

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Incidencia de la cultura financiera en el nivel socioeconómico  
de la ciudad de Caracoto, 2020**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Luz Adela Humpiri Cayo  
Hermelinda Quispe Calsin

Asesor:

Mg. Victor Yujra Sucaticona

**Juliaca, 03 diciembre de 2020**

## **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS**

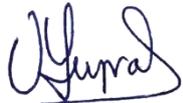
Victor Yujra Sucaticona, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### **DECLARO:**

Que el presente informe de investigación titulado: **“INCIDENCIA DE LA CULTURAFINANCIERA EN EL NIVEL SOCIOECONOMICO DE LA CIUDAD DE CARACOTO, 2020”** constituye la memoria que presenta las Bachilleres Luz Adela Humpiri Cayo y Hermelinda Quispe Calsin para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 21 días del mes de diciembre del año 2020



---

Mg. Víctor Yujra Sucaticona  
. Asesor



097

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 03 día(s) del mes de diciembre del año 2020, siendo las 10:30 horas, se reunieron en el Salón de Grados y Títulos de la Universidad Peruana Unión, Filial Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mtro. Richard Zegarra Estrada, el secretario: Mg. Ruth Elizabeth Villaluerte Alcántara y los demás miembros: Mtra. Karen Yasio Mamani Montroy, Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés y el asesor Mg. Victor Yujra Sucaticona con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada: "Incidencia de la cultura financiera en el nivel socioeconómico de la ciudad de Caracoto, 2020" de el(los)/la(las) Bachiller/es: a) Humpiri Cayo Luz Adela b) Quispe Calsin Hermelinda conducente a la obtención del Título profesional de Contador Público (Nombre del Título Profesional)

con mención en ..... El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al(los)/a(la)(las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltos por el(los)/la(las) candidato(a)s. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado.

Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Humpiri Cayo Luz Adela

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>18</u>	<u>A-</u>	<u>Muy Bueno</u>	<u>Sobresaliente</u>

Candidato (b): Quispe Calsin Hermelinda

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>18</u>	<u>A-</u>	<u>Muy Bueno</u>	<u>Sobresaliente</u>

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al(los)/a(la)(las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

\_\_\_\_\_  
Presidente

  
\_\_\_\_\_  
Secretario

\_\_\_\_\_  
Asesor

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (a)

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (b)

## **DEDICATORIA**

A Dios como gran maestro de las finanzas y por su protección. A mis padres por darme la vida, a mis hermanos por la motivación durante el desarrollo del proyecto, y a mis amigos por su disposición de ayuda.

Luz Adela Humpiri Cayo

## **DEDICATORIA**

A Dios por permitirme concluir mis estudios, a la Universidad por brindarme la oportunidad de seguir la carrera, a mi esposo por su apoyo incondicional y a mis hijos por su paciencia y comprensión.

Hermelinda Quispe Calsin

## **AGRADECIMIENTOS**

Nuestros agradecimientos sinceros son dirigidos a los participantes directos e indirectos en el desarrollo del trabajo de investigación y a continuación mencionamos a algunos:

- Al Mg. Víctor Yujra Sucaticona, por su apoyo y motivación en el desarrollo del trabajo de investigación.
- A los funcionarios de la municipalidad distrital de Caracoto por el apoyo inmediato de la información solicitada.
- A la población del distrito de Caracoto por la buena disposición en responder a la encuesta.
- Finalmente, agradecemos a todas aquellas personas que de alguna forma contribuyeron en la elaboración de nuestra investigación.

*Luz Humpiri y Hermelinda Quispe*

## Índice

Contenido	
AGRADECIMIENTOS .....	v
Índice .....	vi
Resumen.....	x
Capítulo I.....	12
Problema de investigación .....	12
1.1 Identificación del problema.....	12
1.1.1 Problema general.....	14
1.1.2 Problemas específicos.....	14
1.2 Objetivos .....	14
1.2.1 Objetivo general .....	14
1.2.2 Objetivos específicos .....	14
1.3 Justificación .....	14
1.4 Presuposición filosófica .....	15
Capítulo II .....	17
Revisión bibliográfica.....	17
2.1 Antecedentes .....	17
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	17
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	18
2.1.3 Antecedentes locales .....	19
2.2 Marco teórico .....	19
2.2.1. Cultura financiera .....	19
2.2.2. Productos financieros .....	20
2.2.2.1. Productos financieros de ahorro.....	20
2.2.2.2 Productos financieros de inversión.....	24
2.2.2.3 Productos financieros de financiación .....	28
2.2.3. Servicios financieros .....	32
2.2.4. Control financiero .....	40
2.2.5. Planificación financiera .....	42
2.2.6. Compromiso .....	47
2.2.7. Información económica.....	51
2.2.8. Nivel socio económico .....	51
2.3 Marco conceptual .....	53

Capítulo III .....	56
Materiales y métodos .....	56
3.1 Tipo de investigación .....	56
3.2 Diseño de investigación.....	56
3.3 Descripción del lugar de ejecución.....	56
3.4 Población y muestra .....	57
3.4.1 Población.....	57
3.4.2 Muestra .....	57
3.5 Formulación de la hipótesis.....	58
3.5.1 Hipótesis general .....	58
3.5.2 Hipótesis específicas .....	58
3.6 Identificación de variables .....	58
3.6.1 Variable independiente .....	58
3.6.2 Variable dependiente .....	58
3.7 Operacionalización de variables .....	58
3.8 Instrumentos de recolección de datos. ....	59
3.9 Técnicas de recolección de datos .....	59
3.10 Validación de instrumentos. ....	59
3.11 Plan de procesamiento de datos.....	60
Capítulo IV .....	61
Resultados y discusión.....	61
4.2 Resultados descriptivos.....	62
4.2.1 Resultados descriptivos sobre cultura financiera.....	62
4.2.2 Resultados descriptivos sobre el nivel socio económico.....	70
4.3. Resultados específicos.....	76
4.3.1 Resultado específico 01.....	76
4.3.2 Resultado específico 02.....	77
4.3.3 Resultado específico 03.....	78
4.4 Resultado general.....	80

4.5 Discusión.....	81
Capítulo V .....	83
5.1 Conclusiones .....	83
5.2 Recomendaciones .....	84
Referencias bibliográficas .....	86
Bibliografía.....	86
Anexos.....	93
Anexo 01: Matriz de consistencia .....	94

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Escala de correlación	60
<b>Tabla 2</b> Sexo	61
<b>Tabla 3</b> Edad	61
<b>Tabla 4</b> Estado civil	62
<b>Tabla 5</b> ¿Usted hace depósitos a plazo fijo?	62
<b>Tabla 6</b> ¿Usted considera necesario conseguir un seguro para su negocio?	63
<b>Tabla 7</b> ¿Usted considera que, al iniciar un negocio, se debe medir el riesgo de pérdida?	64
<b>Tabla 8</b> ¿Usted sabe dónde invertir su dinero?	64
<b>Tabla 9</b> ¿Usted se presta dinero para su negocio?	65
<b>Tabla 10</b> ¿Cuándo te prestas dinero preguntas cuanto de interés vas a pagar?	66
<b>Tabla 11</b> ¿Con cuánta frecuencia realizas pagos por internet?	66
<b>Tabla 12</b> ¿Con qué frecuencia usted utiliza una cuenta corriente bancaria?	67
<b>Tabla 13</b> ¿Usted lleva el control de sus ingresos?	68
<b>Tabla 14</b> ¿Usted lleva el control de sus gastos?	68
<b>Tabla 15</b> ¿Realizas una proyección de tus ingresos mensuales?	69
<b>Tabla 16</b> ¿Realizas una proyección de gasto mensual?	69
<b>Tabla 17</b> ¿Planificas el ahorro mensual?	70
<b>Tabla 18</b> ¿Cuál es el grado de instrucción del feje del hogar?	71
<b>Tabla 19</b> ¿Cuántos baños con ducha tiene su hogar?	71
<b>Tabla 20</b> ¿Cuál es el material predominante en los pisos de su Vivienda?	72
<b>Tabla 21</b> ¿usted con cuanta frecuencia hace uso de un Sistema de seguros? (EPS, ESSALUD O SIS?	72
<b>Tabla 22</b> ¿Cuál de las siguientes categorías se aproxima más al salario mensual de su hogar?	73
<b>Tabla 23</b> Cuando adquieres un servicio de telecomunicación (telefono, internet o cable tv) ¿Adquieres el servicio con el costo más alto?	74
<b>Tabla 24</b> ¿Usted con cuanta frecuencia aporta al sistema de pensiones? (AFP/ONP)	74
<b>Tabla 25</b> ¿Usted al finalizar su compromiso laboral hace uso inmediato de su CTS?	75
<b>Tabla 26</b> ¿Usted cuenta con su seguro de vida ley?	75
<b>Tabla 27</b> Correlaciones entre conocimiento financiero y nivel socio económico	76
<b>Tabla 28</b> <i>Correlación entre habilidades financieras y nivel socio económico</i>	77
<b>Tabla 29</b> Correlación entre la actitud financiera y el nivel socio económico	79
<b>Tabla 30</b> Correlación entre la cultura financiera y nivel socio económico	80

## Resumen

La presente investigación tuvo el objetivo de determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020. Para ello se realizó una investigación de tipo descriptivo correlacional, con un diseño no experimental de corte transversal, el instrumento de investigación es el cuestionario de cultura financiera y un cuestionario de nivel socio económico las cuales están debidamente validadas por expertos y aplicada a 340 pobladores (muestra) de la ciudad de Caracoto. Obteniendo como resultado que la incidencia del conocimiento financiero en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto es  $Rho = 0.492$  (sig. = 0.000) es decir, incide de forma positiva y moderada. La incidencia de la habilidad financiera en el nivel socio económico de los pobladores existe una correlación  $Rho = 0.552$  (sig. = 0.000) que muestra una correlación positiva moderada. La incidencia entre la actitud financiera y el nivel socio económico de los pobladores tiene como resultado existente de una correlación  $Rho = 0.516$  (sig. = 0.000), lo que lleva a señalar que si se mejora la actitud financiera en los pobladores entonces se puede lograr una mejora moderada en el nivel socio económico. Respecto al objetivo general de esta investigación se concluye que existe una correlación positiva entre la cultura financiera y el nivel socio económico en los pobladores de la ciudad de Caracoto dado que se encontró una correlación de  $Rho = 0.600$  (Sig. = 0.000) con lo que se demuestra que, si se mejora la cultura financiera en los pobladores de la ciudad de Caracoto, entonces se mejorará de forma moderada el nivel socio económico de los pobladores.

**Palabras clave:** cultura financiera, nivel socio económico.

## Abstract

The present research had the objective of determining the incidence of financial education in the socioeconomic level of the inhabitants of the city of Caracoto, 2020. For this, a correlational descriptive investigation was carried out, with a non-experimental cross-sectional design, The research instrument is the financial culture questionnaire and a socio-economic level questionnaire, which are duly validated and which were applied to a sample of 340 residents of the city of Caracoto. And it was obtained as a result that the incidence of financial knowledge in the socio-economic level of the inhabitants of the city of Caracoto is  $Rho = 0.492$  (sig. = 0.000), that is, it has a positive and moderate impact. The incidence of financial ability in the socioeconomic level of the inhabitants exists a correlation  $Rho = 0.552$  (sig. = 0.000) that shows a moderate positive correlation. The incidence between the financial attitude and the socioeconomic level of the inhabitants was found to be the result that there is a correlation  $Rho = 0.516$  (sig. = 0.000), which leads to indicate that if the financial attitude of the inhabitants is improved then You can achieve a moderate improvement in the socio-economic level. Regarding the general objective of this research, it is concluded that there is a positive correlation between financial culture and economic level in the inhabitants of the city of Caracoto since a correlation of  $Rho = 0.600$  (Sig. = 0.000) was found with what is It shows that, if the financial culture of the residents of the city of Caracoto is improved, then the economic level of the residents will be moderately improved.

**Keywords:** financial culture, socio-economic level.

## **Capítulo I**

### **Problema de investigación**

#### **1.1 Identificación del problema**

La cultura financiera es de mucha importancia en la actualidad, dado que la realidad económica es compleja por la globalización de los mercados económicos y las exigencias laborales para obtener un puesto de trabajo, de allí surge el problema, si una persona no tiene una cultura financiera adecuada entonces tendrá menos herramientas para mejorar su nivel socio económico. Por esta razón este trabajo de investigación se enfoca en conocer como incide la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto considerando que dicha ciudad tiene un crecimiento socioeconómico lento según se muestra en su expansión como ciudad.

En nuestro país es un problema que afecta a muchas personas y familias que afrontan diversos problemas económicos financieros, en varios casos es a consecuencia de falta de educación sobre temas financieros y económicos. En el Perú la pobreza ha crecido en un porcentaje de 1% entre el periodo del 2016 al 2017 (Herbert Holguín, 2018) ¿Será que la cultura financiera de la población tiene que ver con este crecimiento de la pobreza?, es importante investigar en qué medida se relaciona la cultura financiera con el nivel socio económico de la población.

(Banco de la nación, 2017) En la encuesta nacional de medición de las capacidades financieras 2014 nos dice: "...los pobladores de áreas rurales, así como las personas que solo cuentan con educación primaria tienen un bajo conocimiento de

los conceptos básicos de cultura financiera y poca habilidad para realizar cálculos (como calcular intereses, conocer el interés compuesto e inflación y diversificación de riesgos) que son necesarios al momento de tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales”. ...En general, los niveles de educación e inclusión financiera siguen siendo inferiores entre las personas. (p.18)

El Estado Peruano debería dar más énfasis al plan de enseñanza sobre la cultura financiera, en la actualidad conocer sobre la cultura financiera es una prioridad, donde el individuo podrá saber administrar su dinero, ahorrar, gastar, organizar y elaborar un presupuesto en base a sus ingresos.

Según (Yancar, 2018) indica que en el Perú “al menos el 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros”. Así mismo indica que “el 39% de individuos ahorra de alguna manera donde el 11% ahorra en entidades financieras y el 28% restante prefiere ahorrar en casa algo que es muy común en América Latina” todo ello es a causa del desconocimiento y desconfianza de los servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias.

En tal sentido notamos que a nivel nacional existe una deficiente cultura financiera por lo que suponemos que la población de la ciudad de Caracoto no está exonerada de dicha realidad dándonos a entender que probablemente no cuenta con un conocimiento y buena actitud de cultura financiera donde los pobladores realizan más gastos y su preocupación por el ahorro es mínima.

La cultura financiera tiene como objetivo hacer que la persona identifique oportunidades económicas y administrar sus recursos económicos de su vida personal y familiar, se encuentra en gran medida en los libros y revistas de personas emprendedoras, no se trata de ser rico se trata de que la persona conozca cómo administrar correctamente su dinero.

En esta investigación se busca medir el nivel de cultura financiera de la población de la ciudad de Caracoto.

### **1.1.1 Problema general**

¿Cómo incide la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020?

### **1.1.2 Problemas específicos**

¿Cómo incide el conocimiento financiero en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020?

¿Cómo incide la habilidad financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020?

¿Cómo incide la actitud financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020?

## **1.2 Objetivos**

### **1.2.1 Objetivo general**

Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020

### **1.2.2 Objetivos específicos**

Determinar la incidencia del conocimiento financiero en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

Conocer la incidencia de la habilidad financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

Determinar la incidencia de la actitud financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

## **1.3 Justificación**

En la actualidad, la cultura financiera es base fundamental para el desarrollo social, es una herramienta que ayuda a tomar mejores decisiones financieras en beneficio de la economía personal, así como en la inversión, mejor distribución del gasto, mayor capacidad de ahorro, una mejor planificación presupuestal de esta

manera los pobladores puedan lograr una autonomía financiera y afrontar sus dificultades económicas con la finalidad de incrementar sus activos y disminuir sus pasivos.

El presente trabajo de investigación ayudará a los pobladores del distrito de Caracoto a que puedan conocer cómo se relaciona la cultura financiera con el nivel socioeconómico de los pobladores, con los resultados podrán tomar conciencia acerca de la mejora de la cultura financiera que ellos presentan para así mejorar su nivel socioeconómico.

Los pobladores de la ciudad de Caracoto posiblemente no estén preparados para enfrentar sus problemas financieros, efectúan sus actividades económicas en forma empírica tratando de obtener ingresos económicos en base a sus criterios personales y/o habilidades, existen pocas personas preparadas para invertir su dinero adecuadamente, la mayoría no tiene conocimiento de cultura financiera y siguen pensando que es algo difícil de entender o que no se necesita, sin embargo existe una relación entre el conocimiento sobre las finanzas y el nivel socio económico de las personas. En este trabajo de investigación se quiere identificar la incidencia de la cultura financiera de la población de Caracoto, por esta razón queremos que la investigación pueda ayudar a medir la cultura financiera con el fin de identificar el nivel socio económico de los pobladores del distrito de Caracoto, tomando como instrumento de medición la encuesta.

Asimismo, los resultados de esta investigación ayudara a las autoridades municipales del distrito de Caracoto, porque al conocer los resultados podrán tomar buenas decisiones relacionadas a la cultura financiera, para que el nivel socioeconómico de la población pueda mejorar y así ser una ciudad con habitantes que muestren un nivel socioeconómico moderado.

#### **1.4 Presuposición filosófica**

“Todos los ramos comerciales y la gran diversidad de empleos están bajo la mirada de Dios; y cada persona que tiene una determinada habilidad (talento) este

sujeto a desarrollarla también en el beneficio de Dios. Sea que los hombres trabajen en el campo, en el almacén o en la oficina, serán hechos responsables por Dios del uso sabio y honrado de sus talentos. Son tan responsables por su trabajo. Si los hombres adquieren bienes en una forma que no es aprobada por la voluntad de Dios, los consiguen sacrificando los principios de la honradez. Un deseo excesivo por conseguir ganancias inducirá hasta a los seguidores profesos de Cristo a imitar las costumbres del mundo. Estos serán influenciados hasta el punto de deshonorar su religión al engañar en los negocios, al oprimir a la viuda y al huérfano, y al privar de su derecho al forastero". (White, 1970)

## **Capítulo II**

### **Revisión bibliográfica**

#### **2.1 Antecedentes**

##### **2.1.1 Antecedentes internacionales**

En la investigación de (Mendoza, 2020) la cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socio económico de los habitantes del Cantón Montecristi - Ecuador tiene como objetivo principal determinar de qué manera la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socio económico de los habitantes del cantón Montecristi - Ecuador. la metodología se determinó que es de tipo exploratoria descriptiva, para obtener la información el investigador realizó una encuesta a 381 habitantes del Cantón de Montecristi - Ecuador obteniendo como resultados que el nivel educativo es el eje principal para una buena cultura financiera. La cultura financiera tiene una relación directa con el ahorro, destacando que los pobladores encuestados tienen una cultura financiera limitada, aunque poseen ciertos conocimientos, los pobladores carecen de buenas prácticas en el uso del sistema económico financiero ellos prefieren realizar sus pagos en efectivo, así mismo sus conocimientos en inversiones son limitadas por lo tanto, a mayor conocimiento en temas financieros mayor es su capacidad de ahorro, inversión y menor es el riesgo financiero.

En la investigación de (Peralta Lara, 2014) tiene como objetivo principal determinar la incidencia de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la compañía azucarera Valdez S.A. – Ecuador, el investigador hace uso del método de investigación descriptivo – transversal

y para la recolección de datos realiza la encuesta a 209 trabajadores de la azucarera obteniendo como resultados en la investigación de campo a trabajadores, cuyas edades en su mayoría están entre 26 a 55 años, y que un 83% tiene carga familiar es decir a quien mantener, no se puede decir que la mayoría están endeudados pero si se puede decir que el sueldo recibido está destinado a gastos y deudas.

### **2.1.2 Antecedentes nacionales**

Según el trabajo de investigación de (Rodríguez Montano, 2018) denominada “Cultura financiera y calidad de vida del asentamiento humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017” - Huancayo tiene como objetivo “describir la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores” hace uso del método de investigación “Analítico – Sintético, Inductivo – Deductivo y Abstracción - Concreción”, , como instrumento de recolección de datos hace uso de la encuesta que fue aplicada a 133 familias (muestra) seleccionado en forma probabilística y de acuerdo a los resultados se “puede manifestar que con un nivel de significancia del  $\alpha=0.05\%$ , si existe correlación entre La cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017, y que la fuerza de esta correlación es = 0,873”.

En la tesis de (Alayo, 2017) en su investigación “La cultura financiera y su incidencia en la situación económica - financiera de la empresa Neo Motors SAC del distrito de Trujillo período 2016-2017” tiene como objetivo determinar la incidencia de la cultura financiera en la situación económica - financiera de la empresa Neo Motors S.A.C., del Distrito Trujillo, período 2016 – 2017 el método de investigación es descriptiva correlacional, quien toma como instrumento de recolección de datos los estados financieros por resultado y situación financiera más la guía de entrevista obteniendo como resultado que la empresa Neo Motors SAC no cuenta con una cultura financiera, esto debido al poco nivel de conocimiento de la información financiera lo cual repercute en no poder elaborar presupuestos, estrategias, planes de inversión, de financiamiento y de ahorro.

### **2.1.3 Antecedentes locales**

En la tesis de (Nuñez, 2016) "Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno, 2016 II", el objetivo general refiere "Determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones en los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II" donde da uso a la metodología de tipo hipotético deductivo, a línea de investigación es no experimental, así mismo, Núñez realizó encuestas a 260 alumnos (muestra), en conclusión esta investigación indica que: "Existe suficiente evidencia estadística para afirmar que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II".

Según la investigación de (Quispe, 2016) titulada "El nivel de la cultura financiera de los comerciales del mercado internacional Túpac Amaru Acomita V", tiene como objetivo determinar el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru Acomita V, haciendo uso del método de investigación no experimental, para la recolección de los datos aplica un cuestionario a 84 comerciantes del mercado ya mencionado por consecuencia llegó a la conclusión que el 73.8% de los comerciantes refleja un nivel medio de la cultura financiera y tiene la costumbre de ahorrar sin embargo el 14.3% de los comerciantes tienen un nivel bajo de la cultura financiera.

## **2.2 Marco teórico**

### **2.2.1. Cultura financiera**

La cultura financiera es poder dominar con habilidad, conocimiento y prácticas diarias y necesarias para poder tomar decisiones financieras informado y de manera reflexiva a lo largo de la vida. Se encuentra relacionada a la educación financiera, que refiere a la enseñanza de estas habilidades, prácticas y conocimientos que permite afrontar mejor los retos de índole financiero.

Tyson E (2008) Nos explica que una gran cantidad de personas no saben cómo administrar sus finanzas motivo dado, a que no se les enseñó, esto se puede dar por que los padres evitan hablar sobre temas económicos frente y junto con los niños, asimismo indica que, en la gran mayoría de colegios, universidades no se ofrecen servicios que enseñen y orienten hacia esta habilidad transcendental y necesaria para la vida. Siendo un camino difícil, lleno de errores costosos, tiempo y carga emocional al no poder tener control en sus propias finanzas, provocando de esta forma estrés y ansiedad.

Para (Dominguez, 2015) la cultura y educación financiera son fundamentales pues esta ayuda a los individuos en diferentes etapas de su vida, enseñando el valor y la importancia del dinero, asimismo la importancia del ahorro, permitiendo ciudadanos ordenados, responsables con una adecuada educación para las decisiones financieras. Por lo que es valioso generar el aprendizaje de buscar, obtener y comprender los beneficios, costos y toda la información útil en relación al uso de los servicios financieros, y el correcto uso de sus finanzas personales.

La cultura financiera permite el desarrollo de habilidades para una adecuada toma de decisiones conllevando a un mejor bienestar económico, esto dado al proceso por el cual los consumidores y los inversionistas financieros logren un buen entendimiento con relación a los diferentes productos financieros.

La cultura financiera permite a los pobladores hacer uso adecuado de sus conocimientos financieros y económicos siempre en cuando el poblador este comprometido en practicarlo.

## **2.2.2. Productos financieros**

### **2.2.2.1. Productos financieros de ahorro**

#### **a. Cuentas bancarias**

Es un producto bancario, por medio del cual los titulares del contrato pueden administrar su dinero de diferentes formas que le indique la entidad financiera. Cuando

se tiene una cuenta bancaria se ingresan fondos los cuales te permitirán realizar pagos de recibos, retiro de dinero, transferencias, pagos por cheques entre otras acciones Rodriguez D. (2016).

En esta cuenta bancaria se registran todos los movimientos que puede generar la entrada y salida de los fondos. Es así que estos son considerados como productos financieros básicos.

Sus principales características son:

- Tienen comisiones por mantenimiento y administración, la cual es cobrada mensualmente.
- Se asocian a diferentes formas de pago, tales como cheques, tarjetas de crédito o débito.
- Se cuenta con liquidez inmediata pues se puede disponer de los fondos, por medio de cheque, cajero automático o ventanilla.
- Tienen códigos de cuentas bancarias, estos son números de identificación.

Existen varios tipos de cuenta, sin embargo, esto dependerá de las funciones que se desee realizar y la finalidad del por qué se depositó el dinero, en la actualidad las más utilizadas son la cuenta corriente, la cuenta nómina y la cuenta remunerada (Maugard, 2017).

- Cuenta de ahorros: Esta te permite generar intereses sobre los fondos a utilizar, variando por los cargos mensuales, la tasa de interés y el depósito mínimo inicial. Esta cuenta es ideal para destinar un monto de sus ingresos para ahorrar, ya que generara un incremento a los fondos iniciales.
- Cuenta remunerada: son cuentas para las personas que no desean ser penalizadas cuando deseen usar sus fondos antes del plazo estipulado, pudiendo disponer de sus fondos cuando deseen. Normalmente ofrece

rentabilidad superior en comparación a la cuenta corriente e inferior al de un depósito fijo.

- La diferencia con una cuenta corriente es que las operaciones son un poco restrictivas no pudiendo usarse para hacer uso de algunas tarjetas de crédito o domiciliar los ingresos.
- Cuenta nómina: Este tipo de cuenta se encuentra orientado para los clientes que quieran domiciliar su nómina en el propio banco, su funcionamiento es parecido al de las cuentas corrientes, sin embargo, cuenta con ventajas tales como: no hay comisiones por mantenimiento o gastos administrativos, también pueden tener remuneración por los ahorros o algún tipo de regalo por la contratación de la cuenta.

#### **b. Depósitos bancarios**

Es un producto financiero de mayor preferencia para los ahorradores, ya que permite rentabilizar el dinero sin riesgo, el funcionamiento de este se basa en que el cliente mantiene un importe de sus ahorros en el banco por un tiempo determinado a cambio de un beneficio Abellan, (2020).

Las características de los depósitos bancarios son:

- Los depósitos bancarios son productos de ahorro, pues permite recuperar el dinero del depósito suceda lo que suceda, pues este se encuentra garantizado.
- Cuentan con una doble garantía, ya que se encuentran asegurados por las financieras.
- Son un producto rentable, pues existe un beneficio pactado.

Los tipos de depósito son:

- Depósito a plazo fijo: es cuando se deposita el dinero en un banco por un tiempo determinado, donde esta entidad se compromete a remunerar con el interés pactado al final del periodo.

- Depósito a la vista: Es parecida a la cuenta remunerada, pues no existe imposiciones de depósito a plazo fijo, pudiendo retirar dinero en cualquier momento.
- Libreta de ahorro: Son depósitos con los que el banco le entrega al cliente una libreta para anotar los movimientos, estos deben ser pocos ya que existe algo de rentabilidad.

### **c. Seguros**

Los seguros cubren los riesgos mismos de las actividades bancarias, tales como la infidelidad de los empleados, la falsificación de documentos y billetes. Siendo beneficiarios los asegurados o apoderados en la póliza.

### **d. Seguros de vida**

Los seguros de vida ofrecen ventajas evidentes, pues no solo se basa en el propio producto, sino también en la indemnización al beneficiario en caso de que ocurra incapacidad o muerte, siendo esta integral pues queda libre del pago de deudas e impuestos, también algunas modalidades de seguro cuentan con deducciones fiscales como los contratos por trabajadores autónomos o destinados a amortizar la hipoteca. Asimismo, están ofrecen diferentes clases de seguros de vida, que son configurables, permitiendo adaptarse a las circunstancias personales de lo que toman el servicio.

Este producto es voluntario, y si es ofrecido por medio de un banco esta suele acotar las posibilidades de elección, en este punto se ve relacionado directamente a la hipoteca. Asimismo, puede aumentar su costo, no brindar la información debida, tiene mayor dificultad a la hora de gestionar trámites, no siendo directo pues en estas entidades solo se firman solicitudes del seguro Herrera D (2018).

### **e. Seguro de vida ley**

Estos seguros deben ser contratados por los empleadores de manera obligatoria para sus trabajadores, siendo contratadas desde el primer día de relación laboral.

Los seguros de vida ley cubren; la muerte natural que consta de 16 remuneraciones máximas asegurables, la muerte accidental que consta de 32

remuneraciones máximas asegurables y la invalidez total y permanente por accidente que consta de 32 remuneraciones máximas asegurables (se encuentran establecidas por el sistema privado de pensiones para el seguro de invalidez, sobrevivencia y los gastos de sepelio).

Las exclusiones principales de este seguro en su normalidad son las autolesiones o suicidios, las indemnizaciones no se acumulan (si se cobra por invalidez y se le indemniza por ese motivo, se pierde el derecho de indemnización por muerte) y los montos máximos se encuentran sujetos a ley Malaga (2017).

#### **f. Beneficios de un seguro**

Tener un seguro es una opción para las personas, siendo un respaldo frente a cualquier situación inesperada y permitiendo el sentimiento de protección y tranquilidad.

Los beneficios se dan de acuerdo a lo que el cliente desea, pudiendo tener seguros con cobertura de periodo específico, o seguro de cobertura permanente.

Algunos seguros pueden cubrir deudas completas de invalidez o deuda de fallecimiento, por lo que los familiares no tendrán la necesidad de asumir ninguna de esas deudas.

Algunos seguros cubren coberturas por el uso indebido o falsificación de identidad, en caso de que sea un seguro de protección de tarjetas.

Los seguros también permiten al cliente protegerse al igual que de su familia, pronosticándose un futuro.

Para los seguros de autos, este cubre daños a tercero al igual que los gastos médicos, pueden reponer un auto robado, protección legal y asistencia vial Gomez (2016).

### **2.2.2.2 Productos financieros de inversión**

#### **a. Inversión**

La inversión se da cuando se coloca una cantidad limitada de dinero a disposición de terceros, puede ser a una empresa o a un conjunto de acciones que tiene

como objetivo obtener un beneficio o ganancia, los principales recursos son: el trabajo, el tiempo y el capital según Lopez (2018).

En la inversión existe los elementos tales como: el sujeto que viene hacer el inversor, el activo financiero que es el dinero, el activo en el cual se invertirá, la renuncia a tener una satisfacción inmediata y la promesa de la recompensa a futuro un tanto incierta.

Según el contexto y por ser las más importantes, se pueden clasificar las inversiones como:

<b>De horizonte temporal</b>	<b>Según el elemento en que se invierta</b>	<b>Según el ámbito</b>	<b>Según la naturaleza del sujeto</b>
<p><b><u>Corto plazo:</u></b> Considerado a menos de 1 año.</p> <p><b><u>Mediano plazo:</u></b> Dado entre 1 y 3 años.</p> <p><b><u>Largo plazo:</u></b> Mas de tres años</p>	<p><b><u>Materias primas:</u></b> Alimentos, combustible, metales, etc.</p> <p><b><u>Edificios:</u></b> Oficinas, locales comerciales, etc.</p> <p><b><u>Maquinaria:</u></b> Empaquetadoras, tractores, etc.</p> <p>Inversión en la participación de otras empresas.</p> <p>La inversión en el desarrollo e investigación.</p>	<p>Financiero Personal Empresarial</p>	<p>Pública Privada</p>

Fuente: Elaboración propia

Sea cual sea el tipo o clasificación de inversión se rige principalmente en factores de rendimiento (es lo que se obtienen a cambio de realizar una inversión, es decir la rentabilidad o beneficio), riesgo (es la incertidumbre) y plazo (es el tiempo que se tarda en obtener el rendimiento de lo invertido).

#### **b. Proyectos de inversión**

Los proyectos de inversión son propuestas de acción que, por medio del uso de los recursos disponibles, se pretende obtener posibles ganancias, consiguiéndose a corto, mediano y largo plazo Jauregui (2016).

Las características generales de inversión son:

- La recuperación a largo plazo.
- Son de carácter invariable
- Compromete los recursos de las empresas o individuos.
- Se requiere varios estudios que permita la justificación de viabilidad y recuperación de la inversión

La clasificación de los proyectos de inversión se da de acuerdo al sector como:

**Proyectos de inversión privada:** Son los que tienen como fin rentabilizar la información de manera económica, por lo que el capital proviene de empresas u organizaciones del sector privado, cuyo objetivo es recuperar y obtener un beneficio financiero a futuro. Por lo que el área encargada de dichas empresas debe de buscar diferentes opciones para mejorar los productos o servicios existentes, encontrar nuevos mercados, entre otros.

Las características principales son:

- El objetivo es conseguir una rentabilidad económica y financiera con el objetivo de recuperar la inversión de capital inicial.
- Se quiere el mayor beneficio posible con la menor inversión
- Los fondos invertidos son privados

**Proyectos de inversión públicos:** Estos se encuentran gestionados por el Estado, con inversión pública. Por lo que el beneficio no es solo económico, sino también social, y pueden ser disfrutado por la mayor cantidad de personas. Por lo que no siempre existe rentabilidad, pero el impacto social es grande, compensando el retorno de otra forma Jauregui (2016).

Las características principales son:

- La rentabilidad es medida por el impacto social
- Se busca lograr mejorar el bienestar social
- El Estado se encarga de gestionar y ejecutar los proyectos.
- La inversión es de fondos públicos, recaudado de los impuestos

### **c. Fondos de inversión**

Es un patrimonio formado por aportaciones colectivas de un número variable de inversores, los cuales son llamados partícipes; los fondos de inversión permiten a los inversores particular a invertir en casi completamente cualquier mercado financiero usando todo tipo de estrategias, por medio de un fondo que permite invertir en diferentes activos. (acciones, valores de renta fija, o combinaciones de estos) Vela (2018)

El funcionamiento se da básicamente cuando el inversor elige el fondo de inversión y compra las participaciones del mismo, siendo el precio conocido como valor liquidativo del fondo; es decir que el resultado de dividir el patrimonio del fondo entre el número de participantes en circulación en cada instante. Es así que cualquier inversos puede comprar o vender participaciones en cualquier momento, denominándose suscripción a la compra y participaciones a la venta. Ocasionando un aumento o baja en el patrimonio.

La ventaja más relevante de los fondos de inversión es su fiscalidad, es decir el partícipe de un fondo de inversión solo podrá tributar cuando este reembolse las participaciones, generando rendimiento y considerándose ganancia o pérdida patrimonial. Convirtiéndose en atractivo para los inversores individuales, ya que les facilita el acceso al mercado que no podría estar a su alcance y ayudando a una adecuada planificación financiera.

### **d. Bonos**

Son instrumentos de mercado de capitales usados por las empresas para poder financiarse, al adquirir un bono, el dinero de esta transacción se le da a quien lo a emitido, por lo que esta entidad se compromete en devolver el dinero al finalizar el plazo acordado más el extra por concepto de interés.

El bono es de renta fija, por lo que cuando se adquiere un bono es sabido que se cobrará un interés, los bonos son más seguros, sus tasas establecidas y existe poca probabilidad de morosidad. Por lo que son ideales para inversionistas con metas de a mediano plazo.

Para Sevilla (2019) el bono es considerado como las principales fuentes de financiación de las grandes empresas y las administraciones públicas, primordialmente de los gobiernos, que por medio de la emisión de bonos materializan la deuda, entregando a sus prestamistas activos financieros.

Los bonos de deuda pública normalmente son denominados activos sin riesgo, sin embargo, se puede correr dos tipos de riesgo: el riesgo crediticio (el emisor del bono no podría hacerse cargo de la devolución del préstamo) y el riesgo de mercado (disminuye el precio del bono frente a intereses en el mercado).

### **2.2.2.3 Productos financieros de financiación**

Son productos que se ofrecen a los consumidores un dinero que tienen que devolver con interés, siendo primordial saber el tiempo de contrato y la tasa de interés.

#### **a. Préstamos**

El préstamo es una operación financiera, donde una entidad o persona da a otra una cantidad fija de dinero, con la condición que ésta sea devuelta más el interés pactado en un tiempo determinado. Esta devolución se da por medio de cuotas regulares a lo largo del tiempo Andreu (2015).

Normalmente estos préstamos se dan con el objetivo de financiar la compra de un bien o servicio, como ejemplo: estudios, coche, vivienda, etc. Suelen ser de corto plazo (un año), mediano plazo (de uno a cinco años).

Las características de un préstamo a tomar en consideración por la gran oferta de estos son:

- El tipo de interés
- Las comisiones de apertura y la cancelación total o parcial

- Otros gastos
- Los plazos de amortización, es decir el tiempo para devolver el dinero que se preste
- El importe de la cuota mensual, esta se determina por la TAE y el plazo fijado

Los requisitos para acceder a un préstamo en general son:

- Copia de DNI
- Comprobantes de ingresos de los últimos meses
- Escritura de la vivienda o contrato de alquiler
- Copia de recibo de agua, luz, teléfono, etc.

#### **b. Financiamiento**

Es el proceso de viabilizar y poder mantener en marcha un negocio, emprendimiento o proyecto, por medio de la asignación de recursos capitales como el dinero o el crédito. Es decir, asignar recursos de capital para una determinada iniciativa.

Este es un elemento clave para éxito de cualquier proyecto empresa, pues involucra los recursos que se necesitan para ponerlos en marcha, pues son usados para solventar la adquisición de bienes, servicios o para el desarrollo de diferentes tipos de inversiones.

Existen diferentes tipos de financiamiento y varias formas de acceder a ellos como el financiamiento propio o interno, el financiamiento de terceros o externo, el financiamiento a corto plazo y el de a largo plazo.

Las formas de obtener financiamientos en las que dependen de externos o terceros, se encuentran los créditos, incorporación de inversionistas, préstamos informales, liquidación de bienes o servicios.

Cualquier financiamiento adquirido puede implicar una obligación en el futuro, pues implica cuotas periódicas durante meses o años o si el financiamiento fue por

accionistas, estos deberán recibir eventualmente retribución de la repartición de ganancias en dividendos Balbuena (2019).

### **c. Hipoteca**

Este producto de financiación se da por medio de un banco que firma un contrato de adelanto de dinero para exclusivamente la adquisición de vivienda, construir o ampliar casa o departamento, ya que estas suelen tener costes altos por lo que es complicado un ahorro en su totalidad. Suelen ser productos con devolución de largo plazo entre un promedio de 10 a 30 años. Asimismo, es un crédito con un tipo de interés más bajo en comparación a los préstamos personales, compensando para la entidad financiera con la gran cantidad de dinero prestada Roldán (2016).

Otro de los benefició del crédito hipotecario es que pueden cubrir hasta el 90% del valor del inmueble puesto en garantía, dependiendo del crédito solicitado, los pagos se realizan parciales o se pueden cancelar anticipadamente sin tener costos adicionales ni tener penalidades, se cuenta con seguro contra todo riesgo y seguro de desgravamen.

Al acceder a un crédito hipotecario se tienen que tener en cuenta que el bien que se deja de garantía permanece en poder del deudor, y en caso de que no se cumplan los pagos de deuda la hipoteca indica que el acreedor tiene el derecho de solicitar la venta del bien dejado como garantía por medio de una subasta pública.

Los componentes básicos de un contrato de hipoteca

- El capital, que es el monto total que se presta al deudor y el capital prestado que suele ser menor al bien dejado como garantía.
- La tasa de interés que puede ser fijo o variable a beneficio de quien otorga el préstamo
- El plazo, que es el tiempo de devolución del dinero.

### **d. Créditos**

El crédito es considerado como el producto básico en la financiación, aquí se encuentran diferentes tipos de crédito tomando en cuenta la finalidad por la que se solicita el dinero.

Para algunos autores el crédito representa un cambio que actúa en el tiempo, en lugar de un espacio, por lo que se considera alterar el dinero del presente, por aquel del futuro. Es así que este viene a ser la confianza que se tiene en la capacidad de cumplir y la solvencia de la persona de saldar sus obligaciones contraídas. Por lo que, si el deudor no puede cumplir con su crédito, el acreedor puede tomar acciones legales, pues se encuentra en derecho Bach (2016).

#### **e. Tarjeta de crédito**

En las tarjetas de crédito el banco coloca pequeñas cantidades de dinero, el cual se encuentra a la disposición del cliente. La forma de pago es a fin de mes y aplazamiento, el primero no tiene comisión mientras que el segundo cuenta con un interés. Siendo más útil para aprovechar los descuentos, promociones y en algunos casos los seguros de viaje Thomalo (2019).

#### **f. Tasa de Interés**

Es un indicador económico y financiero que indica la rentabilidad de un ahorro o inversión o también el costo de un crédito, el interés es un beneficio para quien ahorra o invierte en alguna institución o instrumento financiero y representa el costo para la entidad o persona que adquiere un préstamo o crédito BCR (2020).

En el mercado se encuentran diferentes tasas de interés pues las instituciones financieras toman como base la tasa objetiva y a ello le suma el margen de ganancia, lo que da como resultado las diferentes tasas que se encuentran para productos como: créditos hipotecarios, créditos, tarjetas de crédito, préstamos personales, etc.

Para determinar la tasa final de los créditos son:

- El riesgo: a mayor probabilidad de incumplimiento mayor la tasa de interés,

- El plazo: es el tiempo que se da el préstamo, a menor tiempo menos interés,
- La inflación: el dinero al pasar el tiempo pierde su poder adquisitivo y en el mismo porcentaje aumenta la inflación.

### **2.2.3. Servicios financieros**

Los servicios financieros son todas las actividades de recursos que permita el manejo, aprovechamiento e inversión de dinero que genere valor por medio de este. Asimismo, son actividades realizar con el objetivo de movilizar los recursos de un grupo de individuos determinado. La recuperación de estos se encuentra representadas en las tasas de interés, para acceder a los servicios financieros los individuos pueden ir a:

- Corporaciones de ahorro
- Bancos
- Empresas de seguros generales
- Administradoras de fondos
- Bolsas de valores o comercio
- Casas de cambios
- Cooperativas
- Cajas

#### **a. Instituciones financieras**

Las instituciones financieras son organizaciones especializadas en acumular capital y su transferencia por medio de préstamos e interés, o en su defecto inversión directa Vidaurri (2015).

Estas instituciones realizan las siguientes actividades:

- Inversión de capital
- Aseguramiento
- Concesión de préstamos
- Concesión de créditos
- Entre otras actividades similares

En todos los países se cuenta con leyes e instituciones que supervisan y regulan el funcionamiento de estas instituciones, en el Perú tenemos el:

- Banco Central de Reserva del Perú

- La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de pensiones
- La Comisión Nacional Supervisora de Empresas y valores
- La Superintendencia de Administración de Fondo de Pensiones

Los tipos de entidades financieras en nuestro país son:

- **Sistema bancario**

Se encuentra formado por el conjunto de instituciones bancarias peruanas, lo integran el Banco Central de Reserva, el Banco de la Nación y la banca Comercial de ahorros. De esta última tiene como actividad principal captar dinero para poder brindar crédito en diferentes modalidades o en operaciones sujetas a riesgos de mercado.

- **Sistema no bancario**

En nuestro país los tipos de entidades financieras son independientes del sistema bancario, pero igualmente captan recursos del público, el uso varía según sus propios objetivos, las instituciones que conforman este tipo son:

INSTITUCIONES	CONCEPTO
Cajas municipales de ahorro y crédito	Tiene como finalidad realizar operaciones de financiamiento, con preferencia hacia las pequeñas y micro- empresa.
Cajas municipales de crédito popular:	Su objetivo es brindar servicios bancarios a los Consejos Provinciales y Concejos Distritales, así como a sus empresas municipales.
Cajas rurales:	Tiene como objetivo otorgar financiamiento a empresarios de pequeñas y micro- empresa del sector productivo rural
Entidad de desarrollo a la pequeña y micro empresa (EDPYME):	El fin es otorgar financiamiento a empresas pequeñas y micro- empresa.
Empresas especializadas:	Actúa como agente de transferencia y registros de operaciones o transacciones del ámbito comercial y financiero.
Empresas de arrendamiento financiero:	Tiene el fin de adquisición de bienes muebles e inmuebles para arrendarlos a terceros.
Empresas financieras:	El objetivo que tienen es la colocación en emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero.
Empresas de seguro:	Su fin es brindar protección contra los riesgos para personas y empresas.

Fuente: Elaboración propia

## **b. Cheques**

Los cheques son documentos firmados por el propietario de una cuenta en un banco que habilita al que recibe el cheque a disponer de una cantidad determinada de dinero sobre una cuenta bancaria, su finalidad principal es emitir un pago sin tener la necesidad de transportar efectivo y brindando al beneficiario más libertad de elegir el momento y lugar de cobro.

Los componentes de un cheque en su mayoría se encuentran compuestos de características concretas tales como; nombre y contacto del girador que es la persona que gira el cheque y también lleva el nombre de la entidad financiera que lo emite. Un cheque será válido cuando tiene la firma del girador, asimismo en algunas ocasiones se escribe el nombre del que va a cobrar, por lo que los cheques se pueden escribir de varias maneras como:

- A nombre de un individuo determinado: en este caso solo el titular podrá cobrarlo.
- Al portador: cualquier persona que se presente en el banco podrá cobrar.
- A la orden: el que es beneficiario puede cobrar o hacerlo uso de medio de pago.

Los tipos de cheques son los siguientes:

<b>CHEQUES</b>	<b>USO</b>
Cruzado	Si la entidad bancaria debe cobrar de otro banco.
Para abono en cuenta	No se puede cobrar en físico o metal.
Conformado	Aquí hay seguridad que el emisor de cheque cuente con fondos.
Cheque viajero	Tiene como función de documento de pago emitida por entidades financieras, permitiendo realizar pagos en diferentes divisas en la mayor cantidad de países.
Cheque de caja o bancario	Es emitido por una institución de crédito para que sea cobrado en sus mismas sucursales
De pago diferido	Esta es emitida en una fecha con cobro de fecha posterior.

Fuente: Elaboración propia.

Se tiene que tener en cuenta que los cheques son usados en una gran variedad de situaciones, como pagos de salarios, la compraventa entre particulares, donaciones a entidades sin fines de lucro. Esta viene acompañada de medios de pagos alternativos al efectivo, como las tarjetas de débito o crédito Villarroel, P. (2019).

### **c. Pagaré**

El pagaré es un título de crédito que concede el derecho de cobrar al poseedor del mismo, por lo que la persona física o jurídica que emite entrega a su acreedor un pagaré con las intenciones de: el reconocimiento de una deuda y la promesa de pagarla en la fecha y lugar acordados en el documento Romero (2012).

El uso de este sirve para dar fe que se pagará el monto acordado por un servicio obtenido o producto financiero, lo que se quiere es que ambas partes acuerden las condiciones del mismo para el documento no pierda la confianza y seguridad en la que esta se basa.

El pagaré es usado como garantía sólida de que los pagos entre las entidades o personas naturales se efectuaran, considerándose de mayor confianza y transparencia.

Las características del pagare son:

- Incluye la cantidad exacta a pagar, la fecha específica y en caso no cumplir el interés acumulado durante el periodo de morosidad.
- Detalles como las prórrogas
- Los derechos y obligaciones de ambas partes
- Las entidades financieras o proveedor se encuentran en derecho de solicitar pagares a sus clientes.
- Los pagarés son endosables para que puedan pasar de mano en mano, en caso exista falta de liquidez.

### **d. Transferencias bancarias**

Las transferencias bancarias son los envíos de dinero realizados a la orden de un cliente desde una cuenta bancaria en una entidad a otra, siendo en el mismo país o al extranjero Montoya (2016).

Los tipos de transferencia que existen son los siguientes:

- Transferencias bancarias por horario:

Es un servicio que ofrece el banco o caja y que permite enviar o recibir dinero a otro banco o caja en el mismo país. El dinero es recibido en la cuenta de destino en solo horas por lo que no es recomendado para los que necesite hacer transferencias urgentes.

El importe máximo en nuestro país es de 310,000.00 soles o 60.000.00 dólares aproximadamente, pero esto depende del banco o caja. Este tipo de transferencia te permite pagar tarjetas de otros bancos, recibir CTS, recibir sueldo y transferir a cuentas de otros bancos.

El horario se encuentra dividido por turnos, para saber a qué hora llegará la transferencia bancaria.

- Primer turno: si la transferencia es realizada hasta las 11:30 am, será recibida el mismo día, pero a partir de las 2:00 pm.
- Segundo turno: si la transferencia se realiza hasta la 1:30 pm será recibida el mismo día, pero a partir de las 5:15pm
- Tercer turno: si la transferencia bancaria se realiza hasta las 7:00 pm, será recibida a partir de las 10:00 am del siguiente día útil.

#### **Transferencias inmediatas:**

Estas permiten hacer transferencias de dinero entre el banco o caja a otro banco o caja, esta transferencia inmediata es abonada al instante, en nuestro país los que ofrecen ese servicio son:

- Banco comercio
- BanBif
- Banco de la nación
- Banco Pichincha
- BBVA
- BCP
- Caja Arequipa
- Scotiabank
- Caja Piura
- Caja Sullana
- Caja Trujillo
- CrediScotia
- Interbank
- Mi banco

Este tipo de transferencia te permite pagar o transferir dinero sin llevar efectivo, hasta un importe máximo de 30.000 soles o 10.000 dólares, asimismo la transferencia a cuentas de otros bancos y pagar tarjetas de otros bancos.

El horario para realizar esta transferencia es de lunes a viernes entre 8:30 am a 4:00 pm.

#### **e. Recibos electrónicos**

Este sistema permite el registro de operaciones sin costo durante todo el año, en Perú el contribuyente puede realizar el trámite por la página Web de la SUNAT, para los trabajadores independientes que prestan servicios a empresas que se encuentren registradas en el Régimen General de Impuesto a la Renta, este es obligatorio (Peralta P (2018).

Los beneficios de la facturación electrónica se tienen:

- Evitar cancelaciones indebidas de facturas
- Ahorro de tiempo
- Reducción de costos al evitarse la impresión y almacenaje de recibos
- Evitar falsas duplicidades de ingresos en facturación
- Los procesos de llenado del libro de ingresos y gastos legalizados, se abrevian.
- Se sabe cuándo una factura ha sido o no pagada
- Es requisito para realizar el acreditamiento de impuestos de deducción.

En Perú se pueden emitir los siguientes comprobantes electrónicos:

- Factura electrónica
- Boletas de venta electrónica
- Notas de crédito electrónica
- Recibo de servicios públicos electrónicos
- Recibo por honorarios electrónicos
- Comprobante de retención electrónica
- Comprobante de percepción electrónica

#### **f. Tarjeta de débito**

Es un medio para poder pagar cosas, sin la necesidad de tener el dinero en físico, pudiendo usarla en la mayoría de tiendas.

Las tarjetas de débito permiten a la persona pagar, retirar, depositar y abonar a partir de dinero que ya se tenga en la cuenta. Por lo que las transacciones se realizarán sólo cuando exista dinero en la cuenta, es así que no existe ningún nivel de deuda Alarcon (2015).

Estas tarjetas son emitidas por los bancos, cajas de ahorros y crédito fiscalizadas y cooperativas. Se pueden usar en comprar en comercios o empresas de productos y servicios que acepten y dispongan de dispositivos electrónicos que permitan capturar los datos; los montos de la compra son debitados y descontados de la cuenta del titular y de la tarjeta de débito pasando de inmediato a la cuenta del comerciante.

Para realizar el pago de transferencia es necesario autorizar por medio de validaciones de seguridad del sistema y de esta forma disponer de los fondos suficientes para el pago de las compras realizadas. Las tarjetas de débito permiten retirar fondos y realizar diferentes operaciones en cajeros automáticos Gonzales (2015).

Ventajas del uso de tarjeta de débito:

- Permiten comprar productos y pagar servicios sin la necesidad de tener dinero en físico.

- Se puede usar esta tarjeta en la mayoría de tiendas, comercios y portales online.
- Su facilidad de uso, pues se desliza o identifica el chip e ingresa su clave.
- Al usar la tarjeta, el dinero se retira inmediatamente de su cuenta.
- Permite disponer de dinero en efectivo rápidamente
- Pude retirar dinero de una cuenta asociada.

#### **g. Compras por internet**

Las compras por internet son definidas como la acción voluntaria de adquirir un bien o contratar un servicio a distancia, por medio de internet a cambio de un precio. Este es como cualquier otro contrato, debe haber comprador, vendedor, objeto, precio y consentimiento Citrin (2017).

Realizar compras por internet ofrece muchos beneficios para los clientes, por lo que en la actualidad es más usada ya que ahorra tiempo, existe diversidad de productos, ofertas y tecnología.

Los motivos para realizar compras por internet son:

<b>MOTIVOS</b>	<b>CONCEPTO</b>
Comodidad	Puedes realizar compras incluso de noche y desde casa pues existe la oportunidad de comprar 24 x 7, no hay necesidad de realizar colas, se realizar en minutos.
Mejores precios	Puedes conseguir buenas ofertas o precios ya que los productos pueden ser ofrecidos directamente del fabricante o vendedor, reduciendo la cadena de distribución, asimismo ofrecen en su mayoría descuentos y reembolso.
Variedad	Por internet se puede conseguir diversas marca y productos de diferentes vendedores en un mismo lugar, asimismo puedes comprar o vender en otros países, teniendo mayor variedad de tallas y colores.
Menos gastos	Pues se evita el transporte, las compras impulsivas, o gastos en comida.
Comparación de precios	Permite realizar comparaciones de precios de un producto en diferentes tiendas, asimismo conocer las experiencias de otros compradores.
Compras compulsivas	Evitamos realizar compras de cosas que no necesitamos dado por el vendedor o por falta de opciones en la tienda.

Fuente: (Peralta E. 2019)

#### **2.2.4. Control financiero**

El control financiero es definido como la parte de la ejecución financiera que refiere al control del estado de las finanzas empresariales, permitiendo a los directores de finanzas y a la empresa a trabajar sobre las posibles desviaciones que pueden repercutir sobre presupuestos designados. Entonces el control financiero trata de los procesos y ajustes que sean necesarios para así comprobar y garantizar que se estén siguiendo los planes de negocios UFA (2020).

Los objetivos y utilidad de un control financiero son:

- Comprobar que todo va correctamente, cumpliendo lo propuesto a nivel financiero.
- Permite detectar errores o áreas de mejora, evitando perder venta frente a la competencia.
- Identifica áreas y circuitos que están incurriendo en fallos o desviaciones graves.
- Sirve para poner en marcha medidas de prevención, en el diagnóstico precoz de problemas.
- Comunicar y motivar a los empleados, pues permite conocer la situación exacta de la empresa.
- Actuar sobre las áreas que lo necesitas.

##### **a. Evaluación financiera**

La evaluación financiera es el ejercicio teórico-práctico por medio del cual se pretende identificar, valorar y comparar entre el costo y beneficio relacionada a determinadas alternativas de proyectos de inversión con la finalidad de apoyar o tomar decisiones de inversión que permitan crear valor a los proyectos que maximicen a la empresa.

Tiene como objetivo determinar los niveles de rentabilidad de un proyecto donde se compara los ingresos que genera el proyecto con los costos en los que el proyecto incurre Brabazom (2014).

## **b. Finanzas personales**

Las finanzas personales se definen como la administración del capital familiar cuyos temas encierran la puesta de metas financieras, presupuestos personales, tips para disminuir egresos desembolsos por gastos, como usar tarjetas crediticias, como invertir, como declarar impuestos, etc.

Refiere que las finanzas son una parte de la economía, que estudian la administración del dinero en relación con el tiempo y el riesgo. Algunos autores señalan que las finanzas estudian la manera en que la gente asigna recursos escasos a través del tiempo. Los mismos autores afirman que la teoría financiera consta de una serie de conceptos que nos ayudan a organizar nuestras ideas sobre cómo asignar recursos a través del tiempo y de un grupo de modelos cuantitativos que nos permiten evaluar alternativas, adoptar decisiones y realizarlas, refiere que las finanzas, son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas; las finanzas responden a tres preguntas básicas al interior de la empresa: la primera, es ¿En que invertir? La segunda es ¿Cómo financiar esa inversión? La tercera, ¿Cómo pagar las cuentas?, cubre los aspectos relacionados con el manejo del dinero necesario para que la empresa opere diariamente. Núñez, (2018)

De las tres preguntas anteriores señaladas se desprenden los tres aspectos fundamentales que son objeto de estudio de las finanzas:

- Presupuestos de capital
- Estructura de capital
- Capital de trabajo

## **d. Gastos**

Refiere que es el destino del dinero de una persona, familia o gobierno con el fin de obtener bienes o servicios para su sustento.

### 2.2.5. Planificación financiera

Refiere que la planificación financiera es el proceso de planificar los ingresos, los gastos, el financiamiento y la inversión para optimizar nuestra situación financiera. Un plan financiero personal contiene decisiones financieras relacionadas con seis componentes claves: Núñez, (2018),

- Presupuesto.
- Administración de la liquidez.
- Financiamiento de grandes compras (departamento, vehículo, etcétera).
- Pólizas de seguros para los activos personales y para nuestra vida.
- Inversión del excedente no consumido de los ingresos.
- Planificación.

Define que uno de los componentes de la cultura financiera es el conocimiento y entendimiento de todo el sistema financiero, para el BBVA existe conceptos que serán de gran ayuda para tomar decisiones a lo largo de la vida a pesar de que muchos los han escuchado, no siempre se comprenden su verdadero significado, por ello es necesario que toda la población tenga un conocimiento de estos términos importantes, necesarios y básicos Herrera E. (2019).

- **Activo:** Recurso disponible de una persona natural o jurídica para llevar a cabo sus operaciones, se espera que este rinda beneficios a futuro. Su valor se determina en base al costo de adquisición y los demás gastos antes de que utilice.
- **Amortización:** Es el pago de una deuda, préstamo, crédito o de un valor pendiente de pago a lo largo del tiempo, en cuotas regulares de interés y el capital suficiente para pagar el préstamo en su totalidad al vencimiento. La amortización también puede significar la deducción de los gastos de capital sobre la vida útil del activo cuando mide el consumo del valor de un activo intangible, como la plusvalía.

- **Capacidad de pago:** Es capacidad que tiene una persona o empresa de cumplir con sus obligaciones financieras.
- **Capital:** Recursos o dinero que posee una persona, en el caso de una empresa se conoce como patrimonio.
- **Endeudamiento:** Es la acción de endeudamiento o de tener la obligación de cumplir con algo, generalmente dinero.
- **Entidad financiera:** Institución que realiza operaciones y ofrece servicios en el sistema financiero o mercado de valores.
- **Garantía:** Es aquella que protege a las instituciones financieras o prestamistas del impago del deudor.
- **Impuesto:** Es el tributo cuyo cumplimiento no es visto o recibido de forma inmediata en favor del contribuyente sino a través de los servicios por parte del estado.
- **Interés:** El pago por la utilización de dinero ajeno en cierto periodo de tiempo.
- **Línea de crédito:** Es dinero disponible para su uso general o específico. Es un préstamo con ciertas condiciones pactadas y que deben ser cumplidas, y los prestatarios tienen la opción de pedir prestado cualquier monto hasta el límite establecido o no usar nada del dinero.
- **Mercados financieros:** Es el lugar donde se juntan los agentes que tienen exceso de fondos y déficit de recursos, encontrados el mercado de créditos, de valores y cambiario.
- **Mora:** Es el retraso en el cumplimiento de una deuda.
- **Pagare:** Documento que contiene una promesa incondicional, donde la persona o empresa se compromete a pagar en la fecha establecida.
- **Pasivo:** Son las obligaciones que se tiene con personas o entidades conocidas como acreedores.

- **Patrimonio:** Conjunto de bienes y derechos propios de una persona o empresa, susceptibles de evaluaciones económica.
- **Sistema financiero:** Es el conjunto de instituciones bancarias y no bancarias autorizadas por organismos competentes para operar como intermediarios financieros, es decir canalizar el ahorro hacia la inversión según las necesidades y motivaciones de ahorristas e inversionistas.
- **Tipo de cambio:** Precio de una moneda frente a otra.

#### **a. Registro de movimiento económico**

(Herrera E. , 2019), Refiere que es cualquier actividad de carácter, profesional o artístico siempre que suponga la ordenación por cuenta propia de los medios de producción, de los recursos humanos o ambos, con la finalidad de intervenir en la producción de bienes y servicios.

Es la actividad primordial que da a conocer el buen estado de salud de tu empresa. Lo ideal es elaborar este balance todos meses y reforzarlo con un resumen anual, donde vengan anotados desde las ventas y los préstamos hasta los conceptos de alquiler suministros, imprevistos o nóminas.

#### **b. Presupuestos personales (presupuesto de efectivo)**

Polania, (2016), Refiere que el mundo actual es tan dinámico que genera una aguda falta de tiempo. Todo va tan rápido que no hay tiempo para llevar a cabo todas las tareas en nuestra vida, tener ingresos y gastos es frecuente, pero para controlarlos y mantener una vida financiera sana, estamos obligados a tener un riesgo tanto de nuestras finanzas personas como familiares, a esto le podemos llamar presupuesto, señala que es una herramienta para comprobar el dinero que ingresa y para detallar como la persona y su familia puede llevar a cabo de manera eficiente sus gastos o deudas y alcanzar sus metas mediante la asignación de salidas de efectivo. En otras palabras, utilizar un presupuesto es decirle al dinero a donde debe dirigirse. Preparar y

seguir un presupuesto ayuda a evitar crisis financieras personales y, además ayuda a garantizar que el dinero se destine a lo que es más importante.

Elaborar un presupuesto es complicado pero beneficioso, en su planificación encontraremos una serie de posibilidades, límites y barreras que debemos superar para obtener los resultados esperados, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP recomienda seguir los siguientes pasos para preparar correctamente un presupuesto:

- Identifica tus ingresos, es familiar será de todas personas que contribuyen en el hogar
- Determinar tu meta de ahorro, recomendable destinar el 10% de los ingresos.
- Identificar tus gastos fijos, como el pago de luz, agua, colegios, etc.
- Identificar tus gastos variables, estos son los que mayormente no tienen recibo o facturas.
- Conoce el saldo, que debería ser positivo, de lo contrario revisar en especial los gastos variables.

### **c. Toma de decisiones**

Blancas, (2016), refiere que es la elección de una manera de actuar entre varias opciones disponibles para obtener un resultado deseado.

Es un conjunto de pasos sucesivos para responder a un problema, ya sea en condiciones de certeza, riesgo o incertidumbre, representa un proceso en el cual se llevan a cabo actividades de análisis de la información que se necesita para llegar a un fin determinado y satisfactorio.

La toma de decisiones equivale a escoger. Los autores en referencia consideran la toma de decisiones como el hecho de preferir una alternativa de acción de entre toda una agrupación de ellas. Agregan que muchas veces las personas toman decisiones sin una guía o proceso como pudiera ser el método científico o los métodos cuantitativos.

### **Etapas de la toma de decisiones:**

- La identificación y definición de la situación o dificultad.
- Búsqueda de información.
- La determinación de criterios requeridos y la generación de opciones posibles.
- Análisis y evaluación de alternativas
- Ejecución de la decisión
- Evaluación de resultados
- Ajustes de la decisión.

#### **d. Criterios financieros**

Herrera, (2019), Refiere que es un préstamo otorgado por una institución financiera que debe ser devuelto en su totalidad más los intereses y gastos administrativos. La Banca Fácil de Chile señala que crédito es un préstamo de dinero que el banco otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al Banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (mediante el prepago)

**Acceso a un crédito bancario:** No todas las personas tienen acceso a un crédito bancario, para ello debe cumplir con ciertos requisitos, siendo los principales contar con antecedentes comerciales y crediticios adecuados y demostrar ingresos actuales y posteriores que le permitan atender de manera adecuada que va a contraer.

#### **e. Ahorro familiar**

Carvio, (2019), Indica que es la diferencia entre el ingreso y el consumo realizado por una persona, familia, empresa incluso un país; para eso es necesario gastar menos de los que se gana con eso podemos separar dinero de manera constante, según el pago que reciba, aunque este sea poco; esto implica educación, disciplina y actitud. Los ahorros son fondos reservados para emergencias o compras específicas en un futuro cercano, como compra de bienes, emergencias médicas, inversiones en educación, capacitaciones o compra de activos para el negocio.

Los ahorros son un ingrediente esencial en el plan financiero de todos. Ya sea que sus objetivos financieros sean a largo plazo, como establecer un negocio o comprar una casa, o a corto plazo, como hacer un pago inicial a un automóvil, ahorrar es la manera de alcanzar su objetivo. Una vez que adquiera el hábito de ahorrar dinero en lugar de gastarlo, se sorprenderá de lo gratificante que es ver crecer sus ahorros. Cada vez que recibe un cheque de pago u otro ingreso, debe hacer una elección importante: ¿Debe gastarlo todo o ahorrar algo de dinero? Ya sea que su ingreso sea pequeño o grande, reservar parte de él para ahorros o inversiones requiere autodisciplina.

#### **f. Saldo**

Pérez, (2015), señala que es el resultado que obtenemos luego de restar a los ingresos de la cuenta todos los registros que corresponden a los egresos durante el periodo. Como cuando revisamos nuestra cuenta bancaria, podremos constatar que el saldo al final de mes es la diferencia de nuestros ingresos y egresos durante ese mes en particular.

**Tipos de saldo:** De acuerdo a como se observa la diferencia entre ingresos y egresos, existen tres tipos de saldo.

- **Deudor:** Los egresos son superiores a los ingresos (negativos)
- **Acreedor:** Los ingresos son superiores a los egresos (positivo)
- **Cero:** Ingresos y egresos son iguales (cero)

#### **2.2.6. Compromiso**

Núñez (2018), señala que es una reflexión sobre una situación económica poniendo sus ideas y objetivos fijos y para cumplir con su plan de gastos

##### **a. Actitud financiera**

Polania (2016), define como el conjunto de instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la

intermediación financiera. Su función es captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones.

Instituciones financieras	Entes reguladores y control del sistema
- Bancos	- Banco Central de Reserva del Perú
- Financieras	- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).
- Compañía de Seguros	- Superintendencia de Mercado de Valores (SMV).
- AFP.	
- Banco de la Nación.	

Fuente: Elaboración propia

### **b. Control**

Cursos (s.f.), señala que el Control es medir y evaluar las actividades de las personas, para asegurarse que los hechos se ajustan a los planes. Con el control debe medirse el desempeño en relación a las metas, planes y determinar en donde existen desviaciones para corregirla”.

Es una metodología para supervisar y dirigir la operación de una empresa.

### **c. Situación financiera**

ESAN (2016), refiere que la situación financiera de una empresa es un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas”.

Podemos definir como situación financiera al análisis del resumen de los ingresos y gastos (activos y pasivos) de una persona durante un periodo determinado así mismo a la diferencia obtenida entre ambos.

### **d. Registro de gastos e ingresos**

Carvio (2019) , Señala que es una herramienta fundamental para conocer el buen estado de salud de tu empresa. Lo ideal es elaborar este balance todos los meses y reforzarlo con un resumen anual, donde vengan anotados desde las ventas y los préstamos hasta los conceptos de alquiler, suministros, imprevistos o nóminas.

Es la acción de controlar el dinero que ingresa y sale de las cuentas bancarias y/o manejo en efectivo con la finalidad de llevar un mejor control para la toma de decisiones en busca de mejores oportunidades financieras.

En un enfoque empresarial son los libros contables donde se lleva el registro de cuánto dinero recibe la empresa y cuánto dinero sale de ella.

#### **e. Presupuesto de efectivo**

Núñez (2018), Indica que es el proceso de proyectar los futuros ingresos y gastos, es decir, en qué momento se decide ahorrar o gastar. Por ejemplo, si sus ingresos fueran de s/3500,00 mensuales y no destina al gasto s/1200,00 quiere decir que ese saldo lo ahorra o lo interviene para optimizar un futuro y lograr sus objetivos financieros.

Un presupuesto es un plan de lo que uno quiere hacer con su dinero. Es una herramienta que cualquier persona puede usar para poder administrar adecuadamente su dinero. Resume el cálculo de cuanto tendrá de ingresos y cuanto gastará en un periodo de tiempo determinado, usualmente un mes o un año.

El presupuesto permite identificar los ingresos y saber realmente cuales son los gastos, de la misma manera ayuda a poder diferenciar entre necesidades y deseos; lo cual evitara que una persona se endeude, ya que no gastara más de los que tiene. Gracias al presupuesto podrá planificar sus metas y lograrlas.

#### **f. Ahorro**

Herrera, (2019), Refiere que, desde la perspectiva financiera, podemos definir el ahorro como la diferencia entre el ingreso del cual se puede disponer, y el consumo efectuado por una persona o familia. El ahorro constituye una sustitución del consumo presente por consumo futuro.

Se entiende como ahorro a la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, a través de algún sistema provisto por una institución autorizada por la ley para captar dinero del público, tal como una cuenta o

tarjeta de ahorros, un depósito a plazo o una cuenta de ahorros previsional voluntario, en caso de quienes trabajen.

Tal como una caminata no se puede hacer sin dar un primer paso, el ahorro no se puede conseguir con un solo monto de dinero. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un periodo de tiempo. Y, como en el caso de la caminata, esta va a ser más larga y permitirá llegar más lejos, mientras más pasos se vayan dando, en el caso del ahorro se contará con más, si durante más tiempo se va guardando una cantidad de dinero.

### **g. Formas de ahorro**

Polania (2016), refiere que existen dos formas de ahorrar: guardando una parte de los ingresos o reduciendo los gastos. Para cualquiera de las dos formas, es crucial establecer metas de ahorro. Las metas de ahorro son aquellos objetivos que nos trazamos y que podremos lograr si es que ahorramos suficiente. Las metas de ahorro nos permiten ponerle un nombre a nuestro ahorro y encontrar la motivación para ahorrar de manera constante. Existen 3 tipos de metas: a corto, mediano y largo plazo.

**Cuenta de ahorros:** Se llama cuenta de ahorro al depósito de dinero que se hace en una Institución Financiera, la que usualmente se compromete a pagar un monto (interés) por el dinero que se le entrega. Las cuentas de ahorro pueden cobrar comisiones. Una cuenta de ahorro es un tipo de cuenta donde se guarda el dinero en forma segura, generando una rentabilidad en forma de interés en el periodo en que tu dinero se mantenga en el banco.

### **h. Utilidad**

Economipedia (2019), refiere “En su concepto más amplio, nos referimos a la utilidad como el interés o provecho que es obtenido del disfrute o uso de un bien o servicio en particular. Es decir, un individuo puede conseguir una cierta satisfacción o beneficio al emplear un bien. Como resultado, cuanto mayor es la utilidad del mismo,

el deseo de consumirlo será mayor. Por ello, se tratará de obtener mayores cantidades de ese bien a medida que se estime una utilidad mayor”.

Es un beneficio en dinero procedente de una operación o trabajo, de una o más transacciones individuales de cualquier persona.

### **2.2.7. Información económica**

Pérez (2015), Señala como el conjunto de variables económicas, sociológicas, educativas y laborales por las que se califica a un individuo o un colectivo dentro de una jerarquía social. Se considera, a nivel popular, en base a una escala simple: bajo, medio o alto, aunque no existen unos baremos rígidos que permitan incluir a una persona en uno de estos niveles. Su clasificación a nivel sociológico es, sin embargo, mucho más precisa y se realiza, por regla general, analizando diversos factores dentro de cada una de las mencionadas áreas y asignándoles uno los valores de dicha escala en función de que niveles predominan en cada uno de ellos.

### **2.2.8. Nivel socio económico**

Vera (2013), refiere que, “Es una medición económica y sociológica total, relacionada a la práctica de trabajo de una persona, posición económica y social de un poblador basada en el ingreso salarial, patrimonio, ocupación y educación”.

Tong (2011), indica: “que la relación es directa entre el nivel socioeconómico y la educación de los integrantes de una familia” (pág. 440).

#### **Condición de Vida**

Es el espacio donde se insertan los estilos de vida, y corresponde a las características a nivel de grupo social.

Se incluyen características:

- Medio laboral
- Nivel educativo
- Acceso a bienes y servicios
- Otras condiciones ambientales y materiales

Las condiciones de vida se utilizan para idénticas diferencias entre poblaciones.

#### **a. Instrucción del jefe de familia**

Variable orientada a representar condiciones del ámbito social actual y de una situación económica precedente. Definida por APIM como el grado de instrucción del Jefe de Familia, siendo redefinida como el nivel de educativo o de estudios alcanzados por ambos padres o tutores. (Abanto, y otros, 2012)

#### **b. Comodidades en el hogar**

Variable que representa la tenencia de bienes (aparatos electrónicos, electrodomésticos), servicios doméstico o comunicaciones (telefonía fija, celular) propiedad de la familia, que suponen un patrimonio, un estándar de vida y muestra de status económico. está variable no utilizada por presentar dificultad en su recolección por los jóvenes universitarios.

#### **c. Características de la vivienda**

Definida por APEIM como el conjunto de materiales con que la vivienda ha sido construida (techo, paredes y piso), reflejo de la situación social y económica. Se incluyó en esta escala con algunas adaptaciones para el grupo de estudio y nuestra región, siendo utilizada el material predominante en el piso del hogar.

#### **d. Acceso a salud**

Variable representativa de la situación económica actual de la familia y, en forma complementaria, muestra de la actitud social en la misma. Se incluyó sin cambios en esta nueva escala, siendo muy aceptada por los jóvenes universitarios.

#### **e. Ingresos económicos**

(Economipedia, 2019), señala que son todas las ganancias que se suman al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal. En términos generales, los ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencias un círculo de consumo-ganancia.

**Tipos de ingresos:** Son dos tipos de ingresos, primero los procedentes de la venta de bienes y, en el segundo, los originados por la presentación de servicios.

## **Servicios de telecomunicaciones**

Refiere como una presentación o utilidad que un proveedor de servicios establece a través de un sistema de telecomunicaciones para satisfacer una necesidad específica del cliente. Así, para hacer efectiva la comunicación, el cliente hace uso de los medios que le proveedor de servicios pone a su disposición, ya sean físicos, como los medios de transmisión de los que se componen la red, o lógicos como el lenguaje utilizando o los programas que lo manejan.

## **Fondo de pensiones**

Fuentes (2013), Señala que un fondo de pensiones es un patrimonio que ha sido establecido para dar cumplimiento exclusivamente a los planes de jubilación de una empresa. Los aportes que integran este fondo son realizados una parte por los patronos y otra por los empleados. Estos activos financieros tienen como finalidad la de producir un crecimiento permanente a largo plazo.

Este fondo otorga pensiones a aquellos trabajadores que cumplen con sus años de trabajo e inicia su jubilación. Generalmente existe organismo que sirven de intermediarios y son los encargados de la gestión y administración de este tipo de fondos.

## **2.3 Marco conceptual**

**Capital:** Es el aporte inicial que realizan los grupos familiares, el inversionista o empresario para que su dinero produzca en una determinada tasa de oportunidad.

**Capital de trabajo:** Capital en uso actual o corriente en la operación de un negocio, representa el valor neto de los recursos disponibles en un negocio (activo corriente menos pasivo corriente) (Abanto, y otros, 2012)

**Consumo:** Es el proceso de adquisición en bienes o servicios para atender las diversas necesidades del hombre tanto primarias como secundarias.

**Cuenta bancaria:** Es un contrato entre el cliente y el banco, donde el cliente deposita una cantidad de dinero y el banco se compromete a custodiarlo.

**Cultura:** Definiendo en términos económicos podemos decir que cultura financiera comprende todas las habilidades y conocimientos que nos ayuda a tomar mejores decisiones para el mejor manejo y control de las finanzas.

**Dinero:** Medio de cambio (pago) de aceptación generalizada; vale decir es cualquier cosa aceptada por todas las personas en pago de bienes y servicios.

**Finanzas:** Rama de la administración de empresas que se preocupa de la obtención y determinación de los flujos de fondos que requiere la empresa, además de distribuir y administrar esos fondos entre los diversos activos, plazos y fuentes de financiamiento con el objetivo de maximizar el valor económico de la empresa.

**Ganancia:** Cualquier beneficio pecuniario, utilidad o ventaja en contraposición a pérdida.

**Gastos:** Son costos, los cuales han sido aplicados contra el ingreso de un periodo determinado.

**Inversión:** Compras de nuevos bienes de capital (máquinas y plantas).

**Ingreso:** Remuneración total percibida por un trabajador durante un periodo de tiempo, como compensación a los servicios prestados o al trabajo realizado (comisión, horas extras, etc.) (Caurin, 2018)

**Ingreso utilidad:** Según (Abanto, y otros, 2012) indica que es un ingreso determinado para efectos contables, antes de la deducción del impuesto sobre la renta.

**Patrimonio:** En términos económicos es el conjunto de bienes y derechos que poseen las personas o empresas y las mismas pueden ser empleadas para lograr objetivos generales y empresariales.

**Planificación:** En términos generales planificar significa establecer algunos factores productivos a futuro para obtener resultados que han sido definidos con anticipación.

**Préstamo:** Es un convenio mediante el cual un prestamista otorga a un prestatario una cantidad de dinero, quien se obliga pagar la deuda en periodos continuos el principal prestado más el interés correspondiente.

**Rentabilidad:** Relación existente entre un capital y los rendimientos netos obtenidos de la inversión, se expresa dicha relación en porcentaje.

**Riesgo:** Es la posibilidad que el rendimiento de una inversión inferior al esperado.

**Seguro:** Función económica su finalidad es permitir la indemnización de los daños causados o sufridos por bienes y personas mediante la aceptación de un conjunto de riesgos y compensación. Método mediante el cual aquellos que se encuentran sujetos a peligros similares contribuyen a un fondo común, con el cual se paga cualquier pérdida sufrida por cualquiera de los contribuyentes. (Abanto, y otros, 2012)

## Capítulo III

### Materiales y métodos

#### 3.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación que se desarrolla es de tipo correlacional porque se va a describir la variable de la cultura financiera en los pobladores del Distrito de Caracoto en el nivel socio económico.

##### **Correlacional:**

Vásquez (2013), Perú, menciona que busca conocer cómo se comporta una variable o concepto, conociendo el comportamiento de otra variable relacionada.

#### 3.2 Diseño de investigación

El diseño de la investigación que se desarrolló en este proyecto es no experimental porque se presentara los datos tal cual ocurren en la realidad; además es de corte transversal porque se tomará en un solo momento.

##### **No experimental**

Según (Behar, 2008) sobre los diseños no experimentales indica lo siguiente “En ellos el investigador observa los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo”. (pág. 19)

##### **Observacional descriptivo**

Es un tipo de estudio que tiene como función recoger datos de una población en un momento puntual del tiempo, teniendo en cuenta la prevalencia, efecto en la población magnitud de la exposición.

#### 3.3 Descripción del lugar de ejecución.

La presente investigación se desarrollará en la ciudad de Caracoto ubicado en la Provincia de San Román Departamento de Puno a 3825 m.s.n.m. al sur del Perú con una población de 6818 habitantes cuenta con 10 centros poblados.

### 3.4 Población y muestra

#### 3.4.1 Población

La población para esta investigación conforman los habitantes de la zona urbana de Caracoto que cuenta con una población de 2877 habitantes, según la última encuesta realizada por el INEI del año 2017.

Según Lepkowski, 2008b citado en (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014) Señala que “La población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones”. (Pág. 174.)

#### 3.4.2 Muestra

La muestra para esta investigación comprende a los pobladores de la zona urbana Caracoto es decir que la muestra estará conformada por 340 habitantes.

Según (Vara, 2012) “La muestra (n), es el conjunto de casos extraídos de la población, seleccionados por algún método racional, siempre parte de la población. Si se tienen varias poblaciones, entonces se tendrán varias muestras”. (Pág. 221)

#### **Ecuación estadística para proporciones poblacionales:**

n= Tamaño de la muestra

z= Nivel de confianza deseado

p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)

q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)

e= Nivel de error dispuesto a cometer

N= Tamaño de la población

$$n = \frac{z^2(p*q)}{e^2 + \frac{(z^2(p * q))}{N}}$$

Margen de error : 5%

Nivel de Confianza : 95%

Tamaño de la Población : 2877

**Tamaño de la muestra : 340**

### 3.5 Formulación de la hipótesis

#### 3.5.1 Hipótesis general

La cultura financiera incide en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

#### 3.5.2 Hipótesis específicas

El conocimiento financiero incide en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

La habilidad financiera incide en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

La actitud financiera incide en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

### 3.6 Identificación de variables

#### 3.6.1 Variable independiente

Cultura financiera.

#### 3.6.2 Variable dependiente

Nivel socio económico

### 3.7 Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICE
Cultura Financiera	Conocimiento Financiero	Ahorro Inversión Financiación Banca por internet Cuenta corriente
	Habilidad Financiera	Presupuesto personal Ingresos Gastos

	Actitud financiera	Toma de decisiones Criterios financieros Ahorro familiar
Nivel socio económico	Factores socio económicos	<b>Nivel de ingresos familiar</b> Ingresos económicos Fondo de pensiones <b>Comodidades en el hogar</b> Características de la vivienda Acceso a salud Acceso a servicios <b>Nivel de educación poblacional</b> Instrucción del jefe de familia

Para la recolección de datos, utilizará un cuestionario estructurado que contiene una escala de actitudes sobre la incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores del distrito de Caracoto.

### 3.8 Instrumentos de recolección de datos.

El instrumento de investigación es el cuestionario de cultura financiera adaptado del autor Javier Núñez aplicado en su tesis “Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II”

El cuestionario de nivel socio económico es adaptado del autor (Vera, 2013) aplicado en su artículo “Evaluación del nivel socioeconómico: Presentación de una escala adaptada en una población de Lambayeque” y del censo realizado por el INEI 2017.

### 3.9 Técnicas de recolección de datos

La recolección de datos se realizará en base a una encuesta/entrevista, que será aplicada a los pobladores mayores de 18 años quienes habitan en la ciudad de Caracoto.

### 3.10 Validación de instrumentos.

Para la validación del instrumento se buscó a tres (03) expertos sobre el tema quienes validaron el instrumento en base a la tabla de evaluación de encuestas.

### 3.11 Plan de procesamiento de datos.

Para el procesamiento de los datos se realizó en primer lugar la encuesta a los pobladores, luego estos datos fueron procesados en el SPSS 26.00 del cual se obtuvieron los resultados de esta investigación.

### 3.12 Análisis de datos

Para el análisis de los resultados se utilizó la escala de correlación de Spearman para la medición de las variables con la finalidad de verificar la correlación que pueda existir entre cultura financiera y el nivel socio económico de los habitantes de la ciudad de Caracoto.

Los resultados serán analizados e interpretados con el siguiente parámetro según la tabla 1.

**Tabla 1**  
*Escala de correlación*

<b>VALOR</b>	<b>SIGNIFICADO</b>
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Sampieri 2014

## Capítulo IV

### Resultados y discusión

#### 4.1 Resultados demográficos

Concluido con el proceso de recolección de datos a través de los 340 pobladores encuestados, seguido del proceso de tabulación de la información adquirida se obtuvieron los siguientes resultados demográficos:

**Tabla 2**  
*Sexo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Femenino	42	42%	42%
Masculino	58	58%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

#### **Interpretación:**

En la tabla 2 se puede observar que de la población encuestada de la ciudad de Caracoto, en su mayoría fue del género masculino con un porcentaje del 58% y el femenino con el 42%.

**Tabla 3**  
*Edad*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
De 20-30 años	42	42%	42%
De 31-40 años	27	27%	69%
De 41-50 años	15	15%	84%
De 51-60 años	12	12%	96%
De 61 a más años	4	4%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la tabla 3 se observa que el promedio de edad predominante entre los encuestados de la ciudad de Caracoto se encuentra que, de 20 a 30 años con el 42%, seguida de 31 a 41 años con el **38%**, de 41 a 50 años con el 15%, de 51 a 60 años con el 12% y por último la edad menos predominante fueron de 61 a más años con solo el 4% del total.

**Tabla 4**  
*Estado civil*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Soltero(a)	46	46%	46%
Casado(a)	52	52%	98%
Divorciado(a)	2	2%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la tabla 4 podemos observar que el estado civil de mayor cantidad de nuestros encuestados de la población de la ciudad de Caracoto fueron los casados con el 52%, seguidos de los solteros con el 46% y con una mínima cantidad fueron los divorciados con solo el 2% del total de encuestados.

## 4.2 Resultados descriptivos

### 4.2.1 Resultados descriptivos sobre cultura financiera

**Tabla 5**  
*¿Usted hace depósitos a plazo fijo?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	73	73%	73%
Casi Nunca	12	12%	85%
A veces	12	12%	97%
Casi Siempre	1	1%	98%
Siempre	2	2%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 5 se observa que nuestros encuestados de la ciudad de Caracoto respondieron frente a la pregunta planteada con mayor relevancia que nunca, conformada por el 73% hace uso de los depósitos a plazo fijo en una entidad financiera mientras que solo el 2% siempre hace uso de esta modalidad de ahorro. Asimismo, se ve que el 12% casi nunca, al igual que a veces, y casi siempre con el 1% realiza depósitos fijos.

**Tabla 6**

*¿Usted considera necesario conseguir un seguro para su negocio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	47	47 %	47 %
Casi Nunca	4	4 %	51 %
A veces	9	9 %	60 %
Casi Siempre	12	12 %	72 %
Siempre	28	28 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 6 se observa que nuestros encuestados de la ciudad de Caracoto respondieron frente a la pregunta planteada con mayor relevancia que nunca, conformada por el 47% considera necesario conseguir un seguro para su negocio mientras que el 28% siempre considera estar respaldado por estas aseguradoras. Asimismo, se ve que el 12 % casi siempre, el 9% a veces y el 4 % casi nunca consideran necesario respaldar su negocio con algún tipo de seguro.

**Tabla 7**

¿Usted considera que, al iniciar un negocio, se debe medir el riesgo de pérdida?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	28	28 %	28 %
Casi Nunca	3	3 %	31 %
A veces	7	7 %	38 %
Casi Siempre	18	18 %	56 %
Siempre	44	44 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 7 se observa que, frente a la pregunta planteada, nuestros encuestados respondieron con el 44% que siempre consideran que al dar inicio a un negocio se debe de medir los riesgos de pérdida que se pueden tener en el transcurso del tiempo, mientras que un porcentaje regular del 28% considera que no es necesario medir el riesgo de pérdida en el negocio. Asimismo, se observa que con porcentajes menores del 18% casi siempre, del 7% a veces y el 3% casi nunca considera medir tal riesgo.

**Tabla 8**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado	<i>¿Usted sabe dónde invertir su dinero?</i>
Nunca	21	21 %	21 %	
Casi Nunca	7	7 %	28 %	
A veces	21	21 %	49 %	
Casi Siempre	11	11 %	60 %	
Siempre	40	40 %	100 %	
Total	100	100 %		

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la presente tabla 8 se observa que la mayor cantidad de encuestados frente a la pregunta planteada respondieron que siempre con un porcentaje del 40% sabe dónde invertir su dinero, mientras que un porcentaje menor del 21% nunca sabe dónde hacerlo, de tal forma se puede observar con el 11% casi siempre, el 21% a veces y el 7% casi nunca.

**Tabla 9**

*¿Usted se presta dinero para su negocio?*

		Porcentaje	
	Frecuencia	Porcentaje	acumulado
Nunca	44	44 %	44 %
Casi Nunca	9	9 %	53 %
A veces	26	26 %	79 %
Casi Siempre	11	11 %	90 %
Siempre	10	10 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 9 se observa que, frente a la pregunta planteada, la mayor cantidad de los pobladores de la ciudad de Caracoto nunca se prestan dinero para su negocio con el 44%, mientras que un porcentaje mejor de 10 % siempre lo hace, el resto de la población se divide en el 28% a veces, el 11 % casi siempre y el 9% casi nunca recurren al préstamo para usarlo en su negocio.

**Tabla 10***¿Cuándo te prestas dinero preguntas cuanto de interés vas a pagar?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	23	23 %	23 %
Casi Nunca	1	1 %	24 %
A veces	4	4 %	28 %
Casi Siempre	5	5 %	33 %
Siempre	67	67 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la presente tabla 10 se observa que los pobladores de la ciudad de Caracoto, frente a la pregunta planteada respondieron con el 67% que siempre preguntan cuanto será el interés que va a pagar cuando solicita un préstamo, mientras que un menor porcentaje del 23% nunca solicitan tal información, de tal forma se puede observar con porcentajes menores del 5% casi siempre, el 4% a veces y el 1% casi nunca realizan dicha pregunta.

**Tabla 11***¿Con cuánta frecuencia realizas pagos por internet?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	64	64 %	64 %
Casi Nunca	13	13 %	77 %
A veces	6	6 %	83 %
Casi Siempre	7	7 %	90 %
Siempre	10	10 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 11 se llega a observar que frente a la pregunta planteada los pobladores de la ciudad de Caracoto en su mayoría tuvieron como respuesta que nunca con el 64% realiza pagos por internet, demostrando su poco uso y falta de valoración de este medio, mientras que solo el 10% hace uso del internet como aleado para realizar trámites de pagos. De tal forma con una minoría del 13% casi nunca, el 7% casi siempre y el 6% a veces llega a usar este medio de pago.

**Tabla 12**

*¿Con qué frecuencia usted utiliza una cuenta corriente bancaria?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	40	40 %	40 %
Casi Nunca	12	12 %	52 %
A veces	18	18 %	70 %
Casi Siempre	8	8 %	78 %
Siempre	22	22 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 12 se observa que los pobladores de la ciudad de Caracoto respondieron en su mayoría frente a la interrogante planteada que nunca utilizan cuentas corrientes bancarias, mientras que un porcentaje del 22% siempre hace uso de este servicio bancario. Así mismo podemos encontrar porcentajes de pobladores que a veces con el 18%, el 12% casi nunca y el 8% casi siempre frecuentan el uso de las cuentas corrientes bancarias.

**Tabla 13**

¿Usted lleva el control de sus ingresos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	28	28 %	28 %
Casi Nunca	13	13 %	41 %
A veces	19	19 %	60 %
Casi Siempre	10	10 %	70 %
Siempre	30	30 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 13 se observa que los pobladores de la ciudad de Caracoto, en su mayoría respondieron frente a la interrogante planteada que siempre con el 30% lleva un correcto control de sus ingresos, mientras que con un porcentaje del 28% nunca realiza tal control. De tal forma se puede encontrar a un porcentaje de la población con el 19% a veces, el 13 % casi nunca y el 10% casi siempre lleva un control adecuado de los ingresos que tienen.

**Tabla 14**

¿Usted lleva el control de sus gastos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	24	24 %	24 %
Casi Nunca	8	8 %	32 %
A veces	23	23 %	55 %
Casi Siempre	10	10 %	65 %
Siempre	35	35 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 14 se observa que los pobladores de la ciudad de Caracoto, en su mayoría respondieron frente a la interrogante planteada que siempre con el 35% lleva un

correcto control de sus gastos, mientras que con un porcentaje del 24% nunca realiza tal control. De tal forma se puede encontrar a un porcentaje de la población con el 23% a veces, el 8% casi nunca y el 10% casi siempre lleva un control de los gastos que realizan.

**Tabla 15**  
*¿Realizas una proyección de tus ingresos mensuales?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	34	34 %	34 %
Casi Nunca	5	5 %	39 %
A veces	18	18 %	57 %
Casi Siempre	10	10 %	67 %
Siempre	33	33 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 15 se observa que en su mayoría la población de la ciudad de Caracoto, frente a la pregunta planteada, con el 34 % nunca realiza proyecciones de sus ingresos mensuales, mientras que el 33% siempre realiza dicha proyección. Asimismo, se ve que el 18% a veces, el 10% casi siempre y solo el 5% casi nunca realiza proyecciones mensuales de los ingresos que obtendrá.

**Tabla 16**  
*¿Realizas una proyección de gasto mensual?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	30	30 %	30 %
Casi Nunca	9	9 %	39 %
A veces	12	12 %	51 %
Casi Siempre	17	17 %	68 %
Siempre	32	32 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 16 se puede observar que en su mayoría la población de la ciudad de Caracoto, frente a la pregunta planteada siempre con un porcentaje del 32% realiza proyecciones de gastos mensuales, con un porcentaje casi igual del 30% con solo una diferencia del 2% indica que nunca realiza dicha proyección. El otro grupo de la población se encuentra dividido en el 17% casi siempre, el 12% a veces y el 9% casi nunca se da el tiempo de realizar proyecciones de los gastos mensuales, ya sea por falta de conocimiento o falta de tiempo.

**Tabla 17***¿Planificas el ahorro mensual?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	18	18%	18%
Casi Nunca	5	5%	23%
A veces	23	23%	46%
Casi Siempre	15	15%	61%
Siempre	39	39%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 17 se observa que los pobladores de la ciudad de Caracoto en su mayoría respondieron a la pregunta planteada que siempre con el 39% planifican sus ahorros mensuales, mientras que con un porcentaje menor del 18% respondieron que nunca planifican sus ahorros en ese periodo. Asimismo, se ve que el grupo restante de encuestados con el 23% a veces, el 15% casi siempre y el 5% casi nunca planifican el ahorro de forma mensual.

**4.2.2 Resultados descriptivos sobre el nivel socio económico**

**Tabla 18**

¿Cuál es el grado de instrucción del jefe del hogar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Primaria	16	16%	16%
Secundaria	36	36%	52%
Superior No Universitario	9	9%	61%
Universitarios Incompletos	18	18%	79%
Universitarios Completos	21	21%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 18, se observa que los pobladores de la ciudad de Caracoto indicaron en su mayoría que el grado de instrucción del jefe del hogar es de nivel secundario con el 36%, mientras que el 9% indico que es de instrucción superior no universitario. El resto de la población indico que el grado de instrucción del jefe de familia es del 21% universitario completo, el 18% universitario incompleto y el 16% de nivel primaria.

**Tabla 19**

¿Cuántos baños con ducha tiene su hogar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
De 0 a 1	70	70%	70%
De 1 a 2	25	25%	95%
De 2 a 3	4	4%	99%
De 4 a mas	1	1%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 19 se observa que la población de la ciudad de Caracoto, frente a la pregunta planteada en su mayoría con el 70% respondió que su hogar cuenta con 0 a 1 baño con ducha, mientras que el 1% cuenta con 4 a más baños con ducha. Asimismo, se tiene a una población con hogares de 1 a 2 baños con un porcentaje del 25% y el 4% con 2 a 3 baños con ducha en sus hogares.

**Tabla 20***¿Cuál es el material predominante en los pisos de su Vivienda?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Tierra/ Arena	24	24%	24%
Cemento sin pulir	16	16%	40%
Cemento pulido	40	40%	80%
Mayólica/ Loseta/ cerámicos	17	17%	97%
Parquet/ madera pulida/ alfombra	3	3%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 20 se observa que, frente a la pregunta planteada, los pobladores de la ciudad de Caracoto indican con el 40% que el material predominante en los pisos de su vivienda es de cemento pulido, mientras que con un porcentaje mínimo del 3% cuenta con una vivienda donde predomina el parquet, madera pulida o alfombra. Asimismo, se ve que una población del 24% cuenta con una vivienda de arena o tierra, el 17% cuenta con mayólica, loseta o cerámico y en el 16% predomina en su vivienda el cemento sin pulir.

**Tabla 21***¿Usted con cuanta frecuencia hace uso de un Sistema de seguros? (EPS, ESSALUD O SIS?)*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	56	56%	56 %
Casi Nunca	4	4 %	60 %
A veces	13	13 %	73 %
Casi Siempre	15	15 %	88 %
Siempre	12	12 %	100 %
Total	100	100 %	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 21 se observa que los pobladores de la ciudad de Caracoto respondieron en su mayoría frente a la pregunta planteada que nunca con el 56% hace uso de un sistema de seguro, ya sea EPS, ESSALUD O el SIS, mientras que el 12% frecuentemente siempre hace uso de uno de los sistemas de seguro. Una población del 15% casi siempre, del 13% a veces y el 4% casi nunca tienen frecuencia en el uso del sistema de seguros.

**Tabla 22**

*¿Cuál de las siguientes categorías se aproxima más al salario mensual de su hogar?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Menos de 950 soles/mes Aprox.	45	45%	45%
Entre 950-1200 soles/mes Aprox.	20	20%	65%
1201-1700 soles/mes Aprox.	20	20%	85%
Mas de 1700 soles/ mes Aprox.	15	15%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 22 se puede observar que, frente a la pregunta planteada, los ciudadanos de la ciudad de Caracoto respondieron en su mayoría que la categoría que se aproxima más a su salario mensual en su hogar es el de menos de 950 soles al mes con el 45%; el resto de la población indico con el 20% que se encuentra entre 950 a 1200 soles al igual que de 1201 a 1700 soles y el 15% de la población indica que la categoría más próxima al salario mensual es la de más de 1700 soles en su hogar.

**Tabla 23**

*Cuando adquieres un servicio de telecomunicación (teléfono, internet o cable tv)  
¿Adquieres el servicio con el costo más alto?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	62	62%	62%
Casi Nunca	3	3%	65%
A veces	7	7%	72%
Casi Siempre	9	9%	81%
Siempre	19	19%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 23 se observa que frente a la interrogante planteada la población de la ciudad de Caracoto indico en su mayoría que nunca con el 70% adquiere un servicio de telecomunicaciones con costos más altos, mientras que el 17% indico que casi nunca lo hace, el 11% a veces y el 2% casi siempre adquiere el de costo más alto independientemente si el servicio es de teléfono, internet o cable tv.

**Tabla 24**

*¿Usted con cuanta frecuencia aporta al sistema de pensiones? (AFP/ONP)*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	70	70%	70%
Casi Nunca	17	17%	87%
A veces	11	11%	98%
Casi Siempre	2	2%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 24 se observa que la población de la ciudad de Caracoto indico en su mayoría que nunca con el 70% aporta al sistema de pensiones, mientras que el 19% siempre realiza tal aportación. El resto de la población de la ciudad indica que casi siempre con el 9%, a veces con el 7% y casi nunca con el 3% realiza con frecuencia aportaciones al sistema de pensiones, independientemente si es al AFP o ONP.

**Tabla 25***¿Usted al finalizar su compromiso laboral hace uso inmediato de su CTS?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	87	87%	87%
A veces	4	4%	91%
Casi Siempre	6	6%	97%
Siempre	3	3%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 25 se observa que las respuestas de la población de la ciudad de Caracoto en su mayoría frente a la interrogante planteada con el 71% nunca hace uso inmediato de su CTS cuando finaliza su compromiso laboral, mientras que el 5% siempre o casi nunca hace uso de dicho beneficio, el 10% a veces y el 9% casi siempre lo hace inmediatamente al finalizar su compromiso laboral.

**Tabla 26***¿Usted cuenta con su seguro de vida ley?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	71	71%	71%
Casi Nunca	5	5%	76%
A veces	10	10%	86%
Casi Siempre	9	9%	95%
Siempre	5	5%	100%
Total	100	100%	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 26 se observa que la población encuestada de la ciudad de Caracoto indica que nunca ha contado con un seguro de vida ley con un porcentaje del 71% siendo la mayoría, asimismo el 4% a veces, el 6% casi siempre, mientras que el 3% de la

población indicó que siempre ha contado en su trabajo con el seguro de vida ley, siendo en su minoría de la población encuestada.

### 4.3. Resultados específicos

#### 4.3.1 Resultado específico 01

En la tabla 27 se muestra respecto al resultado sobre determinar la incidencia del conocimiento financiero en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

**Tabla 27**

*Correlaciones entre conocimiento financiero y nivel socio económico*

			Conocimiento Financiero	Nivel Socio Económico
Rho de	Conocimiento Financiero	Coefficiente de correlación	1.000	0.492**
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	100	100
Spearman	Nivel Socio Económico	Coefficiente de correlación	0.492**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	100	100

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

#### Interpretación:

Al analizar la tabla 27, se establece un coeficiente de correlación Rho = 0.492 (sig. = 0.000) por lo que existe una correlación positiva moderado. Lo que significa que si se mejora el conocimiento financiero se mejorará de forma moderada el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto.

#### Prueba de hipótesis

##### Planteamiento de la hipótesis

Ho: El conocimiento financiero no incide significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

Ha: El conocimiento financiero incide significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

### Regla de decisión

Si el  $p < 0.05$  entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Si el  $p > 0.05$  entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

### Toma de decisión

En la tabla 27 encontramos que el  $p = 0.000$  lo que es menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir que el conocimiento financiero incide significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

#### 4.3.2 Resultado específico 02

En la tabla 28 se muestra el resultado respecto a conocer la incidencia de la habilidad financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

**Tabla 28**

*Correlación entre habilidades financieras y nivel socio económico*

			Habilidad Financiera	Nivel Socio Económico
Rho de	Habilidad Financiera	Coeficiente de correlación	1.000	0.552**
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	100	100
Spearman	Nivel Socio Económico	Coeficiente de correlación	0.552**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	100	100

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

### Interpretación:

Al analizar la tabla 28, se establece un coeficiente de correlación  $Rho = 0.552$  (sig. = 0.000) por lo que existe una correlación positiva moderado. Lo que significa que si se

mejora las habilidades financieras se mejorará de forma moderada el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto.

### **Prueba de hipótesis**

#### **Planteamiento de la hipótesis**

Ho: Las habilidades financieras no inciden significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

Ha: Las habilidades financieras inciden significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

#### **Regla de decisión**

Si el  $p < 0.05$  entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Si el  $p > 0.05$  entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

#### **Toma de decisión**

En la tabla 27 encontramos que el  $p = 0.000$  lo que es menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir que las habilidades financieras inciden significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

#### **4.3.3 Resultado específico 03**

En la tabla 29 se muestra el resultado respecto a determinar la incidencia de la actitud financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

**Tabla 29***Correlación entre la actitud financiera y el nivel socio económico*

			Actitud Financiera	Nivel Socio Económico
Rho de Spearman	Actitud Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,516**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	100	100
	Nivel Socio Económico	Coeficiente de correlación	,516**	1,000
Sig. (bilateral)		,000	.	
N		100	100	

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

**Interpretación:**

Al analizar la tabla 29, se establece un coeficiente de correlación  $Rho = 0.516$  (sig. = 0.000) por lo que existe una correlación positiva moderado. Lo que significa que si se mejora la actitud financiera se mejorará de forma moderada el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto.

**Prueba de hipótesis****Planteamiento de la hipótesis**

Ho: La actitud financiera no incide significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

Ha: La actitud financiera incide significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

**Regla de decisión**

Si el  $p < 0.05$  entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Si el  $p > 0.05$  entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

**Toma de decisión**

En la tabla 29 encontramos que el  $p = 0.000$  lo que es menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir que la actitud

financiera incide significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

#### 4.4 Resultado general

En la tabla 30 se muestra el resultado general respecto a determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020

**Tabla 30**

*Correlación entre la cultura financiera y nivel socio económico*

			Cultura Financiera	Socio Económico
Rho de	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,600**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	100	100
Spearman	Socio Económico	Coeficiente de correlación	,600**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	100	100

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

#### Interpretación:

Al analizar la tabla 30, se establece un coeficiente de correlación  $Rho = 0.600$  (sig. = 0.000) por lo que existe una correlación positiva moderado. Lo que significa que si se mejora la cultura financiera se mejorará de forma moderada el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto.

#### Prueba de hipótesis

##### Planteamiento de la hipótesis

Ho: La cultura financiera no incide significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

Ha: La cultura financiera incide significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

#### Regla de decisión

Si el  $p < 0.05$  entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Si el  $p > 0.05$  entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

### **Toma de decisión**

En la tabla 30 encontramos que el  $p = 0.000$  lo que es menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir que la cultura financiera incide significativamente en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020.

### **4.5 Discusión**

Los resultados de la investigación muestran que existe una correlación positiva moderado entre la cultura financiera y el nivel socioeconómico, ante estos resultados podemos decir que la cultura financiera influye en el bienestar económico sin embargo no es la que determina ya que existe otros factores.

Estos resultados son similares a la investigación (Mendoza, 2020) la cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socio económico de los habitantes del Cantón Montecristi tiene como objetivo principal determinar de qué manera la cultura financiera índice en el nivel de desarrollo socio económico de los habitantes del cantón Montecristi. Aplica el diseño de investigación deductivo – inductivo, para obtener la información el investigador realiza una encuesta a los 381 habitantes del cantón de Montecristi llegando a la conclusión de que el nivel educativo es el eje principal para una buena cultura financiera en tal sentido, a mayor conocimiento en temas financieros mayor es su capacidad de ahorro, inversión y menor es el riesgo financiero.

En la presente investigación respecto a la relación entre la cultura financiera y el nivel socio económico que presentan los pobladores de la ciudad de Caracoto en el año 2020 se encontró un resultado de Rho 0.600 (sig. = 0.000) que muestra que existe una relación moderada entre las variables de estudio como son la cultura financiera y el nivel socio económico, asimismo se puede indicar que a mayor cultura financiera mayor será el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto. Por otra parte, en la investigación de (Rodríguez Montano, 2018) en su tesis “Cultura financiera y calidad

de vida del asentamiento humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017” en ella se encontró el resultado de Rho de 0.873 (sig. = 0.000) con lo que se demuestra que existe una correlación positiva considerable. Revisando ambos resultados podemos señalar que la investigación de (Rodriguez Montano, 2018) encontró una correlación positiva considerable entre cultura financiera y calidad de vida mientras que en esta investigación la relación que presentan las variables fue una correlación positiva moderada. Esta diferencia se debe porque la variable de estudio en la que afecta la cultura financiera difiere en ambos estudios siendo la de esta investigación el nivel socio económico y en la otra investigación la calidad de vida, sin embargo, se consideran muchos aspectos que se relacionan entre sí, razón por lo cual se hace esta comparación.

En la tesis de (Alayo, 2017) en su investigación “La cultura financiera y su incidencia en la situación económica - Financiera de la empresa Neo Motors SAC del distrito de Trujillo Periodo 2006-2017” indica que no cuenta con una cultura financiera, debido al poco nivel de conocimiento de la información financiera lo cual repercute en: no poder elaborar presupuestos, estrategias, planes de inversión, de financiamiento y de ahorro, este resultado demuestra que sin cultura financiera no hay buena economía tal como refleja en sus resultados de dicha investigación.

## Capítulo V

### Conclusiones y recomendaciones

#### 5.1 Conclusiones

Sobre la incidencia del conocimiento financiero en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto se concluye que el  $Rho = 0.492$  (sig. = 0.000), que la incidencia es positiva y moderada es decir que si el conocimiento financiero de los pobladores se mejora entonces mejorará de forma moderada el nivel socio económico de los pobladores.

Respecto al objetivo de conocer la incidencia de la habilidad financiera en el nivel socio económico de los pobladores se llega a la conclusión de que existe una correlación  $Rho = 0.552$  (sig. = 0.000) que muestra una correlación positiva moderada, es decir que si una persona mejora su habilidad financiera entonces mejorará su nivel socio económico que presenta dicha persona.

Por otro lado, el tercer objetivo de esta investigación que trataba sobre conocer la incidencia entre la actitud financiera y el nivel socio económico de los pobladores se halló el resultado de que existe una correlación  $Rho = 0.516$  (sig. = 0.000), lo que lleva a señalar que si se mejora la actitud financiera en los pobladores entonces se puede lograr una mejora moderada en el nivel socio económico.

Respecto al objetivo general de esta investigación se concluye que existe una correlación positiva entre la cultura financiera y el nivel socio económico en los pobladores de la ciudad de Caracoto dado que se encontró una correlación de  $Rho = 0.600$  (Sig. = 0.000) con lo que se demuestra que, si se mejora la cultura financiera en

los pobladores de la ciudad de Caracoto, entonces se mejorará de forma moderada el nivel socio económico de los pobladores.

## **5.2 Recomendaciones**

Dado que el conocimiento financiero incide positiva y moderadamente en el nivel socio económico de los pobladores se recomienda mejorar los conocimientos financieros acerca de los depósitos, riesgos, seguros, intereses y otros con la finalidad de mejorar sus conocimientos y tomar mejores decisiones para el buen manejo y control de sus finanzas.

A las instituciones educativas se recomienda reforzar los conocimientos financieros acerca de los depósitos, riesgos, seguros, intereses y otros temas económicos financieros.

A la municipalidad distrital de Caracoto, sensibilizar a través de capacitaciones a los pobladores sobre la necesidad de mejorar sus habilidades y actitudes financieras, para que tengan un mejor control de sus ingresos y gastos

A la población, se recomienda reforzar sus conocimientos, habilidades y actitudes financieras para obtener una mejora en el nivel socio económico, cambiando sus malos hábitos del manejo de sus finanzas y/o economía, en la actualidad la población tiene acceso a internet, en donde pueden buscar información sobre el buen manejo de sus finanzas personales, de ésta manera podrán desarrollar y mejorar sus conocimientos, habilidades y actitudes para administrar su dinero mejorando su nivel socio económico.

A los investigadores, realizar estudios experimentales para sensibilizar a la población y así cooperar con la población de estudio.

Se recomienda sensibilizar a los pobladores sobre la necesidad de mejorar sus habilidades financieras a través de conocimiento financiero, con capacitaciones, seminarios, para que desarrollen la habilidad de tener un mejor control sobre los ingresos y gastos, ahorros, inversiones, financiaciones con la finalidad de evitar que

los gastos sean mayores a los ingresos dado que como resultado se ha encontrado que las habilidades financieras inciden en el nivel socio económico.

Se recomienda a las autoridades municipales o gubernamentales a desarrollar eventos para despertar el interés de los pobladores por obtener conocimientos financieros, a través de capacitaciones, charlas, contribuyendo así a tener una actitud de mejorar su economía tanto en lo personal y familiar dado que como resultado la actitud financiera incide en el nivel socio económico.

## Referencias bibliográficas

### Bibliografía

- Abanto, M., Castillo, J., Bobadilla, M. A., Agapito, R., Romero, C., Paredes, B., & Gaceta, J. (2012). *Diccionario Aplicativo para Contadores*. Lima: El Buho EIRL.
- Abby. (20 de 10 de 2017). *es.scrib.com*. Obtenido de es.scrib:  
<https://es.scribd.com/document/362086202/Criterio-Economico-y-Financiero>
- Abellan, S. (2020). *Depósitos bancarios*. España.
- Alarcon, E. (2015). *Tarjetas debito- Finanzas*. Lima.
- Alayo, J. (2017). *La cultura financiera y su incidencia en la situación económica - Financiera de la empresa Neo Motors SAC del distrito de Trujillo Periodo 2006-2017*. Trujillo, Peru. Recuperado el 28 de 07 de 2020
- Anacleto Calderon, L., & lumbre vásquez, A. (12 de 06 de 2019). *Slide Share*. Obtenido de Slide Share: <https://es.slideshare.net/libertad19/analisis-financiero-modelo-dupont-y-tendencia>
- Andreu, J. (2015). *Finanzas personales, control gestión*. Aulamentor.
- Anticono, A. (10 de Julio de 2015). *Slide Share*. Obtenido de
- Apaza Meza, M. (2012). *Finanzas para contadores*. Lima - Breña: Pacifico Editores SAC.
- Aprendizaje, I. N. (2019). *Contabilidad y finanzas. asumiendo los retos del futuro*, 8.
- Avila, H. (2006). *Introduccion a la Metodología de la Investigación*. CD, Cuauhtemoc,
- Bach, D. (2016). *Finanzas- seguridad financiera*.
- Balbueno, K. (2019). *Educación y cultura financiera*.
- Banco de la nacion. (2017). *Plan nacional de educacion financiera*. Peru: Banco de la
- Banco España. (07 de Abril de 2019). [www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es).
- Bazzani, C. L., & Cruz, E. A. (2008). Análisis de riesgo en proyectos de inversión un caso de estudio. *Scientia et Technica*, 1(38), 309-314.
- BBC. (08 de 08 de 2017). LOS PAISES DE AMERICA LATINA QUE TIENE MAS DEUDA EXTERNA. (B. Mundo, Ed.)

- BCR. (2020). *Tipos de interes*. Lima.
- BCRP. (MARZO de 2011). *WWW.BCRP.ORG.PE*. Obtenido de  
 WWW.BCRP.ORG.PE:  
<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Behar, D. S. (2008). *Metodología de la Investigación*. Shalom.
- Berk, J., & Demarzo, P. (2008). *Finanzas Corporativas*. Mexico: Pearson.
- Blancas , M. (2016). *La cultura financiera y su impacto en la gestion crediticia de la agencia de Tambo*. Huancayo.
- Bodie, Z., & Merton, R. (1999). *FINANZAS* . México: Finance, Preliminary Edition.
- Borjas Castro, S. (22 de Setiembre de 2015). *Slideshare*. Obtenido de Slideshare:  
[https://es.slideshare.net/SergioStiwallCastro/instituciones-financieras-del-peru-53073913?qid=244a0869-b94b-41ff-8a7c-5255b87157dd&v=&b=&from\\_search=2](https://es.slideshare.net/SergioStiwallCastro/instituciones-financieras-del-peru-53073913?qid=244a0869-b94b-41ff-8a7c-5255b87157dd&v=&b=&from_search=2)
- Borjas Castro, S. (s.f.). *Slideshare*.
- Brabazom, T. (2014). *La importancia de la educación financiera*.
- Bujan Perez, A. (20 de Junio de 2018). *Enciclopedia Financiera*. Obtenido de  
 Enciclopedia Financiera:  
<https://www.encyclopediafinanciera.com/financiacion.htm>
- Bujan, A. (19 de 06 de 2018). *Enciclopedia Financiera*. Obtenido de Enciclopedia  
 Financiera: <https://www.encyclopediafinanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>
- Captio. (10 de junio de 2019). *www.captio.net*. Obtenido de [www.captio.net](http://www.captio.net):  
<https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Carrillo Oporto, R. (24 de febrero de 2009). *Slide share*. Obtenido de Slide share:  
<https://es.slideshare.net/jcfdezmxestra/que-es-planificar>
- Carvio, M. (18 de 06 de 2019). *CAPTIO*. Obtenido de CAPTIO:  
<https://www.captio.net/blog/que-es-la-contabilidad-de-gastos-e-ingresos>

Caurin, J. (23 de 11 de 2018). *www.economiasimple.net*. Obtenido de [www.economiasimple.net: https://www.economiasimple.net/productos-financieros](https://www.economiasimple.net/productos-financieros)

Chambergó, I. (Abril de 2009). Importancia del presupuesto de capital en las decisiones de inversión.

Chavez G., G. (24 de Febrero de 2020). *gustavochavez.us/educacion*.

Citrin, A. (2017). *Consumer need for tactile input*. Journal of business research.

Cordoba Padilla , M. (2012). *Gestión financiera*. Bogota: Ecoe.

Court Monteverde, E. (2012). *Finanzas corporativas*. Perú, Perú: CENGAGE LEARNING.

cursos.aiu. (s.f.). <http://cursos.aiu.edu/>.

Dominguez, J. (2015). *Importancia de la Educación Financiera*. Malaga, España : La opinión de Malaga.

Economipedia. (07 de Abril de 2019). *Economipedia*.

ECURED. (16 de 06 de 2019). *Ecured*. Obtenido de Ecured: [https://www.ecured.cu/Toma\\_de\\_decisiones](https://www.ecured.cu/Toma_de_decisiones)

Educa. (11 de 11 de 2019). *Portal de Educacion financiera*.

EFXTO. (2011). *Diccionario*. Mexico: Forex.

ESAN. (14 de Setiembre de 2016). *ConexionESAN*.

Ferrer, R. S. (2009). *El impacto del crédito financiero en las personas naturales y juridicas del sistema financiero peruano periodo 2000-2008*. Lima.

Finanzas, p. (21 de Setiembre de 2018). *Blog de Finanzas personales*.

Flores Fuentes, J. (18 de nov de 2014). *Slideshare*. Obtenido de Slideshare: [https://es.slideshare.net/jaime\\_teach/la-inflacin-en-el-per?qid=d22ec472-e7b8-4d1b-86d2-02f05c1fae20&v=&b=&from\\_search=7](https://es.slideshare.net/jaime_teach/la-inflacin-en-el-per?qid=d22ec472-e7b8-4d1b-86d2-02f05c1fae20&v=&b=&from_search=7)

Fuentes, R. (2013). *tipos de pensiones* . Piura.

Giraldo Jara, D. (2011). *Diccionario para contadores*. Lima - Perú: FECAT EIRL.

- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera* (Vol. 12a. Edición). Mexico: Pearson educacion.
- Gomez, C. (2016). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro* . Arequipa.
- Gonzales, C. (2015). *Incremento de la cultura financiera* . Tacna.
- google. (16 de 06 de 2019). *slide share*. Obtenido de slide share:  
[https://es.slideshare.net/paulita\\_rodriguez/m16-criterios-de-evaluacin-financiera](https://es.slideshare.net/paulita_rodriguez/m16-criterios-de-evaluacin-financiera)
- Guardiola, L. (07 de Abril de 2019). *Manual de Introduccion al Seguro*. España, Madrid, España: Editorial Mafre S.A.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / Interamericana editores, S.A. de C.V.
- Herrera, D. (2018). *Nivel de cultura financiera y el uso de seguro*.
- Herrera, E. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del Distrito de Cumba- Amazonas* . Chiclayo. *iahorro*. (28 de 04 de 2019).
- Jauregui, A. (2016). *Evaluación de proyectos sociales*. Perú.
- Juarez Arboleda, R. (21 de Enero de 2015). *Slideshare*.
- La Hipotecaria. (18 de 06 de 2019). *La Hipotecaria*.
- Larousse. (2016). *Gran diccionario de la lengua española*.
- Lawrence J., G., & Michael, J. (2009). *Fundamentos de inversiones* (Decima ed.). Mexico: Pearson.
- Lopez, J. (2018). *Inversión*. Lima: Economipedia.
- Macchia, J. L. (2011). *Cómputo, costos y presupuestos*. Bogotá, Colombia: Nobuko SA.
- Malaga, C. (2017). *Scielo*. Obtenido de <http://scielo.segurodevidaley.pe>
- Mamani, N. G. (2016). *EL NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES*. Juliaca.
- Maugard, J. (2017). *Cuentas bancarias*. Lima: Kill My.

- MEF. (18 de 06 de 2019). *www.mef.gob.pe*. Obtenido de *www.mef.gob.pe*:  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro\\_pub/gestion\\_act\\_pas/Glosario\\_Term  
inos\\_Financieros\\_E\\_O.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Glosario_Term<br/>inos_Financieros_E_O.pdf)
- Mejia, G. (2018). *Ayudandote a alcanzar la libertad financiera*. Mexico.
- Montaña, V. (2019). *Análisis y planificación financiera*. Osorno, Chile: Universidad de los lagos.
- Montoya, C. (2016). *Transferencias bancarias-Cultura financiera*. Perú.
- Moreno Fernandez, J. (2008). *Protuario de finanzas empresariales* (Primera ed., Vol. I). Mexico: Patria educacion.
- Núñez Condori, J. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estuidnates de ingenieria economica de la Una -Puno, 2016 II*. Puno.
- Oliva, C. (20 de 12 de 2018). *MEF*.
- Parkin, M., & Loria, E. (2010). *Microeconomia*. Mexico, Mexico: Pearson.
- Pedrosa, S. (11 de 11 de 2019). *Econopedia*.
- Peralta Lara, J. A. (2014). *Incidencia de la cultura financiera en la situación economica de los trabajadores en realación de dependencia d ela compañía azucarera valdez sa durante los años 2013-2014*. Milagro, Ecuador.
- Peralta, E. (2019). *Genwords*. Obtenido de <https://www.genwords.com/blog/ocho-motivos-por-los-que-a-las-personas-comprar-por-internet>
- Peralta, P. (2018). *Recibos electrónicos*.
- Perez, F. (2015). *haciendo facil la economia -Los saldos* . Perú.
- Perez, S., & Perez, F. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. 578.
- Polania, F. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo economico en latinoamerica* . Colombia.
- Quispe, L. O. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado*. Juliaca.
- RAE. (2014). *Diccionario de la real academia española*. rae.

- Robles, C. (2012). *Fundamentos de la administracion financiera* (Primera edicion ed.). Tlalnepantla: Red tercer milenio.
- Rodriguez, L. A., & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, analisis del comportamiento y toma de decision*. Bogota.
- Roldán, P. (2016). *Hipoteca*. Perú: Economía.
- Romero, C. (2012). *Cultura financiera-* .
- Sabino, C. (1991). *Diccionario de Economia y Finanzas*. Panapo, Caracas: Ed. Panapo.
- Samurai financiero. (27 de 08 de 2019). *samurari financiero*.
- Sanfi, S. (Ed.). (24 de Febrero de 2020). *Finanzas para mortales*. (F. UCEIF, Productor, & SANFI SANTANDER FINANCIAL INSTITUTE)
- SBS. (s.f.). *DOMINA TUS FINANZAS Y MANEJA TU DINERO. GUI PRACTICA PARA TUS FINANZAS PERSONALES*, 30.
- Sevilla, A. (2019). *Bono, diferencias* . Lima.
- Tarazona, E. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018*. Lima.
- Thomalo, J. (2019). *Ahorro y crecimiento económico*.
- Tong, J. (2011). *Finanzas empresariales la decision de inversion*. Lima: tarea asociacion grafica educativa.
- Torres Manrique, F. (06 de Junio de 2010). *IPC*. Recuperado el 24 de Febrero de 2020, de IPC: <http://www.ipc.pe/>
- Torres Salazar, G. (2006). *Contabilidad, Costos y Presupuestos*. Santiago - Chile: Lexis Nexis.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para dummies*. Indiana Canada: Wiley Publishing Inc.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies*. Washington Estados Unidos: Wiley publishing.

- UFA. (2020). *Acceso Financiero Universal Grupo banco mundial*. Obtenido de [envivo.bancomundial.org/acceso-universal-a-servicios-financieros-antes-de2020](https://envivo.bancomundial.org/acceso-universal-a-servicios-financieros-antes-de2020)
- Valencia Orihuela, R. I., & Vargas Via , N. S. (2017). *Administración Financiera*. Huancayo: Universidad Continental. Recuperado el 09 de Junio de 2019
- Valera, R. (1960). *Santa Biblia*. RVR.
- Vara, A. (2012). *7 pasos para una Tesis Exitosa*. Lima: Universidad de San Martín de Porras.
- Vela, K. (2018). *Cultura financiera y capacidad de ahorro*. upp.
- Vera, O. E. (2013). Evaluación del nivel socioeconómico presentación de una escala adaptada en una población de Lambayeque. *Revista de cuerpo medico HNAAA*, 45.
- Vidaurri, M. (2015). *Matemáticas financieras*. Cuarta.
- Villarroel, P. (2019). *El cheque: alternativas*.
- White, E. (1970). *Consejos sobre mayordomía cristiana*. Estate, Inc. Recuperado el 16 de 08 de 2020, de [https://issuu.com/adlfo/docs/consejos\\_sobre\\_mayordom\\_\\_a\\_cristian/142](https://issuu.com/adlfo/docs/consejos_sobre_mayordom__a_cristian/142)
- Wikipedia. (07 de Abril de 2019). *wikipedia*. Obtenido de wikipedia: <https://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito>
- Yancar, J. (04 de Mayo de 2018). Finanzas personales. *Diario Gestión*. Recuperado el 12 de Febrero de 2020, de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/?ref=gesr>
- Zosa, G. X., & plua, G. C. (2017). *Educación financiera en la asociación interprofesional de ebanistas del canton Jipijapa*. Guayaquil-Ecuador.

# **Anexos**

## Anexo 01: Matriz de consistencia

<i>Perfil del Proyecto: Incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020</i>					
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	INSTRUMENTO
¿Cómo incide la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020?	Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020?	La cultura financiera incide en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020	<b>Variable Independiente</b> Cultura Financiera	Conocimiento Financieros	Encuesta
				Habilidad Financiero	
¿Cómo incide el conocimiento financiero en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020?	Determinar la incidencia del conocimiento financiero en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020	El conocimiento financiero incide en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020		Actitud Financiera	
¿Cómo incide la habilidad financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020?	Conocer la incidencia de la habilidad financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020	La habilidad financiera incide en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020	<b>Variable Dependiente</b> Nivel Socio económico	Factores socio económicos	
¿Cómo incide la actitud financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020?	Determinar la incidencia de la actitud financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020	La actitud financiera incide en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020			

## ANEXO B: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

**TÍTULO. Incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020**

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICE
Cultura Financiera	Conocimiento Financiero	Ahorro Inversión Financiación Banca por internet Cuenta corriente
	Habilidad Financiera	Presupuesto personal Ingresos Gastos
	Actitud financiera	Toma de decisiones Criterios financieros Ahorro familiar
Nivel socio económico	Factores socio económicos	<b>Nivel de ingresos familiar</b> Ingresos económicos Fondo de pensiones <b>Comodidades en el hogar</b> Características de la vivienda Acceso a salud Acceso a servicios <b>Nivel de educación poblacional</b> Instrucción del jefe de familia

## ANEXO C: GUIA DE ENTREVISTAS



**UNIVERSIDAD PERUANA UNION**  
**Facultad de Ciencias Empresariales**  
**Escuela Profesional de Contabilidad**

### **Cuestionario: Incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020**

El presente cuestionario tiene el propósito de recoger información para el desarrollo de la investigación. El objetivo es obtener información para conocer la incidencia de la cultura financiera en el nivel socioeconómico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020 para cuyo efecto le agradecemos anticipadamente la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y la rigurosidad de la investigación. Marque con una (X) la que corresponda a su respuesta.

#### **Parte I Datos Generales**

- |                   |                  |
|-------------------|------------------|
| 01. Genero        | 03. Edad:        |
| a) Femenino       | a) 20 a 30 Años  |
| b) Masculino      | b) 31 a 40 Años  |
| 02. Estado Civil: | c) 41 a 50 Años  |
| a) Casado/a       | d) 51 a 60 Años  |
| b) Soltero/a      | e) 61 años a más |
| c) Divorciado/a   |                  |
| d) Viudo/a        |                  |

#### **Parte II Nivel de Cultura Financiera**

- |   |  |
|---|--|
| 01. ¿Usted hace uso de los depósitos a plazo fijo?                  | 03. ¿Usted considera que, al iniciar un negocio, se debe medir el riesgo de pérdida? |
| a) Nunca  | a) Nunca   |
| b) casi nunca   | b) casi nunca  |
| c) A veces  | c) A veces   |
| d) Casi siempre   | d) Casi siempre  |
| e) Siempre  | e) Siempre   |
| 02. ¿Usted considera necesario conseguir un seguro para su negocio? | 04. ¿Usted sabe dónde invertir su dinero?  |
| a) Nunca  | a) Nunca   |
| b) casi nunca   | b) casi nunca  |
| c) A veces  | c) A veces   |
| d) Casi siempre   | d) Casi siempre  |
| e) Siempre  | e) Siempre   |

05. ¿Usted se presta dinero para su negocio?  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre
06. ¿Cuándo te prestas dinero preguntas cuanto de interés vas a pagar?  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre
07. ¿Con cuanta frecuencia realizas pagos por internet?  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre
08. ¿Con qué frecuencia usted utiliza una cuenta corriente bancaria?  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre
09. ¿Usted lleva el control de sus ingresos?  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre
10. ¿Usted lleva el control de sus gastos?  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre
11. ¿Realizas una proyección de tus ingresos mensuales?  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre
12. ¿Realizas una proyección de gasto mensual?  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre
13. ¿Planificas el ahorro mensual?  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre
14. ¿Cuál es el grado de instrucción del jefe del hogar?  
 a) Primaria  
 b) Secundaria  
 c) Superior No universitario  
 d) Universitarios incompletos  
 e) Universitario completos
15. ¿Cuántos baños con ducha tiene su hogar?  
 a) De 0 a 1  
 b) De 1 a 2  
 c) De 2 a 3  
 d) De 4 a más
16. ¿Cuál es el material predominante en los pisos de su vivienda?  
 a) Tierra / Arena  
 b) Cemento sin pulir  
 c) Cemento pulido  
 d) Mayólica / loseta / cerámicos  
 e) Parquet / alfombra
17. ¿Usted con cuanta frecuencia hace uso de un sistema de seguros? (EPS, ESSALUD O SIS)  
 a) Nunca  
 b) casi nunca  
 c) A veces  
 d) Casi siempre  
 e) Siempre

### Parte III Nivel socioeconómico

18. ¿Cuál de las siguientes categorías se aproxima más al salario mensual de su hogar?
- a) Menos de 950 soles/mes Aprox.
  - b) Entre 950 – 1200soles/mes Aprox.
  - c) 1201 – 1700 soles/mes Aprox.
  - d) > 1700 soles/mes Aprox.
19. ¿Cuándo adquieres un servicio de telecomunicación (teléfono, internet o cable tv) ¿Adquieres el servicio que tiene los costos más altos?
- a) Nunca
  - b) casi nunca
  - c) A veces
  - d) Casi siempre
  - e) Siempre
20. ¿Usted con cuanta frecuencia aporta al sistema de pensiones? (AFP/ONP)
- a) Nunca
  - b) casi nunca
  - c) A veces
  - d) Casi siempre
  - e) Siempre
21. ¿Usted al finalizar su compromiso laboral hace uso inmediato de su CTS?
- a) Nunca
  - b) casi nunca
  - c) A veces
  - d) Casi siempre
  - e) Siempre
22. ¿Usted cuenta con su seguro de vida ley?
- a) Nunca
  - b) casi nunca
  - c) A veces
  - d) Casi siempre
  - e) Siempre