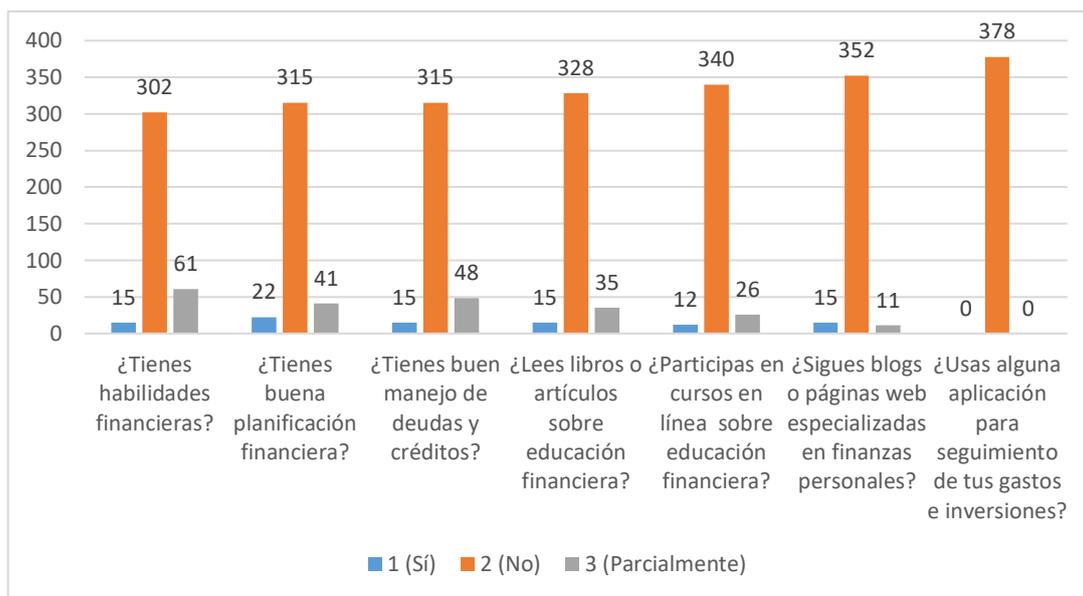


Nota. Se ha determinado que las principales causas de morosidad son la mala gestión financiera, la insuficiencia de estrategias de educación financiera y la falta de conocimientos financieros. Elaboración propia.

Tercer Objetivo Específico

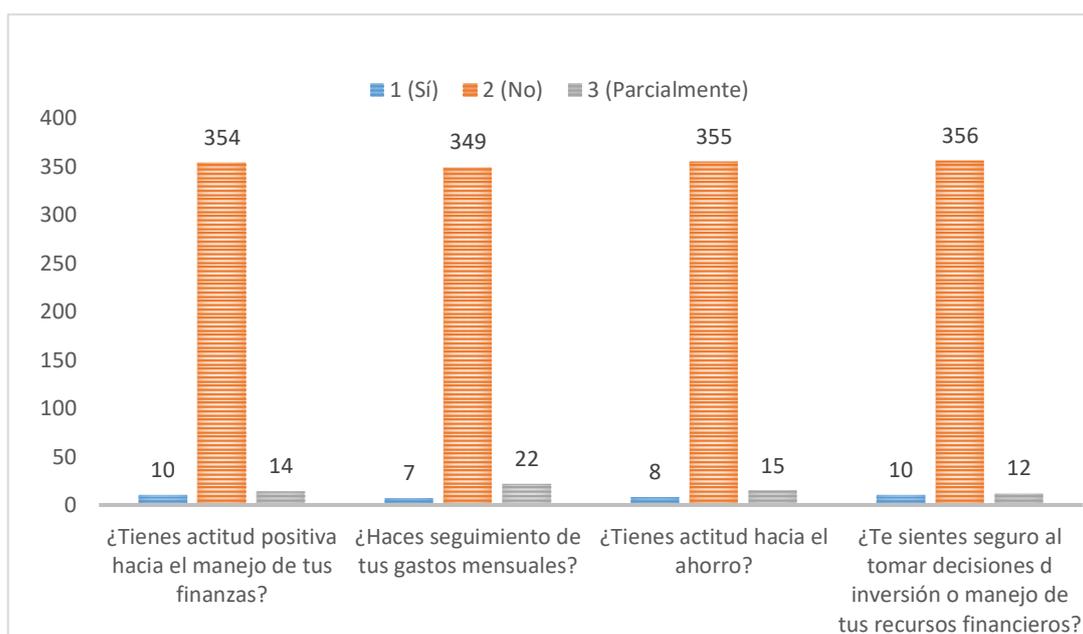
A fin de identificar si los estudiantes de la USS aplican alguna estrategia financiera en su economía, hemos elaborado preguntas relacionadas a las habilidades financieras, actitudes financieras y comportamiento financiero, lo cual nos ha permitido determinar que los estudiantes al no tener conocimientos de estrategias financieras, no cuentan con habilidades y actitudes que les permita tener un buen manejo de su economía. Para mayor detalle se ha elaborado las siguientes figuras:

Figura 2
Habilidades financieras



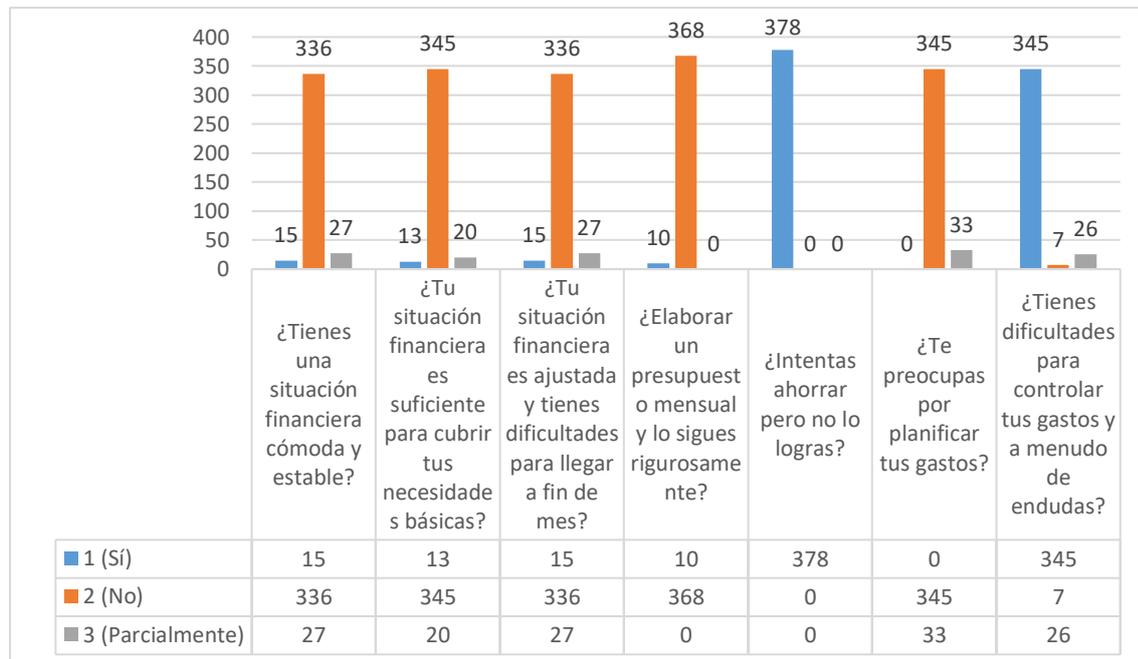
Nota. Se ha determinado que los estudiantes de la USS en su gran mayoría no poseen habilidades financieras, por lo que no les es posible tener una buena planificación financiera, un buen manejo de deudas y créditos, lo cual sería un contribuyente a los altos índices de morosidad en la USS. Elaboración propia.

Figura 3
Actitudes financieras



Nota. Dado que los estudiantes no tienen conocimientos sobre estrategias financieras, no tienen una actitud hacia el ahorro, no toman decisiones adecuadas sobre el manejo de sus recursos financieros, ni realizan un seguimiento de sus gastos mensuales. Elaboración propia.

Figura 4
Comportamiento financiero



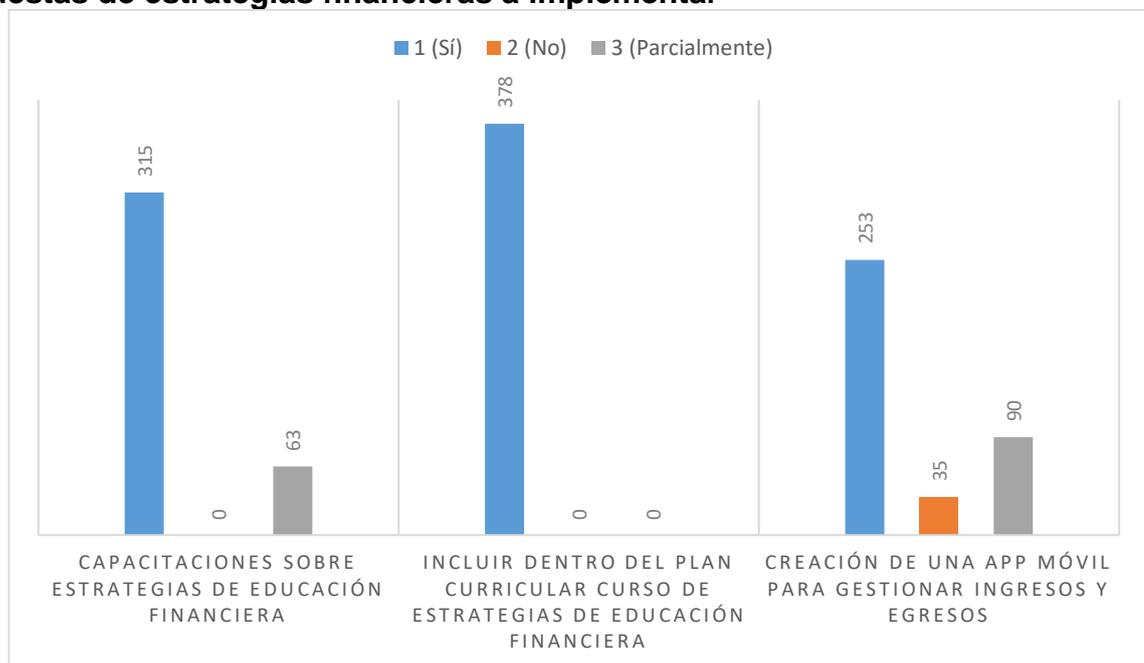
Nota. Respecto al comportamiento financiero, se ha logrado determinar que existe un alto porcentaje que tiene dificultades para controlar sus gastos, ya que no tienen un presupuesto mensual, ni se preocupa en planificar sus gastos, lo cual causa que no puedan ahorrar, tengan dificultades para llegar a fin de mes, y que tengan una situación financiera inestable. Elaboración propia.

Cuarto Objetivo Específico

En relación a este cuarto objetivo específico se planteó propuestas de estrategias financieras que se podrían implementar en la USS que permita a los estudiantes tener un mejor manejo de sus finanzas y consecuentemente reducir el índice de morosidad, dado que el principal factor de ello es la falta de

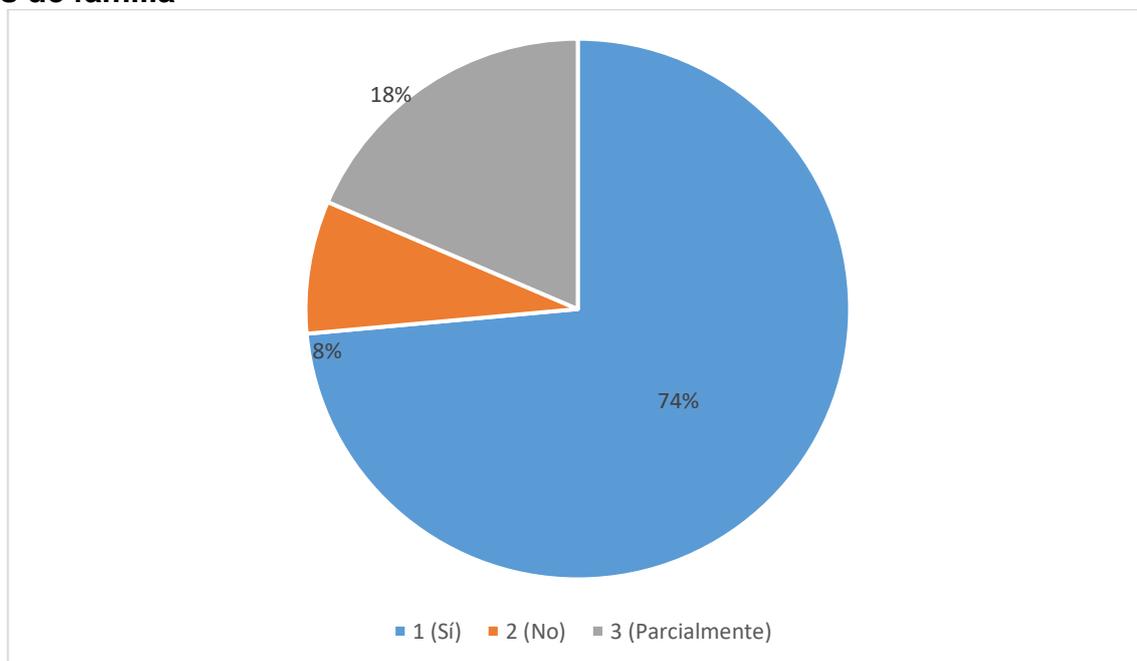
estrategias financieras en los estudiantes. De este modo se obtuvo que una de las estrategias sería incluir dentro del plan curricular de todas las escuelas profesionales de la USS un curso de estrategias de educación financiera, y a fin de que también dichas estrategias sean adquiridas por los padres de familia, por ser quienes principalmente financian sus estudios, capacitaciones sobre estrategias de educación financiera en las cuales puedan participar tanto padres de familia como estudiantes. Para mayor detalle se han elaborado las siguientes figuras:

Figura 5
Propuestas de estrategias financieras a implementar



Nota. De las propuestas planteadas respecto a educación financiera que se podrían implementar para los estudiantes a fin de reducir el índice de morosidad en la USS, resalto el que se incluya dentro del plan curricular un curso de estrategias de educación financiera. Elaboración propia.

Figura 6
Implementación de estrategias de educación financiera en estudiantes y
padres de familia



Nota. Al ser los padres de familia los que financian principalmente los estudios de los estudiantes encuestados, estos consideran que la implementación de estrategias de educación financiera debe darse tanto para los estudiantes y padres de familia. Elaboración propia.

3.2. Aporte de Investigación

Propuesta de curso de estrategias de educación financiera

Descripción del curso: Este curso tiene como objetivo proporcionar a los estudiantes las habilidades y conocimientos necesarios para administrar eficazmente sus recursos financieros, tomar decisiones financieras informadas y evitar la acumulación de deudas. A través de una combinación de teoría y aplicación práctica, los estudiantes aprenderán estrategias clave de educación

financiera que les permitirán establecer y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo.

Objetivos del Curso: Al finalizar este curso, los estudiantes serán capaces de:

1. Comprender los conceptos básicos de la gestión financiera personal.
2. Desarrollar habilidades prácticas de planificación presupuestaria.
3. Evaluar y seleccionar productos y servicios financieros adecuados.
4. Analizar y gestionar deudas de manera efectiva.
5. Aplicar principios de ahorro e inversión para alcanzar objetivos financieros.
6. Utilizar herramientas y recursos financieros disponibles para tomar decisiones informadas.
7. Evaluar y ajustar estrategias financieras en función de cambios en las circunstancias personales y económicas.

Contenido del Curso:

1. Introducción a la educación financiera
 - Definición y importancia de la educación financiera
 - Conceptos básicos de finanzas personales
2. Planificación Presupuestaria
 - Establecimiento de metas financieras
 - Elaboración de un presupuesto personal
 - Seguimiento y ajuste del presupuesto

3. Gestión de Deudas
 - Tipos de deudas y sus implicaciones
 - Estrategias para reducir y eliminar deudas
4. Ahorro e Inversión
 - Importancia del ahorro
 - Opciones de inversión
 - Diversificación y gestión del riesgo
5. Selección de Productos y Servicios Financieros
 - Cuentas bancarias
 - Tarjetas de crédito y préstamos
 - Seguros y productos de inversión
6. Herramientas y Recursos Financieros
 - Aplicaciones de gestión financiera personal
 - Sitios web y recursos en línea
 - Servicios de asesoramiento financiero

Metodología de Enseñanza: El curso se desarrollará a través de una combinación de conferencias, discusiones en clase, estudios de casos, ejercicios prácticos y actividades en línea. Se fomentará la participación activa de los estudiantes y se alentará el trabajo en equipo para resolver problemas financieros simulados y aplicar conceptos aprendidos en situaciones prácticas.

Evaluación: La evaluación del curso se basará en:

- Exámenes escritos que cubran los conceptos teóricos y prácticos del curso.
- Trabajos individuales y en grupo que requieran la aplicación de estrategias financieras a situaciones específicas.
- Participación en clase y contribución a discusiones y actividades.

Propuesta de Capacitación sobre Estrategias de Educación Financiera

Título de la capacitación: Herramientas Prácticas para la Educación Financiera

Duración: 2 días (8 horas en total)

Objetivo General:

Capacitar a los estudiantes y padres de familia en el desarrollo de habilidades prácticas de educación financiera que les permitan tomar decisiones financieras informadas y gestionar efectivamente sus recursos económicos.

Objetivos Específicos:

Al finalizar la capacitación, los participantes serán capaces de:

- Comprender los conceptos básicos de la educación financiera.
- Aplicar técnicas de planificación presupuestaria personal.
- Identificar y gestionar deudas de manera eficaz.
- Evaluar opciones de ahorro e inversión para alcanzar objetivos financieros.

- Seleccionar productos financieros adecuados según sus necesidades y circunstancias.
- Utilizar herramientas y recursos financieros disponibles para mejorar su salud financiera.

Contenido del Curso:

Día 1: Conceptos Básicos de Educación Financiera

- Introducción a la educación financiera: importancia y beneficios.
- Principios fundamentales de la gestión financiera personal.
- Desarrollo de una mentalidad financiera saludable.

Día 2: Herramientas Prácticas de Educación Financiera

- Planificación presupuestaria: establecimiento de metas financieras y elaboración de un presupuesto personal.
- Gestión de deudas: estrategias para reducir deudas y evitar el endeudamiento excesivo.
- Ahorro e inversión: opciones de ahorro, conceptos básicos de inversión y diversificación.
- Selección de productos financieros: cuentas bancarias, tarjetas de crédito, préstamos, seguros, etc.
- Uso de herramientas tecnológicas y recursos en línea para la gestión financiera.

Metodología:

La capacitación se llevará a cabo de manera participativa y práctica, combinando exposiciones teóricas con ejercicios prácticos, estudios de casos y discusiones grupales. Se fomentará la interacción entre los participantes y se proporcionarán oportunidades para aplicar los conocimientos adquiridos a situaciones financieras reales.

Evaluación:

La evaluación se basará en la participación activa de los participantes en las actividades del curso y en la realización de ejercicios prácticos. No habrá un examen formal, ya que el enfoque principal será en la aplicación práctica de las estrategias de educación financiera.

Recursos Necesarios:

- Sala de capacitación equipada con proyector y pizarra.
- Materiales de apoyo como presentaciones, hojas de trabajo y estudios de casos.
- Acceso a Internet para demostraciones en línea y recursos adicionales.
- Instructor:
- Se designará un instructor con experiencia en educación financiera y habilidades de facilitación para dirigir la capacitación.

Beneficios:

- Al finalizar la capacitación, los participantes estarán mejor equipados para tomar decisiones financieras informadas, administrar sus recursos

económicos de manera efectiva y mejorar su bienestar financiero personal y familiar.

- Esta propuesta de capacitación sobre estrategias de educación financiera puede adaptarse según las necesidades específicas de la organización o el grupo objetivo, y se puede ajustar la duración, el contenido y la metodología según los requisitos particulares.

3.3. Discusión de resultados

En el presente apartado se presenta la discusión de resultados obtenidos de la investigación luego de haberse aplicado cada una de las técnicas e instrumentos de recolección de datos, conforme al siguiente detalle:

Primer Objetivo Específico

En primer lugar, para comprender el índice de morosidad, es fundamental definir claramente que se considera como morosidad y establecer criterios consistentes para su medición. La morosidad, en términos generales puede definirse como el estado o condición de estar en retraso o incumplimiento en el pago de obligaciones financieras, como préstamos, facturas, cuotas o tasas.

Ahora bien, en el ámbito educativo, según González (2020), la morosidad estudiantil se refiere al retraso en el pago de tasas académicas, matrículas y otras deudas relacionadas con la educación, las cuales a la fecha según el Banco Mundial (2022), es un problema alarmante que se produce en las universidades a nivel mundial, dado que se ha determinado que la educación superior se ha transformado en una de las fuentes principales de endeudamiento estudiantil a nivel global y altos índices de morosidad, ello a causa del incremento en la carga financiera que implica cursar estudios universitarios, aunado a la ausencia de estrategias de educación financiera para los estudiantes.

En el contexto específico de la Universidad Señor de Sipán, es esencial comprender y abordar este problema para garantizar la sostenibilidad

financiera de la institución y promover la equidad en el acceso a la educación. La identificación del índice de morosidad de los estudiantes en la USS se ha obtenido a través de un análisis del reporte financiero del año 2022 por parte de la Jefatura de Finanzas, conforme al detalle de la Tabla 1, lo que nos permitió evidenciar que además de los altos índices de morosidad ha existido un incremento del semestre académico 2022-I al 2022-II, dado que hubo un incremento de S/51,115,839.4 (40.49%) en la deuda de los estudiantes con la USS; y de estudiantes morosos de 5,142 con un incremento del 52.07 %, lo cual demuestra que existe un alto índice de morosidad en la USS.

De esto modo, se ha podido identificar el índice de morosidad de los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán durante al año 2022, así como el incremento de un semestre académico a otro, esto es del 2022-I al 2022-II.

Segundo Objetivo Específico

Dado que se logro identificar el índice de morosidad de los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán, seguidamente se procedió a identificar las principales causas de la morosidad en los estudiantes de la USS a fin de poder desarrollar estrategias efectivas de prevención e intervención que aborden el problema de manera integral, la cual se obtuvo de la aplicación de un cuestionario a una muestra de 378 estudiantes de pregrado de la USS, matriculados en el semestre académico 2023-I dado que el índice de morosidad que se obtuvo fue del año 2022.

Dentro de las principales causas según la Figura 1 tenemos los siguientes: ingresos insuficientes, mala gestión financiera, falta de empleo, insuficiencia de estrategias de educación financiera y falta de conocimientos financieros, primando el de insuficiencia de estrategias de educación financiera.

Los ingresos insuficientes representan una de las causas principales de morosidad estudiantil en instituciones de educación superior, la cual se relaciona con la falta de empleo, incluida la USS. Esta situación se refiere a la incapacidad de los estudiantes o de los padres de familia que financian los estudios, el cubrir los costos asociados con la educación universitaria debido a la falta de recursos financieros adecuados, lo cual desencadena una serie de dificultades financieras que contribuyen a la morosidad de los estudiantes.

Cabe precisar, que la falta de ingresos adecuados puede deberse a varios factores como la falta de empleo, salarios bajos, carga familiar, entre otros.

Otra de las causas de morosidad en los estudiantes de la USS es la mala gestión financiera, la cual se encuentra relacionada con la insuficiencia de estrategias de educación financiera y falta de conocimientos financieros, toda vez que la falta de conocimientos básicos sobre gestión financiera puede dejar a los estudiantes mal equipados para administrar sus finanzas de manera efectiva durante su tiempo en la universidad, así como la falta de habilidades financieras puede llevarlos a decisiones financieras imprudentes o a una mala planificación presupuestaria, lo que aumenta el riesgo de morosidad.

Como lo ha indicado la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE,2020), aquellos estudiantes que poseen una menor educación financiera tienen más probabilidades de tener dificultades para pagar sus préstamos, por cuanto la carencia de educación financiera en los estudiantes universitarios provoca una alta tasa de incumplimiento no solo a nivel de instituciones educativas, sino también antes las entidades financieras (Hernández et al., 2021), y es como señala Cedola et al. (2019) existe una relación entre la falta de educación financiera y la morosidad estudiantil, teniendo como principal causa la falta de conocimiento financiero entre los estudiantes, conllevando así a una mala gestión de su deuda y, por lo tanto, a un mayor riesgo de impago.

En conclusión, la morosidad estudiantil en la Universidad Señor de Sipán puede atribuirse a una variedad de factores interrelacionados, que van desde dificultades económicas hasta problemas falta de conocimientos financieros. Es fundamental abordar estas causas subyacentes de manera integral, mediante la implementación de programas de educación financiera, el fortalecimiento de las redes de apoyo estudiantil y el desarrollo de políticas que promuevan el acceso equitativo a la educación superior.

En síntesis, la carencia de planes de enseñanza financiera en los estudiantes universitarios es un factor que colabora a los índices elevados de morosidad a nivel mundial, lo que demuestra una ausencia de responsabilidad personal de muchos estudiantes al administrar sus finanzas, lo que incluye la gestión del

presupuesto, ahorro e inversión, siendo esta mala gestión del dinero que genera un incumplimiento de las obligaciones financieras. Además, la falta de conocimientos financieros adecuados se suma a que los estudiantes contraigan préstamos y deudas innecesarias, resultando una carga financiera abrumadora en el futuro.

Tercer Objetivo Específico

La gestión financiera efectiva es esencial para los estudiantes universitarios, especialmente aquellos que enfrentan desafíos económicos. En el contexto de la Universidad Señor de Sipán, los estudiantes pueden emplear una variedad de estrategias financieras para hacer frente a los costos asociados con la educación superior; sin embargo, a través del cuestionario aplicado y de las preguntas planteadas, conforme a las figuras 2, 3 y 4 se ha podido determinar que los estudiantes no tienen habilidades financieras, actitudes financieras, ni un buen comportamiento financiero.

La falta de educación financiera contribuye a la no aplicación de estrategias financieras entre los estudiantes, por lo que, si no se les proporciona la formación necesaria sobre cómo manejar sus finanzas de manera efectiva, es posible que carezcan de las habilidades y el conocimiento para desarrollar y seguir un plan financiero adecuado. Esto puede llevar a decisiones financieras inadecuadas o a una planificación deficiente del presupuesto (Martínez & Gutiérrez, 2019), como por ejemplo préstamos, adquisición de tarjetas de crédito, ente otros, lo cual se corrobora por una encuesta aplicada por la Asociación Peruana de Universidades (2022), en la que se demostró que más de la mitad de los estudiantes universitarios en el país (55%) tienen algún tipo de deuda, principalmente en concepto de préstamos (ASPU, 2022). Esta situación está respaldada por un estudio llevado a cabo por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) de Perú, el cual indica que la falta de educación financiera en los estudiantes universitarios puede dar lugar a una alta tasa de incumplimiento en los préstamos educativos.

En resumen, la falta de aplicación de estrategias financieras por parte de los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán puede deberse a una variedad de factores, que van desde la falta de conciencia sobre recursos disponibles

hasta la ausencia de educación financiera. Abordar estos desafíos requiere un enfoque integral que incluya la promoción de la educación financiera, la eliminación del estigma asociado con las dificultades económicas y el aumento de la accesibilidad a recursos financieros y servicios de asesoramiento.

Cuarto Objetivo Específico

Toda vez que, dentro de las causas identificadas en los estudiantes de la USS, que generarían el índice de morosidad, es la falta de estrategias de educación financiera y conocimientos financieros, que conlleva a una mala gestión financiera, se propuso tres propuestas de estrategias financieras que se podrían implementar en la USS, las mismas que han sido consideradas en la Figura 5, las mismas que permitirían equipar a los estudiantes con las habilidades y conocimientos necesarios para administrar sus finanzas de manera efectiva, tomar decisiones financieras informadas y evitar la acumulación de deudas, las propuestas planteadas fueron: capacitaciones sobre estrategias de educación financiera, incluir dentro del plan curricular curso de estrategias de educación financiera y la creación de una app móvil para gestionar ingresos y egresos.

De las propuestas planteadas las más escogidas fueron el incluir dentro del plan curricular curso de estrategias de educación financiera y capacitaciones sobre estrategias de educación financiera, esta última dirigida para los estudiantes y padres de familia según la Figura 6.

Dichas propuestas surgen de lo dicho por López (2018), esto es, que la falta de educación financiera en las universidades se debe a la escasa inclusión de esta temática en los planes de estudios y la poca atención que se presta a la formación de los estudiantes en este aspecto, pese a que a menudo los jóvenes no tienen una educación financiera adecuada antes de ingresar a la universidad, lo que dificulta su capacidad para tomar decisiones financieras adecuadas. Es necesario que las universidades peruanas adopten medidas para mejorar la educación financiera de los estudiantes universitarios, como por ejemplo la inclusión de cursos sobre finanzas personales y educación financiera en los planes de estudio, así como la promoción de programas de becas y ayudas económicas que alivien la carga financiera de los estudiantes.

En síntesis, el diseño de estrategias de educación financiera efectivas para los estudiantes universitarios, mejorarán su gestión económica y reducirán el índice de morosidad, adquirir los conocimientos y habilidades necesarios para administrar sus finanzas personales de manera efectiva, lo que podría reducir significativamente los altos índices de morosidad y deuda estudiantil.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

1. Se ha logrado determinar que los estudiantes de la USS no tienen conocimiento de estrategias de educación financiera, lo que conlleva a que sea una de las causas de los altos índices de morosidad en la USS.
2. Las causas principales de la morosidad en la USS, son los ingresos insuficientes que va de la mano con la falta de empleo, la insuficiencia de estrategias de educación financiera y la falta de conocimientos financieros, que conlleva a una mala gestión financiera.
3. Se debe implementar dentro de los planes curriculares de las escuelas profesionales un curso sobre estrategias de educación financiera, con contenido relevante, comprensible y práctico, abordando temas como presupuesto personal, ahorro, gestión de deudas, manejo de tarjetas de crédito, y planificación financiera a largo plazo; asimismo, capacitaciones periódicas dirigido a estudiantes y padres de familia.

4.2. Recomendaciones

1. Se recomienda que la Universidad Señor de Sipán, dentro de sus planes curriculares, incluya como curso de formación general, uno relacionado a estrategias de educación financiera.
2. Se recomienda realizar estudios de investigación respecto al análisis económico actual que atraviesa la región Lambayeque y otras regiones aledañas a la Universidad Señor de Sipán, a fin de que se planteen estrategias a nivel gubernamental para contrarrestar las problemáticas financieras que presentan las familias, lo cual repercute en aquellos estudiantes que forman parte de la Universidad Señor de Sipán.

REFERENCIAS

- Acosta, P. A. (2017). La educación financiera en el Perú: Un reto en la inclusión financiera. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Administrativas*, 6(2), 23-33.
- Aktas, E. y Kayacan, M. (2021). La efectividad de un programa de educación financiera en línea para estudiantes universitarios. *Educación y Tecnologías de la Información*, 26(4), 3177-3194.
- Alva, J. (2020). Nivel de educación financiera y su relación con el endeudamiento en estudiantes universitarios de la ciudad de Chiclayo. Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte, Chiclayo, Perú.
- Asociación Americana de Psicología. (2020). Manual de publicación de la Asociación Americana de Psicología (7ª ed.). <https://doi.org/10.1037/0000165-000>
- Asociación Americana de Psicología. (2020). Principios éticos de los psicólogos y código de conducta. <https://www.apa.org/ethics/code/>
- Asociación de Bancos de México. (2018). La importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios. Recuperado de https://www.abm.org.mx/docs/default-source/comunicados-abm/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-los-jovenes-universitarios.pdf?sfvrsn=6f0df1cb_2
- Asociación Médica Mundial. (2013). Declaración de Helsinki - Principios éticos para la investigación médica en seres humanos. <https://www.wma.net/policies-post/wma-declaration-of-helsinki-ethical-principles-for-medical-research-involving-human-subjects/>

Asociación Peruana de Universidades. (2022). La realidad del endeudamiento estudiantil en el Perú. Recuperado de <https://www.aspu.edu.pe/noticias/la-realidad-del-endeudamiento-estudiantil-en-el-peru>

Atkinson, A., & Messy, F. (2013). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing.

Banco Central de Reserva del Perú. (2019). Informe de Estabilidad Financiera. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-de-Estabilidad-Financiera/Reporte-de-Estabilidad-Financiera-2019.pdf>

Banco Mundial. (2022). Financiamiento de la educación superior. Recuperado el 8 de mayo de 2023, de <https://www.bancomundial.org/es/topic/highereducation/brief/financiamiento-de-la-educacion-superior>

Benavides, J. F. (2018). Evaluation of financial education programs for low-income people in Peru. *International Journal of Educational Development*, 61, 99-107. doi: 10.1016/j.ijedudev.2017.11.009

Bernheim, B. D., Garrett, D. M., & Maki, D. M. (2001). Education and saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*, 80(3), 435-465.

Briceño, J. A., Cossio-Mauricio, F., & Rivas-Torres, E. (2019). Evaluating the effectiveness of financial education in Peruvian university students. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(2), 216-226. doi: 10.1891/JFCP-D-18-00019

- Caceres, J. E., & Paz, M. (2018). Financial literacy in Peru: An empirical analysis. *International Journal of Social Economics*, 45(9), 1303-1316. doi: 10.1108/IJSE-07-2016-0173
- Cedola, W., Gutiérrez, F., y Pérez, N. (2019). Análisis de la relación entre educación financiera y morosidad de créditos universitarios. *Revista de Educación Financiera*, 14, 41-53. Recuperado de https://www.revistaedufin.com/images/numeros/14/An%C3%A1lisis_de_la_relaci%C3%B3n_entre_educaci%C3%B3n_financiera_y_morosidad_de_cr%C3%A9ditos_universitarios.pdf
- Comisión de Educación, Juventud y Deporte del Congreso de la República del Perú. (2018). Situación del endeudamiento estudiantil en el Perú. Recuperado de <https://www.congreso.gob.pe/participacion/museovirtual/Exposiciones/SituacionEndeudamientoEstudiantil/>
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. (2018). Estudiantes universitarios y su manejo financiero. Recuperado de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/325081/Estudiantes_Universitarios_y_su_manejo_financiero.pdf
- Chen, H., & Volpe, R. P. (2018). The impact of personal finance education delivered in high school and college courses. *Journal of Family and Economic Issues*, 39(4), 518-529. doi: 10.1007/s10834-018-9587-6
- Darroch, J., & McNaughton, R. (2021). Innovation as a strategic weapon for small and medium-sized enterprises. *Journal of Small Business Management*, 59(2), 235-253. doi: 10.1080/00472778.2020.1816269

- Durán-Valverde, F., Expósito-Langa, M., & Palacios-Gálvez, M. D. (2018). Financial literacy and credit behavior: A survey of young Spanish people. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 29(1), 3-15. doi: 10.1891/1052-3073.29.1.3
- Erceg, Z. y Ledić, J. (2021). Educación financiera y educación financiera personal para estudiantes universitarios: evidencia empírica de Croacia. *Revista de Educación Financiera*, 47(1), 53-74.
- Fasanya, I. O., Adeleke, A. O., & Adetutu, I. O. (2020). Financial education and financial behaviour of Nigerian students. *Journal of Financial Services Marketing*, 25(1), 17-27. doi: 10.1057/s41264-020-00088-5
- Fernandes, D., Lynch, JG y Netemeyer, RG (2014). Alfabetización financiera, educación financiera y comportamientos financieros aguas abajo. *Ciencias de la administración*, 60(8), 1861-1883. doi: 10.1287/mnsc.2013.1849
- Ferreira, M. (2018). Financial education in Peru. *Revista de Estudios Económicos del Banco Central de Reserva del Perú*, 34(68), 7-22. doi: 10.32315/rees.v34i68.357
- Gao, Y., & Greenberg, R. (2021). Diversification strategy: A review of the literature. *Journal of Business Research*, 132, 629-639. doi: 10.1016/j.jbusres.2021.02.032
- Gaurav, S., & Yadav, M. (2016). Financial literacy and financial behavior: A study of Indian working professionals. *Vision*, 20(3), 205-216.
- Goicochea, Y. (2023). *Programa de educación financiera frente al manejo de finanzas personales en universitario del norte del Perú 2022*. [Tesis para optar el título

profesional]. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/6736/1/TL_GoicocheaEspinozaYenny.pdf

González, A. (2020). Morosidad estudiantil en la educación superior: causas y soluciones. *Revista de Educación*, 45(2), 123-137.

Gonzales, R. & Chávez, M. (2018). Determinantes de la educación financiera en estudiantes universitarios peruanos. *Revista Científica de Administración, Finanzas e Investigación*, 1(1), 25-38.

Guerrero, J., & Gutiérrez, R. (2018). Nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Nacional de Trujillo. *Revista Científica de Administración, Economía y Negocios*, 3(2), 69-76.

Gutter, M., Copur, Z., & Garrison, S. (2018). The effectiveness of youth financial education: A review of the literature and recommendations for the field. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 29(1), 205-218.

Hanna, SD y Lindamood, S. (2010). El impacto del asesoramiento financiero y la educación financiera en los resultados de crédito al consumo. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 21(1), 70-85. doi: 10.1017/s1074070800023522

Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial literacy, financial education and economic outcomes. *Annual Review of Economics*, 5(1), 347-373.

Hastings, J. S., & Redfern, S. K. (2017). Behavioral economics. *Wiley StatsRef: Statistics Reference Online*.

- Hernández-Perlines, F., Sánchez-Martín, A. R., & Sánchez-Martín, J. (2019). Financial education and youth. *Journal of Economic Education*, 50(3), 304-318. doi: 10.1080/00220485.2019.1608764
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Educación McGraw-Hill.
- Hitt, M. A., Ireland, R. D., & Hoskisson, R. E. (2017). *Strategic management: concepts and cases: competitiveness and globalization (12th ed .)*. Boston: Cengage Learning.
- Hsieh, C.-Y., & Chang, Y.-C. (2021). Financial literacy and student loan default: Evidence from a large sample of US university graduates. *Journal of Higher Education Policy and Management*, 43(1), 73-89. doi: 10.1080/1360080X.2020.1742358
- INEI. (2020). *Informe Nacional de Juventud 2020*. Instituto Nacional de Estadística e Informática.
- Kim, J., & Chatterjee, S. (2020). Financial literacy and financial well-being in the United States. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(1), 139-154. doi: 10.1007/s10834-019-09649-0
- Lau, S. K., & Cheung, C. K. (2021). Money management education for university students in Hong Kong. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 32(1), 81-96. doi: 10.1891/JFCP-20-00011

- Ley Universitaria N° 30220. (2014). Ley que establece la nueva Ley Universitaria. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/sunedu/normas-legales/168635-ley-universitaria-n-30220>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.
- Mendoza, M. (2022). *Programa de educación financiera para estudiantes universitarios*. [Para optar el grado académico de Maestro]. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/6236/8/TM_MendozaRuggelMaria.pdf
- Ministerio de Educación. (2015). Ley Universitaria N° 30220. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/minedu/normas-legales/169860-ley-universitaria-n-30220>
- Leyva-Malpartida, J., & Yauri-Lima, D. (2019). El nivel de morosidad en las empresas de servicios financieros de la ciudad de Trujillo. *Revista Internacional de Investigación y Desarrollo Empresarial*, 3(1), 77-88. <https://doi.org/10.21754/riide.2019.3.1.8>
- Lira, Y. & Mendoza, K. (2018). Nivel de educación financiera en estudiantes de una universidad pública en Perú. *Revista Científica de Economía y Finanzas*, 1(1), 53-61.
- López, J. (2018). Educación financiera: una asignatura pendiente en las universidades peruanas. Recuperado de <https://www.gob.pe/institucion/sbs/noticias/30651-educacion-financiera-una-asignatura-pendiente-en-las-universidades-peruanas>

- Luque, E., Londoño, N. y Rosas, J. (2019). Impacto de una aplicación móvil en la educación financiera: Un estudio experimental. *Innovar: Revista de ciencias administrativas y sociales*, 29(73), 69-78. doi: 10.15446/innovar.v29n73.72963
- Lusardi, A., Mitchell, OS y Oggero, N. (2019). Deuda y vulnerabilidad financiera al borde de la jubilación. Documento del Centro de Investigación de Jubilación de NBER, (NB 19-02).
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy: Do people know the ABCs of finance? *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 7-20.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.
- Lyons, A. C., Palmer, L., Jayaratne, K. S. U., Scherpf, E., & Kim, J. (2018). An evaluation of the effectiveness of financial education programmes in New Zealand. *Australian Journal of Adult Learning*, 58(2), 232-256. <https://doi.org/10.1017/jal.2018.14>
- Mandell, L., & Klein, L. S. (2019). Retirement planning and financial literacy: The impact of financial education in a 401(k) plan. *Journal of Pension Economics and Finance*, 18(2), 187-204. doi: 10.1017/S1474747218000256
- Martínez, L. R., & Gutiérrez, E. M. (2019). Análisis del índice de morosidad estudiantil en universidades públicas. *Revista de Gestión Universitaria Integral*, 6(1), 45-58.
- Menor, D. (2019). *Programa de gestión de riesgos para reducir el índice de morosidad de los estudiantes en la Universidad de Lambayeque- Chiclayo, 2014-2017*. [Para optar el título profesional]. Universidad de Lambayeque.

- Milla-Tobar, L., & Peñarrieta-Paz, Y. (2020). Morosidad en el sector financiero de Bolivia. *Investigación Económica*, 79(311), 107-124. <https://doi.org/10.1016/j.inveco.2020.03.003>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2023). Informe de Inflación Marzo 2023. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/publicaciones/Informes_Economicos/informe_inflacion/2023/INFORME-INFLACION-MARZO-2023.pdf
- Morales, M. E., & Rodríguez, L. J. (2020). Educación financiera en estudiantes universitarios: caso de la región Lambayeque. *Revista Científica de Administración, Economía y Negocios*, 5(1), 7-14.
- Morone, A., & Nazzaro, C. (2019). Evaluating the impact of financial education on financial literacy and financial behaviour of high school students in Italy. *International Review of Economics Education*, 32, 32-46. doi: 10.1016/j.iree.2019.100119
- Muñoz, J. L., & Carrasco, A. (2017). Financial education in Peru: An empirical study. *The Journal of Developing Areas*, 51(4), 347-361. doi: 10.1353/jda.2017.0056
- OECD (2016). Core competencies framework on financial literacy for adults. OECD Publishing.
- O'Neill, B., Xiao, JJ y Ensle, K. (2017). Conocimiento y comportamiento financiero: una revisión de la literatura. En *Handbook of Consumer Finance Research* (Págs. 27-70). Saltador. https://doi.org/10.1007/978-3-319-28887-9_2
- Organización de Estados Iberoamericanos. (2019). Informe de la situación de la educación financiera en Perú. Recuperado de <https://www.oeia/informe-de-la-situacion-de-la-educacion-financiera-en-peru/>

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2020). Educación de un vistazo. Recuperado el 8 de mayo de 2023, de https://www.oecd-ilibrary.org/education/education-at-a-glance-2020_69096873-en
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2005). Improving financial literacy: Analysis of issues and policies. Paris: Autor.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2013). Good practices on financial education and awareness-raising initiatives. Paris: Autor.
- UNESCO. (2015). Higher Education. Obtenido de <https://en.unesco.org/themes/higher-education>
- Pérez, C. y Ramírez, J. (2019). Estudio de la educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista de Investigación Académica*, 15, 1-14.
- Porter, M. E. (1980). *Competitive strategy: Techniques for analyzing industries and competitors*. New York: Free Press.
- Requena, A. & Vizcardo, F. (2022). *Cultura financiera y actitud hacia el endeudamiento con tarjeta de crédito en los estudiantes de las escuelas profesionales de Economía y Contabilidad de la UNPRG- Lambayeque*. [Tesis para optar el Título Profesional]. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/10350/Gonzales_D%C3%A1vila_Edith%20y%20Vizcardo_Martinez_Flavio_Junior.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rodríguez, L. & Rodríguez, M. (2020). Acceso a la educación superior: una mirada desde la equidad y la inclusión. *Revista de Investigación Académica*, 17(1), 23-35. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/5105/510555426003.pdf>

- RPP. (2019). ¿Por qué los jóvenes peruanos se endeudan y cómo hacer para evitarlo? Recuperado de <https://rpp.pe/economia/economia/por-que-los-jovenes-peruanos-se-endeudan-y-como-hacer-para-evitarlo-noticia-1170697>
- SBS. (2018). Informe de Inclusión Financiera 2018. Recuperado de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/Estadisticas/Reporte_Inclusion_Financiera_2018.pdf
- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2018). Financial socialization of young adults: The young adult financial literacy assessment (YFLA). *Journal of Applied Developmental Psychology*, 55, 50-60. doi: 10.1016/j.app
- SUNAT. (2019). Informe de la Morosidad Tributaria en el Perú. <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/morosidad/informe-morosidad-tributaria-2019.pdf>
- Tarrant, M. y Lyons, A. (2018). La efectividad de la educación financiera en estudiantes terciarios: una revisión de la literatura. *Revista de Educación Continua y Superior*, 42(2), 197-211.
- Thaler, R. H. (2015). *Misbehaving: The making of behavioral economics*. W. W. Norton & Company.
- Universidad del Pacífico. (2020). La educación financiera en los estudiantes universitarios del Perú. Recuperado de <https://www.up.edu.pe/investigacion/noticias/educacion-financiera-estudiantes-universitarios-peru/>

Universidad Señor de Sipán. (2023). Informe de morosidad de los estudiantes. Datos internos de la universidad.

Uribe-Tirado, A. & Arancibia-Bulnes, C. (2019). Programas de apoyo a la formación integral de estudiantes universitarios: una revisión sistemática de la literatura. *Revista de Psicología y Educación*, 14(1), 52-62. doi: 10.23913/25209527.14.1.4

Zahra, S. A., Hayton, J. C., & Neubaum, D. O. (2020). International entrepreneurship research: Critique and future directions. *Journal of Business Venturing*, 35(1), 105937. doi: 10.1016/j.jbusvent.2019.105937

ANEXOS

Variables categóricas	Definición Conceptual	Definición operacional	Categorías	Subcategorías	Técnica e instrumentos
Análisis de estrategias de educación financiera en los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán	Las estrategias de educación financiera son los enfoques y herramientas utilizados para impartir conocimientos y habilidades financieras a las personas (OCDE,2013)	La insuficiencia de estrategias de educación financiera en los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán, se verá reflejada en la aplicación de una encuesta.	Estrategias	De diferenciación De liderazgo en costos De enfoque De diversificación De innovación	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
				Educación financiera	
				Conocimientos financieros	
				Habilidades financieras	
				Actitudes financieras	
				Comportamiento financiero	
			Estrategias de educación financiera	Educación financiera en las escuelas	
				Educación financiera en el lugar de trabajo	
				Educación financiera para adultos	

				Asesoramiento financiero	
Altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán	La morosidad es un problema común en la economía de cualquier país, y se refiere al retraso o incumplimiento en el pago de deudas o compromisos financieros. La morosidad puede afectar tanto a los individuos como a las empresas ya la economía en general, ya que puede generar una cadena de incumplimientos y aumentar el riesgo crediticio.	Los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán, se verá reflejada en la información proporcionada por la Jefatura de Finanzas.	Morosidad	Falta de educación financiera	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
				Falta de ingresos	
				suficientes	



CUESTIONARIO PARA ANÁLISIS DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN PARA REDUCIR LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD

OBJETIVO:

General

Diseñar estrategias de educación financiera para los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir el índice de morosidad en sus pagos.

Específicos

1. Identificar el índice de morosidad de los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán.
2. Identificar las principales causas de la morosidad en los estudiantes de la universidad Señor de Sipán
3. Identificar las estrategias financieras que aplican los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán.
4. Elaborar una propuesta de diseño de estrategias de educación financiera para los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán, para reducir el índice de morosidad.

1. Sexo:

- a) Femenino
- b) Masculino

c) Otro

2. Edad:

a) De 17 a 22 años

b) De 23 a 27 años

c) De 28 a 32 años

d) De 33 a 38 años

3. Facultad a la que pertenece:

a) Ciencias Empresariales

b) Ingeniería, Arquitectura y Urbanismo

c) Ciencias de la Salud

d) Derecho y Humanidades

4. Estado Civil

a) Soltera

b) Casada

c) Viuda

d) Divorciada

5. Cantidad de Hijos

a) 0

b) 1

c) 2

d) 3

e) Más

6. Cantidad de Hermanos

a) 0

- b) 1
- c) 2
- d) 3
- e) Más

7. El financiamiento de estudios es:

- a) Propio
- b) Padres
- c) a y b
- d) Otros

8. La persona que financia sus estudios. Trabaja:

- a) Independiente
- b) Dependiente

9. La persona que financia sus estudios. ¿Cuánto percibe mensual por su trabajo?

- a) Menos de 1050
- b) 1050 a 2000
- c) Más de 2000

10. ¿A mantenido o mantiene una deuda con la Universidad Señor de Sipán?

- a) Si
- b) No

INSTRUCCIÓN:

Los encuestados deberán responder la totalidad de las preguntas mediante una escala de medición del 1 al 3, donde 1 es sí, 2 No, 3 Parcialmente; la siguiente encuesta tiene como finalidad reunir un conjunto de datos que servirán para el enriquecimiento investigativo del siguiente proyecto.

ESCALA DE MEDICIÓN:

Para una mejor administración de las preguntas planteadas, así como la recolección pertinente para su posterior procesamiento se ha empleado la escala de Likert.

Variable dependiente: Altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán		Escala de medición				
Dimensión 1: Concepto		1	2	3	4	5
1	¿Conoce a que se refiere el término					
2	¿Tienes conocimiento de los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán?					
Dimensión 2: Causas		1	2	3	4	5
3	¿Ha experimentado dificultades para cumplir con los pagos de sus pensiones con la universidad en los últimos meses?					
4	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a los ingresos insuficientes por parte de la persona que financia tus estudios?					
5	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a una mala gestión financiera por parte de la persona que financia tus estudios?					
6	¿Consideras que una de las principales razones de los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán es la falta de empleo?					
7	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán tiene implementado estrategias de educación financiera para los estudiantes?					

8	¿Alguna vez ha recibido algún tipo de comunicación o recordatorio por parte de la Universidad Señor de Sipán sobre sus obligaciones financieras pendientes?					
Variable independiente: Análisis de estrategias de educación financiera en los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán		Escala de medición				
Dimensión 3: Conocimientos Financieros		1	2	3	4	5
9	¿Consideras que tienes conocimientos financieros para la gestión de tus ingresos y egresos?					
10	¿Crees que los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán tienen insuficientes estrategias de educación financiera, lo que genera un alto índice de morosidad?					
11	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán ofrece suficientes opciones de ayuda financiera para los estudiantes con dificultades para cumplir con sus pagos?					
12	¿Consideras una buena estrategia de educación financiera, sería que la Universidad Señor de Sipán brinde capacitaciones sobre estrategias de educación financiera?					
13	¿Consideras que debe incluirse dentro del Plan Curricular de tu escuela profesional un curso sobre estrategias de educación financiera?					
14	¿Consideras que una buena estrategia de educación financiera es la creación de una app móvil en el que puedas gestionar tus ingresos y egresos?					

15	¿Consideras que la implementación de estrategias de educación financiera en la Universidad Señor de Sipán debe darse a los estudiantes y padres de familia?					
Dimensión 4: Habilidades Financieras		1	2	3	4	5
16	¿Consideras que tienes habilidades financieras?					
17	¿Consideras que tienes una buena planificación financiera?					
18	¿Consideras que tienes un buen manejo de deudas y créditos?					
19	¿Lees libros o artículos sobre educación financiera?					
20	¿Sigues blogs o páginas web especializadas en finanzas personales?					
21	¿Participas en webinars vinculados a educación financiera?					
22	¿Usas alguna aplicación o herramienta para el seguimiento de tus gastos e inversiones?					
Dimensión 5: Actitudes Financieras		1	2	3	4	5
23	¿Consideras que tienes una actitud positiva hacia el manejo de tus finanzas personales?					
24	¿Revisas y haces un seguimiento de tus gastos mensuales?					
25	¿Consideras que tienes una actitud hacia el					
26	¿Te sientes seguro al tomar decisiones en el manejo de tus recursos financieros?					
Dimensión 6: Comportamiento Financiero		1	2	3	4	5
27	¿Consideras que tienes una situación financiera cómoda y estable?					

28	¿Consideras que tu situación financiera es suficiente para cubrir tus necesidades básicas?					
29	¿Consideras que tu situación financiera es ajustada y tienes dificultades para llegar a fin de mes?					
30	¿Elaborar un presupuesto mensual y lo sigues rigurosamente?					
31	¿Intentas ahorrar pero no lo logras?					
32	¿Te preocupas por planificar tus gastos?					
33	¿Tienes dificultades para controlar tus gastos y a menudo te endeudas?					

1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1.1. Instrumento de Validación No Experimental por Juicio de expertos

1. NOMBRE DEL JUEZ		Luis Gerardo Gómez Jacinto
2.	PROFESIÓN	Contador Público
	ESPECIALIDAD	Profesor Investigador RENACYT
	GRADO ACADÉMICO	Doctor en Administración
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	25 años
	CARGO	Decano de la FACEM de la USS
<p>TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: Análisis de estrategias de educación financiera en estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir los índices de morosidad.</p>		
3. DATOS DEL TESISISTA		
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	Sandra Estefhany Chávez Cruzado
3.2		Maestría en Finanzas Corporativas
PROGRAMA DE POSGRADO		
4. INSTRUMENTO EVALUADO		<p>Guía de Entrevista ()</p> <p>Cuestionario (X)</p> <p>Lista de Cotejo ()</p>
5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO		<p>GENERAL: Diseñar estrategias de educación financiera para los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir el índice de morosidad en sus pagos.</p> <p>ESPECÍFICOS:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar el índice de morosidad de los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán. 2. Identificar las principales causas de la morosidad en los estudiantes de la universidad Señor de Sipán 3. Identificar las estrategias financieras que aplican los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán. 4. Elaborar una propuesta de diseño de estrategias de educación financiera para los estudiantes de la Universidad

	Señor de Sipán, para reducir el índice de morosidad.	
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.		
N°	DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO	
01	¿Conoce a que se refiere el término morosidad?	A (X) D () SUGERENCIAS: AS:
02	¿Tienes conocimiento de los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán?	A () D () SUGERENCIAS: AS:
03	¿Ha experimentado dificultades para cumplir con los pagos de sus pensiones con la universidad en los últimos meses?	A () D () SUGERENCIAS: AS:
04	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a los ingresos insuficientes por parte de la persona que financia tus estudios?	A () D () SUGERENCIAS: AS:
05	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a una mala gestión financiera por parte de la persona que financia tus estudios?	A (X) D () SUGERENCIAS: AS:
06	¿Consideras que una de las principales razones de los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán es la falta de empleo?	A (X) D () SUGERENCIAS: AS:
07	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán tiene implementado estrategias de educación financiera para los estudiantes?	A (X) D () SUGERENCIAS: AS:
08	¿Alguna vez ha recibido algún tipo de comunicación o recordatorio por parte de la Universidad Señor de Sipán	A (X) D () SUGERENCIAS: AS:

	sobre sus obligaciones financieras pendientes?	
09	¿Consideras que tienes conocimientos financieros para la gestión de tus ingresos y egresos?	A (X) D () SUGERENCI AS:
10	¿Crees que los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán tienen insuficientes estrategias de educación financiera, lo que genera un alto índice de morosidad?	A (X) D () SUGERENCI AS:
11	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán ofrece suficientes opciones de ayuda financiera para los estudiantes con dificultades para cumplir con sus pagos?	A (X) D () SUGERENCI AS:
12	¿Consideras una buena estrategia de educación financiera, sería que la Universidad Señor de Sipán brinde capacitaciones sobre estrategias de educación financiera?	A (X) D () SUGERENCI AS:
13	¿Consideras que debe incluirse dentro del Plan Curricular de tu escuela profesional un curso sobre estrategias de educación financiera?	A (X) D () SUGERENCI AS:
14	¿Consideras que una buena estrategia de educación financiera es la creación de una app móvil en el que puedas gestionar tus ingresos y egresos?	A (X) D () SUGERENCI AS:
15	¿Consideras que la implementación de estrategias de educación financiera en la Universidad Señor de Sipán debe darse a los estudiantes y padres de familia?	A (X) D () SUGERENCI AS:
16	¿Consideras que tienes habilidades financieras?	A (X) D () SUGERENCI AS:

17	¿Consideras que tienes una buena planificación financiera?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
18	¿Consideras que tienes un buen manejo de deudas y créditos?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
19	¿Lees libros o artículos sobre educación financiera?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
20	¿Sigues blogs o páginas web especializadas en finanzas personales?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
21	¿Participas en webinars vinculados a educación financiera?	A () SUGERENCI AS:	D ()
22	¿Usas alguna aplicación o herramienta para el seguimiento de tus gastos e inversiones?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
23	¿Consideras que tienes una actitud positiva hacia el manejo de tus finanzas personales?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
24	¿Revisas y haces un seguimiento de tus gastos mensuales?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
25	¿Consideras que tienes una actitud hacia el ahorro?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
26	¿Te sientes seguro al tomar decisiones en el manejo de tus recursos financieros?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
27	¿Consideras que tienes una situación financiera cómoda y estable?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
28	¿Consideras que tu situación financiera es suficiente para cubrir tus necesidades básicas?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
29	¿Consideras que tu situación financiera es ajustada y tienes dificultades para llegar a fin de mes?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
30	¿Elaborar un presupuesto mensual y lo sigues rigurosamente?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
31	¿Intentas ahorrar, pero no lo logras?	A (X)	D ()

		SUGERENCI AS:
32	¿Te preocupas por planificar tus gastos?	A (X) D () SUGERENCI AS:
33	¿Tienes dificultades para controlar tus gastos y a menudo te endeudas?	A (X) D () SUGERENCI AS:
PROMEDIO OBTENIDO:		A (X) D ()
6. COMENTARIOS GENERALES		
7. OBSERVACIONES		


Luis Gerardo Gómez Jacinto
Colegiatura N° 07-707

Ficha de validación según AIKEN

i. Datos generales

Apellidos y nombres del informante	Cargo o Institución donde labora	Nombre del instrumento de evaluación	Autor del Instrumento
Luis Gerardo Gómez Jacinto	Universidad Señor de Sipán	Cuestionario para análisis de estrategias de educación financiera en estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir los índices de morosidad	Chávez Cruzado Sandra Estefhany
Título de la Investigación: Análisis de estrategias de educación financiera en estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir los índices de morosidad.			

ii. Aspectos de validación de cada ítem

Estimado complete la siguiente tabla después de haber observado y evaluado el instrumento adjunto. Escriba (A) acuerdo o (D) desacuerdo en la segunda columna. Asimismo, si tiene alguna opción o propuesta de modificación, escriba en la columna correspondiente.

ITEM S	ACUERDO O DESACUERDO	MODIFICACION Y OPINION
1.	A	
2.	A	
3.	A	
4.	A	
5.	A	
6.	A	
7.	A	
8.	A	
9.	A	
10.	A	
11.	A	

12.	A	
13.	A	
14.	A	
15.	A	
16.	A	
17.	A	
18.	A	
19.	A	
20.	A	
21.	A	
22.	A	
23.	A	
24.	A	
25.	A	
26.	A	
27.	A	
28.	A	
29.	A	
30.	A	
31.	A	
32.	A	
33.	A	

III. Opinión de aplicabilidad del instrumento certificado de validez de contenido del instrumento

	Dimensiones/Ítems	Claridad		Contexto		Congruencia		Dominio del constructo	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
	Dimensión 1: Concepto								
1	¿Conoce a que se refiere el término morosidad?	X		X		X		X	
2	¿Tienes conocimiento de los altos índices de morosidad en la	X		X		X		X	

	Universidad Señor de Sipán?								
	Dimensión 2: Causas	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
3	¿Ha experimentado dificultades para cumplir con los pagos de sus obligaciones financieras con la universidad en los últimos meses?	X		X		X		X	
4	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a los ingresos insuficientes por parte de la persona que financia tus estudios?	X		X		X		X	
5	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a una mala gestión financiera por parte de la persona que financia tus estudios?	X		X		X		X	
6	¿Consideras que una de las principales razones de los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán es la falta de empleo?	X		X		X		X	
7	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán tiene implementado estrategias de educación financiera para los estudiantes?	X		X		X		X	

8	¿Alguna vez ha recibido algún tipo de comunicación o recordatorio por parte de la Universidad Señor de Sipán sobre sus obligaciones financieras pendientes?	X		X		X		X	
	Dimensión 3: Conocimientos Financieros	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
9	¿Consideras que tienes conocimientos financieros para la gestión de tus ingresos y egresos?	X		X		X		X	
10	¿Crees que los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán tienen insuficientes estrategias de educación financiera, lo que genera un alto índice de morosidad?	X		X		X		X	
11	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán ofrece suficientes opciones de ayuda financiera para los estudiantes con dificultades para cumplir con sus pagos?	X		X		X		X	
12	¿Consideras una buena estrategia de educación financiera, sería que la Universidad Señor de Sipán brinde capacitaciones sobre estrategias	X		X		X		X	

	de educación financiera?								
13	¿Consideras que debe incluirse dentro del Plan Curricular de tu escuela profesional un curso sobre estrategias de educación financiera?	X	X	X	X	X	X	X	X
14	¿Consideras que una buena estrategia de educación financiera es la creación de una app móvil en el que puedas gestionar tus ingresos y egresos?	X	X	X	X	X	X	X	X
15	¿Consideras que la implementación de estrategias de educación financiera en la Universidad Señor de Sipán debe darse a los estudiantes y padres de familia?	X	X	X	X	X	X	X	X
	Dimensión 4: Habilidades Financieras	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
16	¿Consideras que tienes habilidades financieras?	X	X	X	X	X	X	X	X
17	¿Consideras que tienes una buena planificación financiera?	X	X	X	X	X	X	X	X
18	¿Consideras que tienes un buen manejo de deudas y créditos?	X	X	X	X	X	X	X	X
19	¿Lees libros o artículos sobre educación financiera?	X	X	X	X	X	X	X	X

20	¿Sigues blogs o páginas web especializadas en finanzas personales?	X		X		X		X	
21	¿Participas en webinars vinculados a educación financiera?	X		X		X		X	
22	¿Usas alguna aplicación o herramienta para el seguimiento de tus gastos e inversiones?	X		X		X		X	
	Dimensión 5: Actitudes Financieras	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
23	¿Consideras que tienes una actitud positiva hacia el manejo de tus finanzas personales?	X		X		X		X	
24	¿Revisas y haces un seguimiento de tus gastos mensuales?	X		X		X		X	
25	¿Consideras que tienes una actitud hacia el ahorro?	X		X		X		X	
26	¿Te sientes seguro al tomar decisiones en el manejo de tus recursos financieros?	X		X		X		X	
	Dimensión 6: Comportamiento o Financiero	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
27	¿Consideras que tienes una situación financiera cómoda y estable?	X		X		X		X	
28	¿Consideras que tu situación financiera es suficiente para cubrir tus necesidades básicas?	X		X		X		X	

29	¿Consideras que tu situación financiera es ajustada y tienes dificultades para llegar a fin de mes?	X		X		X		X	
30	¿Elaborar un presupuesto mensual y lo sigues rigurosamente?	X		X		X		X	
31	¿Intentas ahorrar pero no lo logras?	X		X		X		X	
32	¿Te preocupas por planificar tus gastos?	X		X		X		X	
33	¿Tienes dificultades para controlar tus gastos y a menudo te endeudas?	X		X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

.....
 Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: **Dr. Luis Gerardo Gómez Jacinto**
 Especialidad: Investigador RENACYT


Luis Gerardo Gómez Jacinto
 Colegiatura N° 07-707

1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1.1. Instrumento de Validación No Experimental por Juicio de expertos

1. NOMBRE DEL JUEZ		Ríos Cubas Martin Alexander
2.	PROFESIÓN	Contador Público
	ESPECIALIDAD	Tributación Nacional e Internacional
	GRADO ACADÉMICO	Magíster
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	07 años
	CARGO	Docente Tiempo Completo
<p>TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: Análisis de estrategias de educación financiera en estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir los índices de morosidad.</p>		
3. DATOS DEL TESISISTA		
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	Sandra Estefhany Chávez Cruzado
3.2		Maestría en Finanzas Corporativas
PROGRAMA DE POSGRADO		
4. INSTRUMENTO EVALUADO		Guía de Entrevista () Cuestionario (X) Lista de Cotejo ()
5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO		<p>GENERAL: Diseñar estrategias de educación financiera para los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir el índice de morosidad en sus pagos.</p> <p>ESPECÍFICOS:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar el índice de morosidad de los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán. 2. Identificar las principales causas de la morosidad en los estudiantes de la universidad Señor de Sipán 3. Identificar las estrategias financieras que aplican los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán. 4. Elaborar una propuesta de diseño de estrategias de educación financiera para los estudiantes de la Universidad

	Señor de Sipán, para reducir el índice de morosidad.	
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.		
N°	DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO	
01	¿Conoce a que se refiere el término morosidad?	A (X) D () SUGERENCIA: AS:
02	¿Tienes conocimiento de los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán?	A () D () SUGERENCIA: AS:
03	¿Ha experimentado dificultades para cumplir con los pagos de sus pensiones con la universidad en los últimos meses?	A () D () SUGERENCIA: AS:
04	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a los ingresos insuficientes por parte de la persona que financia tus estudios?	A () D () SUGERENCIA: AS:
05	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a una mala gestión financiera por parte de la persona que financia tus estudios?	A (X) D () SUGERENCIA: AS:
06	¿Consideras que una de las principales razones de los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán es la falta de empleo?	A (X) D () SUGERENCIA: AS:
07	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán tiene implementado estrategias de educación financiera para los estudiantes?	A (X) D () SUGERENCIA: AS:
08	¿Alguna vez ha recibido algún tipo de comunicación o recordatorio por parte de la Universidad Señor de Sipán	A (X) D () SUGERENCIA: AS:

	sobre sus obligaciones financieras pendientes?	
09	¿Consideras que tienes conocimientos financieros para la gestión de tus ingresos y egresos?	A (X) D () SUGERENCI AS:
10	¿Crees que los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán tienen insuficientes estrategias de educación financiera, lo que genera un alto índice de morosidad?	A (X) D () SUGERENCI AS:
11	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán ofrece suficientes opciones de ayuda financiera para los estudiantes con dificultades para cumplir con sus pagos?	A (X) D () SUGERENCI AS:
12	¿Consideras una buena estrategia de educación financiera, sería que la Universidad Señor de Sipán brinde capacitaciones sobre estrategias de educación financiera?	A (X) D () SUGERENCI AS:
13	¿Consideras que debe incluirse dentro del Plan Curricular de tu escuela profesional un curso sobre estrategias de educación financiera?	A (X) D () SUGERENCI AS:
14	¿Consideras que una buena estrategia de educación financiera es la creación de una app móvil en el que puedas gestionar tus ingresos y egresos?	A (X) D () SUGERENCI AS:
15	¿Consideras que la implementación de estrategias de educación financiera en la Universidad Señor de Sipán debe darse a los estudiantes y padres de familia?	A (X) D () SUGERENCI AS:
16	¿Consideras que tienes habilidades financieras?	A (X) D () SUGERENCI AS:

17	¿Consideras que tienes una buena planificación financiera?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
18	¿Consideras que tienes un buen manejo de deudas y créditos?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
19	¿Lees libros o artículos sobre educación financiera?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
20	¿Sigues blogs o páginas web especializadas en finanzas personales?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
21	¿Participas en webinars vinculados a educación financiera?	A () SUGERENCI AS:	D ()
22	¿Usas alguna aplicación o herramienta para el seguimiento de tus gastos e inversiones?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
23	¿Consideras que tienes una actitud positiva hacia el manejo de tus finanzas personales?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
24	¿Revisas y haces un seguimiento de tus gastos mensuales?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
25	¿Consideras que tienes una actitud hacia el ahorro?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
26	¿Te sientes seguro al tomar decisiones en el manejo de tus recursos financieros?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
27	¿Consideras que tienes una situación financiera cómoda y estable?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
28	¿Consideras que tu situación financiera es suficiente para cubrir tus necesidades básicas?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
29	¿Consideras que tu situación financiera es ajustada y tienes dificultades para llegar a fin de mes?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
30	¿Elaborar un presupuesto mensual y lo sigues rigurosamente?	A (X) SUGERENCI AS:	D ()
31	¿Intentas ahorrar, pero no lo logras?	A (X)	D ()

		SUGERENCIAS: AS:
32	¿Te preocupas por planificar tus gastos?	A (X) D () SUGERENCIAS: AS:
33	¿Tienes dificultades para controlar tus gastos y a menudo te endeudas?	A (X) D () SUGERENCIAS: AS:
PROMEDIO OBTENIDO:		A (X) D ()
6. COMENTARIOS GENERALES		
7. OBSERVACIONES		



Mg. Martín Alexander Ríos Cubas
DNI: 45220005

Colegiatura N°04-3305

Ficha de validación según AIKEN

i. Datos generales

Apellidos y nombres del informante	Cargo o Institución donde labora	Nombre del instrumento de evaluación	Autor del Instrumento
Ríos Cubas Martín Alexander	Director de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán	Cuestionario para análisis de estrategias de educación financiera en estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir los índices de morosidad	Chávez Cruzado Sandra Estefhany
Título de la Investigación: Análisis de estrategias de educación financiera en estudiantes de la Universidad Señor de Sipán para reducir los índices de morosidad.			

ii. Aspectos de validación de cada ítem

Estimado complete la siguiente tabla después de haber observado y evaluado el instrumento adjunto. Escriba (A) acuerdo o (D) desacuerdo en la segunda columna. Asimismo, si tiene alguna opción o propuesta de modificación, escriba en la columna correspondiente.

ITEM S	ACUERDO O DESACUERDO	MODIFICACIÓN Y OPINIÓN
1.	A	
2.	A	
3.	A	
4.	A	
5.	A	
6.	A	
7.	A	
8.	A	
9.	A	
10.	A	
11.	A	
12.	A	

13.	A	
14.	A	
15.	A	
16.	A	
17.	A	
18.	A	
19.	A	
20.	A	
21.	A	
22.	A	
23.	A	
24.	A	
25.	A	
26.	A	
27.	A	
28.	A	
29.	A	
30.	A	
31.	A	
32.	A	
33.	A	

III. **Opinión de aplicabilidad del instrumento certificado de validez de contenido del instrumento**

	Dimensiones/Ítems	Claridad		Contexto		Congruencia		Dominio del constructo	
		Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
	Dimensión 1: Concepto								
1	¿Conoce a que se refiere el término morosidad?	X		X		X		X	
2	¿Tienes conocimiento de los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán?	X		X		X		X	
	Dimensión 2: Causas								

3	¿Ha experimentado dificultades para cumplir con los pagos de sus obligaciones financieras con la universidad en los últimos meses?	X		X		X		X	
4	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a los ingresos insuficientes por parte de la persona que financia tus estudios?	X		X		X		X	
5	¿Consideras que el índice de morosidad en la Universidad Señor de Sipán se debe a una mala gestión financiera por parte de la persona que financia tus estudios?	X		X		X		X	
6	¿Consideras que una de las principales razones de los altos índices de morosidad en la Universidad Señor de Sipán es la falta de empleo?	X		X		X		X	
7	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán tiene implementado estrategias de educación financiera para los estudiantes?	X		X		X		X	
8	¿Alguna vez ha recibido algún tipo de comunicación o recordatorio por parte de la	X		X		X		X	

	Universidad Señor de Sipán sobre sus obligaciones financieras pendientes?								
	Dimensión 3: Conocimientos Financieros	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
9	¿Consideras que tienes conocimientos financieros para la gestión de tus ingresos y egresos?	X		X		X		X	
10	¿Crees que los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán tienen insuficientes estrategias de educación financiera, lo que genera un alto índice de morosidad?	X		X		X		X	
11	¿Crees que la Universidad Señor de Sipán ofrece suficientes opciones de ayuda financiera para los estudiantes con dificultades para cumplir con sus pagos?	X		X		X		X	
12	¿Consideras una buena estrategia de educación financiera, sería que la Universidad Señor de Sipán brinde capacitaciones sobre estrategias de educación financiera?	X		X		X		X	
13	¿Consideras que debe incluirse dentro del Plan	X		X		X		X	

	Curricular de tu escuela profesional un curso sobre estrategias de educación financiera?								
14	¿Consideras que una buena estrategia de educación financiera es la creación de una app móvil en el que puedas gestionar tus ingresos y egresos?	X		X		X		X	
15	¿Consideras que la implementación de estrategias de educación financiera en la Universidad Señor de Sipán debe darse a los estudiantes y padres de familia?	X		X		X		X	
	Dimensión 4: Habilidades Financieras	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
16	¿Consideras que tienes habilidades financieras?	X		X		X		X	
17	¿Consideras que tienes una buena planificación financiera?	X		X		X		X	
18	¿Consideras que tienes un buen manejo de deudas y créditos?	X		X		X		X	
19	¿Lees libros o artículos sobre educación financiera?	X		X		X		X	
20	¿Sigues blogs o páginas web especializadas en finanzas personales?	X		X		X		X	

21	¿Participas en webinars vinculados a educación financiera?	X		X		X		X	
22	¿Usas alguna aplicación o herramienta para el seguimiento de tus gastos e inversiones?	X		X		X		X	
	Dimensión 5: Actitudes Financieras	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
23	¿Consideras que tienes una actitud positiva hacia el manejo de tus finanzas personales?	X		X		X		X	
24	¿Revisas y haces un seguimiento de tus gastos mensuales?	X		X		X		X	
25	¿Consideras que tienes una actitud hacia el ahorro?	X		X		X		X	
26	¿Te sientes seguro al tomar decisiones en el manejo de tus recursos financieros?	X		X		X		X	
	Dimensión 6: Comportamiento o Financiero	Si	No	Si	No	Si	No	Si	No
27	¿Consideras que tienes una situación financiera cómoda y estable?	X		X		X		X	
28	¿Consideras que tu situación financiera es suficiente para cubrir tus necesidades básicas?	X		X		X		X	
29	¿Consideras que tu situación financiera es ajustada y tienes dificultades	X		X		X		X	

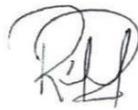
	para llegar a fin de mes?							
30	¿Elaborar un presupuesto mensual y lo sigues rigurosamente?	X		X		X		X
31	¿Intentas ahorrar pero no lo logras?	X		X		X		X
32	¿Te preocupas por planificar tus gastos?	X		X		X		X
33	¿Tienes dificultades para controlar tus gastos y a menudo te endeudas?	X		X		X		X

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: **Mg. CPC. Martín Alexander Ríos Cubas**

Especialidad: **Magister en Tributación Nacional e Internacional**



Mg. Martín Alexander Ríos Cubas
DNI: 45220005

Colegiatura N°04-3305



Transforma **tu mundo**

Chiclayo, 27 de abril de 2023

Quien suscribe:

Mg. Carlos Chirinos Rios

Decano de la Facultad de Ciencias de la Salud

AUTORIZA: Permiso para recojo de información para ejecución de proyecto de investigación

Por el presente, el que suscribe, Mg. Carlos Chirinos Rios, decano de la Facultad de Ciencias de la Salud, AUTORIZO a la egresada de la Universidad Señor de Sipán: Chávez Cruzado Sandra Estefhany, de la Maestría de Finanzas Corporativas, autora de la investigación denominada "ANÁLISIS DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN PARA REDUCIR LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD", la aplicación de su encuesta a los estudiantes matriculados en el semestre 2023-I, indicar que el uso de dicha información única y exclusivamente será utilizada para contribuir a la elaboración de investigación con fines académicos, se solicita, garantice la absoluta confidencialidad de la información recabada.

Atentamente,



Mg. Carlos Alberto Chirinos Rios
Decano de la Facultad de Ciencias de la Salud
USS UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN SAC.

Aprobado

Chiclayo, 27 de abril de 2023

Quien suscribe:

Dr. Victor Alexci Tuesta Monteza

Decano de la Facultad de Ingeniería, Arquitectura y Urbanismo

AUTORIZA: Permiso para recojo de información para ejecución de proyecto de investigación

Por el presente, el que suscribe, Dr. Victor Alexci Tuesta Monteza, decano de la Facultad de Ingeniería, Arquitectura y Urbanismo, AUTORIZO a la egresada de la Universidad Señor de Sipán: Chávez Cruzado Sandra Estefhany, de la Maestría de Finanzas Corporativas, autora de la investigación denominada “ANÁLISIS DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN PARA REDUCIR LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD”, la aplicación de su encuesta a los estudiantes matriculados en el semestre 2023-I, indicar que el uso de dicha información única y exclusivamente será utilizada para contribuir a la elaboración de investigación con fines académicos, se solicita, garantice la absoluta confidencialidad de la información recabada.

Atentamente,



Dr. Victor Alexci Tuesta Monteza
**Decano (E) / Facultad de Ingeniería,
Arquitectura y Urbanismo**
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN SAC.

Chiclayo, 27 de abril de 2023

Quien suscribe:

Dra. Nelly Dioses Lescano

Decana de la Facultad de Derecho y Humanidades

AUTORIZA: Permiso para recojo de información para ejecución de proyecto de investigación

Por el presente, el que suscribe, Dra. Nelly Dioses Lescano, decana de la Facultad de Derecho y Humanidades, AUTORIZO a la egresada de la Universidad Señor de Sipán: Chávez Cruzado Sandra Estefhany, de la Maestría de Finanzas Corporativas, autora de la investigación denominada “ANÁLISIS DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN PARA REDUCIR LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD”, la aplicación de su encuesta a los estudiantes matriculados en el semestre 2023-I, indicar que el uso de dicha información única y exclusivamente será utilizada para contribuir a la elaboración de investigación con fines académicos, se solicita, garantice la absoluta confidencialidad de la información recabada.

Atentamente,


USS Dra. Nelly Dioses Lescano
Decana de la Facultad de Derecho
y Humanidades
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN SAC.

	ACTA DE SEGUNDO CONTROL DE REVISIÓN DE SIMILITUD DE LA INVESTIGACIÓN	Código:	F3.PP2-PR.02
		Versión:	02
		Fecha:	18/04/2024
		Hoja:	1 de 1

Yo, **Nila García Clavo, Jefe de Unidad de Investigación de Posgrado**, he realizado el segundo control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecidos para el nivel de Posgrado según la Directiva de similitud vigente en USS; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe titulado: **ANÁLISIS DE ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN PARA REDUCIR LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD** elaborado por el (los) estudiante(s) **CHAVEZ CRUZADO SANDRA ESTEFANY**.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del **20%**, verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN.

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la Directiva sobre índice de similitud de los productos académicos y de investigación vigente.

Pimentel, 04 de julio de 2024.



Dra. Nila García Clavo
Jefe de Unidad de Investigación
Posgrado
DNI N° 43815291