

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO SOBRE
SUS DECISIONES FINANCIERAS EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL**

ALTIPLANO PUNO – 2025

PRESENTADA POR:

JUAN ROBERTO MEDINA QUISPE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2026



Repositorio Institucional ALCIRA by Universidad Privada San Carlos is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)



4.42%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 6 JUL 2026, 10:37 AM

Originality & Authorship Report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

● IDENTICAL
0.23%

● CHANGED TEXT
4.18%

Report #34051063

JUAN ROBERTO MEDINA QUISPE // LA EDUCACIÓN FINANCIERA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO SOBRE SUS DECISIONES FINANCIERAS EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO PUNO – 2025 RESUMEN El objetivo principal del estudio o fué describir el nivel de educación financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano, Puno – 2025. El estudio surgió ante la necesidad de conocer la etapa y el ámbito en que dicho personal adquirió conocimientos sobre ahorro, inversión, crédito, presupuesto, microseguros y remesas, considerando que la educación financiera contribuye a una adecuada toma de decisiones económicas, la metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano y la muestra fue de 235 trabajadores. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento un cuestionario estructurado, los resultados evidenciaron que los conocimientos financieros fueron adquiridos principalmente durante la educación superior, destacando ahorro (59,6%), crédito (55,7%), inversión (55,7%), microseguros (51,1%) y remesas (51,1%). Asimismo, fuera de la educación formal, el entorno familiar constituyó la principal fuente de aprendizaje del ahorro (56,6 %) y los microseguros (44,7%), mientras que el trabajo fue el principal espacio para el aprendizaje del crédito (47,2%), la inversión (43,8%) y las

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
TESIS

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO SOBRE
SUS DECISIONES FINANCIERAS EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL
ALTIPLANO PUNO – 2025**

PRESENTADA POR:

JUAN ROBERTO MEDINA QUISPE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

:


Dra. MARLENE CUSI MONTESINOS

PRIMER MIEMBRO

:


Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

SEGUNDO MIEMBRO

:


M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

ASESOR DE TESIS

:


Dr. DAVID MOISES CALIZAYA ZEVALLOS

Área de Ciencias Económicas, Negocios.

Sub área Contabilidad y Finanzas.

Lineas de investigación Negocios, Administración.

Puno, 08 de julio del 2026.

DEDICATORIA.

A Dios, por iluminar mi mente, ser mi guía y fortaleza constante en cada paso y decisión de mi vida y por brindarme salud, sabiduría, fortaleza y perseverancia para culminar satisfactoriamente esta importante etapa de mi formación profesional.

A la CPC. María Isabel Quenta Ccuno, por ser la persona quien me ha inducido desde el primer momento, a que sea un profesional con éxito en el futuro.

A los docentes quienes trabajaron en la Universidad Privada “San Carlos”, en los años 2010 a 2015, por impartir sus sabias enseñanzas, que me impulsaron a culminar este sueño hecho realidad.

A mi familia, por estar conmigo en los momentos muy difíciles y celebrar mis metas alcanzadas.

A todos mis compañeros, que me apoyaron moralmente con el dicho “Sí se puede”.

Y a todas las personas de mi entorno familiar (amigos y amigas) que creyeron en mí, a pesar de mi edad, por este logro alcanzado, con mucha humildad y perseverancia.

JUAN ROBERTO.

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Privada San Carlos – Puno, por abrirme sus puertas y permitirme acceder a una educación de calidad, contribuyendo significativamente a mi desarrollo académico, profesional y personal.

A mis apreciados jurados Dra. Marlene Cusi Montesinos, Mtra. Nataly Silvia García Vilca, Mg. Celia Verenissee Ortiz De Orue Rojas por su valiosa contribución a mi trabajo de investigación.

A mi asesor de investigación Dr. David Moisés Calizaya Zevallos, por su orientación, paciencia, apoyo constante y valiosas recomendaciones durante el desarrollo de este trabajo, contribuyendo de manera fundamental a su culminación.

A mi familia, por su amor incondicional, comprensión, confianza y apoyo permanente en cada desafío enfrentado. Su motivación y ejemplo han sido el impulso necesario para alcanzar esta meta.

A mis amigos y compañeros, quienes me brindaron su apoyo, aliento y amistad a lo largo de esta etapa, compartiendo experiencias que enriquecieron mi formación humana y profesional.

Finalmente, agradezco a todas aquellas personas que, de manera directa o indirecta, contribuyeron con su apoyo y confianza para hacer posible la realización de este trabajo.

JUAN ROBERTO.

ÍNDICE GENERAL

	Pág
DEDICATORIA.	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
ÍNDICE DE ANEXOS	8
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN	11

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.1.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	14
1.2 ANTECEDENTES	14
1.2.1 A NIVEL INTERNACIONAL.	14
1.2.2 A NIVEL NACIONAL	15
1.2.3. A NIVEL LOCAL	17
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	18
1.3.1 OBJETIVO GENERAL.	18
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.	18

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 MARCO TEÓRICO	19
2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA	19
2.1.2 AHORRO	20
	3

2.1.3 INVERSIÓN	20
2.2 MARCO CONCEPTUAL	23
2.3 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.	25
2.3.1 HIPÓTESIS GENERAL.	25
2.3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.	26
CAPÍTULO III	
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1 ZONA DE ESTUDIO	27
3.2 TAMAÑO DE MUESTRA.	28
3.2.1 POBLACIÓN.	28
3.2.2 MUESTRA	29
3.2.3 SELECCIÓN DE LA MUESTRA	30
3.3 MÉTODOS Y TÉCNICAS.	30
3.3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	30
3.3.2 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.	31
3.3.3 MÉTODO.	31
3.3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.	32
3.4 IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	33
3.5 DISEÑO ESTADÍSTICO.	33
CAPÍTULO IV	
EXPOSICION Y ANALISIS DE RESULTADOS	
4.1 ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS RESULTADOS POR OBJETIVOS.	35
4.1.1. PARA OBJETIVO GENERAL	35
4.1.2. PARA LOS OBJETIVOS ESPECÍFICOS	38
4.1.3. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DESCRIPTIVO DE LOS ÍTEMS SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y DECISIONES FINANCIERAS.	42
4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS	58
4.2.1. CONTRASTACIÓN PARA LA HIPÓTESIS GENERAL	58

4.2.2. CONTRASTACIÓN PARA LAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	58
CONCLUSIONES	60
RECOMENDACIONES	62
BIBLIOGRAFÍA.	63
ANEXOS	66

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág
Tabla 01: Distribución de la población de estudio.	29
Tabla 02: Distribución de la muestra de estudio	30
Tabla 03: Operacionalización de variables	33
Tabla 04: Nivel de educación financiera respecto a decisiones financieras	35
Tabla 05: Educación financiera sobre el ahorro del personal administrativo.	38
Tabla 06: Nivel de educación financiera sobre inversión del personal administrativo	40
Tabla 07: En su Educación Formal el Concepto de Ahorro le enseñaron en la etapa:	42
Tabla 08: En su Educación Formal el Concepto de Crédito le enseñaron en la etapa:	43
Tabla 09: En su Educación Formal el Concepto de Microseguros le enseñaron en la etapa:	44
Tabla 10: En su Educación Formal el Concepto de Presupuesto le enseñaron en la etapa:	45
Tabla 11: En su Educación Formal el Concepto de Inversión le enseñaron en la etapa:	46
Tabla 12: En su Educación Formal el Concepto de Remesas le enseñaron en la etapa:	47
Tabla 13: Fuera de la educación formal, el concepto de ahorro lo aprendió en:	49
Tabla 14: Fuera de la educación formal, el concepto de crédito lo aprendió en:	50
Tabla 15: Fuera de la educación formal, el concepto de Microseguros lo aprendió en:	51
Tabla 16: Fuera de la educación formal, el concepto de Presupuesto lo aprendió en:	52
Tabla 17: Fuera de la educación formal, el concepto de Inversión lo aprendió en:	53
Tabla 18: Fuera de la educación formal, el concepto de Remesas lo aprendió en:	54
Tabla 19: Forma de Ahorrar	56
Tabla 20: Propósito por el cual ahorra	57

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág
Figura 01: Ubicación de la Universidad Nacional del Altiplano- Puno	28
Figura 02: En su Educación Formal el Concepto de Ahorro le enseñaron en la etapa	42
Figura 03: En su Educación Formal el Concepto de Crédito le enseñaron en la etapa	43
Figura 04: En su Educación Formal el Concepto de Microseguros le enseñaron en la etapa:	44
Figura 05: En su Educación Formal el Concepto de Presupuesto le enseñaron en la etapa	45
Figura 06: En su Educación Formal el Concepto de Inversión le enseñaron en la etapa:	46
Figura 07: En su Educación Formal el Concepto de Remesas le enseñaron en la etapa:	48
Figura 08: Fuera de la educación formal, el concepto de ahorro lo aprendió en:	49
Figura 09: Fuera de la educación formal, el concepto de crédito lo aprendió en:	50
Figura 10: Fuera de la educación formal, el concepto de Microseguros lo aprendió en:	51
Figura 11: Fuera de la educación formal, el concepto de Presupuesto lo aprendió en:	52
Figura 12: Fuera de la educación formal, el concepto de Inversión lo aprendió en:	53
Figura 13: Fuera de la educación formal, el concepto de Remesas lo aprendió en:	55
Figura 14: Aplicando el instrumento de investigación	80
Figura 15: Aplicando el instrumento de investigación	81
Figura 16: Aplicando el instrumento de investigación	81
Figura 17: Aplicando el instrumento de investigación	82

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág
Anexo 01: Matriz de consistencia	67
Anexo 02: Cuestionario	68
Anexo 03: Instrumento de validación	71
Anexo 04: Solicitud de autorización para aplicación de instrumentos	74
Anexo 05: Instrumento de investigación	75
Anexo 06: Datos del programa SPSS	78
Anexo 07: Panel fotográfico	80

RESUMEN

El objetivo principal del estudio fué describir el nivel de educación financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano, Puno – 2025. El estudio surgió ante la necesidad de conocer la etapa y el ámbito en que dicho personal adquirió conocimientos sobre ahorro, inversión, crédito, presupuesto, microseguros y remesas, considerando que la educación financiera contribuye a una adecuada toma de decisiones económicas, la metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano y la muestra fue de 235 trabajadores. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento un cuestionario estructurado, los resultados evidenciaron que los conocimientos financieros fueron adquiridos principalmente durante la educación superior, destacando ahorro (59,6%), crédito (55,7%), inversión (55,7%), microseguros (51,1%) y remesas (51,1%). Asimismo, fuera de la educación formal, el entorno familiar constituyó la principal fuente de aprendizaje del ahorro (56,6 %) y los microseguros (44,7%), mientras que el trabajo fue el principal espacio para el aprendizaje del crédito (47,2%), la inversión (43,8%) y las remesas (40,4%), en conclusión, la educación financiera del personal administrativo se desarrolla principalmente mediante la educación superior y se fortalece con los aprendizajes adquiridos en el entorno familiar y laboral, constituyendo estos espacios elementos fundamentales para el desarrollo de conocimientos que favorecen una adecuada toma de decisiones financieras.

Palabras clave: Ahorro, Decisiones financieras, Educación financiera, Inversión, Personal administrativo.

ABSTRACT

The main objective of the study was to describe the level of financial literacy among administrative staff regarding their financial decisions at the National University of the Altiplano, Puno – 2025. The study arose from the need to understand the stage and context in which these staff members acquired knowledge about savings, investment, credit, budgeting, microinsurance, and remittances, given that financial literacy contributes to sound economic decision-making. The methodology employed was quantitative, descriptive, and based on a non-experimental cross-sectional design. The population consisted of administrative staff at the National University of the Altiplano, and the sample comprised 235 employees. The method used was a survey, and the instrument was a structured questionnaire. The results showed that financial knowledge was acquired primarily during higher education, with savings (59.6%), credit (55.7%), investment (55.7%), microinsurance (51.1%), and remittances (51.1%) standing out. Furthermore, outside of formal education, the family environment was the main source of learning about saving (56.6%) and microinsurance (44.7%), while the workplace was the main setting for learning about credit (47.2%), investment (43.8%), and remittances (40.4%). In conclusion, the financial education of administrative staff is primarily developed through higher education and reinforced by lessons learned in the family and work environments; these settings are fundamental to the development of knowledge that supports sound financial decision-making.

Keywords: Savings, Financial decisions, Financial education, Investment, Administrative staff.

INTRODUCCIÓN

La Educación Financiera y las decisiones de inversión en la vida de toda persona es muy importante, porque es evidente que se observan muchas falencias en la administración de su dinero, y carecer de una buena educación financiera en conocimientos y comportamiento financiero.

La educación financiera se considera de importancia porque tiene un impacto sociológico que fortalece la prosperidad, la calidad de vida dentro de la sociedad, incentivando la confianza en el manejo de sus recursos financieros.

En el contexto internacional se percibieron problemas sobre la precariedad en la alfabetización financiera. La Organización de Cooperación de Desarrollo Económico (OCDE), ha propuesto soluciones y programas inteligentes para disminuir la debilidad de la educación financiera, especialmente en los temas de desarrollar políticas relacionadas al fortalecimiento de la educación financiera en sus países miembros.

En el Perú se evidencia que no hay una adecuada preocupación sobre educación financiera, y consecuentemente la presencia de una gran debilidad y ausencia de programas pertinentes relacionados a la educación financiera, esto ha sido fundamentado por diferentes estudiosos y entidades, (OCDE, BCP, Diarios Gestión y El Comercio), que concluyen según sus evidencias que hoy en día la educación financiera desde edades tempranas es muy carente, e incluso los que teniendo educación superior, no utilizan ni prevalecen los productos o servicios financieros, para mejorar su situación financiera.

La OCDE (2019) conceptúa la educación financiera como el proceso mediante el cual los consumidores así como los inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, sus riesgos y beneficios, mediante esta información, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones ante cualquier acción, también para mejorar y maximizar su comodidad financiera.

Así, el presente trabajo de investigación se ha organizado de la siguiente manera:
Capítulo I: Planteamiento del problema antecedentes y objetivos de la investigación,
Capítulo II: Marco teórico conceptual y antecedentes de la investigación, Capítulo III:

Metodología de la Investigación, Capítulo IV: Exposición, análisis y discusión de los resultados y finalmente se adjuntan los anexos que respaldan la presente investigación.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el contexto actual de creciente complejidad económica, la educación financiera se ha convertido en una herramienta fundamental para que las personas puedan gestionar adecuadamente sus ingresos, tomar decisiones responsables y planificar su futuro económico. A pesar de su importancia, muchos trabajadores en instituciones públicas no han recibido una formación sistemática en temas financieros básicos como el ahorro, el presupuesto, la inversión o el manejo del crédito. En este contexto, el ahorro y la inversión constituyen dos pilares clave dentro de la educación financiera. El ahorro permite a los trabajadores enfrentar imprevistos y alcanzar metas personales, mientras que la inversión abre la posibilidad de generar rendimientos y mejorar la estabilidad económica a futuro. No obstante, en muchos casos, estos conceptos no son bien comprendidos o aplicados por los trabajadores administrativos de instituciones públicas, quienes, pese a tener ingresos estables, suelen mantener hábitos financieros limitados al consumo inmediato o al endeudamiento (Silvia & Torres, 2021).

En el caso del personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno, se desconoce en qué medida poseen conocimientos sobre el ahorro planificado, el uso de cuentas de ahorro formales, la diferencia entre ahorro e inversión, o el acceso y evaluación de opciones de inversión adecuadas a su realidad socioeconómica. Esta falta de información representa una barrera para el diseño de políticas o programas que promuevan una mejor gestión financiera entre los trabajadores de la universidad.

Por ello, se considera necesario realizar una investigación que permita conocer el nivel de educación financiera del personal administrativo de la UNA Puno, con énfasis específico en sus conocimientos, hábitos y actitudes frente al ahorro y la inversión, durante el año 2025.

1.1.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

PROBLEMA GENERAL

¿Cuál es el nivel de Educación Financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2025?

PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿Cuál es el nivel de Educación Financiera sobre el ahorro, que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025?
- ¿Cuál es el nivel de Educación Financiera sobre la inversión que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025?

1.2 ANTECEDENTES

1.2.1 A NIVEL INTERNACIONAL.

Sabri et al. (2021), en la investigación Financial Management, Savings and Investment Behavior and Financial Well-Being of Working Women in the Public Sector, diagnosticaron la carencia de gestión financiera enfocada en ahorro e inversión entre empleadas del sector público en Malasia; el objetivo general fue examinar la relación entre gestión financiera, comportamiento de ahorro/inversión y bienestar financiero. Concluyeron que más del 80 % de las participantes practicarán buenos hábitos financieros y que una sólida gestión de ahorro e inversión estaba asociada a un mayor bienestar económico personal. Sabri y Teo (2020), con el estudio The Influence of Financial Literacy, Saving Behaviour, and Financial Management on Retirement Confidence among Women Working in the Malaysian Public Sector, enfrentaron el problema de la baja confianza en la planificación de la jubilación; su objetivo fue analizar el efecto de la alfabetización financiera, ahorro e

inversión en dicha confianza. Concluyeron que la confianza en la jubilación aumenta significativamente con niveles superiores de educación financiera, buen comportamiento de ahorro y gestión adecuada del dinero.

Aristei y Gallo (2025), en su trabajo Financial literacy, robo-advising, and the demand for human financial advice: Evidence from Italy, observaron que empleados del sector público con mayor alfabetización financiera y confianza digital mostraban diferencias en la toma de decisiones de inversión; el objetivo fue analizar cómo influye la educación financiera y la alfabetización digital en el uso de asesores robo y ahorro. Concluyeron que quienes tenían mayor conocimiento financiero confiaban más en los robo-advisors y mostraban un comportamiento de ahorro e inversión más activo, sugiriendo complementariedad entre tecnología y educación financiera.

1.2.2 A NIVEL NACIONAL

Huancollo (2023), en su tesis Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú, identificó como problema la falta de relación entre educación financiera y gestión de finanzas personales en empleados administrativos; su objetivo general fue evidenciar esta relación. Con una metodología descriptiva - correlacional sobre 88 trabajadores, el estudio concluyó que existe una correlación positiva alta ($r = 0,783$), por lo que una mayor educación financiera mejora significativamente la gestión de las finanzas personales.

Según el autor Eyzaguirre et al. (2025), indica en su investigación examina la relevancia de las finanzas personales en la educación universitaria de jóvenes estudiantes (de 18 a 25 años) en Lima Metropolitana. Para ello, se ha revisado el estado actual de la literatura sobre educación financiera a nivel global y local, lo cual ha proporcionado un marco teórico robusto para definir el problema y el objetivo de nuestra investigación. La cuestión principal abordada en este estudio es que, en Lima Metropolitana, los jóvenes que cursan estudios superiores carecen de conocimiento y comprensión sobre los conceptos y herramientas financieras básicas que facilitan su acceso al sistema financiero. En particular, no tienen un entendimiento claro y conciso sobre su importancia en relación

con a) el ahorro, b) la elaboración de presupuestos personales, c) su inclusión en el sistema financiero y, d) el uso del crédito. La investigación se encuentra en un contexto donde existe una percepción generalizada de que hay una falta de educación o cultura financiera adecuada entre diversos grupos sociales, lo que impide una correcta interacción y entendimiento entre los diversos agentes económicos que emplean productos y herramientas financieras, es decir, el sistema financiero. Nuestro estudio se basa en el análisis de datos provenientes de un proyecto de responsabilidad social implementado para el Banco de Crédito del Perú (BCP), cuyo objetivo es promover la educación financiera entre jóvenes estudiantes de secundaria y educación superior. La investigación se llevó a cabo en 17 instituciones educativas, las cuales tienen un público objetivo de 30,000 estudiantes, de los cuales seleccionamos una muestra de 1,200. El instrumento utilizado para recolectar la información fue una encuesta compuesta por 20 preguntas. La principal contribución de nuestra investigación radica en haber identificado y confirmado las deficiencias en la educación financiera dentro de la población objetivo, investigando como fenómeno social las posibles soluciones a los desafíos planteados, lo cual facilita su inclusión en el sistema financiero y una integración exitosa en sus vidas personales y profesionales.

Villca et al. (2023), en el capítulo Educación financiera y capacidad de ahorro del personal administrativo de la Universidad Pública de Ica – Perú, consideró problemático el bajo ahorro vinculado al desconocimiento financiero en trabajadores administrativos universitarios; buscó determinar la relación entre educación financiera y capacidad de ahorro. Basado en una muestra de 203 administrativos, concluyó que hay una correlación positiva significativa entre ambas variables, lo que sugiere que mejorar la educación financiera incrementa el ahorro entre empleados públicos.

Ramos y Servan (2021), en su investigación “Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021”, abordaron como problema la escasa vinculación entre educación financiera y buenas prácticas de ahorro en clientes bancarios (incluidos trabajadores del Estado presentes). Su objetivo fue

determinar esta relación, encontrando una correlación positiva casi perfecta ($r = 0,910$), lo que concluyó que una alta educación financiera está directamente asociada a un mejor manejo del ahorro y finanzas personales.

1.2.3. A NIVEL LOCAL

Huanca (2022), en su investigación “Determinantes de la educación financiera en docentes afiliados al SUTEP San Román, departamento de Puno – periodo 2019”, el problema fue el nivel insuficiente de educación financiera, a pesar de la importancia de ahorro e inversión. Su objetivo fue: Analizar los factores que determinan la educación financiera. Su metodología de estudio tiene un enfoque cuantitativo de diseño no experimental del tipo transversal, con métodos inductivo y analítico, además llega a tener un alcance descriptivo y correlacional, aplicándose en una población de 217 docentes miembros del SUTE San Román. Concluyendo que la capacidad de ahorro, hábito de consumo y conocimiento de productos financieros incrementan significativamente la probabilidad de una educación financiera adecuada.

Torres (2024), en su investigación “Determinantes de la educación financiera en la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022”, detectó como problema la carencia de educación financiera vinculada a conceptos como inflación, tipos de interés y banca electrónica. Su objetivo general fue identificar dichos determinantes. Concluyó que edad, nivel educativo, conocimientos financieros básicos y existencia de productos financieros explican y mejoran el nivel de educación financiera.

Humpiri (2023), en “Educación financiera y finanzas personales de los trabajadores del Ministerio de Economía y Finanzas, Puno – 2023”, identificó la problemática de la correlación insuficiente entre educación financiera y bienestar económico del personal administrativo. Su objetivo fue establecer la fuerza de esta relación. Concluyó que existe una correlación fuerte ($\rho=0,804$) entre educación financiera y mejores finanzas personales, lo que sugiere la importancia de promoverla entre los servidores públicos.

Para el autor Ojeda el at. (2023), para que una persona mejore en la forma en que maneja su dinero y sus finanzas, es fundamental obtener formación en educación

financiera, ya que esta es una herramienta sumamente valiosa que ayuda a muchas personas y a sus familias. Una educación financiera apropiada puede evitar que muchas familias caigan en deudas y enfrenten problemas económicos. Comprender el valor del dinero y cómo gestionar correctamente las finanzas nos ayuda a ser más responsables al tomar decisiones relacionadas con el dinero. El objetivo de este estudio es mostrar la conexión que existe entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales. Este análisis es cuantitativo, correlacional, no experimental y descriptivo; la población objeto de estudio son los empleados de una empresa de construcción ubicada en el centro de Perú, y la muestra consiste en 88 empleados. Se utilizó una encuesta como técnica, y el cuestionario fue el instrumento empleado, el cual fue validado a través del Alfa de Cronbach. Los hallazgos indican que hay una correlación positiva considerable y directa, ya que el coeficiente de correlación de Pearson entre las variables es de 0,783. Se llega a la conclusión de que a mayor educación financiera, mejor será la administración de las finanzas personales. En otras palabras, si los empleados de la empresa adquieren conocimientos para aumentar su educación financiera, esto tendrá un impacto significativamente positivo en sus finanzas personales, ya que podrán gestionar sus recursos de manera más efectiva.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1 OBJETIVO GENERAL.

Describir el nivel de Educación Financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2025.

1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- Describir el nivel de educación financiera sobre el ahorro, que recibió desde la edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno - 2025
- Describir el nivel de educación financiera sobre la inversión, que recibió desde la edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano - 2025.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 MARCO TEÓRICO

2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

Concepto de educación financiera

La educación financiera se refiere a la capacidad que tienen las personas para comprender y aplicar conocimientos sobre conceptos financieros básicos en su vida cotidiana. Esta competencia incluye la habilidad para gestionar eficazmente el dinero, tomar decisiones financieras responsables y planificar el futuro económico. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), “la educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores o inversores mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollando habilidades y confianza para tomar decisiones informadas” (OCDE, 2016).

Importancia de la educación financiera en el entorno laboral

En el contexto laboral, especialmente en el personal administrativo de instituciones públicas, la educación financiera es clave para fomentar el buen manejo de los ingresos personales y reducir el sobreendeudamiento. Vargas y Rojas (2020) destacan que los trabajadores con mayor formación financiera, tienden a administrar mejor sus finanzas, lo que se refleja en su bienestar y productividad. Además, la educación financiera ayuda a planificar metas a mediano y largo plazo, lo cual es fundamental para alcanzar la estabilidad económica (Mamani & Loayza, 2021).

Educación financiera y toma de decisiones

La capacidad de tomar decisiones financieras acertadas está directamente vinculada al nivel de educación financiera. Las personas que comprenden conceptos como tasas de interés, inflación o diversificación del riesgo, están mejor preparadas para decidir entre opciones de ahorro, crédito o inversión (Lusardi y Mitchell, 2014). En el caso del personal administrativo, estas decisiones influyen tanto en el ámbito personal como institucional.

2.1.2 AHORRO

Definición y relevancia del ahorro

El ahorro se define como la parte del ingreso que no se consume y se reserva para necesidades futuras. Es una práctica fundamental de la salud financiera, ya que permite afrontar imprevistos y alcanzar metas económicas (Roa & Rodríguez, 2018). Según el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), el hábito del ahorro es esencial para una economía doméstica estable (BCRP, 2020).

Factores que influyen en el ahorro

El nivel de ingresos, la educación financiera, la cultura del hogar y el acceso a productos financieros son factores que afectan directamente la capacidad de ahorro. López & Carranza (2021) sostienen que la falta de planificación y conocimiento sobre el manejo del dinero son obstáculos frecuentes que impiden ahorrar.

Ahorro formal e informal

El ahorro puede clasificarse como formal (a través de entidades financieras) o informal (guardado en casa o mediante mecanismos no regulados). Mientras que el primero ofrece seguridad y rendimiento, el segundo conlleva riesgos. Según el estudio de ASBANC (2022), muchas personas aún prefieren el ahorro informal por desconocimiento o desconfianza en el sistema financiero.

2.1.3 INVERSIÓN

Concepto de inversión personal

La inversión personal implica destinar recursos actuales con el objetivo de obtener beneficios en el futuro. Es un paso posterior al ahorro y requiere un mayor nivel de

conocimiento financiero. Para Gitman y Zutter (2015), la inversión es la asignación eficiente de los recursos financieros a instrumentos que generan rendimiento con el tiempo.

Tipos de inversión

La inversión financiera puede clasificarse en distintas categorías según el instrumento, el plazo, el riesgo, o la finalidad. Conocer los diferentes tipos de inversión permite al individuo tomar decisiones financieras acordes a sus objetivos y tolerancia al riesgo, lo cual es especialmente relevante para el personal administrativo que busca incrementar sus ingresos o prepararse para la jubilación (Gitman & Zutter, 2015).

Según el tipo de activo

a) Inversiones en activos financieros

Los activos financieros son instrumentos emitidos por instituciones financieras o empresas que representan un derecho a recibir ingresos futuros. Entre los más comunes se encuentran:

Depósitos a plazo fijo: Son ofrecidos por entidades financieras, generan intereses fijos y se consideran de bajo riesgo. Son ideales para inversores conservadores (BCRP, 2020).

Bonos: Instrumentos de deuda emitidos por gobiernos o empresas que pagan intereses periódicamente. Se clasifican en bonos públicos (como los del Tesoro) y privados. Tienen menor riesgo que las acciones, pero ofrecen rentabilidad moderada (Mishkin & Eakins, 2018).

Acciones: Representan una participación en el capital social de una empresa. Su rentabilidad depende del desempeño de la empresa y pueden generar dividendos. Son de mayor riesgo, pero también pueden ofrecer mayor rendimiento (Bodie, Kane & Marcus, 2019).

Fondos mutuos: Son carteras colectivas administradas por profesionales, que reúnen el dinero de varios inversores para invertir en distintos activos. Brindan diversificación y acceso a mercados complejos (ASBANC, 2022).

b) Inversiones en activos reales

Los activos reales son aquellos que tienen una forma física y valor intrínseco. Incluyen:

Bienes raíces (inmuebles): Se invierte en propiedades para alquiler o revalorización futura. Es una inversión común en contextos de inflación, aunque menos líquida (Gitman & Zutter, 2015).

Oro y metales preciosos: Son considerados valores refugio ante crisis económicas. No generan intereses, pero su valor puede apreciarse en tiempos de incertidumbre (Mamani & Loayza, 2021).

Según el plazo

a) Inversiones a corto plazo

Son aquellas que se ejecutan con la expectativa de retorno en un período menor a un año. Generalmente se busca liquidez rápida con bajo riesgo. Por ejemplo: cuentas de ahorro, depósitos a plazo menores de 12 meses o fondos mutuos de corto plazo (Roa & Rodríguez, 2018).

b) Inversiones a largo plazo

Estas inversiones están orientadas a objetivos de mediano y largo plazo (más de un año), como jubilación o compra de vivienda. Incluyen acciones, bonos a largo plazo, bienes raíces y fondos de pensiones. Ofrecen mayores rendimientos, aunque con mayor exposición al riesgo y menor liquidez (Sánchez & Villalobos, 2020).

Según el riesgo

a) Inversiones de bajo riesgo

Se caracterizan por la seguridad del capital invertido y rendimientos predecibles. Ejemplos incluyen: cuentas de ahorro, letras del tesoro o depósitos bancarios. Son preferidas por personas con bajo perfil de riesgo (OCDE, 2016).

b) Inversiones de riesgo moderado

Ofrecen un balance entre rentabilidad y riesgo. Incluyen bonos corporativos, fondos mixtos o bienes raíces. Son ideales para quienes están dispuestos a asumir cierto riesgo por una rentabilidad razonable (López & Carranza, 2021).

c) Inversiones de alto riesgo

Tienen alto potencial de rentabilidad, pero también pueden generar pérdidas significativas. Incluyen acciones especulativas, criptomonedas, derivados financieros, entre otros. Deben ser asumidas con conocimiento y capacidad de absorción de pérdidas (Bodie et al., 2019).

Según el objetivo

a) Inversiones de capital

Su objetivo es aumentar el valor del capital inicial. Generalmente se reinvierte lo ganado para hacer crecer el patrimonio. Son comunes en mercados de valores y fondos de crecimiento (Lusardi y Mitchell, 2014).

b) Inversiones de ingreso

Buscan generar flujos de ingreso constantes, como dividendos, intereses o rentas de alquiler. Son elegidas por quienes desean complementar sus ingresos mensuales, como trabajadores próximos a la jubilación (Suárez & Ramírez, 2022).

Inversiones alternativas

Estas inversiones se alejan de los instrumentos tradicionales y pueden incluir:

Criptomonedas: Son monedas digitales como Bitcoin o Ethereum. Su alta volatilidad las convierte en inversiones especulativas, con riesgo elevado pero creciente popularidad (SBS, 2023).

Arte, objetos de colección o negocios emergentes: Son activos difíciles de valorar, pero que pueden ofrecer altos rendimientos si se tiene conocimiento especializado (OCDE, 2016).

2.2 MARCO CONCEPTUAL

Acciones. Son títulos valores que representan una parte del capital social de una empresa y otorgan derechos económicos al inversor. Las acciones pueden generar dividendos y ganancias de capital, pero también implican un mayor nivel de riesgo. Son recomendadas para personas con tolerancia media o alta al riesgo financiero (Bodie et al., 2019).

Adquisición de un bien. Hace referencia a la planificación financiera dirigida a obtener bienes duraderos como vehículos, terrenos o electrodomésticos. Este objetivo financiero requiere establecer metas claras y disciplina en el ahorro (OCDE, 2016).

Bienes raíces. Son inversiones en activos inmobiliarios que buscan obtener rentabilidad mediante el arriendo o la revalorización del bien. Este tipo de inversión es común en estrategias de mediano y largo plazo, y presenta menor liquidez que los activos financieros (Gitman & Zutter, 2015).

Bonos corporativos. Instrumentos de renta fija emitidos por empresas para financiar sus operaciones. Ofrecen rendimientos periódicos con un riesgo intermedio, y son adecuados para inversores con perfil moderado (Mishkin & Eakins, 2018).

Cuentas de ahorro. Productos financieros básicos que permiten a los usuarios guardar dinero en una institución financiera con disponibilidad inmediata y bajos intereses. Representan el instrumento más común y accesible de ahorro formal (BCRP, 2020).

Depósitos a plazo fijo. Son instrumentos de ahorro en los que el usuario deposita dinero durante un tiempo determinado a cambio de una tasa de interés fija. Aunque su liquidez es limitada, son considerados seguros y de bajo riesgo (ASBANC, 2022).

Fondos de inversión de renta fija. Son vehículos financieros que agrupan dinero de varios inversores para colocarlo en instrumentos seguros como bonos del gobierno. Ofrecen estabilidad y retornos modestos, ideales para objetivos de corto plazo (ASBANC, 2022).

Fondos de inversión mixtos. Instrumentos que combinan activos de renta fija y variable, buscando equilibrio entre riesgo y rentabilidad. Se recomiendan para quienes tienen metas de mediano plazo y tolerancia moderada al riesgo (Mamani & Loayza, 2021).

Fondos de inversión (acciones o ETFs). Son portafolios diversificados que agrupan diversas acciones o instrumentos de renta variable. Permiten al inversor acceder al mercado con una estrategia de largo plazo y control de riesgo (Bodie et al., 2019).

Inversión en startups. Consiste en financiar empresas emergentes o innovadoras a cambio de participación accionaria. Esta inversión tiene un alto nivel de riesgo, pero puede generar grandes beneficios si el negocio prospera (Lusardi y Mitchell, 2014).

Planes de pensiones y cuentas de jubilación. Productos financieros diseñados para acumular fondos destinados a la vejez. Ofrecen beneficios tributarios y están orientados a garantizar ingresos durante la jubilación (Sabri et al., 2021).

Presupuesto personal. Es una herramienta fundamental de la gestión financiera individual, que permite planificar y controlar los ingresos y egresos de una persona a lo largo del tiempo (Chu Rubio, 2011).

Regularidad del ahorro. Frecuencia con la que una persona ahorra: diariamente, semanalmente, mensualmente o de manera esporádica. A mayor regularidad, mayor es la probabilidad de alcanzar objetivos financieros (Roa & Rodríguez, 2018).

Tolerancia al riesgo. Nivel de aceptación de la incertidumbre financiera y posible pérdida de capital al momento de invertir. Es un factor esencial para determinar el perfil del inversionista (Bodie et al., 2019).

Uso de productos financieros. Utilización de instrumentos como cuentas bancarias, tarjetas, seguros, fondos de pensiones, etc., por parte de una persona. Indica el grado de inclusión financiera y acceso al sistema financiero formal (BCRP, 2020).

Valoración del ahorro y la inversión

Grado de importancia que una persona asigna a la práctica de ahorrar o invertir. Este indicador refleja la actitud financiera frente a la planificación del futuro económico (Lusardi y Mitchell, 2014).

2.3 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.

2.3.1 HIPÓTESIS GENERAL.

Existe nivel significativo de educación financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2025.

2.3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.

- Existe nivel significativo de educación financiera sobre el ahorro, que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025.
- Existe nivel significativo de educación financiera sobre la inversión que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 ZONA DE ESTUDIO

El estudio se realizó en la Universidad Nacional del Altiplano, que fue creada por Ley N°406 el 29 de agosto del 1856, durante la presidencia de Don Ramón Castilla y Marquesado y fue nombrada como Universidad de Puno y ofrecería cursos de Teología, Jurisprudencia, Medicina, Filosofía y Letras, Matemáticas y Ciencias Naturales. A causa de la crisis económica y financiera del momento, cerró sus operaciones en 1867.

El senador Enrique Torres Belón gracias a la Ley N° 13516 logró la apertura con el nombre de Universidad Técnica del Altiplano y comenzó sus actividades académicas el 29 de abril de 1962. En el año 1983 recibe el nombre de Universidad Nacional del Altiplano de Puno según la ley universitaria N° 23733.

En la actualidad, tiene 20 facultades, 36 escuelas profesionales y una escuela de posgrado, 6 centros de servicio, 8 centros experimentales y 18,920 estudiantes de pregrado, 1200 docentes y 603 trabajadores administrativos nombrados

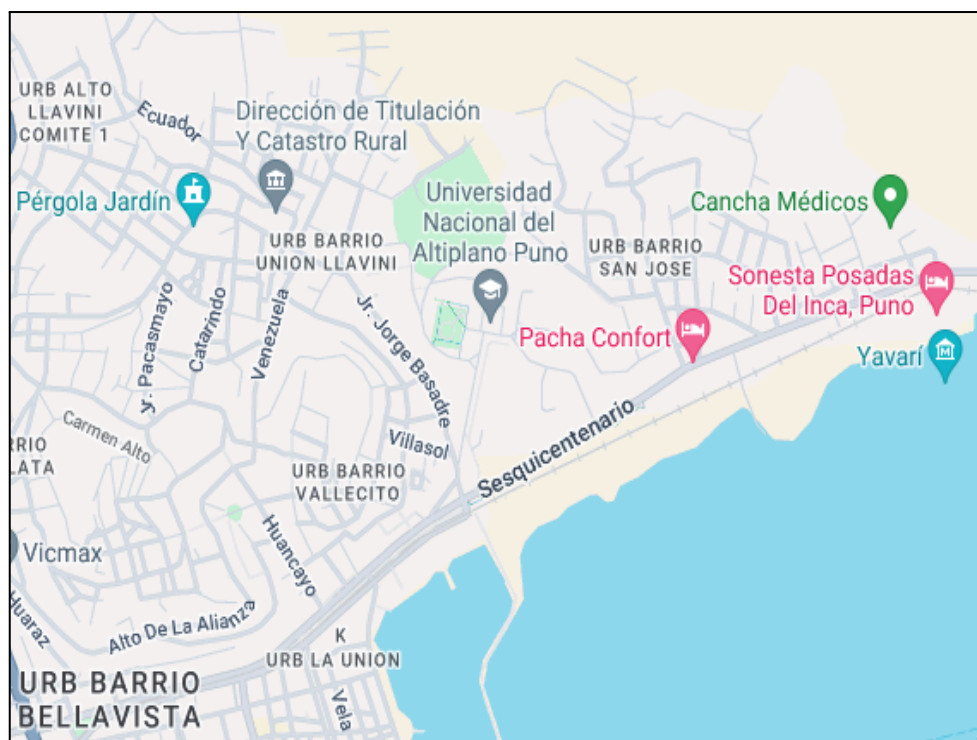


Figura 01: Ubicación de la Universidad Nacional del Altiplano- Puno

3.2 TAMAÑO DE MUESTRA.

3.2.1 POBLACIÓN.

En términos metodológicos, la población es definida como “el conjunto total de elementos o individuos que poseen las características que se desean estudiar” (Hernandez et al., 2023). Esta investigación se enfocó en una población finita, debido a que el número de trabajadores administrativos es limitado, identificable y accesible dentro del ámbito institucional.

La población estuvo conformada por el personal administrativo nombrado de la Universidad Nacional del Altiplano, que está conformado por 603 trabajadores administrativos.

Tabla 01: Distribución de la población de estudio.

NIVELES	POBLACIÓN
Funcionarios	124
Profesionales	95
Técnicos	229
Auxiliares	155
TOTAL	603

Fuente: Unidad de Remuneraciones

3.2.2 MUESTRA

La muestra utilizada fué probabilística y estratificada, lo cual nos permitió seleccionar un grupo representativo de la población total, garantizando la inclusión proporcional de los diferentes niveles existentes. Según Hernandez et al (2023), el muestreo probabilístico “es aquel en el que todos los elementos tienen la misma probabilidad conocida de ser seleccionados y se puede generalizar a la población”.

Para el cálculo del tamaño de muestra considerando que la población es finita, se aplicó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{(Z_{\frac{\alpha}{2}})^2 pqN}{N e^2 + (Z_{\frac{\alpha}{2}})^2 pq}$$

$Z_{\frac{\alpha}{2}}$: Valor constante según el nivel de significancia

α : Nivel de significancia.

e: Error de muestreo

p: Probabilidad de ocurrencia-prevalencia.

q: Probabilidad de fracaso o de no ocurrencia.

n: Tamaño de la muestra.

N: Tamaño de la población elegible.

$$n = \frac{(1.96)^2(0.50)(0.50)(603)}{(603)(0.05^2) + (1.96)^2(0.50)(0.50)} = 235$$

$$n = 235$$

3.2.3 SELECCIÓN DE LA MUESTRA

La selección de la muestra se realizó mediante el muestreo probabilístico estratificado, donde la población se dividió en grupos relativamente homogéneos, llamados estratos. Dentro de cada estrato se tomó una muestra aleatoria simple.

El muestreo estratificado permite mejorar la representatividad de la muestra respecto a la población total, ya que asegura que cada subgrupo esté adecuadamente representado en los resultados. De acuerdo con Hernández et al. (2023), “el muestreo estratificado se utiliza cuando la población se puede dividir en estratos o grupos mutuamente excluyentes y colectivamente exhaustivos, y se desea asegurar que cada uno de ellos esté representado en la muestra”.

Tabla 02: Distribución de la muestra de estudio

NIVELES	POBLACIÓN	MUESTRA
FUNCIONARIOS	124	48
PROFESIONALES	95	37
TÉCNICOS	229	89
AUXILIARES	155	61
TOTAL	603	235

Fuente: Unidad de Remuneraciones UNA PUNO 2025

3.3 MÉTODOS Y TÉCNICAS.

3.3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de estudio para la presente investigación, se eligió llevar a cabo un estudio cuantitativo, descriptivo y transversal.

Cuantitativo: La presente investigación se desarrolló bajo el enfoque cuantitativo, ya que busca recolectar y analizar datos numéricos con el propósito de describir, medir y examinar la situación actual del nivel de educación financiera en el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno (UNA Puno). De acuerdo con Hernández et al. (2023) el enfoque cuantitativo “se fundamenta en la medición numérica de características y en el análisis estadístico de datos recolectados para establecer patrones y generalizaciones”.

Descriptivo: Porque tiene como finalidad caracterizar el nivel de educación financiera de los trabajadores administrativos, identificando aspectos como el ahorro, la inversión, el endeudamiento y la planificación financiera. Según Hernandez et al. (2023) las investigaciones descriptivas “buscan especificar propiedades, características y perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o fenómenos”.

Es descriptiva pues buscó llegar a conocer las circunstancias, costumbres o actitudes que predominan, mediante una descripción exacta de actividades, objetos, procesos y personas (Hernández et al. (2023). **Transversal:** Definida por Gómez (2006) como “la recolección de datos en un sólo momento, en un tiempo único con el propósito de describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (p.102).

3.3.2 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.

El diseño de investigación fue no experimental puesto que no hay manipulación deliberada de las variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos. (Hernández et al, 2006).

3.3.3 MÉTODO.

Se empleó el método HIPOTÉTICO-DEDUCTIVO, Según Hernández et al. (2014) este método es un enfoque científico que parte de la formulación de una hipótesis deducida de una teoría o de conocimientos previos, la cual se somete a verificación mediante la observación y el análisis de datos empíricos para comprobar su validez. En la presente investigación, se plantearon hipótesis sobre la Educación Financiera en la decisiones de inversión, las cuales fueron contrastadas con la información obtenida a través de la

aplicación de cuestionarios a 235 trabajadores administrativos de la Universidad Nacional del Altiplano.

Este proceso permitió verificar, mediante técnicas estadísticas (SPSS y Excel), la descripción de la Educación Financiera y las decisiones de inversión, como variables analizadas.

3.3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

3.3.4.1 TECNICAS DE RECOLECCION DE DATOS

La técnica empleada para la recolección de datos fue la encuesta, esta herramienta permite recopilar datos y obtener información específica de una muestra representativa de una población.

Según Hernández et al., (2023), “la encuesta es una técnica cuantitativa de recolección de datos que utiliza cuestionarios previamente diseñados para obtener información sobre variables específicas de un grupo de personas”.

3.3.4.2 INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

El instrumento que se empleó fue el cuestionario, que consiste en un conjunto de preguntas estructuradas y organizadas que se utilizaron para recopilar información específica de las unidades muestrales. Las preguntas fueron cerradas con opciones de respuesta predefinida.

De acuerdo con Hernandez et al. (2023), “el cuestionario es un instrumento que se utiliza para recolectar datos de manera sistemática mediante un conjunto de preguntas que exploran variables específicas de interés en una población determinada”. Esta herramienta es útil para obtener información estandarizada de una muestra amplia, de manera rápida y eficiente. El instrumento fue validado por dos expertos.

3.4 IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 03: Operacionalización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Escalas
V.I.:		• PRIMARIA	
EDUCACIÓN	• ETAPAS	DE • SECUNDARIA	
FINANCIERA	EDUCACIÓN.	• SUPERIOR	LIKERT
		• NINGUNA	
V. D.:		• EDUCACIÓN	
DECISIONES	• AHORRO	FORMAL	
DE		• FUERA DE LA	LIKERT
INVERSIÓN	• INVERSIÓN	EDUCACIÓN	
		FORMAL	
		• EDUCACIÓN	
		FORMAL	
		• FUERA DE LA	
		EDUCACIÓN	
		FORMAL	

3.5 DISEÑO ESTADÍSTICO.

El diseño de investigación fue no experimental, tipo transversal y descriptivo. Es no experimental, porque no se manipularon las variables de estudio, sino que se observarán tal como se presentan en la realidad, describiendo el comportamiento de la Educación Financiera y las decisiones de inversión del Personal Administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano. Es transversal debido a que se tomará los datos en un momento del tiempo, específicamente en el año 2025. Así mismo es descriptivo, debido a que

busca describir las características de la Educación Financiera y las decisiones de inversión.

Se empleó el método HIPOTÉTICO-DEDUCTIVO, según Hernández et al. (2014) este método es un enfoque científico que parte de la formulación de una hipótesis deducida de una teoría o de conocimientos previos, la cual se somete a verificación mediante la observación y el análisis de datos empíricos para comprobar su validez. En la presente investigación, se plantearon hipótesis sobre la educación financiera y las decisiones de inversión de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional del Altiplano, las cuales fueron contrastadas con la información obtenida a través de encuestas aplicadas a 235 trabajadores administrativos.

Este proceso permitió verificar y describir, mediante técnicas estadísticas (SPSS y Excel), el nivel de educación financiera para decisiones de inversión.

El presente capítulo comprende los resultados obtenidos provenientes de la aplicación de cuestionarios a la muestra estratificada según categorías determinadas, así como la interpretación de los resultados estadísticos descriptivos de tales, para efectos de la validación de las hipótesis. Por lo tanto seguidamente se muestran las tablas estadísticas y figuras respecto a la situación de la Educación financiera y las decisiones de inversión en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional del Altiplano.

CAPÍTULO IV

EXPOSICION Y ANALISIS DE RESULTADOS

4.1 ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS RESULTADOS POR OBJETIVOS.

El primer punto que se pretende conocer es si a los sujetos de estudio les fueron enseñados los conceptos básicos de ahorro, crédito, microseguros, presupuesto, inversión y remesas como parte de su educación formal.

4.1.1 PARA OBJETIVO GENERAL

Describir el nivel de Educación Financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2025

Tabla 04: Nivel de educación financiera respecto a decisiones financieras

Educación formal	Ahorro	Microseguros	Crédito	Presupuesto	Inversión	Remesas
Primaria	20,4	5,1	6,8	5,1	6,8	5,1
Secundaria	38,3	23,8	35,3	32,3	27,2	23,8
Superior	34,5	59,6	51,1	55,7	55,7	51,1
Ninguno	6,8	11,5	6,8	6,8	10,2	20,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Fuera de educación formal						
En Trabajo	22,1	39,4	30,6	47,2	43,8	40,4
Solo	14,9	22,1	18,3	21,7	21,7	21,7
Entorno familiar	56,6	28,6	44,7	23,0	24,7	26,4
Otro (especifique)	6,4	10,0	6,4	8,1	9,8	11,5
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 04, presenta los resultados en relación con la educación formal, donde se

observa que la mayor proporción de los encuestados aprendió estos conceptos durante la educación superior. Los porcentajes alcanzan el 59,6% para ahorro, el 55,7% para crédito e inversión, y el 51,1% para microseguros y remesas. Estos resultados evidencian que la formación universitaria constituye la principal etapa de adquisición de conocimientos financieros entre el personal administrativo, seguidamente, la educación secundaria representa la segunda etapa de mayor aprendizaje, registrando el 38,3% en ahorro, el 35,3% en microseguros, el 32,3% en crédito, el 27,2% en inversión y el 23,8% en remesas. En contraste, la educación primaria presenta porcentajes reducidos, entre 5,1% y 20,4%, mientras que quienes indicaron no haber recibido estos conocimientos mediante la educación formal representan entre el 6,8 % y el 20,0%, siendo este último porcentaje correspondiente al concepto de remesas.

En relación al aprendizaje fuera de la educación formal, los resultados muestran diferencias según el tema financiero. El entorno familiar constituye la principal fuente de aprendizaje para el ahorro (56,6%) y los microseguros (44,7%), lo que evidencia la influencia de la familia en la transmisión de prácticas y conocimientos financieros básicos. Seguidamente en el trabajo, destaca como el principal espacio de aprendizaje de conceptos relacionados con el crédito (47,2%), la inversión (43,8%) y las remesas (40,4%), lo que sugiere que la experiencia laboral favorece el desarrollo de conocimientos financieros vinculados con la gestión de recursos y la toma de decisiones económicas. Asimismo, entre el 14,9% y el 22,1% de los participantes manifestó haber aprendido estos conceptos de manera autónoma, mientras que la categoría "Otro" registra porcentajes menores, comprendidos entre 6,4 % y 11,5 %.

En resumen, los resultados permiten describir que el nivel de educación financiera del personal administrativo se ha construido principalmente mediante la educación superior, complementandose con aprendizajes adquiridos en el entorno familiar y en el ámbito laboral. Estos hallazgos guardan relación con lo señalado por **Sabri et al. (2021)**, quienes concluyeron que una adecuada gestión financiera y los buenos hábitos de ahorro e inversión se relacionan con un mayor bienestar financiero en trabajadoras del sector

público. Aunque el presente estudio no evaluó el bienestar financiero, sí evidencia que la mayor parte de los conocimientos sobre ahorro e inversión fueron adquiridos durante la educación superior, lo cual sugiere que la formación académica constituye una base importante para el desarrollo de competencias financieras. Del mismo modo, los resultados son consistentes con **Sabri y Teo (2020)**, quienes demostraron que mayores niveles de educación financiera fortalecen el comportamiento de ahorro, la gestión del dinero y la confianza para la planificación financiera futura. En la presente investigación se observa que la educación superior fue la principal etapa donde los trabajadores aprendieron conceptos financieros fundamentales, lo que respalda la importancia de la formación educativa en el desarrollo de conocimientos financieros. Asimismo, los resultados guardan relación con **Aristei y Gallo (2025)**, quienes sostuvieron que las personas con mayor alfabetización financiera muestran un comportamiento más activo respecto al ahorro y la inversión, además de una mayor disposición para utilizar herramientas financieras digitales. Aunque esta investigación no evaluó el uso de tecnologías financieras, sí evidencia que el aprendizaje de los conceptos de inversión y ahorro se concentra principalmente en trabajadores con formación superior, lo cual refleja la relevancia del nivel educativo en la adquisición de conocimientos financieros, así mismo, es concordante con **Eyzaguirre et al. (2025)**, quienes identificaron importantes deficiencias en educación financiera entre estudiantes de educación secundaria y superior, especialmente en conocimientos relacionados con ahorro, presupuesto y crédito. En contraste, el personal administrativo evaluado manifiesta haber adquirido estos conocimientos principalmente durante la educación superior, lo que podría explicarse por la experiencia académica y laboral acumulada después de culminar sus estudios.

4.1.2. PARA LOS OBJETIVOS ESPECÍFICOS

4.1.2.1. PARA EL PRIMER OBJETIVO ESPECÍFICO

Describir el nivel de educación financiera sobre el ahorro, que recibió desde la edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno - 2025.

Tabla 05: Educación financiera sobre el ahorro del personal administrativo.

Educativo formal	Frecuencia	% válido
		Ahorro
Primaria	48	20,4
Secundaria	90	38,3
Superior	81	34,5
Ninguno	16	6,8
Total	235	100,0
Fuera de educación formal		
En Trabajo	52	22,1
Solo	35	14,9
Entorno familiar	133	56,6
Otro (especifique)	15	6,4
Total	235	100,0

Fuente: Elaboración propia

Según la Tabla 05, en cuanto a la **educación formal**, se observa que el mayor porcentaje de los encuestados (38,3%) manifestó haber aprendido el concepto de ahorro durante la educación secundaria, seguido del 34,5% que indicó haberlo aprendido en la educación superior. Asimismo, el 20,4% señaló que adquirió este conocimiento durante la educación primaria, mientras que únicamente el 6,8 % manifestó no haber recibido educación formal sobre este tema. Respecto al aprendizaje fuera de la educación formal, el entorno familiar constituye la principal fuente de aprendizaje del ahorro, representando el 56,6 % de las respuestas. En segundo lugar, el 22,1 % manifestó haber aprendido en el trabajo, el 14,9

% de manera autodidacta y solo el 6,4 % indicó haber adquirido estos conocimientos mediante otros medios. En resumen, los resultados permiten describir que la educación financiera sobre el ahorro del personal administrativo se inició principalmente durante la educación secundaria y se fortaleció significativamente en el entorno familiar, evidenciando que tanto la formación escolar como la influencia familiar desempeñan un papel importante en la adquisición temprana de conocimientos relacionados con el ahorro. Estos resultados coinciden con el estudio realizado por **Sabri y Teo (2020)**, quienes sostienen que una mayor educación financiera favorece el comportamiento de ahorro y una mejor planificación financiera. En esta investigación se evidencia que la educación secundaria y superior representan las principales etapas en las que los trabajadores adquirieron conocimientos sobre ahorro, lo que resalta la importancia de incorporar contenidos de educación financiera desde los niveles educativos básicos, de igual modo, son consistentes con **Huancollo (2023)** y **Ojeda et al. (2023)**, quienes concluyen que una mayor educación financiera mejora significativamente la administración de las finanzas personales. En el presente estudio se observa que la mayoría de los trabajadores recibió conocimientos sobre ahorro durante su formación educativa y mediante la influencia familiar, lo que constituye una base para desarrollar una adecuada gestión de los recursos económicos, asimismo, guarda relación con **Villca et al. (2023)**, quienes encontraron una relación positiva entre educación financiera y capacidad de ahorro en el personal administrativo de una universidad pública. Aunque esta investigación tuvo un enfoque descriptivo y no analizó relaciones estadísticas, se evidencia que el ahorro es uno de los conceptos financieros adquiridos principalmente durante la educación formal y reforzado en el entorno familiar.

4.1.2.2. PARA EL SEGUNDO OBJETIVO ESPECÍFICO

Describir el nivel de educación financiera sobre la inversión, que recibió desde la edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano - 2025.

Tabla 06: Nivel de educación financiera sobre inversión del personal administrativo

Educativo formal	Frecuencia	Inversión
Primaria	16	6,8
Secundaria	64	27,2
Superior	131	55,7
Ninguno	24	10,2
Total	235	100,0
Fuera de educación formal		
En Trabajo	103	43,8
Solo	51	21,7
Entorno familiar	58	24,7
Otro (especifique)	23	9,8
Total	235	100,0

Fuente: Elaboración propia

Según la tabla 06, en relación con la educación formal, se observa que la mayoría de los encuestados (55,7%) manifestó haber aprendido el concepto de inversión durante la educación superior, constituyéndose esta etapa en la principal fuente de aprendizaje formal. Asimismo, el 27,2% indicó haber adquirido estos conocimientos durante la educación secundaria, mientras que el 6,8% señaló haberlos aprendido en la educación primaria. Por otro lado, el 10,2% manifestó no haber recibido educación formal sobre este tema. En cuanto al aprendizaje fuera de la educación formal, el trabajo representa el principal espacio donde los participantes adquirieron conocimientos sobre inversión, con un 43,8%, seguidamente, el 24,7% indicó haber aprendido en el entorno familiar, seguido del 21,7% que manifestó haber adquirido estos conocimientos de manera autodidacta. Finalmente, el 9,8 % señaló haber aprendido mediante otros medios. En resumen, los resultados permiten describir que la educación financiera sobre inversión fue adquirida

principalmente durante la educación superior y complementada mediante la experiencia laboral. Esto evidencia que los conocimientos relacionados con la inversión suelen desarrollarse en etapas educativas más avanzadas y reforzarse a través de la experiencia profesional. Tales hallazgos son coincidentes con estudios realizados por Huancollo (2023) y Ojeda et al. (2023), quienes concluyen que una mayor educación financiera contribuye a una mejor administración de las finanzas personales. En el presente estudio se observa que la mayoría del personal administrativo recibió conocimientos sobre inversión durante la educación superior, lo que constituye una base importante para una adecuada gestión de los recursos financieros, por su parte Eyzaguirre et al. (2025), quienes destacan la necesidad de fortalecer la educación financiera en temas como ahorro, presupuesto y crédito dentro de la educación superior. Los hallazgos del presente estudio muestran que la universidad representa el principal espacio donde los trabajadores adquirieron conocimientos sobre inversión, lo que reafirma el papel de las instituciones de educación superior en la formación financiera; asimismo es consistente con Torres (2024), quien identificó que el nivel educativo constituye uno de los principales determinantes de la educación financiera. Del mismo modo, Huanca (2022) señala que el conocimiento de productos financieros y la capacidad de ahorro favorecen una adecuada educación financiera. Los resultados obtenidos respaldan estas conclusiones al mostrar que la formación universitaria y la experiencia laboral constituyen los principales espacios de aprendizaje del concepto de inversión.

4.1.3. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DESCRIPTIVO DE LOS ÍTEMS SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y DECISIONES FINANCIERAS.

Tabla 07: En su Educación Formal el Concepto de Ahorro le enseñaron en la etapa:

ETAPAS DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PRIMARIA	48	20%
SECUNDARIA	90	38%
SUPERIOR	81	34%
NINGUNA	16	7%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

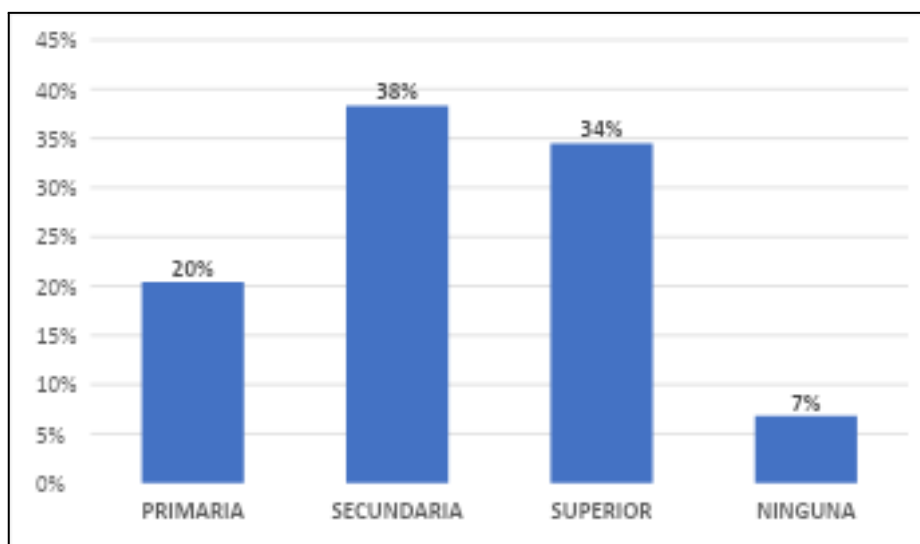


Figura 02: En su Educación Formal el Concepto de Ahorro le enseñaron en la etapa

El resultado muestra que la enseñanza del concepto ahorro se enfatiza en la educación secundaria con un 38% y en un 20% manifiestan que el concepto de ahorro le enseñaron en la educación primaria.

Es importante señalar que un 7 % por ciento de los encuestados expresó que no les enseñaron en ningún nivel de enseñanza el concepto de ahorro, de acuerdo a la tabla 07 y figura 02.

Tabla 08: En su Educación Formal el Concepto de Crédito le enseñaron en la etapa:

ETAPAS DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PRIMARIA	16	7%
SECUNDARIA	83	35%
SUPERIOR	120	51%
NINGUNA	16	7%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

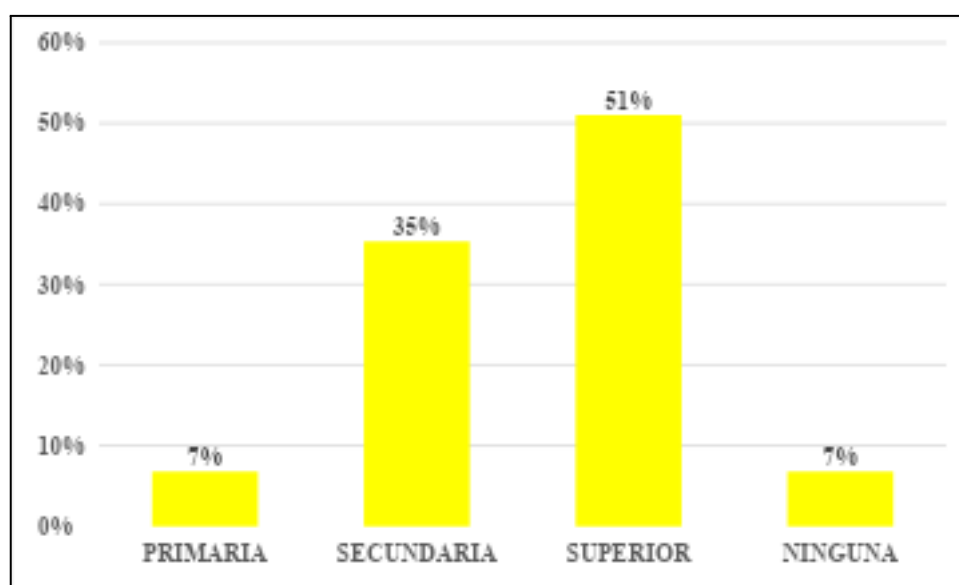


Figura 03: En su Educación Formal el Concepto de Crédito le enseñaron en la etapa

Según la Tabla 08 y la figura 03, se aprecia que el resultado muestra que la enseñanza del concepto crédito se enfatiza en la educación superior con un 51% y en un 35% manifiestan que el concepto de crédito le enseñaron en la educación secundaria. Es importante señalar que un 7 % por ciento de los encuestados expresó que no les enseñaron en ningún nivel de enseñanza el concepto de crédito.

Tabla 09: En su Educación Formal el Concepto de Microseguros le enseñaron en la etapa:

ETAPAS DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PRIMARIA	16	7%
SECUNDARIA	83	35%
SUPERIOR	120	51%
NINGUNA	16	7%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

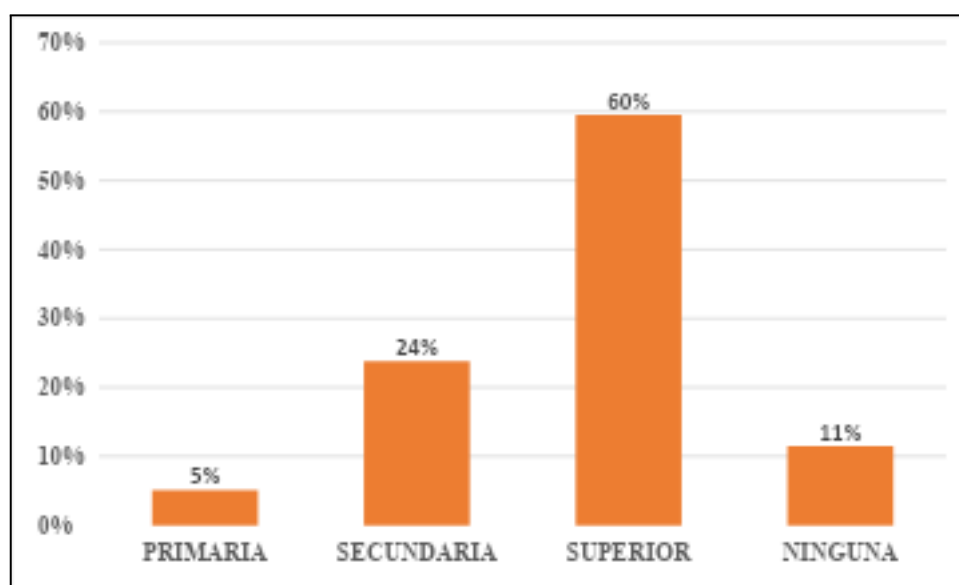


Figura 04: En su Educación Formal el Concepto de Microseguros le enseñaron en la etapa:

Según la Tabla 09 y la figura 04, se aprecia que el resultado muestra que la enseñanza del concepto de microseguros se enfatiza en la educación superior con un 60% y en un 24% manifiestan que el concepto de crédito le enseñaron en la educación secundaria. Es importante señalar que un 5% por ciento de los encuestados expresó que le enseñaron el concepto de microseguros en el nivel primario.

Tabla 10: En su Educación Formal el Concepto de Presupuesto le enseñaron en la etapa:

ETAPAS DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PRIMARIA	12	5%
SECUNDARIA	76	32%
SUPERIOR	131	56%
NINGUNA	16	7%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

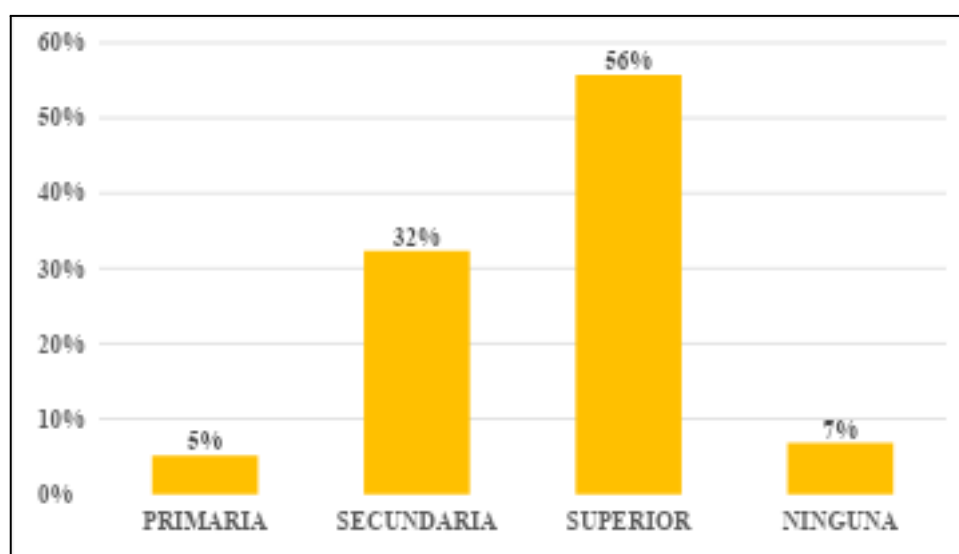


Figura 05: En su Educación Formal el Concepto de Presupuesto le enseñaron en la etapa

Los resultados obtenidos como se observa en la Tabla 10 y la figura 05, permiten apreciar que la enseñanza del concepto de presupuesto se manifiesta con mayor intensidad en la educación superior, nivel en el que el 56% de los encuestados indicó haber recibido este conocimiento, constituyéndose como la etapa donde más se difunde este contenido financiero. En segundo orden de importancia se ubica la educación secundaria, con un 32% de respuestas, lo que denota que también se aborda este tema, aunque en una proporción considerablemente menor que en el nivel superior.

En lo que respecta a la educación primaria, únicamente el 5% de los participantes señaló que se les enseñó sobre el presupuesto, lo que evidencia que este concepto no forma

parte habitual de los contenidos educativos en la etapa inicial de formación. Asimismo, se observa que un 7% de las personas consultadas expresó que no recibió enseñanza alguna sobre este tema en ninguno de los niveles de su educación formal.

En resumen, la transmisión del conocimiento sobre el presupuesto dentro del sistema educativo se concentra fundamentalmente en los niveles medio y superior, con una presencia muy limitada en la etapa primaria; además, una pequeña parte de la población no tuvo acceso a esta información durante su trayectoria académica.

Tabla 11: En su Educación Formal el Concepto de Inversión le enseñaron en la etapa:

ETAPAS DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PRIMARIA	16	7%
SECUNDARIA	64	27%
SUPERIOR	131	56%
NINGUNA	24	10%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

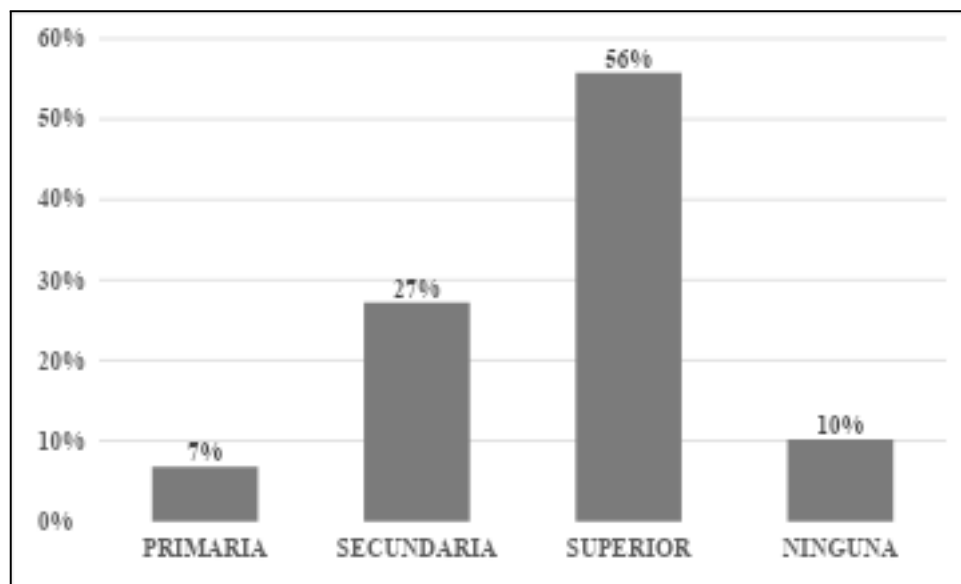


Figura 06: En su Educación Formal el Concepto de Inversión le enseñaron en la etapa:

Los datos recabados ponen de manifiesto que la enseñanza del concepto de inversión se da con mayor relevancia en la educación superior, etapa en la que el 56% de los

encuestados afirmó haber aprendido este contenido, siendo este el nivel donde se transmite con mayor frecuencia. Le sigue la educación secundaria, con un 27% de respuestas, lo que indica que también se aborda este tema, aunque en una proporción notablemente menor.

Por otro lado, en la educación primaria solo el 7% de los participantes manifestó haber recibido enseñanza sobre la inversión, lo que confirma que este concepto financiero complejo no forma parte de los contenidos habituales en la formación inicial. Asimismo, se advierte que un 10% de las personas consultadas indicó que no tuvo acceso a este conocimiento en ninguno de los niveles de su educación formal de acuerdo a los datos de la tabla 11 y figura 06.

Tabla 12: En su Educación Formal el Concepto de Remesas le enseñaron en la etapa:

ETAPAS DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PRIMARIA	12	5%
SECUNDARIA	56	24%
SUPERIOR	120	51%
NINGUNA	47	20%
TOTAL	235	100%

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

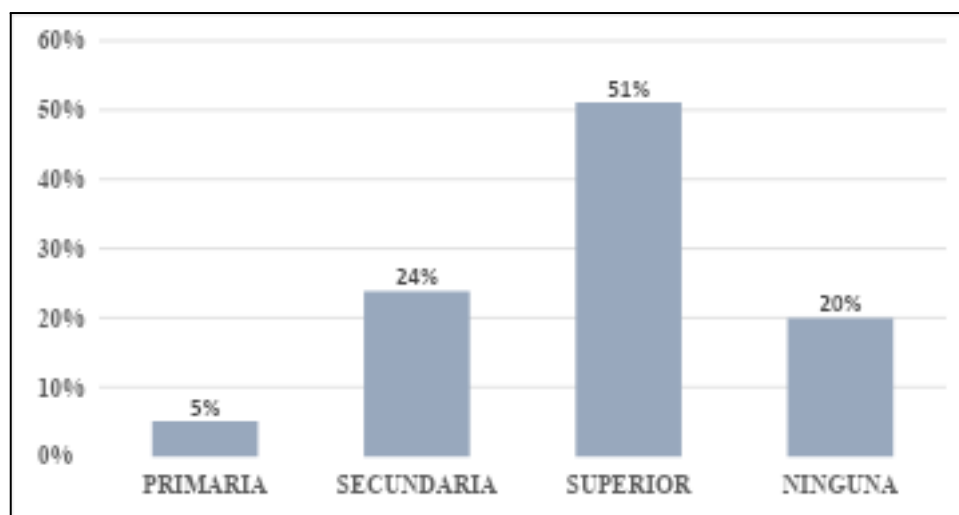


Figura 07: En su Educación Formal el Concepto de Remesas le enseñaron en la etapa:

De acuerdo a los datos de la tabla 12 y figura 07, los resultados obtenidos evidencian que la enseñanza del concepto de remesas tiene su mayor presencia en la educación superior, nivel en el que el 51% de los encuestados señaló haber recibido este conocimiento, siendo esta la etapa donde más se difunde este contenido financiero. En segundo lugar se sitúa la educación secundaria, con un 24% de respuestas, lo que indica que también se aborda este tema, aunque con una menor frecuencia.

En lo que respecta a la educación primaria, únicamente el 5% de los participantes manifestó que se les enseñó sobre las remesas, lo que confirma que este concepto no forma parte de los contenidos habituales en la etapa inicial de formación académica. Asimismo, se observa que un 20% de las personas consultadas expresó que no recibió enseñanza alguna sobre este tema en ninguno de los niveles de su educación formal, siendo este un porcentaje considerablemente alto en comparación con otros conceptos financieros analizados.

Tabla 13: Fuera de la educación formal, el concepto de ahorro lo aprendió en:

LUGAR DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EN TRABAJO	52	22%
SOLO	35	15%
ENTORNO FAMILIAR	133	57%
OTRO (especifique)	15	6%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

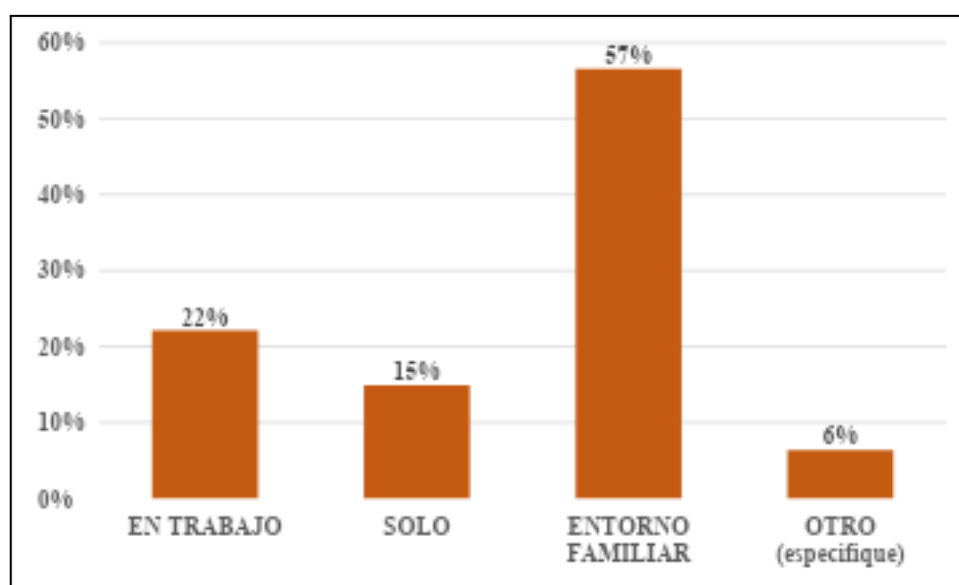


Figura 08: Fuera de la educación formal, el concepto de ahorro lo aprendió en:

De acuerdo con los datos que se presentan en la tabla 13 y figura 08, se observa que fuera del ámbito de la educación formal, el entorno familiar constituye la principal fuente de aprendizaje sobre el concepto de ahorro, pues el 57% de los encuestados indicó haberlo adquirido en este medio, lo que evidencia que la familia cumple un rol fundamental en la transmisión de estos conocimientos financieros. En segundo lugar, se ubica el ámbito laboral, donde el 22% manifestó haber aprendido sobre este tema, seguido por el aprendizaje de forma autónoma, con un 15% de respuestas. Finalmente, un 6% señaló haberlo adquirido en otros espacios o situaciones no especificadas.

Tabla 14: Fuera de la educación formal, el concepto de crédito lo aprendió en:

LUGAR DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EN TRABAJO	72	31%
SOLO	43	18%
ENTORNO FAMILIAR	105	45%
OTRO (especifique)	15	6%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

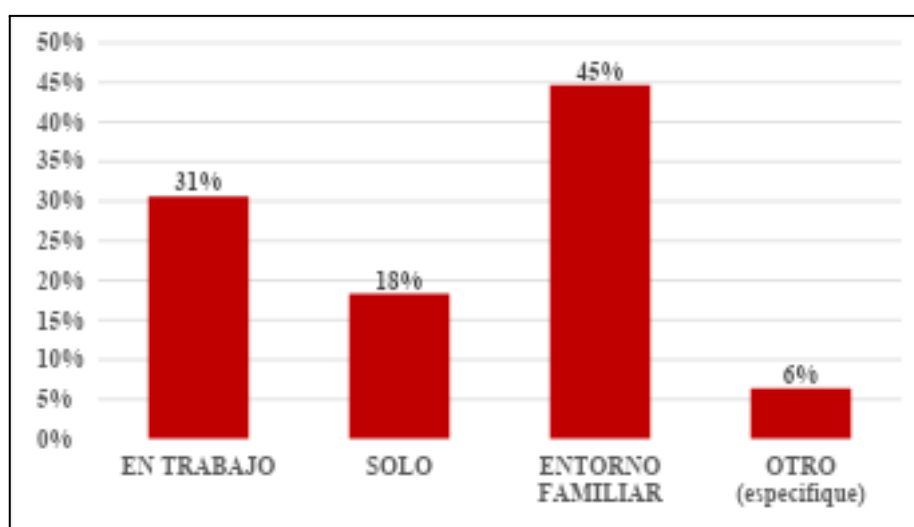


Figura 09: Fuera de la educación formal, el concepto de crédito lo aprendió en:

Los resultados obtenidos muestran que, fuera del sistema educativo formal, el entorno familiar es el principal medio a través del cual las personas aprenden sobre el concepto de crédito, alcanzando un 45% de las respuestas; esto pone de manifiesto que la familia sigue siendo un espacio clave para la transmisión de saberes financieros prácticos. En segundo lugar, destaca el ámbito laboral, con un 31% de menciones, lo que indica que la experiencia y la práctica profesional constituyen una vía importante para adquirir este conocimiento. El aprendizaje autodidacta o de manera individual representa el 18%, mientras que sólo un 6% señaló haberlo aprendido en otros espacios o situaciones distintas a las mencionadas de acuerdo a la tabla 14 y figura 09, estos datos confirman

que la educación financiera extraescolar se construye principalmente en el seno familiar y en el ejercicio de la actividad laboral.

Tabla 15: Fuera de la educación formal, el concepto de Microseguros lo aprendió en:

LUGAR DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EN TRABAJO	92	39%
SOLO	52	22%
ENTORNO FAMILIAR	67	29%
OTRO (especifique)	24	10%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

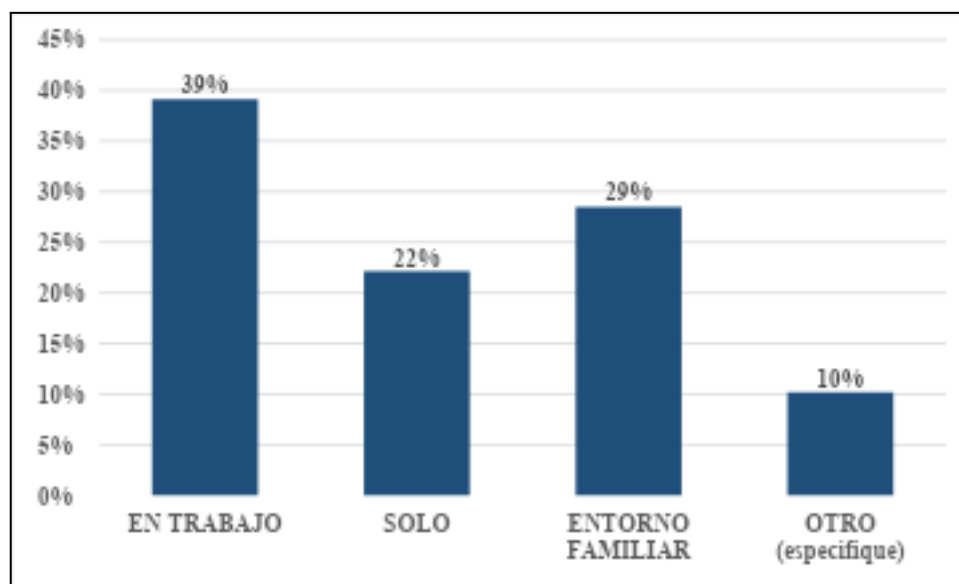


Figura 10: Fuera de la educación formal, el concepto de Microseguros lo aprendió en:

Los datos recabados indican que, fuera de la educación formal, el ámbito laboral es la principal fuente de aprendizaje sobre el concepto de microseguros, ya que el 39% de los encuestados manifestó haberlo adquirido en este espacio; esto resalta que la experiencia práctica y el entorno de trabajo son determinantes para conocer este instrumento financiero. En segundo lugar, se sitúa el entorno familiar con el 29% de respuestas, lo que demuestra que la familia también aporta conocimientos al respecto, aunque en menor medida que la actividad laboral. Por su parte, el aprendizaje de forma autónoma alcanzó

el 22%, mientras que un 10% señaló haberlo aprendido en otros medios o situaciones no especificadas de acuerdo a la tabla 15 y figura 10, estos resultados reflejan que se trata de un conocimiento más ligado a la experiencia práctica y laboral que a la enseñanza doméstica o autodidacta.

Tabla 16: Fuera de la educación formal, el concepto de Presupuesto lo aprendió en:

LUGAR DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EN TRABAJO	111	47%
SOLO	51	22%
ENTORNO FAMILIAR	54	23%
OTRO (especifique)	19	8%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta.

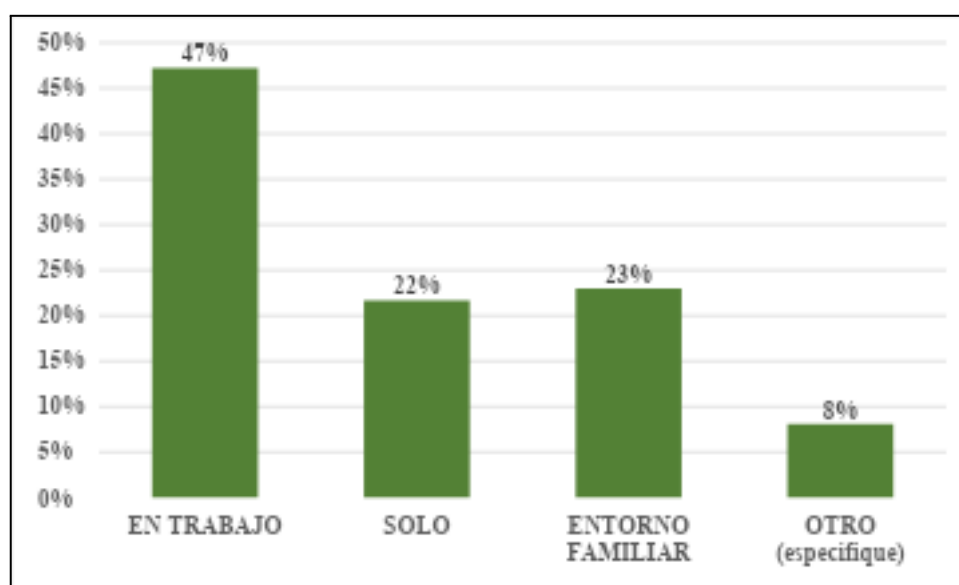


Figura 11: Fuera de la educación formal, el concepto de Presupuesto lo aprendió en:

Los datos obtenidos permiten observar que, fuera del ámbito de la educación formal, el entorno laboral constituye la principal fuente de aprendizaje sobre el concepto de presupuesto, alcanzando un 47% de las respuestas; esto evidencia que la práctica profesional es el medio más relevante para adquirir este conocimiento, al aplicarse directamente en la gestión de recursos. En segundo término, se ubica el entorno familiar

con el 23% de menciones, seguido muy de cerca por el aprendizaje autodidacta con un 22%, lo que indica que tanto la transmisión doméstica como el estudio por cuenta propia son vías complementarias e importantes. Por último, solo el 8% de los encuestados indicó haber aprendido este concepto en otros espacios o situaciones no especificadas. De acuerdo a la tabla 16 y figura 11, estos resultados confirman que se trata de un saber muy ligado a la aplicación práctica y al desarrollo de actividades laborales.

Tabla 17: Fuera de la educación formal, el concepto de Inversión lo aprendió en:

LUGAR DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EN TRABAJO	103	44%
SOLO	51	22%
ENTORNO FAMILIAR	58	25%
OTRO (especifique)	23	10%
TOTAL	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta

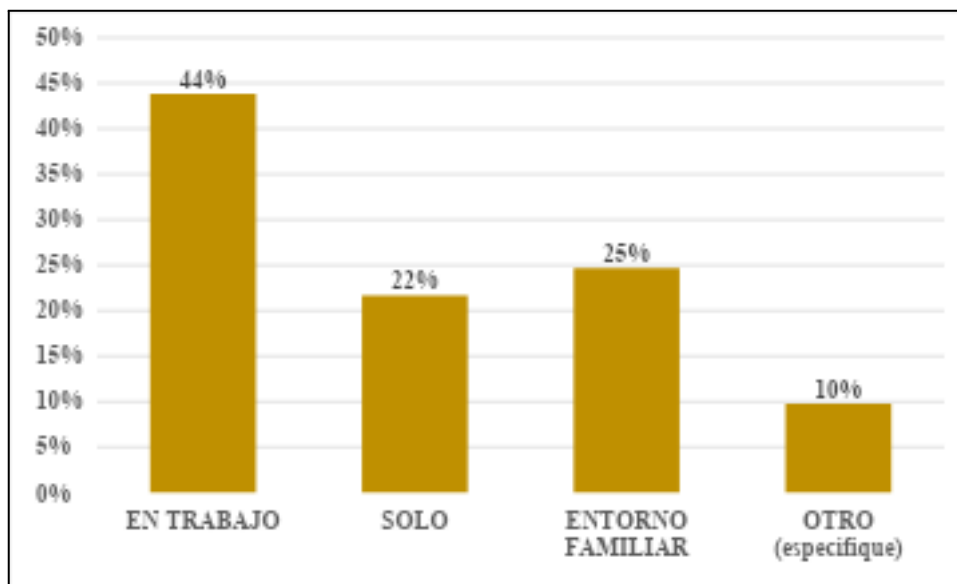


Figura 12: Fuera de la educación formal, el concepto de Inversión lo aprendió en:

Los resultados obtenidos muestran que, fuera de la educación formal, el ámbito laboral es la principal vía mediante la cual se adquieren conocimientos sobre el concepto de inversión, con un 44% de preferencia; esto indica que la experiencia y la práctica

profesional son fundamentales para comprender este tema financiero, al ser un contenido muy ligado a la actividad económica y productiva. En segundo lugar, destaca el entorno familiar con el 25% de respuestas, lo que confirma que la familia también transmite estas nociones, aunque en menor medida. Le sigue el aprendizaje autodidacta con un 22%, lo que demuestra que muchas personas buscan este conocimiento por su propia cuenta. Finalmente, un 10% señaló haberlo aprendido en otros medios o situaciones distintas a las mencionadas. De acuerdo a la tabla 17 y figura 12, estos datos reflejan que este concepto se consolida sobre todo a través de la experiencia práctica y del contacto directo con el mundo laboral.

Tabla 18: Fuera de la educación formal, el concepto de Remesas lo aprendió en:

LUGAR DE EDUCACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EN TRABAJO	95	40%
SOLO	51	22%
ENTORNO FAMILIAR	62	26%
OTRO (especifique)	27	11%
Total	235	100%

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta

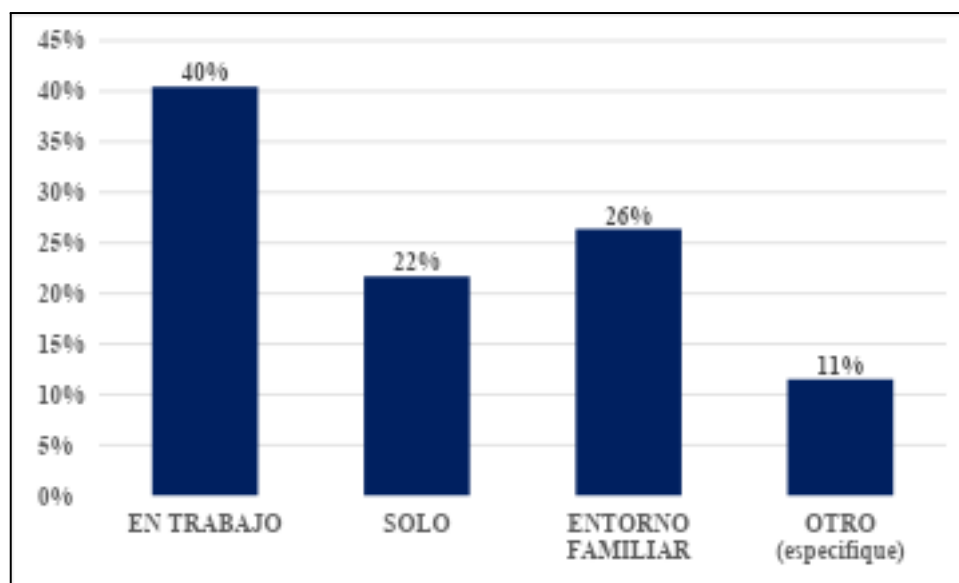


Figura 13: Fuera de la educación formal, el concepto de Remesas lo aprendió en:

Los datos obtenidos evidencian que, fuera del sistema educativo formal, el ámbito laboral es la principal fuente de aprendizaje sobre el concepto de remesas, con un 40% de las respuestas; esto indica que el contacto con actividades económicas y laborales es el medio más habitual para conocer este tema, vinculado estrechamente a los flujos de dinero y transacciones. En segundo lugar, se sitúa el entorno familiar con el 26% de menciones, lo que demuestra que la familia también cumple un rol importante al transmitir estos saberes, quizás por la experiencia directa de sus miembros. Por su parte, el aprendizaje de forma autónoma representa el 22%, mientras que un 11% señaló haberlo aprendido en otros espacios o situaciones no especificadas. De acuerdo a la tabla 18 y figura 13, estos resultados confirman que este conocimiento se construye principalmente a través de la experiencia práctica y del intercambio en el núcleo familiar.

Tabla 19: Forma de Ahorrar

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
EN EL BANCO	109	46.4	46.4	46.4
CAJAS POPULARES (MUNICIPALES RURALES)	22	9.4	9.4	55.7
EN CASA	32	13.6	13.6	69.4
NO AHORRA	48	20.4	20.4	89.8
OTRO (especifique)	24	10.2	10.2	100.0
TOTAL	235	100.0	100.0	

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos mediante la encuesta

Los datos obtenidos nos permiten observar que al analizar las distintas modalidades que utilizan las personas para guardar sus recursos económicos, el sistema bancario constituye la principal forma de ahorro, alcanzando un 46.4% de las respuestas; esto evidencia que las instituciones financieras formales son el medio más relevante y confiable para la población, al brindar seguridad y respaldo legal en el manejo de sus ahorros. En segundo término, se ubica el grupo de personas que no ahorra, con un 20.4% de menciones, lo que refleja una parte significativa de la población que no logra reservar parte de su dinero.

Seguidamente, se observa que el ahorro en casa representa el 13.6%, una práctica muy extendida y tradicional, donde las personas guardan sus recursos en su propio hogar sin recurrir a entidades financieras. Le siguen las Cajas Populares (Municipales y Rurales) con un 9.4%, instituciones financieras de carácter local y comunitario que tienen menor participación en comparación con la banca tradicional, pero que también cumplen una función de intermediación financiera. Por último, solo el 10.2% de los encuestados indicó utilizar otras formas de ahorro, distintas a las categorías mencionadas, como el uso de cooperativas, familiares o negocios propios, de acuerdo con la Tabla 19, estos resultados

confirman que la preferencia se inclina claramente hacia el sector financiero formal, aunque persisten hábitos informales y un porcentaje importante de personas que no desarrollan ninguna práctica de ahorro.

Tabla 20: Propósito por el cual ahorra

	Frecuencia	Porcentaje
IMPREVISTOS	71	30.2
INCREMENTAR EL PATRIMONIO	104	44.3
PAGAR DEUDAS	32	13.6
ESTUDIOS	16	6.8
OTRO (Especificar)	12	5.1
	235	100

Fuente: elaboración propia en base a los resultados obtenidos

Los datos obtenidos permiten observar que, al identificar los motivos principales por los cuales las personas reservan parte de sus ingresos, incrementar el patrimonio constituye el propósito predominante, alcanzando un 44.3% de las respuestas; esto evidencia que la mayoría de la población busca con el ahorro generar bienes, mejorar su situación económica o construir seguridad financiera a largo plazo. En segundo término, se ubica la atención de imprevistos con un 30.2% de menciones, lo que indica que una parte importante ahorra como medida de precaución para cubrir gastos inesperados o situaciones de emergencia.

Seguidamente, se observa que pagar deudas representa el 13.6%, un objetivo orientado a liberarse de obligaciones financieras y mejorar su estabilidad económica. Le siguen los estudios con un 6.8%, donde el ahorro se destina a la formación académica o capacitación personal como inversión en el futuro. Por último, solo el 5.1% de los encuestados indicó hacerlo por otros motivos, diferentes a las categorías mencionadas, como viajes, salud, compra de bienes específicos o metas personales no detalladas, de acuerdo con la Tabla 20, estos resultados confirman que el ahorro está dirigido principalmente al crecimiento y seguridad económica, combinando tanto la construcción

de patrimonio como la protección ante imprevistos, mientras que otros fines como el pago de deudas o la educación tienen una incidencia menor.

4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS

4.2.1. CONTRASTACIÓN PARA LA HIPÓTESIS GENERAL

Hipótesis nula (H_0): No existe nivel significativo de educación financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2025.

Hipótesis alterna (H_1): Existe nivel significativo de educación financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2025.

Los resultados obtenidos evidenciaron que los conocimientos sobre ahorro (59,6%), crédito (55,7%), inversión (55,7%), microseguros (51,1%) y remesas (51,1%) fueron adquiridos principalmente durante la educación superior. Asimismo, fuera de la educación formal, el entorno familiar fue la principal fuente de aprendizaje del ahorro (56,6%) y los microseguros (44,7%), mientras que el trabajo predominó en el aprendizaje del crédito (47,2%), la inversión (43,8%) y las remesas (40,4%). En consecuencia, los resultados permiten aceptar la hipótesis alterna (H_1), al evidenciar que el personal administrativo presenta un nivel de educación financiera adquirido mediante la educación formal y reforzado por el entorno familiar y laboral. Por tanto, se rechaza la hipótesis nula (H_0).

4.2.2. CONTRASTACIÓN PARA LAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

4.2.2.1 PARA LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1

Hipótesis nula (H_0): No existe nivel significativo de educación financiera sobre el ahorro, que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025.

Hipótesis alterna (H_1): Existe nivel significativo de educación financiera sobre el ahorro, que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025.

Los resultados evidencian que el 38,3% del personal administrativo aprendió el concepto de ahorro durante la educación secundaria, el 34,5% durante la educación superior y el 20,4% durante la educación primaria. Asimismo, fuera de la educación formal, el 56,6% manifestó haber adquirido estos conocimientos en el entorno familiar. En consecuencia, se acepta la hipótesis alterna (H_1), debido a que los resultados muestran que el personal administrativo recibió formación sobre el ahorro tanto en la educación formal como en el entorno familiar, constituyendo este último el principal espacio de aprendizaje fuera del sistema educativo.

4.2.2.2 PARA LA HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

Hipótesis nula (H_0): No existe nivel significativo de educación financiera sobre la inversión que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025.

Hipótesis alterna (H_1): Existe nivel significativo de educación financiera sobre la inversión que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025.

De acuerdo a los resultados encontrados muestran que el 55,7% del personal administrativo adquirió conocimientos sobre inversión durante la educación superior, seguido del 27,2% en la educación secundaria y del 6,8% en la educación primaria. Asimismo, el 43,8% manifestó haber fortalecido dichos conocimientos en el ámbito laboral. En consecuencia, se acepta la hipótesis alterna (H_1), ya que los resultados evidencian que el personal administrativo posee conocimientos sobre inversión adquiridos principalmente durante la educación superior y complementados mediante la experiencia laboral.

CONCLUSIONES

PRIMERA: Se concluye que el nivel de educación financiera del personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano, evidenciándose que los conocimientos sobre los principales conceptos financieros fueron adquiridos predominantemente durante la educación superior, destacando el aprendizaje de ahorro (59,6 %), crédito (55,7 %), inversión (55,7 %), microseguros (51,1 %) y remesas (51,1 %). Asimismo, fuera de la educación formal, el entorno familiar constituyó la principal fuente de aprendizaje del ahorro (56,6 %) y los microseguros (44,7 %), mientras que el trabajo fue el espacio donde se adquirieron principalmente conocimientos sobre crédito (47,2 %), inversión (43,8 %) y remesas (40,4 %). Estos resultados permiten concluir que la educación financiera del personal administrativo se construye principalmente a través de la educación superior y se complementa con los aprendizajes obtenidos en el entorno familiar y laboral.

SEGUNDA: Se concluye que la educación financiera sobre el ahorro fue adquirida principalmente durante la educación secundaria (38,3%), seguida de la educación superior (34,5%). Además, el entorno familiar representó la principal fuente de aprendizaje fuera de la educación formal (56,6%), lo que evidencia la importancia de la familia en la formación de conocimientos y prácticas relacionadas con el ahorro desde etapas tempranas.

TERCERA: Se concluye que la educación financiera sobre inversión fue adquirida principalmente durante la educación superior (55,7%), seguida de la educación secundaria (27,2%). Asimismo, el principal espacio de aprendizaje fuera de la educación formal fue en el trabajo (43,8%), lo que demuestra que los conocimientos relacionados

con la inversión se fortalecen en etapas educativas avanzadas y mediante la experiencia laboral.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se recomienda, a las autoridades de la Universidad Nacional del Altiplano, especialmente a la Oficina de Recursos Humanos y a las dependencias encargadas de la capacitación del personal, se recomienda implementar un programa permanente de educación financiera dirigido al personal administrativo, que fortalezca los conocimientos sobre ahorro, crédito, presupuesto, inversión, microseguros y remesas. Dicho programa debe complementar los conocimientos adquiridos durante la educación superior y reforzar las competencias financieras necesarias para una adecuada toma de decisiones económicas.

SEGUNDA: Se recomienda a la Oficina de Recursos Humanos y a las dependencias encargadas desarrollar talleres y campañas de sensibilización orientados al fortalecimiento de la cultura del ahorro, promoviendo la participación del personal administrativo y fomentando hábitos financieros responsables. Asimismo, es conveniente incorporar estrategias de educación financiera que involucren al entorno familiar, considerando que este constituye uno de los principales espacios donde se adquieren conocimientos sobre el ahorro.

TERCERA: Se recomienda Oficina de Recursos Humanos, organizar programas de capacitación sobre inversión y planificación financiera, con énfasis en el uso adecuado de instrumentos financieros, la evaluación de alternativas de inversión y la gestión del riesgo. Estas actividades deberían vincularse con el contexto laboral del personal administrativo, aprovechando el trabajo como un espacio de aprendizaje y actualización continua en temas financieros.

BIBLIOGRAFÍA.

- Aristei, D., & Gallo, M. (2025). Financial literacy, robo-advising, and the demand for human financial advice: Evidence from Italy. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 35, 100867.
- ASBANC. (2022). Informe sobre inclusión financiera en el Perú. Asociación de Bancos del Perú.
- Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2020). Educación financiera para todos. <https://www.bcrp.gob.pe>
- Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. (2019). *Fundamentals of investments* (9.^a ed.). McGraw-Hill Education.
- Eyzaguirre, Isasi, & Raicovi. (2025). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* [[Object Object]]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=18>
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). *Principios de administración financiera* (13.^a ed.). Pearson Educación.
- Gómez, J. (2006). *Metodología de la investigación aplicada*. Editorial San Marcos.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la investigación* (4.^a ed.). McGraw-Hill Interamericana.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2023). *Metodología de la investigación* (7.^a ed.). McGraw-Hill Education.
- Huanca, J. C. (2022). Determinantes de la educación financiera en docentes afiliados al SUTEP San Román, departamento de Puno – periodo 2019 [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano].
- Huancollo, M. J. (2023). Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú [Tesis de licenciatura, Universidad Continental].

- Humpiri López, D. A. (2023). Educación financiera y finanzas personales de los trabajadores del Ministerio de Economía y Finanzas, Puno – 2023 [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano].
- López, J., & Carranza, R. (2021). La educación financiera y su influencia en el hábito del ahorro en trabajadores de instituciones públicas de Cusco. *Revista de Ciencias Financieras*, 8(1), 44–55.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
- Mamani, E., & Loayza, C. (2021). Educación financiera y toma de decisiones económicas en docentes de educación pública en el sur del Perú. *Revista de Ciencias Sociales Aplicadas*, 5(2), 28–37.
- Mishkin, F. S., & Eakins, S. G. (2018). *Mercados, instituciones y servicios financieros* (9.^a ed.). Pearson Educación.
- OCDE. (2016). Educación financiera en América Latina. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. <https://www.oecd.org>
- Ojeda, Huancollo, & Quispe. (2023). *Educación financiera y las finanzas personales de trabajadores de una empresa constructora del centro del Perú* [UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/server/api/core/bitstreams/5f18546e-ce94-40e4-8895-6c64a7493824/content>
- Pazo, M. (2019). Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones administrativas en las instituciones educativas adventistas de la Asociación Educativa Adventista de Puno [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano].
- Ramos, E., & Servan, L. (2021). Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021 [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo].

- Roa, A., & Rodríguez, G. (2018). Ahorro e inversión: Claves para la salud financiera familiar. *Revista de Educación Económica*, 10(2), 101–115.
- Sabri, M. F., & Teo, T. S. (2020). The influence of financial literacy, saving behaviour, and financial management on retirement confidence among women working in the Malaysian public sector. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 25, 142–161.
- Sabri, M. F., & MacDonald, M. (2021). Financial management, savings and investment behavior and financial well-being of working women in the public sector. *Journal of International Business and Finance*, 17(1), 64–78.
- Sánchez, J., & Torres, M. (2018). Evaluación de los hábitos financieros en trabajadores administrativos de universidades públicas en Arequipa [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Agustín].
- Silva, P., & Torres, J. (2021). Educación financiera y su efecto en la distribución de ingresos en gastos personales de empleados universitarios en Colombia [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia].
- Suárez, F., & Ramírez, D. (2022). Educación financiera e inversión en la población económicamente activa de Lima Metropolitana. *Revista Peruana de Economía Financiera*, 6(1), 12–26.
- Torres Castillo, V. (2024). Determinantes de la educación financiera en la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022 [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano].
- Villca, E. J., Villamares, E. J., Canchari, U., Navarro, C., Bernaola, J. T., & Garavito, L. F. (2023). Educación financiera y capacidad de ahorro del personal administrativo de la Universidad Pública de Ica – Perú. *Revista Científica de Investigación en Ciencias Contables*, 6(2), 77–89.

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

Título: LA EDUCACIÓN FINANCIERA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO SOBRE LAS DECISIONES FINANCIERAS EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO PUNO - 2025.

Título: Gestión logística y su repercusión en la atención de requerimientos de bienes y servicios en el gobierno regional de Puno - 2025

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Problema General: ¿Cuál es el nivel de Educación Financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2025?	Objetivo General: Describir el nivel de Educación Financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2025	Hipótesis General: Existe nivel significativo de educación financiera del personal administrativo sobre sus decisiones financieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2025.	Tipo de estudio: aplicada Enfoque: Cuantitativo Diseño: No experimental - de corte transversal Población: 603 Servidores públicos de la UNA - Puno. Muestreo: Probabilístico y estratificado, de 235 trabajadores entre funcionarios, profesionales, técnicos y auxiliares de la UNA - Puno	Técnicas para recolectar datos: Encuesta Instrumento: Cuestionario Técnicas de análisis de datos: Estadística descriptiva
Problemas Específicos: PE1: ¿Cuál es el nivel de Educación Financiera sobre el ahorro, que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025?	Objetivos Específicos: OE1: Describir el nivel de educación financiera sobre el ahorro, que recibió desde la edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno - 2025	Hipótesis Específicas: HE1: Existe nivel significativo de educación financiera sobre el ahorro, que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025.		
PE2: ¿Cuál es el nivel de Educación Financiera sobre la inversión que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025?	OE2: Describir el nivel de educación financiera sobre la inversión, que recibió desde la edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano - 2025.	HE2: Existe nivel significativo de educación financiera sobre la inversión que recibió desde una edad temprana el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, 2025.		

Fuente: Elaboración propia

Anexo 02: Cuestionario

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS FACULTAD DE CIENCIAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

CUESTIONARIO

Este cuestionario tiene la finalidad de conocer el impacto de la educación financiera en el personal administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno.

Estimado Servidor Administrativo, la información proporcionada en este cuestionario será utilizada para datos estadísticos y su contenido será tratado en forma confidencial.

MARQUE CON UNA “X” SU RESPUESTA

Grupo Ocupacional Laboral:

a) Auxiliar: b) Técnico: c) Profesional: d) Funcionario

Género: Masculino: Femenino:

Grado de estudios: a) Primaria: b) Secundaria: c) Superior:

1. En qué etapa de su educación formal le enseñaron los siguientes conceptos:

	Primaria	Secundaria	Universidad	Ninguna
1. Ahorro				
2. Crédito				
3. Microseguros				
4. Presupuesto				
5. Inversión				
6. Remasas				

2. Fuera de la educación formal, dónde ha aprendido los siguientes conceptos:

	EN TRABAJO	SOLO	ENTORNO FAMILIAR	OTRO (ESPECIFIQUE)
AHORRO				
CRÉDITO				
MICROSEGUROS				
PRESUPUESTO				
INVERSIÓN				
REMESAS				

3. ¿Cómo ahorrar?

- a) En el banco
- b) Cajas populares (municipales, rurales)
- c) En casa
- d) No ahorra
- e) Otro (especifique): _____

4. ¿Cuál es el propósito por el cual ahorra?

- a) Imprevistos
- b) Incrementar el patrimonio
- c) Pagar deudas
- d) Estudios
- e) Otro (especifique) _____

5. ¿Sabe usted cuál es la diferencia entre tasa fija o variable?

- a) Si
- b) No

6. ¿Ha tramitado algún crédito?

- a) Si
- b) No

7. ¿Con qué frecuencia adquiere un crédito?

- a) Una vez al mes
- b) Dos veces por año
- c) Una vez al año
- d) Más de un año
- e) Nunca

8. ¿Cuál es el propósito por el cuál pide un crédito?

- a) Pagar deudas
- b) Comprar casa
- c) Comprar auto
- d) Invertirlo
- e) Otro (especifique) _____

9. ¿Conoce a detalle el monto de sus ingresos mensuales?

- a) Si b) No

10. ¿Conoce a detalle el monto de sus egresos mensuales?

- a) Si b) No

11. ¿Conoce el término remesas?

- a) Si b) No

12. ¿Ha recibido dinero de algún familiar en el extranjero?

- a) Si b) No

13. ¿Cuenta con un seguro de vida?

- a) Si b) No

14. Del total de sus ingresos que porcentaje lo destina a:

Nota: si no lo recuerda dejar en blanco.

DESTINO	PORCENTAJE
1. Ahorro	
2. Crédito	
3. Microseguros	
4. Presupuesto	
5. Inversión	
6. Remesas	

15. ¿Utiliza los fondos de inversión?

- a) Si
b) No

Anexo 03: Instrumento de validación

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO OPINIÓN DE EXPERTO



I. DATOS DEL EXPERTO

- 1.1. Apellidos y Nombres: Quispe Pineda Percy
 1.2. Cargo e institución donde labora: Docente UNA-PUNO
 1.3. Grado académico: Doctoris Scientiae
 1.4. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Cuestionario de Investigación
 1.5. Autor del instrumento: Juan Roberto Medina Quispe

II. MATRIZ DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0-20%	21-40%	41-60%	64-80%	84-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD DEL INSTRUMENTO

- ☒ Aplicable sin observaciones ☐ Aplicable con observaciones
☐ Aplicable después de levantar observaciones ☐ No Aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 94%

Lugar y fecha: Puno, 10 de noviembre del 2025

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO - PUNO
 FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
Percy Quispe Pineda
 DR. PERCY QUISPE PINEDA
 DOCENTE PRINCIPAL
 ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO OPINIÓN DE EXPERTO

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1.1. Apellidos y Nombres: Germán R. Rojas
 1.2. Cargo e institución donde labora: Docente UNA - PUNO
 1.3. Grado académico: Maestría en Ciencias
 1.4. Nombre del instrumento motivo de evaluación: cuestionario de investigación
 1.5. Autor del instrumento: Juan Roberto Medina Quipe



II. MATRIZ DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0-20%	21-40%	41-60%	64-80%	84-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					✓
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					✓
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de ciencia					✓
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					✓
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					✓
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					✓
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					✓
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					✓
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					✓

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD DEL INSTRUMENTO

- ☒ Aplicable sin observaciones ☐ Aplicable con observaciones
☐ Aplicable después de levantar observaciones ☐ No Aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 90%

Lugar y fecha: Puno, 10 de noviembre del 2025

Germán R. Rojas
 MSc. Germán Fernández Rojas
 DOCENTE
 Firma del experto

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO
OPINIÓN DE EXPERTO



I. DATOS DEL EXPERTO

- 1.1. Apellidos y Nombres: Rojas Apaza Américo
 1.2. Cargo e institución donde labora: Docente - UPSC
 1.3. Grado académico: Maestro en ciencias
 1.4. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Cuestionario de Investigación
 1.5. Autor del instrumento: Juan Roberto Medina G.

II. MATRIZ DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0-20%	21-40%	41-60%	64-80%	84-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD DEL INSTRUMENTO

- ☒ Aplicable sin observaciones ☐ Aplicable con observaciones
☐ Aplicable después de levantar observaciones ☐ No Aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 98%

Lugar y fecha: Puno, 10 de noviembre del 2025

Américo
 M.SC. AMÉRICO ROJAS APAZA
 DOCENTE AUXILIAR
 ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES
 Firma del experto

Anexo 04: Solicitud de autorización para aplicación de instrumentos

"AÑO DE LA RECUPERACION Y CONSOLIDACION DE LA ECONOMIA PERUANA"

Puno, 03 de Noviembre del 2025.

Sr.

Lic. EDWIN FREDY ARUHUANCA MAQUERA
Jefe de la Unidad de Recursos Humanos de la UNA – Puno.



Presente. -

Asunto: Solicita: Autorización para Realización de Encuestas al Personal Administrativo Nombrado de la UNA – Puno.

De mi Mayor Consideración:

Previo saludo cordial, es singularmente grato dirigirme a Ud. Con la finalidad de Solicitar a su Despacho la: **AUTORIZACION PARA LA REALIZACION DE ENCUESTAS AL PERSONAL ADMINISTRATIVO NOMBRADO** (Funcionarios, Profesionales, Técnicos y Auxiliares de la UNA – Puno. Para la presentación del Trabajo de Investigación, Titulada **"LA EDUCACION FINANCIERA DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO EN LA UNA – PUNO"**, Año 2025, a la Universidad Privada "San Carlo", Siendo requisito indispensable, para la obtención del Título Profesional.

Sin otro particular, aprovecho la ocasión para expresarle los sentimientos de mi especial consideración y estima personal.

Atentamente.

C.C.
Archivo. JRMQ/2025.



SR. JUAN ROBERTO MEDINA QUISPE
Egresado de la UPSC.

Anexo 05: Instrumento de investigación



CUESTIONARIO

Este Cuestionario tiene la finalidad de conocer el impacto de la Educación Financiera en el Personal Administrativo de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno.

Estimado Servidor (a) Administrativo, la información proporcionada en este cuestionario será utilizada para datos Estadísticos y su contenido será tratado en forma confidencial.

MARQUE CON UNA "X" SU RESPUESTA

Grupo Ocupacional Laboral

a) Auxiliar ☒ b) Técnico ☐ c) Profesional ☐ d) Funcionario ☐

Género Masculino ☒ Femenino ☐

Grado de estudios a) Primaria ☐ b) Secundaria ☒ c) Superior ☐

1. En qué etapa de su educación formal le enseñaron los siguientes conceptos

	Primaria	Secundaria	Superior	Ninguna
1 Ahorro		X		
2 Crédito		X		
3 Micro seguros		X		
4 Presupuesto		X		
5 Inversión		X		
6 Remesas		X		

2. Fuera de la educación formal, dónde ha aprendido los siguientes conceptos

	EN TRABAJO	SOLO	ENTORNO FAMILIAR	OTRO (ESPECIFIQUE)
AHORRO		X		
CREDITO		X		
MICROSEGUROS		X		
PRESUPUESTO		X		
INVERSION		X		
REMESAS		X		

3. ¿Cómo ahorra?

- ☒ a) En el banco
b) Cajas populares (municipales, rurales)
c) En casa
d) No ahorra
e) Otro (especifique) _____

4. ¿Cuál es el propósito por el cual ahorra?

- a) Imprevistos
- b) Incrementar el patrimonio
- c) Pagar deudas
- ☒ d) Estudios
- e) Otro (especifique)

5. ¿Sabe usted cual es la diferencia entre tasa fija o variable?

- a) Si
- ☒ b) No

6. ¿Ha tramitado algún crédito?

- ☒ a) Si
- b) No

7. ¿Con qué frecuencia adquiere un crédito?

- a) Una vez al mes
- b) Dos veces por año
- ☒ c) Una vez al año
- d) Más de un año
- e) Nunca

8. ¿Cuál es el propósito por el cual pide un crédito?

- a) Pagar deudas
- b) Comprar casa
- c) Comprar auto
- ☒ d) Invertirlo
- e) Otro (especifique)

9. Conoce a detalle el monto de sus ingresos mensuales?

- ☒ a) Si
- b) No

10. Conoce a detalle el monto de sus egresos mensuales?

- a) Si
- ☒ b) No

11. ¿Conoce el término remesas?

- a) Si
- ☒ b) No

12. ¿Ha recibido dinero de algún familiar en el extranjero?

- a) Si
- ☒ b) No

13. ¿Cuenta con un seguro de vida?

- ☒ a) Si
- b) No

14. Del total de sus ingresos que porcentaje lo destina a:
Nota: si no lo recuerda dejar en blanco.

DESTINO	PORCENTAJE
1. Ahorro	
2. Crédito	
3. Micro seguros	
4. Presupuesto	
5. Inversión	
6. Remesas	

15. ¿Utiliza los fondos de inversión?

a) Si

☒ No

Anexo 06: Datos del programa SPSS

*DATOS ROBERTO (1).sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

282 : grupo

Visible: 30 de 30 variables

grupo	genero	Estudios	Preg1	P1.1ahorr	p1.2credit	P1.3Micr	P1.4Pres	P1.5Inver	P1.6Rem	Preg3	Preg4	Preg5	Preg6	Preg7	Pte
1	1	3	.	4	4	4	4	4	4	1	3	2	1	3	.
2	3	3	.	2	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	.
3	1	3	.	2	3	3	3	3	3	1	2	1	1	2	.
4	1	3	.	2	3	3	3	3	3	4	2	1	1	4	.
5	1	3	.	3	3	3	3	3	3	5	2	1	1	4	.
6	2	3	.	1	2	3	3	3	3	1	3	1	1	2	.
7	2	2	.	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	3	.
8	2	3	.	3	3	2	2	2	4	3	5	2	1	5	.
9	1	2	.	2	3	3	3	3	3	4	3	2	1	3	.
10	1	3	.	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	4	.
11	2	3	.	3	3	3	3	3	4	1	2	1	1	4	.
12	2	3	.	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	3	.
13	2	3	.	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	3	.
14	2	3	.	1	2	3	2	2	4	3	4	2	1	3	.
15	1	3	.	3	3	3	3	3	3	5	2	1	1	4	.
16	2	3	.	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	4	.
17	1	3	.	1	2	3	2	3	3	2	4	2	1	3	.
18	2	2	.	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	.
19	2	3	.	3	3	3	3	3	3	2	3	1	1	3	.
20	1	3	.	2	2	2	2	2	2	4	1	1	1	4	.
21	2	3	.	2	2	3	3	4	4	4	2	1	1	2	.

Vista de datos Vista de variables

282 - grupo

Visible: 30 de 30 variables

	Preg8	Preg9	Preg10	Preg11	Preg12	Preg13	Preg14	Preg15	Preg2	Preg2.1A horro	Preg2.2Cr edito	Preg2.3M icrosegu os	Preg2.4Pr esupuest o	Preg2.5In version	Preg2.6R emesas
1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	4	1	1	1	2	2	2	2	1	3	2	1	1	2	1
3	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1
4	4	1	1	1	2	2	2	2	1	3	3	2	1	1	1
5	4	1	1	1	2	2	2	2	1	4	4	1	3	4	4
6	1	1	1	1	2	2	2	2	1	3	3	2	2	2	2
7	4	1	1	2	2	2	2	2	1	3	2	1	3	3	3
8	2	1	1	2	2	2	2	2	1	3	3	3	2	3	3
9	2	1	1	1	2	2	2	2	1	3	3	2	2	2	2
10	4	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	3	1	1	1
11	2	1	1	2	2	1	1	2	1	3	4	4	4	4	4
12	1	1	1	1	2	1	1	2	1	3	3	2	2	1	3
13	4	1	1	1	2	1	1	2	1	3	3	1	1	1	1
14	4	1	2	2	2	2	2	2	1	2	3	1	1	3	1
15	5	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
16	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
17	1	1	1	1	2	2	2	2	1	3	1	1	1	2	1
18	4	2	2	1	1	1	1	2	1	2	3	1	1	1	1
19	5	1	1	1	2	2	2	1	1	3	3	4	1	1	3
20	4	1	1	1	2	1	1	1	1	4	4	4	4	4	4
21	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	3	2	3	2

Vista de datos Vista de variables

Anexo 07: Panel fotográfico



Figura 14: Aplicando el instrumento de investigación



Figura 15: Aplicando el instrumento de investigación



Figura 16: Aplicando el instrumento de investigación



Figura 17: Aplicando el instrumento de investigación