https://revistaimpulso.org/

Volumen 4 | Número 8 | Octubre 2024 – Número especial | ISSN: 2959-9040 | ISNN-L: 2959-9040 | Pág. 66 - 81

Percepción financiera de estudiantes de ingeniería en la UNMSM, 2022

Financial perception of engineering students at UNMSM, 2022

Percepção financeira de estudantes de engenharia na UNMSM, 2022

Nancy Elizabeth Alberca Pintado
nalbercapintado@gmail.com
https://orcid.org/0000-0002-0543-1999
Universidad Nacional Mayor De San Marcos
Lima - Perú.

José Ángel Porlles Loarte
jporllesl@unmsm.edu.pe
https://orcid.org/0000-0003-1517-6642
Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Lima - Perú

Rodolfo Vela Vásquez
R.vela.v260610@gmail.com
https://orcid.org/0000–0002–9963–0330
Investigador Independiente
Lima - Perú

Hector Homero Calampa Coronado
docente29.fqiq@unmsm.edu.pe
https://orcid.org/0000-0001-9877-7915
I.E.P. San Juan De La Libertad
Lima - Perú

http://doi.org/10.59659/impulso.v.4i8.49

Artículo recibido 03 de junio de 2024 / Arbitrado 22 de junio de 2024 / Aceptado 18 de agosto 2024 / Publicado 20 de octubre de 2024

RESUMEN

La percepción financiera se refiere a la forma en que los individuos interpretan, entienden y reaccionan ante la información financiera y las decisiones económicas que enfrentan en su vida cotidiana. El objetivo de la presente investigación fue diagnosticar la percepción financiera de los estudiantes de ingeniería de la UNMSM en 2022, a través del análisis de sus características socioeconómicas, nivel de educación financiera, planificación, uso de productos y aspectos conductuales. Un análisis de componentes principales (ACP) reveló que estas dimensiones explican entre el 56-74% de la varianza total de la percepción financiera en estudiantes universitarios. Los resultados sugieren que las características socioeconómicas, educación financiera, planificación, productos financieros y finanzas conductuales son factores clave que impactan la percepción financiera de estos estudiantes. Se concluye que un enfoque integral que aborde estos aspectos es fundamental para mejorar la educación y la toma de decisiones financieras en los estudiantes de ingeniería de la UNMSM.

Palabras clave: Características socioeconómicas, Educación financiera, Finanzas conductuales, Percepción financiera, Planificación financiera, Productos financieros.

ABSTRACT

Financial perception refers to the way individuals interpret, understand, and react to financial information and the economic decisions they face in their daily lives. The objective of this study was to diagnose the financial perception of engineering students at UNMSM in 2022, through the analysis of their socio-economic characteristics, financial education level, planning, product use, and behavioral aspects. A principal components analysis (PCA) revealed that these dimensions explain between 56-74% of the total variance in financial perception among university students. The results suggest that socio-economic characteristics, financial education, planning, financial products, and behavioral finance are key factors that impact financial perception among these students. It is concluded that an integrated approach that addresses these aspects is essential to improve financial education and decision-making among engineering students at UNMSM.

Keywords: Behavioral finance, Financial education, Financial perception, Financial planning, Financial products, Socio-economic characteristics.

RESUMO

A percepção financeira refere-se à maneira como os indivíduos interpretam, entendem e reagem às informações financeiras e às decisões econômicas que enfrentam em sua vida cotidiana. O objetivo deste estudo foi diagnosticar a percepção financeira dos estudantes de engenharia da UNMSM em 2022, através da análise de suas características socioeconômicas, nível de educação financeira, planejamento, uso de produtos e aspectos comportamentais. Uma análise de componentes principais (PCA) revelou que essas dimensões explicam entre 56-74% da variação total da percepção financeira entre estudantes universitários. Os resultados sugerem que as características socioeconômicas, educação financeira, planejamento, produtos financeiros e finanças comportamentais são fatores chave que impactam a percepção financeira desses estudantes. É concluído que um abordagem integral que aborde esses aspectos é essencial para melhorar a educação financeira e tomada de decisões financeiras entre estudantes de engenharia da UNMSM.

Palavras chave: Características socioeconômicas, Educação financeira, Finanças comportamentais, Percepção financeira, Planejamento financeiro, Produtos financeiros.

INTRODUCCIÓN

La percepción financiera se refiere a la interpretación y comprensión que las personas tienen sobre temas relacionados con las finanzas personales, abarcando aspectos como la actitud hacia el dinero, el conocimiento de productos financieros y la capacidad para tomar decisiones informadas en la gestión del presupuesto, el ahorro y la inversión. Esta percepción influye significativamente

en la toma de decisiones económicas, ya que moldea la forma en que los individuos evalúan riesgos, priorizan gastos y planifican sus recursos financieros. En el caso de los estudiantes de ingeniería, una percepción financiera sólida puede impactar positivamente en su bienestar económico a largo plazo, al permitirles gestionar eficazmente sus recursos, tomar decisiones financieras más acertadas y planificar su futuro con mayor seguridad y estabilidad financiera, como se evidencia en los estudios sobre educación financiera y percepciones financieras mencionados en las fuentes proporcionadas (Castro et al., 2021; Forero y Garzón, 2020; Nogueira-Rivera et al., 2017; Ramos et al., 2017).

En este sentido, La educación financiera es cada vez más crucial debido al aumento de productos financieros complejos que requieren decisiones informadas (Becerril et al., 2023). Los ingenieros necesitan formación financiera no solo para su vida personal, sino también para comprender el entorno macroeconómico y su impacto en los negocios (Villada et al., 2017). Analizar cómo los estudiantes de ingeniería perciben y manejan sus finanzas puede revelar deficiencias en su educación financiera, afectando su bienestar y futuro profesional. Las crisis económicas recientes han subrayado la falta de educación financiera como una causa significativa de problemas económicos. Evaluar la percepción financiera de los estudiantes en la UNMSM es esencial para identificar estas deficiencias y desarrollar estrategias de mejora (Aranibar-Ramo et al., 2023). Mejorar su educación financiera no solo beneficiará su calidad de vida, sino también su desempeño académico y profesional, convirtiéndose en un catalizador para el emprendimiento.

La percepción financiera de estudiantes ha sido objeto de varios estudios que han revelado deficiencias en la educación financiera de estos futuros profesionales. En este sentido un estudio publicado por Avendaño-Castro et al., (2021) en Colombia sobre percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media, reveló que los estudiantes tienen una percepción financiera limitada, lo que puede afectar su bienestar económico y su capacidad para tomar decisiones financieras efectivas. Otros estudios han identificado la falta de educación financiera en estudiantes de ingeniería en el Perú y otros países de la región, lo que puede ser un factor clave en la toma de decisiones financieras y en el emprendimiento (Becerril et al., 2023).

En el contexto del Perú, Eyzaguirre Vasquez et al., (2024) examinaron la importancia de las finanzas personales en la educación superior de jóvenes estudiantes de Lima Metropolitana, en el rango de edad de 18 a 25 años. La investigación se centró en 17 instituciones educativas que contaban con una población objetivo de 30,000 estudiantes. A partir de una muestra de 1,200 estudiantes, utilizaron un cuestionario para recopilar datos y descubrieron las debilidades en la educación financiera de la población objetivo. Los resultados revelaron que los estudiantes carecen de conocimientos básicos financieros que les permitan mejorar su acceso al sistema financiero. En particular, no tienen una comprensión clara de conceptos y herramientas financieras esenciales, como el ahorro, presupuestos personales, pertenencia al sistema financiero y uso del crédito. La investigación también destacó que existe una percepción fuerte de que no se proporciona una educación o cultura financiera adecuada en diferentes segmentos sociales. Estas deficiencias deben

ser abordadas para solucionar los problemas planteados y permitir a los estudiantes una integración exitosa en el sistema financiero, lo que es crucial para su vida personal y profesional.

Siguiendo este hilo, el informe de la encuesta nacional de capacidades financieras de Perú 2019, publicado por Zarate et al., (2021), presenta los resultados del indicador agregado de educación financiera, que se compone de los indicadores de conocimiento, comportamiento y actitudes financieras. Según la metodología OECD/INFE, esta dimensión se calcula como la suma de los tres mencionados, y puede tomar valores entre 1 y 21. Un puntaje alto se considera cuando el resultado es mayor o igual a 12. Para facilitar la comprensión de la distribución de los valores, el puntaje se normaliza a una escala de 0 a 100. Los resultados obtenidos muestran que Perú se sitúa en el nivel 12.41, por debajo del promedio de América Latina que se ubicó en 12.5 (OCDE/CAF, 2020).

Por consiguiente, el objetivo de esta investigación es diagnosticar la percepción financiera de los estudiantes de ingeniería de la UNMSM en 2022, a través de la descripción de sus características socioeconómicas, nivel de educación financiera, planificación, uso de productos y aspectos conductuales.

MÉTODO

El presente estudio fue desarrollado en la Facultad de Química e Ingeniería Química de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú en el año 2022, bajo un enfoque cuantitativo y un diseño transversal. Se utilizó el método inductivo, una vez que se parte de datos individuales y se sintetiza y se arriba a un enunciado general que explica y comprende dichos casos particulares. Por su alcance el estudio es descriptivo, ya que se trata de describir el fenómeno como es y se manifiesta. Además, la investigación clasifica según su ejecución temporal como transversal, ya que captura la información de interés en un solo momento.

La unidad de análisis corresponde a los estudiantes del ciclo de estudios generales de la Facultad de Química e Ingeniería Química de la UNMSM, cuyas características son las siguientes: Son ingresos del semestre 2022-I por concurso de mérito en la UNMSM, recién egresados de la secundaria. Por solo este criterio de conveniencia, se excluye a los demás estudiantes de los restantes ciclos. Por lo que la muestra de estudiantes participantes en la investigación ascendió a 124.

Se utilizó la técnica de la Encuesta y como instrumento se construyó un cuestionario que permitió la recolección de datos para su análisis e interpretación (Tabla 1).

Tabla 1

Dimensiones e Indicadores para el Diagnóstico de la Percepción Financiera en Estudiantes Universitarios

Variable	Dimensión	Concepto	Indicadores
Percepción Financiera	**Características Socioeconómicas**	Impacto de las características socioeconómicas en la percepción financiera	1. Sexo (Sex) 2. Edad (Edad) 3. Estado Civil (EC) 4. ¿Tienes hijos? (Hijos) 5. Zona de Residencia (ZRL) 6. Con quién vives actualmente (AV) 7. Carrera Profesional (CEP) 8. Ocupación Adicional (OCP) 9. Detalle de Ocupación Adicional (OCPe) 10. Origen de Ingresos (OIng) 11. Gasto Mensual (GMes) 12. Grupo de Gasto Mensual (GDMes) 13. Excedente Mensual (ExcMes) 14. Uso del Excedente (ExcUso)
	Nivel de Educación Financiera	Evaluación del conocimiento financiero de los participantes	15. ¿Qué opinas sobre la importancia de tener conocimientos sobre finanzas? (CF) 16. ¿Cómo consideras el conocimiento financiero en tu familia? (CFF) 17. ¿Qué opinas sobre el conocimiento financiero de tus amigos? (CFA) 18. ¿Cómo evalúas tu conocimiento personal sobre finanzas? (CFP) 19. ¿Crees que tener conocimientos y habilidades financieras podría mejorar tu calidad de vida? (CFBSCV) 20. ¿Sabes qué instituciones componen el sistema financiero peruano? (ISFP) 21. ¿Conoces los productos y servicios financieros que ofrecen los bancos? (PSB) 22. ¿Estás informado sobre las AFPs? (AFPs) 23. ¿Sabes qué es una inversión? (CInv) 24. ¿Qué entiendes por crédito? (CCred) 25. ¿Conoces el concepto de remesa? (CRem) 26. ¿Qué sabes sobre seguros? (CSeg) 27. ¿Conoces el concepto de deuda? (CDeu) 28. ¿Qué entiendes por flujo de caja? (CFcj) 29. ¿Conoces las políticas del Banco Central de Reserva del Perú? (PABCPer) 30. ¿Qué sabes sobre la política monetaria en Perú? (OAPMPer) 31. ¿Conoces la política cambiaria en Perú? (OAPCPer) 32. ¿Cuál consideras que sería la mejor manera de incrementar tu educación financiera? (MMIEF)

	Planificación y Supervisión Financiera	Evaluación de la gestión de ingresos y gastos	33. ¿Controlas tus gastos? (CG) 34. ¿Sabes cómo estructurar un presupuesto? (EP) 35. ¿Realizas un seguimiento de tu presupuesto? (ASP) 36. ¿Tus ingresos son mayores que tus gastos? (IMG) 37. ¿Cuál es el propósito de tu ahorro? (PAH)
	Productos y Servicios Financieros	Uso y preferencias de productos financieros	38. ¿Eres cliente del sistema financiero? (CSF) 39. ¿De qué subsistema eres cliente? (SubC) 40. ¿Tienes cuenta en esa institución? (CInst) 41. ¿Has tramitado un crédito en esa institución? (TCInst) 42. ¿Qué producto o servicio financiero te gustaría tener? (PSFT)
	Finanzas Conductuales	Evaluación de la influencia de emociones y comportamientos en decisiones financieras	43. ¿Crees que tus emociones afectan tus decisiones financieras? (EDF) 44. ¿Consideras que la mayoría de las personas toman decisiones financieras de manera? (MGTDF) 45. ¿Tu condición socioeconómica influye en tus decisiones financieras? (CSECDF) 46. ¿Los aspectos psicológicos afectan tus decisiones financieras? (AspDF)

Análisis de datos: no fue detectado ningún participante como outliers en la base de datos, posteriormente, se estimó el estadístico Alfa de Cronbach, con el propósito de validar el instrumento documental de investigación. Luego se realizó un análisis de los componentes principales (ACP) el cual es una es una técnica multivariada que se emplea para examinar las relaciones entre varias variables cuantitativas Molina-Molina y Monteros-Pérez, (2010) su aplicación se realizó con el fin de reducir la dimensionalidad de los datos e identificar qué combinaciones de indicadores pueden conformar un patrón característico dentro de cada una de las dimensiones enunciadas (Tabla 1). Según Cardozo et al., (2023), la mayor parte de la varianza de los datos es explicada por los componentes principales y el número de componentes nos indica la existencia o no de diversidad en la respuesta estudiada, en este caso la percepción financiera. Además, fue estimado el porcentaje de varianza explicada por cada componente principal y la contribución de cada variable a cada componente, este análisis fue realizado a partir de la *librería (factoExtra)* y *librería (FactoMiner)* (Kassambara yMundt, 2020). Fue utilizado para este propósito el software R version 4.4.0 (2024-04-24) -- "Puppy Cup" Copyright (C) 2024 The R Foundation for Statistical Computing Platform: x86_64-pc-linux-gnu.

RESULTADOS

El valor del estadístico Alfa de Cronbach fue igual a 0.8011, este indica una alta confiabilidad del cuestionario aplicado. A partir de este resultado se procedió a aplicar el análisis de componentes principales (ACP). Los resultados se muestran en la tabla 1.

Los valores propios (Eigenvalue) son una herramienta fundamental para determinar la cantidad de componentes principales que se deben retener en un análisis de componentes principales (ACP). Un valor propio mayor que 1 indica que el componente principal representa más varianza que la contenida en una de las variables originales, lo que sugiere que el componente principal es significativo y debe ser considerado en el análisis (Zuluaga et al., 2021). En el caso que se evalúa, el valor propio supera el valor mencionado en la dimensión de características socioeconómicas y educación financiera en cinco componentes principales, y en planificación y supervisión financiera, productos y servicios financieros y finanzas conductuales en dos componentes principales (Tabla 2).

En total, fueron retenidos 16 componentes principales para el análisis, de los cuales cinco correspondieron a la dimensión de las características socioeconómicas de los jóvenes y explicaron el 57% de la varianza total. Otros cinco componentes principales se relacionaron con el nivel de educación financiera, los cuales explicaron más del 61% de la varianza acumulada. En el caso de la planificación y supervisión financiera, productos y servicios financieros y finanzas conductuales, fueron retenidos dos componentes principales, explicando cada uno 58%, 74% y 56% de la varianza total respectivamente. Estos resultados sugieren que las características socioeconómicas y el nivel de educación financiera son factores clave que influyen en la percepción financiera de los jóvenes, mientras que la planificación y supervisión financiera, productos y servicios financieros y finanzas conductuales también juegan un papel importante en la toma de decisiones financieras. La retención de estos componentes principales permite una mejor comprensión de las relaciones entre las variables y la identificación de patrones significativos en la percepción financiera de los jóvenes (Tabla 2).

Por otra parte, en la dimensión características socioeconómicas de los jóvenes, el primer componente explica el 19.49% de la varianza y agrupa variables relacionadas con conocimientos financieros básicos como seguro, inversión, AFP, productos bancarios, crédito, deuda y remesas. El segundo componente explica el 12.18% y se vincula a la ocupación, gastos, ingresos y situación familiar de los estudiantes. El tercer componente con 9.43% de varianza incluye el uso de servicios financieros, trámites de crédito y planificación presupuestaria. El cuarto (8.81%) y quinto (7.27%) componentes agrupan hábitos financieros, conocimientos familiares y seguimiento presupuestal (Tabla 2).

En el caso de la dimensión nivel de educación financiera, el primer componente explica el 31.40% de la varianza y comprende conocimientos financieros generales. El segundo componente con 9.46% se relaciona con políticas económicas como la monetaria y cambiaria. El tercer componente explica el 7.66% e incluye la importancia percibida de la educación financiera. El

cuarto (7.38%) y quinto (5.73%) componentes agrupan conocimientos del entorno financiero y formas de incrementar la educación financiera respectivamente (Tabla 2).

En relación a la dimensión planificación y supervisión financiera, el primer componente explica el 38.77% de la varianza y agrupa el control de gastos e ingresos, y la elaboración de presupuestos. El segundo componente con 19.50% se vincula al propósito y seguimiento del ahorro. En cuanto a la dimensión de productos y servicios financieros, el primer componente explica el 49.53% de la varianza y se relaciona con la tenencia de productos financieros. El segundo componente con 24.61% incluye el uso de créditos y deseos de nuevos productos. Por último, en la dimensión de finanzas conductuales, el primer componente explica el 30.62% de la varianza y comprende la influencia de emociones y condición socioeconómica. El segundo componente con 25.54% agrupa aspectos psicológicos en decisiones financieras (Tabla 2).

Tabla 2

Componentes principales de la percepción financiera en estudiantes universitarios.

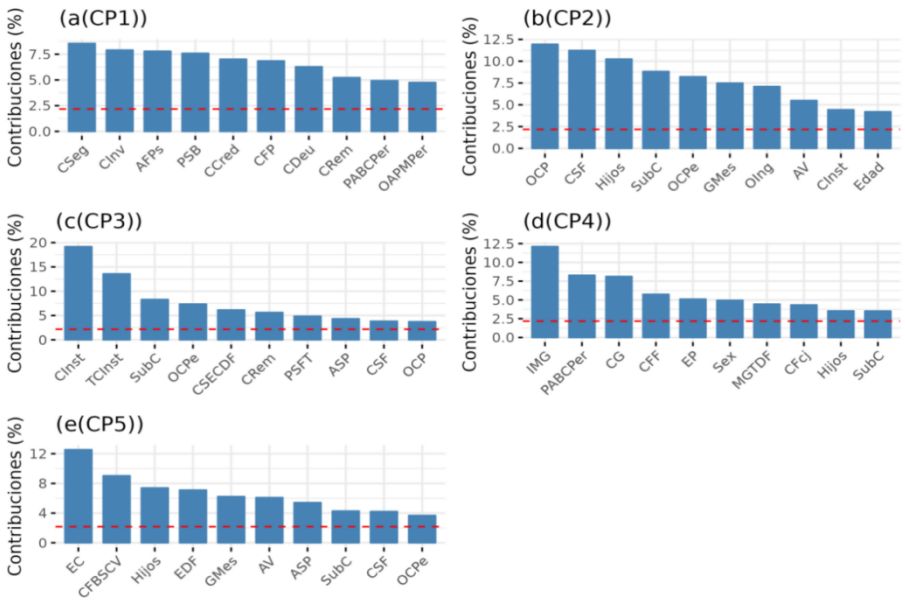
Componentes principales	Eigenvalue	Porcentaje explicado de la varianza total por cada componente principal	Porcentaje acumulado explicado de la varianza total por cada componente principal
Características socioeconómicas de los jóvenes			
CP1	2.7291	19.4941	19.4941
CP2	1.7049	12.1781	31.6723
CP3	1.3200	9.4287	41.1010
CP4	1.2334	8.8100	49.9111
CP5	1.0179	7.2713	57.1824
Nivel de educación financiera			
CP1	5.6520	31.4001	31.4001
CP2	1.7035	9.4643	40.8645
CP3	1.3789	7.6607	48.5252
CP4	1.3277	7.3764	55.9017
CP5	1.0310	5.7278	61.6296
Planificación y supervisión financiera			
CP1	1.9385	38.7712	38.7712
CP2	0.9748	19.4970	58.2683
Productos y servicios financieros			
CP1	2.4767	49.5341	49.5341
CP2	1.2305	24.6116	74.1458
Finanzas conductuales			
CP1	1.2248	30.6200	30.6200
CP2	1.0216	25.5419	56.1620

Nota: CP1, CP2, CP3, CP4, CP5: componentes principales uno, dos, tres, cuatro, cinco respectivamente.

Al analizar la contribución los criterios de las características socio-económicas de los estudiantes a cada componente principal (CP) o dimensión, el CP1 agrupa variables relacionadas con los conocimientos financieros básicos de los estudiantes, como conceptos de seguro, inversión, AFP, productos y servicios bancarios, crédito, deuda, remesas, políticas del Banco Central de Reserva y política monetaria. Estas variables reflejan el nivel de comprensión de los jóvenes sobre terminología y aspectos fundamentales de las finanzas personales. El CP2 engloba variables sobre la ocupación adicional de los estudiantes además de estudiar, si son clientes del sistema financiero, si tienen hijos, el subsistema al que pertenecen, el tipo de ocupación adicional, sus gastos mensuales, el origen de sus ingresos, con quién viven y su edad. Estas variables describen la situación laboral, familiar y los ingresos y gastos de los participantes, factores que influyen en su condición socioeconómica. El CP3 incluye variables sobre ser cliente de una institución financiera, haber tramitado un crédito, el subsistema al que pertenecen, su ocupación adicional, si su condición socioeconómica afecta sus decisiones financieras, conocimiento del concepto de remesa, productos o servicios financieros deseados, si realizan un presupuesto y su seguimiento. Estas variables se relacionan con el uso de servicios financieros y la planificación financiera de los estudiantes.

Figura 1

Contribución de las variables a los componentes principales sobre las características socioeconómicas de los jóvenes.



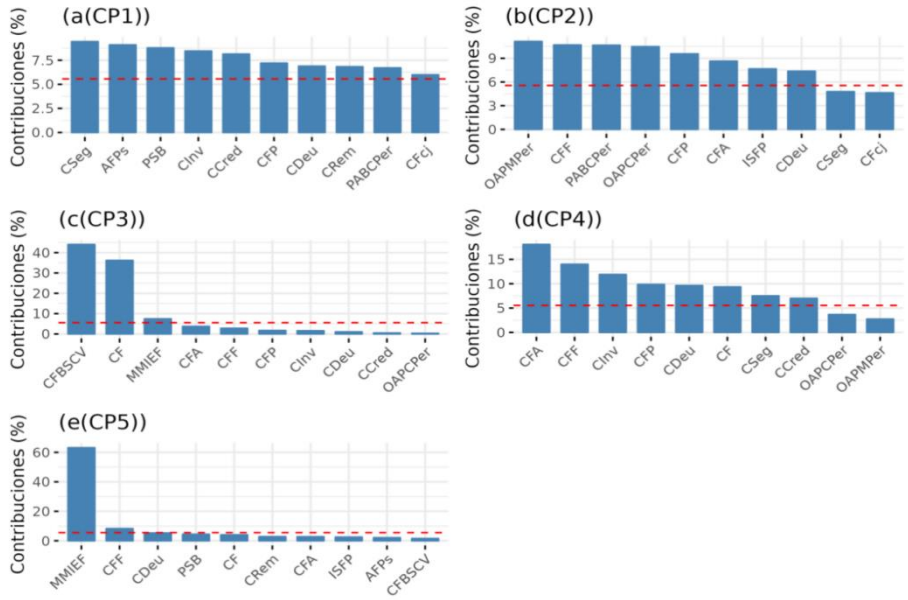
Nota: a(CP1), b(CP2), c(CP3), d(CP4), e(CP5): componentes principales uno, dos, tres, cuatro y cinco respectivamente.

Al evaluar la contribución de cada criterio del nivel de educación financiera, el CP1 agrupa variables sobre el conocimiento de conceptos financieros generales como seguro, inversión, AFP,

productos y servicios bancarios, crédito, deuda, remesas, políticas del Banco Central de Reserva y flujo de caja. Estas variables miden el nivel de conocimientos financieros básicos de los estudiantes. El CP2 incluye variables sobre el conocimiento de políticas económicas como la política monetaria y cambiaría del Perú, el conocimiento financiero familiar y de amigos, las instituciones del sistema financiero peruano, y conceptos como deuda, seguro y flujo de caja. Estas variables evalúan el conocimiento de los participantes sobre aspectos macro-económicos y su entorno financiero. El CP3 abarca variables sobre la importancia percibida de la educación financiera, como su contribución al bienestar, seguridad y calidad de vida, la mejor manera de incrementar la educación financiera, el conocimiento financiero familiar y de amigos, y conceptos como inversión, deuda y crédito. Estas variables miden la valoración de los estudiantes sobre la educación financiera.

Figura 2

Contribución de las variables a los componentes principales sobre el nivel de educación.

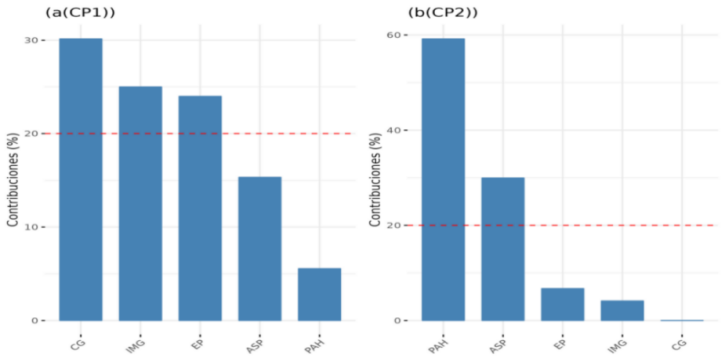


Nota: a(CP1), b(CP2), c(CP3), d(CP4), e(CP5): componentes principales uno, dos, tres, cuatro y cinco respectivamente.

Al estimar la contribución de los criterios de la planificación y supervisión financiera, el CP1 incluyó variables sobre el control de gastos, la posibilidad de que los ingresos superen los gastos y el conocimiento sobre la estructuración de presupuestos. Estas variables se relacionan con la gestión de ingresos y gastos, y la elaboración de presupuestos por parte de los estudiantes. El CP2 comprendió variables sobre el propósito del ahorro y el seguimiento de los presupuestos realizados. Estas variables miden la capacidad de los participantes para planificar y supervisar sus finanzas personales a través del ahorro y el monitoreo presupuestario.

Figura 3

Contribución de las variables a los componentes principales sobre la planificación y supervisión financiera.



Nota: a(CP1), b(CP2): componentes principales uno y dos respectivamente.

Finalmente, el análisis de componentes principales reveló que el acceso y uso de productos financieros básicos (CP1) y el interés en créditos y nuevos productos (CP2) son factores clave en el comportamiento financiero de los estudiantes. Además, las finanzas conductuales se relacionan con la influencia de las emociones y el contexto socioeconómico (CP1), así como con la relevancia de aspectos psicológicos en la toma de decisiones financieras (CP2). Estos resultados subrayan la necesidad de abordar integralmente aspectos socioeconómicos, educativos y conductuales para mejorar la percepción y toma de decisiones financieras entre los estudiantes universitarios.

DISCUSIÓN

La educación financiera para jóvenes universitarios ha sido objeto de varias investigaciones que han utilizado cuestionarios como herramienta para recopilar datos. Entre los autores que han contribuido a este campo se encuentran Céspedes, (2018); Cevallos et al., (2020); Gutiérrez y Delgadillo, (2018); Ramos et al., 2017 y Rivera y Bernal, (2018) quienes subrayan la importancia de abordar la educación financiera de manera integral, incluyendo la comprensión de conceptos financieros básicos, la gestión de ingresos y gastos, y el uso de productos financieros. Esta investigación realiza un análisis exhaustivo de la percepción financiera en estudiantes universitarios, y el estudio de componentes principales revela la relevancia de los aspectos tratados por los autores mencionados en el análisis de este fenómeno. Los resultados obtenidos coinciden con las conclusiones de estos autores, destacando que una sólida educación financiera es

fundamental para mejorar el manejo económico y la toma de decisiones financieras informadas entre los estudiantes.

En este sentido, las características socio-económicas de los estudiantes universitarios, como sus conocimientos financieros básicos, situación laboral y familiar, uso de servicios financieros y habilidades de planificación financiera, influyen de manera determinante en la calidad de sus decisiones financieras López-Rodríguez, (2021). El nivel de comprensión de conceptos fundamentales como seguro, inversión, productos bancarios y crédito refleja el conocimiento financiero de los jóvenes, lo cual impacta directamente en la toma de decisiones responsables sobre sus finanzas personales. Factores como tener un trabajo adicional a los estudios, tener hijos, los gastos mensuales, el origen de los ingresos y con quién viven describen la condición socioeconómica de los estudiantes, aspectos que influyen en cómo manejan sus finanzas (Mora, 2018). El ser cliente de una institución financiera, haber tramitado un crédito, y el conocimiento de productos financieros deseados reflejan el nivel de bancarización y acceso a servicios financieros, lo cual determina las opciones disponibles para los estudiantes al tomar decisiones.

Asimismo, variables como realizar un presupuesto y su seguimiento, y si la condición socioeconómica afecta las decisiones financieras, muestran el nivel de planificación financiera de los estudiantes, siendo una mejor planificación un factor clave para decisiones más informadas y responsables (Perdomo, 2020). Los resultados de este trabajo son coincidentes con los señalados por los autores anteriores donde el conocimiento financiero, la situación socioeconómica, el acceso a servicios financieros y las habilidades de planificación financiera son características socio-económicas que se agruparon dentro de los componentes principales que caracterizan esta dimensión y que influyen significativamente en la calidad de las decisiones financieras de los estudiantes universitarios.

En cuanto a los resultados encontrados en el nivel de educación financiera concuerdan con investigaciones previas Avendaño et al., (2021) y Ruíz y Cerrud, (2024) que han demostrado que los estudiantes universitarios tienen una formación financiera limitada y que la educación financiera es fundamental para el manejo de las finanzas personales y el bienestar financiero. Además, las características socio-económicas, como la educación financiera, la situación laboral y familiar, el acceso a servicios financieros y las habilidades de planificación financiera, influyen significativamente en las decisiones financieras de los estudiantes. Sobre estos aspectos se han pronunciado anteriormente.

Por otro lado, la planificación y supervisión financiera influyen de manera significativa en la percepción financiera de los estudiantes universitarios. Según los resultados analizados, la capacidad de los estudiantes para planificar y supervisar sus finanzas personales a través del ahorro y el monitoreo presupuestario es un aspecto clave de su percepción financiera Avendaño et al., (2021). Específicamente, la dimensión dos del análisis de componentes principales incluye variables sobre el propósito del ahorro y el seguimiento de los presupuestos realizados. Estas variables miden la habilidad de los participantes para planificar y supervisar sus finanzas, lo cual impacta directamente en su percepción financiera. Además, la capacidad financiera, que incluye la

planificación y supervisión, es un factor importante que influye en el bienestar financiero de los jóvenes estudiantes. Por lo tanto, es fundamental que los estudiantes universitarios desarrollen sólidas habilidades de planificación y supervisión financiera para tomar decisiones informadas, evitar riesgos y promover su bienestar financiero.

En relación a la dimensión de productos y servicios financieros, se agrupan en la dimensión uno la tenencia de una cuenta en una institución financiera, el subsistema al que pertenecen como clientes y su condición de clientes del sistema financiero en general, reflejando el acceso y uso de productos financieros básicos por parte de los estudiantes. Por otro lado, la dimensión dos incluye variables como haber tramitado un crédito, los productos o servicios financieros deseados y la condición de ser cliente del sistema financiero, relacionándose con el uso de créditos y el interés en nuevos productos financieros. Estos hallazgos coinciden con la literatura científica que destaca la importancia del acceso a productos financieros y el uso responsable de créditos en la percepción financiera de los individuos, influenciando su bienestar financiero y capacidad para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales (Chávez y Hernández, 2023). La investigación respalda la idea de que la inclusión financiera y la educación sobre productos financieros son fundamentales para mejorar la salud financiera y la autonomía de los individuos en la gestión de sus recursos económicos.

Por otra parte, los resultados sobre finanzas conductuales, que abarcan la influencia de las emociones y la condición socioeconómica en las decisiones financieras de los estudiantes en la dimensión uno, estos resultados coinciden con los obtenidos por Garay, (2015) el que destaca el papel significativo de las emociones y la situación socioeconómica en la toma de decisiones financieras. Además, la dimensión dos, que se enfoca en los aspectos psicológicos previos a la toma de decisiones financieras y la percepción sobre cómo la mayoría de personas toman estas decisiones, también se alinea a lo expresado por el autor anterior el cual resalta la importancia de los esquemas de pensamiento, la percepción de la mayoría y los patrones de comportamiento en las decisiones financieras. Estos hallazgos refuerzan la idea de que factores emocionales, socioeconómicos y psicológicos desempeñan un papel crucial en el comportamiento financiero de los individuos, influyendo en sus decisiones y estrategias financieras.

Por último, este enfoque multidimensional ofrece una visión integral de la percepción financiera de los estudiantes, destacando la importancia de programas educativos y estrategias personalizadas que aborden las diversas dimensiones clave para promover una mejor comprensión y gestión de las finanzas personales en este grupo estudiantil. La integración de estos factores clave, como las características socioeconómicas, el nivel de educación financiera, la planificación y supervisión financiera, los productos y servicios financieros, y las finanzas conductuales, es fundamental para desarrollar habilidades financieras sólidas y tomar decisiones informadas que contribuyan al bienestar financiero a largo plazo.

CONCLUSIONES

La evaluación de la percepción financiera es esencial para comprender cómo los individuos toman decisiones sobre ahorro, inversión y consumo. El análisis de componentes principales (ACP) identificó dimensiones clave que afectan la percepción financiera de los estudiantes de ingeniería en la UNMSM, incluyendo características socioeconómicas, educación financiera, planificación financiera y productos financieros. Los resultados muestran que las características socioeconómicas explican el 57.18% de la varianza total, destacando la importancia de la educación financiera y la planificación presupuestaria. La educación financiera explica el 61.63% de la varianza, subrayando la comprensión de conceptos financieros básicos. La planificación y supervisión financiera aportan un 58.27%, enfatizando la gestión de ingresos y gastos. Además, los productos financieros explican el 74.15% de la varianza, resaltando el uso de cuentas bancarias y créditos. Estos hallazgos evidencian la necesidad de abordar integralmente aspectos socioeconómicos, educativos y conductuales para mejorar la percepción y toma de decisiones financieras entre estudiantes universitarios.

REFERENCIAS

Aranibar-Ramo, E. R., Ríos-Vera, K. J., y Zanabria, L. C. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cienciométrico y revisión sistemática de literatura: Aproximaciones recientes y tendencias. *QUIPUKAMAYOC*, *31*(65), 85–98. https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005

Avendaño-Castro, W. R., Rueda-Vera, G., y Velasco-Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, *26*(95), 1–15. https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/29066223014.pdf

Avendaño, W. R., Rueda, G., y Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria*, *14*(3), 95–104. https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095

Becerril, M. L. C., Fonseca, A. M., y Ramírez, E. F. (2023). La educación financiera en estudiantes de ingeniería para impulsar el emprendimiento, caso de estudio: Unidad Académica Profesional Tianguistenco UAEM. *RILCO*, *5*(45), 79–89. https://doi.org/https://doi.org/10.51896/rilcods.v5i45.238

Cardozo, L. A., Reina-monroy, J. L., Florez-escobar, W., Peña-ibagón, J. C., Cas-, C. A., y Bonilla, D. A. (2023). Autoconcepto físico en estudiantes universitarios: Generación de perfiles por clasificación jerárquica sobre componentes principales principal components. *Retos*, *48*, 167–177. https://doi.org/10.47197/retos.v48.95076

Castro, A., Rodrigo, W., Rueda-Vera, G., Burgos, V., y Mery, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, *26*(95), 1–15. https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/29066223014.pdf

Céspedes, J. B. L. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, *22*(2), 97–126. https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333

Cevallos, V. O. V., Valverde, P. E. A., Orna, L. A. H., y Cargua, E. P. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, *4*(2), 5–21. https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201

Chávez, L. A. M., y Hernández, A. R. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos. *Estudios Económicos*, *40*(81), 191–222. https://doi.org/10.52292/J.ESTUDECON.2023.3411

Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi-Cayo, L. A., y Raicovi-Nazal, L. K. (2024). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349

Forero, S. C. M., y Garzón, C. M. (2020). *Decisiones económicas y financieras Un análisis interdisciplinar*. Ediciones USTA. https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/31213/Obracompleta.Coleccion440.2020Forerosara.pdf?isAllowed=y&sequence=4

Garay, G. A. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la The behavioral finance, the financial literacy and its impact on decision making financial, economic well-being and happiness. *Perspectivas*, *18*(36), 7–34. http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n36/v18n36a01.pdf

Gutiérrez, O. W. A., y Delgadillo, J. A. S. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Cochabamba. *Perspectivas*, *21*(41), 33–72. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003

Hernández, R. S., Feránadez, C. C., y Baptista, P. L. (2014). Metodología de la investigación. In *Metodología de la investigación*. McGraw Hill España. https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=775008&info=resumen&idioma=SPA

López-Rodríguez, A. P. (2021). Toma de decisiones financieras y factores de personalidad en estudiantes universitarios *[Corporación Universitaria Minuto de Dios*]. https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/16254

Molina-Molina, O., y Monteros-Pérez, E. (2010). Rotación en análisis de componentes principales categórico: un caso práctico. *Met. de Encuestas*, *12*, 63–88. https://digital.csic.es/handle/10261/42768

Mora, J. M. C. (2018). *Características socioeconómicas de los estudiantes del programa de administración de empresas de la Universitaria Agustiniana, de su entorno familiar y social para el Año 2017* [Universidad Nacional Abierta y a Distancia (UNAD)]. https://repository.unad.edu.co/handle/10596/21571

Nogueira-Rivera, D., Medina-León, A., Hernández-Nariño, A., Comas-RodríguezI, R., y Medina-Nogueira, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización.

Caso de aplicación. *Ingeniería Industrial*, *38*(1), 106–115. http://scielo.sld.cu/pdf/rii/v38n1/rii100117.pdf

OCDE/CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. Banco de Desarrollo de America Latina. https://www.oecd.org/financial/education/Estrategias-nacionales-de-inclusión-y-educación-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf

Perdomo, A. F. V. (2020). Caracterización de las capacidades financieras de los estudiantes de último semestre año (2018 ll) de las facultades de ciencias económicas, administrativas y contables y de salud de la Universidad Libre *[Universidad Libre]*. *Repositorio Institucional*. https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/20490

Ramos, J. J. H., García, A. S., y Moreno, E. G. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista de Psicología*, *2*, 267–278. https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888/969

Rivera, B. E. O., y Bernal, D. D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Perspectivas*, *41*, 117–144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006

Ruíz, P. C., y Cerrud, F. Á. (2024). Relevancia e Impacto de las Finanzas Personales en los Estudiantes Universitarios en Panamá. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *7*(6), 5806–5820. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V7I6.9119

Villada, F., López-Lezama, J. M., yMuñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, *10*(2), 13–22. https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003

Zarate, K. C., Chong, J. C. C., Ventura, E. N., y Mejia, D. (2021). Encuesta de medición de capacidades financieras de Perú 2019. *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) de Perú y CAF*. https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1689

Zuluaga, R., Delahoz-Domínguez, E., y Hoolyana, O. (2021). Eficiencia académica estudiantil: un enfoque de análisis de componentes principales y análisis envolvente de datos. *IngenIare*, 16(29), 27–40. https://doi.org/10.18041/1909-2458/ingeniare.29.7433