



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES**

TESIS

**“RELACIÓN ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA CAPACIDAD DE
AHORRO DE LOS MILLENNIALS EN LA PROVINCIA DE AREQUIPA, 2017”**

Presentado por:

Bachiller María del Carmen Ramos López

Para optar el Título de Licenciada en

Administración de Negocios Internacionales.

Arequipa - Perú

2018

DEDICATORIA

A Dios por darme la vida, por iluminar mis pensamientos y darme fortaleza para alcanzar mis metas; porque me permite apreciar su maravillosa creación día a día y por llenar mi vida de bendiciones.

A mi novio por ser mi apoyo incondicional en este proceso, por brindarme su amor sincero y ayudarme a concluir una meta más en mi vida profesional.

María del Carmen Ramos López

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por ayudarme a concluir el proyecto que él tenía designado para mí. Así mismo agradezco a mis padres, por haberme apoyado a concluir mi primera carrera profesional.

A mi novio por darme su apoyo, comprensión y tiempo para ayudarme a concluir una de mis metas propuestas e incentivar me para ser cada día mejor.

A mis jefes de trabajo, por apoyarme en otorgarme los permisos que necesitaba para concluir de manera satisfactoria mi carrera.

A mis asesoras, por ayudarme a mejorar mi trabajo para poder concluirlo satisfactoriamente y brindarme su confianza.

RESUMEN

El constante cambio del entorno político, económico, social, tecnológico y legal, ha generado cambios en la economía de los países desarrollados y emergentes. Así mismo, las instituciones financieras buscan acceder a nuevos nichos de mercado, con su política de inclusión financiera, llegando a tener clientes de todos los niveles socioeconómicos.

El presente trabajo, titulado “RELACIÓN ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS MILLENNIALS EN LA PROVINCIA DE AREQUIPA, 2017”, tuvo como objetivo principal analizar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017; aplicado a la generación Y o también conocido como los millennials. Para el cual se planteó la hipótesis siguiente: “Es probable que la educación financiera se relacione positivamente con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017”.

El enfoque metodológico que se siguió en el presente estudio es de nivel descriptivo y correlacional. El diseño de la investigación es de tipo transversal y no experimental. Para el logro del objetivo propuesto, se aplicó un cuestionario dirigido a los jóvenes nacidos entre los años 1981 y el año 2000, considerados como la generación Y. Para el análisis estadístico, se utilizó el SPSS (Versión 21.0); para medir la validez del instrumento se solicitó la opinión de expertos, para medir la fiabilidad del instrumento se calculó con el coeficiente de alfa de Cronbach y en el proceso relacional de las variables se utilizaron las pruebas no paramétricas del coeficiente de correlación de Spearman. Así mismo, los resultados según la Rho de Spearman consideran que la educación financiera tiene una asociación de nivel positiva moderada de $r = 0,408$ con la capacidad de ahorro. Así mismo, las dimensiones que tienen un nivel de asociación moderada de correlación con la capacidad de ahorro son planeación y presupuesto ($r= 0,679$); conocimiento y uso de productos financieros ($r=0,402$) y actividades emprendedoras ($r=0,546$). Por otro lado, la dimensión que se correlaciona de forma positiva pero muy baja con la variable capacidad de ahorro es la riqueza y prosperidad ($r=0,093$) y hábitos de compra ($r=0.158$).

Finalmente se concluye que existe correlación positiva moderada entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017. Es decir, hay una buena asociación entre las variables estudiadas.

Palabras clave: Educación financiera, capacidad de ahorro, millennials

ABSTRACT

The constant change in the political atmosphere, economic challenges, social unrest, changes in technology and evolving legal framework has affected the economy of developing and emergent countries. Meanwhile, financial institutions are constantly exploring new opportunities; with an agenda focused on inclusiveness aimed to attract customers from different social-economic levels.

The present dissertation titled "RELATIONSHIP BETWEEN FINANCIAL EDUCATION AND MILLENNIALS'S SAVING LEVELS in THE PROVINCE of AREQUIPA, 2017", the objective of this paper is to analyze the relationship between financial education and savings levels among millennials in the province of Arequipa, 2017, also known as generation Y or Millennials. To test this theory, I proposed the following hypothesis: "It is probable that financial education is positively related to the savings capacity of millennials in the province of Arequipa, 2017".

The methodological approach used in this present study is both descriptive and correlational. The investigation's design type has been transversal and non-experimental. To answer this objective, I submitted a questionnaire to young people who were born between the years of 1981 and 2000, considered generation Y. For statistical analysis, I used SPSS 8 (Version 21.0); to validate the analysis, I solicited the opinion of experts to gauge the validity of the results and used alpha Cronbach correlation coefficient to process the variables and performed non-parametric tests using Spearman's correlation coefficient.

Meanwhile, results coming from Rho of Spearman considers that financial literacy has a positive correlation of $r = 0,408$ linked to savings. Other factors have a moderate relationship linked to savings, planning and budget with ($r = 0,679$), savings and knowledge of how financial products work ($r = 0,402$), entrepreneurial activity ($r = 0,546$). On the other hand, the dimension that correlates positively but very low with the variable savings capacity is wealth and prosperity ($r = 0,093$) and purchasing habits ($r = 0,158$).

Based on my research, I conclude that a positive relationship exists between financial literacy and saving rates among millennials in the province of Arequipa.

The coefficient of determination explains the level of relationship between the variables.

Keywords: Financial education, saving capacity, millennials

ÍNDICE

Introducción.....	13
Capítulo I: El problema de investigación	15
1.1 Planteamiento del problema.....	15
1.2 Formulación del problema.....	16
1.2.1 Problema general.....	16
1.2.2 Problemas específicos.....	16
1.3 Objetivos de la investigación.....	17
1.3.1 Objetivo general.....	17
1.3.2 Objetivos específicos	17
1.4 Justificación del estudio	18
1.5 Limitaciones de la investigación.....	18
Capítulo II: Marco teórico	20
2.1 Antecedentes del estudio.....	20
2.1.1 Antecedentes internacionales	20
2.1.2 Antecedentes nacionales	23
2.1.3 Antecedentes locales.....	26
2.2 Bases teóricas	27
2.2.1 La generación del milenio	27
2.2.2 Educación financiera.....	33
2.2.3 Capacidad de ahorro	37
2.3 Definición de términos.....	39
2.4 Hipótesis	41
2.4.1 Hipótesis general	41
2.4.2 Hipótesis específica	42
2.5 Variables de estudio	42
2.5.1 Definición conceptual de la variable.....	42
2.5.2 Definición operacional de la variable	43
2.5.3 Operacionalización de la variable	44
Capítulo III: Metodología de la investigación	46
3.1 Tipo y nivel de investigación	46
3.2 Descripción del ámbito de la investigación	47
3.3 Población y muestra	47

3.3.1 Población	47
3.3.2 Muestra	49
3.4 Técnicas, instrumentos y fuentes de recolección de datos	49
3.4.1 Técnicas de recolección de datos	49
3.4.2 Instrumentos de recolección de datos	49
3.4.3 Fuentes de recolección de datos	50
3.5 Validez y confiabilidad del instrumento	50
3.5.1 Validez del instrumento	50
3.5.2 Confiabilidad del instrumento	50
3.6 Plan de recolección y procesamiento de datos	51
Capítulo IV: Resultados de la investigación	52
4.1 Validación del instrumento	52
4.2. Análisis de variables de control	53
4.3. Análisis estadístico inferencial	62
4.3.1 Regla de decisión estadístico	62
4.3.2 Contrastación de la hipótesis general	63
4.3.3. Prueba de hipótesis específica	64
Capítulo V: Discusión de resultados	72
Conclusiones	75
Recomendaciones	77
Referencia bibliográfica	79
Referencia web	81
Anexos	84

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacional de la variable.....	43
Tabla 2. Operacionalización de la variable.....	44
Tabla 3. Población por edad, según distrito al 2015.....	47
Tabla 4. Estadísticos de fiabilidad.....	52
Tabla 5. Estadística de fiabilidad de la variable independiente.....	53
Tabla 6. Estadística de fiabilidad de la variable dependiente.....	53
Tabla 7. Edades de los encuestados.....	54
Tabla 8. Sexo de los encuestados.....	55
Tabla 9. Estado civil de los Millennials.....	56
Tabla 10. Nivel de estudio académico de los millennials.....	57
Tabla 11. Personas encuestadas que trabajan actualmente.....	58
Tabla 12. Años de experiencia laboral.....	59
Tabla 13. Es cliente de alguna institución financiera.....	60
Tabla 14. Distrito al que pertenece el encuestado.....	61
Tabla 15. Coeficiente de correlación Rho de Spearman.....	63
Tabla 16. Correlación de Rho de Spearman entre educación financiera y capacidad de ahorro.....	64
Tabla 17. Correlación de Rho de Spearman entre la cultura del dinero con capacidad de ahorro.....	65
Tabla 18. Correlación de Rho de Spearman entre planificación y presupuesto y Capacidad de ahorro.....	66
Tabla 19. Correlación de Rho de Spearman entre hábitos de compra y capacidad de ahorro.....	67
Tabla 20. Correlación de Rho de Spearman entre la cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro.....	68
Tabla 21. Correlación de Rho de Spearman entre la riqueza y prosperidad con el ahorro con la capacidad de ahorro.....	69
Tabla 22. Correlación de Rho de Spearman entre el conocimiento y uso de productos financieros con la capacidad de ahorro.....	70
Tabla 23. Correlación de Rho de Spearman entre las actividades emprendedoras con la capacidad de ahorro.....	71
Tabla 24. Matriz de consistencia.....	84

Tabla 25. Matriz de instrumento 90

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Edades de los encuestados.	54
Figura 2. Sexo de los encuestados.	55
Figura 3. Estado civil de los Millennials.....	56
Figura 4. Nivel de estudio académico de los millennials	57
Figura 5. Personas encuestadas que trabajan actualmente	58
Figura 6. Años de experiencia laboral	59
Figura 7. Cliente de alguna institución financiera	60
Figura 8. Distrito al que pertenece el encuestado	62

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO N° 1. Matriz de consistencia	84
ANEXO N° 2. Cuestionario.....	87
ANEXO N° 3. Matriz de instrumento	90
ANEXO N° 4. Validacion del instrumento	92

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es considerada clave para el desarrollo de un país y en ese sentido, el gurú en finanzas y autor del libro Bestseller “Padre rico, padre pobre”, Kiyosaki (1997), considera que capacitar en temas financieros a la gente, enseña a emprender y no ser un empleado de una empresa que solo espera el fin de mes para recibir el sueldo. Así mismo, la generación Y ha sido catalogada como una generación consumista, que piensa en el día a día, este nuevo estilo de vida de los millennials ha generado que no tengan capacidad de ahorro.

El presente estudio responde a la pregunta ¿Cuál es la relación de la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?; así mismo, el objetivo principal es analizar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017. Y, para el cuál se planteó la hipótesis siguiente, “Es probable que la educación financiera se relacione positivamente con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017”.

El enfoque metodológico que se ha utilizado en la presente investigación es de nivel descriptivo y correlacional. El diseño de investigación es no experimental y de tipo transversal. La unidad de estudio son los millennials de la provincia de Arequipa (Personas nacidas entre 1981 y el 2000), para el logro del objetivo propuesto se ha seleccionado la muestra de forma aleatoria considerándose un total de 384 personas, se aplicó el instrumento (cuestionario) a varones y mujeres.

La presente investigación está estructurada en cinco capítulos:

En el primer capítulo, se abordó el planteamiento del problema, donde se ha formulado la descripción del problema, preguntas, objetivos, justificación de la investigación y limitaciones del estudio.

En el segundo capítulo, se desarrolló el marco teórico resaltando los conceptos más relevantes sobre la educación financiera, capacidad de ahorro y sus indicadores; así mismo se realizó el planteamiento de las hipótesis de investigación.

En el tercer capítulo, se determina el marco metodológico donde se planteó el enfoque, diseño, alcance y delimitaciones de la investigación, características a

evaluar, estrategias de recolección, evaluación de datos, procedimientos y pruebas estadísticas.

En el cuarto capítulo, se dan a conocer los resultados de la investigación, se formula el diseño estadístico y perfiles de calificación de dimensiones.

En el quinto capítulo, se realizó una discusión sobre los principales resultados alcanzados.

Finalmente se realizó las principales conclusiones y recomendaciones de la investigación, concluyendo con la bibliografía y los anexos.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

El constante cambio del entorno político, económico, social, tecnológico y legal, ha generado cambios en la economía de los países desarrollados y emergentes. Así mismo, las instituciones financieras buscan acceder a nuevos nichos de mercado, con su política de inclusión financiera, llegando a tener clientes de todos los niveles socioeconómicos.

La educación financiera es considerada clave para el desarrollo de un país y en ese sentido, el gurú en finanzas y autor del libro Bestseller “Padre rico, Padre pobre”, Kiyosaki (1997) Considera que capacitar en temas financieros a la gente, enseña a emprender, y no ser un empleado de una empresa que solo espera el fin de mes para recibir el sueldo. Por otro lado, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), sugiere que los países incluyan la educación financiera dentro de su plan curricular nacional.

La Red Internacional para la educación financiera (RIEF), en su reporte sobre “La educación financiera de América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas”, analiza los conocimientos financieros en temas como: la inflación, tasas de interés, relación entre riesgo - rentabilidad y otros. Las principales conclusiones del estudio muestran que menos de la mitad (50%) de la población comprende el significado de la tasa de interés o el cálculo de este y en el mismo

porcentaje no entienden la relación entre riesgo y rentabilidad; finalmente se concluye que la ignorancia en temas financieros es baja en los países como Chile, Guatemala, México, Colombia y Perú.

Según el reporte de la OCDE (2016), informa que los estudiantes peruanos no tienen la competencia financiera; sin embargo, este problema no solamente se presenta en el Perú, también existen en España, Brasil y Chile, donde el conocimiento financiero es inferior al promedio de la OCDE.

Por otro lado, el perfil de los millennials quienes son personas consideradas como la generación del milenio, se caracteriza porque es una generación que nació con el uso del internet, donde sus medios de comunicación son las redes sociales y sus medios de entretenimiento son los videojuegos, entre otros. Las principales características de estas personas nacidas entre 1981 y 2000, es que tienen acceso continuo a internet, tienen rápida movilidad laboral, son participativos y muchas veces comparten el conocimiento, suelen vivir el día a día, es una generación que busca poca posesión de bienes y mucho disfrute en su vida (Begazo y Fernández, 2015).

Comprendiendo la situación de la generación del milenio, hay la necesidad de conocer su educación financiera y como consecuencia de ello, saber si pueden o no tener capacidad de ahorro. La presente investigación busca analizar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials de la provincia de Arequipa, 2017.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cuál es la relación de la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?

1.2.2 Problemas específicos

¿Cuál es la relación entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?

¿Existe relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?

¿Qué relación existe entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?

¿Qué relación existe entre la cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?

¿Existe relación entre riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?

¿Cuál es la relación entre el conocimiento y uso de productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?

¿Qué relación existe entre las actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Analizar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

1.3.2 Objetivos específicos

Describir la relación entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Describir la relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Medir la relación entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Determinar la relación que existe entre la cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Describir la relación entre la riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Calcular la relación entre el conocimiento y uso de los productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Describir la relación que existe entre las actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

1.4 Justificación del estudio

La presente investigación se fundamenta, porque se desea verificar la relación de dos líneas de estudio, la educación financiera y la capacidad de ahorro.

Se debe considerar que estos temas han sido poco analizados en el ámbito regional, sin embargo, se debe valorar la importancia que este pueda tener en el contexto académico.

La investigación también servirá para ampliar la base teórica en este campo de estudio y las futuras indagaciones puedan seguir ampliando esta relación de variables. Además, servirá para contrastar los resultados del presente estudio con los resultados obtenidos en otros ambientes de investigación, además el estudio se pondrá a disposición de los tomadores de decisiones a través de la base o repositorio (RENATI). También se tiene la intención de publicar los resultados a través de una revista científica para que el alcance sea mayor.

Se llevó a cabo la investigación con la búsqueda bibliográfica de antecedentes en los principales repositorios de búsqueda de información, para luego tomar como referencia o modelo el aspecto estructural y las dimensiones de las variables de investigación.

1.5 Limitaciones de la investigación

Entre las principales limitaciones que son posibles de identificar a priori en el proceso de investigación, están relacionados a:

La poca colaboración con la encuesta. Se sabe que las personas tienen poca cultura colaborativa para llenar las encuestas que es el insumo para la

investigación. También se corre el riesgo de que en las respuestas puedan sesgar la información.

La falta de estudios a nivel local o regional. La presente investigación tendrá como principal limitación la falta de investigaciones previas. Sin embargo, otros aportes de contexto nacional e internacional apoyan a lograr los objetivos planteados.

Poca información bibliográfica actualizada. Se debe a que no ha habido actualización de información sobre las variables de investigación en los últimos cinco años.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes del estudio

Después de haber realizado una revisión bibliográfica en los distintos buscadores y en el Registro Nacional de Trabajos de Investigación (RENATI), se ha identificado las siguientes investigaciones relacionadas a nuestro estudio.

2.1.1 Antecedentes internacionales

Según Polania, Suaza, Arévalo y Gonzales (2016) en su estudio de investigación “La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo de económico en Latinoamérica”. Planteo como por objetivo general “Identificar y analizar los factores que influyen en la pobre cultura financiera y como repercuten estos en el nivel de vida de los colombianos”. El estudio fue realizado con una metodología de enfoque mixto y transversal. Así mismo, llegaron a la conclusión que se identifica que el eje primordial de la cultura financiera es la educación que se recibe a través de los años; es decir que, a mayor nivel de educación, existe más conocimientos sobre las finanzas personales, todo ello se ve reflejado en la toma de decisiones de las personas, las cuales se ven manifestadas en la forma de inversiones de su dinero y uso de productos financieros. Es por ello que cuando tiene una mejor educación financiera sus opciones para incrementar sus ingresos son mayores que de una persona con un nivel inferior de educación financiera.

Para Gómez (2015) en su tesis “propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí”, tiene por objetivo “Describir el grado de conocimiento que poseen los estudiantes universitarios de San Luis Potosí, sobre el concepto generalizado de cultura financiera para proponer una estrategia que permita elevar la cultura financiera entre estos”. El estudio utilizó una metodología de investigación exploratoria y descriptiva. Por lo cual la recolección de los datos se realizó mediante una encuesta en la cual se utilizó la escala de Likert. Así mismo, llegó a la conclusión que la cultura financiera no es igual entre todos los jóvenes que estudian un grado superior, ya que existe demasiadas diferencias entre los alumnos de las universidades entre ellas las diferencias más resaltantes son las edades, los niveles socioeconómicos, estado civil, y sus ocupaciones. También se destacó en la investigación las diferencias en relación con el género ya que un mayor porcentaje de las mujeres encuestadas llevan en su vida cotidiana una mejor organización en sus finanzas personales que el sexo opuesto. Así mismo muchos de los jóvenes encuestados consideran que no pueden ahorrar debido a que los ingresos son insuficientes, Sin embargo, también coinciden que el trabajo, el ahorro y los estudios son necesarios para cumplir sus metas, aunque esto no se ve reflejado en sus hábitos de ahorro.

Quintero (2014) en su tesis titulada “educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano”, en la cual tiene como objetivo general “fundamentar de manera práctica, la educación económica y financiera en Colombia, por medio de la aplicación de un estudio de teoría fundamentada, con el propósito de establecer los componentes de formación de una propuesta educativa desde la perspectiva del desarrollo humano”, esta investigación utilizó un modelo metodológico, conformado por el enfoque epistemológico crítico, por el cual la investigación se realizó mediante varios paradigmas, siendo los más relevantes el cuantitativo, el cualitativo y la triangulación de ambos. Este último es una combinación de los dos primeros, considerando que la recolección y el análisis de información pueden combinar métodos cuantitativos y cualitativos. Con lo cual concluyó con una propuesta que incluye además de su estructura, los contenidos por desarrollar, junto con la definición propuesta de EEF con enfoque de desarrollo humano, los valores y

principios de la misma. Esta tesis planteó una revisión de la historia, el marco legal y los modelos de formación de la educación financiera en Colombia con el propósito de proyectar una propuesta que busque un mejor bienestar y calidad de vida personal, como producto del manejo adecuado de los recursos financieros.

Olin (2014) en su tesis de investigación “la educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversiones”, en la cual tiene por objetivo “conocer la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión de los alumnos de posgrado de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de Querétaro”, el estudio realizado da un gran aporte al campo de la administración y se consideró pertinente hacer este estudio debido a que 43.7% de la población aplica en su vida diaria practicas formales de ahorro e inversiones en su vida. Para este estudio se requirió de un enfoque cuantitativo, con profundidad transversal. Con la cual concluye que nueve de cada diez encuestados, consideran que la educación financiera que recibieron con el tiempo influye de manera significativa en sus decisiones de inversión personal es por ello que se recalca la importancia de impartir educación financiera. Ya que, de no contar con educación financiera, esta falta de educación se podría convertir en un problema futuro, debido a que el desconocimiento de este hará que el ahorrador no se pueda convertir en un inversionista.

Huchín y Damián (2011) en su investigación científica “la educación en estudiantes de educación básica un diagnostico comparativo entre escuelas urbana y rurales”, en la cual tienen por objetivo “realizar un diagnóstico del nivel de educación financiera presente en los estudiantes de quinto y sexto grado de una escuela primaria urbana pública y de otras escuelas primarias rurales del municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca”. El estudio utilizó una metodología de investigación exploratoria, descriptiva, transversal, empleando método de estudio de casos. Así mismo, llegaron a la conclusión que los factores del entorno en el que se desenvuelven los niños influye significativamente en el nivel de conocimiento ya que tienen una fuerte influencia de las finanzas que manejan sus padres, todo esto también depende del nivel socioeconómico en que viven y se desarrollan. Sin embargo, se solicita que los docentes deban contar con la formación y herramientas necesarias para enseñar a sus alumnos los principios propios de una educación financiera para que se adecue a sus necesidades. Para que de esta manera ellos

se puedan desarrollar en el mundo laboral en el futuro y puedan enfrentar los nuevos escenarios de la sociedad.

2.1.2 Antecedentes nacionales

También se ha identificado investigaciones realizadas en el contexto nacional, a continuación, se presenta los trabajos relacionados.

Alza (2017), en su tesis “Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007 – 2015”. En la cual tiene por objetivo “determinar cómo influyó la educación financiera en la bancarización por regiones en el Perú, periodo 2007 – 2015”, esta investigación buscó identificar cual es la relación entre la educación financiera y la bancarización. Este estudio se realizó debido a que se identificó que en el Perú el tema de educación financiera no es de prioridad para diversas instituciones y esto es debido a que no hay suficientes instrumentos que permitan desarrollar este tema y es por ello que se ha convertido en un problema muy común en los peruanos. Esta investigación utilizó un método científico hipotético-deductivo, analítico-sintético e histórico; de tipo no experimental de corte longitudinal y correlacional. Con lo cual llegó a la conclusión que “el índice de desarrollo educativo influye positivamente en el nivel de bancarización por región en el Perú, periodo 2007-2015. Cuanto más elevado sea el logro educativo mayor nivel de bancarización”.

Pérez (2017), en su tesis titulada “inclusión financiera y educación en el departamento de Junín, 2014”. La cual tiene por objetivo general “evaluar el impacto que tendrá la educación en la inclusión financiera en la región de Junín durante el 2014”. Este estudio utilizó el método científico de alcance correlacional y explicativo. Con el cual concluyó que la educación es primordial en la contribución del crecimiento y potencia del departamento de Junín, es debido a que el desarrollo educativo llega a determinar la inclusión financiera con un alto impacto. La educación es un factor determinante para tener inclusión financiera ya que esta educación permite desarrollar mayores conocimientos y habilidades en el uso de los productos financieros que ofrece el mercado y por ende las personas con mayor educación tienden a saber invertir mejor su dinero.

Vázquez (2017), en su tesis titulada “evaluación de impacto de un proyecto de educación Financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de lima norte”. En la cual tiene por objetivo “evaluar si un proyecto de educación financiera de IIEE de Lima norte tiene impacto en lograr que los estudiantes de 4to y 5to de secundaria desarrollen conocimientos, habilidades y prácticas financieras, que puedan poner en práctica en su vida futura y cotidiana”. Esta investigación utilizó una metodología de tipo cuantitativo con un tipo de diseño no experimental. Para este estudio el autor aplicó encuestas antes y después de la intervención para poder evaluar cuál es el impacto de las variables de estudio en los alumnos. Con la cual concluyó que el programa tiene un impacto estadísticamente significativo en el nivel de conocimiento financiero y en las habilidades financieras. Sin embargo, en la variable de prácticas financieras, el autor recomendó desarrollar estrategias de sesión de ahorro para que los estudiantes identifiquen los motivos y razones por las cuales es importante ahorrar y aprendan a utilizar un plan de ahorros.

Cabrera y De Souza (2017), en su tesis “Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de caja Piura del Distrito de Manantay – Pucallpa, 2016”. En el cual tiene por objetivo “determinar cómo se relaciona la cultura financiera con la capacidad de ahorro de los clientes en caja Piura del distrito de Manantay – Pucallpa, 2016”. En la cual se utilizó la metodología investigación descriptiva correlacional. Donde concluye, que la cultura financiera se relaciona significativamente con la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay – Pucallpa, 2016, esto debido a que más de un 61% de los encuestados manifiesta que tiene un buen concepto de cultura financiera y capacidad de ahorro, además también se observó que más de un 50% de las personas encuestadas manifiestan que sus remuneraciones cubren sus necesidades básicas además de destinar un porcentaje de sus ingresos para sus ahorros, en algunos casos también se observó que los clientes prefieren invertir sus ahorros para incrementarlos.

Carranza (2016), en su tesis “Propuesta de un programa en educación financiera para los estudiantes de nivel secundaria del colegio nacional Toribio Casanova - Cutervo, 2015 - 2016”, en la cual tiene por objetivo “proponer un programa de educación financiera para mejorar el nivel de conocimientos de los estudiantes de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova”, En la cual

se utilizó la metodología de investigación cuantitativa, ya que se centra fundamentalmente en los aspectos observables y susceptibles de cuantificar. Así mismo llegaron a la siguiente conclusión, que el nivel educativo de los padres no interviene de forma directa con el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de sus menores hijos ya que ellos prefieren adquirir los conocimientos de sus hermanos mayores. Sin embargo, también se demostró la necesidad de incluir enseñanzas sobre las finanzas personales, de tal manera que sus ingresos económicos del futuro influyan positivamente al cumplimiento de sus metas.

Ñanez (2016), en su tesis “Educación financiera en el uso de títulos valores como Alternativa de inversión para las pymes del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo – 2016”, tiene como objetivo analizar la relación e importancia de saber el cómo influye la variable de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión para las Pymes del Sector Comercio de la ciudad de Chiclayo, el diseño metodológico que se utilizado fue de no experimental, con un tipo de investigación cualitativa-descriptiva, ya que se realizó mediante la recolección de datos como las descripciones y observaciones, especificando las características comunes de la población. El autor llegó a la conclusión que los factores que conlleva a decisiones de inversión de los empresarios de las PYMEs del sector comercio de la ciudad de Chiclayo, se desarrollan dependiendo del manejo de información que el inversionista tenga, en el cual tiene que resaltar un óptimo nivel de educación financiera; además el factor tiempo en cuanto a experiencias, endeudamiento y asimilación de riesgos, todo ello influye de forma directa e indirecta en el nivel de uso de títulos valores como alternativa de inversión. Pero para mejorar estas decisiones las entidades financieras deben de incentivar con campañas de concientización acerca de las nuevas modalidades de inversiones financieras.

Sumari (2016), en su tesis “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, en la cual su objetivo es “determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera en las personas adultas de la Urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, este estudio es de tipo correlacional, explicativa y transversal. Así mismo, llegó a la conclusión que los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, esto debido a que mientras más ahorros tenga una persona mayor será su

conocimiento sobre educación financiera; sus hábitos de compra, debido a que sus consumos son más responsables ya que cuidan más sus finanzas; y el uso de conocimiento de productos financieros, ya que estos influyen en su vida cotidiana y sus quehaceres diarios.

Castro (2014), en su tesis “Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de Tarjetas de Crédito, en el Periodo Enero – Julio Del 2013” tiene por objetivo “determinar la influencia de la cultura financiera en la utilización de tarjetas de crédito por parte de cliente del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo”. Esta investigación utilizó una investigación de tipo descriptiva. Con el cual concluye que la educación y cultura financiera es aún limitada para los clientes que fueron encuestados ya que muchos poseen solo los conocimientos básicos pero que no los aplican en su vida diaria y esto hace que muchos de ellos adquieran productos financieros sin analizar las ventajas y desventajas de estos productos. Esto se origina a que no ponen en práctica sus conocimientos por ejemplo no suele elaborar un registro de gastos y un presupuesto familiar, todo esto lleva a la conclusión que distribuyen sus ingresos de forma empírica, lo cual los lleva tener gastos adicionales y por ello terminan haciendo uso de manera inadecuada los productos financieros que ofrece el banco.

2.1.3 Antecedentes locales

A nivel local solamente se ha identificado los siguientes trabajos, que se analizan en los siguientes párrafos.

Lizárraga (2017), en su tesis titulada “La cultura financiera de los micro y pequeños Empresarios del sector textil con potencial exportador y su influencia en el crecimiento empresarial en Arequipa metropolitana, 2016”, tiene por objetivo “analizar la cultura financiera de los micro y pequeños empresarios del sector textil con potencial exportador que operan en la ciudad de Arequipa y su influencia en el crecimiento de sus empresas”. Para esta investigación se utilizó una metodología explicativa de campo y documental. Con la cual concluyó que de acuerdo con las diversas necesidades que tienen los empresarios su conocimiento es positivo sobre la cultura financiera, por ejemplo, consideran que ahorrar una parte de sus utilidades es importante para el progreso de su empresa, también saben utilizar los productos financieros que les ofrecen y realizan presupuestos para realizar sus

gastos. Así mismo tienen conocimiento sobre el correcto uso de los préstamos que adquieren y son buenos pagadores ya que saben que si pagan puntualmente pueden obtener mayores préstamos y de esta forma hacer crecer su negocio.

Sánchez (2016), en su tesis “influencia de la cultura financiera en los niveles de productividad de los técnicos operativos de créditos del Banco de la Nación – agencia Arequipa: 2012 - 2014”, tiene por objetivo “analizar la influencia de la cultura financiera de los clientes que atiende el Banco de la Nación – agencia Arequipa, en los niveles de productividad de los técnicos operativos de créditos”. Las unidades de análisis fueron clientes del Banco de la Nación (empleados y pensionistas del sector público) y los Técnicos Operativos de Créditos del Banco de la Nación – Agencia Arequipa. Para esta investigación se utilizó una metodología relacional, de campo y documental, y diacrónica. Así mismo, concluye que se refleja que la mayoría de los clientes y técnicos operarios no conocen los productos financieros que ofrecen el Banco de la Nación, además de tener actitudes y comportamientos financieros no apropiados. La mayor parte de los clientes que son atendidos por esta entidad financiera consideran que no es importante ahorrar y tienen poco conocimiento sobre el uso de los productos financieros que ofrecen.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 La generación del milenio

La generación del milenio, también conocido dentro de la literatura como la generación “Y” o los Millennials, son las personas nacidas entre los años 1981 y el 2000 (Begazo y Fernández, 2015, p.11). Actualmente los millennials se encuentran entre los 37 y 18 años de edad, esta es la generación más joven, los millennials nacidos en los años 80’ son hijos de la generación de los Baby Boomers (generación post guerra mundiales) y los nacidos en los años 90’ son los descendientes de la generación X. Esta nueva generación Y, son personas con mentalidad más abierta y liberal en muchos sentidos, por ejemplo, para los millennials no consideran el matrimonio una opción de vida permanente, el tener hijos es un proyecto a muy largo plazo y consideran de forma normal las relaciones entre personas del mismo sexo.

A los millennials se les pueden atribuir características generales, como: Una infancia con muchas actividades, una cultura de tener todo lo que desean al alcance de sus manos y todo ello ha marcado sus estilos vida y de consumo. Estos jóvenes millennials que nacieron en un contexto social con medios tecnológicos y de comunicación al alcance de sus manos, utilizan estos recursos en forma productiva y los consideran parte de la vida cotidiana. Para esta generación es vital estar conectados a través de los medios tecnológicos que no sólo son un mecanismo de comunicación sino también de socialización como lo son las redes sociales.

Los millennials muestran que temen menos a la autoridad, y manifiestan una fuerte orientación a la familia, se puede decir que se identifican con los valores de sus padres, pero tienen un discurso político inclinado al liberalismo y es más conservador. (Cuesta et al., 2015) (Citado por Cataldi y Dominighini, 2015)

Según Valdiviezo (2014) declara que se ha realizado diversas investigaciones sobre esta generación Y. La cual junto con la ayuda de IPSOS PERU han realizado una encuesta nacional de los millennials peruanos en el cual llegaron a la siguiente conclusión: que solo un porcentaje reducido encaja en este perfil estereotípico de lo que es la generación Y global, ya que el término Millennials es una terminología estadounidense.

En el estudio da como resultado que las características de la generación Y norteamericana no replican en la mayoría de peruanos de la misma forma que en otros países. Pero sin embargo si encaja con los jóvenes menores de la generación Y (18 a 25 años) y con aquellos que tienen mayor poder adquisitivo es decir todos aquellos del nivel socioeconómico A. El resto no calza en este perfil, debido a que la tecnología no ha calado en el Perú a gran profundidad, como si sucedió en los países con mayor potencia, es por ello que los millennials de estos países tienen comportamientos con necesidad de inmediatez, es decir que no siempre están dispuestos a esperar por una respuesta, esto ocurre por ser la primera generación en crecer rodeado de aparatos tecnológicos; es por ello que en el Perú nuestros millennials no encajan con estas características que se les dio a esta generación.

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2012) el 20% de los hogares peruanos solo tenían acceso a internet y a partir del mes de junio del 2014, un 21.4% de peruanos tenía un Smartphone, entonces no se da esta

premisa que esta generación tenía acceso a la tecnología. Los millennials peruanos no tenían el acceso a la tecnología como en otros países.

Las innovaciones de los millennials están fundamentadas en que poseen características que los hacen únicos.

La tecnología. Es una herramienta muy utilizada por estos jóvenes en su día a día, el uso del internet, de un dispositivo móvil, los medios sociales son su forma de vida; por lo general los millennials suelen estar descontentos y son incrédulos, tienden a confiar menos en las personas que las generaciones anteriores, se declaran independientes y forman el grupo con mayor descontento político y religioso.

Para la consultoría estratégica The Boston Consulting Group en su estudio “The Millennials Consumer” detalla que esta nueva generación es considerada como los “Nativos Digitales” porque sus miembros en la mayoría han crecido con la tecnología y con los medios sociales, usando todas estas herramientas de forma natural e integral como parte de su vida diaria puede ser en su trabajo, en su hogar, en sus centros de estudio, entre otros lugares que frecuentan. Los millennials pasan menos tiempo leyendo libros físicos, hoy en día es la era digital (The Boston Consulting Group, 2012).

Según Begazo y Fernández (2015), La tecnología influye significativamente en el desenvolvimiento de los millennials ya que ellos prefieren aprender nuevas cosas de forma autodidáctica, es por ello que los tutoriales que parecen en internet son su fuente principal de conocimiento. Si bien es cierto las Computadoras son herramientas que se utilizaron y se utilizan bastante en la generación X; pero para los millennials el uso de la Tablet, laptop y el smartphone es parte de su día a día, hoy en día se les puede observar que las utilizan en todo momento y en cualquier lugar por su facilidad de portabilidad, junto con ello utilizan la internet de forma constante para ver videos, noticias, juegos, escuchar música, entre otros y dejaron de lado el uso de la televisión tradicional.

Para esta generación es fundamental contar con un Smartphone, tener acceso constante a internet; es por ello que la tecnología se ha desarrollado de forma constante, por ejemplo, desde que apareció la internet en los Smartphone se

busca mayor velocidad, y las compañías telefónicas se esmeran cada día más para complacer las exigencias de su mercado más exigente los millennials.

Así mismo el aprendizaje a través de la Internet es parte fundamental de los millennials, aprenden lo que les gusta a través de la red, esto los hace felices y efectivos.

Según Cataldi y Dominighini (2015), la educación de los millennials está muy relacionado con el uso de la tecnología, por ejemplo, el uso de las redes sociales en los smartphones ayuda a segregar una sustancia en el cerebro llamada dopamina que es altamente adictiva, el resultado de esta dopamina que ayuda a disminuir el estrés, la baja autoestima y depresión. Es por ello que los millennials están muy conectados al uso de la tecnología y prefieren usar un smartphone que buscar una persona para hablar personalmente.

Nivel educativo. A los llamados millennials necesitan de una continua retroalimentación, requieren fuerte liderazgo y constante aliento de parte de los líderes. Estos jóvenes en su mayoría estudian alguna carrera profesional ya sea en institutos, universidades, entre otros. Hoy en día la mayoría de los jóvenes millennials se esfuerzan por ocupar mejores puestos de trabajo que el de sus padres. Es por ello que prefieren ser evaluados por sus habilidades, conocimientos y resultados que ofrecen a la sociedad.

Los jóvenes millennials también aprenden por su cuenta y especialmente en la web, cuando un millennial desea aprender algo nuevo simplemente lo “googlea” y ya no hace uso de las bibliotecas. La mayoría de los jóvenes basan su educación en un mundo virtual, buscan clases virtuales para poder realizar otras actividades paralelamente. (Cataldi y Dominighini, 2015).

Esta generación tiene toda la información que necesitan al alcance de sus manos y en tiempo real. Ellos pueden hacer uso de sus habilidades digitales para resolver problemas de forma inmediata; no se limitan a lo que puedan aprender en las aulas si no que ellos buscan más información por su cuenta y esto los hace más competitivos. Ya que participan de manera activa en la formación de sus conocimientos y tienen la capacidad de decidir el camino para llegar a sus objetivos. (Manovich, 2013; Alonso, 2015) (Citado por Cataldi y Dominighini, 2015).

Hoy en día se requiere de universidades 4.0, el cual se basa en el desarrollo y uso de la tecnología digitales que serán claves para la transformación digital del aprendizaje, para ello se tiene que incorporar circulares centrados en “aprender haciendo”, todo ello muestra que los docentes tienen que tener un nuevo rol y tienen que ajustarse a los nuevos avances tecnológicos digitales y se puedan convertir en verdaderos coaching educativos (Cataldi y Dominighini, 2015).

Emprendedores. Los millennials mayores han vivido recesiones económicas, evidenciando inestabilidad laboral, por parte de sus anteriores generaciones. Estas condiciones hicieron que esta generación optara por convertirse en emprendedor. Es así que uno de cada tres millennials está interesado en emprender su propio negocio y más de uno de cada cuatro son trabajadores autónomos. En el 2011, millennials crearon 160,000 empresas por mes y el 29% de los emprendedores tenían entre 20 y 34 años (US American Chamber of Commerce, 2012, p.11)

Sin embargo, los millennials peruanos no encajan en esta plantilla de forma completa. Valdiviezo (2014) afirma que: “Los millennials peruanos guardan varias diferencias en relación a sus expectativas de desarrollo profesional, en comparación con un perfil más global”.

En el estudio que se realizó con ayuda de Ipsos Perú por encargo de la revista Semana Económica, sobre la generación Y, se concluyó que sólo el 16% de los jóvenes de entre 18 y 36 años admitió que tener una empresa propia significa desarrollarse plenamente en el ámbito profesional. El 35% de ellos aseguró que prefiere ser un experto en su campo, sin embargo, no descartan la posibilidad de ser independientes económicamente y el 27% optaría por hacer lo que le gusta o le apasiona.

Entonces los millennials emprendedores son todos aquellos que trabajan haciendo lo que realmente los apasiona, pero tienden a tener la necesidad de desenvolverse de forma profesional, pero no desean quedarse en una empresa para siempre. Ellos desean experimentar en varias áreas de trabajo antes de elegir trabajar en una sola.

Según Penagos y Rubio (2015), en el estudio “Motivaciones y Expectativas” realizado por ER Ronald a millennials profesionales que están ingresando al mercado laboral provenientes de diferentes universidades privadas peruanas, llego a la conclusión que en cuanto al tiempo que piensan los millennials invertir en una empresa o puesto de trabajo: el 47% se quedaría entre 3 y 6 años en una misma empresa, pero, en promedio, se quedarían solo 2 años en un mismo puesto de trabajo. Ellos creen que el reconocimiento llega de la mano con un trabajo que tenga sentido, para la mayoría de los millennials tiene mayor sentido valorar el camino que recorren hacia sus objetivos que el destino final.

Para Begazo y Fernández (2015), los millennials abandonan su trabajo cuando este ya no representa un reto para ellos, y el dejar un trabajo no les causa ningún remordimiento ya que siempre buscan un ambiente laboral en el que se sientan cómodos y libres. Pero también es muy común que muchos millennials consigan varios trabajos ya que ellos son multifacéticos.

Son más preocupados por el medio ambiente. Muchos de los jóvenes de esta generación se interesan más por temas socialmente responsables. Por su lado Pinaud (2013) (citado por Carvallo, 2014) los millennials son optimistas y especialmente sensibles a los temas sociales y ambientales, quieren hacer del mundo un mejor lugar para vivir. Los millennials están interesados en los problemas que afectan a nuestro planeta y se muestran siempre interesados ante ideas o soluciones para lograr minimizar los efectos adversos, como por ejemplo sistemas o procesos sustentables que permitan ahorrar energía, reciclar, reutilizar, etc.

Para Penagos y Rubio (2015), a la generación millennials les importa más qué están haciendo la empresa para cuidar el planeta y cuál es su aporte para el cuidado del medio ambiente, que cuánto están facturando. Más allá del beneficio utilitario que puede tener una marca, esperan que la marca esté comprometida con la sociedad y también sea socialmente responsable.

Mentalidad abierta y global. Para esta generación la globalización ha neutralizado el efecto de las distancias y por ello siempre buscan seguir sus sueños y sus pasiones. Para muchos de los millennials el éxito no es una meta, si no es parte de un camino que deben de seguir. Los millennials consideran que no debería de haber horarios establecidos para hacer su trabajo, para ellos las distancias no

son un problema. Sin embargo, el discurso entorno a los millennials suele indicar que éstos quieren que ser engraidos. Para el gerente general de Arellano Marketing, los peruanos no quieren ello, sino que les den oportunidades (Arellano, 2014).

Relaciones de consumo. No se dan marcadas diferencias en los niveles socioeconómicos las 3 generaciones tienen comportamientos muy similares los 3 son muy homogéneos con respecto a calidad y precio. Los millennials son más propensos a buscar la opinión de terceros.

Enfoque multitarea. Esta generación se caracteriza por su capacidad y habilidad de manejar muchas cosas al mismo tiempo. Los millennials más jóvenes son criados en un contexto de mucha estimulación, que les permite desarrollar habilidades multitarea, estos jóvenes pueden realizar interacciones de negocios, escuchar música y visitar redes sociales en forma alternada y sucesiva, todo al mismo tiempo (Hatun, 2011).

Para Cataldi y Dominighini (2015) significa una alternativa respecto del pensamiento lineal y estructurado, con una orientación a los objetivos en relación a su desarrollo personal. Los jóvenes millennials poseen una marcada confianza en sí mismos, lo que da como resultado que muchas veces sobrestimen el impacto de sus contribuciones. Buscan el camino más rápido hacia el éxito y la gratificación inmediata. Por esto, algunos son emprendedores y logran destacarse por su rapidez en la solución de problemas.

2.2.2 Educación financiera

Es toda aquella formación de conocimientos, habilidades y prácticas que se utilizan para la administración del dinero de manera inteligente, de tal forma que ayude a mejorar los estilos de vida; así mismo conocer la realidad financiera ayuda a identificar las oportunidades y amenazas que nos brinda el mercado financiero y poder realizar una correcta toma de decisiones, también ayuda a planificar de manera correcta el uso del dinero para no tomar decisiones equivocadas que después afecten la forma de vivir de cada millennial.

Para García, Grifoni, López, Mejía (2013), la educación financiera se define como el proceso por el cual los clientes e inversionistas financieros mejoran su

comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento; gracias a ello desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades que otorgan las entidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OCDE, 2005a). La educación financiera puede proporcionar a las personas conocimientos sobre sus derechos financieros y les ayuda a comprender las obligaciones que tendrían si adquirieran algún producto financiero.

Para Domínguez (2013), La educación financiera es un proceso por el cual las personas pueden mejorar su comprensión, conceptos y riesgos, les ayuda a desarrollar mejores habilidades, pero al mismo tiempo comprende de tres aspectos clave que son: el adquirir conocimientos y comprensión sobre materia de finanzas, tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio y ejercer la responsabilidad financiera, es decir, realizar elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos. Es muy importante tener clara esta información ya que el adquirir hoy en día estos conocimientos crean una ventaja competitiva para la vida futura de cada persona.

Como lo ha definido la OCDE (2010) (citado por Domínguez, 2013), Las nuevas generaciones, serán las que se enfrenten a una complejidad creciente en productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten mayores riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres. Ya que de ellos dependerán el buen o mal uso que le den a sus conocimientos sobre finanzas.

Para ello es fundamental tener una buena educación financiera ya que de ello depende el éxito o fracaso que se tenga en la vida, como se explica en el libro “Padre rico, Padre pobre” en el cual se hace un análisis de cómo mejorar nuestra economía, como lo menciona en su libro no es suficiente con tener estudios académicos o ser profesionales ya que si no se cuenta con una educación financiera se estará a merced del fracaso, hoy en día no es suficiente tener un buen trabajo o ser un profesional, ya que la garantía del éxito es saber administrar los recursos económicos que se posea (Kiyosaki, 2013).

Por otro lado, en el año 2011 el reporte de la Asociación de Bancos del Perú – (ASBANC), define que la educación financiera es la transmisión de conocimiento,

habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. Es el proceso que lleva a consumidores e inversores a mejorar su comprensión sobre los productos, conceptos y riesgos financieros, a través de información, educación y asesoramiento objetivo, desarrollando las capacidades y la confianza necesaria para obtener:

- Mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras.
- Saber a dónde acudir en busca de orientación financiera.
- Saber cómo tomar medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero.

A. Dimensiones de la educación financiera

La comisión de educación financiera de Estados Unidos del año 2011, sostiene que la educación financiera son los “conocimientos e información necesaria para desarrollar habilidades y evaluar opciones que incidan en la mejora de toma de decisiones financieras”. Así mismo, consideran que se mide a través del conocimiento, habilidades y actitudes que tiene la persona en su práctica de manejo del dinero, la generación de ingresos, cultura del ahorro, control de gastos y endeudamiento e inversión.

El ministerio de Educación del Perú en el año 2015, mide la educación financiera PISA 2015, con los siguientes indicadores dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio, y panorama financiero. Por otro lado, los indicadores de los procesos, son: Identificar información financiera, analizar la información en un contexto financiero, evaluar cuestiones financieras y aplicar el conocimiento financiero. Así mismo se complementa el estudio, con la educación, el trabajo, el hogar, la familia, entre otros. Con esta evaluación se llegó a la conclusión que casi la mitad de los estudiantes peruanos no han desarrollado aún la competencia financiera de acuerdo a los estándares exigidos por PISA.

De igual forma España mide la educación financiera PISA 2012, en las siguientes dimensiones:

- Dinero y transacciones.
- Planificación y gestión.

- Riesgo y diversificación.
- Perspectivas financieras.

En la literatura se ha identificado diferentes formas de medir la educación financiera. Sin embargo, en el presente estudio se utiliza la propuesta de Huchín y Damián (2011), quienes después de revisar material bibliográfico, proponen un modelo de evaluación de la educación financiera, se evalúa a través de las siguientes dimensiones:

- Cultura del dinero.
- Planeación y presupuesto.
- Hábitos de compra.
- Cultura de la previsión y el ahorro.
- Riqueza y prosperidad.
- Conocimiento y uso de productos financieros.
- Actividades emprendedoras.

A continuación, se desarrolla cada uno de las dimensiones propuestas por Huchín y Damián (2011).

Cultura del dinero. Son todos aquellos conocimientos, ideas y tradiciones sobre el dinero, su origen y la administración en la vida cotidiana.

Planeación y presupuesto. Es una actividad en la cual se anticipa y se hacen preparativos para enfrentarse a aquellas condiciones que puedan afectar la estabilidad y control económico de una persona.

Hábitos de compra. Es aquella función mental que por repetición se convierte en una manera relativamente estable de acción hacia las compras racionales.

Cultura de la previsión y el ahorro. Son aquellas medidas que se toma de manera anticipada para evitar que suceda una cosa considerada negativa. Es fundamental tomar precauciones para el futuro y reservar una parte de nuestros ingresos para el ahorro.

Riqueza y prosperidad. Son todas aquellas cosas que se poseen y se consideran valiosas y se puede dar en un desarrollo favorable.

Conocimiento y uso de productos financieros. Conjunto de datos e información que se tiene acerca de los productos que ofrecen las entidades financieras y no financieras.

Actividades emprendedoras. Son aquellas actividades innovadoras que buscan crear nuevos productos y / o servicios que generen nuevos ingresos.

2.2.3 Capacidad de ahorro

En la revisión de la literatura se ha encontrado muchos conceptos de la capacidad de ahorro. A continuación, se analiza los principales aportes teóricos.

Según la Real Academia Española (RAE), nos dirá que el ahorro es la “acción de guardar dinero para un uso futuro”. Es decir, es la capacidad que se tiene para poder separar algo de dinero del total de ingresos, con el objetivo de guardarlo para ser utilizado en el futuro. Por otro lado, la teoría económica define como la “diferencia entre el ingreso disponible y el consumo” (Oberst, 2014).

Tomalá y Gonzáles (2002) el ahorro se realiza a través de lo que uno deja de consumir el día de hoy para usarlo el día de mañana. Se puede conservar lo ahorrado en diferentes formas ya sea en un depósito bancario o invertidos en algo seguro, como puede ser en Renta Fija o en un Plan de Pensiones. Da igual el sitio en donde se tenga, lo importante es poder tener capacidad de ahorro.

Para conseguir ahorrar es necesario que no se gaste más de lo que ingresa, de esta forma se puede reservar dicha diferencia para que sea guardada en un lugar seguro con el objetivo de poder cubrir imprevistos futuros o para poder vivir mejor cuando se jubilen. Es por ello que en el Perú es obligatorio contar con un fondo de pensiones ya sea particular o estatal, el cual obliga a ahorrar entre un 12 a un 13 % mensual para que a una determinada edad se tenga una jubilación que por lo menos cubra necesidades las básicas de una persona. Aunque existen personas que trabajan de forma informal y no cuentan con este fondo, en futuro podrían verse perjudicadas. Para poder empezar un camino rumbo al logro de metas y objetivos se requiere de crear un patrimonio por medio del ahorro.

A. Dimensiones de la capacidad de ahorro

Para medir la capacidad de ahorro se ha tomado el modelo planteado por Cabrera y De Souza (2017), donde considera que las dimensiones que miden esta variable son los ingresos y egresos fijos y variables que tiene una persona.

Ingresos. Es la cantidad de dinero ganada o reunida, que se recibe en un determinado tiempo ya sea fijos o variables estos ingresos pueden ser generados por un sueldo de algún trabajo que se realice, por arrendamientos, inversiones o por ventas de productos y/o servicios. La recepción o ingreso de este dinero ayuda a satisfacer nuestras necesidades básicas para invertir con el fin de incrementar el patrimonio y alcanzar las metas trazadas. (Alcántara, 2005)

El tener una idea clara sobre los ingresos que se percibe en un lapso de tiempo ayuda a poder disponer de un buen prepuesto para el futuro ya sea a mediano o largo plazo.

Egresos. Es la cantidad de gasto que tiene una persona en sus actividades personales o familiares. Estos egresos pueden ser fijos y variables.

Los egresos pueden ser gastos o inversiones. Por lo tanto, los egresos es dinero no recuperable, a menos que el egreso haya sido para alguna inversión se podrá esperar el retorno del dinero en un lapso de tiempo, pero si no fuese el caso el dinero no retornara.

Existen egresos que no varían en un tiempo determinado como son las deudas fijas que se posea, por ejemplo, cuotas en el banco, pago de alguna mensualidad administrado por un contrato, entre otros. Pero también existen egresos variables las cuales son difícil de calcular de forma precisa ya que se desconoce la cantidad de dinero que se utilizará para que sean pagadas, en este grupo se tiene las deudas de agua, luz, alimentación, etc. Son todas aquellas en las cuales no se tiene un control absoluto. (Alcántara, 2005)

2.3 Definición de términos

a) La generación del milenio. Entendido dentro de la literatura como la generación “Y” o los “Millennials”, es considerado como la generación que ha nacido entre el año 1981 y el 2000. (Begazo y Fernández, 2015)

b) Tecnología. Es una herramienta creada por un conjunto de conocimientos con el que los millennials se desarrollan en su día a día ya que es un factor clave en el modus operandi de los millennials, con la tecnología buscan dar solución a un problema o simplemente satisfacer alguna necesidad. (Begazo y Fernández, 2015)

c) Nivel educativo. Los millennials tienen un nivel de estudios de grado superior; el cerebro de los millennials posee la habilidad de cambiar de una tarea a otra y de integrar la información más rápido que las generaciones anteriores. (Begazo y Fernández, 2015)

d) Enfoque multitarea. Se caracteriza por su capacidad y habilidad de manejar muchas cosas al mismo tiempo. (Hatun, 2011)

e) Educación financiera. Es el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros (OCDE, 2008). Por su parte, Gómez (2009) considera que la educación financiera busca cambiar el comportamiento de los agentes económicos con la finalidad de mejorar la administración de los recursos financieros. (Gómez, 2009)

f) Evaluación financiera PISA. Es un programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA, por sus siglas en inglés) de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) esta evaluación se aplica cada 3 años y busca conocer en qué medida los estudiantes de 15 años son capaces de utilizar los conocimientos y habilidades necesarias para hacer frente a las situaciones y desafíos que les plantea la sociedad actual. (PISA, 2015)

g) Cultura del dinero. Esta dimensión se refiere al conocimiento que tienen las personas sobre el dinero, su origen y algunas denominaciones. Así mismo, Huchín y Damián (2011), considera que también es la administración del dinero en la vida cotidiana de las personas. (Huchín y Damián 2011)

h) Planeación y presupuesto. Es otra sub variable que ayuda medir la educación financiera, está básicamente centrado en las actividades por los cuales las personas planifican de manera óptima la distribución de ingresos para que puedan satisfacer sus principales necesidades según el orden prioritario. (Huchín y Damián, 2011)

i) Hábitos de compra. Es uno de los cambios más notorios de la generación de los millennials, esto consiste, en la lógica y razonamiento para llevar el proceso de decisión al comprar cualquier tipo de producto. (Huchín y Damián, 2011)

j) Cultura de la previsión y el ahorro. Son los conocimientos que tienen las personas para reservar una parte de sus ingresos con la finalidad de juntar un dinero que le permita realizar gastos más adelante cuando sea necesario. La finalidad es ahorrar. (Huchín y Damián, 2011)

k) Riqueza y prosperidad. Para Huchín y Damián, (2011), la riqueza y prosperidad básicamente está centrado en las actitudes y sentimientos de las personas en el manejo y la administración de los recursos monetarios. (Huchín y Damián, 2011)

l) Conocimiento y uso de productos financieros. Es el conocimiento que las personas tienen sobre el sistema financiero, empresas financieras, productos y servicios que ofrecen estas instituciones. (Huchín y Damián, 2011)

m) Actividades emprendedoras. Es el conocimiento y actitud que tienen la personas para generar negocios. El conocimiento está centrado en el proceso de constitución de empresas y mecanismos financieros - económicos para utilizar en el proceso de emprendimiento. (Huchín y Damián, 2011)

n) Capacidad de ahorro. Es la diferencia entre los ingresos (fijos y variables) y los egresos (fijos y variables) que tiene una persona en su actividad diaria. Así mismo, algunos autores consideran que la capacidad de ahorro depende del nivel de ingresos que pueden ser asalariados por cuenta ajena e ingresos por el emprendimiento y la resta de los egresos fijos y variables que puede tener una persona. (Tomalá y Gonzáles, 2002)

o) Ingresos. Es la cantidad de dinero que recibe una persona para usufructuar de la misma, estos ingresos pueden ser ingresos fijos, ingresos variables o temporales. Así mismo para Alcántara, (2005) afirma que los ingresos son como la expresión monetaria de las ventas de mercancías creadas o de los servicios prestados. (Alcántara, 2005)

p) Ingreso fijo. Es todo aquel ingreso que se recibe de forma permanente o constante este ingreso puede ser producido de algún trabajo, préstamo, etc. (Alcántara, 2005)

q) Ingreso variable. Son todos aquellos ingresos que no se reciben de manera constante (horas extras, comisiones, premios, ganancia por alguna inversión que haga, trabajos independientes, o herencias). (Alcántara, 2005)

r) Egresos. Son todos los gastos que tiene una persona en sus actividades diarias, también estos se clasifican en gastos fijos y gastos variables. Para Alcántara, (2005) define los gastos como expiración de elementos del activo en la que se han incurrido voluntariamente para producir ingresos. (Alcántara, 2005)

s) Gastos fijos. Son aquellos que siempre se deberán pagar, independientemente del nivel de ingresos que uno reciba. Los gastos fijos son aquellos que no se pueden dejar de pagar ya que son gastos que se tienen que cubrir cada cierto tiempo de forma permanente. (Alcántara, 2005)

t) Gastos variables. Son aquellos que no se puede calcular de forma precisa la cantidad de dinero que se utilizará para pagarlas. Estos gastos son opcionales y no son primordiales. (Alcántara, 2005)

2.4 Hipótesis

2.4.1 Hipótesis general

HG. Es probable que la educación financiera se relacione positivamente con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

2.4.2 Hipótesis específica

He1: Es probable que exista relación entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

He2: Es posible que exista relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

He3: Es probable que exista relación entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

He4: Es posible que exista relación entre cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

He5: Es probable que exista relación entre la riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

He6: Es posible que exista relación entre el conocimiento y uso de los productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

He7: Es probable que exista relación entre las actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

2.5 Variables de estudio

2.5.1 Definición conceptual de la variable

Variable independiente: Educación financiera

Según la OCDE, se entiende como el proceso mediante el cual los consumidores y los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, riesgos y beneficios, que permiten tener una mejor toma de decisiones (OCDE, 2005).

Variable dependiente: Capacidad de ahorro

Es la capacidad que tiene una persona para separar algo de dinero de los ingresos fijos y variables después de los gastos, con el objetivo de ser guardados para el uso futuro.

2.5.2 Definición operacional de la variable

Tabla 1

Operacional de la variable

Variable	Definición operacional
Educación financiera	
• Cultura del dinero	Conocimientos sobre el dinero, su origen y la administración en la vida cotidiana
• Planeación y presupuesto	Actividad donde las personas planifican sus ingresos y gastos para hacer uso eficiente del recurso escaso.
• Hábitos de compra	Proceso lógico para realizar compras racionales
• Cultura de la previsión y el ahorro	Conocimientos consistentes en reservar una parte de los ingresos con el fin de prever futuros gastos y otros pagos.
• Riqueza y prosperidad	Manejo o la administración de los recursos económicos.
• Productos y servicios financieros	Conocimiento sobre el funcionamiento del sistema financiero, los productos financieros y servicios que ofrecen las instituciones financieras.

• Actividades emprendedoras	Organización y reorganización de mecanismos financieros y económicos para darles una utilidad práctica.
-----------------------------	---

Capacidad de ahorro

- Ingresos Suma de todos los ingresos recurrentes, estables y ciertos.
- Egresos Son todos los gastos fijos y gastos variables que tiene una persona.

Fuente: Adaptado de Huchín y Damián (2011) y Cabrera y De Souza (2017)

2.5.3 Operacionalización de la variable

Tabla 2

Operacionalización de la variable

Tipo de variable	Variable	Dimensiones	Indicadores
Variable independiente	Educación financiera	Cultura del dinero	Conocimiento del dinero y tipo de cambio. Conocimiento de la deuda personal y empresarial.
		Planeación y presupuesto	Administración y planificación del presupuesto.
		Hábitos de compra	Comparación y planificación de compras.
		Cultura de la previsión y el ahorro	Valora la importancia del ahorro. Conocimiento de tasas de interés.
		Riqueza y prosperidad	Conocimiento de riqueza y prosperidad.

		Conocimiento y uso de productos financieros	Conocimiento de las instituciones financieras y productos financieros.
		Actividades emprendedoras	Prácticas emprendedoras Conocimiento de proceso de formalización
Variable dependiente	Capacidad de ahorro	Ingresos	Ingresos fijos Ingresos variables
		Egresos	Gastos fijos Gastos variables

Fuente: Adaptado Huchín y Damián (2011) y Cabrera y De Souza (2017)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo y nivel de investigación

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), el enfoque de la investigación puede ser cuantitativo, mixto y cualitativo, para el presente estudio se ha considerado como enfoque cuantitativo. Así mismo, el método es deductivo, donde se analizó los objetivos del estudio a partir de los resultados obtenidos.

El diseño de la investigación es no experimental, porque el estudio se realizó sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos.

Así mismo, las investigaciones pueden ser de corte transversal o transaccional y longitudinal, para el presente estudio se recolectará la información a un determinado momento y por tanto es de corte transversal o transaccional. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014)

Hernández, Fernández y Baptista (2014), considera que los diseños transaccionales pueden ser exploratorio, descriptivos y correlacionales – causales. Para el estudio se propone que el alcance de la investigación es descriptivo y correlacional. En el primer caso, se describió las características de las variables de control y otros. Así mismo, es estudio correlacional, porque se analizó las relaciones de las variables mediante la estadística inferencial.

3.2 Descripción del ámbito de la investigación

El campo de estudio son las Ciencias sociales, el área es la Gestión empresarial. La línea de investigación es educación financiera y la capacidad de ahorro. Así mismo, la delimitación temporal, le corresponde al año 2017, la delimitación geográfica es la provincia de Arequipa y finalmente la delimitación sustantiva son las personas de edades entre 18 y 36 años.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

La población está conformada por todas personas con edades entre los 18 y 36 años, que tengan domicilio en la provincia de Arequipa. La población se muestra en la tabla 3.

Tabla 3

Población por edad, según distrito al 2015

DEPARTAMENTO, PROVINCIA Y DISTRITO	Total	Edades			
		15-19	20 - 24	25 - 29	30 - 34
AREQUIPA	340,667	89,520	89,794	83,642	77,711
Arequipa	17,497	4,518	4,816	4,344	3,819
Alto Selva Alegre	29,304	8,235	7,899	6,950	6,220
Cayma	33,879	9,769	9,367	7,812	6,931
Cerro Colorado	53,121	13,550	13,586	13,404	12,581
Characato	3,166	744	793	802	827
Chiguata	961	327	264	180	190
Jacobo Hunter	17,449	4,347	4,691	4,316	4,095
La Joya	10,711	2,887	2,836	2,597	2,391
Mariano Melgar	18,074	4,728	4,657	4,424	4,265

Miraflores	16,822	4,350	4,386	4,233	3,853
Mollebaya	696	171	193	166	166
Paucarpata	44,823	11,186	11,400	11,476	10,761
Pocsi	127	36	37	21	33
Polobaya	473	117	117	110	129
Quequeña	427	105	106	116	100
Sabandia	1,366	360	358	326	322
Sachaca	6,639	1,854	1,715	1,548	1,522
San Juan de Sigwas	455	144	106	114	91
San Juan de Tarucani	722	212	201	167	142
Santa Isabel de Sigwas	360	110	65	94	91
Santa Rita de Sigwas	2,160	501	605	583	471
Socabaya	27,895	7,092	7,279	6,960	6,564
Tiabaya	5,115	1,394	1,455	1,207	1,059
Uchumayo	4,264	1,107	1,105	1,089	963
Vitor	788	209	221	191	167
Yanahuara	8,040	2,211	2,146	1,892	1,791
Yarabamba	327	93	76	80	78
Yura	9,312	2,748	2,476	2,166	1,922
José Luis Bustamante y Rivero	25,694	6,415	6,838	6,274	6,167

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e informática del Perú (2015)

3.3.2 Muestra

La muestra para el estudio está conformada por la parte representativa de la población. Para tal fin, se ha determinado la muestra utilizando la fórmula propuesta por Aguilar (2005), para poblaciones infinitas, por tener una población mayor a 10,000 personas.

$$n = \frac{z^2 * p * q}{e^2}$$

(z) Nivel de confianza = 1.96 (p), Probabilidad de éxito = 0.50 (q), Probabilidad de fracaso = 0.50, (e) Error muestral = 0.05

Donde reemplazando la fórmula:

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2}$$
$$n = 384$$

La muestra para el siguiente estudio es 384 personas, considerados millennials.

3.4 Técnicas, instrumentos y fuentes de recolección de datos

3.4.1 Técnicas de recolección de datos

Hernández, Fernández y Baptista (2014), consideran que las investigaciones pueden apoyarse en distintas técnicas que pueden ser la observación, la recopilación documental, la entrevista y la encuesta. Por el tipo de instrumento preparado para la presente investigación, corresponderá a la técnica de encuesta, porque, ayuda a recolectar la información de forma anónima y en un volumen considerablemente grande.

3.4.2 Instrumentos de recolección de datos

Habiendo definido la técnica a emplear en el proceso de recolección de datos es la encuesta, el instrumento que le corresponde a esta técnica es el cuestionario, el cuál es adaptado de otras investigaciones. Así mismo, se debe destacar que las pruebas de validez y confiabilidad se realizaron en el momento oportuno una vez realizada la recolección y tabulación de datos, mediante procedimientos

estadísticos de Alfa de Cronbach, cuyos resultados se presentan precisamente en la parte o capítulo de resultados. Finalmente, se adjunta en anexos la Matriz de instrumento.

3.4.3 Fuentes de recolección de datos

A. Fuentes primarias. Corresponde en este caso al elemento de estudio personas nacidas entre los años 1981 y el 2000, que son sujetos de la encuesta.

B. Fuentes secundarias. Como fuentes de información secundaria corresponden en general a documentos, artículos y revistas científicas, tesis de pregrado, maestría y doctorado, libros de metodología de investigación, Instituto Nacional de estadística e informática (INEI) y entre otros.

3.5 Validez y confiabilidad del instrumento

El instrumento de recolección de datos se preparó con información secundaria, luego se validó el instrumento a través del juicio de expertos y en cuanto a la confiabilidad se trabajó con el indicador o coeficiente de alfa de Cronbach para medir la fiabilidad.

3.5.1 Validez del instrumento

El instrumento de recolección de datos se preparó con información secundaria obtenida de la revisión bibliográfica, luego se validó el instrumento a través del juicio de expertos en la materia los cuales fueron docentes de la Universidad Alas Peruanas, Filial Arequipa. Los docentes que validaron el instrumento son:

1. Dr. Raúl Arredondo Gamis
2. Mg. Yolinda Molina Vásquez
3. Mg. Eugenio Medina Revilla

3.5.2 Confiabilidad del instrumento

La confiabilidad del instrumento se analizó con el indicador o coeficiente de alfa de Cronbach para medir la fiabilidad.

George y Mallery (2003), sugiere los siguientes resultados para validar la fiabilidad del instrumento.

- Coeficiente alfa > .9 es excelente
- Coeficiente alfa > .8 es bueno
- Coeficiente alfa > .7 es aceptable
- Coeficiente alfa > .6 es cuestionable
- Coeficiente alfa > .5 es pobre
- Coeficiente alfa < .5 es inaceptable

La escala de medición planteada en el instrumento de recolección de datos, corresponde a la escala de Likert, que viene a ser una medición ordinal que ha sido probada y estandarizada en múltiples ocasiones y se puede emplear como escalas de respuesta a preguntas o afirmaciones, que mide juicios de valor sobre determinadas variables mediante las percepciones. En nuestro caso, las respuestas estarán enmarcadas dentro de una escala que va de 1 a 5, donde 1 representa a “totalmente en desacuerdo” y 5 representa a “totalmente de acuerdo.

3.6 Plan de recolección y procesamiento de datos

Para recolectar la información, se procedió a la codificación de datos de las variables de control y luego se codificó la información acopiada de la variable independiente y dependiente.

Los procedimientos estadísticos a aplicarse, están en función del tipo, diseño y nivel de investigación. Por ejemplo, en la presente investigación se aplicó el procesamiento de la información y tabulación que se desarrolló en Excel y en paquete estadístico SPSS. Los resultados se manejaron a nivel de la estadística descriptiva y para el nivel correlacional se utilizó la correlación de Rho de Spearman.

Finalmente se realizó la presentación de las tablas y figuras, con sus respectivas interpretaciones y conclusiones de ser el caso.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Validación del instrumento

Luego de la aplicación del instrumento de la recolección de datos, se presentan los resultados obtenidos en las siguientes tablas y figuras, que se muestran a continuación:

Tabla 4
Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.905	31

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 4, se muestra la fiabilidad de todo el instrumento donde el Alfa de Cronbach es de ,905. Esto significa que la coherencia interna de los ítems es excelente, según George y Mallery (2003).

Tabla 5

Estadística de fiabilidad de la variable independiente

Alfa de Cronbach	N de elementos
,899	24

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 5, muestra el Alfa de Cronbach de 0,899 de la variable educación financiera, el resultado muestra la coherencia interna de los ítems. Así mismo, este resultado es considerado como Bueno por de George y Mallery (2003).

Tabla 6

Estadística de fiabilidad de la variable dependiente

Alfa de Cronbach	N de elementos
,756	7

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 6, muestra la confiabilidad del instrumento de la variable capacidad de ahorro. El Alfa de Cronbach es de 0,756; según la consideración de George y Mallery (2003), este sería aceptable. Además, se ha eliminado la pregunta 31 para mejorar el nivel de consistencia interna.

4.2 Análisis de las variables de control

A continuación, se procede a presentar los resultados de las variables de control: edad, género, estado civil, formación, entre otros.

Tabla 7

Edades de los encuestados

Características	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 18 a 25 años	178	46.4	46.4	46.4
De 25 a 29 años	108	28.1	28.1	74.5
De 29 a 33 años	53	13.8	13.8	88.3
De 33 a 36 años	45	11.7	11.7	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

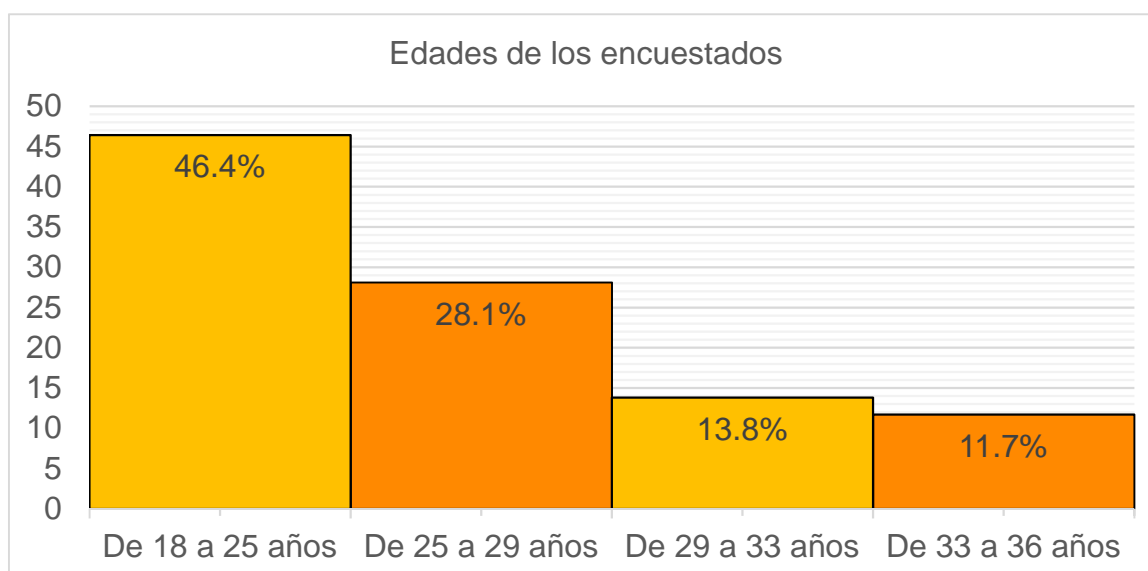


Figura 1. Edades de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Los resultados de la figura 1, muestra las edades de los encuestados. Por tratarse de una variable de control no tiene tanta incidencia en la investigación. Sin embargo, se puede inferir los siguientes resultados: Primero, se ha encuestado en mayor proporción (46,4%) a las personas que tienen una edad entre los 18 a 24 años, esto indica que estas personas tienen una mayor predisposición a responder el cuestionario. Por otro lado, un 28,1% de las personas tienen entre los 25 a 28

años, un 13,8% es representado por personas que tienen entre los 29 a 32 años y el resto representa un 11,7%, es decir, las personas entre los 33 y 36 años de edad.

Tabla 8

Sexo de los encuestados

Características	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Femenino	170	44.3	44.3	44.3
Masculino	214	55.7	55.7	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

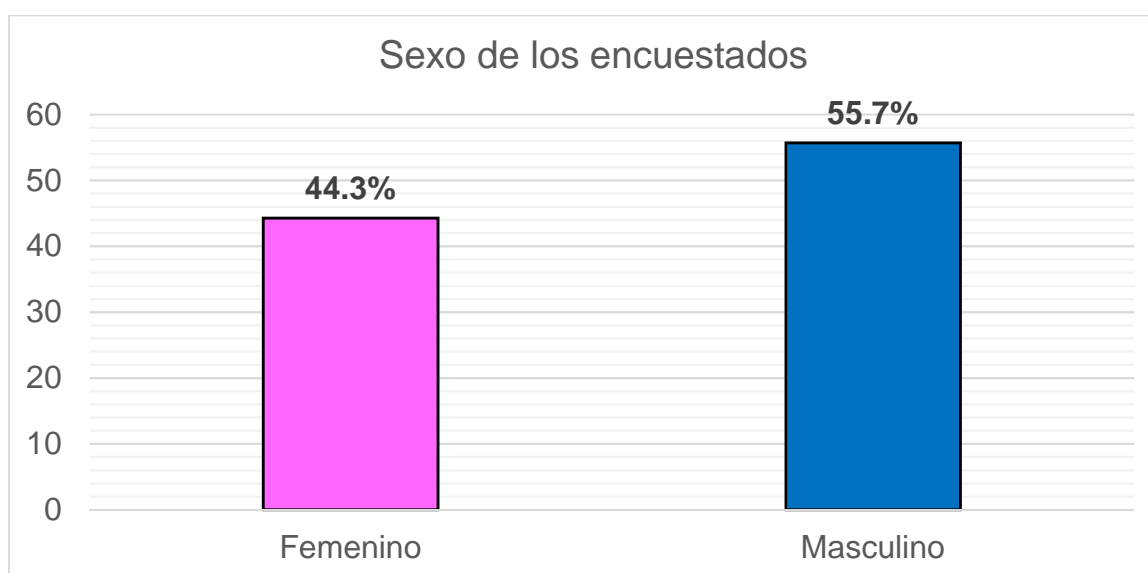


Figura 2. Sexo de los encuestados.

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La figura 2, muestra el sexo de los participantes de la encuesta, al igual que la edad, no tienen incidencia en la investigación, pero si es una variable de control. De los resultados se puede inferir que el 44,3% de los encuestados representan a las mujeres y un 55,7% a los varones. Este resultado muestra, que hay voluntad positiva de colaboración de las personas masculinas en relación a las mujeres. Además, estos resultados sirven para que las futuras investigaciones puedan tomar como población y elementos de estudio a los varones.

Tabla 9

Estado civil de los millennials

Características	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Soltero	263	68.5	68.5	68.5
Casado	121	31.5	31.5	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

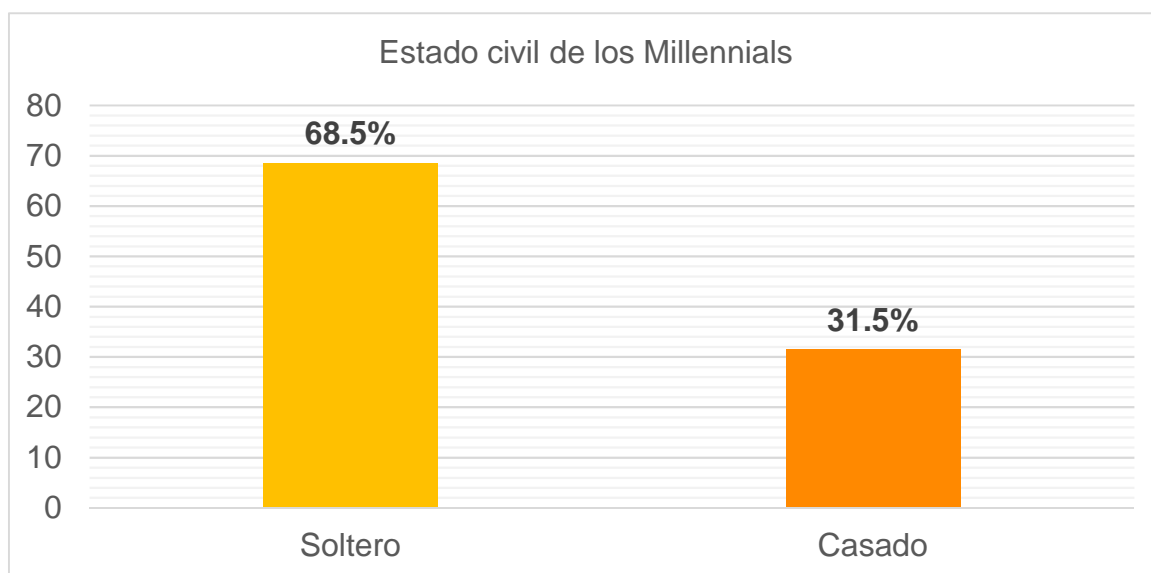


Figura 3. Estado civil de los millennials

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La figura 3, muestra el estado civil de los encuestados, dónde el 68,5% considera que es soltero y un 31, 5% es casado. Los resultados permiten inferir que existe una mayor voluntad de las personas solteras con la encuesta. Así mismo, estos resultados sirven para hacer un cruce entre las variables de control y las variables de estudio, si el caso fuera necesario y los objetivos del estudio buscaran eso.

Tabla 10

Nivel de estudio académico de los millennials

Características	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	11	2.9	2.9	2.9
Secundaria	68	17.7	17.7	20.6
Técnico	109	28.4	28.4	49.0
Universitario	196	51.0	51.0	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

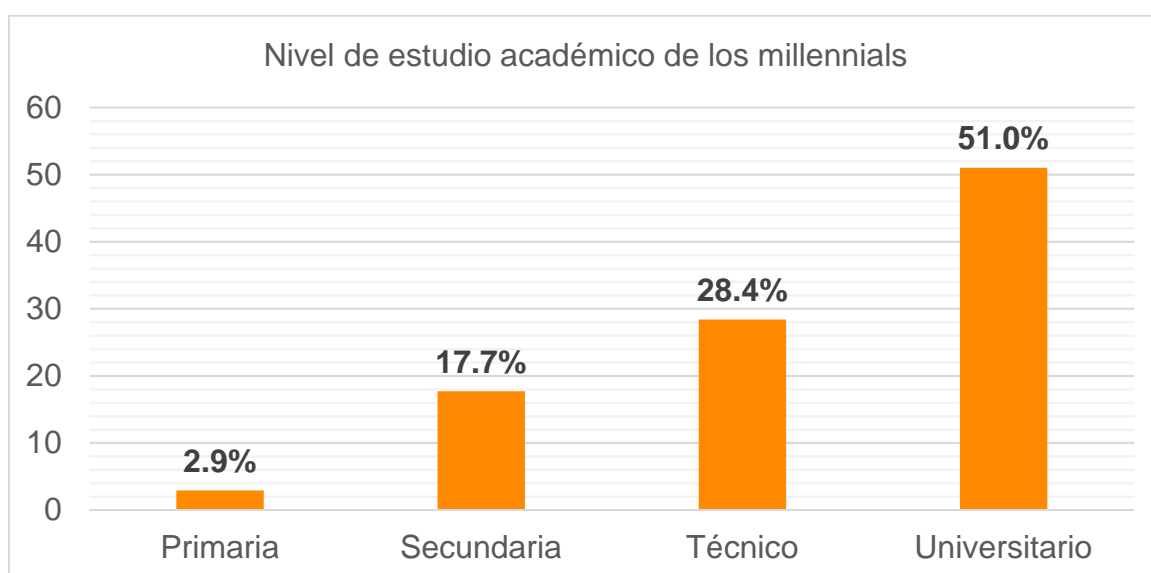


Figura 4. Nivel de estudio académico de los millennials

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La figura 4, muestra los resultados del nivel de estudio académico de los millennials, en la cual refleja que el 51,0% de los encuestados tienen estudios universitarios. Así mismo, el 28,4% tienen estudios técnicos, el 17,7% tienen estudios secundarios y un 2,9% tienen estudios primarios. Los resultados permiten entender que más del 70% de los millennials tienen estudios superiores (técnicos y universitarios).

Tabla 11

Personas encuestadas que trabajan actualmente

Características	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	240	62.5	62.5	62.5
No	144	37.5	37.5	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

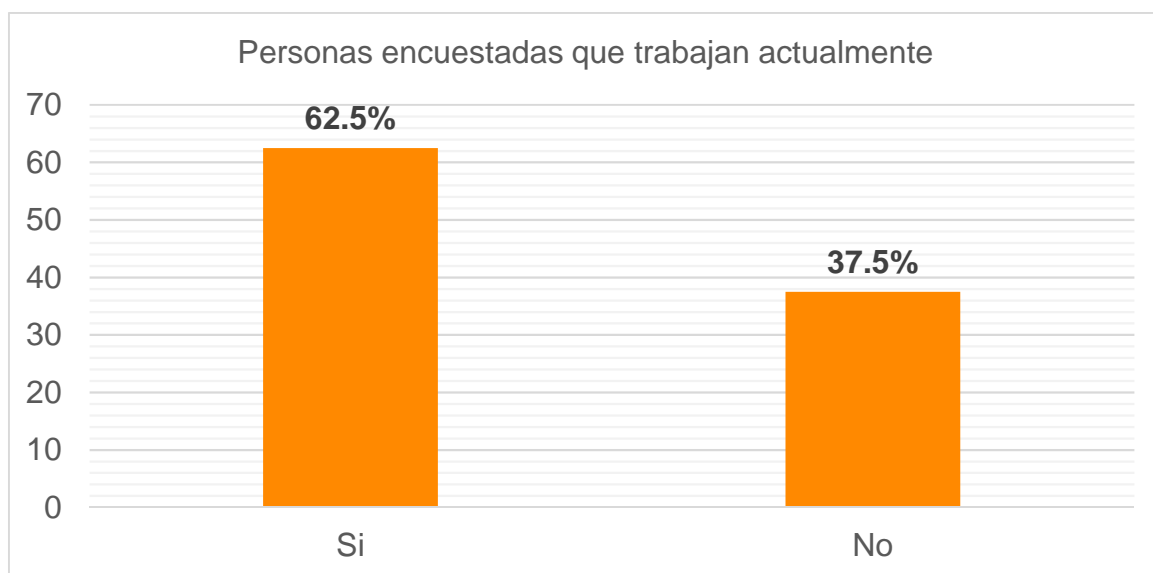


Figura 5. Personas encuestadas que trabajan actualmente

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La figura 5, refleja los resultados de la pregunta ¿trabaja actualmente?, las respuestas muestran en un gran porcentaje (62,5%) que si trabaja y un 37,5% no trabaja. Este resultado nos sirve para conocer la actividad económica de los millennials de la provincia de Arequipa, en este sentido, se infiere de los resultados que un porcentaje alto si tiene actividad económica.

Tabla 12**Años de experiencia laboral**

Características	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sin experiencia	128	33.3	33.3	33.3
Menos de 2 años	128	33.3	33.3	66.7
De 2 a 5 años	78	20.4	20.4	87.0
Más de 6 años	50	13.0	13.0	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

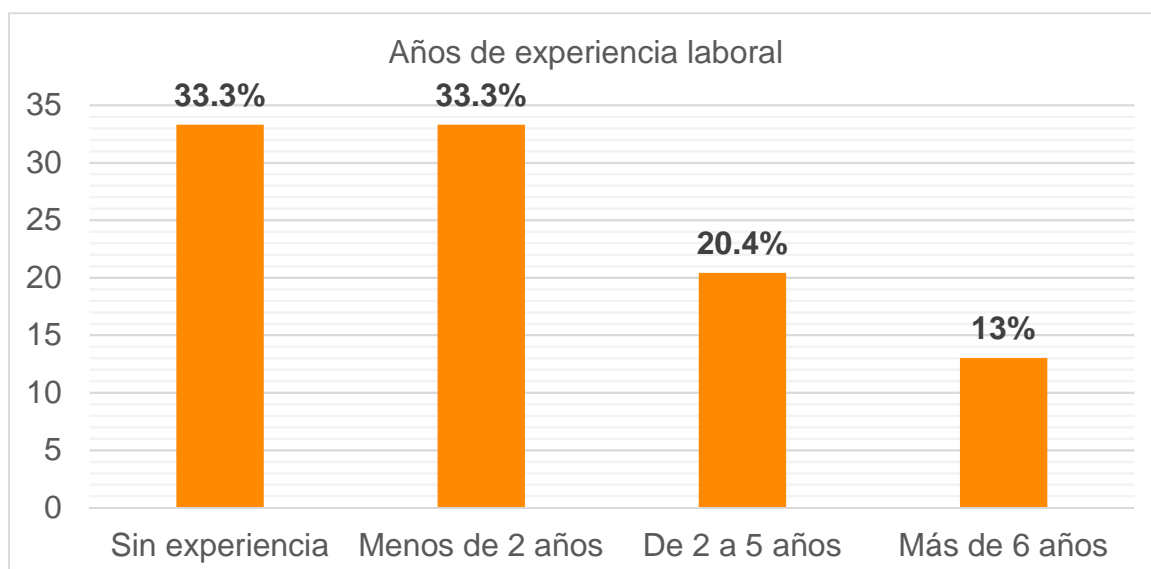


Figura 6. Años de experiencia laboral

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La figura 6, muestra los años de experiencia laboral de los encuestados, en el cuál muestra que el 33,3% no tiene experiencia. Así mismo, el 33.3% tienen menos de 2 años de experiencia. En un menor porcentaje (20.3%) considera tener entre 2 a 5 años de experiencia y un 13,0% tiene más de 6 años experiencia. Así mismo, este resultado sirve para conocer básicamente la experiencia laboral de los millennials y en relación a la misma las empresas e instituciones puedan realizar políticas y estrategias con la finalidad de insertar al mercado laboral.

Tabla 13

Es cliente de alguna institución financiera

Características	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	189	49.2	49.2	49.2
No	195	50.8	50.8	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

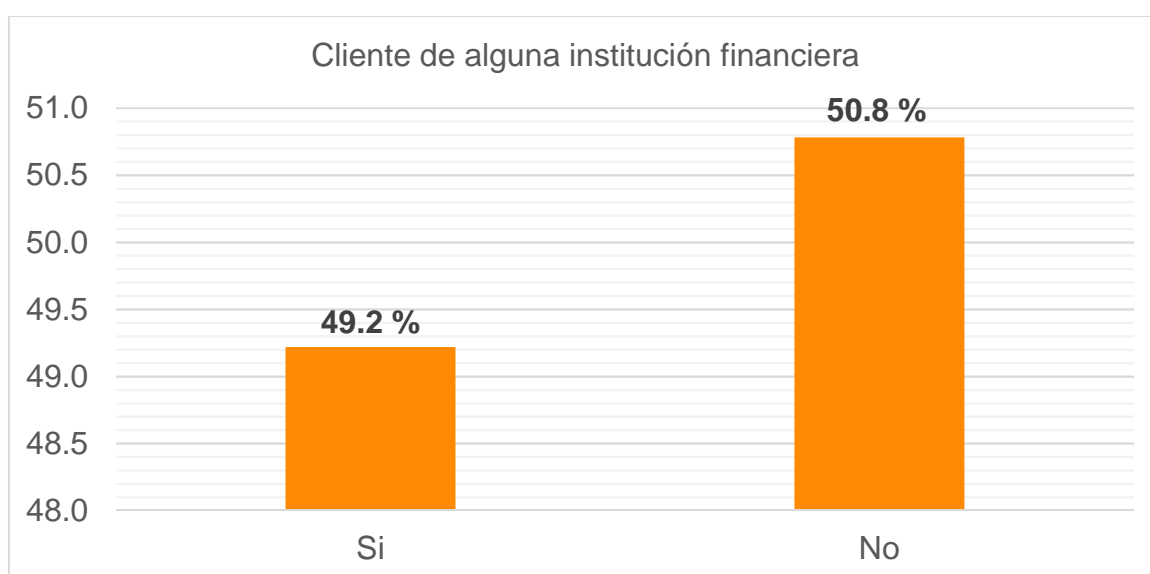


Figura 7. Cliente de alguna institución financiera

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 13, muestra que el 49,2% de los encuestados es cliente de alguna institución financiera, mientras que el 50,8% de los encuestados considera que no es cliente de las instituciones financieras. Este resultado sirve a las empresas del sector bancario y seguros, para que puedan desarrollar estrategias que permitan captar a este segmento de la población.

Tabla 14**Distrito al que pertenece el encuestado**

Distritos	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Alto selva alegre	5.7	5.7	5.7
Arequipa	3.1	3.1	8.9
Cayma	23.2	23.2	32.0
Cerro colorado	6.0	6.0	38.0
Characato	1.0	1.0	39.1
Chiguata	.3	.3	39.3
Jacobo hunter	3.1	3.1	42.4
José Luis Bustamante y Rivero	9.6	9.6	52.1
Mariano Melgar	3.4	3.4	55.5
Miraflores	6.3	6.3	61.7
Mollebaya	.3	.3	62.0
Paucarpata	12.0	12.0	74.0
Sabandia	1.3	1.3	75.3
Sachaca	.5	.5	75.8
Santa Rita de siguas	.3	.3	76.0
Socabaya	13.3	13.3	89.3
Tiabaya	.8	.8	90.1
Uchumayo	1.0	1.0	91.1
Vítor	1.0	1.0	92.2
Yanahuara	5.2	5.2	97.4
Yura	2.6	2.6	100.0
Total	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

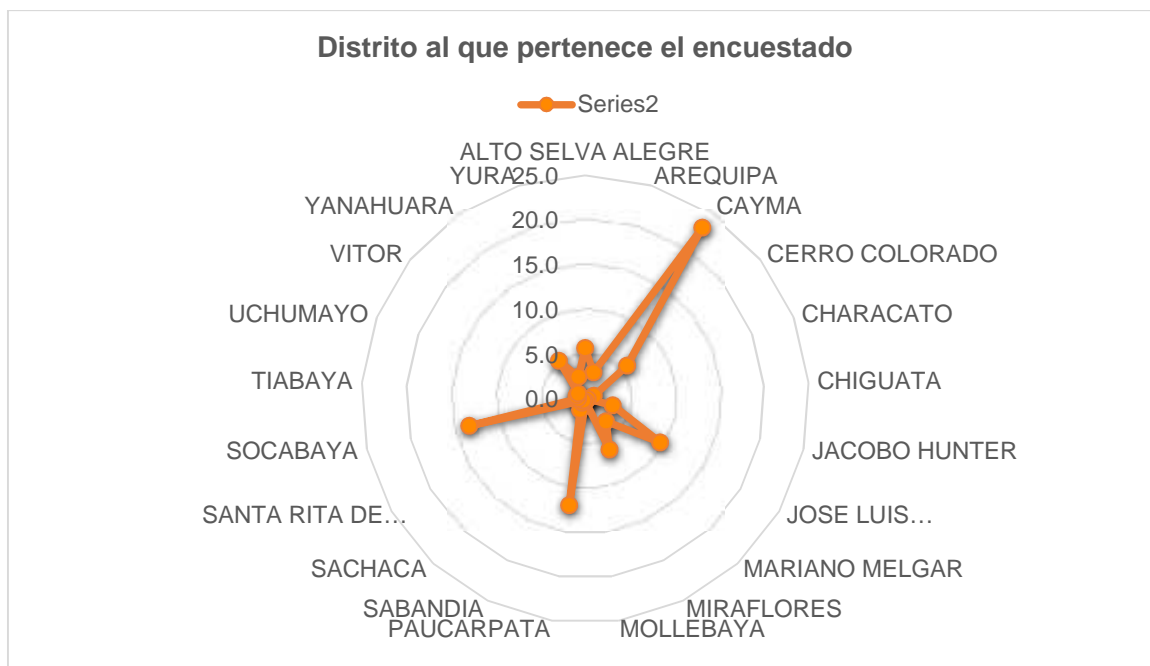


Figura 8. Distrito al que pertenece el encuestado

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la figura 8, se muestra los resultados al distrito al cuál pertenecen los encuestados. Los distritos con mayor frecuencia de participantes son: Cayma (23,2%), Socabaya (13,3%), Paucarpata (12,3%), José Luis Bustamante y Rivero (9,6%) y entre otros. Así mismo, sirve este cuadro para corroborar la cantidad de encuestados y que el alcance del estudio se ha realizado en toda la provincia de Arequipa.

4.3 Análisis estadístico inferencial

4.3.1 Regla de decisión estadístico

El estudio por tener variables cualitativas y son medidas por alternativas o categorías; por tanto, se realizó un análisis no paramétrico. Así mismo, el coeficiente de correlación a utilizarse será el Rho Spearman y Kendall.

A. Regla de decisión de la hipótesis.

- Valor $p < \alpha$, por tanto, se rechaza la H_0 y se acepta la hipótesis alternativa propuesta en la investigación.

B. Regla de decisión del coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

Tabla 15

Coeficiente de correlación Rho de Spearman

Valor Significado

-1 Correlación negativa grande y perfecta

-,9 a -,99 Correlación negativa muy alta

-,7 a -,89 Correlación negativa alta

-,4 a -,69 Correlación negativa moderada

-,2 a -,39 Correlación negativa baja

-,01 a -,19 Correlación negativa muy baja

0 correlación nula

0,01 a 0,19 Correlación positiva muy baja

0,2 a 0,39 Correlación positiva baja

0,4 a ,69 Correlación positiva moderada

0,7 a ,89 Correlación positiva alta

0,9 a ,99 Correlación positiva muy alta

1 correlación positiva grande y perfecta

Fuente: Elaboración propia

4.3.2 Contrastación de la hipótesis general

En el estudio se ha planteado una hipótesis alternativa y la hipótesis nula, los mismos se sustentan a continuación.

Hipótesis general: Es probable que la educación financiera se relacione positivamente con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Hipótesis nula: Es probable que la educación financiera no se relacione positivamente con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Tabla 16

Correlación de Rho de Spearman entre educación financiera y capacidad de ahorro.

		Educación financiera	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	de 1.000
		Sig. (bilateral)	,408**
		N	.000
		N	384
	Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	de ,408**
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	.000
		N	384

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 16, permite interpretar que el valor de “sig” es 0,000, éste es menor al nivel de significancia 0,05 ($p\text{-valor} < \alpha$); por tanto, hay correlación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en un 0,408, este valor alcanza una asociación de las variables en un nivel de correlación positiva moderada.

4.3.3 Prueba de hipótesis específica

A. Contrastación de la hipótesis específica 1

De acuerdo al problema y objetivo específico 1 planteado en el trabajo de investigación, presenta las hipótesis evaluadas con el Coeficiente Rho de Spearman.

Hipótesis específica 1: Es probable que exista relación entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Hipótesis nula: Es probable que no exista relación entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Tabla 17

Correlación de Rho de Spearman entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro

		Cultura del dinero	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Cultura del dinero	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,235**
		N	384
	Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	,235**
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	384

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 17, se observa que el valor de probabilidad $p=0.000$ es mejor al nivel de significancia 0.01, por tanto, es significativo nuestro estudio correlacional al nivel de confianza del 99%, esto quiere decir que la relación entre la dimensión cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa 2017, es una correlación positiva baja.

B. Contrastación de la hipótesis específica 2

Conforme al problema y objetivo específico 2 planteado, se presentan las hipótesis evaluadas con el Coeficiente Rho de Spearman.

Hipótesis específica 2: Es posible que exista relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Hipótesis nula: Es posible que no exista relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Tabla 18

Correlación de Rho de Spearman entre planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro.

		Planeación y presupuesto	Capacidad de ahorro
Planeación y presupuesto	Coeficiente de correlación	1.000	,679**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	384	384
Rho de Spearman Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	,679**	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	384	384

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Los resultados de la tabla 18, indica que el valor de probabilidad $p=0.000$ es menor al nivel de significancia 0.01, por tanto, el estudio es significativo. Así mismo, es correlacional al nivel de confianza del 99%. Esto quiere decir que la relación entre la dimensión planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa 2017, es una correlación positiva moderada.

C. Contrastación de la hipótesis específica 3

Conforme al problema y objetivo específico 3 planteado, se presentan las hipótesis evaluadas con el Coeficiente Rho de Spearman.

Hipótesis específica 3: Es probable que exista relación entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Hipótesis nula: Es probable que exista relación entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Tabla 19

Correlación de Rho de Spearman entre Hábitos de compra y capacidad de ahorro

		Hábitos de compra	Capacidad de ahorro	
Rho de Spearman	Hábitos de compra	Coeficiente de correlación	,158**	
		Sig. (bilateral)	.002	
		N	384	
		Coeficiente de correlación		1.000
Rho de Spearman	Capacidad de ahorro	Sig. (bilateral)	.002	
		N	384	
		Coeficiente de correlación		1.000
		Sig. (bilateral)	.002	

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 19, indica que el valor de probabilidad $p=0.002$ es menor a alfa; por tanto, es significativo el estudio correlacional al nivel de confianza del 99%. Esto quiere decir que la relación entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017, es una correlación positiva muy baja.

D. Contrastación de la hipótesis específica 4

Conforme al problema y objetivo específico 4 planteado, se presentan las hipótesis evaluadas con el Coeficiente Rho de Spearman.

Hipótesis específica 4: Es posible que exista relación entre cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Hipótesis nula: Es posible que exista relación entre cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Tabla 20

Correlación de Rho de Spearman entre la cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro

			Cultura de la previsión y el ahorro	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Cultura de la previsión y el ahorro	Coeficiente de correlación	1.000	,370**
		Sig. (bilateral)		.000
		N	384	384
	Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	,370**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	384	384

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 20, permite interpretar que el valor de “sig” es 0,000, éste es menor al nivel de significancia 0,05 ($p\text{-valor} < \alpha$); por tanto, hay correlación positiva entre la cultura de la previsión y el ahorro y la capacidad de ahorro, de un 0,370, este valor alcanza una asociación de las variables un nivel de correlación positiva baja.

E. Contratación de la hipótesis 5

Conforme al problema y objetivo específico 5 planteado, se presentan las hipótesis evaluadas con el Coeficiente Rho de Spearman.

Hipótesis específica 5: Es probable que exista relación entre la riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Hipótesis Nula: Es probable que no exista relación entre la riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Tabla 21

Correlación de Rho de Spearman entre la Riqueza y prosperidad con el ahorro con la capacidad de ahorro

		Riqueza y prosperidad	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1.000	.093
	Sig. (bilateral)		.049
	N	384	384
	Coeficiente de correlación	.093	1.000
	Sig. (bilateral)	.049	
	N	384	384

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 21, permite interpretar que el valor de “sig” es 0,049, éste es menor al nivel de significancia 0,05 (p-valor>alfa); por tanto, existe hay relación entre las variables. Así mismo, este resultado valida que la hipótesis nula debe rechazarse y aceptarse la hipótesis alternativa. Esto quiere decir que la relación entre riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro es una correlación positiva muy baja.

F. Contrastación de la hipótesis 6

Conforme al problema y objetivo específico 6 planteado, se presentan las hipótesis evaluadas con el Coeficiente Rho de Spearman.

Hipótesis alternativa 6: Es posible que exista relación entre el conocimiento y uso de los productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Hipótesis nula: Es posible que no exista relación entre el conocimiento y uso de los productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Tabla 22

Correlación de Rho de Spearman entre el conocimiento y uso de productos financieros con la capacidad de ahorro

		Conocimiento y uso de productos financieros	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Conocimiento y uso de productos financieros	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1.000 ,402** 384
	Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,402** .000 384

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 22, indica que el valor de probabilidad $p=0.000$ es menor a alfa; por lo tanto, el estudio es significativo y correlacional al nivel de confianza del 99%. Esto quiere decir, que la relación entre la dimensión conocimiento y uso de productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa 2017, es una correlación positiva media.

G. Contrastación de la hipótesis 7

Hipótesis específica 7: Es probable que exista relación entre las actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Hipótesis nula: Es probable que no exista relación entre las actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.

Tabla 23

Correlación de Rho de Spearman entre las Actividades emprendedoras con la capacidad de ahorro

			Actividades emprendedoras	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	de	Actividades emprendedoras	1.000	,546**
				.000
	de	Capacidad ahorro	,546**	1.000
			.000	
		N	384	384

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 23, indica que el valor de probabilidad $p=0.000$ es menor a alfa; por tanto, el estudio es significativo y correlacional al nivel de confianza del 99%. Esto significa, que la relación entre la dimensión actividades emprendedoras con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa 2017, es una Correlación positiva moderada.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En la presente investigación después de revisar los resultados obtenidos en el capítulo anterior y en la que se utilizó el programa estadístico SPSS V21 de la investigación titulada: La educación financiera y su relación con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa 2017, se presentan y analizan los resultados y otros trabajos de investigación más cercanos al presente estudio.

En referencia a la hipótesis general planteada en el trabajo “es probable que la educación financiera se relacione positivamente con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017”. Los resultados alcanzados demuestran que existe una correlación positiva moderada, donde, la correlación Rho de Spearman es 0,408**, con un nivel de significancia de 0,01. Esto puede ser explicado que a mayor educación financiera hay mayor capacidad de ahorro. Así mismo, coincide con otros estudios revisados en los antecedentes como Polania, Suaza, Arévalo y Gonzales (2016), donde estos autores en estudio concluyen que a mayor nivel de educación habrá mejor cultura financiera e incrementaran sus ingresos en comparación a una persona que no tiene mucha información. Así mismo, Olin (2014) concluye que nueve de cada diez encuestados consideran que la educación financiera influye de manera significativa en las decisiones de inversión personal.

En referencia a la primera hipótesis específica, “Es probable que exista relación entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en

la provincia de Arequipa, 2017". Los resultados estadísticos demuestran que sí existe correlación entre la dimensión cultura y manejo del dinero con la capacidad de ahorro y, esta se considera como positiva baja donde el Rho de Spearman es $r=0,235$, al 99% nivel de confianza. Estos resultados concuerdan con otros estudios anteriores que fueron analizados en los antecedentes. Por otro lado, se toma la segunda hipótesis específica del estudio "Es posible que exista relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017". Según los resultados obtenidos en la tabla 18, donde demuestra que si existe correlación positiva moderada entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro ($r=0,679$), es decir, a mejor planeación y presupuesto habrá mayor capacidad de ahorro. En relación a la tercera hipótesis planteada en la investigación como "es probable que exista relación entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017" los resultados del estudio demuestran que si existe una correlación positiva muy baja de $r=0,158$, entre la dimensión hábitos de compra con la capacidad de ahorro de los millennials. Así mismo, la cuarta hipótesis del estudio planteado "es posible que exista relación entre cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017", los resultados de correlación demuestran que si existe relación de $r=0,370$, este resultado dentro de los niveles de correlación de Spearman corresponde a una correlación positiva baja.

Por otro lado, la quinta hipótesis planteada en la investigación "es probable que exista relación entre la riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017", donde los resultados obtenidos en la tabla 21, indican que el valor p es menor a alfa ($0,049 < 0,05$), por tanto, según la regla de decisión se debe aceptar la hipótesis alternativa y rechazar la hipótesis nula. Así mismo los resultados de correlación demuestran que si existe relación de $r=0,093$, este resultado dentro de los niveles de correlación de Spearman corresponde a una correlación positiva muy baja.

En relación a la sexta hipótesis, formulada en la investigación como "es posible que exista relación entre el conocimiento y uso de los productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017".

Los resultados de la correlación de Rho de Spearman indican que si existe una correlación $r= 0,402$; el autor considera que esta relación es positiva moderada. Y finalmente, en referencia a la hipótesis 7, formulada como “Es probable que exista relación entre las actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017”, los resultados demuestran que si existe una correlación positiva moderada de $r= 0,546$. Así mismo, estos resultados demuestran que de cierta manera están relacionadas la dimensión actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro.

CONCLUSIONES

Primero: En respuesta al objetivo general, el resultado de la investigación confirma que sí existe correlación positiva moderada ($p= .000$ y $r= .408$) entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los millennials en la provincia de Arequipa. Es decir, hay una buena asociación entre estas variables estudiadas.

Segundo: La dimensión cultura del dinero si se relaciona positivamente con la capacidad de ahorro. Así mismo, se puede afirmar que a mayor cultura y manejo de recursos habrá mayor capacidad de ahorro en los millennials de la provincia de Arequipa.

Tercero: La dimensión planeación y manejo de presupuesto del dinero si tiene una correlación positiva moderada con la capacidad de ahorro. Esto quiere decir, que a mayor planificación y manejo de presupuesto habrá una mayor capacidad de ahorro de los millennials de la provincia de Arequipa.

Cuarto: La dimensión hábitos de compra y la variable capacidad de ahorro, los resultados muestran que sí existe una correlación positiva muy baja. Es decir, a mejor hábito de compra de los millennials, mayor será la capacidad de ahorro, aunque la asociación es muy baja.

Quinto: Se concluye, que existe una baja asociatividad entre la dimensión cultura de la previsión y el ahorro de los recursos con la variable capacidad de ahorro de los millennials de la provincia de Arequipa.

Sexto: Se concluye que sí existe una asociación positiva muy baja entre la dimensión búsqueda de la riqueza y prosperidad con la variable capacidad de ahorro de los millennials de la provincia de Arequipa. Es decir, que es la segunda de las asociaciones más bajas de la investigación.

Séptimo: Se concluye que la dimensión, conocimientos de los productos financieros y la variable capacidad de ahorro de los millennials de la provincia de Arequipa es correlación positiva media ($p= .000$ y $r= .402$). Es decir, a mayor conocimiento de los productos financieros tendrá mayor capacidad de ahorro.

Octavo: Finalmente, se concluye que sí existe una asociación positiva moderada ($p = .000$ y $r = .546$) entre los conocimientos de las actividades emprendedoras con la capacidad de ahorro de los millennials. A mayores actividades emprendedoras habrá mayor capacidad de ahorro.

RECOMENDACIONES

1. En el ámbito escolar, primario, secundario y superior se debe reforzar la enseñanza de la educación financiera, esto permitirá que los estudiantes de educación básica y superior tengan mayor información sobre aspectos financieros y, por tanto, una mejor cultura de ahorro. Así mismo, la Superintendencia de Banca y seguros (SBS) y el ministerio de educación tiene incluido dentro de su diseño curricular nacional los contenidos de educación financiera aprobado desde el 2009.
2. Los millennials considerados como una generación de personas que trabajan para vivir el día a día y que en la mayoría de los casos es cierto. Se debe fomentar investigación para que estén informados de los aspectos financieros y tengan una mejor cultura del dinero y pueda alcanzar sus objetivos personales, profesionales y empresariales a través del ahorro.
3. Se sabe que la generación de los millennials tiene poca actitud hacia la planeación y manejo de presupuesto, muchas veces se ha observado que son compradores compulsivos andan a la moda, eso implica hacer mayores gastos de lo planificado o presupuestado para un determinado mes. Así mismo, se recomienda a las personas a tener una mayor planificación y control de sus presupuestos que ayudará a mejorar su capacidad de ahorro.
4. Según los reportes estadísticos indican que más del 60% de la población acostumbra ir por lo menos una vez al mes a los centros comerciales modernos, esto ha hecho que cambie sus hábitos de compra y por tanto esté más expuesta al gasto y reduzca la capacidad de ahorro. Entonces, se recomienda a las personas de la generación del millennials busquen otros espacios de esparcimiento o de distracción.
5. Se debe dar énfasis en la formación de las personas en relación a la cultura de previsión y el ahorro, ya que esta dimensión tiene una asociación muy baja con la capacidad de ahorro.

6. Así mismo, la dimensión búsqueda de la riqueza y prosperidad no es significativa su asociación con la capacidad ahorro. En ambos casos se debe fomentar la formación en estas dimensiones de la educación financiera de los millennials para mejorar su capacidad de ahorro.
7. Se recomienda a la población millennials buscar mayor información sobre productos financieros antes de adquirir alguno de estos, ya que de ello también dependerá cuál será su capacidad de ahorro, esta recomendación se da con la finalidad que los millennials no se sobre-endeuden más de lo debido y no estén sujetos a realizar pagos de intereses innecesarios.
8. Finalmente se recomienda conocer y emprender nuevos negocios ayuda a mejorar la capacidad de ahorro, por tanto, se recomienda a la generación de los millennials pensar en el emprendimiento y la formalización de las empresas creadas.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Alcántara, A. (2005). Reconocimiento de los Ingresos. Lima, Perú: Monografía
- Begazo J. y Fernández W. (noviembre,2015). Los millennials peruanos: características y proyección de vida.
- Cataldi, Z. y Dominighini, C. (diciembre, 2015). La generación millennial y la educación superior. Los retos de un nuevo paradigma. Revista de informática educativa y medios audiovisuales, (12), 14-21.
- Domínguez, J. (mayo, 2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria. Málaga, España: Universidad de Alcalá
- Hatum, A. (2011). La Generación del Milenio, quiénes son y cómo atraerlos y reclutarlos.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. (6ta edición). México DF.
- García, N., Grifoni, A., López, J. y Mejía, D. (setiembre, 2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas. Serie políticas públicas y transformación productiva, (12), 1-96.
- Gómez, C. (noviembre, 2015). Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes
- Kiyosaki, R. y Lechter, S. (1997). *Padre rico, padre pobre* (Vol.1). Estados Unidos
- Oberst, T. (abril, 2014). La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico. Informe macroeconómico y de crecimiento económico (IMC), 13(1). Universidad Católica Argentina.
- Olin, B. (mayo, 2014). La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión. (tesis de licenciatura)
- Penagos, T. y Rubio, E. (junio, 2015). Millennials y millennials peruanos. Realidad, expectativas y proyecciones.

Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N. y Gonzales, D. (agosto, 2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica (trabajo de especialización).

Resolución S.B.S. N° 8181 – 2012. El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (2012)

REFERENCIA WEB

- Alza, S. (2017). Educación financiera y bancarización en las Regiones del Perú periodo 2007 – 2015 (Tesis de licenciatura). Recuperado de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3483/1/RE_ECON_SOLANGE.ALZA_EDUCACION.FINANCIERA_DATOS.PDF
- Cabrera, K. y De Souza, H. (2017). Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay-Pucallpa, 2016 (Tesis de licenciatura). Recuperado de <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/86>
- Castro, P. (2014). Influencia de la cultura financiera en los Clientes del banco de crédito del Perú de la Ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de Crédito, en el periodo enero–julio del 2013 (Tesis de licenciatura). Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/636/1/TL_Castro_Romero_PedroJoseHumberto.pdf
- Carranza, K (2016). Propuesta de un programa en educación financiera para los estudiantes de nivel secundaria del colegio nacional Toribio Casanova - Cutervo, 2015-2016 (tesis de licenciatura). Recuperado de <http://repositorio.udl.edu.pe/handle/UDL/44>
- Carvalho, P. (2014). Estudio de los millennials chilenos en el mercado laboral. (Tesis de Maestría). Recuperado de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/117375/Carvalho%20Rencoret%20Paulina.pdf?sequence=1>
- Gómez, C. (2016). Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí (Tesis de maestría). Recuperado de <http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/4158/1/Tesis%20Carlos%20Gomez%20Gonzalez.pdf>

Huchin, L. y Damián, J. (2011). La educación en estudiantes de educación básica un diagnóstico comparativo entre escuelas urbana y rurales. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/1513/151322413002.pdf>

La Asociación de Bancos del Perú - ASBANC (2011). Recuperado de <http://www.asbanc.com.pe/Publicaciones/ASBANC%20SEMANTAL%20-%20N%C2%BA3.pdf>

Lizárraga, J. (2017). La Cultura Financiera de los Micro y Pequeños Empresarios del Sector Textil con Potencial Exportador y su Influencia en el Crecimiento Empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016 (Tesis de doctorado). Recuperado de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCSM_90b7fb639d7d1de53c4c26f121ac648c

Ñañez, G. (2016). Educación financiera en el uso de títulos valores como Alternativa de inversión para las pymes del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo – 2016. Recuperado de: <http://repositorio.umb.edu.pe/bitstream/UMB/83/1/Gianmarco%20C3%91a%C3%B1ez%20Cortez%20Tesis.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos – OCDE (2008). Apertura de la conferencia de educación financiera “próximos retos: de las políticas a las prácticas eficientes”. Recuperado de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/50347719.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos – OCDE (2010). “PISA 2012 Financial Literacy Framework”. Recuperado de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/PISA2012FrameworkLiteracy.pdf>

Pérez, M. (2017). Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín, 2014. (Tesis de licenciatura). Recuperado de <http://repositorio.continental.edu.pe/handle/continental/3456>

Quintero, S. (2014). Educación económica y financiera en Colombia desde la Perspectiva del desarrollo humano. (Tesis de doctorado). Recuperado

de

<http://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/3399/Quinterosigifredo2014.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

- Sánchez, J. (2016). Influencia de la cultura financiera en los niveles de productividad de los técnicos operativos de créditos del banco de la nación – agencia Arequipa: 2012 – 2014 (Tesis de maestría). Recuperado de <https://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/UCSM/5827/8H.1375.MG.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sumari, J (2016). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015 (tesis de licenciatura). Recuperado de http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tomalá, J. y Gonzáles, M. (2002). Ahorro y Crecimiento Económico: Evidencia Empírica de Causalidad. Santiago, Chile: Atacama. Recuperado de <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/516/1/1011.pdf>
- Valdiviezo, C. (2014). Analista de Semana Económica. (Entrevista en Rumbo económico) recuperado de https://www.youtube.com/watch?v=f_Jg-Z52NHs.
- Vázquez, V. (2017). Evaluación de impacto de un proyecto de educación Financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de lima norte. (Tesis de titulación). Recuperado de: <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1393/TESIS%20VASQUEZ%20RUIZ%20VICTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Anexos

ANEXO N° 1. Matriz de consistencia

Tabla 24

Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
	Pregunta general ¿Cuál es la relación de la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?	Objetivo General Analizar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.	Hipótesis General HG. Es probable que la educación financiera se relacione positivamente con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.	Variable Independiente			
	Preguntas específicas ¿Cuál es la relación entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?	Objetivos específicos • Describir la relación entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.	Hipótesis específico He1: Es probable que exista relación entre la cultura del dinero con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.		Educación financiera	Cultura del dinero	• Conocimiento del dinero, tipo de cambio y de la deuda personal y empresarial.
Relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017	¿Existe relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?	• Describir la relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.	He2: Es posible que exista relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.		Planeación y presupuesto	• Administración y planificación del presupuesto	Diseño de investigación: No experimental

<p>¿Qué relación existe entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Medir la relación entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017. 	<p>He3: Es probable que exista relación entre los hábitos de compra y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.</p>	<p>Hábitos de compra</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comparación y planificación de compras 	
<p>¿Qué relación existe entre la cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar relación existe entre la cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017. 	<p>He4: Es posible que exista relación entre la cultura de la previsión y el ahorro con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.</p>	<p>Cultura de la previsión y el ahorro</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Valora la importancia del ahorro. Conocimiento de tasas de interés 	<p>Tipo de investigación: Transversal</p>
<p>¿Existe relación entre riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Describir la relación entre la riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017. 	<p>He5: Es probable que exista relación entre la riqueza y prosperidad con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.</p>	<p>Riqueza y prosperidad</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de riqueza y prosperidad 	<p>Población: Personas con edades entre los 20 y 35 años de edad</p>
<p>¿Cuál es la relación entre el conocimiento y uso de los productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Calcular la relación entre el conocimiento y uso de los productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017. 	<p>He6: Es posible que exista relación entre el conocimiento y uso de los productos financieros con la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.</p>	<p>Conocimiento y uso de productos financieros</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de las instituciones financieras y productos financieros 	<p>Muestra: 384 personas</p>

¿Qué relación existe entre las actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017?	<ul style="list-style-type: none"> • Describir la relación existe entre las actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017. 	He7: Es probable que exista relación entre las actividades emprendedoras y la capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017.	Actividades emprendedoras	<ul style="list-style-type: none"> • Prácticas emprendedoras y Conocimiento de proceso de formalización 	Técnica de recolección de datos: Encuesta
		Variable dependiente	Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos fijos • Ingresos variables 	Instrumento: Cuestionario
		Capacidad de ahorro	Egresos	<ul style="list-style-type: none"> • Gastos fijos • Gastos variables 	

ANEXO N° 2. Cuestionario

Universidad Alas Peruanas - Arequipa
Escuela profesional de Administración y Negocios Internacionales

Estimado señor (a): Se le agradece por su participación voluntaria en esta encuesta. Así mismo, la información que usted brinda se mantendrá en total anonimato y confidencialidad. Para ello, se le ruega la veracidad en las respuestas que puede brindarnos.

Marque las alternativas con una X, según considere pertinente, se ruega no dejar preguntas sin responder.

ENCUESTADO SUPERVISOR FICHA NRO.

CARACTERÍSTICAS DEL ENCUESTADO

Edad De 18 a 24 años De 25 a 28 años De 29 a 32 años De 33 a 36 años

Género Femenino Masculino

Estado civil Soltero Casado

Grado Académico Primaria Secundaria Técnico Universitario

Trabaja actualmente Sí No

Años de experiencia laboral Sin experiencia Menos de 2 años De 2 a 5 años Mas de 6 años

Es cliente de alguna institución financiera Sí No

Distrito al que pertenece

Marque con una X de las siguientes afirmaciones según su conocimiento y experiencia personal

Cultura del dinero

1 Se informa sobre el origen del concepto del dinero

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

2 Se actualiza sobre el tipo de cambio de la moneda peruana

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

3 Se informa sobre las razones que originan la deuda personal

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

4 Todos los trabajos que realiza son remunerados

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

Planeación y presupuesto

5 Siempre administra y registra sus ingresos personales o familiares

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

6 Realiza su presupuesto semanal, mensual y anual

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

Hábitos de compra

7 Prioriza ordenadamente sus necesidades antes de hacer sus compras

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

8 Sabe cómo se calcula el precio de venta de los productos que compra

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

9 Realiza sus compras de forma planificada y ordenada

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

10 Compara los precios antes de comprar los productos

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

Cultura de la previsión y el ahorro

11	Se informa sobre la importancia del sentido del ahorro económico				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

12	Se informa de la entidad financiera que pagan mejor tasa de intereses.				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

13	Se informa sobre que cuenta (fija ó corriente) paga mejor tasa de intereses				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

Riqueza y prosperidad					
14	Se informa sobre lo que significa riqueza y prosperidad				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

15	Se informa de cómo una persona puede llegar a ser rico o adinerado.				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

16	Se informa sobre como gastar menos dinero para tener una mejor calidad de vida				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

Conocimiento y uso de productos financieros

17	Se informa sobre que banco tiene mayor participación en el mercado en la provincia de Arequipa				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

18	Se informa sobre las operaciones puede realizar en los cajeros automáticos bancarios				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

19	Utiliza la banca móvil para realizar sus operaciones				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

20	Se informa sobre las desventajas de una tarjeta de crédito antes de adquirirlas				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

Actividades emprendedoras

21	Ha realizado alguna vez una actividad emprendedora				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

22	Identifica la idea de negocio que va a emprender				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

23	Se informa sobre el proceso de constitución de una empresa				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

24	Tiene pensado realizar una actividad emprendedora en el presente año				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

Ingresos

25	La remuneración que recibe cubre todas sus necesidades básicas				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

26	Realiza actividades remuneradas que le permite tener mayores ingresos				
	1	2	3	4	5
	Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

27 Destina un porcentaje de sus ingresos para ahorrar.

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

28 Los ingresos que tiene le permiten tener una mejor calidad de vida

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

Egresos

29 Sus gastos exceden a sus ingresos

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

30 Se endeuda con familiares o entidades financieras

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

31 Tiene deudas vencidas que no puede pagar

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

32 Tiene gastos por razones de salud, viaje, estudios y otros que no le permiten ahorrar

1	2	3	4	5
Nunca	Raramente	Ocasionalmente	Frecuentemente	Muy frecuentemente

ANEXO N° 3. Matriz de instrumento

Tabla 25

Matriz de instrumento

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	UNIDAD DE INSTRUMENTO ESTUDIO	ITEMS
Educación financiera	Cultura del dinero	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento del dinero y tipo de cambio. 	Personas con edades entre los 18 y 36 años	1, 2, 3, 4
	Planeación y presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de la deuda personal y empresarial. • Administración y planificación del presupuesto, 		5, 6, 7
	Hábitos de compra	<ul style="list-style-type: none"> • Comparación y planificación de compras. 		8, 9, 10

		Cuestionario	
Capacidad de ahorro	Cultura de la previsión y el ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Valora la importancia del ahorro • Conocimiento de tasas de interés 	11, 12, 13
	Riqueza y prosperidad	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de riqueza y prosperidad 	14, 15, 16
	Conocimiento y uso de productos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de las instituciones financieras y productos financieros. 	17, 18, 19, 20
	Actividades emprendedoras	<ul style="list-style-type: none"> • Prácticas emprendedoras • Conocimiento de proceso de formalización 	21, 22, 23, 24
	Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos fijos • Ingresos variables 	25, 26, 27, 28
	Egresos	<ul style="list-style-type: none"> • Gastos fijos • Gastos variables 	29, 30, 31, 32

ANEXO N° 4. Validación del instrumento

Arequipa, 06 de Marzo del 2018

Señor (a):

Dr. Arredondo Gamis, Raúl Demetrio

Docente de la Escuela Profesional de Administración y Negocios Internacionales de la Universidad Alas Peruanas

Presente. -

Asunto: Validación de instrumento

Estimado (a) docente:

Me es muy grato dirigirme a usted para expresarle mi saludo y así mismo; hacer de su conocimiento que siendo Bachiller de la Escuela Profesional de Administración y Negocios Internacionales de la Universidad Alas Peruanas filial Arequipa, y siendo conocedora de su trayectoria académica y profesional, me he tomado la libertad de elegirlo como JUEZ EXPERTO para revisar el contenido del instrumento que pretendo utilizar en el siguiente tema de investigación: **"Relación entre la Educación Financiera y la Capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017"**.

A continuación, le presento las matrices y formatos a tomar en cuenta para la validación:

1. Matriz de Operacionalización de variables.
2. Matriz de consistencia.
3. Matriz del instrumento de recojo de datos.
4. El instrumento (cuestionario).
5. Formato de validación de juicio de experto.

Sus observaciones y recomendaciones de esta evaluación servirán para determinar los coeficientes de validez de contenido del presente cuestionario. De antemano agradeceré su valiosa cooperación por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Bach. María del Carmen Ramos López

DNI: 76252449

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

I. GENERALIDADES

Nombres y Apellidos:

- Arredondo Gamis, Raúl Demetrio

Grado académico:

- Doctor

Fecha: 13/03/2018

II. OBSERVACIONES

FORMA:

El tema y el contenido se ajusta a la realidad actual

ESTRUCTURA: (Referido a la coherencia, dimensión, indicadores e ítems)



La investigación es en su elaboración tiene la formalidad y la coherencia que se da con la realidad

CONTENIDO: (Referido a la presentación de los reactivos, al grupo maestral)

El trabajo reúne los requisitos mínimos para su presentación

III. VALIDACIÓN

Luego de evaluado el instrumento **Procede** **No Procede** para su aplicación


Sello y firma del Evaluador
DNI: 29594496 
Arredondo

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

I. Datos Generales:

1.1 Apellidos y Nombres:

Arredondo Gamis, Raúl Demetrio

1.2 Cargo e Institución donde labora:

Docente de la Universidad Alas Peruanas

1.3 Nombre del instrumento motivo de evaluación:

Cuestionario

1.4 Variable medida:

Variable independiente: Educación financiera

Variable dependiente: Capacidad de ahorro

1.5 Autor del instrumento:

- Propio

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1 CLARIDAD	Esta formulada con lenguaje apropiado				X	
2 OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables				X	
3 ACTUALIDAD	Adecuado el alcance de ciencia y tecnología				X	
4 ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				X	
5 SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad				X	
6 INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del sistema de evaluación y desarrollo de capacidades cognitivas				X	
7 CONSISTENCIA	Basados en aspectos teóricos y científicos de la <i>tecnología educativa</i>				X	
8 COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				X	
9 METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

0 al 20%	<input type="checkbox"/>	21 al 40%	<input type="checkbox"/>	41 al 60%	<input type="checkbox"/>
61 al 80%	<input type="checkbox"/>	81 al 100%	<input checked="" type="checkbox"/>		

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN

Arequipa, 13 de marzo del 2018



Dr. Arredondo Gamis, Raúl D.

Código 015794



INFORME N° 1-2018

DE : DR. RAÚL DEMETRIO ARREDONDO GAMIS

A : MG. HENRY ZORRILLA

COORDINADOR ACADÉMICO DE LA ESCUELA PROFESIONAL
DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

ASUNTO : PLAN DE TESIS – VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

FECHA : 13-03-2018

Me es grato dirigirme a usted, para informarle que el plan de tesis presentado por la bachiller María del Carmen Ramos López, titulada "Relación entre la Educación Financiera y la Capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017", cumple con los instrumentos de validación exigidos por toda investigación de nivel; por lo tanto, puede continuar con los procedimientos correspondientes.

Atentamente


Dr. Raúl D. Arredondo Gamis



Arequipa, 14 de febrero del 2018

Señor (a):

Mg. Medina Revilla, Eugenio

Docente de la Escuela Profesional de Administración y Negocios
Internacionales de la Universidad Alas Peruanas

Presente. -

Asunto: Validación de instrumento

Estimado (a) docente:

Me es muy grato dirigirme a usted para expresarle mi saludo y así mismo; hacer de su conocimiento que siendo Bachiller de la Escuela Profesional de Administración y Negocios Internacionales de la Universidad Alas Peruanas filial Arequipa, y siendo conocedora de su trayectoria académica y profesional, me he tomado la libertad de elegirlo como JUEZ EXPERTO para revisar el contenido del instrumento que pretendo utilizar en el siguiente tema de investigación: **"Relación entre la Educación Financiera y la Capacidad de ahorro de los millennials en la provincia de Arequipa, 2017"**.

A continuación, le presento las matrices y formatos a tomar en cuenta para la validación:

1. Matriz de Operacionalización de variables.
2. Matriz de consistencia.
3. Matriz del instrumento de recojo de datos.
4. El instrumento (cuestionario).
5. Formato de validación de juicio de experto.

Sus observaciones y recomendaciones de esta evaluación servirán para determinar los coeficientes de validez de contenido del presente cuestionario. De antemano agradeceré su valiosa cooperación por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Bach. María del Carmen Ramos López

DNI: 76252449

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

I. GENERALIDADES

Nombres y Apellidos:

Eugenio Medina Revilla

Grado académico:

MAESTRO

Fecha: *12.10.31.2018*

II. OBSERVACIONES

FORMA:

*El tema es oportuno, dado por la urgente
estabilización y cambios*

ESTRUCTURA: (Referido a la coherencia, dimensión, indicadores e ítems)

*El trabajo en su elaboración tiene la fortaleza y
se da con la puntualidad*

CONTENIDO: (Referido a la presentación de los reactivos, al grupo
maestral)

*El trabajo cumple los requisitos mínimos
para la presentación*

III. VALIDACIÓN

Luego de evaluado el instrumento Procedo No Procedo para su
aplicación

Sello y firma del Evaluador

DNI: *29207426*

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1 CLARIDAD	Esta formulada con lenguaje apropiado				X	
2 OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables				X	
3 ACTUALIDAD	Adecuado el alcance de ciencia y tecnología				X	
4 ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				X	
5 SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad				X	
6 INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del sistema de evaluación y desarrollo de capacidades cognitivas				X	
7 CONSISTENCIA	Basados en aspectos teóricos y científicos de la <i>tecnología educativa</i>				X	
8 COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				X	
9 METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

0 al 20%	<input type="checkbox"/>	21 al 40%	<input type="checkbox"/>	41 al 60%	<input type="checkbox"/>
61 al 80%	<input type="checkbox"/>	81 al 100%	<input checked="" type="checkbox"/>		

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN

Arequipa, 14 de febrero del 2018



MG. 05

Código 051981

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

I. GENERALIDADES

Nombres y Apellidos:

Asunta Yolanda Molina Vásquez.....

Grado académico:

Magister.....

Fecha: 08.1.03.1.2018

II. OBSERVACIONES

FORMA:

Tanto el tema como el contenido es aplicable y se ajusta a la doctrina administrativa.....

ESTRUCTURA: (Referido a la coherencia, dimensión, indicadores e ítems)

El trabajo en el fondo de su elaboración tiene la formalidad para ser aplicada y modificada según la necesidad.....

CONTENIDO: (Referido a la presentación de los reactivos, al grupo mastral)

El trabajo cumple con los requisitos y procedimientos para su presentación.....

III. VALIDACIÓN

Luego de evaluado el instrumento **Procede** **No Procede** para su aplicación

.....
.....
.....


Sello y firma del Evaluador 
DNI: 29583608

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

I. Datos Generales:

1.1 Apellidos y Nombres:

Molina Vásquez, Asunta Yolinda

1.2 Cargo e Institución donde labora:

Docente de la Universidad Alas Peruanas

1.3 Nombre del instrumento motivo de evaluación:

Cuestionario

1.4 Variable medida:

V. Independiente: Educación Financiera
V. Dependiente: Capacidad de Ahorro

1.5 Autor del instrumento:

- Propio

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1 CLARIDAD	Esta formulada con lenguaje apropiado				X	
2 OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables				X	
3 ACTUALIDAD	Adecuado el alcance de ciencia y tecnología				X	
4 ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				X	
5 SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad				X	
6 INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del sistema de evaluación y desarrollo de capacidades cognoscitivas				X	
7 CONSISTENCIA	Basados en aspectos teóricos y científicos de la <i>tecnología educativa</i>				X	
8 COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				X	
9 METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

0 al 20%	<input type="checkbox"/>	21 al 40%	<input type="checkbox"/>	41 al 60%	<input type="checkbox"/>
61 al 80%	<input type="checkbox"/>	81 al 100%	<input checked="" type="checkbox"/>		

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN

Arequipa, 14 de febrero del 2018


MG. 
Código 051083