

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN EDUCACIÓN**



**UPLA**

**TESIS**

**Relación entre la educación financiera y la responsabilidad social en estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público**

**María Rosario Araoz Pinto, 2019**

**Para Optar : El Grado Académico de Maestro en Educación  
Mención en: Docencia en Educación Superior**

**Autor : Bach. David Carlos Taquire Orizola**

**Asesor : Dr. José Mario Ochoa Pachas**

**Línea de Investigación Institucional : Desarrollo Humano y Derechos**

**Fecha de inicio/ término : enero 2020 – enero 2021**

**HUANCAYO – PERÚ**

**2024**

**JURADO DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**



Dr. Manuel Silva Infantes  
Presidente



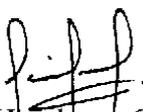
Dr. Teddy Johnnie Salas Matos  
Miembro



Mg. Roly Quiñones Inga  
Miembro



Mtra. Beruska Sadith Briceño Angulo  
Miembro



Dr. Jaime Humberto Ortiz Fernández  
Secretario Académico

## **DEDICATORIA**

Dedica en especial este trabajo a Dios, por su fortaleza y ayuda en los momentos de dificultad.

Al recuerdo de mis padres Daniel y Rosa Elvira, que me instruyeron y fueron ejemplo en el camino de la vida en el esfuerzo y perseverancia.

A mi amada esposa y mis hijas que me motivan y esfuerzan cada día.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi agradecimiento a la Universidad Peruana de los Andes que a través de sus profesores compartieron sus valiosos conocimientos y enseñanzas. Así como también a los compañeros de estudios quienes, con su esfuerzo y entusiasmo, fortalecían el deseo de perseverar y culminar este noble esfuerzo.

## CONSTANCIA DE SIMILITUD

N ° 0129- POSGRADO - 2024

La Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones, hace constar mediante la presente, que la **Tesis**, titulada:

**RELACIÓN ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN ESTUDIANTES DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO PÚBLICO MARÍA ROSARIO ARAOZ PINTO, 2019**

Con la siguiente información:

Con Autor(es) : **Bach. DAVID CARLOS TAQUIRE ORIZOLA**

Asesor(a) : **Dr. OCHOA PACHAS JOSE MARIO**

Fue analizado con fecha **31/07/2024**; con **140 págs.**; con el software de prevención de plagio (Turnitin); y con la siguiente configuración:

**Excluye Bibliografía.**

X

**Excluye Citas.**

X

**Excluye Cadenas hasta 20 palabras.**

X

Otro criterio (especificar)

El documento presenta un porcentaje de similitud de **21 %**.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N°11 del Reglamento de uso de Software de Prevención. Se declara, que el trabajo de investigación: ***Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.***

Observaciones:

En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presente constancia.



Huancayo, 31 de julio del 2024.

**DR. SEVERO SIMEON CALDERON SAMANIEGO**

**JEFE (e)**

Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones

## CONTENIDO

TESIS .....	i
DEDICATORIA .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
CONTENIDO .....	vi
CONTENIDO DE TABLAS .....	ix
CONTENIDO DE FIGURAS .....	x
RESUMEN .....	xi
ABSTRACT .....	xii
CAPÍTULO I.....	13
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	13
1.1. Descripción de la Realidad Problemática .....	13
1.2. Delimitación del problema .....	18
1.3. Formulación del problema.....	19
1.3.2. Problemas específicos .....	19
1.4. Justificación de la investigación .....	20
1.4.1. Justificación teórica.....	20
1.4.2. Justificación práctica.....	21
1.4.3. Justificación metodológica.....	21
1.5. Objetivos 22	
1.5.1. Objetivo general .....	22
1.5.2. Objetivos específicos .....	22
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	24
2.1. Antecedentes .....	24
2.1.1. Antecedentes nacionales .....	24

2.1.2. Antecedentes Internacionales.....	26
2.2. Bases teóricas.....	29
2.2.1. ¿Qué es educación Financiera? .....	29
2.2.2. ¿De quién es la responsabilidad social? .....	54
2.3. Marco conceptual Educación financiera.....	64
CAPÍTULO III .....	67
HIPÓTESIS .....	67
3.1. Hipótesis general .....	67
3.2. Hipótesis específicas.....	67
3.3. Variables.....	68
CAPÍTULO IV .....	70
METODOLOGÍA.....	70
4.1. Método de Investigación.....	70
4.2. Tipo de investigación.....	70
4.3. Nivel de investigación .....	71
4.4. Diseño de la investigación.....	71
4.5. Población y muestra.....	72
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos. ....	73
4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos Criterios de validez y confiabilidad de los instrumentos .....	74
4.8. Aspectos éticos de la investigación .....	75
CAPÍTULO V .....	77
RESULTADOS .....	77
5.1. Descripción de resultados .....	77
5.2. Contrastación de hipótesis .....	91

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	98
CONCLUSIONES.....	101
RECOMENDACIONES .....	103
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	104
Anexos.....	109
Matriz de Consistencia .....	110
Matriz de Operacionalización de las Variables .....	113
Variable 2: Responsabilidad Social Empresarial .....	115
Dimensiones de la variable:.....	119
Dimensión 2: Dimensión Externa .....	119
MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA .....	120
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: EDUCACIÓN FINANCIERA.....	123
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: RESPONSABILIDAD SOCIAL .....	125
Constancia de aplicación del Instrumento .....	127
Confiabilidad Responsabilidad Social.....	128
Confiabilidad Educación Financiera .....	129
La data de procesamiento de datos .....	131
Fotografías de aplicación de los instrumentos.....	138

## CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1 Puntajes de educación financiera-comparación de países latinoamericanos	33
Tabla 2 Operacionalización de las variables .....	69
Tabla 3 Edad de los encuestados .....	77
Tabla 4 Genero de los encuestados.....	78
Tabla 5 Grado de instrucción de los encuestados.....	79
Tabla 6 Estado civil de los encuestados .....	80
Tabla 7 Ingresos económicos de los encuestados.....	81
Tabla 8 Ocupación de los encuestados .....	82
Tabla 9 Variable responsabilidad social.....	83
Tabla 10 Dimensión interna de la responsabilidad social .....	84
Tabla 11 Dimensión externa de la responsabilidad social.....	85
Tabla 12 Variable educación financiera .....	86
Tabla 13 Dimensión dinero y transacciones de la educación financiera.....	87
Tabla 14 Dimensión planificación y gestión financiera de la educación financiera	88
Tabla 15 Dimensión riesgo y retribución de la educación financiera .....	89
Tabla 16 Dimensión entorno financiero de la educación financiera .....	90
Tabla 17 Correlación de la hipótesis general.....	91
Tabla 18 Correlación de la hipótesis específica 1 .....	93
Tabla 19 Correlación para la hipótesis específica 2 .....	94
Tabla 20 Correlación para la hipótesis específica 3 .....	95
Tabla 21 Correlación de la hipótesis específica 4 .....	97

## CONTENIDO DE FIGURAS

Figura 1 Tiempo de vida de los encuestados .....	77
Figura 2 Género masculino o femenino de los encuestados en porcentaje .....	78
Figura 3 Grado de instrucción en porcentaje .....	79
Figura 4 Estado Civil de los encuestados en porcentaje.....	80
Figura 5 Ingresos económicos de los encuestados en porcentaje .....	81
Figura 6 Ocupación de los encuestados en porcentaje .....	82
Figura 7 Porcentaje de la importancia de la Responsabilidad Social .....	83
Figura 8 Porcentaje de la importancia de la Dimensión Interna de la Responsabilidad Social .....	84
Figura 9 Porcentaje de la importancia de la Dimensión Externa de la Responsabilidad Social .....	85
Figura 10 Porcentaje de la importancia de la Variable Educación Financiera.....	86
Figura 11 Porcentaje de la Dimensión Dinero y Transacciones de la Educación Financiera .....	87
Figura 12 Porcentaje de importancia de la Dimensión Planificación y Gestión Financiera de la Educación Financiera.....	88
Figura 13 Porcentaje de importancia de la Dimensión Riesgo y Retribución de la Educación Financiera .....	89
Figura 14 Porcentaje de importancia de la Dimensión Entorno Financiero de la Educación Financiera .....	90

## RESUMEN

La principal preocupación del estudio fue conocer si existía relación entre la educación financiera y la responsabilidad social de los estudiantes que se forman en las aulas del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019. El objetivo principal fue determinar si existía o no relación entre ambas variables. El estudio tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo básica porque era necesario profundizar los conocimientos sobre el tema tratado, de nivel relacional, diseño comunitario observacional. Teniendo una muestra de 80 alumnos, los resultados señalan, al obtener un p-valor igual a 0,001 se establece que existe relación entre la educación financiera y la responsabilidad social de los estudiantes del instituto superior. Por lo tanto, la conclusión final es que existe un nexo entre ambas variables, por lo que se recomienda realizar estudios experimentales que permitan entender cómo se desarrollan la responsabilidad social y la educación financiera.

**Palabras clave:** educación financiera, responsabilidad social.

## ABSTRACT

The main concern of the study is to know if there is a relationship between financial education and the social responsibility of students who are trained in the classrooms of the María Rosario Araoz Pinto Public Higher Technological Institute in 2019. The main objective is to determine if there is or not relationship between both variables. As the study has a quantitative approach, basic type, relational level, observational community design. Having a sample of 80 students, the results indicate that, by obtaining a p- value equal to 0.001, it is established that there is a relationship between financial education and the social responsibility of high school students. Therefore, the final conclusion is that there is a link between both variables, so it is recommended to carry out experimental studies that allow us to understand how social responsibility and financial education are developed.

**Keywords:** financial education, social responsibility.

# CAPÍTULO I

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 1.1. Descripción de la Realidad Problemática

En la actualidad la educación financiera es sustantiva para poder llevar un negocio, poder realizar inversiones, saber conducir un hogar, entre otros, lo cual permitirá planificar y desarrollar las actividades que se buscan emprender tanto a nivel personal como colectivo. En los países industrializados, es importante la educación financiera porque ha permitido tener una economía estable, tanto en el ámbito social como en el doméstico.

Lo que parecería demostrar que en el ámbito financiero y de valores son situaciones que no son susceptibles de conectarse de forma directa. No obstante, existe una perspectiva que va en aumento de individuos e instituciones que dirigen las normas de inversión según las normas particulares, no solo financieros, sino dentro del ámbito social, ambiental y moral, lo que conlleva a realizar una interrogante y es que ¿cabrá la probabilidad, de acuerdo con algunas personas, que las instituciones u organizaciones resultan ser más rentables cuando no se encuentran sujetas a las perspectivas sociales? O ¿sería posible que exista una contradicción entre la moral de la empresa con la rentabilidad? La respuesta a esa pregunta sería, no es necesario, ya que si se emplea eficientemente los recursos se constituiría como un valor ético. De tal manera que, la rentabilidad de una organización significa que los bienes adquiridos se han utilizado de una forma efectiva por lo que han generado resultados positivos, pero en el caso de que una gran rentabilidad de la empresa podría significar un daño al ambiente, a la sociedad o la colaboración dentro de una propuesta polémica, como lo es las armas de

cualquier índole, podría considerarse que hay perjuicios dentro del ámbito social, que sin ser demostrables generen una minimización o anulación de las ventajas de la empresa para las personas. Principalmente durante un periodo de tiempo que tales daños se internalicen a través de un medio motivado por un aumento en la conciencia social.

Tales afirmaciones son vinculantes con las señaladas por Carroll (1991) en cuanto a la responsabilidad social de la económica que implica las perspectivas financieras, legales, éticas y personales que la comunidad posee con referencia a las instituciones dentro de un determinado periodo en el tiempo. De igual manera, Núñez (2003), afirma que la actividad financiera dentro de los mercados mundiales y la sociedad demanda ser altamente competitivos, los cuales inmersos en cualquier entorno de crecimiento tendría que estar vinculado directamente con una buena solidaridad y perspectiva moralista que conlleven a la atención de situaciones que tengan una elevada incidencia social, como lo son, el resguardo del medio ambiente, las tecnologías informáticas, las novedades y transferencias de información y afines. Durante la década de los setenta, en los Estados Unidos nació un fondo moral o de responsabilidad donde no se hacían inversiones dentro de ciertas empresas o industrias con una reputación cuestionable. Es decir, que en sus planes estaba generar ingresos, sin embargo, tenían algunas limitaciones pertinentes con los principios individuales e instituciones de sus directivos.

Lo relevante de ello fue que al comienzo eran solo aspectos marginales que fueron creciendo de manera paulatina hasta obtener una importancia no sujeta a cuestionamientos. De acuerdo, con cifras del Social Investment Forum, en los Estados Unidos el 10% de los recursos se encuentran invertidos con ciertos aspectos

ambientales, sociales y morales. Para el año 2011 una gran cantidad de instituciones financieras del mundo ofrecieron ciertos productos que fueron catalogados como éticos (Martínez, 2007). Muchas interrogantes surgieron en ese entonces como si eran rentables tales inversiones, siendo la tendencia beneficiosa, no obstante, no es algo que pueda determinarse. Un ejemplo de ello, es que un estudio dirigido por las autoridades ambientales de Inglaterra durante el 2004, hallaron constataciones a favor de una relación entre la gestión ambiental y los resultados económicos.

Sin embargo, en la actualidad no hay estudios que menciones a Latinoamérica, es por tal motivo que surge la posibilidad de que ¿algo así surja en América Latina? Los investigadores piensas que es posible debido en la bolsa de Sao Paulo ubicada en Brasil, hace no mucho tiempo fue creado el Índice de Sustentabilidad Empresarial, un instrumento dirigido a la inversión que consiste en un conjunto de acciones de empresas que fueron escogidas de acuerdo con los lineamientos sociales y ambientales, lo cual ha generado cuestionamientos sobre el comportamiento que ha tenido dicho conjunto de tales compañías dentro del mercado, es decir si los inversores cancelaron un monto adicional por poseer recursos de carácter moral y ambiental. Teniendo en cuenta los desempeños surgidos desde el surgimiento del índice que fue en el último mes del año 2005 hasta agosto del 2010, su aumento ha sido inferior que el general, aunque pareciera ser menos cambiante que éste último. No obstante, el tiempo que fue considerado resultado ser corto como parte tener conclusiones finales con referencia a ello (Consejo Profesional de Ciencias Económicas, 2010).

De acuerdo con lo que se puede ver en la actualidad, un fondo de inversionistas que tome en cuenta dichos parámetros es percibido por los

empresarios como algo ventajoso y termina transformándose en una instancia vinculante para ellos en un largo periodo de tiempo. Desde otra perspectiva se podría creer que tales instituciones que respeten las normas de carácter ambiental y social se transformarían en prioridades seleccionables para los fondos que pretendan crearse en el futuro, por ende, ello se volvería en una ventaja para las empresas que adquieran los lineamientos dirigidos a la Responsabilidad Social Empresarial.

En el caso del Perú, es una realidad que existen desigualdades entre los sectores urbanos y rurales, siendo que la agricultura es una de las principales fuentes de sustento. Por otra parte, existe una enorme diversidad de idiomas y culturas, los centros institucionales se han convertido en una herramienta primordial para tener una comunidad liderada por jóvenes, estando dentro de tal población un 15% satisfechos con las ciencias sociales, un 12% con el área de matemáticas y un 14% en el ámbito de comprensión lectora, ello sin contar que el entorno se encuentra en un constante cambio debido a la tecnología que vuelve de manera inesperada el entorno de los individuos.

Para el año 2019 el Producto Interno Bruto fue de casi seis mil euros, (Redacción Knoema, 2019), lo que demuestra que la calidad de vida de las personas en el Perú es relativamente muy bajo. Asimismo, el rango de Percepción de Corrupción del sector público se posicionó en 35 puntos, así que sus habitantes consideran que hay una gran cantidad de actos corruptos dentro del sector público, además de ello, se encuentra la deuda de casi mil quinientos euros, que, aunque sea poca cantidad su solvencia es indiscutiblemente inferior (Redacción datos macro, 2019)

Para el año 2013, el Banco Mundial señaló que las acciones educativas y económicas de dicho país estaban divididas en diversas instituciones de carácter

público y privado, por tal motivo hay posibilidades de que existan peligros de insatisfacción de las necesidades o bien ineficacia en la asignación de bienes. En consecuencia, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú durante los años 2015 y 2021, estableció un grupo técnico temático cuyo liderazgo estaba impulsado por el SBS y el MINEDU, que terminaron desarrollando el Plan Nacional de Educación Financiera, es importante mencionar que dicho programa no es el único que existe en la nación, sin embargo, si ha sido el más ambicioso por su origen gubernamental. Incluso, tal plan fue diseñado teniendo como base otros programas de inclusión económica realizados con éxitos en diversos países como Brasil y Sudáfrica. Y, aunque Perú es considerado como un modelo en cuanto a la educación financiera debido al plan complejo realizado, únicamente el 29% de la población considera en una institución financiera, lo que conlleva a considerar que la problemática posiblemente es más complicada que la ausencia de propuestas educativas económicas.

Ahora bien, los peruanos se han caracterizado por estar sumergidos en conflictos de deudas, embargos, ambigüedades en la gestión de los ingresos o poder mantener el nivel de ahorro. Incluso el 92% de las pymes prefieren las transferencias como su mejor servicio bancario. Asimismo, existe un gran porcentaje de compañías que emplean los servicios del banco con el fin de cancelar los impuestos, lo cual lo constituye en el país de América Latina que mayor porcentaje tiene de dicho servicio.

Según lo señalado en el informe proporcionado por el PISA en el año 2018 (Redacción datosmacro, 2019), donde se estudió el nivel de educación en distintas naciones comparándolas entre ellos, se obtuvieron las conclusiones sobre el grado de Educación Financiera en Perú:

- Más del ochenta y dos por ciento de los distritos tienen un sistema financiero en físico.
- El treinta y un por ciento de la zona urbana sabe que existe la banca por internet. Pero en la zona rural el número se reduce a 5%
- El sesenta y ocho por ciento de la zona urbana y el noventa y dos de la zona rural tiene sus ahorros externos del sistema financiero.
- Los escolares que tienen un nivel económico alto tienden a lograr un promedio mayor al desempeño que sus iguales que poseen un bajo nivel económico.
- Siete de diez alumnos dice tener información de los docentes sobre temas vinculados con el manejo del dinero.
- Las definiciones de tipo de cambio o acciones son vagamente reconocidas por un gran número de alumnos.
- Solo uno de cada diez escolares afirma tener una cuenta bancaria o tarjeta ya sea de crédito o débito.

## **1.2. Delimitación del problema**

Es importante establecer los límites de nuestra investigación, implica entender en que entorno se va a desarrollar, en qué tiempo se va a desarrollar y cuál es el ámbito social de aplicación de la investigación.

### **- Delimitación social**

La delimitación social corresponde a los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto.

- **Delimitación espacial**

La circunscripción territorial del proyecto comprende al Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto.

- **Delimitación temporal**

El espacio temporal de la investigación se circunscribe dentro del ciclo lectivo 2019.

### **1.3. Formulación del problema**

#### **1.3.1. Problema general**

¿Existe relación entre la educación financiera y la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019?

#### **1.3.2. Problemas específicos**

- a. ¿Existe relación entre el dinero y las transacciones de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019?
- b. ¿Existe relación entre la planificación y gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019?

- c. ¿Existe relación entre el riesgo y retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019?
- d. ¿Existe relación entre el entorno financiero de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019?

#### **1.4. Justificación de la investigación**

El presente trabajo se puede juzgar desde diferentes prismas conceptuales dentro de las cuales sobresalen tres: teórica, práctica y metodológica.

##### **1.4.1. Justificación teórica**

A nivel teórico, la presente investigación aportará información relevante sobre la educación financiera en los estudiantes del área financiera y económica del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto; luego del proceso de estudio, evaluación y análisis del mismo, articulado con la responsabilidad social que debe estar permeado en el acervo cultural de cada individuo, lo que a su vez permitirá toma de decisiones mejor estructurada y con mayor soporte cognitivo. Esto podría motivar también a incorporar estos temas en los Institutos Superiores Peruanos a través de sus gestores académicos.

En lo que se refiere a la fuente de información de las variables de estudio, básicamente se ha tomado en consideración las experiencias de otros países por cuanto en el Perú no existe mucha información sobre educación financiera y responsabilidad social.

### **1.4.2. Justificación práctica**

En cuanto a la justificación práctica Carrasco (Carrasco, 2015) sostiene que la justificación práctica "...se refiere a que el trabajo de investigación servirá para resolver problemas prácticos, es decir, resolver el problema que es materia de investigación" (pág. 119) En nuestra realidad académica y en especial los Institutos, están diseñados eminentemente a resolver problemas prácticos o en cualquier caso a plantear estrategias que culminen en la solución de las dificultades.

Dentro de la sociedad contemporánea la educación financiera juega un rol importante dentro de su economía. Su mayor o mejor comprensión permitirá maximizar las bondades y beneficios que ella podría procurarle, así como también asumir con prudencia los riesgos inherentes a las decisiones financieras que tome. Personalidades financieras importantes atribuyen que la ausencia de este conocimiento motivo en gran parte la crisis económica del 2008 en Europa y Estados Unidos (Bartran y Bodnar, 2009, Melvin y Taylor 2009) Del mismo modo si analizamos las crisis financieras que han azotado el mundo, así como la más importante, como la gran depresión de 1929 y otras que han afectado el mundo como la de 1997 y la del 2001 su manejo y consecuencias se hubieran atenuado de haberse contado con mayores conocimientos y educación financiera en la sociedad.

### **1.4.3. Justificación metodológica**

La presente investigación se sustenta en un enfoque cuantitativo que busca entender lo que acontece en la actualidad, conceptualizando y midiendo las variables de estudio. El acopio de datos se realizará ordenadamente, con un estudio estadístico descriptivo y relacional, cuantificando lo acontecido. De otra parte, este trabajo es significativo ya que cooperara en perfeccionar los planes de estudios de los Institutos

Superiores Tecnológicos conforme a los intereses nacionales, cumpliéndose con las metas planteadas por el Estado dentro de la actualización y renovación, que permita facilitar herramientas que los faculte a adquirir competencias que enriquezcan su criterio y conocimiento financiero desde los centros de formación superior tecnológica.

La realización del presente estudio enriquecerá con mayores elementos de juicio, lo que mejorará la toma de decisiones, y promoverá mejores políticas de desarrollo de diverso orden en la sociedad. Por otra parte, los instrumentos utilizados en la investigación fueron validados metodológicamente desde el punto de vista interno y si se validan externamente podrán ser utilizados y aplicados a otras investigaciones.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo general**

Determinar la relación entre la educación financiera con la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.

### **1.5.2. Objetivos específicos**

- a. Determinar la relación entre el dinero con las transacciones de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.
- b. Determinar la relación entre la planificación con la gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social de

- c. los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.
- d. Determinar la relación entre el riesgo con la retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.
- e. Determinar la relación entre el entorno financiero de la educación financiera con la dimensión externa de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

El marco teórico tiene un valor fundamental en el desarrollo del presente trabajo de investigación ya que permitirá orientar el estudio, así como dará el apoyo científico necesario que nos permitirá entender el estado del arte de las variables en estudio; esto le dará solidez a la discusión de los resultados a los que arribemos en este proceso investigativo.

#### 2.1. Antecedentes

##### 2.1.1. Antecedentes nacionales

**Tinoco** (2018) presentó la tesis “*Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017*” tuvo como propósito describir la educación financiera en los alumnos pertenecientes a una Universidad de Junín. Se aplicó una metodología no experimental, descriptivo de corte transversal. El instrumento fue un cuestionario para evaluar sus competencias de índole financiero a través de las diversas soluciones planteadas. Se logró como resultado que los colaboradores señalaron no reconocer lo que son los recursos financieros, pero sí tienen ciertos conocimientos sobre la educación financiera debido a que tuvieron que aprender a gestionar sus ingresos, aunque una gran mayoría son dependiente de sus padres o tienen un trabajo, a su vez el 35.71% considera que la educación financiera fue creada con la finalidad de contabilizar las cuentas. Del mismo modo, en el proceso mismo de desarrollar las competencias financieras se tuvo que un menor número de colaboradores poseen conocimientos de peligro y prevención en

cuanto a las instituciones financieras. Ahora, sobre la toma de decisiones se obtuvo que el 51,65% tienden a buscar la tarjeta de crédito.

Se concluyó que, existen pocos conocimientos sobre la educación financiera, sin embargo, los colaboradores tienen conocimientos básicos sobre algunos recursos pertenecientes a esta rama.

**Vásquez** (2017) desarrolló la investigación “*Evaluación del impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to. y 5to. de secundaria de IIEE de Lima Norte*” tuvo como objetivo la evaluación de un proyecto de educación financiera para conocer si tiene impacto en los estudiantes de cuarto y quinto grado de secundaria para que puedan adquirir aptitudes y las capacidades en el ámbito financiero que puedan ejercerlo en la adultez. Se aplicó la metodología de tipo cuantitativo, no experimental. La muestra se conformó por diecisiete grados en el equipo de intervención y doce en el grupo de control. El instrumento fue una encuesta socio económica antes y luego de la intervención para conocer si existe diferencia significativa. Como resultado se obtuvo que no hubo diferencia de acuerdo con las características sociales y económicas entre ambos grupos, pero sí se logró determinar que el proyecto tiene una incidencia en el conocimiento con un 0.039, en las habilidades con un 0.036, sin embargo, no hubo el mismo impacto en el ahorro ya que se obtuvo un 0.411, en el caso de los evaluados del quinto grado, se tuvo que el proyecto no tuvo ninguna incidencia en el conocimiento ya que arrojó un nivel de 0.057, ahorro 0.952, pero sí hubo uno en las habilidades con un 0.024. Se concluyó que, existen pocas diferencias entre antes y después de la aplicación del proyecto.

### 2.1.2. Antecedentes Internacionales

**Rosero** (2015) que presentó su tesis titulada *“Relación entre desempeño financiero y responsabilidad social: un análisis en la banca europea”* para optar el grado de Doctor por la Universidad de Valladolid, España en el año 2015 tuvo como objetivo estudiar el vínculo entre la performance financiera y el desenvolvimiento de actividades de responsabilidad en las entidades bancarias en Europa. La muestra estuvo conformada por sesenta y siete entidades bancarias de quince naciones diferentes que poseen los datos sobre la responsabilidad de las empresas analizadas en la base de datos ASSET4 que contenía los datos sobre el rendimiento económico, actuación medioambiental, gobierno corporativo y comportamiento social. La información económica que se obtuvo fue de las interfaces de cada una de las respectivas organizaciones, en el mismo se lograron poner en evidencia los análisis de cada una de las variables usadas y el resultado luego de realizar las regresiones económicas para la constatación de las hipótesis. Se concluyó que, no existen investigaciones de educación financiera que reúna las características: (a) involucre de forma conjunta, y a la vez como objeto específico de estudio, la banca europea, teniendo en cuenta de forma expresa las peculiaridades de las empresas financieras, diferentes en varios aspectos de las no financieras; (b) que trabaje un panel de datos con un número elevado de años; (c) intente demostrar la relación de la RSE integrada (dimensiones sociales, ambiental y de gobierno corporativo) con el citado desempeño. Además, ha de hacerse notar que la relación entre responsabilidad social y desempeño financiero está siempre de actualidad, pese a lo mucho que se la analiza, dado que siguen sin alcanzarse resultados definitivamente concluyentes al respecto. Es probable que la razón última de que esto ocurra guarde relación con una cuestión de fondo: el

problema de medir apropiadamente la responsabilidad social de una organización, un problema hasta ahora no bien resuelto.

**Esteban** (2016) presentó el estudio *“La responsabilidad social corporativa y su relación con la rentabilidad: un análisis del sector bancario internacional”* para optar el grado de Doctor por la Universidad Complutense de Madrid, en el año 2016 tuvo como propósito verificar el impacto que ha tenido la RSC en el DEF dentro del ámbito financiero durante seis años y cómo influyen las dimensiones de la primera en la DEF. La muestra de estudio estuvo conformada por 154 instituciones financieras y veintidós naciones con información relativa a los años 2005 al 2010. Como resultado se obtuvo que, el medioambiente, el ámbito laboral y la obligación de producto tienen un impacto medio en el DEF, ahora en cuando a la dimensión social el resultado no es el esperado, en consecuencia, podría afirmarse que hay una conducta social y responsable que no tiene incidencia positiva en el DEF, siendo que mayormente el efecto fue medio. De igual manera, se observó que las dimensiones del RSC tiene un efecto poco optimo en el DEF lo que sería influenciado por la crisis. Se concluyó que, la crisis pudo haber afectado negativamente la manera que tenían los usuarios de percibir a los entes financieros con referencia a la responsabilidad de producto, por lo que se sugirió realizar una revisión de los mecanismos pertenecientes a las instituciones bancarias para poder evaluar hasta qué punto ayudaron a mejorar el manejo de la crisis. De manera general se puede aseverar que la RSC ejerce un efecto en el DEF. A su vez, se pudo verificar que los bancos tienen diversas motivaciones de carácter ético, legal, legitimidad, contrarias a las técnicas para implementar las políticas de RSC en sus instituciones.

**Gómez** (2015) que presentó la investigación *“Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis de Potosí”*,

la misma tuvo como propósito crear una propuesta con el fin de incrementar el conocimiento sobre la cultura financiera en alumnos universitarios. La metodología fue de revisión documental. La muestra estuvo conformada por ciento cincuenta estudiantes de dos universidades. El instrumento fue una encuesta de escala Likert. Se obtuvo que existe diferencias de acuerdo con el sexo ya que el género femenino tiende a llevar una mejor gestión de sus finanzas, no obstante, se pueden hallar algunos parámetros de comportamiento teniendo como base el control de sus finanzas, como ocurre como el poco uso de los recursos económicos, la predominación del efectivo como medio de pago primordial, así como los productos destinados a ahorrar y los métodos de préstamos, a su vez manifestaron incomodidad para usar créditos ya sea personales o en tarjetas. Se concluye, que, hay una percepción general de que no existe posibilidad de ahorrar puesto a que los ingresos no son suficientes, es decir que no muestran una buena capacidad de ahorro lo que demuestra una deficiente cultura en el ámbito financiero.

**Rodríguez y Hernández** (2014) realizaron el estudio *“Impacto de la responsabilidad social empresarial del sector financiero: caso BBVA Cartagena”* para obtener la licenciatura de Administradores de Empresas por la Universidad de Cartagena – Colombia en el año 2014, tiene como propósito identificar la incidencia que tiene la responsabilidad social empresarial del BBVA Colombia en Cartagena. El enfoque y el tipo de metodología son los que van a ayudar a determinar la manera en la que se obtendrá la información y la manera en la que se va a tratar en la organización y análisis de la información. Con el desarrollo de los objetivos se podrá obtener los resultados de la investigación teniendo como lineamientos las normas y datos obtenidos que verifiquen los procesos de responsabilidad social que se realizan en Cartagena.

## **2.2. Bases teóricas.**

Para muchas personas la educación financiera implica básicamente incorporar hábitos como el ahorro y el manejo juicioso del dinero. Sin embargo, la realidad nos señala que es un proceso más amplio. Poseer educación financiera nos da acceso a un conjunto de probabilidades para ejecutar las actividades destinadas al manejo eficiente de las finanzas personales, del hogar, de la empresa, asociadas directamente a la comunidad donde vive el individuo.

### **2.2.1. ¿Qué es educación Financiera?**

Educación financiera involucra el acertado manejo de ciertos aspectos financieros como lo es el ahorro, la inversión, los créditos, los presupuestos, etc. cuyo conocimiento otorga ciertas ventajas nada desdeñables a quien la posee, con relación a los demás. Toda vez que el individuo estará más capacitado para lograr su independencia económica en el menor tiempo posible y con menor esfuerzo. Podemos definirlo como la capacidad de entender la eficiente administración del dinero en las dos instancias importantes como son cuando ingresa y cuando sale el dinero a través de la ganancia por la actividad mercantil, cuando recibo préstamos o cuando lo otorgo, es importante diferenciar los plazos, la tasa de interés, las condiciones y garantías. Cuando invierto y cuando gasto.

Del manejo de estos conocimientos dependerá la decisión a tomar, el de incorporar prácticas y automatismos en el quehacer financiero como son; el ahorro, el uso de presupuestos periódicos, la prudencia en el endeudamiento, la priorización en el gasto, el fortalecimiento patrimonial para la seguridad en la vida adulta, etc.

## **La Educación Financiera en el Mundo**

### **a. Europa**

Europa es una región del mundo en donde se ha reconocido a la educación financiera como una necesidad prioritaria para la estabilidad económica, el desarrollo de la región, y la mayor protección patrimonial de sus ciudadanos.

Existen muchos factores que han impulsado en Europa la adopción de políticas de educación financiera, como, por ejemplo;

- La inmigración masiva y permanente de musulmanes con una alta tasa de natalidad (mayor gasto social)
- La vez de las personas oriundas.
- Aumento de los egresos sociales.
- Brexit que afecta el Euro en la UE
- Las sucesivas crisis económicas de sus países miembros Grecia, España, Italia, Irlanda.
- La creciente complejidad de las operaciones comerciales.

De acuerdo a la noticia dada por Radio Programas del Perú (Radio Programas del Perú, 2016) “La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), cuyo foro en el Perú se inauguró este viernes, elaboró una lista en la que califica los mejores sistemas de educación financiera en el mundo.

El ránking evaluó los conocimientos en temas financieros de 52,000 adultos de 30 países basándose en su percepción y su conducta en materia de dinero. Los resultados revelan que la mejor educación financiera del planeta está en Europa con:

- Francia (14.9 de 21);
- Finlandia (14.8); y

- Noruega (14.6)

Canadá es el mejor representante de América en el cuarto puesto con 14.6, Hong Kong representa a Asia en el quinto con 14.4. El único país de Latinoamérica es Brasil, en el puesto 26 con 12.2. Estados Unidos no participó” (Radio Programas del Perú, 2016, pág. 1)

**b. Asia**

Al realizar un estudio con usuarias de Asia del Pacífico, se pudo comprobar que dichas mujeres tienen un conocimiento general de la gestión financiera, así como de la planeación e inversión. Un análisis proferido por la MasterCard arrojó un porcentaje de acuerdo con la educación de dicho ámbito, teniéndose que: en Tailandia se tuvo que el 73.9 conoce del rubor, en Nueva Zelanda el 71.3, en Australia el 70.2, en Singapur el 69.4 en Indonesia un 66.5 y en Malasia un 66.0. En el caso de Arabia Saudita el SEDCO realizó una encuesta nacional para comprender el grado de conocimiento de la educación se verificó que el cuarenta y cinco por ciento no resguarda su dinero, el 20 por ciento solo ahorra poco. Mientras que, en los hábitos de consumo, se pudo comprender que aspectos básicos como móviles y viajes abarcan el ochenta por ciento de sus gastos (Wikipedia, 2018, pág. 1).

**c. La Educación Financiera en América Latina**

Durante la última década del siglo pasado se despertaron algunas inquietudes en cuanto a la importancia de la inclusión financiera como factor de influencia para el desarrollo de los países, el hecho de poder acceder y utilizar los recursos financieros incidía en la mejora de las personas, familias, empresas y la comunidad en general. Más adelante esta conceptualización de la inclusión financiera y sus efectos en su

medio circundante se fue fortaleciendo para finalmente convertirse en un tema a tratar ineludible porque articulaba directamente con el desarrollo económico.

A principios de la década del 2000 hubo un vigoroso empuje para promover el acceso a servicios financieros como objetivo común en las agendas de los países que conforman el G20, gobiernos, ministerios de hacienda, organismos internacionales y bancos centrales, entre otros. Las razones se pueden resumir en las siguientes:

- Se estableció a través de estudios la alta correlación existente entre la pobreza y la escasa participación del sector financiero formal,
- La preocupación de los organismos encargados de la estabilidad financiera al considerar que algunos tipos de inclusión financiera pueden convertirse en una fuente de inestabilidad
- La banca tradicional visualizo una importante oportunidad para incrementar sus negocios.

Eso implica, que América Latina inicio un viraje lento pero sostenido hacia la inclusión financiera reconociendo en ello un efecto multiplicador, como lo refleja el aumento sostenido en indicadores de oferta como el número de sucursales y corresponsales bancarios, número de cuentas en instituciones financieras formales, cantidad de cajeros electrónicos, entre otros. A pesar de ello, el uso de estos productos y servicios financieros aún son limitados, en gran medida debido al bajo nivel de educación financiera de la población, tal como lo reflejan las encuestas realizadas por CAF -banco de desarrollo de América Latina- en varios países de la región como Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, Perú y próximamente Paraguay (p. 1). Esto se refleja en la tabla 1: (ver <http://blogs.economista.net/caf/2017/08/la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina-oportunidades-y-desafios/>)

Tabla 1

*Puntajes de educación financiera-comparación de países latinoamericanos*

<b>País</b>	<b>Conocimiento</b>	<b>Comparación</b>	<b>Actitudes</b>	<b>Educación Financiera</b>
Chile	5,1	5,8	3,0	13,9
Bolivia	4,8	5,4	3,6	13,8
Colombia	5,1	5,2	3,3	13,6
Ecuador	5,1	5,2	3,2	13,5
Perú	4,6	4,7	3,6	12,9
Argentina	4,0	4,5	2,9	11,4

*Fuente:* CAF con base en Ipsos (2014,2016 y 2017)

Los datos referidos a la educación financiera se podrían dividir en categorías demográficas referidas a la familia, el nivel educativo y los ingresos que tengan. Con respecto al sexo, se puede apreciar que con diferencia de Argentina, Bolivia y Chile existen espacios mínimos de 1 a 3 punto, en el resto de los países se puede evidenciar brechas amplias que varían desde los cinco puntos, incluso y en el caso de los países como Ecuador tales puntos son de once. Ahora con referencia al ámbito geográfico, se pudo verificar una gran diversidad en las habilidades financieras entre la población urbana y las rurales en cada uno de los seis países. En última instancia, en una gran parte de tales países se tiene una diversidad muy marcada en la educación e ingresos a los cuales se encuentran sujetos.

Gráfico 1. Educación financiera y género

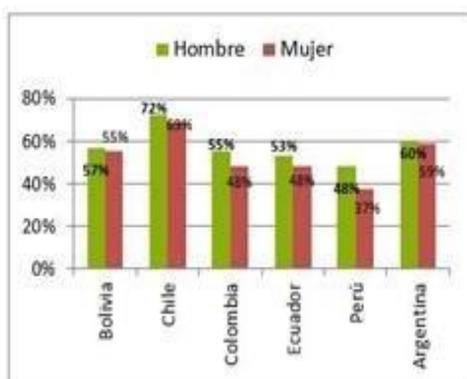


Gráfico 2. Educación financiera y ámbito geográfico

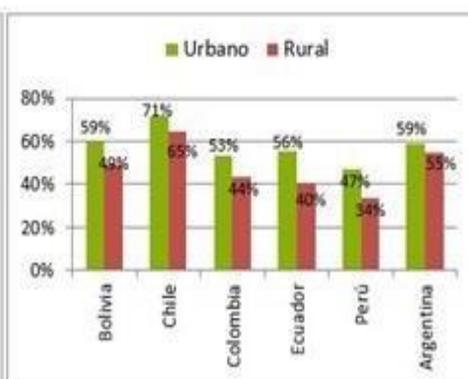


Gráfico 3. Educación financiera y nivel de ingresos

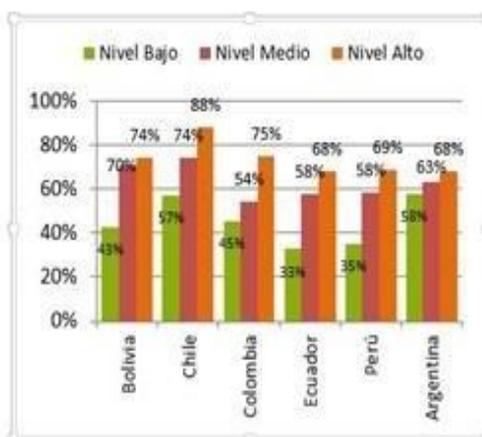
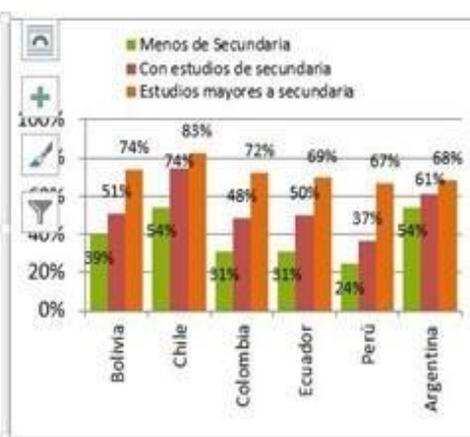


Gráfico 4. Educación financiera y nivel educativo



Fuente: encuestas de capacidades financieras CAF <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/740>

Tales resultados ayudan a que se pueda identificar grandes aspectos dentro de la política pública.

- Resulta indispensable el establecimiento de técnicas que ayuden a la identificación de segmentos poblacionales donde se pueda evidenciar las habilidades financieras de los sujetos con menores niveles educativos, con mínimos ingresos o sin ellos, quienes residen en la zona rural, mujeres, adolescentes, mayores y aquellos que no ahorran.
- Las aptitudes destinadas a ahorrar, principalmente mediante los procesos formales como cuentas de ahorro, poseen una incidencia importante sobre las habilidades financieras de las personas.

- La diversidad de género no índice en todas las mujeres igualmente, sino que, las que tienen un nivel importante dentro de sus familias poseen un mejor comportamiento financiero.
- Aquellos que sirven de receptores de transferencias por parte de los entes públicos tienen menos resultados dentro del índice de definiciones, además demuestran comportamientos ajenos al ahorro.
- Dichos datos conforman un aporte importante para aquellos que hacen las políticas públicas, además que contribuyen para formar una base para la aplicación de medios educativos financieros que redunden en decisiones que optimicen su estado financiero y bienestar (Mejía, 2017).

Asimismo, existe evidencia que comprueba que la EF nació debido a la deficiencia de las capacidades de las personas, principalmente aquellas con menos ingresos y escolaridad, al momento de la toma de decisiones idóneas frente al control de sus recursos, los nuevos planes de vida cuando llegue el tiempo de la jubilación, poder estimar las diferentes tasas de interés o las técnicas empleadas para diversificar los peligros. Bernheim et al (1995) y Lusardi et al (2006) (Diaz Agudelo).

#### **d. La Educación Financiera en el Perú**

El inicio de la capacitación financiera en el Perú se inició tarde con relación a otros países más desarrollados. En el siglo pasado las instituciones y las personas de manera aislada promovieron el hábito del ahorro como una fórmula de protección ante los imprevistos adversos o también como una oportunidad de desarrollo. Visto de ese modo el ahorro constituía una “costumbre sana” que las personas debían cultivar con un sentido de prudencia. En la década de los 90 del siglo pasado-Bernheim et al. (1995) comienza a determinar la relación que hay entre el hábito del ahorro y el bienestar

posterior o en todo caso la mejor situación frente a los que no tuvieron la costumbre del ahorro.

En el Perú han existido esfuerzos pioneros de organismos multisectoriales quienes han promovido esfuerzos para promover el uso de los productos financieros de manera temporal a modo de evaluación del impacto social dentro de las comunidades.

En el año 2001, el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola dio inicio a un proyecto llamado Proyecto Sierra Sur y el Proyecto Corredor Puno-Cusco, tales proyectos creados inicialmente en los años 1985 para fines de desarrollo rural, incluyeron en estos últimos proyectos, estrategias para la inclusión financiera de las mujeres rurales. Mediante técnicas para ahorrar de forma particular en organizaciones financieras con ciertas directrices de inserción social. Tal estrategia ha otorgado incentivos y educación financiera a este segmento de la población rural con éxito. Por otro lado, el uso de los productos financieros se ha extendido, en un principio se inició con las cuentas de ahorro y ahora también utilizan el ahorro variable, cuenta plazo fijo, tarjeta de débito, seguro de vida y cuentas de ahorro.

Esta experiencia ha sido bastante exitosa y ha empoderado a las mujeres del lugar a través de la inclusión financiera.

En el año 2015 el Estado peruano consciente de que la educación financiera es un elemento importante en la lucha contra la desigualdad y la pobreza ha diseñado la “Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú 2015-2021 (ENIF)” que asegura que la poca habilidad para financiar los recursos y la ausencia de confianza dentro del sistema de finanzas se han transformado en una limitante que posiciona a las personas naturales y jurídicas en la inclusión y el uso adecuado de los recursos

proporcionados dentro del ámbito financiero. La ENIF señaló un Grupo Técnico Temático de educación financiera, lo que indirectamente ha creado un plan nacional para la educación financiera para crear el objeto límite y metas de dicho grupo. El referido plan identifica un conjunto de actividades creadas con el fin de implementar una educación financiera en Perú.

La visión del Plan Nacional para la Educación Financiera es: La educación financiera puede en términos concretos promover las actividades ahorrativas, alentar a que los individuos planifiquen sus egresos y se preparen ante un eventual peligro que pueden afrontar generando consumidores que actúen conscientemente y con la responsabilidad necesaria para tener una ventaja económica y ayudar con el mejoramiento de los mercados.

#### **e. Deficiente uso de los instrumentos financieros**

Son parte del sector financiero y se encuentran para controlar lo relativo con el dinero y la estructuración financiera de todo un país. No obstante, existen personas que no conocen su existencia o la manera de implementarlos dentro de sus finanzas.

Los instrumentos financieros lo constituyen los productos y servicios que brindan las instituciones financieras quienes acorde a sus objetivos empresariales diseñan un vínculo entre el banco y el cliente a través del producto como por ejemplo una cuenta de ahorro, cuenta corriente, cuentas a plazo fijo, los préstamos personales, hipotecarios, de consumo, etc. Tal vínculo finalmente es de mutuo beneficio.

No existen estadísticas e información suficiente en cuanto al deficiente o mal uso de los instrumentos financieros en el Perú. Sin embargo, es razonable pensar que,

a menor nivel educativo, económico, o por cuestiones de edad y lugar, su aplicación será menor por desconocimiento o por imposibilidad.

Básicamente existen dos aspectos en donde el uso de estos instrumentos financieros es importante:

- **Préstamos o deuda.** Las personas por lo general cuando se trata de gestionar un préstamo, la evaluación para juzgar si es conveniente o no se reduce a averiguar la tasa de interés que se aplicara a la operación y los plazos, pero no inquietan en cuanto a otras condiciones colaterales que se desprendan de la operación, como las garantías, con o sin hipotecas, penalidades, etc. Adicional a esto, lo que es más importante es evitar el sobreendeudamiento, el refinanciamiento que conlleva a una mayor tasa de interés, ser disciplinado en el gasto, no comprometer en pago de deuda más del 30% de los ingresos. Si por alguna razón el pago de deuda crece y compromete más del porcentaje razonable es importante reducir gastos, priorizando lo más importante y desechando lo que no lo es y a la vez procurar agenciarse de ingresos adicionales para equilibrar el presupuesto mensual.
- **Inversión y ahorro.** Canalizar el exceso de masa monetaria si la hubiera a la inversión, procurando siempre el retorno del dinero, pero con utilidad. Una buena alternativa podría ser también el ahorro, distinguiendo también en este caso las diferentes instituciones, las ventajas competitivas, tasas de interés, plazos de depósito, etc.

Por otro lado, en referencia a las micros y pequeñas empresas, Larrea (2016) se ha señalado que:

La mayoría de las micro y pequeñas empresas no tienen acceso a instrumentos financieros para enfrentar el crecimiento Sin embargo la reforma financiera representa una oportunidad para crecer, disminuir su exposición al riesgo y evitar pérdidas. Pero las micro y pequeñas empresas ante el poco acceso a

créditos apenas cuentan con los medios para afrontar la cotidianidad y no tienen la capacidad de planificar mediante los recursos necesarios que les permitirá resguardarse de riesgos económicos como sucede con la volatilidad de la clase cambio y las tasas de interés (p. 37).

Debido a los cambios dentro del sector financiero las herramientas suelen ser empleadas por las organizaciones para acceder los bienes que les ayuden a planificar el futuro, además de poder obtener un tipo de acuerdo que les permita obtener un desarrollo financiero. Las tasas de interés, además de las demandas para conformar garantías y la ausencia de acceso a los mercados de capital y la financiación se conforman como los primeros problemas que se identifican por las micro y pequeñas compañías, siendo que los mismos resultan ser un gran conflicto para las finanzas y son muy pequeñas para los préstamos en entidades bancarias.

#### **f. Beneficios de la educación financiera, personal, familiar y país**

Las personas en general siempre estamos tomando decisiones, desde que se inicia el día hasta que concluye. Existen diversos tipos de decisiones, algunas más importantes que otras, algunas con implicancias graves o de suma importancia que influyen de algún modo en el futuro, otras cuyas consecuencias son inmediatas y carecen de trascendencia.

Dentro de este ámbito de la toma de decisiones, hay algunas que tiene que ver con el manejo económico y financiero de las personas como, por ejemplo, para concertar un préstamo saber elegir una institución que me ofrezca una buena tasa de interés, plazos razonables, penalidades muy benignas, condiciones colaterales favorables, seguro en caso de fallecimiento, etc. Es en este escenario donde la educación financiera se hace importante por cuanto nos ayuda a desarrollar habilidades para evaluar las ventajas y desventajas de una operación financiera y tomar una

decisión adecuada que nos ayude a alcanzar nuestros objetivos en las condiciones más favorables. Esta capacidad debe ser inculcada desde la niñez para enseñarles el valor del dinero y las ventajas del ahorro, que aprendan cómo funciona la economía y el sistema financiero desde el colegio de manera que estén preparados para ejercitar una ciudadanía responsable, contribuyendo a que planeen sus decisiones más relevantes como la ampliación del patrimonio.

De la misma manera la familia debe forjarse objetivos financieros a corto mediano y largo plazo, el uso de presupuestos de ingresos y gastos familiares, priorización de gastos, no exceder la capacidad de endeudamiento, mayor estabilidad de la relación conyugal – un alto porcentaje de los divorcios se debe a problemas económicos- planificación del crecimiento de la familia, proyección de los gastos en relación a las mayores necesidades de los hijos en función a los estudios.

Por otro lado, si los agentes económicos de una sociedad poseen educación financiera, el comportamiento que aportara a la sociedad será beneficioso no solo para ellos, sino que redundara en la sociedad y el estado. Como por ejemplo una buena planificación de la jubilación, ahorrara al estado de incurrir en gasto social para la cobertura de las falencias que se dan por la imprudencia y falta de previsión social, el uso juicioso del crédito evitara la incobrabilidad, los juicios, los embargos, y hará más sólido y eficiente el mercado. Por otra parte, una sociedad con estos conocimientos tendrá un mayor nivel de ahorro, lo que facultaría a incrementar los niveles de inversión, así como la acumulación de mayor riqueza patrimonial.

La Comisión de Comunidades Europeas (2007), reunidas en Bruselas el 18 de diciembre de 2007, mediante el documento 808 final, señaló:

La educación financiera puede ayudar a los niños a comprender el valor del dinero y enseñarles a presupuestar y a ahorrar. Asimismo, puede dar a los estudiantes y a los jóvenes en general una preparación importante para vivir de manera independiente, por ejemplo, a la hora de gestionar y devolver préstamos para estudios, y también puede ayudar a los adultos a planificar acontecimientos importantes, como la compra de una vivienda o la decisión de ser padres. Además, puede ayudar a los ciudadanos a hacer las provisiones necesarias para hacer frente a situaciones imprevistas, a invertir juiciosamente y a ahorrar para la jubilación. Por otra parte, puede ayudar a evitar que sean víctimas de fraude al hacer sus pagos. Los que comprenden los problemas financieros eligen los servicios financieros que mejor se adaptan a sus necesidades particulares y están más predispuestos a hacer caso de los avisos de riesgos emitidos por las autoridades reguladoras. (p. 5).

### ***Cómo iniciar la Educación Financiera en el Perú***

#### **a. Difusión masiva de beneficios de la educación financiera**

En principio no hay nada más motivador para emprender la educación financiera que cultivar la aprehensión de estos conocimientos teniendo en cuenta sus innumerables beneficios a nivel personal, de familia y el entorno donde se desenvuelve. El individuo estará dotado de ciertas habilidades y conocimientos que lo capacitará para adoptar mejores decisiones de índole financiera, desarrollará hábitos con el propósito de tener un mayor y mejor control del dinero, como por ejemplo el planeamiento financiero a través del uso de presupuestos de ingresos y gastos mensuales, el incentivo al ahorro, control sobre los gastos menudos, previsión para la vejez, etc.

## **b. Toma de conciencia de necesidad de aprender la educación financiera**

La difusión masiva de los prejuicios que ocasiona en la vida de cada persona por su desconocimiento, conducirá a tomar conciencia de la necesidad de su aprendizaje. De acuerdo con lo señalado en la encuesta realizada para medir las capacidades financieras por la Industria Financiera en América quienes nacieron entre las décadas de los setenta y noventa, poseen una cantidad preocupante de problemas dentro de sus conductas financieras, entre los cuales está un bajo nivel de

educación en el ámbito financiero junto a un elevado nivel de pasivos, minimización de los ahorros y el incremento de la utilización de los medios no regulados para financiar sus recursos. Según la Comisión Europea:

Dentro de las metas de la educación financiera se encuentra la importancia de tomar buenas decisiones, incluso existen investigaciones que indican que las personas que poseen menor nivel de educación poseen una mínima posibilidad de:

- Planear cuando se jubilen.
- Poder crear un método de ahorro y generar riqueza.
- Colaborar dentro de los mercados de valores.
- Seleccionar los fondos de inversión con un mínimo de comisión.
- Poder negociar la hipoteca cuando disminuyan las clases de interés.

Asimismo, pueden:

- Escoger una opción de financiamiento con un elevado costo.
- Cancelar un mayor número de comisiones.
- Subestimar su capacidad para cubrir sus deudas.

### **c. Impulsar la educación financiera en los colegios**

La educación financiera es un tema relativamente nuevo en nuestro país, es a inicios de este siglo que se toma algún interés en el tema, a raíz de la difusión e importancia que se le otorga en Europa, Asia y USA.

El Estado peruano a través del Minedu, SBS, CEFI y Apeseg ha emprendido un ambicioso proyecto al que se le ha denominado “Finanzas en mi colegio” que tiene como propósito primordial, la capacitación de profesores y alumnos de nivel escolar, procurando impactar y modificar sus conductas y a la vez que incorporen a sus conocimientos, actitudes y practicas el ahorro y saber comprar. De la misma manera se ha establecido que la enseñanza en los niños es el mejor momento para hacerlo, porque el niño aprende y lo internaliza con mayor rapidez logrando mejores prácticas financieras en la vida adulta.

En el año 2007 la SBS y AFP creo un programa de asesoría y capacitación a los docentes que luego se convirtió en “Finanzas en el Cole”, este programa al año 2017 ha beneficiado con la capacitación a más de 13,000 docentes en las 24 regiones del Perú, convirtiéndolos en gestores de la transformación en la perspectiva económica y financiera de sus alumnos, desarrollando competencias a cerca de un millón de estudiantes y a su entorno más cercano.

Este proyecto piloto sirvió también para fortalecer y cumplir con la competencia 19 del Currículo Escolar Nacional que dice; “Gestiona responsablemente los recursos económicos” (Superintendencia de Banca y Seguros, 2017).

#### **d. Impulsar la educación financiera en las universidades**

Vivimos en un tiempo en donde es necesario que la educación financiera sea tratada por los docentes en las universidades e instituciones donde laboran, porque esta competencia financiera va a ser de mucho beneficio no solo para sus vidas, sino también para su entorno y lo que es mejor puede ejercer una gran influencia en su contexto más cercano y tener un efecto replicador importante. Contar con estos conocimientos podría otorgarle algunos beneficios como:

- Mayor seguridad en sus decisiones, tomar mejores decisiones sabiendo por qué son mejores y no dejarlo librado a la intuición.
- Contar con mayores recursos como resultado de una adecuada racionalización y priorización del gasto.
- Contar con un mayor margen financiero de libre disposición que a la larga me va a encaminar en la independencia económica.
- Contar con mayor tiempo libre si logro que trabaje mi dinero o inversión y no yo.
- Podría acceder a una mejor calidad de vida.

En la actualidad, la asociación de AFPs, el CEFI de Asbanc y APESEG han desarrollado en conjunto un curso virtual acerca de la educación financiera orientado básicamente para los estudiantes universitarios e institutos superiores.

Este curso llamado “Gestionando mis finanzas” tiene como objetivo dotar de conocimientos a los jóvenes que les permita hacer un uso más racional del dinero, establecer prioridades, diferenciar lo que es un gasto de una inversión, tener los criterios suficientes para saber elegir la opción más conveniente de gasto o préstamo, no olvidar que toda inversión antes ha sido ahorro. Saber que contar con estas habilidades puede darle a futuro un mejor prospecto de vida. No hay que olvidar que el mal manejo de las finanzas hace que las personas vivan endeudadas y con menores

posibilidades de desarrollo, tener en cuenta también que gran porcentaje de los divorcios se debe a las dificultades económicas.

El curso “Gestionando mis finanzas” cuenta con 7 módulos. Hans Landoldt, Coordinador de educación e inclusión financiera del CEFI de Asbanc, adelantó que se está trabajando en elaborar una segunda categoría dirigida a educandos que podrán desarrollar un mejor currículo que en la actualidad abarca una capacidad relativa a la educación financiera.

Necesitamos fortalecer las capacidades de nuestros futuros docentes para que sean conscientes del impacto que tiene la educación financiera en etapa escolar y tengan los conocimientos y herramientas necesarias para poder aplicarlos con sus estudiantes. De esta forma la escuela contribuirá a incentivar hábitos de ahorro, de comparación, regateo y el uso responsable de recursos (Redacción Perú21, 2018).

#### **e. Impulsar la educación financiera en el país**

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú 2015-2021 (ENIF) identifica el bajo nivel de capacidad financiera y la falta de confianza en el sistema financiero como algunas de las principales limitaciones que tienen las personas y empresas para el acceso y uso sostenible de los servicios financieros. Asimismo, la ENIF reconoce a la educación financiera como una herramienta eficaz para que la población pueda tomar decisiones responsables respecto del uso de productos y servicios financieros. En este sentido, la educación financiera se debe impartir como parte de un proceso continuo a lo largo de la vida, tomando en consideración las diferentes necesidades de las personas según el ciclo de la vida; los momentos de aprendizaje, y el incremento de la complejidad de los mercados financieros (Ministerio de Educación, 2017).

Las economías emergentes como la del Perú necesitan que sus ciudadanos hagan buen uso de sus recursos financieros, para maximizar el bienestar económico financiero, como resultado de una eficiente gestión de los mismos. Una persona educada financieramente debería estar en capacidad de:

- Comprar bienes y servicios que realmente necesita, no por moda, no por imitar un nivel de consumo ajeno al suyo y tampoco porque está de oferta.
- Comprar a proveedores confiables que le otorguen garantías de ser un buen producto y en caso necesario se pueda cambiar el producto.
- Cumplir con los pagos con puntualidad y no incurrir en sobrecostos.
- Utilizar presupuestos para las finanzas del hogar
- Cultivar el ahorro a largo plazo.
- Cuidar de involucrarse en operaciones costosas que reduzcan su calidad de vida
- Tener claro los riesgos financieros a los cuales está expuesto y tomar las precauciones necesarias
- Ejercitar su derecho como consumidor financiero, eso mejora la calidad de oferta del producto o servicio del sistema financiero.

### ***Analfabetismo Financiero***

Podríamos decir que representa la carencia de capacidades, conocimientos y habilidades para predecir resultados en determinados eventos financieros por desconocimiento, representa también tomar decisiones erradas desinformadas, incorrectas en el manejo de dinero. Trayendo como consecuencia una serie de situaciones desventajosas en la situación económica, financiera, patrimonial, en la salud y en la relación familiar. En ese orden de ideas, se puede establecer que para el Instituto de Finanzas y Empresas:

Este tipo de alfabetismo, es la posibilidad de emplear conocimientos y poseer aptitudes que faculten una gestión eficiente y eficaz con referencia al control de los ingresos económicos. Frecuentemente se atribuye el éxito económico a su gama de bienes o al tamaño de sus ingresos, cuando verdaderamente la persona responde a hábitos de planeación, responsabilidad y percepción en un prolongado periodo de tiempo que permite tomar decisiones correctas en el control de la economía personal (IFE, 2016).

Por su parte, también se define como "...la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual" (Atkinson & Messy, 2013).

En el momento en el que un individuo no tiene las características para tomar decisiones que abarquen la gestión de sus ingresos, carecerá de la capacidad para acatar con sus responsabilidades económicas y tampoco podrá responder a la seguridad de su prosperidad futura (La voz del emprendedor, 2016).

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos alrededor del sesenta por ciento de la población del mundo se encuentra en un nivel de analfabetismo financiero, siendo que en los países latinos la cifra aumenta a un setenta por ciento (Standard & Poor's, 2014), ello implica que existe un gran número de personas que están perdiendo su dinero puesto que no tienen conocimiento sobre finanzas. A su vez, dichos resultados se reflejan en las elevadas tasas de falta de pago por parte de los adolescentes.

Aunado a lo anterior, para el año dos mil diecisiete se tuvo que Perú se posicionó en el último lugar de catorce países que presentaron la prueba PISA superando a Brasil y quedando debajo por de Chile (La voz del emprendedor, 2016).

### *¿Qué es Cultura Financiera?*

La cultura financiera no solo involucra tener un conjunto de conocimientos, habilidades y capacidades en el manejo económico financiero del quehacer diario de las personas, sino que es algo más que eso, a diferencia de la educación financiera que requiere estar dotado de ciertos conocimientos concernientes al manejo financiero, la cultura financiera tiene un espectro multidimensional que implica no solo el conocimiento sino la actitud permanente de juzgar las cosas en términos de ser consciente que las decisiones que adopte le puede deparar un menor o mayor rendimiento. Que existen adquisiciones buenas que generan un beneficio, como también adquisiciones malas que generan gastos y pérdidas como, por ejemplo; la adquisición de una vivienda será buena en la medida que satisfaga una necesidad, sin embargo, la adquisición de una casa de playa que solo se utilizara algunos días del año, y me va a generar gastos de mantenimiento, de vigilancia, de tributos municipales, etc. No será una fuente de ingresos o de bienestar sino una fuente de gastos permanente, por lo tanto, no será una buena adquisición. Otras adquisiciones malas podría ser un reloj lujoso que da el mismo servicio que lo haría otro de menor precio. Asimismo, la adquisición de vehículos de elevados precios, cuando existen otros de buena calidad que le darán el mismo servicio a menor precio, es por ello que:

La cultura financiera es importante sea cual sea el segmento de edad, formación o nivel de renta, cualquier ciudadano necesita saber gestionar sus finanzas personales. A lo largo de la vida vamos a tener que tomar numerosas decisiones relacionadas con

la economía, como la compra de un coche, de una vivienda, pagar los estudios de un hijo o destinar una parte del ahorro para la jubilación, es por tanto muy importante saber priorizar las diferentes necesidades, estableciendo unos objetivos básicos y teniendo claros los medios para conseguirlos (Cultura Financiera, 2019).

### ***La Inclusión Financiera***

Es un elemento presente que se considera para tener un desarrollo, de acuerdo con la necesidad y oportunidad de las naciones, es tan importante tanto para los países que ya son un ejemplo en cuestiones de educación financiera como aquellos que apenas la están preparando e implementando. El informe detallado por el Banco Mundial, otorga rasgos de desarrollo y medios para comparar lo que realizan las personas a nivel mundial para ahorrar, cancelar préstamos y procesar el peligro en sus finanzas.

Dentro de la referida materia se encuentran espacios que se han convertido en capacidades que permiten mejorar las capacidades y crear posibilidades, no obstante, se deben tener presente que existen personas que son catalogadas como vulnerables y tienden a ser excluidas por la sociedad. Las naciones tienen la obligación de proteger los vínculos entre organizaciones y las personas que su principal componente sea la confianza, el incremento de la autoestima, edificar sobre los conocimientos y concentrarse tanto en los recursos financieros y conectar los medios a una vida sostenible, lo cual generaría que exista facilidad en la estabilización del consumo, aumento de la relevancia de las tasas de intereses y obtener un acceso económico mejorado.

Desde el año 2010 el Financial Access ha realizado una serie de investigaciones sobre la inclusión financiera, teniendo que son los primeros limitantes y supervisores

en materia de finanzas y abarcan programas de resguardo al consumidor, enseñanza financiera, manejo de las pequeñas finanzas y, incentivación de ahorro, financiación de las pequeñas empresas y las rurales (Roa, 2013).

### ***Evaluación del impacto social***

En la actualidad es concebida como un método para identificar y gestionar los rubros sociales de los proyectos de crecimiento, abarcando a las poblaciones afectadas mediante los medios participativos de examinación y administración de las incidencias sociales. Y, aunque no se utilizan como técnicas para conocer el impacto y como herramienta para que se tomen tales impactos previos a que las instituciones encargadas de la regulación expidan los permisos, resulta de la misma manera relevante su funcionamiento como parte de los procesos continuos de los impactos sociales en el transcurso del desarrollo del proyecto, desde su nacimiento hasta actos después del cierre. Como en cualquier otra ciencia, la EIS conforma un conjunto de definiciones, teorías y expectativas, es decir que la misma es un paradigma que se puede articular dentro de los principios internacionales para evaluar la incidencia social (Polania, Suaza, Arévalo, & González)

Tales evaluaciones contribuyen a identificar a través de la utilización de métodos idóneos, las consecuencias que una técnica puede tener en una determinada comunidad y precisar si los mismos pueden atribuirse a su intervención. Su primer desafío es establecer qué podría pasar con los beneficiados en caso de que el programa no existiese.

En consecuencia, la misma es una herramienta que conlleva a que se tomen las decisiones y se rindan las cuentas, lo cual quiere decir que, aporta los datos para los componentes gerenciales y las personas comunes sobre la eficacia de los medios que

se destinan como gasto público. De manera general, esta clase de evaluaciones requiere de un mayor tiempo y gasto con referencia a las demás clases de evaluaciones, teniendo en cuenta que la periodicidad responde a las necesidades de los programas y dependencias.

### ***Teoría de los Stakeholders***

Los stakeholders está conformado por el conjunto de personas que, de manera directa o indirecta, de manera pasiva o activa, mantiene un vínculo con la empresa. Para la RSC, la empresa es el ente social o económico que, como resultado de encontrarse inmersa en un entorno social y económico concreto, genera externalidades positivas y negativas, promoviendo y alentando a las primeras, así como evitando o eliminando a las ultimas. Teniendo en consideración que el ente económico tiene estrecha interrelación con su entorno, la misma deberá manejarse acorde a lo que se espera de ella por parte de los diversos actores sociales con las cuales interactúa o están afectados por las decisiones que esta tome. Tener cabal conocimiento de la esfera de influencia a las cuales afecta, así como sus inquietudes y expectativas permitirá a la empresa desarrollarse garantizando su sostenibilidad y permanencia.

Según Clarkson (1995), podemos clasificar los Stakeholders en:

- 1. Primarios:** aquellos que mantienen estrechas relaciones con la empresa, entre los que se encuentran accionistas, empleados, clientes, proveedores y gobierno. Tiene una relación oficial o contractual con la organización y sin ellos la empresa no podría existir.
- 2. Secundarios:** se trata de todos aquellos grupos que influyen o afectan (o, por el contrario, se ven afectados o influidos), por la actividad empresarial. No tienen

influencia directa en el cash flow y por lo tanto sus necesidades no serán estratégicas para la corporación. No aportan valor y por ello no deben emplearse recursos para satisfacer sus necesidades. Integrarían esta categoría los proveedores que pueden ir ganando influencia, las ONG's o los políticos que pueden cambiar el marco legal e institucional (Milian Dueñas, p. 29).

El término de stakeholder es utilizado por primera vez en la década de los noventa por el filósofo, matemático Edward Freeman, la expuso como teoría en su obra "Strategic Management" en donde él señala que las instituciones en general a través de su existencia y gestión, afectan para bien o para mal no solo a los que están directamente involucrados como los accionistas, directivos, personal, competidores y proveedores, sino que su radio de influencia y afectación trasciende también a un entorno más amplio como es la comunidad en donde se desarrolla, en sus competidores, en el medioambiente, en la economía, y en la sociedad en general. Siendo esto así Freeman sostiene que es necesario y justo que las decisiones que adopten las instituciones deben ser atendiendo también el bienestar general. Aun cuando no se pueda satisfacer a todos a cabalidad, es importante tener en consideración, los diferentes puntos de vista, las diferentes necesidades y prioridades en esa búsqueda del desarrollo empresarial.

### ***Teoría de los Shareholder***

Los accionistas son los principales aspectos económicos de toda empresa y el único conjunto de personas con la que la misma debe ser responsable para cumplir con sus obligaciones. Incluso Milton Friedman reafirma su postura en su obra *Capitalism and Freedom* (1962), y lo argumenta así: “[...] *there is one and only one social responsibility of business- to use long as it stays within the rules of the game, which is to stay, engages in open and free competition without deception or fraud*”

*(“...Hay una y solo una responsabilidad social de las empresas: usar siempre y cuando se mantenga dentro de las reglas del juego, que es permanecer, participar en una competencia abierta y libre sin engaños en el fraude”).*

Milton Friedman sostiene que las empresas de acuerdo a sus objetivos primigenios la única responsabilidad que tiene es con sus accionistas, y que la maximización de la rentabilidad conlleva en sí misma la satisfacción de un fin social porque genera riqueza, empleos estables y bien remunerados, buenos productos que se sostengan en la preferencia del público por la excelencia de su producción y desde luego todos estos beneficios produce bienestar en la sociedad. Ceder a presiones externas, ajenas al objeto del ente económico podría conducir a la ineficiencia y consecuente pérdida al desconcentrar su visión y esfuerzos (Milian Dueñas, pág. 29).

### ***Teoría Corporativa de los Citizanship***

Este término es acuñado en la década de los ochenta, cuyo significado sería “Ciudadanía Empresarial” sin embargo en un principio se confundía con toda la controversia de la época, como los stakeholder y los shareholder.

Es a principios de este nuevo siglo con ocasión del congreso anual del World Economic Forum del 2002, en donde los representantes de las empresas más importantes del mundo firman una declaración en la que decía: “La ciudadanía empresarial se refiere a la contribución que una compañía hace a la sociedad a través de sus actividades empresariales nucleares, su inversión social y programas filantrópicos y su implicación en políticas públicas.”

A diferencia de las demás teorías, ésta resulta ser más radical, ella sostiene que es necesario que las empresas reviertan su bienestar en la de los ciudadanos,

que asuman más responsabilidades con la sociedad, que se sientan comprometidos con su entorno, que puedan crear una imagen en donde el entorno se identifique.

Las organizaciones tienen el deber de comportarse como “un buen ciudadano” para lo cual requieren que los líderes en economía a nivel mundial realicen actividades de conciencia que ayude con el crecimiento sostenible y asuman las prácticas y técnicas que estén destinadas a minimizar las consecuencias de los conflictos globales como la consecuencia de invernadero, el mantenimiento de las energías y la administración de los recursos, ya que al final se trata de un efecto lógico, dichos elementos pueden afectar cada vez más a los negocios por lo que no pueden ayudar a su limitación generando que impacte en la compañía de una manera negativa a largo plazo, (Milian Dueñas, p. 31).

### **2.2.2. ¿De quién es la responsabilidad social?**

Desde su aparición su denominación en inglés fue “Corporate Social Responsibility” cuya traducción es “Responsabilidad Social Corporativa”, entendiéndose como tal al compromiso con la sociedad o comunidad que deben tener las entidades en general sea de la índole que fueran, en el desarrollo de sus actividades. Este compromiso implica que, dentro de los objetivos y la gestión de los entes empresariales y estatales, estos deben estar permeados con la búsqueda de beneficio y bienestar de la sociedad donde se insertan.

Con el tiempo se hicieron algunas precisiones denominándose Responsabilidad social a aquel compromiso con la sociedad local y regional que debían tener las personas e instituciones en general, mientras que la Responsabilidad Social Empresarial solo tenía en cuenta a las empresas, la Responsabilidad Social Corporativa era más amplia porque incluía también a los entes gubernamentales y a las entidades sin fines de lucro. Fernández (2009) expone que:

La responsabilidad social es la obligación que posee cada persona, organización de carácter público o privado y cualquier otra organización para ayudar con el incremento de la mejoría en las comunidades locales y globales. En el caso de la responsabilidad social empresarial tiene que ser comprendida como una herramienta adoptada por cualquier organización hacia los negocios y que se ven reflejados en la implementación de las expectativas de los diversos equipos de interés, cuya percepción es de largo plazo. Es decir, que una compañía que es responsable a nivel social tiene como propósito conseguir un equilibrio entre la rentabilidad, mejorar social y preservación del ambiente.

Ahora, en cuanto a la responsabilidad social corporativa (RSC) abarca no solo las obligaciones sociales, sino que, además abarca la incorporación de las instituciones públicas que estén dirigidas a enseñar la manera en la que desarrollan sus funciones.

### ***La Responsabilidad Social en el Mundo***

A través de las últimas décadas se han ido esbozando una serie de ideas con referencia a este tema, en un inicio a finales de los años 50 el ciudadano norteamericano interioriza la idea que con el consumo de determinado producto o con su trabajo en determinada empresa, está apoyando el fortalecimiento del gobierno y de algunas políticas éticamente censurables. Por otra parte, la sociedad establece que existe un impacto de las empresas y organizaciones con su entorno. Esto son los primeros esbozos de la RSE y existen dos vertientes:

- a) En un grupo se encuentran las personas que consideran que la responsabilidad social de la empresa se centra en cumplir de la mejor manera posible su misión económica: producir bienes y servicios de la forma más eficiente. La empresa

debería limitarse a cumplir las leyes y asegurar un rendimiento mínimo a sus propietarios.

- b) El segundo grupo lo integran aquellos que piensan que la empresa recibe múltiples ventajas por estar insertada en una determinada sociedad y debe devolver, aunque sea parcialmente, estas utilidades no tangibles. Informaciones, una fuerza de trabajo cualificada, recursos naturales y financieros serían buenas muestras de ello.

***Razones contra la responsabilidad social de la empresa:***

- Las compañías tienen que enfocarse en la producción de lo que quieren los usuarios de una manera efectiva.
- Los activos deben estar dirigidos a obtener una mejor ventaja.
- Solucionar los conflictos sociales es función de otras instituciones.
- Los usuarios se verían afectados ya que se generaría un incremento de costos en los bienes y servicios.
- Las compañías poseen capacidad financiera, si llegan a abarcar otros entornos terminarían por poseer el ámbito social y político.

***Razones a favor de la responsabilidad social de la empresa:***

- Las compañías son integrantes de las comunidades.
- Deben recompensar a cualquier persona que esté involucrada con ella.
- La responsabilidad social es rentable, con seguridad, a medio y largo plazo.
- Las empresas tienen personas y medios técnicos cualificados para afrontar gran número de los problemas que afectan a la sociedad.
- Las intervenciones generaran siempre conforme las compañías no asuman las obligaciones que las sociedades exijan.

### ***La década de los cincuenta***

El concepto Responsabilidad Social Corporativa (RSC) es mencionada como tal por primera vez por Howard R. Boven en el año 1953, en su obra "*Social Responsibilities of the Businessmen*". libro que se considera la piedra filosofal de la RSE y que, además, señala la importancia de los gerentes ya que son ellos los garantes de decidir teniendo en cuenta que deben estar lineados con las metas de la propia comunidad.

### ***La década de los sesenta***

Keith Davis a través de su obra la "Ley de Oro de la Responsabilidad" afirmaba que la responsabilidad social tenía que estar en concordancia con el poder social de las empresas, ya que sus motivaciones trascendían el aspecto económico y técnico, afirmaba que:

- Había una interacción de doble vía entre la sociedad y el empresariado.
- Debía haber acciones de caridad
- Revisión minuciosa de los costos sociales y los beneficios
- Cuidado de la ecología

Para la época las propuestas de Davis eran novedosas y marcó un hito importante dentro de la concepción de la RSE.

### ***La década de los setenta***

#### **a. Frederick Taylor**

Sostenía que los recursos empresariales, llámense económicos y humanos no debían circunscribirse a satisfacer solamente las necesidades empresariales, sino que debían también atender amplios fines sociales.

**b. Milton Friedman**

Este economista de la Universidad de Chicago de manera controversial defendía la libertad de empresa y del sistema de propiedad privada. Señalaba que la organización empresarial solo debía cumplir con sus objetivos societarios y que los ejecutivos solo debían obediencia a los accionistas o propietarios de las mismas. Debiendo además procurar obtener la mayor rentabilidad posible dentro del marco legal que establece el estado. Decía además que las personas que piensan que los negocios también deben tener fines sociales, obedecen a fines de clara tendencia socialista.

**c. El Comité de Investigaciones y Políticas del Comité para el Desarrollo Económico (CED)**

En esta década también se formula la declaración de 74 páginas Las Responsabilidades Sociales de la Corporación Comercial. En este se instala la idea de que las corporaciones no se identificaban con los problemas de la sociedad. Ya en ese tiempo la mayor parte de la población, estaba concientizada de que las corporaciones tenían una obligación moral con la sociedad en donde estaban insertadas.

El CED sostiene que el comercio es una institución básica en cualquier sociedad moderna y que está ligada estrechamente al bienestar general de la población, es decir, que existen metas similares que podrían lograrse conjuntamente ya que se han transformado en peldaños de una misma cadena.

***La década del ochenta*****a. Peter Drucker**

Conceptualizaba la RSE como una oportunidad de negocio, de manera que los problemas de la sociedad podrían ser atendidas por las empresas e integrarse

ambas unidas por esta necesidad, generando a la vez puestos de trabajo, tecnología moderna para la eficiente producción y riqueza.

En su obra cumbre “Management” plantea dos tipos de responsabilidad; la primera tiene que ver el efecto social que genera la empresa a la sociedad y la segunda el efecto que ocasiona a las actividades del sector privado.

En cuanto a las necesidades sociales Drucker sugería ser firme a las demandas o presiones que tengan su origen en la responsabilidad social. Más aún si estas colisionaban con el desempeño empresarial o se producían dificultades con las autoridades.

#### **b. Edward Freeman**

Este autor pone el énfasis en el sentido ético de las empresas, el señala que la actividad empresarial no solo significa rentabilidad y competitividad, sino que lo más importante es crear valor para tener éxito, crear valor para el cliente, para los proveedores, para los accionistas y para la sociedad en general. Si ese valor no es creado, el Gobierno podría crear ese valor.

Freeman sostiene que tenemos obligaciones morales de parte del cliente y la empresa, se debe cumplir con nuestros compromisos, se debe decir la verdad al cliente, a los empleados, a los órganos fiscales, a los accionistas, a los inversionistas, el trato debe estar enmarcado en el respeto, dignidad y el trato igualitario. Es decir la ética es inherente a la idea misma de funcionamiento del capitalismo. Tenemos valores, obligaciones éticas y morales compartidas.

#### ***La década del noventa***

En esta década no destacaron nuevas personalidades. Surgió el concepto de “stakeholders”, por primera vez se le asigna un nombre que simboliza a este

concepto. De acuerdo a Freeman los stakeholders es cualquier persona que asuma el rol de cliente, proveedor, empresario, accionista, inversor, o que de algún modo puede afectar o ser afectado por el accionar de la empresa. Entendiéndose que existe una interrelación permanente entre las empresas y su entorno primario y secundario, esta mutua relación los hace dependientes unos de otros, lo cual se debe asumir con responsabilidad y ser consciente de ello.

Cuando se adquiere un producto ocurren dos hechos simultáneamente, el primero económico y el segundo social. Es económico porque existe un intercambio de bienes, por un lado, entrego un bien o un servicio y recibo a cambio una suma de dinero o algo que tenga su equivalencia. Es social porque es probable que esta adquisición de algún modo hace que la vida sea más placentera y cómoda, no es posible separar ambas cosas. Por otro parte, si existe una empresa que elabora unos productos excelentes que mejoran la vida de las personas, que los proveedores también quieren trabajar con esta empresa porque pagan pronto, son puntuales, nos consumen bastante, existe buen trato, etc. Sumado a esto los empleados también quieren trabajar en la empresa porque son tratados con respeto, consideración, dignidad y finalmente la empresa cumple con sus obligaciones fiscales, podríamos decir que es una empresa con RSE. Sin embargo, al margen de estos aspectos inherentes al perfil empresarial, es necesario plantearse como gestor de esta entidad la pregunta. ¿Cómo creo valor para los empleados o para mis clientes? ¿Cómo mejoro la situación de las partes interesadas? ¿Cómo nos organizamos para dar respuesta a los stakeholders? ¿Cómo hago para que esta localidad sea un lugar mejor para vivir?

### ***A partir del 2000***

Sobre la RSC Zabala y García (2008): “una estrategia corporativa implica el compromiso de las empresas a través de la aplicación sistemática de recursos para respetar y promover los derechos de las personas, el crecimiento de la sociedad y el cuidado del medio ambiente, que debe traducirse en acciones concretas para beneficiar a todos los involucrados”

De manera definitiva la visión empresarial en esta década ha experimentado un cambio en lo que se refiere al rol que desempeña dentro del contexto de la sociedad. Se tiene claro que las organizaciones no solo tienen responsabilidades económicas y legales, sino que de algún modo comparten responsabilidades en los problemas sociales. En la actualidad existen intereses referidos a las incidencias sociales y ambientales que tienen en una comunidad; la visión de la sociedad a la vez también ha cambiado, los consumidores perciben que también les asiste un derecho que reclamar que excede el ámbito económico.

En la actualidad la RSE implica asumir una nueva posición dentro de la sociedad. El ámbito de su actividad no puede circunscribirse a la tarea tradicional de la oferta y la demanda, el nuevo enfoque social indica que debe asumir un rol de agente de cambio para el desarrollo económico y social del país.

La demanda contemporánea de la RS y el soporte socio económico de una empresa exige en un principio un mayor esmero en su organización para transformar su ideología y costumbre de la organización. Es imprescindible que se pueda apreciar el efecto que tienen sus acciones en el contexto donde se desenvuelve, y la influencia que ejerce en su comunidad.

Por otro lado, la Organización de Normalización Internacional (ISO, por sus siglas en inglés) –entidad reconocida en todo el mundo por preparar estándares

internacionales garantizando el nivel de calidad de los productos que se comercializa-, desarrolló en 2010 la ISO 26000 en materia de RS como una guía” para la aplicación de RSC, que está en concordancia con las normas internacionales en temas del cuidado ambiental como ISO 14001 y calidad como ISO 9001. Es aplicable en cualquier entidad social constituida legalmente, ya sea sector de industria, privado o gobierno (p. 51)

En Europa el cambio es más visible, las empresas en su conjunto ya no perciben que su responsabilidad ante la sociedad solo se circunscribe al aspecto económico y financiero. Hoy en día las empresas más importantes, vale decir aquellas que valorizan la bolsa, adicional a sus informes económicos incluyen información que revela su compromiso con su entorno social.

- Normas la RS, en Francia existe una obligación donde las organizaciones informan los impactos sociales y ambientales de sus actividades.
- Herramientas financieras, como los “Fondos éticos” y las “Inversiones Socialmente Responsables” Enfoque de los instrumentos de la administración de contabilidad, como la “Triple Bottom Line”, que considera los aspectos sociales medioambientales que generen.
- Una perspectiva desde la “Teoría de las partes interesadas (stakeholders)”, cuyo propósito es abarcar de una manera social a la empresa.
- Directrices y lineamientos que tengan incidencias sociales y ambientales como la ISO 14000.

Una de las principales actividades de una compañía es desarrollar una validez mediante la elaboración de servicios que esté acorde a los requerimientos de una comunidad, produciendo beneficios para sus dueños y aquellos que tengan acciones,

así como bienestar para la sociedad, no obstante, las nuevas limitaciones sociales transforman las percepción y valoración de la actividad empresarial.

La percepción financiera con una buena argumentación busca mantener las metas sociales, pero por lo general las mismas conllevan a gastos que las transforman en menos eficientes. Algunos autores señalan que si se pueden perseguir propósitos dentro de dicho ámbito no puede ser el primer objetivo a alcanzar, pero sí hacerse responsable a nivel social y política de sus actividades.

De manera conjunta, adecuar una realidad de RSE con lleva a la obtención de beneficios.

De cierta manera, es un camino de inversión que otorga beneficios a la compañía dentro del mercado empresarial (Padilla & Montero, 2006). En cualquier caso, la RSE se convertiría en un instrumento de cambio en el enfoque que permita mejorar su prestigio de manera que optimice los objetivos de una organización, en ese sentido, la responsabilidad social conlleva a transformar un conflicto en una oportunidad financiera, productiva y laboral (Drucker, 1984).

Las posibilidades de la RSE analizadas y concebidas como un mero gasto o actividad altruista, impide ver un conjunto de ventajas competitivas (Porter & Kramer, 2006). Con respecto a los que consumen, se produce una opinión inmejorable despojándose la idea de que las empresas solo buscan satisfacer sus intereses, sino que también buscan el bienestar del lugar donde se desenvuelve siendo competitivas y productivas (Schwalb, 2011).

En la actualidad los inversionistas se encuentran más seguros de que las ventajas a largo plazo no se producen solamente con el crecimiento de sus utilidades en un breve periodo, sino con una conducta que este en armonía con los intereses del mercado de una forma correcta. De tal manera, las compañías están cabalmente

convencidas de tener la posibilidad de ayudar con el crecimiento de las comunidades realizando sus actividades con el propósito de beneficiar el desarrollo financiero e incrementar su competitividad mientras aseguran el resguardo de la naturaleza y promueven la RS, abarcando las tasas de interés de aquellos que consumen (Instrumentos y Normas para evaluar y medir la responsabilidad social empresarial, pág. 52)

### **2.3. Marco conceptual Educación financiera**

Es un procedimiento creado con el fin de desarrollar las aptitudes que, a través de la comprobación de los datos y los instrumentos de gestión de bienes y planificación ayudan a que las personas puedan decidir sobre materia individual y social con una participación financiera en su realidad y a su vez, que emplee los recursos económicos para optimizar la calidad de vida mediante condiciones de certeza.

#### ***Dimensión 1: Dinero y Transacciones***

El dinero es todo recurso que por lo general se acepta como un mecanismo de pago al momento de realizar cualquier tipo de transacción. Cabe mencionar que no son solo las monedas o billetes, sino también todo tipo de activos que una sociedad acepta de esa manera. Ahora una transacción financiera es un acuerdo realizado entre dos personas donde intercambian un bien por un pago. El mismo abarca una variación en el nivel de las finanzas de dos o más personas.

#### ***Dimensión 2: Planificación y Gestión Financiera***

La planificación es un proceso de creación de una estrategia organizada que asegura lograr las metas financieras, así como los tiempos, gastos y medios

indispensables para que se concrete. Por su parte, la gestión financiera es la administración de los recursos que tiene una compañía con el fin de garantizar el pago de los pasivos necesarios para que puede seguir realizando sus funciones, de esa manera se podrá realizar un control pertinente y ordenado de los ingresos de la compañía.

### ***Dimensión 3: Riesgo y Retribución***

Riesgo es una técnica creada dependiendo del tamaño de los daños debido a un acontecimiento considerado como peligroso, el mismo por lo general se mide considerando una serie de desventajas frente a cada peligro que se presente. Si bien no siempre se realiza, puede diferenciarse correctamente entre la peligrosidad que es la posibilidad de que ocurra un hecho y la vulnerabilidad que la probabilidad de que ocurran daños debido a que se ha generado un peligro y riesgo como propiamente dicho.

La retribución es la suma de un monto de dinero señalado dentro de un contrato, con beneficios aparte que fueron consideradas desde un comienzo. Dentro de las ventajas que se consideran para calcular la retribución, sin embargo, no son parte del salario.

### ***Dimensión 4: Entorno Financiero***

Es una serie de organizaciones de carácter financiero y mercados que hacen realidad que las actividades ahorrativas de personas sea parte de los que demandan el crédito.

## ***Responsabilidad Social***

Es la responsabilidad que tienen los participantes de una sociedad para proteger las condiciones de su ambiente de una buena manera, el mismo se encuentra directamente vinculado con la ética y la moral puesto que las decisiones son tomadas por las personas particulares y las sociedades, siendo que tendrán efectos sobre los demás y deberán crear conciencia grupal. Desde una perspectiva legal, esta responsabilidad se encuentra regulada informalmente mediante decretos y normas internas.

### ***Dimensión 1: Responsabilidad Social Intrínseca o Interna***

Percibe a las compañías desde un punto de vista social, por ende, se relaciona con elementos primordiales de la administración de los bienes y de la protección en el trabajo, la formación y crecimiento de los empleados, la administración de calidad y del propio ambiente. Las actividades de RSE inciden en los empleados y sus normas van dirigidas a la inversión en los recursos de naturaleza humana, de salud y protección. Las actividades respetuosas con el ambiente se refieren principalmente a la administración de los medios empleados para la productividad.

### ***Dimensión 2: Responsabilidad Social Extrínseca o Externa***

Se encuentra dirigida a estudiar los vínculos dentro de las compañías con el personal externo y el ambiente social que manejas. No se limita al entorno particular de la empresa, sino que la RSE va dirigida a tener una gran gama de comunicadores donde se encontrarían los vínculos empresariales con el nivel social y ambiental, tales como la sociedad, los clientes, junta administrativa y las autoridades de carácter público.

## **CAPÍTULO III**

### **HIPÓTESIS**

#### **3.1. Hipótesis general**

Existe relación entre la educación financiera y la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.

#### **3.2. Hipótesis específicas.**

##### **Hipótesis específica 1:**

Hay un vínculo directo e importante entre el uso del dinero y las transacciones de la educación financiera con la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

##### **Hipótesis específica 2:**

Hay un vínculo directo e importante entre la buena la planificación y gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

##### **Hipótesis específica 3:**

Hay un vínculo directo e importante entre el riesgo y retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del

estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

#### **Hipótesis específica 4:**

Hay un vínculo directo e importante entre el entorno financiero de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

### **3.3. Variables.**

#### **Variable 1: Educación financiera**

Proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza”

#### **Variable 2: Responsabilidad social.**

Implica desarrollar actividades empresariales respetando la normativa legal y los principios éticos. La empresa desempeña una función en el medio social y entorno donde se desempeña.

## Operacionalización de variables

Tabla 2

Operacionalización de las variables

Variable 1	Definición conceptual	Definición operativa	Dimensiones	Indicadores
<b>Educación Financiera</b>	Desarrollo de la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros.	Comprende: manejo de dinero y transacciones, planificación y gestión financiera, así como el riesgo y la retribución correspondiente	<b>Dinero y Transacciones</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Identifica monedas y billetes.</li> <li>- El efectivo es necesario en la comercialización de bs. y servicio.</li> <li>- Reconocer la diversidad de modalidades de pago.</li> <li>- Existen múltiples maneras de percibir y entregar efectivo. El dinero a lo largo del horizonte temporal tiene un costo.</li> </ul>
			<b>Planificación y gestión financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tener criterio para administrar el dinero.</li> <li>- Sabiduría en el manejo del dinero para alcanzar comodidad financiera en el futuro.</li> </ul>
			<b>Riesgo y Retribución</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reconocimiento de situaciones que involucran responsabilidades y contingencias financieras</li> <li>- Percatarse de los peligros y la utilidad que podría reportar el mal o buen uso de los productos financieros.</li> </ul>
			<b>Entorno Financiero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocer las atribuciones y obligaciones del consumidor.</li> <li>- Discernimiento del contexto financiero.</li> <li>- Prevé y analiza las consecuencias de sus decisiones financieras.</li> </ul>
Variable 2	Definición conceptual	Definición operativa	Dimensiones	Indicadores
<b>Responsabilidad Social</b>	Integra el respeto por las personas, valores éticos, la comunidad y el ambiente con la gestión misma de la empresa, interna como externamente.	Incluye la responsabilidad dentro de la empresa(interna) como fuera de ella (externa).	<b>Interna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gestión de RR HH,</li> <li>- Seguridad y salud en el trabajo</li> <li>- <u>Adaptación al cambio, Trabajadores, Propietarios</u></li> </ul>
			<b>Externa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Comunidades locales</li> <li>- Socios comerciales</li> <li>- Proveedores y consumidores</li> <li>- Problemas ecológicos mundiales</li> <li>- Grupos de opinión</li> </ul>

## **CAPÍTULO IV**

### **METODOLOGÍA**

#### **4.1. Método de Investigación**

En general, se utilizó el método científico y en particular se empleó el método inductivo.

#### **4.2. Tipo de investigación**

La investigación realizada fue de tipo básica, con el fin de profundizar el conocimiento del tema, de enfoque cuantitativo, por lo que, el investigador detalló las características y propiedades de un fenómeno en proceso de estudio o análisis que presenta dos variables y como se relacionan; de manera que, se trató de precisar los atributos principales del tema investigado sin modificar su curso de presentación y el vínculo de las variables.

#### **Según la intervención del investigador**

El análisis fue relacional, se buscó el vínculo que existe entre las variables educación financiera y responsabilidad social. El investigador fue un mero observador de los eventos que se estudiaron. En el estudio observacional no puede darse ningún tipo de participación, los elementos sujetos a observación y la información registrada refleja la evolución natural de los hechos.

#### **Según la planificación de las mediciones**

El análisis es prospectivo porque se realizaron mensuraciones programadas.

Estos análisis se distinguen por utilizar datos que provienen de mediciones realizadas a propósito de la investigación, por lo que los datos son primarios.

### **Según el número de mediciones de la variable de estudio**

El estudio fue transversal, por lo tanto, solo se realizó una medida. En este tipo de estudio solo se realiza una medición sobre la variable de estudio, que en definitiva es la variable supervisora.

### **4.3. Nivel de investigación**

La investigación que se ha realizado es de categoría relacional, esto implica que se establecen relaciones entre las variables de estudio, que recibe el nombre de variable supervisora con la otra variable conocida como variable asociada. El procedimiento aplicado es bivariado, que es fundamental en los estudios observacionales que procura instaurar relaciones entre dos variables, porque poseen datos provenientes de mediciones no controladas.

### **4.4. Diseño de la investigación.**

De acuerdo a Hernández, Fernández y Baptistas, el diseño de la investigación es descriptivo-correlacional que consiste en evaluar dos variables para finalmente determinar si existe correlación entre ellas.

### **Lugar y periodo de investigación**

Se desarrolló en el Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.

#### **4.5. Población y muestra**

Las unidades de estudio representan el conjunto que conforman la población, que en buena cuenta representa la totalidad del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto.

La población estuvo integrada por la participación de 100 estudiantes de la especialidad de Contabilidad y Finanzas del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.

##### **Criterios de inclusión y exclusión Criterios de inclusión:**

- Estudiantes de la especialidad de Contabilidad y Finanzas del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.
- Estudiantes de los seis ciclos académicos del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.

##### **Criterios de exclusión:**

- Estudiantes de otras Facultades del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.

##### **Muestra: tipo de muestreo**

Para la obtención de la muestra, se aplicó el muestreo aleatorio simple. El criterio de exigencia muestral es del 95% como nivel de confianza y un  $Z = 1,96$  que es la certeza en términos probabilísticos. El tamaño muestral para un universo finito fue:

$$n_{\theta} = \frac{N \cdot Z^2 pq}{(N - 1) \cdot e^2 + Z^2 pq}$$

$$n_{\theta} = \frac{(100)(1.96)^2 (0.5)(0.5)}{(100 - 1) \cdot (0.05)^2 + (1.96)^2 (0.5)(0.5)}$$

$$n_{\theta} = \frac{(100)(3.84) (0.25)}{(99) \cdot (0.0025) + (3.84)(0.25)} =$$

$$n_{\theta} = \frac{(96.04)}{(1.2079)} = 79.51 = 80$$

Dónde:

Z = 1.96 (Nivel de  
confianza) p = 0.5

(Proporción 1)

q = 1 - p = 0.5 (Proporción 2)

e = 0.05 (error máximo permitido)

Finalmente, la muestra estuvo constituida por 80 estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.

#### 4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

##### Técnicas

Para el acopio de datos se empleó los siguientes puntos:

- Valoración de los equipos de trabajo.
- Revisión de registro.
- Observación.
- Fuentes de investigación documental.
- Encuestas, haciendo uso de instrumentos tipo escala.

## **Instrumentos**

Los instrumentos se elaboraron por el investigador, de acuerdo a los parámetros establecidos por la psicometría, buscando la validez interna que incluyen: validez de contenido, validez de constructo y validez de fiabilidad. Se construyeron dos instrumentos: uno para la educación financiera y otro para la responsabilidad social. (ver página 114 – 116)

### **4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos Criterios de validez y confiabilidad de los instrumentos**

Se ejecutó la prueba de validez a través de la opinión de 5 profesionales expertos en la tarea de investigación. Los resultados merecieron ser evaluados, a la luz de la prueba Binomial con el propósito de determinar la concordancia entre los jueces. Establecida la validez se llevó a cabo una prueba piloto a un grupo de estudiantes de una institución educativa semejante a la nuestra. Finalmente se precisó el grado de confiabilidad del instrumento a través de la prueba Alpha de Crombach.

#### **Validez y confiabilidad**

Se realizó la validación de contenido y una prueba piloto para validar los reactivos y ajustar los instrumentos de medición. Para la prueba piloto se identificó un grupo de estudiantes que se encontraban cursando sus estudios. Se utilizaron las siguientes técnicas:

- Observación
- Documentación

- Encuesta

Dentro de la encuesta, los instrumentos que se aplicaron son los construidos por el investigador.

### **Etapas del procesamiento de datos**

El tratamiento de la información comenzó a través de la observación de las unidades de estudio. Mas adelante, se empleó la técnica de la encuesta, aplicando para ello un cuestionario, así como la escala para levantar la información correspondiente para la prueba de la hipótesis correspondiente.

### **Plan del análisis estadístico**

De acuerdo al tipo de estudio relacional que se ejecutó. Se hizo uso de la rho de Spearman teniendo en cuenta el análisis estadístico bivariado por la presencia de la variable supervisora.

## **4.8. Aspectos éticos de la investigación**

Se han respetado los aspectos éticos señalados, tanto en los artículos 27 y 28 del reglamento general de investigación como del artículo 4° del código de ética para la investigación científica de la misma institución. En ese sentido, se buscó proteger el bienestar de los seres humanos, los grupos étnicos y socioculturales; asimismo se ha realizado el levantamiento de información, previamente se les aleccionó y presentó el consentimiento informado, garantizando el anonimato y la confidencialidad; así también, se actuó con responsabilidad y veracidad en cada una de las fases del estudio.

El estudio que se presenta es original, pertinente y coherente con las líneas de investigación de la escuela de posgrado de la universidad; también, ha respetado el rigor científico de acuerdo a los principios de la ciencia, informando de los resultados obtenidos, cumpliendo las normas nacionales como internacionales de acuerdo con las directrices de la Declaración de Helsinki y de la Guía de Buena Práctica en investigación.

## CAPÍTULO V

### RESULTADOS

#### 5.1. Descripción de resultados

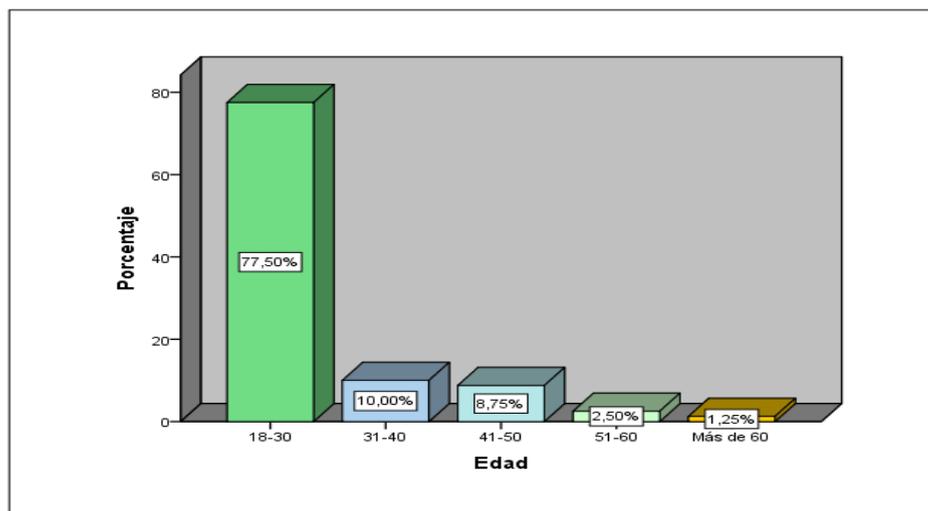
Tabla 3

*Edad de los encuestados*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
18-30	62	77,5	77,5	77,5
31-40	8	10,0	10,0	87,5
41-50	7	8,8	8,8	96,3
51-60	2	2,5	2,5	98,8
Más de 60	1	1,3	1,3	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 1

*Edad de los encuestados*



**Interpretación:** De los 80 encuestados, 62 (77,5 %) tienen edades entre 18 a 30 años; 8 (10,0 %) tienen edades entre 31 a 40 años; 7 (8,8 %) tienen edades entre 41 a 50 años; 2 (2,5 %) tienen edades entre 51 a 60 años; y 1 (1,3 %) tiene más de 60 años.

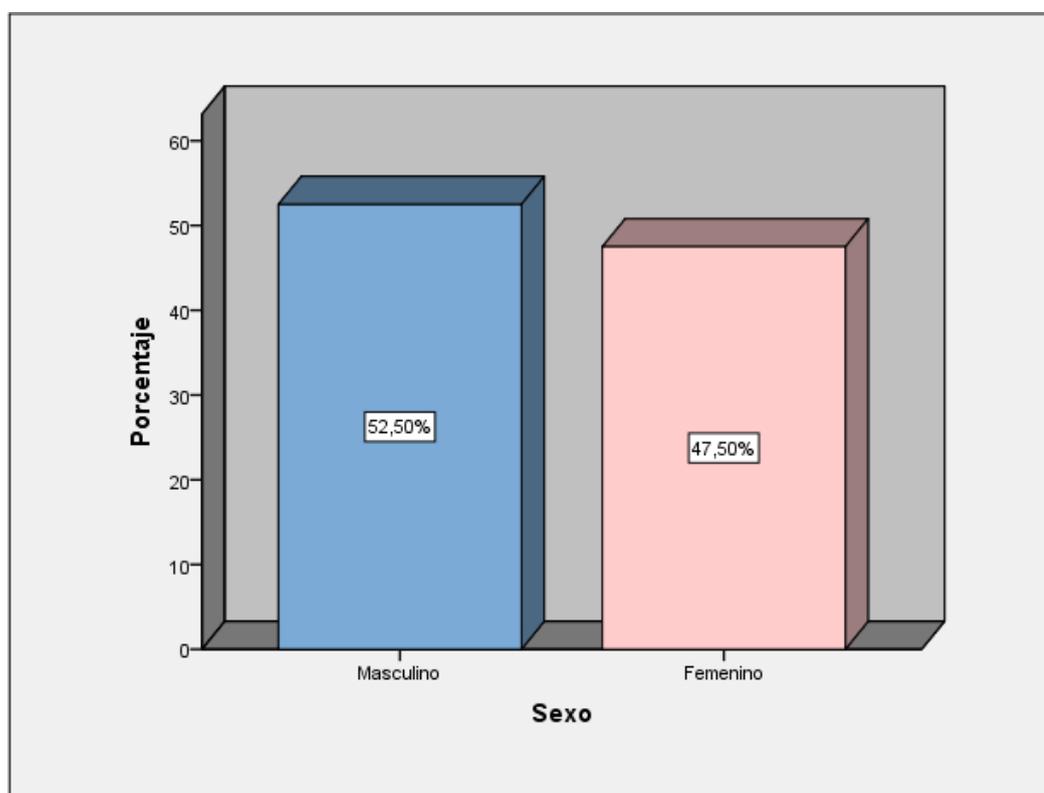
Tabla 4

*Genero de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	% acumulado
Masculino	42	52,5	52,5	52,5
Femenino	38	47,5	47,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 2

## Genero de los encuestados en porcentaje



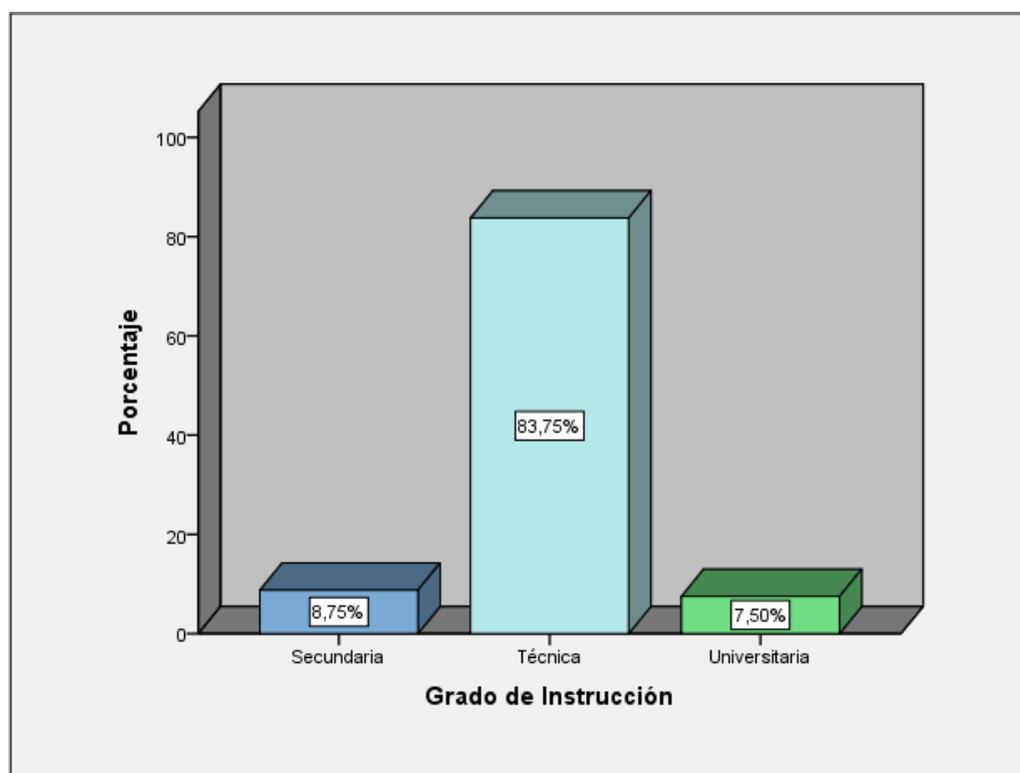
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 42 (52,5 %) eran hombres; y 38 (47,5 %) eran mujeres.

Tabla 5

*Grado de instrucción de los encuestados*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Secundaria	7	8,8	8,8	8,8
Técnica	67	83,8	83,8	92,5
Universitaria	6	7,5	7,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 3

*Grado de instrucción en porcentaje*

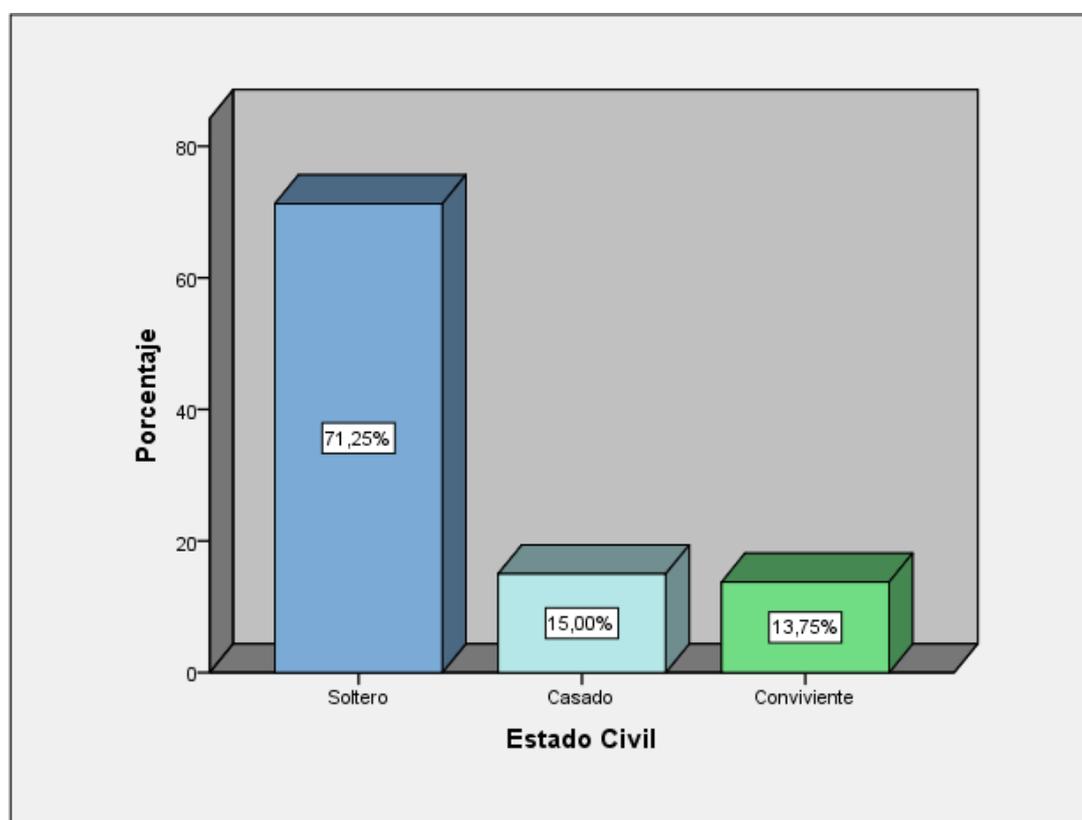
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 7 (8,8 %) tienen un grado de instrucción de nivel secundario (porque aún no han terminado los estudios técnicos); 67 (83,8 %) tienen un grado de instrucción técnico; y 6 (7,5 %) tienen un grado de instrucción universitario (curso estudios universitarios).

Tabla 6

*Estado civil de los encuestados*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Soltero	57	71,3	71,3	71,3
Casado	12	15,0	15,0	86,3
Conviviente	11	13,8	13,8	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 4

*Estado civil de los encuestados en porcentaje*

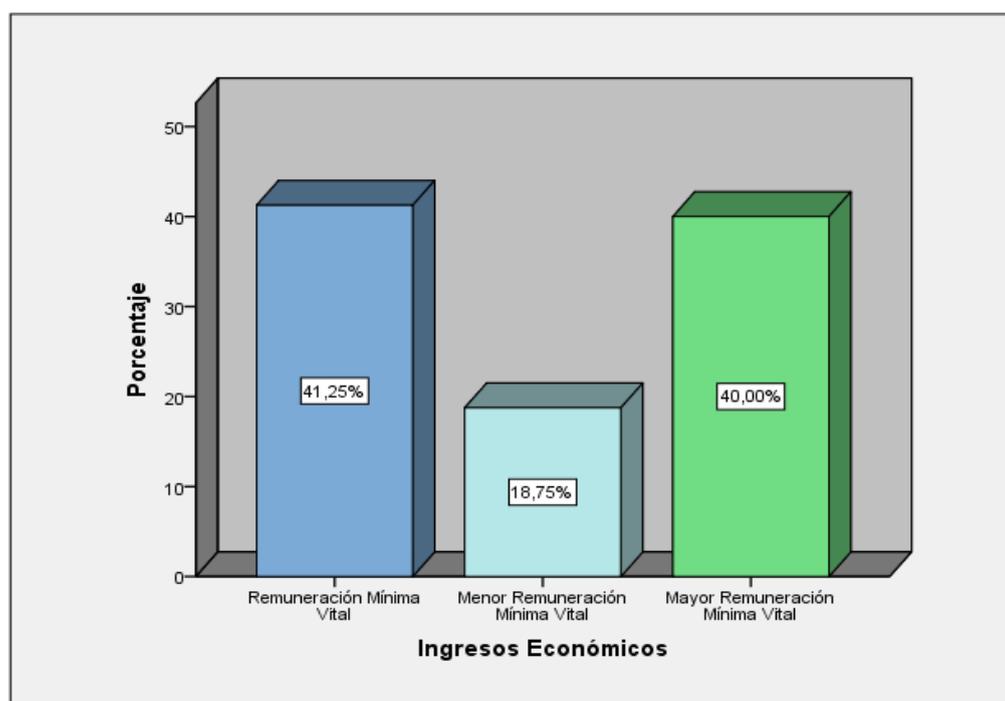
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 57 (71,3 %) respondieron que son solteros; 12 (15,0 %) contestaron que son casados; y 11 (13,8 %) manifestaron que eran convivientes.

Tabla 7

*Ingresos económicos de los encuestados*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Remuneración Mínima Vital	33	41,3	41,3	41,3
Menor Remuneración Mínima Vital	15	18,8	18,8	60,0
Mayor Remuneración Mínima Vital	32	40,0	40,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 5

*Ingresos económicos de los encuestados en porcentaje*

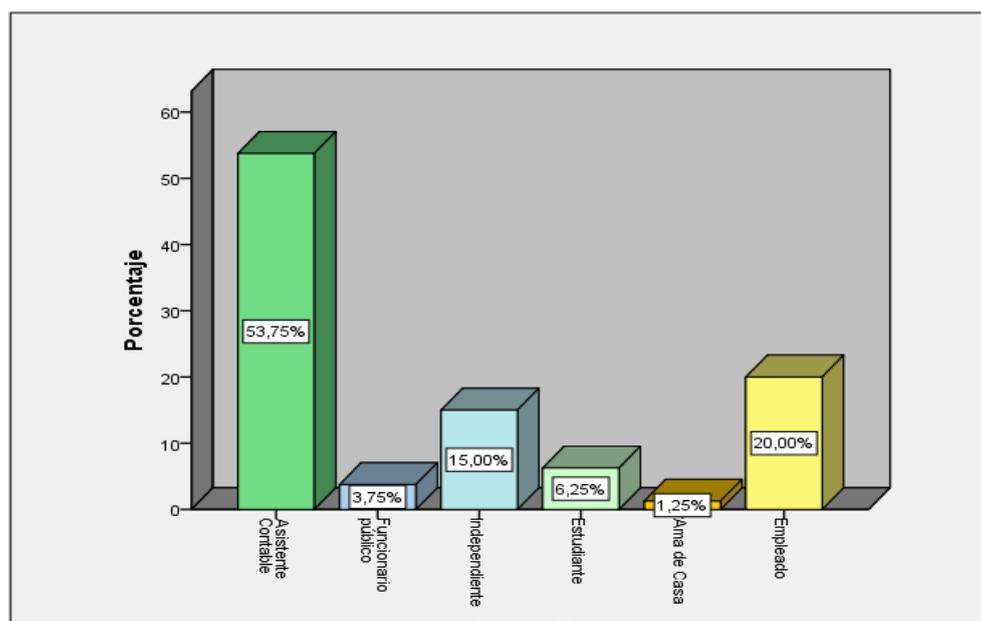
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 33 (41,3 %) perciben la remuneración mínima vital; 15 (18,8 %) tienen un ingreso menor a la remuneración mínima vital; y 32 (40,0 %) tienen un ingreso mayor a la remuneración mínima vital.

Tabla 8

*Ocupación de los encuestados*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Asistente Contable	43	53,8	53,8	53,8
Funcionario público	3	3,8	3,8	57,5
Independiente	12	15,0	15,0	72,5
Estudiante	5	6,3	6,3	78,8
Ama de Casa	1	1,3	1,3	80,0
Empleado	16	20,0	20,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 6

*Ocupación de los encuestados en porcentaje*

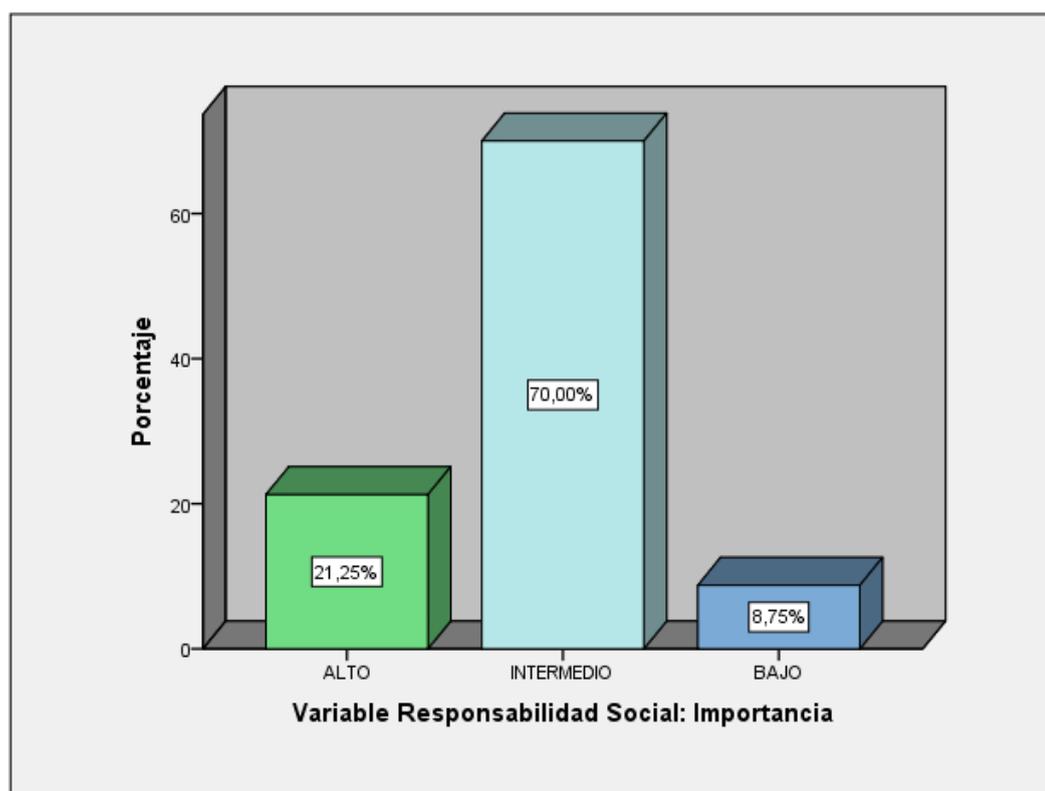
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 43 (53,8 %) son asistentes contables; 3 (3,8 %) son funcionarios públicos; 12 (15,0 %) son independientes; 5 (6,3 %) son estudiantes; 1 (1,3 %) es ama de casa; y 16 (20,0 %) son empleados.

Tabla 9

*Variable responsabilidad social*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
ALTA	17	21,3	21,3	21,3
INTERMEDIA	56	70,0	70,0	91,3
BAJA	7	8,8	8,8	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 7

*Porcentaje de la importancia de la responsabilidad social*

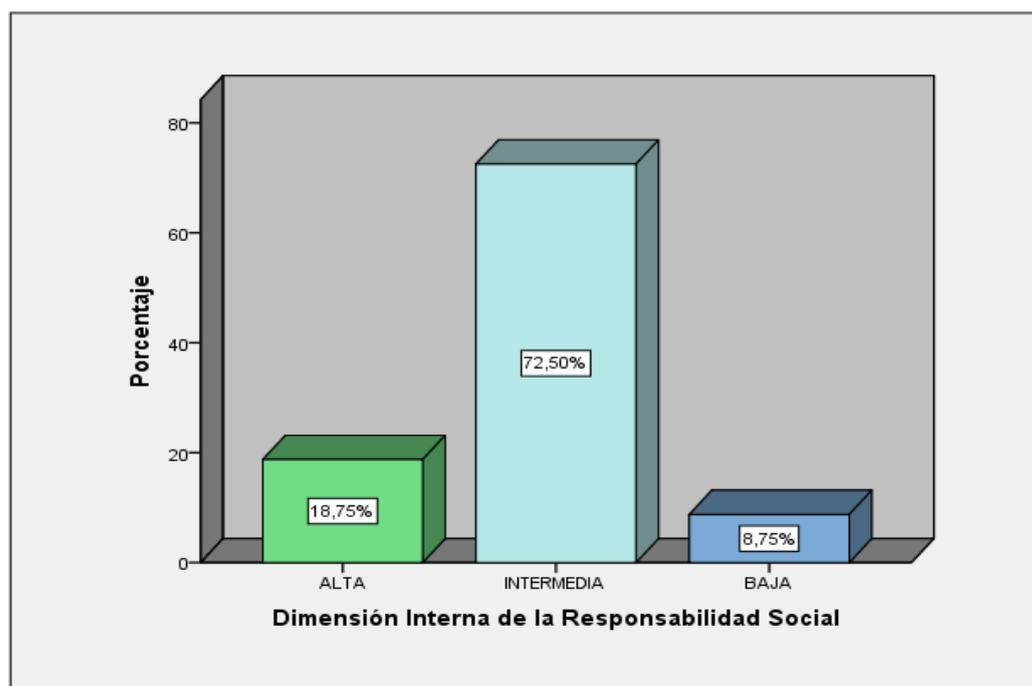
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 17 (21,3 %) consideran que la responsabilidad social es importante (alta); 56 (70,0 %) expresaron que su importancia es intermedia; y 7 (8,8 %) respondieron que no es importante (baja).

Tabla 10

*Dimensión interna de la responsabilidad social*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
ALTA	15	18,8	18,8	18,8
INTERMEDIA	58	72,5	72,5	81,3
BAJA	7	8,8	8,8	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 8

*Porcentaje de la importancia de la dimensión interna de la responsabilidad social*

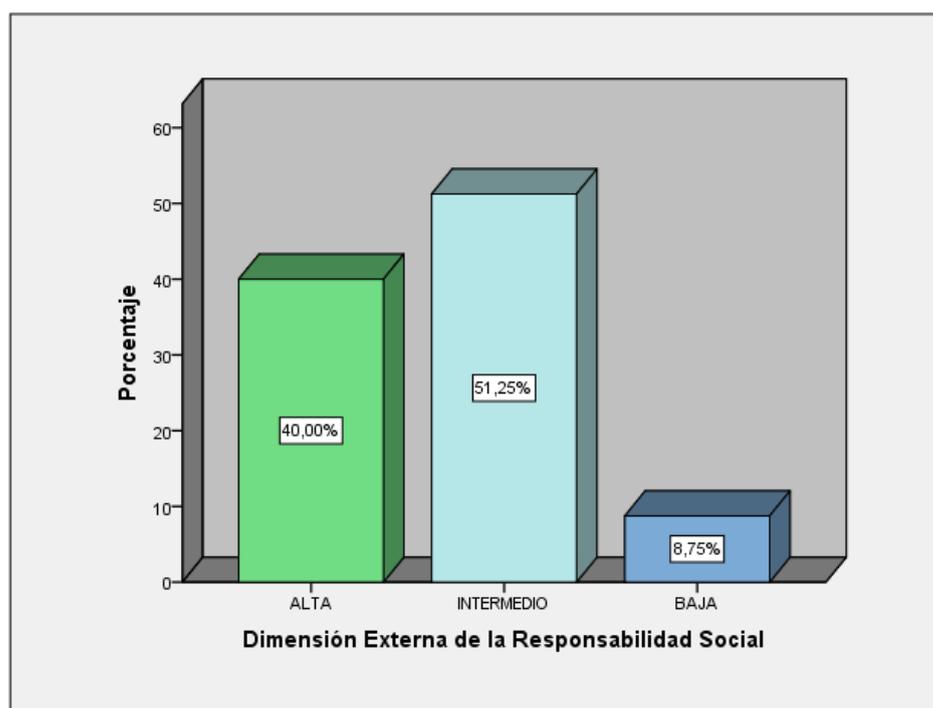
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 7 (8,8 %) consideraron que la dimensión interna de la responsabilidad social no es importante (baja); 58 (72,5 %) expresaron que es más o menos importante (intermedia); y 15 (18,8 %) respondieron que si es importante.

Tabla 11

*Dimensión externa de la responsabilidad social*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
ALTA	32	40,0	40,0	40,0
INTERMEDIO	41	51,3	51,3	91,3
BAJA	7	8,8	8,8	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 9

*Porcentaje de la importancia de la dimensión externa de la responsabilidad social*

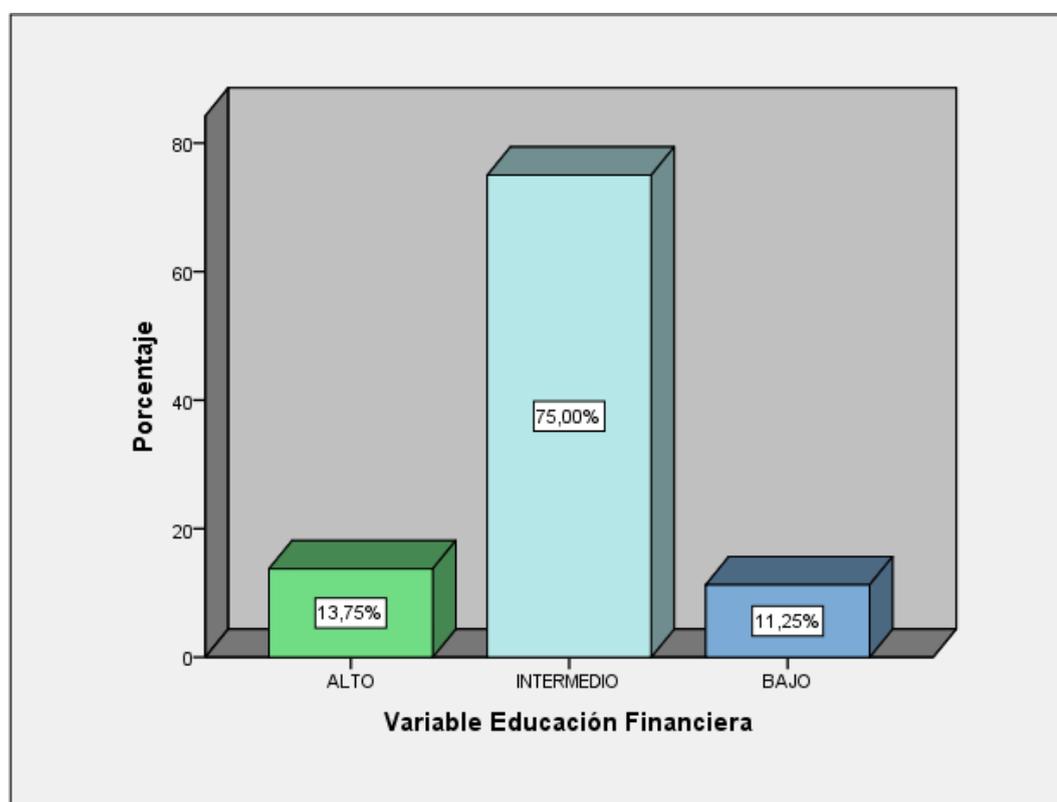
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 32 (40,0 %) respondieron que la importancia de la dimensión externa de la responsabilidad social es alta; 41 (51,3 %) consideraron que es más o menos importante (intermedia); y 7 (8,8 %) expresaron que su importancia es baja.

Tabla 12

*Variable educación financiera*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
ALTO	11	13,8	13,8	13,8
INTERMEDIO	60	75,0	75,0	88,8
BAJO	9	11,3	11,3	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 10

*Porcentaje de la importancia de la variable educación financiera*

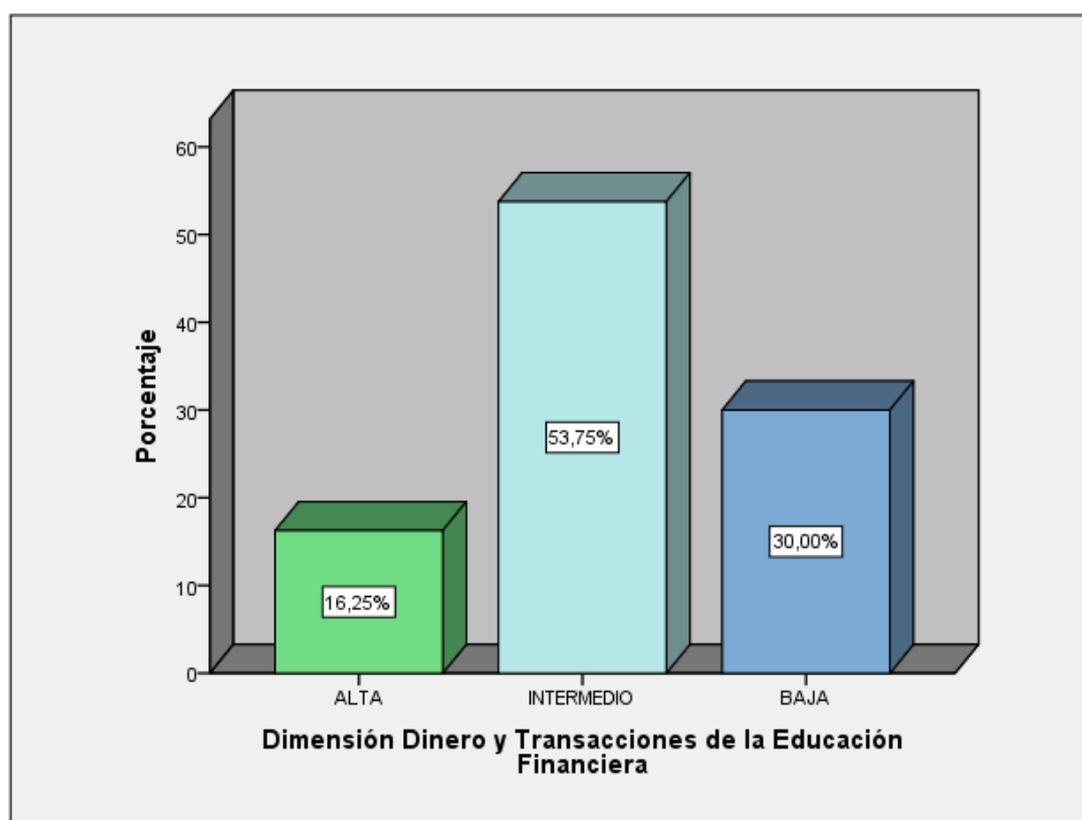
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 11 (13,8 %) expresaron que la educación financiera es importante; 60 (75,0 %) indicaron que es más o menos importante (intermedio); y 9 (11,3 %) señalaron que no es importante la educación financiera.

Tabla 13

*Dimensión dinero y transacciones de la educación financiera*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
ALTA	13	16,3	16,3	16,3
INTERMEDIO	43	53,8	53,8	70,1
BAJA	24	30,0	30,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 11

*Porcentaje de la dimensión dinero y transacciones de la educación financiera*

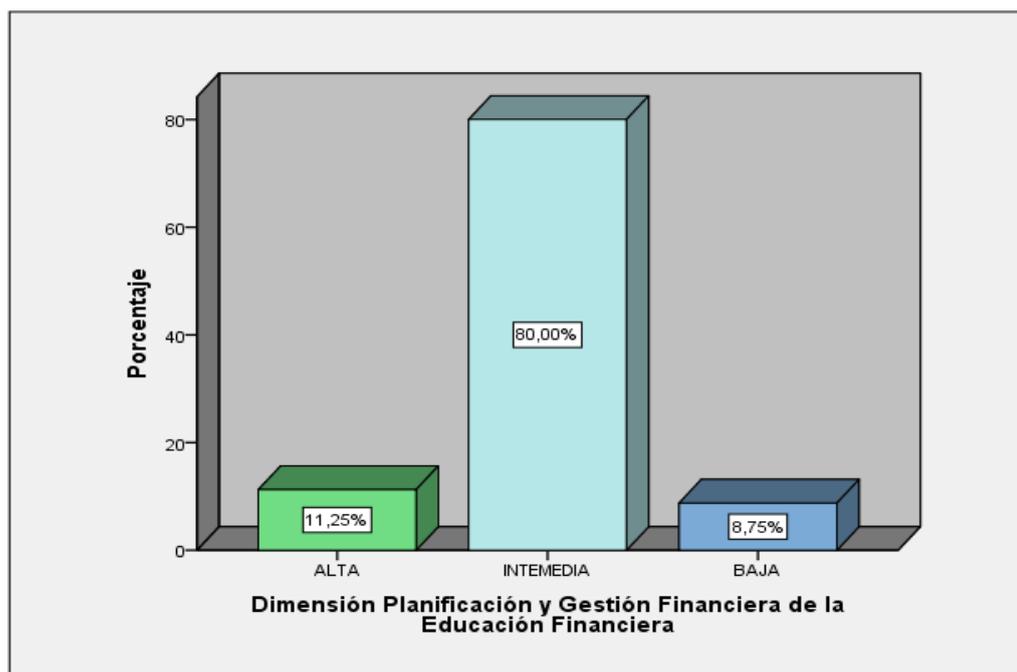
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 13 (16,3 %) consideran importante (alta) la educación financiera; 43 (53,8 %) expresaron que es más o menos importante; y 24 (30,0 %) indicaron que no es importante.

Tabla 14

*Dimensión planificación y gestión financiera de la educación financiera*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
ALTA	9	11,3	11,3	11,3
INTERMEDIA	64	80,0	80,0	91,3
BAJA	7	8,8	8,8	8,8
Total	80	100,0	100,0	

Figura 12

*Porcentaje de importancia de la dimensión planificación y gestión financiera de la educación financiera*

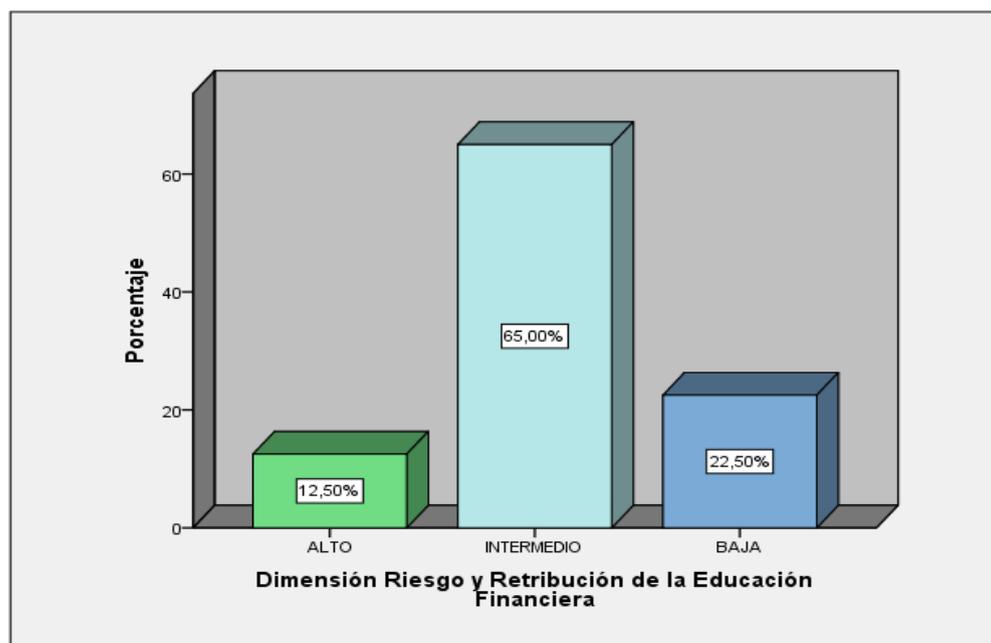
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 9 (11,3 %) contestaron que la dimensión planificación y gestión financiera de la educación financiera es importante (alta); 64 (80,0 %) expresaron que es más o menos importante; y 7 (8,8 %) manifestaron que no era importante dicha dimensión.

Tabla 15

*Dimensión riesgo y retribución de la educación financiera*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
ALTO	10	12,5	12,5	12,5
INTERMEDIO	52	65,0	65,0	77,5
BAJA	18	22,5	22,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Figura 13

*Porcentaje de importancia de la dimensión riesgo y retribución de la educación financiera*

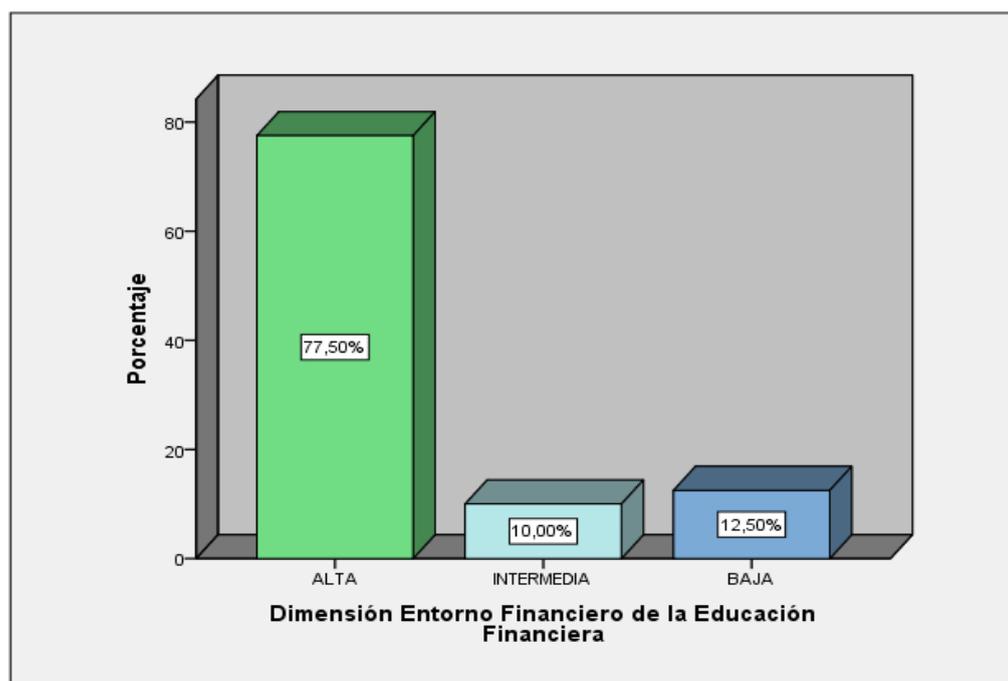
**Interpretación:** De los 80 encuestados, 10 (12,5 %) expresaron que era muy importante la dimensión riesgo y retribución de la educación financiera; 52 (65,0%) contestaron que era más o menos importante; y 18 (22,5 %) indicaron que no era importante.

Tabla 16

*Dimensión entorno financiero de la educación financiera*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
ALTA	62	77,5	77,5	77,5
INTERMEDIA	8	10,0	10,0	87,5
BAJA	10	12,5	12,5	100,
Total	80	100,0	100,0	

Figura 14

*Porcentaje de importancia de la dimensión entorno financiero de la educación financiera*

**Interpretación:** De los 80 encuestados, 62 (77,5 %) respondieron que era importante la dimensión entorno financiero de la educación financiera; 8 (10,0 %) expresaron que era más o menos importante; y 10 (12,5 %) contestaron que no era importante.

## 5.2. Contrastación de hipótesis

Para determinar la veracidad o falsedad de las hipótesis se utilizó la rho de Spearman, por medio de la misma se concluyó que existe asociación entre ambas variables, así como si existe vínculo entre las dimensiones de cada una de las variables que se han estudiado.

### Contrastación de la Hipótesis General

**H<sub>1</sub>:** Existe relación entre la educación financiera y la responsabilidad social en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Publico María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.

**H<sub>0</sub>:** Existe relación entre la educación financiera y la responsabilidad social en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Publico María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.

Trabajando las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera, teniendo un nivel de confianza del 95 % y un nivel de significancia del 5 % (0,05); se aplicó la Rho de Spearman, se leen en la tabla 17.

**Tabla 17: Correlación de la hipótesis general**

			Responsabilidad social	Educación financiera
Rho de Spearman	Responsabilidad social	Coefficiente de correlación	1,000	0,354**
		Sig. (bilateral)	.	0,001
		N	80	80
	Educación financiera	Coefficiente de correlación	0,354**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,001	.
		N	80	80

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Los resultados obtenidos indican que, al obtener un p-valor igual a 0,001 que es menor al nivel de significancia (0,05) se puede aceptar la hipótesis del investigador y rechazar la hipótesis nula.

### **Hipótesis específicas**

#### **Hipótesis específica 1**

**H1:** Existe una relación directa y significativa entre el uso del dinero y las transacciones de la educación financiera con la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

**H0:** No existe una relación directa y significativa entre el uso del dinero y las transacciones de la educación financiera con la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

Trabajando las dimensión interna y dimensión dinero y transacciones de las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera respectivamente; teniendo un nivel de confianza del 95 % y un nivel de significancia del 5 % (0,05); y teniendo en consideración que las dos dimensiones son categóricas ordinales y por lo tanto su comportamiento no es de una distribución normal, se aplicó la prueba estadística no paramétrica, la Rho de Spearman. Los resultados obtenidos se pueden leer en la tabla 18.

Tabla 18

*Correlación de la hipótesis específica 1*

			Dimensión Interna de Responsabilidad Social	Dimensión Dinero Y Transacciones
Rho de Spearman	Dimensión Interna de Responsabilidad Social	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 . 80	0,273* 0,014 80
	Dimensión Dinero y Transacciones	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	0,273* 0,014 80	1,000 . 80

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Los resultados obtenidos indican que, al obtener un p-valor igual a 0,014 que es menor al nivel de significancia (0,05) se puede aceptar la hipótesis del investigador y rechazar la hipótesis nula.

**Hipótesis específica 2**

**H<sub>1</sub>**: Existe una relación directa y significativa entre la buena la planificación y gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

**H<sub>0</sub>**: No existe una relación directa y significativa entre la buena la planificación y gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

Trabajando las dimensión interna y dimensión planificación y gestión financiera de las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera respectivamente; teniendo un nivel de confianza del 95 % y un nivel de significancia del 5 % (0,05); y teniendo en consideración que las dos dimensiones son categóricas ordinales y por lo tanto su comportamiento no es de una distribución normal, se utilizó el test estadístico no paramétrica, la Rho de Spearman. Los resultados obtenidos se pueden leer en la tabla 19.

Tabla 19: *Correlación para la hipótesis específica 2*

			Dimensión Interna de la RS	Dimensión Planificación y GF
Rho de Spearman	Dimensión	Coefficiente de correlación	1,000	0,871*
	Interna de la Responsabilidad Social	Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	80	80
	Dimensión	Coefficiente de correlación	0,871*	1,000
	Planificación Y GF	Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	80	80

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Los resultados obtenidos indican que, al obtener un p-valor igual a 0,000 que es menor al nivel de significancia (0,05) se puede aceptar la hipótesis del investigador y rechazar la hipótesis nula.

### Hipótesis específica 3

**H1:** Existe una relación directa y significativa entre el riesgo y retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del

estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación directa y significativa entre el riesgo y retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

Trabajando las dimensión externa y dimensión riesgo y retribución de las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera respectivamente; teniendo un nivel de confianza del 95 % y un nivel de significancia del 5 % (0,05); y teniendo en consideración que las dos dimensiones son categóricas ordinales y por lo tanto su comportamiento no tienen distribución normal, se utilizó el test estadístico no paramétrica, la Rho de Spearman. Los resultados obtenidos se pueden leer en la tabla 20.

Tabla 20

*Correlación para la hipótesis específica 3*

			Dimensión Externa RS	Dimensión Riesgo y Retribución EF
Rho de Spearman	Dimensión Externa RS	Coeficiente de correlación	1,000	0,303**
		Sig. (bilateral)	.	0,006
		N	80	80
	Dimensión Riesgo y Retribución EF	Coeficiente de correlación	0,303*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,006	.
		N	80	80

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Los resultados obtenidos indican que, al obtener un p-valor igual a 0,006 que es menor al nivel de significancia (0,05) se puede aceptar la hipótesis del investigador y rechazar la hipótesis nula.

#### **Hipótesis específica 4**

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación directa y significativa entre el entorno financiero de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Aroz Pinto, en el año 2019.

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación directa y significativa entre el entorno financiero de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Aroz Pinto, en el año 2019.

Trabajando las dimensión externa y dimensión entorno financiero de las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera respectivamente; teniendo un nivel de confianza del 95 % y un nivel de significancia del 5 % (0,05); y teniendo en consideración que las dos dimensiones son categóricas ordinales y por lo tanto su comportamiento no tienen distribución normal, se utilizó el test estadístico no paramétrica, la Rho de Spearman. Los resultados obtenidos se pueden leer en la tabla 21.

Tabla 21

*Correlación de la hipótesis específica 4*

		Dimensión Externa RS	Dimensión Entorno Financiero EF
Rho de Spearman	Dimensión Externa RS	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	0,271*
		N	.
			0,015
	Dimensión Entorno Financiero EF	Coefficiente de correlación	0,271*
		Sig. (bilateral)	1,000
			0,015
		N	.
			80

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Los resultados obtenidos indican que, al obtener un p-valor igual a 0,015 que es menor al nivel de significancia (0,05) se puede aceptar la hipótesis del investigador y rechazar la hipótesis nula.

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Para el presente estudio se planteó la hipótesis general: existe relación entre la educación financiera y la responsabilidad social en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019. Al desarrollar las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera, teniendo un grado de confianza del 95 % y un grado de significancia del 5 % (0,05); consideración que las dos variables son categóricas ordinales y por lo tanto su comportamiento no es de una distribución normal, se utilizó el test estadístico no paramétrico, la Rho de Spearman, donde los resultados obtenidos indican que, el p-valor es igual a 0,001 que es menor al nivel de significancia (0,05) por lo que se puede aceptar la hipótesis del investigador y rechazar la hipótesis nula.

La primera pregunta hipótesis específica señala que existe una relación directa y significativa entre el uso del dinero y las transacciones de la educación financiera con la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019. La dimensión interna como dinero y transacciones de las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera respectivamente; teniendo un nivel de confianza del 95% y un nivel de significancia del 5% (0,05); y teniendo en consideración que las dos dimensiones son categóricas ordinales y por lo tanto su comportamiento no es de una distribución normal, se utilizó el test estadístico no paramétrica, la Rho de Spearman. Los resultados obtenidos indican que, al obtener un p-valor igual a 0,014 que es menor al nivel de significancia (0,05) se acepta la hipótesis del investigador.

La segunda hipótesis específica que se asocia a la pregunta y objetivos específicos 2 plantea que existe una relación directa y significativa entre la buena la planificación y

gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Aroz Pinto, en el año 2019. La dimensión interna y dimensión planificación y gestión financiera de las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera respectivamente; teniendo un nivel de confianza del 95 % y un nivel de significancia del 5 % (0,05); y teniendo en consideración que las dos dimensiones son categóricas ordinales y por lo tanto su comportamiento no es de una distribución normal, se utilizó el test estadístico no paramétrica, la Rho de Spearman. Los resultados obtenidos indican que, al obtener un p-valor igual a 0,000 que es menor al nivel de significancia (0,05) se puede aceptar la hipótesis del investigador y rechazar la hipótesis nula.

La tercera hipótesis específica indica que existe una relación directa y significativa entre el riesgo y retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Aroz Pinto, en el año 2019. La dimensión externa y dimensión riesgo y retribución de las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera respectivamente; teniendo un nivel de confianza del 95 % y un nivel de significancia del 5 % (0,05); y teniendo en consideración que las dos dimensiones son categóricas ordinales y por lo tanto su comportamiento no tienen distribución normal, se utilizó el test estadístico no paramétrica, la Rho de Spearman. Los resultados obtenidos indican que, al obtener un p-valor igual a 0,006 que es menor al nivel de significancia (0,05) se puede aceptar la hipótesis del investigador y rechazar la hipótesis nula.

La cuarta hipótesis asociada al problema y objetivos específicos fue existe una relación directa y significativa entre el entorno financiero de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Aroz Pinto, en el año 2019.

Trabajando las dimensión externa y dimensión entorno financiero de las dos variables de estudio, Responsabilidad Social y Educación Financiera respectivamente; teniendo un nivel de confianza del 95 % y un nivel de significancia del 5 % (0,05); y teniendo en consideración que las dos dimensiones son categóricas ordinales y por lo tanto su comportamiento no tienen distribución normal, se utilizó el test estadístico no paramétrica, la Rho de Spearman. Los resultados obtenidos indican que, al obtener un p-valor igual a 0,015 que es menor al nivel de significancia (0,05) se puede aceptar la hipótesis del investigador y rechazar la hipótesis nula.

## CONCLUSIONES

**Primera Conclusión:** existe relación entre la educación financiera y la responsabilidad social en el estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019. Esto se evidencia porque al aplicar la prueba Rho de Spearman se obtuvo la p-valor igual a 0.001 que es menor al nivel de significancia (0.05) se puede aceptar la hipótesis del investigador.

**Segunda Conclusión:** existe una relación directa y significativa entre el uso del dinero y las transacciones de la educación financiera con la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019. Esto se evidencia porque al aplicar la prueba Rho de Spearman se obtuvo la p-valor igual a 0.014 que es menor al nivel de significancia (0.05) se puede aceptar la hipótesis del investigador.

**Tercera Conclusión:** existe una relación directa y significativa entre la buena la planificación y gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019. Esto se evidencia porque al aplicar la prueba Rho de Spearman se obtuvo la p-valor igual a 0.000 que es menor al nivel de significancia (0.05) se puede aceptar la hipótesis del investigador.

**Cuarta Conclusión:** existe una relación directa y significativa entre el riesgo y retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019. Esto se evidencia porque al aplicar la prueba Rho de Spearman se obtuvo la p-valor igual a

0.006 que es menor al nivel de significancia (0.05) se puede aceptar la hipótesis del investigador.

**Quinta Conclusión:** existe una relación directa y significativa entre el entorno financiero de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social del estudiantado del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019. Esto se evidencia porque al aplicar la prueba Rho de Spearman se obtuvo la p-valor igual a 0.015 que es menor al nivel de significancia (0.05) se puede aceptar la hipótesis del investigador.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda incorporar dentro del currículo de la IESTP Maria Rosario Araoz Pinto en todas las especialidades, el curso de educación financiera.
2. Sensibilizar al alumnado a través de avisos alusivos dentro de la institución remarcando la importancia de internalizar una cultura financiera.
3. Invitar periódicamente a especialistas en el tema para el diseño de capacitaciones, charlas y exposiciones.
4. Se sugiere realizar una planificación de los gastos e inversiones que se realizan a nivel de hogar y de la empresa; asimismo establecer cómo se debe desarrollar la gestión financiera.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- (2019). Recuperado el 30 de mayo de 2019, de Finanzas para mortales:  
<https://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>
- Arnau. (1998). *Diseños experimentales*. México DF: Interamericana. Atkinson, & Messy.  
 (2013). *Alfabetismo Financiero*.
- Carrasco, S. (2015). *Metodología de la investigación científica, pautas*. Lima: San Marcos.
- Carroll, A. (1991). *The pyramid of corporate social responsibility: Toward the moral management of organizational stakeholders*. Bussines Horizons.
- Clarkson. (1995).
- Comisión de Comunidades Europeas. (18 de Diciembre de 2007). Recuperado el 27 de Marzo de 2019, de <http://ec.europa.eu/transparency/regdoc/rep/1/2007/ES/1-2007-808-ES-F1-1.Pdf>
- Consejo Profesional de Ciencias Económicas. (2010). *Responsabilidad social empresarial: un enfoque financiero*. Edicon.
- Diaz Agudelo, A. (s.f.). *Educación Financiera: lecciones y retos*. Recuperado el 17 de Marzo de 2019, de Hay evidencia que demuestra que la EF tiene su origen en la carencia de habilidades y destrezas de las personas, especialmente las de menores ingresos y menor escolaridad, para tomar decisiones correctas en relación con el manejo de sus ahorros, la adopci
- Drucker, P. (1984). *The New Meaning of Corporate Social Responsibility*.

- Esteban Sánchez, P. (2016). *La responsabilidad social corporativa y su relación con la rentabilidad: un análisis del sector bancario internacional*. Tesis Doctoral, Universidad Complutense de Madrid, Madrid.
- Geroge, D., & Mallery, P. (2003). *SPSS for Windows step by step: A simple guide and reference 11.0 update (4thed)*. Allyn& Bacon.
- Gómez Gonzales, C. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis de Potosí*. Tesis de Maestría en Administración con énfasis en Negocios, Universidad Autónoma de San Luis de Potosí, San Luis de Potosí.
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2003).
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Ibarra. (2006). *La función del docente: entre los compromisos éticos y la valoración social*. Bogotá: Universidad Pedagógica Nacional.
- IFE. (28 de Junio de 2016). Obtenido de [http://www.instituto-finanzas.com/te-has-preguntado-que-es-el-alfabetismo-financiero/Instrumentos y Normas para evaluar y medir la responsabilidad social empresarial](http://www.instituto-finanzas.com/te-has-preguntado-que-es-el-alfabetismo-financiero/Instrumentos_y_Normas_para_evaluar_y_medir_la_responsabilidad_social_empresarial). (s.f.).
- La voz del emprendedor. (2016). Recuperado el 28 de Noviembre de 2018, de <https://www.pqs.pe/tecnologia/analfabetismo-financiero-mercado-capitales-emprendimiento>
- Larrea Cano, M. E. (2016). *Los instrumentos financieros para el crecimiento de la micro y pequeña empresa del distrito de Trujillo,2014*. Tesis Doctoral, Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.

- Martínez, D. (2007). *La responsabilidad social empresarial, el papel de los gobiernos, los organismos multilaterales y las ONG's*. Universidad Anáhuac.
- Medrano, H., & Molina, S. (2010). *Desempeño profesional de docentes del siglo XXI*. Buenos Aires: Instituto de Investigaciones e Innovación de Educación.
- Mejía, D. (31 de Agosto de 2017). Recuperado el 16 de Marzo de 2019, de Banco de Desarrollo de América Latina: <https://www.caf.com/es/conocimiento/blog/2017/08/la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina-oportunidades-y-desafios/?parent=26408>
- Milian Dueñas, L. (s.f.). *Origen y evolución del concepto de RSC en el entorno empresarial europeo y español*.
- Ministerio de Educación. (2017). Recuperado el 16 de Diciembre de 2018, de Inclusión Financiera: <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Miras Rodríguez, M. d. (2015). *Responsabilidad social corporativo y rendimiento financiero: influencia de los factores cultura nacional y pertenencia al sector financiero*. Tesis Doctoral, Universidad de Sevilla, Sevilla.
- Núñez, G. (2003). La responsabilidad social corporativa en un marco de desarrollo sostenible. *Serie Medio Ambiente y Desarrollo*(72).
- Olivera, D. (2002). *Mudanças na organização e gestão do trabalho na escola, : Política e gestão da educação*. Río de Janeiro: Tabajara.
- Padilla, & Montero. (2006).

- Parra, M. (2008). *Bienestar psicológico en el trabajo docente, en Flexibilidad Laboral y subjetividades: hacia una comprensión psicosocial del empleo contemporáneo*. Santiago de Chile: LOM Ediciones.
- Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N., & González, D. (s.f.). *LA CULTURA FINANCIERA COMO EL NUEVO MOTOR PARA EL DESARROLLO ECONOMICO EN LATINOAMERICA*.
- Porter, & Kramer. (2006).
- Radio Programas del Perú. (14 de Octubre de 2016). *Radio Programas del Perú*. Recuperado el 15 de Marzo de 2019, de <https://rpp.pe/economia/economia/los-10-paises-con-mejor-educacion-financiera-segun-la-ocde-noticia-1002333>
- Redacción datosmacro. (2019). *Perú: Economía y demografía*. Obtenido de <https://datosmacro.expansion.com/paises/peru>
- Redacción Knoema. (2019). *Perú - PIB per cápita*. Obtenido de <https://knoema.es/atlas/Per%C3%BA/PIB-per-c%C3%A1pita>
- Redacción Perú21. (Diciembre de 2018). Presentan curso virtual de educación financiera para estudiantes de universidades e institutos superiores. *Perú 21*.
- Roa. (2013).
- Robalino. (julio de 2005). ¿Actor o Protagonista? Dilemas y Responsabilidades Sociales de la Profesión Docente. *Revista PRELAC, 1*.
- Rodríguez Nieto, J. M., & Hernández Díaz, E. D. (2014). *Impacto de la responsabilidad social empresarial del sector financiero: caso BBVA*  
*Cartagena*. Tesis Título Profesional, Universidad de Cartagena, Cartagena.

Rosero Villabón, O. G. (2015). *Relación entre desempeño financiero y responsabilidad social: un análisis en la banca europea*. Tesis Doctoral, Universidad de Valladolid, Valladolid.

Schwalb. (2011).

Standard, & Poor's. (2014).

Superintendencia de Banca y Seguros. (Octubre de 2017). *Educación Financiera: empezando a formar consumidores responsables en los colegios*.

Recuperado el 13 de abril de 2019, de [http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/BOLETIN-SEMANAL/Boletin\\_Semanal\\_N12.pdf](http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/BOLETIN-SEMANAL/Boletin_Semanal_N12.pdf)

Sustentabilidad de RSC, hacia la construcción de una ventaja competitiva Material. (s.f.).

Tinoco Hinostroza, W. S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo.

Vásquez Ruiz, V. H. (2017). *Evaluación del impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to. y 5to. de secundaria de IIEE de Lima Norte*. Tesis, Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima.

Wikipedia. (30 de Diciembre de 2018). Recuperado el 15 de Marzo de 2019, de Wikipedia: [https://es.wikipedia.org/wiki/Educaci%C3%B3n\\_financiera](https://es.wikipedia.org/wiki/Educaci%C3%B3n_financiera)

Zabala, & García. (2008).

## **Anexos**

Matriz de consistencia

Matriz de operacionalización de las variables Matriz de operacionalización del instrumento

Instrumento de investigación y constancia de su aplicación Confiabilidad y validez del instrumento

La data de procesamiento de datos Consentimiento informado

Fotos de la aplicación del instrumento

**Matriz de Consistencia**

**Título: Relación entre Educación Financiera y Responsabilidad Social en estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público**

**María Rosario Araoz Pinto, 2019**

<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Metodología</b>
¿Existe relación entre la educación financiera y la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019?	Relacionar la educación financiera con la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.	Existe relación entre la educación financiera y la responsabilidad social en los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto en el año 2019.	<b>Educación Financiera</b>	- Dinero y Transacciones - Planificación y Gestión Financiera - Riesgo y Retribución - Entorno Financiero	<b>Tipo de investigación:</b> Básica. <b>Nivel de Investigación:</b> Relacional.
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>	<b>Responsabilidad Social</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Diseño de Investigación:</b> Comunitario. <b>Técnicas de recolección de datos:</b> Se utilizará la observación, documentación y la encuesta. <b>Población:</b> Se tienen 100 puntos de población. <b>Muestra:</b> 80 puntos.
¿Existe relación entre el dinero y las transacciones de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019?	Relacionar el dinero con las transacciones de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.	Existe una relación directa y significativa entre el uso del dinero y las transacciones de la educación financiera con la dimensión interna de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.		- Dimensión Interna - Dimensión Externa	

¿Existe relación entre la planificación y gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019?	Relacionar la planificación con la gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.	Existe una relación directa y significativa entre la buena la planificación y gestión financiera de la educación financiera y la dimensión interna de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.
¿Existe relación entre el riesgo y retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019?	Relacionar el riesgo con la retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.	Existe una relación directa y significativa entre el riesgo y retribución de la educación financiera y la dimensión externa de la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.
¿Existe relación entre el entorno financiero de la educación financiera y la dimensión externa de	Relacionar el entorno financiero de la educación financiera con la dimensión externa de la responsabilidad	Existe una relación directa y significativa entre el entorno financiero de la educación financiera y la dimensión externa de la

### **Técnicas de procesamiento de datos:**

Se usó el estadístico rho de Spearman y SPSS versión 24.

la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019?

la responsabilidad social de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Araoz Pinto, en el año 2019.

---

---

## Matriz de Operacionalización de las Variables

### Variable 1: Educación Financiera

Variable	Dimensiones	Indicadores	Valor Final	Tipo de Variable
Educación Financiera	Dinero y Transacciones	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reconocer billetes y monedas.</li> <li>- Comprender que el dinero es usado para intercambiar bienes y servicios.</li> <li>- Poder identificar diferentes formas de pago en persona o vía internet.</li> <li>- Reconocer que hay varias formas de recibir y transferir dinero.</li> <li>- Comprender que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado, y las razones para pagar o recibir intereses.</li> </ul>		Variabl e Numéri ca
	Planificación y gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Conocimiento y capacidad para controlarla renta y los gastos:</li> <li>-Conocimiento y capacidad para hacer uso de la renta y otros recursos disponibles en el corto y largo plazo para mejorar el</li> </ul>		Variabl e Categorí ca

bienestar  
financiero

<b>Riesgo y Retribución</b>	<p>-Reconocimiento de que ciertos productos financieros y procesos</p> <p>-Conocer y gestionar los riesgos y retribuciones asociados a eventos de la vida, la economía y otros factores externos, tales como el impacto potencial.</p>	<b>Variabl e Categori ca</b>
	<p>-Conocer los riesgos y retribuciones asociados a sustitutivos de los productos financieros, en particular.</p>	
<b>Entorno Financiero</b>	<p>-Conocimiento de los derechos y responsabilidades de los consumidores.</p>	<b>Variabl e Categori ca</b>
	<p>- Conocimiento y comprensión del entorno financiero.</p> <p>- Conocimientos y comprensión del impacto de las decisiones financieras.</p> <p>- Conocimiento de la influencia de la economía</p>	
	<u>externos</u>	

## Variable 2: Responsabilidad Social Empresarial

Variable	Dimensiones	Indicadores	Valor Final	Tipo de Variable
<b>Responsabilidad Social Empresarial</b>	<b>Interna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión de recursos humanos</li> <li>• Seguridad y salud en el trabajo</li> <li>• Adaptación al cambio</li> <li>• Gestión del impacto ambiental y de los recursos naturales</li> <li>• Trabajadores Propietarios</li> </ul>		<b>Variable Categórica</b>
	<b>Interna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comunidades locales</li> <li>• Socios comerciales</li> <li>• Proveedores y consumidores</li> <li>• Derechos humanos</li> <li>• Problemas ecológicos mundiales</li> <li>• Grupos de opinión</li> </ul>	de	<b>Variable Categórica</b>

## **DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE Y DIMENSIONES**

### **Variable 1: EDUCACIÓN FINANCIERA**

La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

### **Dimensiones de la variable:**

#### **Dimensión 1: Dinero y Transacciones**

Una transacción financiera es un acuerdo, comunicación o movimiento llevado a cabo entre un comprador y un vendedor en la que se intercambian un activo contra un pago. Implica un cambio en el estatus en las finanzas de dos o más negocios o individuos. El comprador y el vendedor son entidades u objetos separados, que generalmente intercambian productos de valor, como información, bienes, servicios o dinero.

#### **Dimensión 2: Planificación y gestión financiera**

La planeación financiera no es más que una “hoja de ruta” que sirve de apoyo a los ejecutivos de la organización, para tener claras las metas que deben alcanzar y el camino que deben seguir para llegar a ellas. El objetivo macro está siempre relacionado con alcanzar mayores rentabilidades en el largo plazo.

En su construcción, hace evidente los requerimientos que implica el logro de los objetivos planteados, como establecimiento de metas de ventas más altas, mayor control de los costos y gastos, vinculación de nuevo personal, adquisición de nuevos equipos; y esto a su vez permite identificar las capacidades de la empresa de sortear dichos requerimientos de forma autosuficiente o a través de nuevas fuentes de financiación.

### **Dimensión 3: Riesgo y Retribución**

Retribución, en economía y derecho al trabajo, es el salario o sueldo que se paga al trabajador en dinero o en especie por el empresario privado o público -el Estado- dependiendo de lo establecido contractualmente y dentro de las exigencias legales que el derecho laboral del país marque. Se denomina también retribución el cobro por acciones u otros dividendos de un inversionista.

La retribución de los factores productivos de una empresa se denomina costes. La retribución de la tierra, renta de tierra y su cuantía dependerá de los bienes que se producen o se obtienen en ella. La retribución del factor de producción trabajo se denomina salarios, su cuantía depende de las características del trabajo realizado. La retribución del capital beneficios, y del capital financiero, interés.

### **Dimensión 4: Entorno Financiero**

La situación financiera de las organizaciones y de cada una de las personas no se encuentra aislada de su ambiente, sino que se ve afectada por la misma y es aquí donde nace el concepto de entorno financiero.

## **Variable 2: RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL**

La Responsabilidad Social Empresarial es el: “Hacer negocios basados en principios ético y apegados a la ley. La empresa (no el empresario) tiene un rol ante la sociedad, ante el entorno en el cual opera.

**Dimensiones de la variable:****Dimensión 1: Dimensión Interna**

Una dimensión interna, que afecta a sus trabajadores, a su impacto medioambiental, a la gestión de las materias primas, a sus condiciones de trabajo o la peligrosidad de sus productos.

**Dimensión 2: Dimensión Externa**

Una dimensión externa frente a la sociedad en su conjunto, proveedores, consumidores, clientes, contratistas..., en otras palabras, los denominados stakeholders o partes interesadas que no son otros que colectivos con los que la empresa se relaciona y a los que debe generar algún valor si se autodefine como socialmente responsable.

---

### MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Niveles o rangos
<b>Dinero y Transacciones</b>	Reconocer billetes y monedas	3 (1,2,3)	
	Comprender que el dinero es usado para intercambiar bienes y servicios.	3 (4,5,6)	
	Poder identificar diferentes formas de pago en persona o vía internet.	3 (7,8,9)	
	Reconocer que hay varias formas de recibir y transferir dinero.	3 (10,11,12)	
	Comprender que el dinero puede ser tomado a crédito o prestado y las razones para pagar o recibir intereses.	3 (13,14,15)	
<b>Planificación y Gestión Financiera</b>	Conocimiento y capacidad para controlar la renta y los gastos	3 (16,17,18)	
	Conocimiento y capacidad para hacer uso de la renta y otros recursos disponibles en el corto y largo plazo para mejorar el bienestar financiero.	3 (19,20,21)	
	Reconocimiento de que ciertos productos financieros y procesos.	3 (22,23,24)	
<b>Riesgo y Retribución</b>	Conocer y gestionar los riesgos y retribuciones asociados a eventos de la vida, la economía y otros factores externos, tales como el impacto potencial.	2 (25,26)	
	Conocer los riesgos y retribuciones asociados a sustitutos de los productos financieros, en particular.	2 (27,28)	
	Conocimiento de los derechos y responsabilidades de los consumidores.	2 (29,30)	

Escala  
Likert:  
1: Nunca  
2: A veces  
3: Indiferente  
4: Casi siempre  
5: siempre

<b>Entorno Financiero</b>	Conocimiento y comprensión del entorno financiero.	2 (31,32)
	Conocimientos y comprensión del impacto de las decisiones financieras.	2 (33,34)
	Conocimiento de la influencia de la economía y otros factores externos.	2 (35,36)

**MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES 2: RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL**

<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Niveles o rangos</b>
<b>Dimensión Interna</b>	Gestión y recursos humanos	3 (1,2,3)	Escala Likert: 1: Nunca 2: A veces 3: Indiferente 4: Casi siempre 5: Siempre
	Seguridad y salud en el trabajo	3 (4,5,6)	
	Adaptación al cambio	3 (7,8,9)	
	Gestión del impacto ambiental y de los recursos naturales	3 (10,11,12)	
	Trabajadores	3 (13,14,15)	
	Propietarios	3 (16,17,18)	
<b>Dimensión Externa</b>	Comunidades locales	3 (19,20,21)	
	Socios comerciales	3 (22,23,24)	
	Proveedores y consumidores	3 (25,26,27)	
	Derechos humanos	3 (28,29,30)	
	Problemas ecológicos y mundiales	3 (31,32,33)	
	Grupos de opinión	3 (34,35,36)	



4	¿Cuándo adquiere un producto ¿compara precio, calidad, garantías, etc.?											
5	¿En su experiencia considera que el peruano es suele dilatar el pago de sus deudas?											

**Observaciones (precisar si hay suficiencia<sup>4</sup>):** \_\_\_\_\_

**Opinión de aplicabilidad:** Aplicable [ ]    **Aplicable después de corregir** [ ]    **No aplicable** [ ]

**Apellidos y nombres del juez validador:** Dr/ Mg/ Docente: ..... **DNI:**

.....

**Especialidad del validador:**.....

.....

**1Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado. **2Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

**3Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**4Suficiencia:** Los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**Lince, ..... de.....del 2019**

-----  
**Firma del Experto Informante.**



6	¿Considera que las empresas ofrecen un buen producto en precio, calidad y justa competencia?									
7	¿Considera que los bancos otorgan préstamos que permiten al cliente el pago correspondiente?									

**Observaciones (precisar si hay suficiencia<sup>4</sup>):** \_\_\_\_\_

**Opinión de aplicabilidad:** Aplicable [ ]    Aplicable después de corregir [ ]    No aplicable [ ]

**Apellidos y nombres del juez validador:** Dr/ Mg/ Docente: ..... **DNI:**

.....

**Especialidad del**

**validador:**.....

.....

**Lince, ..... de.....del 2019**

-----

**1Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado. **2Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

**Firma del Experto informante**

**3Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**4Suficiencia:** Los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

## Constancia de aplicación del Instrumento



INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLOGICO PUBLICO  
"MARIA ROSARIO ARAOZ PINTO"  
Dirección General

### MEMORANDO N ° 403- DG-UESTP" MRAP"2021

A: Prof. David Carlos Taquire Orizola  
Docente

Asunto: Respuesta a solicitud

Referencia: Expediente 2245-2021

Fecha: San Miguel, 19 de julio del 2021.

Me dirijo a usted a fin de saludarlo y al mismo tiempo autorizarlo para que pueda aplicar la encuesta a los alumnos del Área Académica de Contabilidad.

Lo que se remite a usted para su conocimiento.

Atentamente



Dr. JOSÉ E. PASACHE CHACQUE  
Director General

### Confiabilidad y validez del Instrumento

Como las variables son categóricas ordinales se le ha sometido a la validación de contenido y luego a la validación de fiabilidad, utilizando la escala del Coeficiente Alfa de Cronbach.

#### Escala del Coeficiente Alfa de Cronbach

Valores	Magnitud
> 0,9	Excelente
> 0,8	Bueno
> 0,7	Aceptable
> 0,6	Cuestionable
> 0,5	Pobre
< 0,5	Inaceptable

*Nota:* George & Mallery (2003).

### Confiabilidad Responsabilidad Social

Se realizó una prueba piloto con 20 participantes tal como se observa en la tabla resumen.

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido	0	0,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Se aplicó el Coeficiente Alfa de Cronbach para determinar su confiabilidad o fiabilidad, obteniéndose el resultado que se lee en la tabla correspondiente.

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0,940	22

Con un total de 22 preguntas y con un resultado de 0,940 que, de acuerdo a la tabla de escala, se tiene un resultado donde el instrumento presenta una excelente fiabilidad.

### **Confiabilidad Educación Financiera**

Se realizó una prueba piloto con 20 participantes tal como se observa en la tabla resumen.

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	0,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Se aplicó el Coeficiente Alfa de Cronbach para determinar su confiabilidad o fiabilidad, obteniéndose el resultado que se lee en la tabla correspondiente.

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0,897	17

Con un total de 17 preguntas y con un resultado de 0,897 que, de acuerdo a la tabla de escala, se tiene un resultado donde el instrumento presenta una buena fiabilidad.



5	1	1	3	1	1	11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	5	2	5	1	5	1	5	2	5	5	5	1	5	4	3	1	2	5	5	4	4							
16	1	1	3	1	2	1	3	5	2	5	2	2	2	4	4	3	5	5	4	2	5	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3				
7	1	1	3	1	3	1	2	4	5	5	1	2	2	2	5	5	5	4	2	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4			
18	1	2	3	1	1	4	4	5	5	5	1	2	4	4	4	4	5	5	2	5	4	2	4	4	4	5	5	1	4	1	4	1	2	4	4	4	4	4	4	2	2	2	5	5	4	4				
9	1	1	3	1	1	11	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	
20	1	2	3	1	1	1	4	4	5	4	1	2	3	5	2	1	5	2	2	2	2	2	2	2	5	1	5	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	5	5	2
1	2	1	3	5	3	1	5	5	5	4	1	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	3	5	2	5	1	5	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
2	1	1	3	5	3	11	5	5	5	4	1	1	4	4	4	1	5	5	4	5	5	2	3	2	5	2	5	1	1	1	5	1	5	5	5	5	2	4	5	3	1	1	5	5	5	5	4			
23	3	1	3	1	3	1	5	5	5	5	2	1	5	4	5	1	5	5	2	4	5	4	2	4	4	2	5	1	1	1	5	1	4	5	5	5	5	5	2	2	1	2	5	5	5	2				
4	1	2	3	1	1	1	5	5	2	5	3	3	4	2	4	5	5	4	2	5	5	4	4	1	5	4	3	5	2	4	4	1	2	5	5	5	5	5	4	1	3	4	5	5	5	3				
25	1	2	3	1	1	1	2	2	4	2	3	3	2	4	2	3	4	4	2	2	3	4	2	4	5	2	3	3	4	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	2	3	4	4	2	3		
6	1	1	3	1	1	11	3	5	5	5	1	1	4	4	4	1	5	5	3	4	3	2	3	4	5	1	5	1	5	1	3	3	4	2	4	5	3	1	2	5	5	5	4							
7	1	1	2	1	3	1	5	4	5	5	1	1	4	4	5	1	5	5	3	5	3	3	2	3	5	2	5	1	1	1	4	2	3	4	4	2	4	5	1	1	2	5	4	5	4					
28	1	1	3	1	2	1	5	5	4	4	1	2	5	4	5	1	4	5	2	4	1	2	5	5	4	1	5	1	4	1	5	1	3	2	5	4	5	5	3	1	5	4	4	5	2					
9	3	2	3	2	3	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
30	1	1	3	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5		
1	1	1	3	1	2	1	5	5	4	5	1	3	5	3	4	1	5	4	4	5	4	4	4	4	3	1	5	1	1	1	4	1	4	4	4	4	3	5	3	3	3	5	3	5	3					
2	3	1	3	5	3	4	5	5	5	5	1	1	5	4	5	1	5	5	5	5	5	2	2	4	4	1	5	1	1	2	5	2	2	5	5	5	5	2	2	1	1	2	4	4	2	2				
3	2	1	3	5	3	3	4	4	5	5	3	1	4	4	5	1	5	5	2	5	5	2	2	2	4	2	5	1	1	1	5	2	4	5	5	2	2	4	1	1	2	5	5	5	4					







## Consentimiento Informado

### **RELACIÓN ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EN ESTUDIANTES DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO PÚBLICO MARÍA ROSARIO ARAOZ PINTO, 2019**

Estimado participante, mi nombre es David Carlos Taquire Orizola y soy egresado de la maestría en educación de la Escuela de Posgrado de la Universidad Peruana Los Andes de Huancayo. Actualmente me encuentro llevando a cabo un protocolo de investigación el cual tiene como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y la responsabilidad social en estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Público María Rosario Araoz Pinto, durante el año 2021.

Usted ha sido invitado a participar de este estudio. A continuación, se entrega la información necesaria para tomar la decisión de participar voluntariamente. Utilice el tiempo que desee para estudiar el contenido de este documento antes de decidir si va a participar del mismo.

- Si usted accede a estar en este estudio, su participación consistirá en contestar el cuestionario que se le ha presentado y que tomará aproximadamente 20 minutos responderlo. Asimismo, el encuestador le indicará cuantas personas han sido invitadas aparte de usted.
- Al tomar parte en este estudio usted no está expuesto a ningún riesgo, debido a que el estudio es observacional, además se guardará la respectiva confidencialidad y anonimato.
- Aunque usted acepte participar en este estudio, usted tiene derecho a abandonar su participación en cualquier momento, sin temor a ser penalizado de alguna manera.
- Usted no se beneficiará directamente por participar en este estudio. El investigador, sin embargo, podrá saber más sobre la educación financiera y la responsabilidad social de los alumnos, y la sociedad en general se beneficiará de este conocimiento. La participación en este estudio no conlleva costo para usted, y tampoco será compensado económicamente.
- La participación en este estudio es completamente anónima y el investigador mantendrá su confidencialidad en todos los documentos.
- Si el encuestado desea conocer los resultados, los podrá solicitar al investigador.
- Los resultados se presentarán mediante un informe final de tesis para ser sustentado en la Universidad Peruana Los Andes y aspirar al grado académico de maestro en educación.

Si usted tiene preguntas sobre su participación en este estudio puede comunicarse con el investigador responsable Sr. David Carlos Taquire Orizola, egresado de la Escuela de

Posgrado de la Universidad Autónoma del Perú, celular 984215787, correo electrónico dctaquire@hotmail.com. Datos de contacto del profesor asesor José Mario Ochoa Pachas, académico de la Universidad Peruana Los Andes.

Si usted tiene preguntas sobre sus derechos como participante o para reportar algún problema relacionado a la investigación puede comunicarse con el Presidente del Comité Ético Científico de la Universidad Peruana Los Andes, Teléfono 7198063 o concurrir personalmente a la Av. Cuba N° 579 – Jesús María - Lima, en horario de 09:00 a 17:00 horas.

## Fotografías de aplicación de los instrumentos

Nombre	Tamaño	Comprimido	Tipo	Modificado	CRC32
<b>Carpeta de archivos</b>					
1.-ALDO FERNA...	58,096	54,130	Documento de Mi...	2/05/2021 18:18	55948B81
2.-ALEXA MEDR...	56,961	53,000	Documento de Mi...	2/05/2021 18:31	C66334D8
3.-ANNY FLORE...	56,114	52,091	Documento de Mi...	2/05/2021 18:38	737E1339
4.-DESIRETH SA...	55,876	51,933	Documento de Mi...	2/05/2021 18:49	5D2E8710
5.-GRECIA RABA...	58,276	54,364	Documento de Mi...	2/05/2021 18:31	7577FADB
6.-JAQUELINE L...	57,519	53,612	Documento de Mi...	2/05/2021 18:28	FA2AE8E9
7.-JENIFER TOLE...	57,540	53,530	Documento de Mi...	2/05/2021 18:46	E7CD8960
8.-LEYSI SANTO...	56,135	52,185	Documento de Mi...	2/05/2021 18:47	9BECC0C2
9.-MAGALY PIN...	56,581	52,579	Documento de Mi...	2/05/2021 18:25	48E97CD8
10.-NINO GARCI...	57,471	53,537	Documento de Mi...	2/05/2021 18:39	BDD42F57
11.-PAUL DONO...	56,055	52,135	Documento de Mi...	2/05/2021 18:29	76EAE680
12.-PEDRO HIRA...	57,433	53,462	Documento de Mi...	2/05/2021 18:27	E9F02347
13.-ROSA HERB...	57,036	53,068	Documento de Mi...	2/05/2021 18:40	C0683F01
14.-VALERIA CO...	56,250	52,263	Documento de Mi...	2/05/2021 18:19	D37110F8
15.-YAZMIN ZEL...	37,374	33,379	Documento de Mi...	2/05/2021 18:48	DF172E3F
16.- GOMEZ.docx	58,474	54,502	Documento de Mi...	4/05/2021 17:15	C0511CE1
17.- FLOR SANT...	56,793	52,871	Documento de Mi...	8/05/2021 00:27	3706D1DA
18.- NORMA CR...	56,363	52,393	Documento de Mi...	8/05/2021 00:31	1640CE64
19.-WENDY VIC...	56,588	52,606	Documento de Mi...	8/05/2021 00:34	93265B97
20.- LIA ANDRA...	83,961	77,278	Documento de Mi...	8/05/2021 23:45	DB0CB694
21.- KAROL BUS...	56,041	52,052	Documento de Mi...	9/05/2021 17:21	363DC07F
22.- OMAR GUE...	1,292,687	989,100	Microsoft Edge PD...	10/05/2021 20:34	3F63EC6E
23.- ELENA QUIS...	56,401	52,415	Documento de Mi...	27/05/2021 16:16	679AB0BA
24.-RANDY LA R...	66,242	62,274	Documento de Mi...	11/05/2021 10:08	F1EBFFEB
25.- CAROLINA ...	56,607	52,598	Documento de Mi...	12/05/2021 19:06	D004E82A
26.- MADELEINE...	57,256	53,354	Documento de Mi...	12/05/2021 22:47	CA1D99B5
27.- CRISTINA S...	79,694	69,261	Documento de Mi...	12/05/2021 22:50	E175C153
28.- DANIEL VIL...	538,935	254,808	Documento de Mi...	12/05/2021 23:58	538430D5
29.- JEAN CAST...	57,454	53,512	Documento de Mi...	15/05/2021 21:09	D7A97D27
30.- MAYRA EST...	116,359	93,169	Microsoft Edge PD...	16/05/2021 23:38	EAE39537
31.- BRANDON ...	52,131	48,227	Documento de Mi...	16/05/2021 23:47	F3FFCA4E
32.- ESTHER LES...	170,993	163,347	Archivo JPG	17/05/2021 13:33	EEDCE312
33.- CRISTOBAL ...	57,313	53,308	Documento de Mi...	16/05/2021 23:56	1786C09D
34.- JAVIER MA...	536,672	364,242	Microsoft Edge PD...		

ENCUESTA DE TESIS Estimada señora Karza Vicatoma Es un placer saludarla y expresarle... 18/05/2021

ENCUESTA DE TESIS Estimada señora Eta Medina Es un placer saludarla y expresarle... 18/05/2021

ENCUESTA DE TESIS Estimada señora Ariana Montoya Es un placer saludarla y expresarle... 18/05/2021

ENCUESTA DE TESIS Estimada señora Sandra Remón Es un placer saludarla y expresarle... 18/05/2021

ENCUESTA DE TESIS Estimada señora Cassandra Rodríguez Es un placer saludarla y exp... 18/05/2021

ENCUESTA DE TESIS MUCHAS GRACIAS SEÑORITA PEREZ CUÍDESE SALUDOS DAVID RA... 09/05/2021

PRACTICA SI Y SI No hay nota previa disponible 17/05/2021

SOLUCION PRACTICA No hay nota previa disponible 17/05/2021

PRACTICA SI Y SI

PRACTICA SI Y SI



