

# PERCEPCIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EGRESADOS DE UNIVERSIDADES PIURANAS, PERÚ 2018-2019

Guillermo Alexander Quezada Castro<sup>22</sup>

María del Pilar Castro Arellano<sup>23</sup>

Juan Manuel Oliva Núñez<sup>24</sup>

Carlos Ignacio Gallo Aguila<sup>25</sup>

María del Pilar Quezada Castro<sup>26</sup>

---

<sup>22</sup> Abogado, Maestro en Derecho Civil, docente a tiempo completo en la Universidad Alas Peruanas, Perú -filial Piura, correo electrónico: g\_quezada\_ca@doc.uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4868-1664>

<sup>23</sup> Abogada, Licenciada en Trabajo Social, Maestro en Derecho Civil y Doctor en Derecho. Coordinadora de la Escuela Profesional de Turismo, Hotelería y Gastronomía de la Universidad Alas Peruanas, filial Piura – Perú, correo electrónico: m\_castro\_a@uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6661-9928>.

<sup>24</sup> Arqueólogo, Maestro en Ciencias de la Educación, Doctor en Ciencias de la Educación, docente a tiempo completo en la Universidad Alas Peruanas, Perú - filial Piura, correo electrónico: j\_oliva@doc.uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9319-3689>

<sup>25</sup> Ingeniero Industrial, Maestro en Docencia Universitaria y Gestión Educativa, Doctor en Ciencias de la Educación. Docente a tiempo completo en la Universidad Alas Peruanas, filial Piura – Perú, correo electrónico: c\_gallo\_a@doc.uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1382-0545>

<sup>26</sup> Abogada, Maestro en Derecho Civil, docente a tiempo completo en la Universidad Alas Peruanas, Perú - filial Piura, correo electrónico: m\_quezada\_ca@doc.uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1012-570X>

# PERCEPCIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EGRESADOS DE UNIVERSIDADES PIURANAS, PERÚ 2018-2019

Guillermo Alexander Quezada Castro<sup>27</sup>, María del Pilar Castro Arellano<sup>28</sup>, Juan Manuel Oliva Núñez<sup>29</sup>, Carlos Ignacio Gallo Aguila<sup>30</sup> y María del Pilar Quezada Castro<sup>31</sup>

## RESUMEN

El presente trabajo analiza la percepción del egresado universitario en el período 2018 – 2019 de la ciudad de Piura - Perú respecto a la educación financiera. Se utilizó el enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, muestreo no probabilístico, se utilizó la técnica de la encuesta, el instrumento denominado cuestionario de tipo cerrado estuvo enfocado hacia el plano de presupuesto, ahorro y proyecto de vida desde la perspectiva del egresado, para lo cual se contextualizó en 10 preguntas con alternativas caracterizadas por la escala de Likert, en la cual 1 (siempre), 2 (casi siempre), 3 (a veces), 4 (casi nunca) y 5 (nunca), del cual participaron voluntariamente 180 jóvenes cuyas edades oscila entre 22 a 25 años. Se discutió referente a la educación financiera, si ésta debe ser promovida desde las aulas universitarias, puesto que es el contexto que permitirá reflexionar sobre su rol como futuro profesional, asimismo, la importancia de la educación financiera para interactuar en el sistema financiero, contribuir a la cultura de pago, teniendo para ello que tomar buenas decisiones. Se concluyó que la percepción del egresado universitario respecto a la educación financiera es buena, lo cual permite deducir la necesidad de su consolidación, a través de las carreras profesionales, de tal forma, que permita generar conciencia en el ciudadano para que este asigne un presupuesto familiar que genere bienestar y un adecuado uso de las tarjetas de crédito.

**Palabras clave:** Educación financiera, proyecto de vida, futuro profesional, sistema financiero.

---

<sup>27</sup> Abogado, Maestro en Derecho Civil, docente a tiempo completo en la Universidad Alas Peruanas, Perú -filial Piura, correo electrónico: g\_quezada\_ca@doc.uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4868-1664>

<sup>28</sup> Abogada, Licenciada en Trabajo Social, Maestro en Derecho Civil y Doctor en Derecho. Coordinadora de la Escuela Profesional de Turismo, Hotelería y Gastronomía de la Universidad Alas Peruanas, filial Piura – Perú, correo electrónico: m\_castro\_a@uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6661-9928>.

<sup>29</sup> Arqueólogo, Maestro en Ciencias de la Educación, Doctor en Ciencias de la Educación, docente a tiempo completo en la Universidad Alas Peruanas, Perú - filial Piura, correo electrónico: j\_oliva@doc.uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9319-3689>

<sup>30</sup> Ingeniero Industrial, Maestro en Docencia Universitaria y Gestión Educativa, Doctor en Ciencias de la Educación. Docente a tiempo completo en la Universidad Alas Peruanas, filial Piura – Perú, correo electrónico: c\_gallo\_a@doc.uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1382-0545>

<sup>31</sup> Abogada, Maestro en Derecho Civil, docente a tiempo completo en la Universidad Alas Peruanas, Perú - filial Piura, correo electrónico: m\_quezada\_ca@doc.uap.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1012-570X>

## ABSTRACT

This paper analyzes the perception of the university graduate in the 2018 - 2019 period of the city of Piura - Peru regarding financial education. The quantitative approach of descriptive type, non-probabilistic sampling was used, the survey technique was used, the instrument called closed type questionnaire was focused on the budget, saving and life project plan from the graduate's perspective, for which It was contextualized in 10 questions with alternatives characterized by the Likert scale, in which 1 (always), 2 (almost always), 3 (sometimes), 4 (almost never) and 5 (never), of which 180 voluntarily participated young people whose ages range from 22 to 25 years. It was discussed regarding the financial education that should be promoted from the university classrooms, since it is the context that will allow us to reflect on their role as a professional future, also, the importance of financial education to interact in the financial system, contribute to the culture of payment, having to make good decisions. It was concluded that the perception of the university graduate with regard to financial education is good, which allows us to deduce the need for consolidation, through professional careers, in such a way that allows the citizen to be raised to allocate a budget. family that generates well-being and proper use of credit cards.

**Keywords:** Financial education, life project, professional future, financial system.

## INTRODUCCIÓN

Al culminar un ciclo en la universidad se tiene la esperanza que aún existirán varios ciclos pendientes para imaginar o consolidar el futuro, la vida universitaria continúa sin mayor contratiempo al margen de las tareas académicas; sin embargo, el último ciclo se presenta como un reto, puesto que a partir de ese momento, la denominación universal utilizada será de “egresado”.

En este contexto, el egresado deberá evaluar lo aprendido durante la carrera profesional que decidió, es decir, no sólo los conceptos teóricos o prácticos alcanzados, sino también, aquel conocimiento relacionado a sus finanzas personales que le permitirán adquirir bienes o servicios.

Para lograr ello, sostiene López (2016) que se debe evitar cometer ciertos errores en la vida laboral al momento de administrar el sueldo, puesto que existe ausencia de preparación formal en finanzas, situación que podría afectar la responsabilidad del futuro profesional, razón por la cual es necesario generar cultura financiera, la misma que es entendida como, según Zapata-Aguilar, Cabrera-Ignacio, Hernández-Arce, & Martínez-Morales (2016) “un conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que mezcladas permiten al individuo elegir entre un abanico de opciones financieras y tomar las decisiones que más le convengan, enfocando sus esfuerzos hacia su bienestar futuro”.

La educación financiera, según Gutiérrez, & Delgadillo (2018), manifiestan que “permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, en consecuencia, es vital, en la toma de decisiones”; máxime si en este caso el autoaprendizaje no siempre es la opción confiable y efectiva (Olin, 2014, citado en Yaringaño, 2018), por lo tanto, surge como alternativa la alfabetización económica (Denegri & Palavecinos, 2003, citados en Denegri, Del Valle, Gonzáles, Etchebarne, Sepúlveda, & Sandoval, 2014), con la finalidad de generar conciencia en torno al uso de los servicios bancarios y financieros (Moreno-García, García-Samillán, & Gutiérrez-Delgado, 2017).

Asimismo, es importante tener en cuenta que la educación financiera se relaciona con el ahorro y con el bienestar familiar (Gómez, 2009, citado en Arroyo, 2019), debiendo resaltarse que el ahorro “es una necesidad en la planeación financiera”; en consecuencia, debe ser relevante para los estudiantes universitarios (Reus, Reus, Arroyave, & Bedoya, 2017), no obstante ello, según Cunningham, 2000, Nellie Mae, 2002, citados en Castro-González, Delgado-Ortiz, & Rodríguez-Madera (2014) consideran que “en general, los estudiantes comienzan sus carreras universitarias sin haber tenido responsabilidad absoluta de sus propias finanzas”.

En tal sentido, es importante tener en cuenta que según Largo (2018), sostiene que “la libertad financiera se presenta si los ingresos pasivos logran superar los gastos de una persona (...)”, lo cual maximizado representaría “adaptar a la población en su conjunto a los cambios sociales y tecnológicos propios de una sociedad industrial avanzada” (Trow, 1973, citado en Araneda, Gairín, Pedraja-Rejas & Rodríguez-Ponce, 2018).

Por otra parte, es importante señalar que según Cutler, 2015; DeVaney, 2015; Gudmunson, Zuiker, Katras & Sabri, 2015; Euromonitor, 2017; Klein & Smart, 2017 citados en Neme- Chaves, & Forero-Molina, 2018, sostienen que “las nuevas generaciones rompen esquemas tradicionales al buscar experiencias de corto plazo como viajes, adquisición de gadgets tecnológicos y artículos de moda, vivir con los padres, dilatar la decisión de casarse, de tener hijos y de comprar vivienda”, lo cual afectaría la perspectiva de las nuevas generaciones.

De igual forma, según Gitman & Joehnk, 2009, citados en Núñez, 2018, sostienen que “la inversión es un medio donde se colocan dinero, esfuerzo, tiempo, etc., para obtener ganancias, rentabilidad o al menos conservar el valor”, aunque para ello se requiere la implementación de conceptos básicos de educación financiera (Vargas, & Avendaño, 2014), es por ello que se debe incidir en las finanzas personales (Correa, Monsalve, & Lopera, 2017), aunque para lograr ello, la universidad debe ser considerada como un vehículo que permita

a los jóvenes identificar a la educación financiera como un instrumento (Méndez-Ramírez, 2017).

Al respecto, se debe tener en cuenta que gran parte de la población “no ahorra para la jubilación” (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013), lo cual podría obedecer que ello depende de su estilo de vida (Zambrano, 2007, citado en Fernández, 2018); es decir, se requiere que los estudiantes conozcan la historia de la humanidad para determinar las consecuencias asumidas en su legajo cultural (Sánchez, & Pérez, 2017), lo cual podría afectar el ámbito de sus finanzas (Trujillo, Monte & Gómez, 2019), al negar la existencia de la educación financiera y apoyo al emprendimiento (Cáceres, Gamboa-Delgado, & Velasco, 2018).

En tal sentido, se debe desarrollar competencias esenciales para todos los miembros de la sociedad (Denegri, Caro, Cerda, Eschmann, Martínez, & Sepúlveda, 2017) a fin de promover la educación financiera y cultura de ahorro (Bermeo-Giraldo, Álvarez-Agudelfo, Ospina-Rúa, Acevedo-Correa, & Montoya-Restrepo, 2018), condiciones esenciales de ser fomentadas en el sistema educativo universitario (Domínguez, 2013, citado en Mogollón-Guerrero, Molano-Castro, & Mesa-Jiménez, 2017).

Finalmente, el equipo investigador se planteó como objetivo “analizar la percepción del egresado universitario de la ciudad de Piura respecto a la educación financiera”, habiendo considerado la población de 4 universidades, a través de la invitación realizada a ex estudiantes.

## **MATERIAL Y MÉTODOS**

Se consideró el muestreo no probabilístico, el enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, se utilizó la encuesta y el cuestionario de tipo cerrado; participaron 180 jóvenes cuyas edades oscila entre 22 a 25 años, a quienes se les indicó que el objetivo de la presente investigación y aceptaron voluntariamente.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El instrumento utilizado fue:

**Tabla 1**

Cuestionario utilizado.

	1	2	3	4	5
1. ¿Considera que el presupuesto es necesario para contribuir a la cultura de pago?					
2. ¿Considera que la actividad económica se relaciona con el bienestar y tranquilidad de la persona?					
3. ¿Considera que la educación financiera contribuye con tomas de decisiones?					
4. ¿Considera que la educación financiera se relaciona con el plan de ahorro?					
5. ¿Considera que es necesario que exista un presupuesto familiar?					
6. ¿Distingue qué representa el sistema financiero?					
7. ¿Considera que la educación financiera se relaciona con el proyecto de vida?					
8. ¿Considera que la educación financiera debe estar relacionado con el uso por tarjetas de crédito?					
9. ¿Considera que pagar en efectivo mejora el crédito ante entidades financieras?					
10. ¿Considera que la educación financiera debe ser promovida desde las aulas universitarias?					

**Nota:** 1= Siempre, 2= Casi siempre, 3= A veces, 4= Casi nunca, 5= Nunca

El Instrumento referido fue validado por 3 expertos en la materia, quienes manifestaron su conformidad y aprobación; de igual forma, se utilizó el programa SPSS para obtener el coeficiente de alfa de Cronbach, el mismo que resultó: .964, lo cual es considerado como excelente, según George y Mallery (2003) citados en Frías-Navarro (2019).

Asimismo, se consideró necesario representar los resultados obtenidos en porcentajes con la finalidad de viabilizar la lectura, conforme se detalla a continuación:

**Tabla 2**

Resultados en porcentajes.

	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca
<b>P1</b>	70%	20%	10%	0%	0%
<b>P2</b>	80%	20%	0%	0%	0%
<b>P3</b>	70%	20%	10%	0%	0%
<b>P4</b>	60%	20%	10%	10%	0%
<b>P5</b>	60%	20%	10%	10%	0%
<b>P6</b>	70%	10%	10%	10%	0%
<b>P7</b>	80%	10%	10%	0%	0%
<b>P8</b>	70%	10%	10%	10%	0%
<b>P9</b>	60%	10%	10%	10%	10%
<b>P10</b>	80%	20%	0%	0%	0%

**Nota:** La letra “P” representa las preguntas del cuestionario aplicado (tabla 1).

Así las cosas, surge como discusión que la educación financiera debe ser promovida desde las aulas universitarias, toda vez que el contexto permite centrarse en la formación del estudiante para reflexionar respecto a su rol como futuro profesional, ello contribuye a consolidar en el ciudadano la cultura de pago, la misma que debe contextualizarse de manera oportuna a fin de brindar las herramientas relacionadas a la toma de decisiones de manera individual o colectiva que permita interactuar adecuadamente en el sistema financiero; lo cual se evidenció en los participantes, quienes respondieron el cuestionario de tipo cerrado, advirtiéndose que existe una percepción buena respecto al tema de investigación, situación

que es óptima para realizar investigaciones respecto a la cultura financiera, liderazgo organizacional, entre otros.

## CONCLUSIONES

La percepción del egresado universitario de la ciudad de Piura – Perú respecto a la educación financiera es buena, lo cual permite deducir la necesidad de su consolidación, a través de las carreras profesionales.

El egresado universitario sí relaciona la educación financiera con la toma de decisiones, evidenciándose una relación directa entre las citadas.

La educación financiera permite la interacción efectiva en el sistema financiero y produce fortalecimiento a la cultura de pago.

La educación financiera genera conciencia en el ciudadano tendiente a la asignación de un presupuesto familiar o al uso de las tarjetas de crédito.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Araneda, C., Gairín, J., Pedraja-Rejas, L., & Rodríguez-Ponce, E. (2018). *Percepciones sobre el perfil del estudiante universitario en el contexto de la educación superior de masas: aproximaciones desde Chile*. <http://bit.ly/37wwYyF>
- Arroyo, G. T. (2019). *Educación financiera de jóvenes universitarios*. <http://bit.ly/2SCA4wM>
- Bermeo-Giraldo, M. C., Álvarez-Agudelo, L., Ospina-Rúa, M. I., Acevedo-Correa, Y., & Montoya-Restrepo, I. A. (2018). *Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios*. <http://bit.ly/2P1Z5iN>
- Cáceres, M. L., Gamboa-Delgado, E. M., & Velasco, S. M. (2018). *Satisfacción de estudiantes universitarios frente a un servicio de alimentación institucional y sus factores asociados*. <http://bit.ly/2vDrQvF>
- Castro-González, K. C., Delgado-Ortiz, C., & Rodríguez-Madera, J. (2014). *Uso y manejo del crédito en estudiantes universitarios*. <http://bit.ly/2V1WcCn>
- Correa, V., Monsalve, A., & Lopera, J. S. (2017). *Conocimiento del manejo de las finanzas personales en los estudiantes asalariados de la facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad San Buena Ventura Medellín*. <http://bit.ly/2HtGbNT>
- Denegri, M., Del Valle, C., González, Y., Etchebarne, S., Sepúlveda, J., & Sandoval, D. (2014). *¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente*. <http://bit.ly/2vFYzAs>
- Denegri, M., Caro, C., Cerda, M. I., Eschmann, K., Martínez, K., & Seppulveda, J. (2017). *Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y discrepancia del yo en estudiantes de pedagogía chilenos*. <http://bit.ly/3bKQ9Iy>
- Fernández, S. G. (2018). *Rendimiento académico en Educación Superior: Desafíos para el Docente y Compromiso del Estudiante*. <http://bit.ly/2V1WjxN>
- Frías-Navarro, D. (2019). *Apuntes de consistencia interna de las puntuaciones de un instrumento de medida*. <http://bit.ly/2u62nKs>

- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. <http://bit.ly/2SyjKNH>
- Gutiérrez, O. W., & Delgadillo, J. A. (2018). *La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba*. <http://bit.ly/2wqhu2w>
- Largo, C. (2018). *¿Es necesaria la educación financiera en colegios y universidades?* <http://bit.ly/2P46NZM>
- López, J. (2016). *La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica*. <http://bit.ly/2uKbOjx>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). *Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa*. <http://bit.ly/2vDsAAX>
- Méndez-Ramírez, O. (2017). *Educación Superior y estudiantes universitarios: perspectiva global*. <http://bit.ly/38wOynD>
- Mogollón-Guerrero, M. A., Molano-Castro, M. Z., & Mesa-Jiménez, F. Y. (2017). *Una mirada a la educación económica y financiera en Básica Primaria*. <http://bit.ly/2SVrmsq>
- Neme-Chaves, S. R., & Forero-Molina, S. C. (2018). *Símbolos, significados y prácticas asociadas a las finanzas personales en estudiantes universitarios*. <http://bit.ly/2vFHnuL>
- Núñez, J. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería económica de la UNA-PUNO, 2016 II*. <http://bit.ly/2SBxTKg>
- Reus, N. N., Reus, T., Arroyave, E. T., Bedoya, D. A. (2017). *Análisis del comportamiento económico de los estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín*. <http://bit.ly/39TgylR>
- Sánchez, V., & Pérez, M. C. (2017). *La formación humanista. Un encargo para la educación*. <http://bit.ly/38CnBz0>
- Trujillo, A., Montes, T. I., Gómez, J. M. (2019). *La Educación Financiera en el bachillerato universitario: Implementación de una plataforma en línea*. <http://bit.ly/2V691MI>

Vargas, M., & Avendaño, B. L. (2014). *Diseño y análisis psicométrico de un instrumento que evalúa competencias básicas en Economía y Finanzas: una contribución a la educación para el consumo*. <http://bit.ly/2SA6Tuh>

Yaringaño, J. J. (2018). *Conocimientos financieros en estudiantes universitarios*. Página | 76  
<http://bit.ly/2HBe0wc>

Zapata-Aguilar, A., Cabrera-Ignacio, E., Hernández-Arce, J., & Martínez-Morales, J. (2016). *Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general*. <http://bit.ly/3bHp8pv>