

**EL TALANTE FINANCIERO
DE LOS ESTUDIANTES DE
LA UNIVERSIDAD PRIVADA
ANTENOR ORREGO (UPAO)
EN LA COBERTURA DE SUS
GASTOS DE ESTUDIOS
TRUJILLO 2018**

Delmer Espinoza Quispe¹

¹ Economista docente de la Escuela de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego

Resumen

En este trabajo se describió el talante financiero de los estudiantes de la Universidad Privada Antenor Orrego (UPAO) en la cobertura de sus gastos de estudios, Trujillo 2018. Es fundamental conocer qué hacen los jóvenes cuando no les alcanza la pensión que reciben para cubrir sus estudios. Existe un comportamiento diverso: solicitar incremento de los ingresos mensuales a los padres y familiares, realizar trabajos eventuales, sobregirarse y endeudarse con los proveedores de alimentación y hospedaje, no pagar puntualmente la pensión de enseñanza universitaria y solicitar un préstamo a familiares, amigos o instituciones. Los estudiantes requieren cubrir necesidades personales, de estudios, comprar libros, separatas, asistir a eventos de capacitación o atender desfases y brechas en el presupuesto mensual, según sea el caso, y esto los lleva a realizar actividades diversas cuando no les alcanza lo recibido. El problema de investigación ¿Cuál es el talante financiero de los estudiantes de la Universidad Privada Antenor Orrego (UPAO) en la cobertura de sus gastos de estudios, Trujillo 2018?, fue motivo de estudio con los estudiantes universitarios de la UPAO. Concluir la carrera universitaria es la principal motivación, por lo que están dispuestos a realizar esfuerzos y actividades adicionales, incluso asumir deudas con terceros. Se tomó como población los 15 705 estudiantes, según fuente del área de recursos humanos de la misma universidad, y una muestra aleatoria simple de 375, a quienes se les aplicó una encuesta. La investigación fue de tipo descriptiva. Las conclusiones principales indican que el 38 % de los estudiantes realizan diversas actividades para cubrir déficits presupuestales mensuales y que el 52 % acuden a sus padres en busca de apoyo para la ampliación presupuesto. Existe un 30 % de estudiantes que no le alcanza los montos de dinero que reciben, mucho de los cuales solicitan préstamos a terceras personas e instituciones. Se recomienda evaluar el diseño de un modelo de negocios que permita otorgar créditos a los estudiantes universitarios para cubrir sus principales gastos y hasta para iniciar un pequeño negocio, de manera que asegure culminar su carrera universitaria con éxito y sin retrasos.

Palabras claves: talante, estudiante, actitud, gastos, presupuestos.

Abstract

The research problem, what is the financial disposition of the students of the Antenor Orrego Private University (UPAO) in the coverage of their study expenses, Trujillo 2018? was the subject of study with the university students of the UPAO.

The general objective proposed was: Describe the financial disposition of the students of the Antenor Orrego Private University (UPAO) in the coverage of their study expenses, Trujillo 2018. It is essential to know what the young people do when the pension they receive is not enough to cover your studies. There is a diverse behavior: request increase of monthly income to parents and family members, perform casual work, overdraw and get into debt with food providers, lodging, not paying punctually the university education pension and request a loan to relatives, friends or institutions. Students need to cover personal needs, study, buy books, reprints, attend training events or attend gaps and gaps in the monthly budget, as the case may be, it leads to various activities when it is not enough. Concluding the university career is the main motivation, so they are willing to make additional efforts and activities, including taking on debts with third parties. The 15 705 students were taken as a population, according to the source of the human resources area of the same university and a random sample of 375, to whom a survey was applied. The research was descriptive. The main conclusions indicate that 38% of the students carry out various activities to cover monthly budget deficits and that 52% go to their parents in search of support for the budget expansion. There is a 30% of students who do not reach the amounts of money they receive, many of which request loans to third parties and institutions. It is recommended to evaluate the design of a business model that allows granting credits to university students to cover their main expenses and even to start a small business, in order to ensure a successful university career without delays.

Keywords: mood, student, attitude, expenses, budgets.

I. Introducción

Resulta importante observar el comportamiento de los jóvenes universitarios entre 18 – 29 años de edad, de nivel pregrado, en cuanto a la manutención de sus estudios universitarios, al pago de la pensión de enseñanza, alimentación, hospedaje y gastos personales. Los estudiantes requieren cubrir necesidades personales, de estudios, comprar libros, separatas, asistir a eventos de capacitación o atender desfases o brechas en el pago de alimentación, pensión de enseñanza, hospedaje, según sea el caso. Conocemos que existen características diferentes entre estudiantes de universidades públicas con privadas. Un factor relevante es el nivel socioeconómico (NSE) de la familia, entendiéndose que la gran mayoría de los NSE A, B y C pueden realizarlo en centros superiores privados.

Sin embargo, algunas características personales difieren en relación al comportamiento frente al gasto y el consumo, asumiéndose que los de NSE A, B y C tienen un nivel de gasto mayor frente a los otros. Es fundamental conocer qué hacen los jóvenes cuando no les alcanza la pensión que reciben para cubrir sus estudios. Los comportamientos son diversos: solicitar incremento de los ingresos mensuales a los padres o familiares, realizar trabajos eventuales, sobregirarse y endeudarse con los proveedores de alimentación y hospedaje, no pagar puntualmente la pensión de enseñanza universitaria y solicitar un préstamo a familiares, amigos o instituciones como la empresa Inversiones La Cruz, que solicitan dejar una garantía, como joyas, celulares, *laptops*, tabletas, etc. y Compartamos, que otorga créditos grupales (grupos de 15 personas), a tasa de interés del 20 % mensual.

Asimismo, existen fuentes de financiamiento alternativas e informales llamados agiotistas, con tasas altas de interés, que oscilan entre 20 y 25 % mensual. Es importante precisar que nadie otorga créditos enfocados en los jóvenes universitarios, sino hacia todas las personas que requieran un préstamo.

Los jóvenes representan el segmento poblacional más grande del país, aunque cifras del Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI (2016), indican que alrededor del 20 % de los jóvenes del país no estudia ni trabaja, los denominados ninis, lo cual resulta de alta preocupación para nuestra sociedad. Problemas estructurales como la informalidad –3 de cada 4 jóvenes laboran en la informalidad– contextualizan aún más la problemática juvenil. El 80 % de hombres accede al mercado laboral, mientras que las mujeres en 60 %. Esta brecha de 20 % es de las más grandes en América Latina, donde el promedio es de 10 %. Respecto al crédito, en nuestro país no existe restricciones gubernamentales para abrir una empresa dedicada al otorgamiento de créditos. La superintendencia de Banca y Seguros (SBS) que es la encargada de supervisar a las empresas del sector financiero y de seguros, prohíbe la captación de dinero bajo cualquier modalidad, pero no el otorgamiento de créditos, en razón de que, en este caso, el riesgo de no pago lo asume la entidad acreedora. Actualmente, no existe ninguna entidad financiera formal o informal que financie actividades o contingencias de gastos personales de los jóvenes universitarios, por lo que una propuesta alternativa de dar préstamos de contingencia a este segmento de la población resulta atractivo con sentido de pertenencia para ellos. El riesgo de no pago o incobrabilidad de los préstamos sería manejado con la evaluación crediticia en base tanto a variables objetivas (económicas) como subjetivas (comportamiento y reputación social), con aval de los padres u otro estudiante universitario, incorporando tecnología para el proceso de evaluación, como un *software* especializado para plataforma web, Facebook, Instagram y aplicativo para celulares, todo vía *online*, depositando el préstamos en una cuenta bancaria otorgado por el solicitante.

Existe una variable relevante para manejar el riesgo: reportar las deudas a una central de riesgo crediticio, como Infocorp, muy usado por las entidades crediticias para evaluar el comportamiento crediticio de la gente que solicita préstamos. Eso significa que, de solicitar

un préstamo para actividades comerciales, no serían sujeto de crédito y eso afectaría sus posibilidades de conseguir un empleo porque, en la actualidad, las empresas toman en cuenta esta información en los procesos de selección de personal. Por otro lado, la fijación del costo del dinero y la tasa de interés se realizará de acuerdo a la experiencia que tenga el solicitante de crédito; estar bancarizado o no tiene que ver con el riesgo crediticio. Hay la idea de que los jóvenes universitarios no son sujetos de crédito debido a que no generan un flujo de ingreso propio y no cuentan con garantías reales. Sin embargo, esto no es tan cierto debido a que sí reciben un flujo de ingreso proveniente de los padres o familiares que sostienen los estudios universitarios y cubren las necesidades de hospedaje, alimentación, pensión de enseñanza y gastos de manutención personal. Muchos de ellos, para cubrir los déficits temporales, recurren a usureros o instituciones que reciben sus herramientas de estudios como *laptops*, tabletas, celulares, etc., o a préstamos de amigos. No existe ninguna institución o empresa que brinde servicios de crédito a jóvenes universitarios.

La evaluación tradicional de las entidades financieras se basa en la evaluación de los ingresos económicos recibidos en la actualidad por los solicitantes, usando para tal fin el estado de ganancias y pérdidas. Se espera que el resultado de los ingresos y egresos proveniente de un negocio o trabajo formal, demostrados con las boletas de pago, sea lo suficiente amplio para pagar la cuota del préstamo solicitado. Las entidades bancarias otorgan estos créditos personales, cuya cuota a pagar mensual sea hasta un máximo del 30 % de los ingresos netos.

Tomando en cuenta todo lo expuesto, se plantea investigar el siguiente problema: ¿Cuál es el talante financiero de los estudiantes de la Universidad Privada Antenor Orrego (UPAO) en la cobertura de sus gastos de estudios, Trujillo, 2018? Mediante el presente estudio se pretende conocer las actitudes o talante financiero que los estudiantes de la UPAO tienen para enfrentar las contingencias que se les presenta para cubrir necesidades personales, de estudios como adquisición de libros, asistencia a eventos académicos, viajes de estudios, así como manejar las brechas suscitadas cuando toman el dinero de la alimentación, pago de enseñanza, hospedaje y otros en algunos meses para destinarlos a gastos propios de los estudios. Existen algunas alternativas de financiamiento de estudios universitarios de pre y posgrado, del Instituto Nacional de Becas (Inabec) y algunas instituciones financieras, pero destinados solo al pago de pensión de enseñanza y no para cubrir otros gastos necesarios para realizar los estudios universitarios. Muchos estudiantes tienen problemas de salud causados la presión o el estrés derivado de los problemas financieros, en tanto que otros estudiantes suspenden sus estudios por falta de apoyo de la familia o porque tienen que dedicarse a trabajar para solventar estos gastos de manera eventual o exclusiva. El que muchos jóvenes dejen de estudiar es un problema serio para la sociedad.

MARCO TEÓRICO

Czernik (2006), en su trabajo *VARIABLES SOCIODEMOGRÁFICAS Y SÍNTOMAS DE DEPRESIÓN EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE MEDICINA DE CORRIENTES, ARGENTINA*, concluye que en cuanto a las variables sociodemográficas tomadas en consideración, se puede señalar que la edad, lugar de origen, convivencia, gastos académicos y la relación de pareja de los evaluados no permiten establecer diferencias para determinar las posibles causas de los síntomas depresivos en estos estudiantes. Es indudable que un factor relevante en los cuadros de depresión en los jóvenes, es el tema económico, a muchos de ellos no les alcanza la asignación realizada por la familia.

Guzmán (2004) en su estudio *Un análisis en torno a la construcción del sentido del trabajo* concluye que el trabajo también cumple una función importante en el proceso de inserción laboral ya que, por una parte, permite al estudiante ubicarse en un ámbito donde puede continuar, mejorar sus condiciones o encontrar nuevas oportunidades, y por la otra, puede

constituirse en un espacio de socialización laboral donde se adquiere experiencia. Por último, encontramos que el trabajo estudiantil abre la posibilidad material para muchos jóvenes de cursar una carrera o de contar con condiciones de mayor solvencia. Existe un segmento importante de jóvenes que, en su mayoría, a partir de la mitad de carrera, empiezan a realizar algunas actividades laborales de manera dependiente o independiente. Ello no solo les genera ingresos económicos adicionales para cubrir sus gastos, sino que también les permite, ganar experiencia, conocimientos y mejores actitudes para la vida.

La Revista Electrónica de Investigación Educativa - REDIE (2008) en el trabajo "¿Deserción o autoexclusión? Un análisis de las causas de abandono escolar en estudiantes de educación media superior en Sonora, México" concluye que los estudiantes que desertan del nivel de educación media superior lo hacen durante los primeros semestres de bachillerato. La problemática se observa principalmente entre los varones, aunque la diferencia por sexo no es significativa. La edad media para desertar en ambos sexos fue de 17 años. La mayoría de estos jóvenes tiene padres con una escolaridad menor a la de sus hijos. Entre las principales razones para desertar en este grupo se encontraron los factores económicos, en el caso de las mujeres, y la reprobación de materias, en el de los hombres. Esta situación, se presenta en muchos hogares, donde la situación económica es cambiante y los jóvenes están sujetos a estos vaivenes que sufren sus padres cuando pierden su puesto de trabajo, muchos dejan de estudiar y empiezan a trabajar, para ayudarse en sus estudios.

Gómez (2015) en su investigación "Estudio exploratorio en estudiantes universitarios. Referencias sociodemográficas y elección de carrera", publicado en la revista Praxis Educativa, de la Universidad Nacional de Córdoba, Universidad Siglo 21, Universidad Católica de Córdoba, concluye que, respecto de la distribución por sexo, son más las alumnas mujeres que los varones, pero es significativamente superior el número de alumnas mujeres en la carrera de Psicología. Los progenitores de la carrera de Diseño Gráfico son los que han alcanzado mayor nivel de estudios, en segundo lugar, los padres de los estudiantes de Psicología y, por último, los de los alumnos de Contador Público. En promedio, tomando las tres poblaciones, el 28% de los alumnos trabajan, pero pocos lo hacen para financiar sus estudios.

Castro, Delgado y Rodríguez (2014), en la investigación "Uso y manejo del crédito en estudiantes universitarios", publicado en la revista Internacional de Administración & Finanzas, de la University of Puerto Rico, concluyen que los estudiantes pagan a tiempo las tarjetas probablemente para evadir pagos adicionales por concepto de intereses, pero el 60 % admite que otros asumen esos pagos cuando ellos no pueden hacerlo. Esto puede ser indicio de mal uso de la tarjeta, mala planificación financiera o intervención de los padres para evitar problemas de crédito de sus hijos o de ellos como codeudores. Parece necesario sugerir que se estudien de cerca los elementos relacionados a la educación sobre planificación financiera desde edades pre-universitarias para así crear conciencia sobre el uso y manejo adecuado de recursos económicos de esos jóvenes y futuras generaciones. La evidencia sugiere una aversión de la mayoría de los estudiantes a endeudarse y una preferencia por ajustes a su conducta para reducir sus gastos.

La teoría que orientó la investigación fue elaborada por Fernando Toro y Sanín (2013), en su trabajo "Gestión del clima organizacional - Intervención basada en evidencias". Los autores concluyen que la motivación, por su parte, es un antecedente directo del desempeño. Es garantía de esfuerzo, dedicación y concentración en las actividades cuando se encuentra en niveles altos y, por tanto, de un desempeño favorable. Por el contrario, niveles bajos de motivación se manifiestan en baja energía en el trabajo, eludir la actividad y preferir otras distintas no relacionadas con las labores, poco esfuerzo y menor dedicación. Esto conlleva a un desempeño pobre y deficiente.

Por su parte, Carrasco (2013), en su trabajo "Introducción al estudio de la motivación y

emoción" realizado en Mudima, Universidad a distancia de Madrid, concluye que el estudio de la motivación revela qué parte de esta es universal y qué parte es producto de la cultura. Las teorías de la motivación revelan 1. lo que es común dentro de los empeños de todos los seres humanos, al identificar los aspectos comunes entre personas de diferentes culturas, experiencias vitales, edades, periodos históricos y dotaciones genéticas (disposiciones biológicas, emociones básicas, necesidades, hedonismo...), y 2. aquellas motivaciones que se aprenden a través de la experiencia y que se fraguan socialmente a través de fuerzas culturales (y, por ende, están fuera del reino de la naturaleza humana).

El objetivo general planteado fue describir el talante financiero de los estudiantes de la Universidad Privada Antenor Orrego (UPAO) en la cobertura de sus gastos de estudios, Trujillo 2018.

II. Metodología

La población sujeta a estudio fueron 15 705 estudiantes universitarios, según el área de recursos humanos de la universidad (2016)

MUESTRA

Nuestro tipo de muestra fue probabilística y aleatoria simple, 375 estudiantes

TIPO DE INVESTIGACIÓN:

- Descriptiva

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN

Las técnicas utilizadas fueron:

- Encuesta
- Entrevista

Los instrumentos utilizados fueron:

- Cuestionario
- Guía de entrevista

Diseño de contrastación

Diseño transversal descriptivo, representado gráficamente

O → G1

Donde:

O: Talante financiero

G1: Cobertura de gastos

Variable independiente:

- Talante financiero

Variable dependiente:

- Cobertura de gastos

Indicadores:

VI: ingresos, fuentes de ingresos, tipos de ingresos

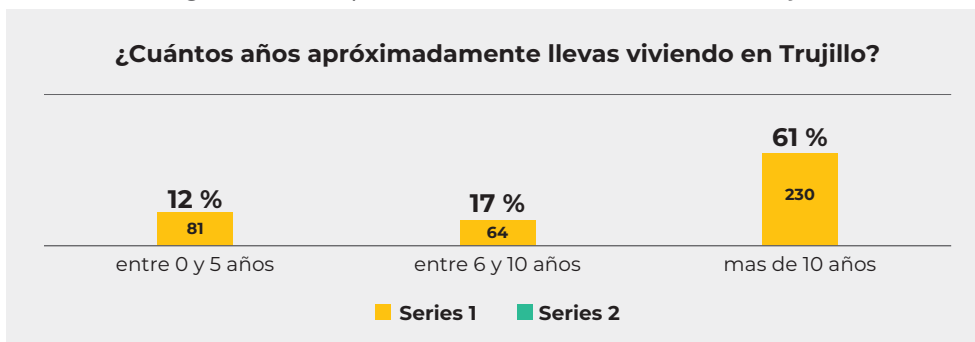
VD: gastos, distribución de gasto, frecuencia de brechas

Procesamiento de datos:

Excel 2016

III. Resultados y discusión

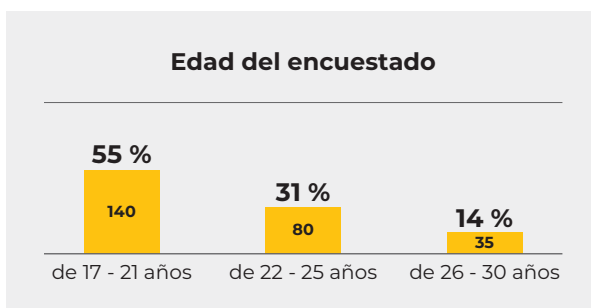
Figura N° 1: Tiempo de residencia de universitarios en Trujillo



Fuente: Aplicación de encuesta, agosto 2018

Interpretación: En la figura N°1, se observa que, el 61.0 % de los estudiantes universitarios respondió que tienen más de 10 años viviendo en Trujillo; el 22.0 % entre 0 y 5 años y el 17.0 % entre 6 y 10 años.

Figura N° 2: Edad del estudiante encuestado



Fuente: Aplicación de encuesta, agosto 2018

Interpretación: En la figura N° 2, observamos que el 55.0 % de los encuestados tuvo entre 17 y 21 años de edad; el 31.0 % entre 22 y 25 años, y el 14 % de 26 a 30 años. En la figura N° 3, se muestra que el 45.0 % de los entrevistados respondió que son hombres y el 55.0 %, mujeres.

Figura N° 3: Sexo del estudiante encuestado

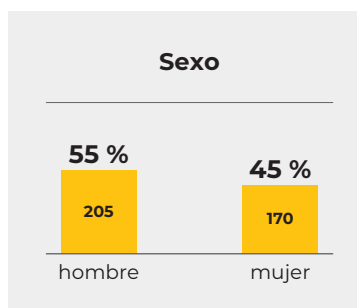


Figura N° 4: Apoyo recibido por los estudiantes para sus estudios

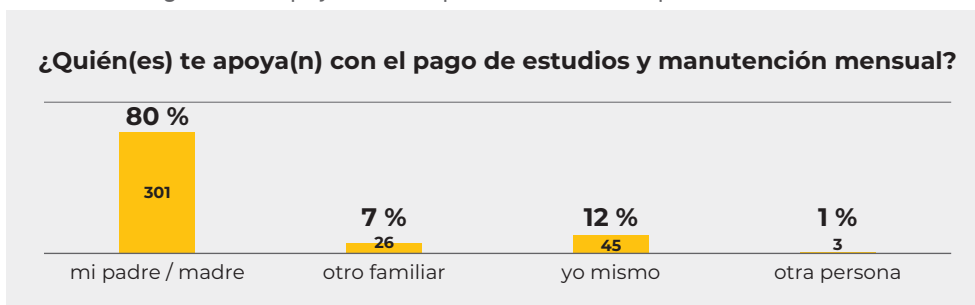
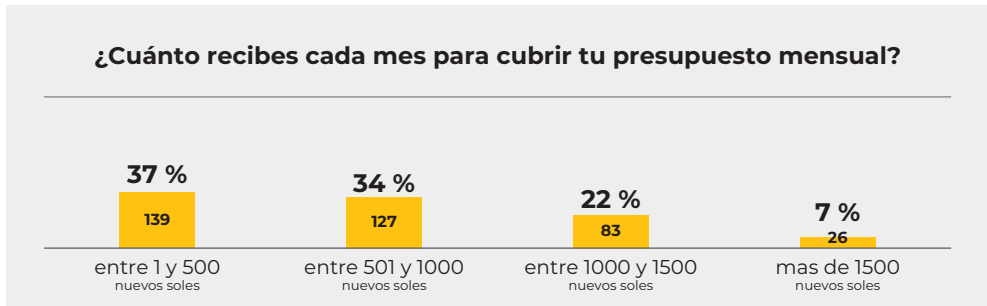


Figura N° 5: Monto de dinero que reciben para cubrir sus gastos de estudios

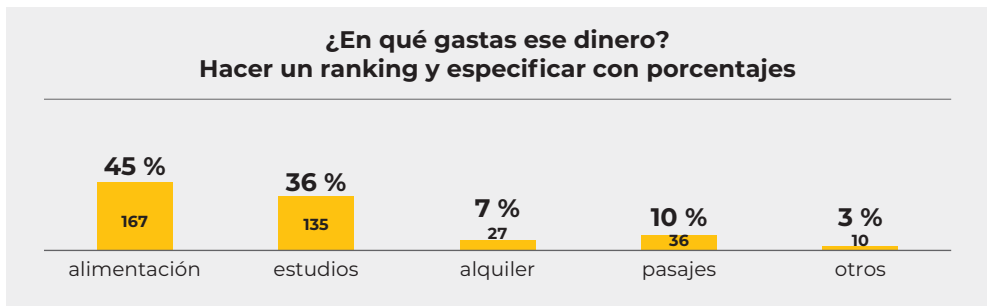


Fuente: Aplicación de encuesta, agosto 2018

Interpretación: En la figura N° 4, el 80.0 % de los estudiantes respondieron que tienen el apoyo de sus padres para el pago de sus estudios y la manutención mensual; el 7.0 % el apoyo de otro familiar; el 12.0 % lo cubren ellos mismos y el 1.0 %, otra persona.

En la figura N° 5, el 37.0 % de los encuestados respondieron que reciben entre 1 y 500 soles mensuales para cubrir su presupuesto mensual; el 34.0 % entre 501 y 1000 soles; el 22.0 % entre 1001 y 1500 soles y el 7.0 % más de 1500 soles.

Figura N° 6: Gastos que realizan los estudiantes



Fuente; Aplicación de encuesta, agosto 2018

Interpretación: En la figura N° 6, los estudiantes encuestados contestaron que, el 45.0 % del presupuesto lo gastan en alimentación; el 36.0 % en estudios; el 10.0 en pasajes; el 7.0 % en alquiler y el 3.0 % en otros gastos.

Figura N° 07: Cobertura de gastos

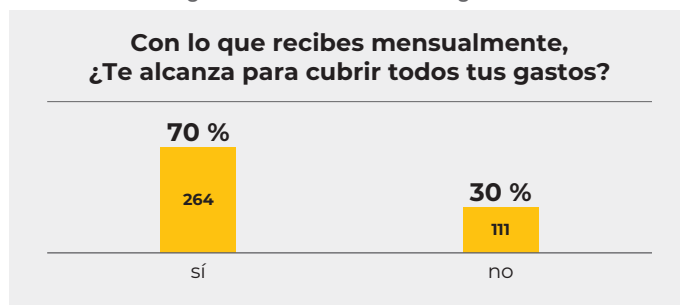
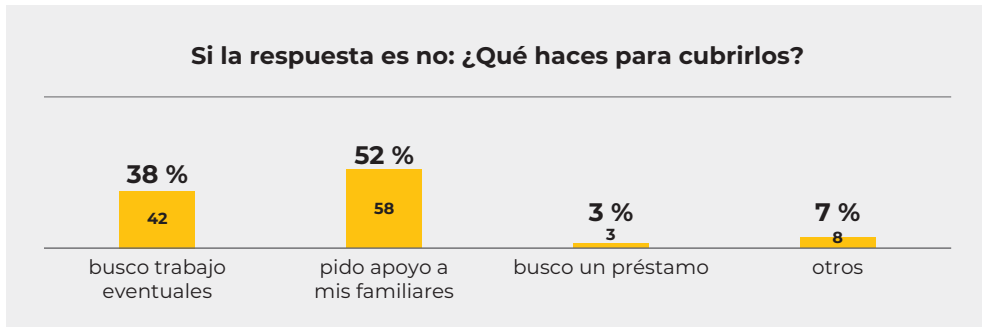


Figura N° 08: Acciones para cubrir gastos



Fuente: Aplicación de encuesta agosto 2018

Interpretación: En la figura N° 7, se observa que el 70.0 % de los estudiantes respondieron que con el monto que reciben mensualmente, sí les alcanza para cubrir sus gastos y el 30.0 % que no les alcanza.

En la figura N° 8, de los estudiantes que respondieron que no les alcanza lo que reciben mensualmente, el 52.0 % pide apoyo a sus familiares para cubrir sus gastos mensuales; el 38.0 % realiza trabajos eventuales, el 3.0 % busca un préstamo y el 7.0 % realiza otras acciones.

Figura N° 9: Déficits en presupuesto.

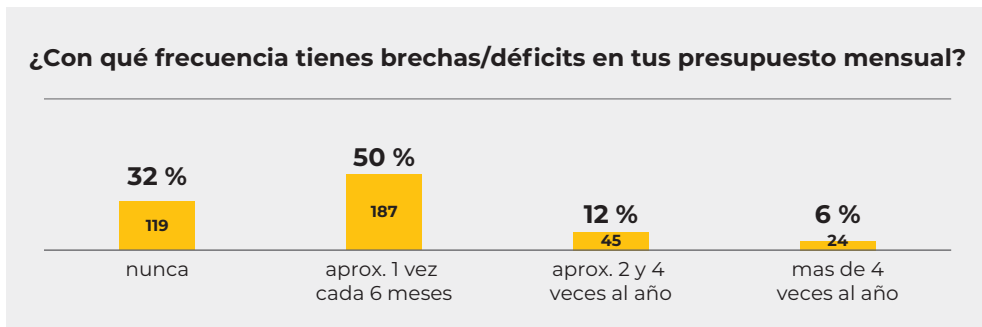
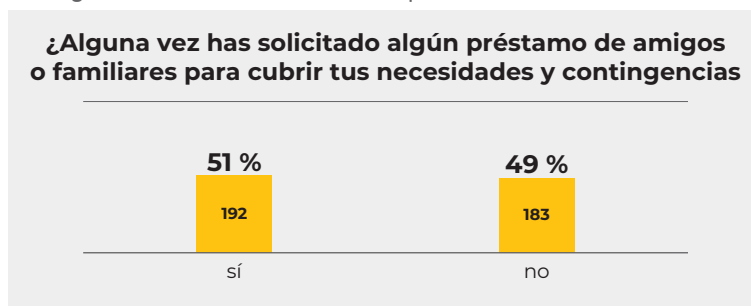


Figura N° 10: Solicitud de crédito para cubrir sus necesidades.



Fuente: Aplicación de encuesta, agosto 2018

Interpretación: En la figura N° 9, el 52.0 % de los estudiantes encuestados respondieron que nunca tuvieron déficits en su presupuesto mensual; el 50.0 %, una vez cada seis meses; el 12.0 % entre 2 y 4 veces al año, y el 6.0 % más de 4 veces al año.

En la figura N° 10, el 51.0 % de los encuestados, manifestaron que alguna vez había solicitado un préstamo a amigos o familiares y el 49.0 % no lo solicitaron.

• DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El trabajo realizado ha podido resolver el problema ¿Cuál es el talante financiero de los estudiantes de la Universidad Privada Antenor Orrego (UPAO) en la cobertura de sus gastos de estudios, Trujillo 2018? La obtención de información, el análisis y los resultados describen características y formas de comportamiento de los alumnos universitarios de la UPAO frente a la cobertura del presupuesto mensual requerido para la realización de sus estudios. No se han encontrado estudios similares al realizado con esta investigación. Se ha demostrado que la teoría que orientó la investigación es la de Toro Álvarez y Sanín Posada (2013), quienes señalan que la motivación es un antecedente directo del desempeño. Es garantía de esfuerzo, dedicación y concentración en las actividades cuando se encuentra en niveles altos, y por tanto de un desempeño favorable. Por el contrario, niveles bajos de motivación se manifiestan en baja energía en el trabajo, eludir la actividad y preferir otras distintas no relacionadas con las labores, poco esfuerzo y menor dedicación; esto conlleva a un desempeño pobre y deficiente. La afirmación anterior, se refleja en el deseo de los estudiantes por culminar su carrera universitaria, constituyéndose en su principal motivación, para lo cual realizan diferentes esfuerzos y actividades para lograrlo, como la de trabajar para cubrir el presupuesto requerido para tal fin.

Los resultados mostrados en las figuras han permitido lograr los objetivos específicos propuestos. En relación al objetivo específico 1, en la figura N° 2 observamos que el 55.0 % de los encuestados tuvo entre 17 y 21 años de edad; el 31.0 %, entre 22 y 25 años, y el 14 % de 26 a 30 años. En la figura N° 3, se muestra que el 45.0 % de los entrevistados respondió que son hombres y el 55.0 % son mujeres. Estos resultados reflejan la juventud de los estudiantes de pregrado de la UPAO, que se constituyeron en el *target market* de la investigación.

En relación al objetivo específico 2, Identificar los aspectos socioeconómicos que influyen en sus estudios universitarios, en la figura N° 4 se observa que el 80 % de los estudiantes respondieron que tienen el apoyo de sus padres para el pago de sus estudios y la manutención mensual; el 7 % el apoyo de otro familiar; el 12 % que lo cubren ellos mismos y el 1 %, otra persona. En la figura N° 5, el 37.0 % de los encuestados respondieron que reciben entre 1 y 500 soles mensuales para cubrir su presupuesto mensual; el 34 % entre 501 y 1000 soles; el 22 % entre 1001 y 1500 soles, y el 7 % más de 1500 soles. En la figura N° 6, los estudiantes encuestados contestaron que el 45 % del presupuesto lo destinan a la alimentación; el 36 % a los estudios, el 10 % a pasajes; el 7 % al alquiler, y el 3. % a otros gastos. Los resultados reflejaron que son los padres de familia, en su mayoría, quienes cubren los gastos de estudio y gastos personales de los estudiantes y que los montos otorgados son diversos.

En relación al objetivo específico 3, Valorar el comportamiento de los universitarios para cubrir sus necesidades de financiar contingencias de estudios, en la figura N° 7, se observa que el 70 % de los estudiantes respondieron que con el monto que reciben mensualmente, sí les alcanza para cubrir sus gastos y el 30 % respondió que no. En la figura N° 8, de los estudiantes que respondieron que no les alcanza lo que reciben mensualmente, el 52 % pide apoyo a sus familiares para cubrir sus gastos mensuales; el 38 % realiza trabajos eventuales, el 3 % busca un préstamo y el 7 % realiza otras acciones. Las respuestas reflejaron que los estudiantes a quienes no les alcanza el presupuesto mensual, en su mayoría piden el apoyo de los padres y otros realizan trabajos eventuales. Se discute si, el dedicarse a realizar trabajos eventuales tiene un impacto negativo en el desempeño académico.

En relación al objetivo específico 4, Identificar necesidades de préstamo de dinero para cubrir necesidades de contingencia para la realización de sus estudios y proponer una nueva alternativa de financiamiento, en la figura N° 9, se aprecia que el 52 % de los estudiantes encuestados respondieron que nunca tuvieron déficits en su presupuesto mensual; el 50 % una vez cada seis meses; el 12 % entre 2 y 4 veces al año, y el 6 % más de 4 veces al año.

En la figura N° 10, el 51 % de los encuestados manifestaron que alguna vez había solicitado un préstamo a amigos o familiares y el 49.0 %, que no solicitaron. La discusión está en si la escasa experiencia crediticia de aquellos que solicitan un préstamo es un factor relevante para cumplir con sus obligaciones. Ello se refleja en la decisión del sistema financiero formal de no considerar a los estudiantes como sujetos de crédito, por un lado, porque no reciben ingresos económicos como fruto del trabajo y por otro, por no estar bancarizados.

La información encontrada limitó la profundidad del estudio, sin embargo mostró una gran fortaleza en el equipo de trabajo, que permitió lograr un gran desempeño en el proceso de investigación, por los conocimientos, habilidades y la dedicación a tiempo completo. La importancia de esta investigación es la de mostrar ciertas características y comportamiento de los estudiantes, relacionados a la gestión de sus finanzas personales, que podrían afectar el rendimiento académico y la continuidad de los estudios. Es pertinente enfatizar que, a partir de los hallazgos, se podría generar nuevas investigaciones, como 1) analizar el impacto psicológico en los estudiantes como consecuencia de no cubrir satisfactoriamente el presupuesto mensual para estudiar, 2) identificar las causas y consecuencias de la exclusión de los estudiantes por el sistema financiero formal, y 3) determinar las debilidades de los estudiantes en la gestión de sus finanzas personales.

IV. Conclusiones

El trabajo de investigación arrojó las siguientes conclusiones:

- El 55.0 % de los encuestados tuvo entre 17 y 21 años de edad; el 31 % entre 22 y 25 años y el 14 % de 26 a 30 años. El 45.0 % de los entrevistados respondió que son hombres y el 55 % son mujeres. Estos resultados reflejan la juventud de los estudiantes de pregrado de la UPAO, que se constituyen en el *target market* de la investigación.
- El 80 % de los estudiantes respondieron que tienen el apoyo de sus padres para el pago de sus estudios y la manutención mensual; el 7 % el apoyo de otro familiar; el 12 % lo cubren ellos mismos y el 1 % otra persona. Por otro lado, el 37 % de los encuestados respondieron que reciben entre 1 y 500 soles mensuales para cubrir su presupuesto mensual; el 34 % entre 501 y 1000 soles; el 22 % entre 1001 y 1500 soles, y el 7 % más de 1500 soles. Los estudiantes respondieron que, el 45 % del presupuesto lo gastan en alimentación; el 36.0 % en estudios; el 10.0 en pasajes; el 7.0 % en alquiler y el 3.0 % en otros. Los resultados reflejan que son los padres de familia, en su mayoría, quienes cubren los gastos de estudio y gastos personales de los estudiantes y que los montos otorgados son diversos.
- El 70 % de los estudiantes respondieron que con el monto que reciben mensualmente, si les alcanza para cubrir sus gastos y el 30 % respondió que no le alcanza. Por otro lado, el 52 % pide apoyo a sus familiares para cubrir sus gastos mensuales; el 38 % realiza trabajos eventuales, el 3 % busca un préstamo y el 7 % realiza otras acciones. Las respuestas muestran que los estudiantes a quienes no les alcanza el presupuesto mensual, en su mayoría piden el apoyo de los padres y otros realizan trabajos eventuales.
- El 52 % de los estudiantes encuestados respondieron que nunca tuvieron déficits en su presupuesto mensual; el 50 % una vez cada seis meses; el 12.0 % entre 2 y 4 veces al año, y el 6.0 %, más de 4 veces al año. Por otro lado, mientras que el 51% de los encuestados manifestaron que alguna vez había solicitado un préstamo a amigos o familiares, el 49.0 % no lo solicitaron. La discusión está en si la escasa experiencia crediticia de aquellos que solicitan un préstamo es un factor relevante para cumplir con sus obligaciones. Esto se refleja en la decisión del sistema financiero formal, de no considerar a los estudiantes como sujetos de crédito, por un lado, porque no reciben ingresos económicos como fruto del trabajo y, por otro lado, por no estar bancarizados.

V. Referencias bibliográficas

- Carrasco (2013). *Introducción al estudio de la motivación y emoción*. Mudima. Universidad a distancia de Madrid, Published in Education. Departamento de Psicología.
- Castro, Delgado y Rodríguez (2006). "Uso y manejo del crédito en estudiantes universitarios" University of Puerto Rico. *Revista Internacional de Administración & Finanzas*. Recuperado de <https://poseidon01.ssrn.com/delivery.php?ID=14002101> – google académico.
- Czernik, Giménez y Mora (2006). *Variables sociodemográficas y síntomas de depresión en estudiantes universitarios de Medicina de Corrientes, Argentina*. Recuperado de https://www.alcmeon.com.ar/13/50/6_czernik.htm- google académico.
- De la Garza y Villezca (2006). *Efecto de la sobre educación en el ingreso de las personas con estudios de nivel superior en México*. Recuperado de google académico - <https://core.ac.uk/download/pdf/76596209.pdf> - Ensayos.
- Gómez (2015). "Estudio exploratorio en estudiantes universitarios. Referencias sociodemográficas y elección de carrera. Universidad Nacional de Córdoba, Docente, asesora pedagógica e investigadora en instituciones universitarias". Recuperado de http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0328-97022014000100005- google académico –
- Guzmán (2004): *Un análisis en torno a la construcción del sentido del trabajo*. Recuperado de- <http://www.redalyc.org/html/140/14002210/> - google académico. *Revista Mexicana de Investigación Educativa*
- Revista electrónica de investigación educativa – REDIE (2008). *¿Deserción o autoexclusión? Un análisis de las causas de abandono escolar en estudiantes de educación media superior en Sonora, México*. Recuperado de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S160740412008000100007&script=sci_arttext&tlng=pt – google académico –
- Toro y Sanin (2013). *"Gestión del clima organizacional - Intervención basada en evidencias"* - Cincel - Centro de Investigación en Comportamiento Organizacional - Diagramación e impresión L.Vieco e Hijas Ltda.PBX: 255 9610 Medellín.