

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES



Influencia de un programa de capacitación de manejo efectivo de ingresos y gastos en la morosidad de la I.E.A “J.S.M” en el año

2019

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por
Diandra Arévalo García
Elva Terán Cruzado

Asesor
Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

Tarapoto, noviembre de 2019

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Yo, *Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz*, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Carrera Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: ***“Influencia de un programa de capacitación de manejo efectivo de ingresos y gastos en la morosidad de la I.E.A “J.S.M” en el año 2019”***, constituye la memoria que presentan las **Bachilleres Diandra, Arévalo García y Elva, Terán Cruzado**; para aspirar al título 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 las autoras, sin comprometer a la institución.



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Asesor

Presente declaración en Morales, a los 18 días del

Influencia de un programa de capacitación de manejo efectivo de ingresos y gastos en la morosidad de la I.E.A “J.S.M” en el año 2019.

TESIS

Presentada para optar el título profesional de Contador Público

JURADO CALIFICADOR



Dr. Christian/Daniel Vallejos Angulo
Presidente



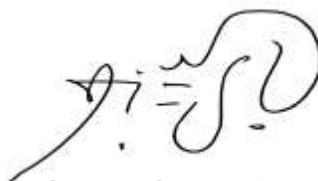
CPCC. Manuel Amasifuen Reátegui
Secretario



Mg. Juan Felix Quispe Gonzales
vocal



CPCC. Edison Eli Luna Risco
vocal



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
asesor

Tarapoto, 26 noviembre de 2019

DEDICATORIA

A Dios mi Padre celestial que encamina cada día mis pasos, a mis padres que me impulsaron a lograr esta meta propuesta.

Elva

A Dios autor de mi vida, a mis padres por su inmenso apoyo, a mi esposo e hijos por su amor incondicional.

Diandra

AGRADECIMIENTO

A Dios por darnos sabiduría durante el proceso de formación académica y la realización de este trabajo de investigación para el cumplimiento de nuestros objetivos.

A la Institución Educativa Adventista "José de San Martín " y a los padres de familia que participaron en esta investigación por el apoyo brindado.

A nuestro asesor Dr. Avelino Villafuerte de la Cruz por sus orientaciones y dedicación en el desarrollo de la presente investigación.

A nuestra alma Mater, Universidad Peruana Unión por la formación integral que nos brindó durante nuestra formación profesional.

TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
TABLA DE CONTENIDO	vi
ÍNDICE DE TABLAS	x
RESUMEN.....	xi
ABSTRACT	xii
Capítulo I	13
Problema de la investigación	13
1.1. Descripción del problema	13
1.2. Formulación del problema	15
1.2.1. Problema general	15
1.2.2. Problemas específicos.....	15
1.3. Objetivos de la investigación	15
1.3.1. Objetivo general.....	15
1.3.2. Objetivos específicos.....	15
1.4. Justificación.....	16
1.4.1. Justificación práctica.....	16
1.4.2. Justificación social	16
1.5. Presuposición filosófica	16
Capítulo II	18

Marco teórico.....	18
2.1. Antecedentes de investigación	18
2.1.1. Antecedentes internacionales	18
2.1.2. Antecedentes nacionales.....	20
2.2. Bases teóricas.....	22
2.2.1. Como salir de las deudas	22
2.2.2. Manejo de ingresos y gastos.	27
2.2.3. Compra compulsiva	28
2.2.4. Como establecer metas financieras	30
2.2.5. Morosidad.....	33
Capítulo III	35
Metodología.....	35
3.1. Tipo de investigación.....	35
3.2. Diseño de la investigación	35
3.3. Formulación de la hipótesis.....	35
3.3.1. Hipótesis General	35
3.3.2. Hipótesis específicas	35
3.4. Variables de la investigación	36
3.4.1. Definición conceptual de las variables	36
3.4.2. Operacionalización de las variables.....	37
3.4.3. Delimitación geográfica y temporal	38

3.5. Población y muestra.....	38
3.5.1. Población.....	38
3.5.2. Muestra	38
3.6. Diseño del instrumento de investigación	39
3.7. Técnicas de recolección de datos	39
3.7.1. Descripción de la aplicación de instrumentos	39
3.8. Técnicas para el procesamiento de la información	40
Capítulo IV.....	41
Resultados y discusiones	41
4.1. Resultados	41
4.2. Discusiones.....	53
Capítulo V.....	58
Conclusiones y recomendaciones	58
5.1. Conclusiones.....	58
5.2. Recomendaciones.....	59
Referencias	60
Anexos	64
Anexo 2. Instrumentos.....	68
Sesión 1: Cómo salir de las deudas – Parte I.....	70
Sesión 2: Cómo salir de las deudas – Parte II	72
Sesión 3: Manejo de ingresos y gastos	75

Sesión 4: Cómo evitar la compra compulsiva	77
Sesión 5: Como establecer metas financieras	81
Sesión 6: Calendario financiero para el año 2019.....	84
<u>Evidencias de la investigación.....</u>	87

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización del programa de capacitación	37
Tabla 2. Operacionalización de variable disminución de la morosidad.....	38
Tabla 3. Técnicas de recolección de datos	39
Tabla 4. Análisis de la situación de los padres de familia con respecto a la morosidad en la I.E "J.S.M".....	41
Tabla 5. Nivel de ingresos (S/.).....	42
Tabla 6. Percepción de los participantes respecto al ahorro	43
Tabla 7. Frecuencia del ahorro	44
Tabla 8. Ingresos del hogar destinado al ahorro	44
Tabla 9. Métodos de ahorro utilizado por los encuestados	45
Tabla 10. Productos financieros que adquirieron los evaluados en el último año.....	46
Tabla 11. Solicitud de préstamos personales.....	47
Tabla 12. Posibilidades de pago de un préstamo o de un crédito del encuestado	47
Tabla 13. Frecuencia de préstamos de alimentos o dinero de los familiares o amigos	48
Tabla 14. Frecuencia con el que le gusta escuchar, leer artículos que ayuden a manejar bien su presupuesto.....	49
Tabla 15. Realiza presupuesto familiar para planear la distribución de su dinero	50
Tabla 16. Realiza presupuesto familiar	50
Tabla 17. Registra sus deudas, gastos, ingresos y ahorros	51
Tabla 18. Frecuencia con la que lee o se informa de los productos financieros	52
Tabla 19. Conocimiento sobre las tasas aplicadas a los productos financieros.....	52
Tabla 20. Disminución de la morosidad después de la capacitación a los padres de familia	53

RESUMEN

Las familias responsables financieramente conocen el monto de sus ingresos y a cuanto hacen sus gastos, siendo fundamental para prevenir la morosidad y el incumplimiento de sus obligaciones financieras. Esta investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de un programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019. La investigación es de tipo cuantitativo, descriptivo-explicativo con diseño experimental. La muestra estuvo conformada por 42 padres de familia: 10 padres del nivel inicial (5 años B), 21 padres del 4to grado B del nivel primario y 11 padres de 5to secundaria. Los resultados demostraron que: La situación de los padres de familia en cuanto a morosidad antes del programa de capacitación en el nivel inicial de 5 años B fue de 24,18%; en el 4to grado B fue de 24,47% y en el 5to de secundaria fue de 22%. El programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad influyeron en el incremento del porcentaje de participantes que generaban ingresos entre 1201 y 3000 soles, la consideración "guardar dinero para el futuro" se incrementó de 36% a 55%, se incrementó de 0 a 12% las familias que deciden ahorrar más del 30% de sus ingresos y del 2 al 19% que deciden incrementar sus ahorros entre el 20 y 30%. En cuanto al registro de sus deudas, gastos, ingresos se incrementó de 48% que los hacia siempre a 60% después de las capacitaciones. El programa de capacitaciones a demostrado que la morosidad en el 5to de secundaria disminuyó en 10,47%, en inicial de 5 años B en 8,84% y en 4to grado B fue de 8,52%. Se concluye que el programa sobre manejo efectivo de ingresos y gastos influye positivamente.

Palabras clave: Morosidad, padres de familia, capacitación, financiera.

ABSTRACT

The financially responsible families know the amount of their income and how much they make their expenses, being essential to prevent delinquencies and breach of their financial obligations. This research aimed to determine the influence of a training program on effective management of income and expenses to reduce late payment in the I.E.A "J.S.M" in 2019. The research is quantitative, descriptive-explanatory with experimental design. The sample consisted of 42 parents: 10 parents of the initial level (5 years B), 21 parents of 4th grade B of the primary level and 11 parents of 5th grade. The results showed that: The situation of parents in terms of delinquency before the training program at the initial level of 5 years was 24.18%; in 4th grade B it was 24.47% and in 5th grade it was 22%. The training program on effective management of income and expenses to reduce delinquencies influenced the increase in the percentage of participants generating income between 1201 and 3000 soles, the consideration "save money for the future" increased from 36% to 55%, families that decide to save more than 30% of their income and from 2 to 19% who decide to increase their savings between 20 and 30% increased from 0 to 12%. As for the registration of their debts, expenses, income increased from 48% that always made them to 60% after training. The training program has shown that delinquency in the 5th year of secondary school decreased by 10.47%, in the initial 5 years B by 8.84% and in 4th grade B it was 8.52%. It is concluded that the program on effective management of income and expenses has a positive influence.

Keywords: Late payment, parents, training, financial.

Capítulo I

Problema de la investigación

1.1. Descripción del problema

La Educación financiera es muy importante en nuestra vida diaria, ya que se encuentra presente en el nivel personal, familiar, institucional y organizacional, Domínguez (2013) menciona que muchas personas creen que los conceptos financieros son difíciles de entender y por tanto sólo corresponden a especialistas. Sin embargo, las causas que realmente complican el manejo de las finanzas es la falta de educación, lo cual conlleva a una serie de problemas en los gastos personales por el mal manejo de tarjetas de crédito y la falta de capacidad de ahorro.

Es importante estar preparados para los cambios en el estilo de vida personal y familiar, especialmente si se requiere cambiar las metas en mejora de la familia. Los integrantes de los hogares deben estar preparados para enfrentar diferentes tipos de crisis que requieren atención inmediata. Las crisis pueden provocar disminución de los ingresos por ello es necesario que los individuos hagan arreglos en relación con la nueva situación, reaccionar rápidamente a la situación y ser flexibles. El dinero disponible para cumplir con las metas puede llegar a ser limitado y usted necesitará ajustar el plan para enfrentar las nuevas demandas (Osteen, 1990).

Jorge Camacho Bueno, presidente de la asociación ADE copa, mencionó al Diario El Comercio publicado el 02 de mayo del 2018, que la mayor dificultad de los colegios privados del Perú es el índice de morosidad en el pago de las pensiones que están entre el 30 y 50% de pagos atrasados, el representante de ADE copa menciona que estas conductas se dan porque no existe una Ley que presione a los padres de familia a cumplir con sus responsabilidades, y es por ello que cada institución educativa aplica diversas estrategias para disminuir los índices de morosidad.

Bruno Espinoza, presidente de la asociación que reúne a los principales colegios del A/B, mencionó al diario Gestión publicado el 07 de febrero del 2019 que: *“La morosidad tiene dos efectos: hace que los que pagan a tiempo les subvencionen la educación a los que no pagan, y afecta a la planilla, por lo que hay retrasos en los pagos y una alta rotación de personal”*. El mismo menciona que la Ley de Protección a la Economía Familiar sobre el pago de pensiones en centros y programas educativos privados, ha causado el incremento de la tasa de morosidad en el nivel socio económico A/B pasó de 6% a 15%; en el C y D supera el 60%.

En muchas familias, existe desconocimiento de un adecuado plan de gastos o de las obligaciones financieras que tienen. Una familia que se preocupa con la administración adecuada de sus recursos debe hacer su propio presupuesto. El presupuesto familiar no es una varita mágica, pero hace milagros: Ayuda a las familias a gastar ordenadamente y le permite alcanzar sus objetivos más rápidamente. Es preciso ser disciplinados y respetar los límites del presupuesto de manera constante y sostenida en el tiempo (Escuela Bíblica - Nuevo Tiempo, 2013).

Comenzando en los hogares la deficiencia de la administración del dinero en cuanto a ingresos y gastos es un problema que tiene que combatirse primeramente a nivel personal, puesto que dependemos del dinero y de su buen manejo, ya que de ello dependerá que exista una satisfacción plena de nuestras necesidades básicas, siendo una de las más importantes la educación de los niños como una necesidad inherente y la manera de financiarlo, es por esta razón que nace la necesidad de brindar capacitación y difusión de programas de educación financiera en el entorno y el mundo en el que nos desenvolvemos.

Para contribuir con el manejo eficiente de los ingresos y gastos en el mundo, así como en el país y en nuestra región de San Martín y enfocándonos más de cerca nuestra Institución Educativa “José de San Martín” que hoy en día se ha visto un gran incremento de morosidad,

se realizó la investigación “Influencia de un programa de capacitación de manejo efectivo de ingresos y gastos en la morosidad de la I.E.A “J.S.M” en el año 2019”.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿En qué medida influye un programa de capacitación de manejo de efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad en la I? E.A "J.S.M" en el año 2019?

1.2.2. Problemas específicos

¿Análisis situacional de los padres de familia respecto a la morosidad en la I? E.A “J.S.M” en el año 2019?

¿Aplicar programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I? E.A “J.S.M” en el año 2019?

¿Analizar el grado de morosidad después de la aplicación del programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A. “J.S.M” en el año 2019?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar la influencia de un programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019.

1.3.2. Objetivos específicos

- Análisis situacional de los padres de familia respecto a la morosidad en la I.E.A “J.S.M” en el año 2019.
- Aplicar programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A “J.S.M” en el año 2019.

- Analizar el grado de morosidad después de la aplicación del programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A “J.S.M” en el año 2019.

1.4. Justificación

Existe una gran diversidad de libros e investigaciones que nos sirvió como base para capacitar y sensibilizar a los participantes de la investigación para que adopten mejores conductas financieras que les ayuden a cumplir con sus responsabilidades evitando estar en la lista de morosos. Los resultados de esta investigación sirven como base teórica para otras investigaciones en temas relacionados.

1.4.1. Justificación práctica

El desarrollo de la investigación sirve a los participantes porque recibieron educación financiera, que al poner práctica durante las sesiones en su vida diaria le ayudará a tener un mejor manejo de sus finanzas y a cumplir con sus responsabilidades en el pago de pensiones de educación de sus hijos, beneficiando a la institución educativa que le da el servicio.

1.4.2. Justificación social

La educación financiera que recibieron los padres de familia participantes de esta investigación, tuvo los conocimientos necesarios para el manejo de sus ingresos y gastos los que podrán ser compartidos con sus hijos, familiares y amigos.

1.5. Presuposición filosófica

En la biblia, en Ageo 2:8 nos dice: que de Dios es la plata y el oro, pues como a él le pertenece todo debemos de pedir su ayuda para poder administrarlo bien, Lucas 16:11, “Pues si en las riquezas injustas no fuisteis fieles, ¿quién os confiará lo verdadero? Santiago 1:17.

Asimismo somos responsables de proveer para los de nuestra propia casa. 1 Timoteo 5:8 dice, "...porque si alguno no provee para los suyos, y mayormente para los de su casa, ha negado la fe, y es peor que un incrédulo.

Nosotros creemos que es muy importante pedir la dirección divina para una buena administración de los recursos que Dios nos ha dado. Así como también Elena G. de White nos dice: Muchos, muchísimos no han aprendido a mantener sus gastos dentro de los límites de sus entradas. No aprenden a adaptarse a las circunstancias, y piden prestado una vez tras otra, y en esa forma quedan agobiados por las deudas, y en consecuencia se desaniman y descorazonan. Elena G. de White pag.95, El Señor lo ve todo. Pero por la luz que él me ha dado debería realizarse todo esfuerzo posible para estar libres de deudas."

La palabra de Dios y la pluma inspirada, motivan a las personas a aprender sobre el correcto manejo del dinero, invocando en todo tiempo a ser responsables con las provisiones para la familia y cumplir con las personas y las instituciones que brindan servicios para el bienestar personal y familiar, un buen hijo de Dios no debe defraudar a su prójimo.

Capítulo II

Marco teórico

2.1. Antecedentes de investigación

2.1.1. Antecedentes internacionales

(Gómez, 2015) en la tesis titulada *“Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudios universitarios en la ciudad de San Luis de Potosí”* (tesis de grado). Realizado en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí. México. Realizado con el objetivo de desarrollar una propuesta general para incrementar el conocimiento en relación a la cultura financiera en estudiantes universitaria en la ciudad de San Luis de Potosí. La investigación es exploratoria y descriptiva con enfoque cuantitativo sobre el grado de conocimiento de la cultura financiera en la comunidad estudiantil universitaria en dos instituciones de educación superior, la muestra fue de 150 alumnos pertenecientes a las carreras de Odontología, Medicina y Leyes. Llegó a las siguientes conclusiones: no existe una cultura financiera uniforme en los estudiantes de las universidades de la muestra, esto se debe a las diferencias que hay en el nivel socioeconómico, la edad, la ocupación y el estado civil. Así también, la etapa de desarrollo vinculado a la edad y el status de residencia, esto quiere decir si todavía son mantenidos por sus progenitores, instituyen actitudes y comportamientos a los jóvenes en el tema económico y financiero. Por otra parte, los patrones de conducta evidenciaron que se usan pocos productos y servicios financieros y utiliza más el dinero como forma de pago, así como también los mecanismos de ahorros y préstamos informales.

Alzate (2016) en la tesis titulada *“Capacitación administrativa y contable para las madres de la asociación de padres de hogares de bienestar nuevo mundo”* (tesis de grado). Realizado en la Universidad de la Salle. Colombia. La investigación tuvo como objetivo

capacitar a las madres vinculadas a la asociación Madres Comunitarias y Padres de Usuarios Nuevo Mundo, en temas administrativos y contables. Se llegó a la conclusión que en los trabajos de campo que se hicieron en la entidad, se obtuvo un análisis más consiente de cómo se encuentra su entorno y le permitió saber que labores se necesitaban realizar, como fue planteado en los programas de capacitación, teniéndose en cuenta los errores que tenían las asociadas en cuanto a cuestiones administrativas y contables, esto con el objetivo de que cualquiera de ellas pueda ocupar el cargo correspondiente en la junta directiva. En lo correspondiente al primer objetivo se pudo establecer la necesidad de las asociadas para proponer la temática en sesión.

Zosa y Plúa (2017), en su tesis titulada: *“Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistería del Cantón Jipijapa”* (tesis de grado). Realizado en la Universidad de Guayaquil. Ecuador. La investigación tiene como objetivo diseñar una propuesta teórica practica en educación financiera por medio de la implementación de las Normas Internacionales Financieras (NIIF) que optimarán las condiciones actuales de la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa el nivel de investigación teórico es de tipo descriptivo, inductivo, deductivo, exploratoria y de observación directa, y empico de nivel cuali-cuantitativo ya que utilizó como instrumento la encuesta, la muestra estaba conformado por los 30 socios de la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa. Se obtuvo como conclusión que mediante los diseños de un programa para brindar capacitación financiera con unidades estándares de desempeño mediante el uso de claves y el desarrollo de talleres de evaluación se tiene una mejora en la educación financiera en lo que corresponde a la Asociación Interprofesional de ebanistas del Cantón Jipijapa que brinda nuevas alternativas para inversión.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Alvarado y Zarate (2018) en la investigación titulada “*La morosidad y su incidencia en la situación económico financiera de la Institución Educativa Privada Amigos de Jesús en la provincia de Trujillo 2017*”. Trujillo, Perú. Tiene como objetivo definir la incidencia que provoca la morosidad en la condición económica de las Institución Educativa Privada “Amigos de Jesús” de la provincia de Trujillo – 2017. Universidad César Vallejo. La muestra utilizada en el estudio fueron los informes de morosidad y los estados financieros. Las técnicas de recolección de datos fueron la revisión documentaria, observación de campo y la entrevista. Los resultados encontrados fueron que la morosidad incide de manera negativa en la situación económica financiera de la I.E “Amigos de Jesús” al hacer una comparación entre los años 2016 y 2017, se observó un incremento de 53% lográndose notar las carencias que presentaba la institución. Los ingresos de pensiones para el año 2016 fue de S/53,990 y para el año 2017 se había incrementado a S/ 60,930 presenciándose un incremento de S/. 6,940 que representa un 6%. Sin embargo, la morosidad entre estos dos años se incrementó en un 53% presentándose una variación de S/14,030 evidenciándose aumento del índice de morosidad en el 2017 con respecto al 2016, ello debiéndose a que hay más alumnos y mala cobranza a los padres de familia.

Bieli & Ruiz (2015) en la tesis titulada “*Modelo de contabilidad administrativa basado en la planificación y presupuestos para mejorar la situación financiera de la institución educativa particular Mi Vallejito en la ciudad de Trujillo año 2014*” (tesis de titulación). Universidad Privada Antenor Orrego. Perú. Tiene como objetivo demostrar que aplicando un modelo de contabilidad administrativa que se encuentre basado en presupuesto y planificación mejore la situación financiera de la Institución Educativa Particular Mi Vallejito en la ciudad de Trujillo, año 2014. Se utilizó como muestra a toda la Institución Educativa Particular Mi Vallejito, la técnica de recolección de datos fue la entrevista, la observación y

el análisis documentario. Las conclusiones obtenidas muestran que los indicadores de situación financiera en la institución han tenido mejoras con respecto a los análisis realizados en el año 2013 en comparación con el 2014, los indicadores mencionados son las cuentas por cobrar que fueron el 27% del total del activo y pasaron al 11% en bien de la organización, esto mismo sucedió con las cuentas por pagar que disminuyeron de 87% en el corto plazo a 32% del total de activo corriente. De esta manera la institución educativa al siguiente año tuvo mayor solvencia. Así mismo, cuando se optó por un modelo de contabilidad administrativa en el cual se utilizó herramientas para planificar y hacer presupuestos se obtuvo mayor fluidez y calidad de la información administrativa, contable y presupuestal con ello se logrará tomar mejores decisiones en la gerencia, por lo que se le tratará como un plan de trabajo efectuada en un determinado periodo de trabajo.

Castro (2014) en la tesis titulada “*Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero–mayo del 2013*” (tesis de grado). Realizado en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Perú. Tiene como objetivo explicar la influencia de la cultura financiera en cuanto al uso de tarjetas de crédito de los clientes del Banco de Crédito del Perú de Chiclayo. La investigación es de tipo descriptiva, se trabajó con una muestra de 298 personas. La conclusión que se obtuvo fue que los clientes evaluados presentaban una baja cultura financiera, los conocimientos que poseen son básicos por lo que las dificultades se presentan al momento de la práctica: ello significa que este no tiene hábitos de cultura financiera. Así mismo, se determinó que no tienen registro de gastos y presupuesto familiar, provocando que haya una mala distribución de su dinero y con ello afectando a su economía cuando se adquiere la deuda con la institución financiera y los gastos no planificados, que llegan incluso a encontrarse por encima de sus ingresos.

Paz (2015) en la tesis titulada *“Propuesta de un modelo de control presupuestal en el gasto corriente; caso unidad ejecutiva 003: ejército peruano”* (tesis de grado). Realizado en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú. Tiene como objetivo determinar si el funcionamiento de un modelo de control presupuestal ayuda a tener un óptimo control en la ejecución de los gastos corrientes en la Unidad Ejecutora 003: Ejército Peruano. El diseño es no experimental, con una muestra de 17 personas entre autoridades y funcionarios (Supervisor Público D.L. 276). Dentro de sus conclusiones se ha encontrado que solamente el 23,5% del personal ha recibido capacitación y el otro 76,5% no lo ha realizado. Por lo que se demuestra que hay falta de interés por parte de la organización que puede traer errores a futuro y poco conocimiento de las normas.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Como salir de las deudas

2.2.1.1. Monitorear gastos

Conocer cuánto de ingresos tienes y cuanto vas a gastar es muy importante para prevenir sorpresas desagradables a fin de mes. Por esta razón es importante, hacer un cálculo de los gastos lo más preciso posible. Esto ayuda a que se tenga una visión más clara de los ahorros. Hacer una planificación significa trazar un plan para alcanzar un objetivo. Si se realizan buenos presupuestos se tendrá finanzas más equilibradas, se evaluará la realidad financiera de las familias y a gestionar mejor los imprevistos. Una mayoría de la población no sabe ni en que gasta su dinero. Y siempre hay la posibilidad de gastar menos (Domínguez 2013; Kiyosaki 2015; Kiyosaki and Lechter 2006).

Para monitorear los gastos se puede utilizar los celulares debido a que se cuenta con una gran diversidad de equipos móviles, y en ellos se pueden instalar aplicaciones para registrar los gastos diarios de los ingresos. Mediante estas aplicaciones se puede

hacer pagos, gestionar los gastos diarios o revisar las compras que ocasionan pérdidas de tiempo en el día, mes o año. Por lo que es muy importante para planificar la economía de la familia y llegar tranquilos a fin de mes (Fernández, 2013).

2.2.1.2. Crear un presupuesto

Según Clason (1926), en su libro *el hombre más rico de Babilonia* menciona que el dinero debe ser repartido en tres partes: la primera parte que representa el 10% debe ser destinado para el ahorro, el 20% de las ganancias deberá ser destinado a cubrir las deudas y el 70% debe ser utilizado para las necesidades que tiene tanto del mismo y de su familia. Kiyosaki (2015) menciona que las personas debemos aprender a vivir con el 70% de nuestros ingresos y el 30% debe ser distribuido en 10% de ahorro, 10% de inversión y 10% para caridad o diezmo.

Si nuestros gastos los ponemos en porcentajes será mucho más fácil vivir con lo que tenemos. Un ejemplo de ello es verificar los gastos de la casa, la hipoteca o el alquiler, la luz, el agua, el gas, el teléfono, los gastos comunes entre otros., todo ello constituye el 40% de nuestros ingresos aproximadamente, por lo que contaremos con el 60% de ese total para los demás gastos. Los estudiosos de las finanzas domésticas han definido los límites porcentuales para los gastos y creen que la familia sobrepasa esos límites por lo que está expuesta a contraer deudas, que le será difícil pagar (Escuela Bíblica - Nuevo Tiempo, 2013).

2.2.1.3. Practicar el gasto consciente

Para que una decisión de compra sea adecuada se deberá realizar bajo ciertas políticas dictadas en el hogar, los gastos deberán de realizarse de forma consciente y equilibrada, de manera que la persona conozca y sus decisiones de compra este basadas en un plan previo (García & Novo, 2017).

2.2.1.4. Generar ganancia

Kiyosaki (2015) menciona que se debe aprovechar el potencial y talento de los individuos para generar ingresos de manera rentable y hacer crecer nuestro patrimonio personal o familiar, por lo que recomienda invertir en negocios que ayudaran a obtener ingresos fijos a la persona. Así también, se debe aprovechar el conocimiento que poseemos para explotarlo y generar ingresos, es decir, si un individuo conoce de idiomas puede brindar clases en sus horas libres, adicionales a su trabajo, alquilar algún local, vender diferentes artículos, ofrecer servicios de temas que conoce, etc.

2.2.1.5. Conocer tu valor.

De acuerdo al libro padre rico padre pobre de Kiyosaki y Lechter (2006) los mismos individuos se meten en dificultades financieras cuando perciben ingresos bajos. Por lo que, para tener dinero, venden sus activos. Suponiendo que los activos se venderán por una parte de su valor que hay en la lista del balance personal o en todo caso hay ganancia en la venta de sus activos, considerando que también se realizará el pago de los impuestos por ganancias, obteniendo un monto más pequeño para cubrir sus deudas.

2.2.1.6. Edúcate

Actualmente el desconocimiento y las preocupaciones que van en aumento por los constantes cambios económicos y las crisis súbitas, la planificación económica y la educación financiera son muy importante para llevar una vida segura y tranquila. Es así, que para lograr aquello primeramente se debe buscar una mejor percepción de la salud financiera, después de ello comprometerse a cambiar lo que sea necesario para ser responsables en llevar una vida material regulada. Por lo que primeramente se recomienda analizar los beneficios que te traerá ese cambio de vida en el corto, mediano

y largo plazo. Este determinante el establecer un horario para la lectura de las revistas, libros, sitios web o la información que ayuden a manejar las finanzas, cuando más se conozca del manejo del dinero, se tendrá una mejor confianza para gestionarlo (Comité Económico y Social Europeo 2016; Kiyosaki and Lechter 2006).

2.2.1.7. Automatiza tus finanzas

Se puede utilizar aparatos tecnológicos como las computadoras que ya tienen instalados programas como es el Excel, que ayuden a hacer cuadros, formulaciones o que brinden cualquier ayuda para mejorar la gestión financiera. Además, hay que considerar que la banca móvil del Perú es una herramienta necesaria para ahorrar tiempo cuando se trata de pagar servicios, realizar transferencias o gestionar el ingreso del personal (Asbanc, 2012)

Los teléfonos móviles pueden ayudar a hacer seguimiento de los gastos, gracias a la diversidad con las que se cuentan, y con ello instalar aplicaciones que permitan registrar los movimientos diarios de ingresos. Con el uso de las aplicaciones se podrá hacer los pagos, gestionar los desembolsos diarios o revisar las compras que más dinero nos hacen perder durante el día, mes o año (**Fernández, 2013**).

2.2.1.8. Paga tus deudas

Es crucial evitar deudas que no forman parte de una inversión, nos referimos a las deudas que no crean ingresos para el futuro, por otro lado, si el individuo ya se encuentra endeudado y desea tener más salud financiera tendrá que realizar un plan de pagos que le ayude a deshacerse de esta lo más pronto posible. Los expertos en las finanzas recomiendan tener una lista donde estén plasmadas todas sus deudas, incluyendo tarjetas de crédito, créditos educativos, cuentas de hipoteca, etc. posteriormente se revisará el presupuesto para determinar la cantidad de dinero que

deberás añadir para pagarlas. Ya con eso, se recomienda hacer investigaciones de estrategias que disminuyan las deudas para confirmar que realmente si la estas pagando eficientemente (Kiyosaki 2015; Kiyosaki and Lechter 2006; Mejía 2018).

La Biblia hace referencia a ser responsables y no tener deudas, así en Romanos 13:8 dice “No le deban nada a nadie. La única deuda que deben tener es la de amarse unos a otros.”

“Paguen a cada uno lo que le corresponda: si deben impuestos, paguen los impuestos; si deben contribuciones, paguen las contribuciones; al que deban respeto, muéstrenle respeto; al que deban honor, ríndanle honor. No tengan deudas pendientes con nadie, a no ser la de amarse unos a otros. De hecho, quien ama al prójimo ha cumplido la ley” (Rom. 13:7, 8, NVI).

Elena de White menciona que todos debemos practicar la economía. Ningún trabajador deberá manejar mal sus cuentas y caer en deudas. Agarrar dinero de la tesorería sin antes haberlo ganado, es un engaño. Pues de esta manera los recursos disminuirán y como resultado de ello, el individuo no podrá sostenerse en la obra misionera. Cada persona es presa de las deudas de forma voluntaria, pues cae dentro de las redes de satanás colocada para los hombres (White, 2008)

2.2.1.9. Invierte fuera de tu negocio.

Diversificar es muy importante, pues permitirá obtener varios flujos de dinero, por lo que además de contar con un trabajo fijo se comience a realizar inversiones en un negocio, obtener ingresos a parte ayudará a enfrentar tiempos de crisis como pueden ser los atrasos en el pago de los sueldos o si se presenta un estancamiento financiero en un rubro específico (Tyson, 2008).

2.2.2. Manejo de ingresos y gastos.

2.2.2.1. Determinar el monto de ingreso familiar

El ingreso de una familia depende del salario que perciben, tener otro trabajo, renta, ventas o intereses, por ello será importante conocer cuánto ingresa a tu bolsillo (PROFECO, 2014).

Un ingreso es una base financiera. Los ingresos están determinados por los sueldos y los salarios que percibe un trabajador, las prestaciones sociales, las propinas, los regalos y las herencias. Pero también, podemos encontrar otro tipo de ingresos que son los pasivos, donde el dinero entra regularmente sin que la persona realice algún trabajo. Un ejemplo de ellos es el dinero de los alquileres de un inmueble o algún activo, las patentes, rendimiento de los ahorros (dividendos, intereses, etc.) y por las acciones de una empresa. Este último tipo de ingresos proporciona independencia financiera (INTEF, 2015a).

2.2.2.2. Determinar el gasto familiar

Es un monto de dinero que se destina para la familia y sus integrantes, para pagar los bienes y servicios que se realizan por concepto de consumo, ya sea para el propio hogar, para otro o para alguna institución (Susperregi, 2015).

2.2.2.3. Balance de ingresos y gastos

Todos debemos llevar planificación de nuestros ingresos y gastos, no solo los que tienen grandes sumas de dinero. Pues cualquier persona deberá tener seguridad financiera y llevar la vida que desea, ya que esto no solo dependerá de cuanto ganemos, sino de cuanto se aprovecha lo que se gana. Aún si no se logra ser millonarios, mediante la aplicación de algunos principios se podrá disfrutar de cierto bienestar económico y alcanzar los objetivos propuestos. Por otro lado, se deberá recordar que los gastos que

realizamos deben ser menor a los ingresos y el dinero restante utilizarlo para crear riqueza y lograr los objetivos mediante el ahorro y la inversión (INTEF, 2015b).

2.2.3. Compra compulsiva

Este tipo de compra también es conocida como *oniomanía*, que viene a ser un trastorno caracterizado por el deseo incesante, excesivo, persistente e incontrolable de obtener productos, esta conducta provoca desordenes en el nivel social, personal, laboral y económico en los individuos que lo padecen. Del mismo modo, el tratado de Bleuler establece que los maniacos de la compra (*oniomaníacos*) al sentirse impulsados por comprar adquieren deudas innecesarias, presentado además retrasos a la hora de pagar, situación que lo hace sentirse un poco más consciente, pero no del todo, porque aún no reconoce que tiene una deuda (Juncal, 2018).

Por otro lado, la ambición de querer tener más productos acarrea graves dificultades y puede resultar en situaciones complicadas pues se convierte en una adicción y luego produce endeudamiento. Estos tipos de compras compulsivas también son conocidas como trastornos de adquisición anormal, pues lleva a que se desee tener cosas que no son necesarias lo que conlleva a repercusiones económicas, crisis en el trabajo y en el hogar, hasta puede acarrear problemas legales. El hecho de querer obtener algo compulsivamente está relacionado a la autoestima, pues mejora el estado de ánimo, sin embargo, esta situación es pasajera. Por otro lado, hay que considerar que esta situación puede arreglarse desde adentro, es por ello que se le conoce como un trastorno (Rodríguez, Saucedo, Hernández, & Guitiérrez, 2016).

Para saber si una persona realmente necesita realizar una compra, puede considerar los siguiente:

2.2.3.1. ¿Realmente lo necesitas?

Al encontrarse parada frente al escaparate de una tienda que le gusta o enfrente de un artículo que le llame mucho la atención y que se siente tentado a comprar, será importante que piense si realmente le es necesario. Si logra quitarse un momento la impaciencia e inmediatez, se dé cuenta de que no lo va utilizar (Juncal, 2018; Morales, 2017; Rodríguez et al., 2016).

2.2.3.2. No lleves dinero ni tarjetas de crédito/débito

No traer consigo más dinero de lo justo y necesario para el día. Andar con una cantidad de dinero mayor de lo que se tiene puede llevarnos a gastar más de lo necesario (Rodríguez et al., 2016).

2.2.3.3. Posterga las compras para el día siguiente

Realizar compras al instante podría no ser bueno. Es por ello que mejor sería postergarlas para otro día. Las buenas decisiones se deben meditar, al igual que las compras (Juncal, 2018; Morales, 2017).

2.2.3.4. Compara precios de todos los artículos

Antes que se concrete una compra se deberá hacer por lo menos tres cotizaciones diferentes para el producto que se desea tener (Juncal, 2018; Morales, 2017).

2.2.3.5. Ahorrar en lugar de endeudarse

Endeudarse es mucho más caro. Por lo general, las personas actuamos por impulsos, lo que conlleva a que las agencias de marketing y financieras se aprovechen. Por lo que no debes confiar si te ofrecen un hermoso televisor pagadero en 10 cuotas sin intereses. Pues la recomendación será que lo compres después de haber ahorrado

y no antes. El monto de la suma de varias deudas pequeñas produce una gran deuda, que afectan las finanzas personales (Morales, 2017).

2.2.3.6. Usa dinero en efectivo

Utilizar tarjetas de crédito pareciese que es más rentable. Sin embargo, es importante tener en cuenta el tipo de interés que genera mensualmente. Ello permitirá conocer cuál es el costo del efectivo, esto se logra mediante el cálculo de la TEA de la operación, que también nos brindará el resultado anual completo (Domínguez, 2013).

2.2.3.7. Aléjate de las compras

Sino ha logrado una sanidad interior es necesario que te alejes de las compras y analices que es lo que te lleva a comprar compulsivamente. No vayas a los centros comerciales a buscar a una persona sabia y honesta que te apoye con tu problema (R. T. Kiyosaki & Lechter, 2006; Morales, 2017).

2.2.3.8. Ordena tus cuentas

Las finanzas personales, aparte de comprar compulsivamente o la adicción a las deudas, se originan simplemente por el desorden, esto como consecuencia de no haber aprendido a administrar sistemáticamente su dinero. El tener una cuenta, desordenada sin padecer adicción, es falta de hábitos de consumo, pues no ha considerado los números (Domínguez, 2013; R. T. Kiyosaki & Lechter, 2006; Morales, 2017; Osteen, 1990).

2.2.4. Como establecer metas financieras

2.2.4.1. Conecta con tus sueños

Teniendo los sueños como punto de partida, se puede obtener cualquier cosa. Pues es como un motor, que te incita a moverte, desarrolla tu creatividad, te mantiene

vivo, te ayuda a sobreponerte a las dificultades y obstáculos, a despertar con energía y se convierte en tu principal motivo de vida. Un sueño es parte de lo que uno mismo es, ayuda a determinar quién eres, porque viniste al mundo, hasta dónde quieres llegar y los que deseas dejar a tus hijos. Teniendo en cuenta que todo lo que existe, fue creado y tú lo tienes, pero hubo un momento donde no existía. Con los sueños tendrás la capacidad de superar cualquier obstáculo del presente, hacer planes para tu vida y algo diferente. Tener tu propia familia basada en el amor y los valores, recorrer el mundo, ponerte un negocio o inventar un modelo nuevo y útil que se pueda vender fuera de tu comunidad, ciudad o país (K. Kiyosaki, 2015)

2.2.4.2. Conecta con tu pasión

Tener una vida con pasión es sentirse pleno, entregado y no tener miedos. La pasión es hacer lo que te gusta, divertirse, creativo y con la que eres capaz de pasarte mucho tiempo que no te das cuenta. Es la cosa que te dan bien hacerla y te es fácil. Es aquello que te gusta hacer y sino tendrías que ganar dinero igual lo harías (K. Kiyosaki, 2015)

2.2.4.3. Responsabilízate de tus resultados

Resulta difícil reconocer que aún no lo has logrado por algún motivo como puede ser político, alguna circunstancia o por mala suerte. Se puede mencionar un montón de excusas porque eres muy joven o mayor, no tienes el dinero, el tiempo o cualquier pretexto para no avanzar. Pero si has leído y hecho todo bien, podría que te falte direccionarte y tener un porcentaje mayor de probabilidad para lograr tus sueños y objetivos ¿Qué se tiene que hacer? Pues tomar acción y direccionarse a la meta. Así mismo, reflexionar para adoptar nuevas lecciones que den resultados (K. Kiyosaki, 2015)

2.2.4.4. Escribe tus metas

Una meta es un objetivo específico para el cual la persona y la familia estén dispuestos a trabajar. Determinar que metas se desea trabajar funcionará como la base de una buena administración. Las metas, pueden ser, por ejemplo, ahorra para comprar un coche, la universidad, irse de vacaciones o pagar los saldos de la tarjeta de crédito. Por el hecho de que no existen dos familias que deseen lo mismo, no se tendrán metas iguales. Establecer que es lo más importante ayudará a que el individuo utilice su dinero y recursos mucho mejor. Con las metas se logrará una estructura básica para la toma de decisiones, direccionando donde vivimos, gastar el dinero y ahorrar. Las personas que han determinado y logrado sus metas financieras, podrán disfrutar de su presente y saben que sus necesidades y deseos futuros podrán cumplirse (Osteen, 1990).

Según Kiyosaki (2015), aconseja anotar en un papel tus metas, deseos, sueños y cualquier cosa que desees lograr. Para esto se utilizará la regla S.M.A.R.T

S de específico: para que tu mente entienda lo que desees, será importante que sea muy específico

M de medible: medir los resultados para saber que si estas avanzado con calidad y cantidad.

R de realista: Un plan de acción debe tener acciones concretas, aunque los sueños parezcan imposibles o difíciles, podrán ir adquiriendo forma en la dirección correcta. Y podrá materializarse en la realidad: mejorando su capacidad para el ahorro del dinero, tener otras formas de ingresos o pagar deudas.

R de Retador: será necesario que una persona se ponga retos para avanzar. No habrá motivación si algo se pueda lograr de manera fácil. Por lo que te puedes

preguntar ¿Qué te motiva día a día? ¿Que si lo consigues te pondrá muy feliz? ¿Que sientes has de afrontar para avanzar? ¿Qué miedos superarás?

T de tiempo: fijarse plazos de inicio y término en cada una de las tareas y metas y cumplirlos. De acuerdo al historiador y escritor Cyril Parkinson un británico nos brindó importantes aportaciones sobre el uso del tiempo:

1. "El trabajo se expande hasta llenar el tiempo de que se dispone para su realización".
2. "Los gastos aumentan hasta cubrir todos los ingresos".
3. "El tiempo dedicado a cualquier tema de la agenda es inversamente proporcional a su importancia"

2.2.5. Morosidad

Cuando hablamos de morosidad nos referimos al acontecimiento donde el individuo, sea persona natural o jurídica, deja de pagar sus obligaciones financieras, en la fecha establecida. Los créditos morosos se dan cuando los clientes no cancelan el capital ni los intereses por un periodo de tiempo de 3 meses. A esto los sistemas microfinancieras lo denominan morosidad como incumplimiento de los pagos que tiene un cliente con un crédito que se le ha brindado, y este conoce las fechas de pago y su vencimiento (Delgado & Chavesta, 2017)

La morosidad es un aspecto importante en la economía, debido a que reflejan que está habiendo retrasos en el pago del deudor y del cobro a por parte del acreedor. Por lo que es necesario el estudio de las situaciones que causan un retraso en el pago y poder evitar que vuelva a surgir (Roldán, 2016).

El índice de morosidad es el ratio que se obtiene al dividir la cartera de crédito vencida y en cobranza judicial entre el total de la cartera de crédito (Lizarzaburu & Brío, 2016).

Obtención de la morosidad

$$TM = \frac{\text{Valor crédito dudoso}}{\text{Valor crédito totales}}$$

Fuentes: Roldán (2016)

En economía uno de los índices que resultan más importantes es el análisis de las crisis financieras a través de la observación del ratio de morosidad (Jaramillo & Treveje, 2017).

Capítulo III

Metodología

3.1. Tipo de investigación

Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010) esta investigación corresponde al tipo cuantitativo, descriptivo-explicativo, porque se describió el plan de capacitación de manejo de ingresos y gastos y explicativo porque se determinó la influencia de la capacitación en la disminución de la morosidad de los padres de familia en la I.E.A"J.S,M", 2019.

3.2. Diseño de la investigación

La investigación se realizó con el diseño experimental de corte longitudinal, porque los datos se han recolectado con aplicación de encuestas en dos periodos de tiempo (Hernández et al., 2010), la información se recolectó a los tres meses de haber concluido con el programa de capacitación de los padres de familia en la I.E.A"J.S,M", 2019. Se considera de corte longitudinal porque la información que se recolectó mediante encuesta y revisión documental en dos momentos diferentes.

3.3. Formulación de la hipótesis

3.3.1. Hipótesis General

Existe influencia positiva del programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019.

3.3.2. Hipótesis específicas

- Análisis situacional de los padres de familia respecto a la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019, demostró la falta de conocimiento en educación financiera.
- La aplicación del programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019 dio resultados positivos.
- El grado de morosidad después de la aplicación del programa de capacitación en

manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019 disminuyó.

- Existió influencia positiva del programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para en la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019

3.4. Variables de la investigación

- **Variable independiente:** Programa de capacitación de manejo de ingresos y gastos
- **Variable dependiente:** Morosidad

3.4.1. Definición conceptual de las variables

3.4.1.1. Programa de capacitación de manejo de ingresos y gastos

Es una secuencia de temas que enseñó a los participantes, reconozcan sus fortalezas y debilidades y decidan trabajar en el manejo adecuado de sus ingresos financieros estableciendo metas personales y familiares de acuerdo a sus posibilidades económicas. Elaborando presupuestos que les ayuden en el control mensual de su dinero en efectivo y tomando decisiones acertadas de cómo utilizar su dinero. Sensibilizar sobre la importancia de pagar puntualmente sus deudas evitando contraer deudas innecesarias, evitando ser considerados morosos.

3.4.1.2. Disminución de la morosidad

La morosidad es considerada como el retraso en la fecha de cumplimiento para el pago obligaciones contraídas. El reto de toda institución educativa es tener un índice de morosidad cero, por ello es necesario reducirla constantemente utilizando diversas estrategias, entre ellas la educación financiera mediante un programa de capacitación.

3.4.2. Operacionalización de las variables

3.4.2.1. Programa de capacitación de manejos de ingresos y gastos

Tabla 1.

Operacionalización del programa de capacitación

Dimensiones	Ítems	Resultado
D1. Como salir de las deudas, parte I.	Monitorear gastos Crear un presupuesto Practicar el gasto consiente Generar ganancia Conocer tu valor.	Presupuesto semanal
D2. Como salir de las deudas, parte II.	Edúcate Automatiza tus finanzas Paga tus deudas Invierte fuera de tu negocio.	Presupuesto mensual
D3. Manejo de ingresos y gastos.	Determinar el monto de ingreso familiar Determinar el gasto familiar Balance de ingresos y gastos	Evaluar resultados y realizar ajustes en sus gastos familiares.
D4. Como evitar la compra compulsiva	¿Realmente lo necesitas? No lles dinero ni tarjetas de crédito/debito Posterga las compras Compara precios Ahorra en lugar de endeudarse Usa dinero en efectivo Aléjate de las compras Ordena tus cuentas.	Lista de compras compulsivas
D5. Como establecer metas financieras	Conecta con tus sueños Conecta con tu pasión Responsabilízate de tus resultados Escribe tus metas Mantén la motivación alta Controla tus distracciones Aprende de los mejores Aprende el manejo del dinero y las fianzas Desarrolla un plan de acción	Metas financieras personales
D6. Calendario financiero, 2019	Determinar el monto de ingreso anual Determinar el gasto familiar para el 2019	Seguimiento del calendario de ingresos y gastos

Fuente. Elaboración propia

3.4.2.2. Disminución de la morosidad

Tabla 2.

Operacionalización de variable disminución de la morosidad

Dimensiones	Ítems del cuestionario	Resultado
D1. Diferencias actitudinales del antes y después de la capacitación	1 – 16	Actitud correcta Actitud incorrecta
D2. Puntualidad de pagos	Diferencia de morosidad del 2018 con referencia al 2019	Porcentaje de variación de la morosidad

Fuente. Elaboración propia

3.4.3. Delimitación geográfica y temporal

La investigación se realizó utilizando los datos que se obtenga de la encuesta de cultura financiera y de la revisión documental de la nómina de pagos de la Institución Educativa Adventista “José de San Martín” 2019, ubicado en Augusto B. Leguía 129, en la ciudad de Tarapoto.

El desarrollo de este proyecto de investigación se realizó a partir del mes de mayo hasta el mes de setiembre del 2019.

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

La población referente a esta investigación está constituida por 300 padres de familia del colegio “José de San Martín” Tarapoto.

3.5.2. Muestra

El tipo de muestreo es por conveniencia, puesto que se trabajó con los padres de las secciones que reportaron mayor índice de morosidad el año 2019.

La muestra está conformada por 42 padres de familia: 10 padres del nivel inicial (5 años B), 21 padres del 4to grado B del nivel primaria y 11 padres de 5to de secundaria.

3.6. Diseño del instrumento de investigación

En la presente investigación fue utilizada la encuesta y la revisión documentaria como instrumentos para la recolección de datos, la información recolectada para la valoración en función a las variables consideradas y a los objetivos de la investigación. Los instrumentos se pueden observar en los anexos del proyecto.

3.7. Técnicas de recolección de datos

La técnica es el cuestionario, análisis documental, también se realizó encuesta y un análisis documental mediante la guía de análisis documental, tal como se muestra en la tabla 3.

Tabla 3.

Técnicas de recolección de datos

Técnica	Instrumentos	Alcance	Fuente /informantes
Fichajes	Fichas textuales y resumen.	Generar el marco teórico y la elaboración de los objetivos de investigación.	Libros, Tesis, Internet, artículos y revistas especializadas
Cuestionario	Encuesta	Determinar conocimientos respecto a educación financiera I.E.A "J.S.M".	Padres de la I.E.A "J.S.M".
Análisis documental	Guía de análisis documental	Determinar el índice de morosidad	Documentos de la I.E.A "J.S.M"

Fuente. Elaboración propia

3.7.1. Descripción de la aplicación de instrumentos

La encuesta se aplicó a los padres de familia que participaron en la capacitación, consta de 17 preguntas con respuestas con alternativas de respuestas.

3.8. Técnicas para el procesamiento de la información

La herramienta que se hizo uso es el SPSS, un programa estadístico informático muy usado en las ciencias sociales y las empresas de investigación de mercado. Así mismo, es un programa de análisis estadístico, que permite un tratamiento integrado de todas las fases que conlleva al análisis de datos, cuenta su capacidad para trabajar con grandes bases de datos y un sencillo interface para la mayoría de los análisis.

Se enumeró y se seleccionó los cuestionarios que estén correctamente llenados y luego se procede a ingresar al SPSS, posteriormente se analizó los datos para elaborar los cuadros y hacer su interpretación.

Capítulo IV

Resultados y discusiones

4.1. Resultados

4.1.1. Análisis situacional de los padres de familia respecto a la morosidad en la I.E.A

“J.S.M” en el año 2019.

En la tabla 4 se muestra el porcentaje de morosidad de los padres de familia del nivel primaria y secundaria, correspondientes a la morosidad del mes de mayo a setiembre del año 2019.

Tabla 4.

Análisis de la situación de los padres de familia con respecto a la morosidad en la I.E "J.S.M"

Grado	Porcentaje de morosidad
1 Inicial 5 años B	24,18%
2 4to grado B	24,47%
3 5to de secundaria	22,00%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 4 se muestra los porcentajes de morosidad que existió en la I.E de J.S.M. encontrándose que en el nivel inicial de 5 años B fue 24,18%, en el 4to B grado la morosidad fue de 24,47% y en el 5to de secundaria se encontró 22% en promedio de los meses de mayo, junio y julio.

4.1.2. Resultados del programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I. E. A "J. S. M." en el año 2019.

4.1.2.1. Nivel de ingresos antes y después de la capacitación a los padres del nivel primario

En la tabla 5 se observa los porcentajes del rango de nivel de ingresos de los padres de familia que participaron en la investigación.

Tabla 5.

Nivel de ingresos (S/.)

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Hasta 600	1	2%	5	12%
601 - 1200	14	33%	8	19%
1201 - 3000	20	48%	18	43%
Más de 3000	7	17%	11	26%
Total	42	100%	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 5 se puede observar que hay variación en la aplicación de las encuestas a diferentes tiempos, el mayor porcentaje de personas antes de la capacitación (48%) tienen ingresos entre 1201 y 3000 soles seguido de ingresos entre 601 a 1200 con el 33% de participantes. Después de la capacitación se incrementó del 17% a 26% de los padres que incrementaron sus ingresos a más de 3000 soles.

4.1.2.2. Percepción del ahorro en los padres de familia de I. E. A. "J. S. M."

En la tabla 6 se presenta el concepto de ahorro que tienen los padres de familia participantes en esta investigación.

Tabla 6.

Percepción de los participantes respecto al ahorro

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Dinero para imprevistos y emergencias	17	41%	9	21%
Guardar dinero para el futuro	15	36%	23	55%
Economizar	8	19%	5	12%
Forma de ganar dinero	1	2%	4	10%
Otros	1	2%	1	2%
Total	42	100	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 6 se puede observar la percepción de los participantes con respecto al ahorro, antes de la capacitación el 41% consideraba que el dinero era para imprevistos y emergencia después, de la capacitación el 21% continuó con ese concepto. Pero, del 36% se incrementó después de la capacitación a 55% quienes consideraban que el ahorro era "guardar dinero para el futuro"; por último, el 2% lo consideraba como una forma de ganar dinero y después de la capacitación la cifra fue de 10%.

4.1.2.3. Frecuencia de ahorro de los padres de familia del nivel primario de la I.E.A "J.S.M"

En la tabla 7 se presenta la frecuencia de ahorro de los padres de familia del nivel inicial 5 años B, 4to grado B del nivel primaria y 5to de secundaria de la I.E.A "J.S.M".

Tabla 7.

Frecuencia del ahorro

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Diario	3	7%	6	14%
Semanal	4	10%	3	7%
Quincenal	1	2%	7	17%
Mensual	20	48%	13	31%
Otros	14	33%	13	31%
Total	42	100%	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 7 se puede observar que la mayor frecuencia del ahorro encontrado en el estudio antes de la capacitación fue que el 48% de los encuestados menciona que ahorran mensualmente seguido del 33% de encuestados que afirman ahorrar sin periodos de tiempo establecidos, después de la capacitación el mayor porcentaje de personas (31%) continúan ahorrando mensualmente, incrementándose la frecuencia a quincenal (17%) y diario (14%).

4.1.2.4. Porcentaje de los ingresos del hogar destinados para el ahorro

En la tabla 8 se presenta los resultados del porcentaje de ahorro en los hogares de padres de familia, antes y después de la capacitación.

Tabla 8.

Ingresos del hogar destinado al ahorro

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 5%	20	48%	14	33%
Entre 5 y 10%	13	31%	10	24%
Entre 10 y 20%	8	19%	5	12%
Entre 20 y 30%	1	2%	8	19%
Más de 30%	0	0%	5	12%
Total	42	100%	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 8 se observa que antes de la capacitación, el mayor porcentaje (48%) de familias destinan menos del 5% de sus ingresos como ahorro, seguido por el 31% de encuestados que ahorra entre el 5 y 10% de sus ingresos y sólo el 19% ahorra entre el 10 y 20%. Después de la capacitación se observa un incremento del 0 al 12% de familias que deciden ahorrar más del 30% de sus ingresos y un incremento del 2 al 19% que deciden incrementar sus ahorros entre el 20 y 30%.

4.1.2.5. Métodos más utilizados por las familias para ahorrar

En la tabla 9 se observa la frecuencia y el porcentaje de familias respecto los métodos más utilizados para el ahorro de su dinero.

Tabla 9.

Métodos de ahorro utilizado por los encuestados

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Cuentas de ahorros	15	36%	16	38%
Ahorros en el hogar	7	17%	15	36%
Ahorros en juntas	17	40%	8	19%
Saldos en cuentas	2	5%	3	7%
Ninguno	1	2%	0	0
Total	42	100%		100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 9 se observa que antes de las capacitaciones, el método de ahorro preferido por las familias era en juntas con 40% de los encuestados, seguido de las cuentas de ahorros con 36% de familias encuestadas. Después de las capacitaciones disminuye a 19% las familias que ahorran en juntas incrementándose el ahorro en los hogares del 17 al 36% y también se incrementa en un 2% el ahorro en cuentas bancarias.

4.1.2.6. Productos financieros más comunes adquiridos por las familias

En la tabla 10 se presenta los productos financieros que adquirieron los participantes antes y después de la capacitación.

Tabla 10.

Productos financieros que adquirieron los evaluados en el último año

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Producto financiero de ahorro	20	48%	23	55%
Productos financieros de inversión	10	24%	3	7%
Productos financieros de financiación	8	18%	16	38%
Ninguno	4	10%	0	0%
Total	42	100 %	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 10 se observa que antes de la capacitación los productos financieros de ahorro eran adquiridas por el 48% de participantes, seguido del 24% que prefiere productos financieros de inversión y el 18% productos financieros de financiación. Después de la capacitación el 55% de los encuestados prefiere productos financieros de ahorro; seguido por el 38% que prefieren los productos de financiación.

4.1.2.7. Padres de familia que alguna vez han realizado un préstamo personal

En la tabla 11 se muestran el resultado de los evaluados que han solicitado préstamos, antes y después del programa de capacitación.

Tabla 11.

Solicitud de préstamos personales

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Si	39	93%	32	76%
No	3	7%	10	24%
Total	42	100 %	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 11 se observa que antes de las capacitaciones 93% si ha solicitado préstamos personales y después de las capacitaciones disminuyó a 76% de encuestados que continuaban realizando préstamos personales.

4.1.2.8. Frecuencia de análisis de sus posibilidades de pago al adquirir un préstamo o comprar al crédito

En la tabla 12 se muestra la frecuencia con la que las familias analizan sus posibilidades de pago de un préstamo o pago de una compra al crédito.

Tabla 12.

Posibilidades de pago de un préstamo o de un crédito del encuestado

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	29	69%	28	67%
Casi siempre	5	12%	5	12%
A veces	5	12%	1	2%
Casi nunca	3	7%	7	17%
Nunca	0	0%	1	2%
Total	42	100%	42	100,0

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 12 se observa que antes de la capacitación el 69% de los participantes en la investigación mencionaron que siempre analizaban sus posibilidades de pago antes de realizar un préstamo o una compra al crédito y después de la capacitación el porcentaje (67%) fue similar.

4.1.2.9. Frecuencia con la que toma prestados alimentos o dinero de familiares o amigos

En la tabla 13 se observa la frecuencia con la que los encuestados toman prestado alimentos o dinero de sus familiares.

Tabla 13.

Frecuencia de préstamos de alimentos o dinero de los familiares o amigos

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0	2	5%
Casi siempre	2	5%	3	7%
A veces	16	38%	3	7%
Casi nunca	14	33%	17	40,5%
Nunca	10	24%	15	40,5%
Total	42	100%	38	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 13 se puede observar que antes de la capacitación, a veces el 38% de los encuestados mencionó que prestaba alimentos o dinero de sus familiares o amigos y casi nunca el 33%; después de la capacitación el 40,5% casi nunca prestaba alimentos o dinero de sus familiares o amigos y el mismo porcentaje afirma que nunca realiza este tipo de préstamos.

4.1.2.10. Frecuencia con la que escucha y lee artículos que ayuden a manejar bien su presupuesto

En la tabla 14 se presenta la frecuencia con la que escucha y lee artículos que le ayuden a manejar bien su presupuesto.

Tabla 14.

Frecuencia con el que le gusta escuchar, leer artículos que ayuden a manejar bien su presupuesto

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	27	64%	29	69%
A veces	13	31%	8	19%
Nunca	2	5%	5	12%
Total	42	100%	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 14 se puede observar que antes de la capacitación el 64% siempre escucha y lee información que ayuden a manejar bien su presupuesto, seguido del 31% a veces que escucha o lee este tipo de información; después de la capacitación el porcentaje de los que siempre leen se incrementó a 69%.

4.1.2.11. Realiza un presupuesto familiar para planear la distribución de su dinero

En la tabla 15 se muestran los resultados del conocimiento que creen tener los encuestados para hacer un presupuesto familiar para planear la distribución de sus ingresos antes y después de las capacitaciones.

Tabla 15.

Realiza presupuesto familiar para planear la distribución de su dinero

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	62%	32	76%
No	16	38%	10	24%
Total	42	100%	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 15 se observa que antes de las capacitaciones el 62% si realiza un presupuesto familiar y después de las capacitaciones el 76% continúa realizando su presupuesto familiar.

4.1.2.12. Acostumbra realizar un presupuesto familiar

En la tabla 16 se muestra la respuesta de los encuestados con respecto a la frecuencia con la que si realiza presupuesto familiar.

Tabla 16.

Realiza presupuesto familiar

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	17	40%	15	40%
Casi siempre	7	17%	9	21%
A veces	10	24%	12	29%
Casi siempre	5	12%	6	14%
Nunca	3	7%	0	0
Total	42	100%	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 16 se observa que la alternativa siempre realiza presupuesto mantuvo un porcentaje de 40% antes y después de la capacitación y casi siempre se incrementó de 17% antes de la capacitación a 21% después de la capacitación.

4.1.2.13. Tiene un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros

En la tabla 17 se muestra los resultados de los participantes en la investigación, respecto a si tiene un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros.

Tabla 17.

Registra sus deudas, gastos, ingresos y ahorros

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	20	48%	25	60%
Casi siempre	13	31%	1	2%
A veces	5	12%	9	21%
Casi nunca	0	0	5	12%
Nunca	4	9%	2	5%
Total	42	100%	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 17 se puede observar que antes de la capacitación el 48% de los encuestados menciona que siempre tiene un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros; después de la capacitación el porcentaje se incrementó a 60% que siempre tiene un registro de sus actividades financiera.

4.1.2.14. Frecuencia que acostumbra usted leer o informarse acerca de los productos financieros a los que puede acceder

En la tabla 18 se observa la frecuencia con la que el encuestado está acostumbrado a leer o informarse de los productos financieros

Tabla 18.

Frecuencia con la que lee o se informa de los productos financieros

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	10	24%	13	31%
Casi siempre	6	14%	9	21%
A veces	20	48%	14	33%
Casi nunca	4	10%	4	10%
Nunca	2	5%	2	5%
Total	42	100%	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 18 se observa que antes de la capacitación el 48% de los encuestados mencionó que a veces lee o se informa de los productos financieros, seguido de un 24% que siempre lee información de productos financieros. Después de la capacitación de 24% se incrementó a 31% de los que siempre leen acerca de productos financieros y de 14% a un 21% de los que casi siempre leen sobre información financiera.

4.1.2.15. Conocimiento de la tasa de interés que aplican a un producto financiero

En la tabla 19 se muestra la frecuencia con la que conocen de las tasas de intereses de un producto financiado.

Tabla 19.

Conocimiento sobre las tasas aplicadas a los productos financieros

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	25	60%	27	64%
Casi siempre	8	19%	5	12%
A veces	3	7%	7	17%
Casi nunca	5	12%	3	7%
Nunca	1	2%	0	0
Total	42	100%	42	100%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 19 se observa que antes de la capacitación el 60% de los encuestados mencionaron que siempre se interesan por conocer las tasas de intereses de los productos financiados y después de la capacitación se incrementó al 64% de las personas que siempre se informan de los intereses antes de adquirir un producto financiado.

4.1.3. Análisis del grado de morosidad después de la aplicación del programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A “J.S.M” en el año 2019.

En la tabla 20 se observa el porcentaje de morosidad antes y después del programa de capacitación respecto a la disminución de la morosidad.

Tabla 20.

Disminución de la morosidad después de la capacitación a los padres de familia

	Grado	Porcentaje de morosidad		Disminución de la morosidad
		Antes	Después	
1	Inicial 5 años B	24,18%	15,34%	8,84%
2	4 ^{to} grado B	24,47%	15,95%	8,52%
3	5 ^{to} de secundaria	22,00%	11,53%	10,47%

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 20 se observa el mayor porcentaje de disminución de la morosidad fue en el 5to de secundaria con 10,47%; en inicial de 5 años B se disminuyó la morosidad en 8,84% y en 4to grado B fue de 8,52%

4.2. Discusiones

La situación de los padres de familia en cuanto a morosidad en el nivel inicial de 5 años B fue de 24,18% porcentaje similar con el 4to grado B que fue de 24,47% y en el 5to de secundaria fue de 22%. Estos resultados son similares a los encontrados por Alvarado y Ugaz

(2018) en su estudio sobre morosidad y su incidencia en la situación económico financiera de la Institución Educativa Privada Amigos de Jesús realizado en la provincia de Trujillo en el que obtuvo 19,81% de los padres de familia no realizaban sus pagos por encontrarse enfermos, 22,64% no lo hacían por descuidados, el 20,76% ya tenía deudas con otras entidades y un 36,79% manifestaba que no lo hacía por falta de dinero. Así mismo, Hurtado (2019) en su investigación sobre morosidad en la institución educativa Alexander Fleming de la ciudad de Tacna encontró que en el año 2014 el mes de mayor morosidad fue noviembre con 26%, seguido del mes de octubre que es de 24%. En el año 2015 el mes de mayor porcentaje de morosidad fue agosto con 20% y mayo, abril, junio y julio, tuvieron porcentajes de 18%. En el año 2016 los atrasos más relevantes fueron octubre con 19% y el mes de junio que fue de 17%. Por último, evaluando el año 2017 se encontró en octubre y noviembre tuvieron 26% de morosidad.

Con los resultados obtenidos en esta investigación contrastada con las de otras investigadoras se puede ver que la morosidad es alta en los colegios privados del Perú, esto trae como consecuencia que no se pueda recaudar el dinero suficiente para mantener a la institución educativa, ni realizar sus pagos correspondientes a la planilla de trabajadores.

En el estudio realizado se midió la capacidad de manejo de ingresos y gastos efectivos antes y después de realizarse las capacitaciones donde los puntos más resaltantes fueron que el porcentaje de personas antes de la capacitación, respecto al ahorro se encontró que el 41% consideraba que el dinero era para imprevistos y emergencia después de la capacitación el 21% continuó con ese concepto. Pero, del 36% se incrementó después de la capacitación a 55% quienes consideraban que el ahorro era “guardar dinero para el futuro”. Estos resultados son similares a los encontrados por Castro (2014) quien encontró en su estudio, que 50% de los ahorros lo utilizan como reserva para imprevistos y emergencias, 38% menciono que ahorrar era una forma de reservar dinero para el futuro. Sin embargo para Gómez (2015) la

importancia del ahorro radica en que se podrá cubrir gastos mayores en un futuro o sea una fuente de inversión de acuerdo con el plan personal de cada uno.

En la tabla 8 se menciona sobre la cantidad de dinero que los encuestados destinan para el ahorro, encontrándose que el mayor porcentaje (48%) de familias destinan menos del 5% de sus ingresos como ahorro, seguido por el 31% de encuestados que ahorra entre el 5 y 10% de sus ingresos y sólo el 19% ahorra entre el 10 y 20%. Después de la capacitación se observa un incremento del 0 al 12% de familias que deciden ahorrar más del 30% de sus ingresos y un incremento del 2 al 19% que deciden incrementar sus ahorros entre el 20 y 30%. Estos resultados son similares a los encontrados por Castro (2014) que en su investigación encontró que el 37% guarda menos del 5% de su dinero para sus ahorros y 25% ahorra entre 5 a 10% de sus ingresos.

Como podemos observar con la capacitación más personas decidieron incrementar el monto de sus ahorros de 20 al 30%, resultado importante porque se crea una cultura de ahorro entre los padres de familia, guardando dinero para las diversas necesidades futuras que se les puede presentar o para invertir en algo, como pagar las cuotas del colegio. Así mismo en la tabla 9, el método de ahorro preferido por las familias era en juntas con 40% de los encuestados, seguido de las cuentas de ahorros con 36% de familias. Después de las capacitaciones disminuye a 19% las familias que ahorran en juntas incrementándose el ahorro en los hogares del 17 al 36% y también se incrementa en un 2% el ahorro en cuentas bancarias.

En la tabla 10 se puede apreciar los productos financieros de ahorro con el 48% de participantes, seguido del 24% que prefiere productos financieros de inversión, el 18% productos financieros de financiación. Después de la capacitación el 55% de los encuestados prefiere productos financieros de ahorro; seguido por el 38% que prefieren los productos de financiación. Estos resultados son similares a los encontrados por Castro (2014) donde los

créditos personales y las tarjetas de crédito llegaron a un 55% en uso y las cuentas de ahorro que fueron de 29%. Esta investigación contribuyó generando el incremento de padres que prefieran ahorrar.

En la tabla 11 y 12 se muestra la percepción de los evaluados a su capacidad de pago de un crédito, en el cual se observa que antes 69% y después 67% considera que si puede pagar productos al crédito. Estos resultados varían poco en comparación con los resultados obtenidos por Velorio (2016) encontrando que en su estudio 51% considera que si puede pagar créditos y solo un 37% considera que no podría pagar. Así mismo, menciona que es un requisito indispensable presentar documentos a las instituciones financieras lo analicen y certifiquen que realmente si puede pagar y cumplir con sus obligaciones crediticias.

En la tabla 15 se puede observar los porcentajes de conocimiento que dice que posee respecto a la distribución de su dinero, antes de la capacitación un 62% dijo que si y después de la capacitación el 76% dijo que si posee estos conocimientos. Estos resultados son diferentes a los encontrados por Castro (2014), puesto que en su investigación solamente el 43% dice conocer como se hace un presupuesto y el 57% dice que no lo conoce.

Estos resultados son similares a los encontrados por Castro (2014) quien encontró que el 42% no lo hace por falta de costumbre, el 30% no sabe cómo hacerlo, un 14% por falta de tiempo y un 12% porque no lo considera necesario. Por su parte Castillo (2013) menciona que el presupuesto familiar ayuda a prever el rendimiento de los ingresos personales y que es importante para los miembros de la familia, ya que se realizaran menos gastos.

En la tabla 17 se puede observar si el encuestado registra sus deudas, gastos, ingresos y ahorros para tener un mejor control. Se encontró que antes de las capacitaciones el 48% lo realizaba siempre, después de las capacitaciones el porcentaje subió a 60%, presentándose una variación de 12%, esto quiere decir que la capacitación permitió que más personas se dieran cuenta de que necesitan llevar registradas sus cuentas. Así mismo, antes de la

capacitación 31% considero que casi siempre llevaba estos registros y después de la capacitación solo 2% menciona que lo hace. Estos resultados varían con los encontrados por Gómez (2015) quien encontró que 21% si acostumbra llevar estos registros, 19% no está totalmente de acuerdo en llevar registros.

Las capacitaciones realizadas con los padres de familia del nivel inicial 5 años B, 4to grado B y 5to de secundaria, demostraron que el mayor porcentaje de disminución de la morosidad fue en el 5to de secundaria con 10,47%, en inicial de 5 años B se disminuyó la morosidad en 8,84% y en 4to grado B fue de 8,52%. Estos resultados son similares a los encontrados por Bieli y Ruiz (2015) quienes mencionan en su análisis de la situación financiera de la I.E “Mi vallejito”, que presentaron mejoras después de aplicar algunas estrategias, observándose una disminución en sus cuentas por cobrar de 27% del total activo no corriente a 11% en favor del colegio, esto también favoreció sus cuentas por pagar a corto plazo que disminuyó de 87% al 32% del total de activo corriente.

Capítulo V

Conclusiones y recomendaciones

5.1. Conclusiones

1. El programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad en la I.E.A "J.S.M" influyó positivamente, porque se observó que los participantes mejoraron en muchos aspectos y conceptos que no tenían muy claro, en cuanto a la morosidad en inicial 5 años B disminuyó 8,84%, en 4to grado B disminuyó 8,52% y en 5to de secundaria la disminución de la morosidad fue de 10,47%.
2. La situación de los padres de familia en cuanto a morosidad antes del programa de capacitación en el nivel inicial de 5 años B fue de 24,18%; en el 4to grado B fue de 24,47% y en el 5to de secundaria fue de 22%.
3. El programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad en la I.E.A "J.S.M" demostró que 56% de los participantes incrementaron generaban ingresos entre 1201 a 3000 soles. Del 36% se incrementó a 55% quienes consideraban que el ahorro era "guardar dinero para el futuro". Respecto al ahorro se incrementó 0% antes al 13% las familias que deciden ahorrar más del 30% de sus ingresos y del 2 al 21% que deciden incrementar sus ahorros entre el 20 y 30%. Después de la capacitación el 55% de los encuestados prefiere productos financieros de ahorro; seguido por el 37% que prefieren los productos de financiación; además se observó que antes y después un 69 y 68% respectivamente considera que si puede pagar productos a crédito. En cuanto al registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros para tener un mejor control se encontró que de 48% que los hacia siempre, subió a 63% para después de las capacitaciones
4. Las capacitaciones realizadas con los padres de familia demostraron que el mayor porcentaje de disminución de la morosidad fue en el 5to de secundaria con una

disminución del 10,47%, en inicial de 5 años B se disminuyó la morosidad en 8,84% y en 4to grado B fue de 8,52%.

5.2. Recomendaciones

1. La Institución Educativa Adventista José de San Martín debe identificar quienes son los padres que por periodos continuos están en la lista de morosos y a través de entrevistas o visitas personalizadas identificar cuáles son las principales dificultades que le impiden pagar las cuotas atrasadas de su menor hijo que estudia en la institución.
2. Los administradores de la Institución Educativa Adventista José de San Martín deben agrupar a los padres de familia que están en la lista de morosos y agruparlos según sus necesidades, de manera confidencial según lo identificado en la recomendación 1, para que reciban orientación adecuada.
3. Los administradores de la Institución Educativa Adventista José de San Martín deben promover programas de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad según la necesidad de los padres morosos identificados en las recomendaciones anteriores.
4. Los programas de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad deben ser medido a través del seguimiento a los padres identificados y verificación de la disminución de la morosidad comparando el porcentaje de morosidad de un mes del año respecto al mismo mes del año anterior.

Referencias

- Alvarado, N. ., & Ugaz, C. . (2018). *La morosidad y su incidencia en la situación económico financiera de la Institución Educativa Privada Amigos de Jesús en la provincia de Trujillo 2017*. Universidad César Vallejo.
- Alzate, D. (2016). *Capacitación administrativa y contable para las madres de la asociación de padres de hogares de bienestar nuevo mundo*. Universidad de la Salle.
- Asbanc. (2012). La banca movil en el peru, un canal moderno de atencion en beneficio de mas ciudadanos. *Asociación de Bancos Del Perú*, 36, 1–3.
- Bieli, C. ., & Ruiz, R. . (2015). *Modelo de contabilidad administrativa basado en la planificación y presupuestos para mejorar la situación financiera de la institución educativa particular Mi Vallejito en la ciudad de Trujillo año 2014* (Vol. 49).
- Castillo, W. . (2013). *Diseño de un presupuesto familiar para administrar los ingresos económicos de las familias de la ciudadela Las Piñas del Cantón Milagro en su calidad de vida*. Universidad Estatal del Milagro.
- Castro, P. (2014). *Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero–mayo del 2013*. Universidad católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Clason, G. (1926). *El Hombre más Rico de Babilonia* (treinta y). Estados Unidos.
- Comité Económico y Social Europeo. (2016). *Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*.
- Delgado, D. ., & Chavesta, M. . (2017). *Impacto de la morosidad de la agencia C.C. real plaza en la rentabilidad del banco scotiabank, periodo 2010 -2014, Chiclayo*. Universidad Católica Toribio de Mogrovejo.

- Domínguez, J. M. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria. *Documentos de Trabajo (IAES, Instituto Universitario de Análisis Económico Y Social)*, 42.
- Escuela Bíblica - Nuevo Tiempo. (2013). Administrando las FINANZAS. “*Familia Feliz*”, *Es Propiedad de La Red de Comunicaciones Nuevo Tiempo. Institución de La Iglesia Adventista Del Séptimo Día*, 7, 1–5.
- Fernández, G. (2013). Diez Apps móviles para controlar tus gastos.
- García, I., & Novo, A. (2017). La emergencia del «consumidor consciente»: un análisis de la participación política a través de las decisiones de compra. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 59–78.
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes* (Universidad Autónoma de San Luis de Potosí).
- Hernández, R. S., Fernández, C. C., & Baptista, P. L. (2010). *Metodología de la investigación* (Quinta).
- Hurtado, J. . (2019). *Gestión de riesgo y su influencia en la morosidad en la Institución Educativa Alexander Fleming de la ciudad de Tacna periodo 2014 -2017*. Universidad Privada de Tacna.
- INTEF, C. N. del M. de V. B. de E. S. de F. en R. (2015a). *Educación en finanzas para la vida*. 0–11. INTEF, C. N. del M. de V. B. de E. S. de F. en R. (2015b). *Educación en finanzas para la vida*. 0–11.
- Jaramillo, F. ., & Treveje, A. . (2017). *Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario en una Economía Dolarizada: El caso del Perú durante el período 2005 - 2016*. Universidad San Ignacio de Loyola.

- Juncal, V. (2018). *Compra compulsiva*. Madrid España.
- Kiyosaki, K. (2015). 9 claves para alcanzar tus metas financieras. In *Finanzas claras y fáciles* (pp. 1–10).
- Kiyosaki, R. T., & Lechter, S. L. (2006). *Padre Rico, Padre Pobre* (Septima ed). Argentina.
- Lizarzaburu, E. ., & Brío, J. (2016). Evolución del sistema financiero peruano y su reputación bajo el índice Merco. Período: 2010-2014. *Suma de Negocios*, 7(16), 94–112.
- Mejía, G. (2018). *Rompiendo la maldición de las deudas*. Guadalajara.
- Morales, P. (2017). *Verdaderamente rico* (Sexta Edic). Perú.
- Osteen, S. R. (1990). El rompecabezas financiero: Metas, decisiones y planes. *División de Ciencias Agrícolas Y Recursos Naturales*, 1–8.
- PROFECO, P. federal del consumidor. (2014). *Guía de Educación Financiera para un consumo responsable*.
- Rodríguez, M., Saucedo, J., Hernández, A., & Guitiérrez, O. (2016). Análisis del comportamiento de compra para identificar compradores compulsivos en Saltillo, Coahuila México. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 9(6), 27–44.
- Roldán, M. (2016a). Evolución de la tasa de morosidad española desde los años de crisis hasta la actualidad y comparación con el contexto europeo e internacional (Universidad de Sevilla).
- Roldán, M. (2016b). Evolución de la tasa de morosidad española desde los años de crisis hasta la actualidad y comparación con el contexto europeo e internacional (Universidad de Sevilla).
- Susperregi, C. (2015). *Estudios de los gastos familiares básicos: Opciones, Costes y comparativa*.

Tyson, E. (2008). *Finanzas personales* (Quinta edi). Canadá.

Velorio, M. A. (2016). *El credito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestion financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014*. Universidad San Martín de Porres.

White, E. G. (2008). *el colporto Evangélico*.

Zosa, G. ., & Plúa, G. . (2017). *Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistería del Cantón Jipijapa*. Universidad de Guayaquil.

Anexos

Matriz de consistencia para: Influencia de un programa de capacitación de manejo efectivo de ingresos y gastos en la morosidad.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>Problema General</p> <p>¿En qué medida influye un programa de capacitación de manejo de efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad en la I.E.A. "J.S.M." en el año 2019?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar la influencia de un programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Análisis situacional de los padres de familia respecto a la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019.</p> <p>Aplicar programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019.</p> <p>Analizar el grado de morosidad después de la aplicación del programa de</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>Existe influencia positiva del programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para disminuir la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>Análisis situacional de los padres de familia respecto a la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019, demostrará la falta de conocimiento en educación financiera.</p> <p>La aplicación del programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de</p>	<p>Variable 1</p> <p>Programa de Capacitación de manejo de ingresos y gastos</p>	<p>Método de estudio</p> <p>La investigación se basa en el método de investigación cuantitativa</p> <p>Diseño de investigación</p> <p>El diseño que presenta la investigación es experimental</p> <p>Área de estudio</p> <p>I.E.A "J.S.M" del distrito de Tarapoto,</p>

	<p>capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019.</p> <p>Determinar la influencia del programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para en la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019</p>	<p>familia en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019 dará buenos resultados.</p> <p>El grado de morosidad después de la aplicación del programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019 disminuirá.</p> <p>Existirá influencia positiva del programa de capacitación sobre manejo efectivo de ingresos y gastos para en la morosidad en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019</p>	<p>Variable</p> <p>2</p> <p>Morosidad</p>	<p>Provincia de San Martín, Región San Martín.</p> <p>Instrumento: Encuesta y Análisis documental</p>
--	---	---	---	--

Anexo 2. Instrumentos

4. Encuesta para la medición de cultura financiera de los clientes usuarios de la I.E.A” J.S.M” en el año 2019

Estimado(a) padre de familia:

La presente encuesta tiene como objetivo medir sus conocimientos básicos en cultura financiera, para la toma de buenas decisiones financieras. Este instrumento se aplica con fines únicamente académicos. Recuerde que sus respuestas son muy importantes. Agradecemos de antemano su tiempo y veracidad para contestar esta encuesta.

I. Manejo de ingresos y gastos

1. ¿Cuál es su ingreso mensual? En nuevos soles (S/.)
 - a. Hasta 600
 - b. De 601 a 1,200
 - c. De 1,201 a 3,000
 - d. Más de 3,000
2. ¿Cuál es su situación económica?
 - a. Excelente
 - b. Buena
 - c. Regular
 - d. Mala
3. ¿Para usted que es el ahorro?
 - a. Dinero para imprevisto y emergencias
 - b. Guardar dinero a futuro
 - c. Economizar
 - d. Forma de ganar dinero
 - e. Otros
4. ¿Con que frecuencia ahorra?
 - a. Diario
 - b. Semanal
 - c. Quincenal
 - d. Mensual
 - e. Otros
5. ¿Qué porcentaje de los ingresos del hogar destina para el ahorro?
 - a. Menos de 5%
 - b. Entre 5 y 10%
 - c. Entre 10 y 20%
 - d. Entre 20 y 30%
 - e. Más del 30%
6. ¿Cuál de estos métodos utilizas para ahorrar?
 - a. Cuentas de ahorros
 - b. Ahorros en el hogar
 - c. Ahorros en juntas
 - d. Saldos en cuentas

7. En el último año ¿Qué productos financieros ha adquirido?
- a. Cuenta de ahorro b. Tarjeta de crédito c. Préstamos personales d. Seguro de vida
8. ¿Ha solicitado alguna vez un préstamo personal?
- a. Si b. No
9. ¿Analiza sus posibilidades de pago al adquirir un préstamo o comprar al crédito?
- a. Siempre b. Casi siempre c. A veces d. Casi nunca e. Nunca
10. ¿Con qué frecuencia toma prestados alimentos o dinero de familiares o amigos?
- a. Siempre b. Casi siempre c. A veces d. Casi nunca e. Nunca

II. Programa de capacitación

11. ¿Con qué frecuencia le gustaría escuchar, leer artículos que le ayuden a manejar bien su presupuesto familiar?
- a. Siempre b. A veces c. Nunca
12. ¿Sabe realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de su dinero?
- a. Si b. No
13. ¿Acostumbra realizar un presupuesto familiar?
- a. Siempre b. Casi siempre c. A veces d. Casi nunca e. Nunca
14. ¿Cuáles son las razones de no realizar un presupuesto?
- a. No acostumbra b. No lo cree necesario c. No sabe cómo distribuir
- d. Falta de tiempo e. Otros
15. ¿Lleva usted un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros?
- a. Siempre b. Casi siempre c. A veces d. Casi nunca e. Nunca
16. ¿Con que frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de los productos financieros a los que puede acceder?
- a. Siempre b. Casi siempre c. A veces d. Casi nunca e. Nunca
17. ¿Cuándo adquiere un producto financiero ¿sabe que tasas se le aplican?
- a. Siempre b. Casi siempre c. A veces d. Casi nunca e. Nunca 1

Sesión 1: Cómo salir de las deudas – Parte I

1. Datos Generales:

Institución Educativa: José de San Martín Tarapoto
Dirigido a: Padres de familia
Ponentes: Arévalo García Diandra, Terán Cruzado Elva
Duración: 30 minutos
Fecha: 11 de mayo

2. Contenido de la sesión:

Durante la primera sesión se realizará la ponencia de cómo salir de las deudas para ello se utilizará la información plasmada en las bases teóricas y la información de libros de educación financiera que las investigadoras han leído.

- ***Monitorea tus gastos***

El monitoreo de los gastos es lo primero que debemos hacer en la vida personal, por ello se enseñará y motivará a los padres de familia escribir todas las compras que realizaran diariamente hasta completar la semana, sin importar qué tan pequeñas fueran los productos y el costo que representan. Estas revisiones de sus gastos los ayudará a descubrir sus hábitos de gastos y realizar los primeros ajustes que ellos crean convenientes.

- ***Crea un presupuesto***

Durante las ponencias se explicará en que consiste un presupuesto, cuál es su importancia, su complejidad y aspectos generales que se deben tener en cuenta durante la realización de un presupuesto, se les informará cómo distribuyen su dinero los expertos en finanza como Robert Kiyosaki, George S. Clason, etc. Cada participante

será motivado a realizar su presupuesto familiar según sus necesidades y características propias.

Se les enseñará como utilizar herramientas digitales para hacer seguimiento a sus finanzas personales, como usar el documento Excel desde su celular, si aún no está a gusto con la tecnología puede llevar sus cuentas de manera manual en cuaderno, cualquiera sea la opción elija debe esforzarse en mejorar su estilo de vida referente a las finanzas.

- ***Practicar el gasto consciente***

Las ponentes explicarán a los participantes en la investigación, qué tipos e gastos son los que se realizan de manera inconsciente o por emoción.

Los participantes serán motivados a analizar cuáles fueron los gastos que realizaron durante los últimos tres meses de manera inconsciente, y cuáles de ellos consideran que no eran necesarios para la familia y que ese gasto pudo evitarse. Si alguno desea exponerlo en público se le concederá el tiempo necesario.

- ***Generar ganancia***

La ponente expondrá la importancia de que las familias puedan generar dinero extra aprovechando los conocimientos, talentos y bienes y oportunidades que las familias tienen para generar ganancias extras a sus ingresos normales.

Los participantes serán motivados a escribir por lo menos tres formas de ganar dinero extra para sus familias.

- **Conoce tu valor**

La ponente expondrá la importancia de conocer su valor financiero actual, el cual le permite saber cuál es su situación real en la actualidad.

Los participantes tendrán unos minutos para reflexionar y escribir sus compromisos para mejorar su situación real.

3. Propósitos de aprendizaje:

Pregunta esencial: ¿Por qué es importante hacer un manejo efectivo de mis ingresos?	
Saber	Que es muy importante saber distribuir los ingresos.
Ser	Responsable en mis finanzas.
Hacer	Un presupuesto semanal.

4. Secuencia didáctica:

Actividades	
✓	Bienvenida
✓	Presentación de ponente
✓	Entrega de fichas para hacer su presupuesto semanal

Sesión 2: Cómo salir de las deudas – Parte II

1. Datos generales:

Institución Educativa: José de San Martín Tarapoto
Dirigido a: Padres de familia
Ponentes: Arévalo García Diandra, Terán Cruzado Elva
Duración: 30 minutos
Fecha: 18 de mayo

2. Contenido de la sesión:

- ***Edúcate***

La ponente expondrá la importancia de leer libros de educación financiera que ayuden a las familias a mejorar su situación económica.

Cada participante recibirá libros virtuales y se les hará un breve resumen de los libros como “El hombre más rico de Babilonia” de George S. Clason; Verdaderamente Rico de Pedro Morales; “Finanzas personales” de Eric Tyson; “Padre Rico, Padre Pobre” de Robert T. Kiyosaki y Sharon L. Lechter. Los participantes elegirán el libro que más le agrade y se comprometerán a leerlo.

- ***Automatiza tus finanzas***

La ponente enseñará a los participantes como la tecnología ayuda en la tarea de administrar las finanzas cada día, pagando servicios por internet, lo cual ayudará ahorrar tiempo evitando colas y gastos en pasaje. Así mismo se reflexionará con los participantes de tener registrado en el celular las direcciones o lugares específicos dónde comprar ciertos productos que le eviten pérdida de tiempo. El tiempo ahorrado podría ser utilizado para generar ganancias por la venta de productos o prestación de servicios. Además, se les enseñará como automatizar el pago de tus cuentas fijando alarmas en el calendario de su celular que le recuerden la fecha de los pagos.

- ***Paga deudas***

La ponente expondrá la importancia de pagar las deudas a tiempo, aspectos como: Pagar a tiempo evita el pago de tasas de interés que incrementan el monto de la deuda, ayuda a mantener su imagen personal como una persona responsable de sus

compromisos, le evita presiones de los cobradores que le generan preocupaciones, estrés y hasta enfermedades psicosomáticas

Se motivará a que cada participante haga una lista de sus deudas y un plan de pagos.

- ***Invierte fuera de tu negocio***

La ponente expondrá la importancia de invertir en una segunda fuente de ingresos, en el cual puedan apoyar en su tiempo libre los hijos o las personas que viven en casa.

Se motivará a los participantes para que hagan una reunión familiar y conversen sobre la posibilidad de abrir un negocio en casa donde todos puedan involucrarse y apoyar en la generación de dinero. La siguiente sesión se pedirá voluntarios para que den su testimonio.

3. Propósitos de aprendizaje:

Pregunta esencial: ¿Por qué es importante hacer un control de mis gastos?
--

Saber	El presupuesto me ayudará a manejar mis gastos.
Ser	Responsable en mis finanzas.
Hacer	Un presupuesto mensual.

4. Secuencia didáctica:

Actividades	
✓	Bienvenida
✓	Presentación de ponente
✓	Entrega de fichas para hacer su presupuesto mensual.

Sesión 3: Manejo de ingresos y gastos

1. Datos generales:

Institución Educativa: José de San Martín Tarapoto
Dirigido a: Padres de familia
Ponentes: Arévalo García Diandra, Terán Cruzado Elva
Duración: 30 minutos
Fecha: 01 de junio

2. Contenidos de la sesión:

- *Determinar el monto de ingreso familiar*

La ponente expondrá sobre la administración correcta de los ingresos familiares que generan cada cierto periodo de tiempo, ello permitirá saber cuál es el nivel máximo de gasto. Existen varios tipos de ingresos: Los ingresos fijos son lo que se recibe periódicamente y son la misma cantidad, son muy fáciles; los ingresos variables son aquellos cuyos montos no son fijos, pueden ser incentivos, ventas de catálogo, etc. Debemos tener cuidado de este tipo ingresos pues hacen que nos confiemos en que tendremos dinero y nos motivan a gastar más de lo debido.

Se motivará a los participantes a detallar los ingresos de la familia

Aportantes	Total mensual
Esposo Ingreso A..... Ingreso B..... Ingreso C..... Ingreso D	
Esposa Ingreso A..... Ingreso B..... Ingreso C..... Ingreso D	
Otro miembro de la familia	

Ingreso A.....	
Ingreso B.....	
Total de ingreso familiar S/.	

- ***Determinar el gasto familiar***

La ponente expondrá la importancia de determinar el monto necesario para asegurar el pago de las necesidades básicas, es decir, lo vital para vivir: vivienda, vestido, comida. Además, se explicará a los participantes que aun los gastos para vacaciones, paseos, hobbies o cualquier tipo de gasto debe está considerado dentro de los gastos de la familia.

Cada participante hará una lista de todos sus gastos familiares, en la que debe considerar aun el gasto más pequeño.

Gasto	Mes (S/.)
Diezmo y ofrendas	
Energía eléctrica	
Agua y desagüe	
Teléfono de toda la familia	
Alimentos	
Transportes	
Salud	
Educación	
Combustible	
Vestimenta	
Vivienda (alquiler)	
Pago de deudas	
Ahorro	

Imprevistos	
Otros	
Total	

- **Balance de ingresos y gastos**

Restar a los ingresos totales, los gastos totales y determinar si su manejo de ingresos y gastos es negativo si gasta más que sus ingresos, equilibrado si sus gastos son igual a sus ingresos y positivo si sus ingresos son superiores a sus gastos.

3. Propósitos de aprendizaje:

Pregunta esencial: ¿Por qué es importante hacer un presupuesto?	
Saber	Que puedo hacer un presupuesto.
Ser	Responsable en mis finanzas.
Hacer	Evaluar los resultados y realizar ajustes en sus gastos familiares.

4. Secuencia didáctica:

Actividades	
2.	
✓	Bienvenida
✓	Presentación de ponente
✓	Entrega de fichas para hacer su presupuesto de tres categorías

Sesión 4: Cómo evitar la compra compulsiva

1. Datos generales:

Institución Educativa: José de San Martín Tarapoto

Dirigido a: Padres de familia
Ponentes: Arévalo García Diandra, Terán Cruzado Elva
Duración: 30 minutos
Fecha: 08 de junio

2. Contenidos de la sesión:

- ***Hacerse la pregunta: “¿Realmente necesito esto?”***

La ponente explicará sobre la importancia de conocer los síntomas de un comprador compulsivo, que es real y es un trastorno que genera el deseo persistente de obtener productos en cantidad excesiva, de manera impulsiva e incontrolable, sin importar las consecuencias personales, sociales, laborales y económicas de su persona o familia.

Los participantes serán invitados a pensar en qué productos compraron sin una necesidad real, solo por un impulso. Toda participación será voluntaria.

- ***No lleves encima dinero ni tarjetas de crédito/débito.***

Se aconsejará a los participantes a no llevar dinero más de lo necesario y evitar llevar tarjetas de débito o créditos a fin de tener un mejor control de las compras impulsivas.

- ***Postergar las compras para el día siguiente.***

¿Cómo saber si un producto que deseo comprar es necesario o un deseo compulsivo?

La ponente expondrá estrategias para que los participantes de la investigación determinen si las compras que desean hacer son una necesidad o son necesidades imaginarias.

- ***Compara el precio de todos los artículos.***

La ponente expondrá la importancia de comparar los precios de los artículos en diferentes lugares y mencionar ejemplos de productos con precios diferentes en lugares diferentes.

Pedir a los participantes que mencionen sus experiencias de compra de productos caros según lugares de venta.

- ***Ahorrar en lugar de endeudarse.***

Se expondrá los participantes la importancia de ahorrar para comprar ciertos productos al contado en lugar de comprar al crédito y pagar el doble por el mismo artículo.

A partir de ejemplos de productos comerciales, se demostrará la diferencia entre una compra al contado y otra al crédito.

- ***Usa dinero en efectivo, no tarjetas u otros medios de pago.***

La ponente demostrará las desventajas de comprar con tarjetas de crédito y como los participantes pueden la TAE de la operación para determinar el coste efectivo del producto.

- ***Aléjate de las compras tanto como sea posible.***

La ponente dará recomendaciones o estrategias de que hacer para evitar ir a los centros comerciales cuando atraviesen momentos difíciles de estrés o ansiedad.

- ***Cómo ordenar cuentas desordenadas***

La ponente expondrá la importancia de tener cuentas ordenadas y controladas, siendo necesario cumplir con los siguientes pasos:

- Paga tus deudas, eso te dará tranquilidad.
- Usa una libreta y anota cada gasto.
- Haz un presupuesto.
- Evita los gastos no previstos.
- Evita los “gastos pequeños”.
- Vivir como pobres ahorrando en lugar de vivir como pobres pagando.
- Controlar los límites de gasto diario.
- Deja una reserva para imprevistos.
- No aceptes el consejo de los bancos.

5. Propósitos de aprendizaje:

Pregunta esencial: ¿Por qué es importante evitar las compras compulsivas?

Saber	Que las compras compulsivas afectan mis finanzas.
Ser	Responsable en mis finanzas.
Hacer	Una lista de compras compulsivas.

6. Secuencia didáctica:

Actividades

- Bienvenida
- Presentación de ponente
- Entrega de fichas para hacer lista de compras compulsivas

Sesión 5: Como establecer metas financieras

1. Datos generales:

Institución Educativa: José de San Martín Tarapoto

Dirigido a: Padres de familia

Ponentes: Arévalo García Diandra, Terán Cruzado Elva

Duración: 30 minutos

Fecha: 15 de junio

2. Contenidos de la sesión:

- ***Conecta con tus sueños***

La ponente expondrá la importancia de que sus metas estén ligados con sus sueños, puesto que hacen que la persona sea creativa, impulsan a realizar diferentes actividades, a superar dificultades y obstáculos, a despertar cada día con una razón para vivir.

Luego de las ponencias se dará 5 minutos a los participantes para que escriban sus sueños personales y familiares.

- ***Conecta con tu pasión***

La ponencia estará basada en la importancia de trabajar en aquello que le gusta a la persona, muchas personas generan dinero sin sentir la dureza del trabajo que realizan. Se motivará a los participantes descubrir cuál es su pasión para ello se les dará una hoja

donde escribirán todo aquello que se le ocurra bajo el criterio “Me gusta” y “Me hace disfrutar...”

Me gusta	Me hace disfrutar
1.	2.
2.	2.

¿Qué información está saltando ante ti como si fuera un pez fuera del agua? ¿Qué deseos tuyos, personales, intransferibles, están pidiendo a gritos ser atendidos?

- ***Responsabilízate de tus resultados***

La ponente tratará de hacer comprender a los participantes la importancia de ser responsables de los resultados que se obtienen de determinadas actitudes, comprender que culpar a otros no soluciona los problemas sólo los incrementa.

- ***Escribe tus metas***

Las ponentes contestarán a la pregunta ¿Cómo escribir tus metas?, para contestar la interrogante utilizarán la regla con las siglas del famoso coche pequeño S.M.A.R.T. reportado por (K. Kiyosaki, 2015)

- ***Mantén la motivación alta***

La ponente realizará su presentación basado en las siguientes interrogantes ¿Qué te motiva? ¿Te genera energía? ¿Qué te impulsa y te mantiene vivo, activo? ¿Qué te hace levantarte cada día? ¿Qué te hace superarte y mantenerte focalizado? (Escuela Bíblica - Nuevo Tiempo, 2013)

- ***Controla tus distracciones***

La exposición estará centrada en hacer reflexionar a los participantes a aceptar ¿cuáles son sus principales distractores?, ¿a cuánto equivale en dinero el tiempo que dedica a los distractores?

Cada participante calculará el monto de dinero que pierde con el tiempo que dedica a las distracciones.

- ***Aprende y modela los comportamientos de éxito de los mejores***

Se expondrá de manera resumida la vida de hombres exitosos en las finanzas y cómo ellos distribuían su tiempo, sin afectar sus relaciones personales, familiares y sociales.

- ***Aprende lo necesario sobre manejo del dinero y las finanzas***

La ponente explicará la importancia de que educación financiera debe en el hogar y para ello se debe fijar un tiempo en el horario familiar, de tal manera que aun los hijos puedan colaborar en el manejo exitoso de las finanzas.

- ***Desarrolla un plan de acción***

Se motivará a los participantes a desarrollar un plan de acción, basado en las siguientes interrogantes:

- ¿Qué quiero lograr?
- ¿Dónde estoy ahora?
- ¿Qué recursos tengo?
- ¿Cuáles son mis mejores opciones?
- ¿En quién me puedo apoyar?

- ¿Qué voy a hacer específicamente?

3. Propósitos de aprendizaje:

Pregunta esencial: ¿Por qué es importante tener metas financieras personales?

Saber	Que debo tener metas financieras personales.
Ser	Responsable en mis finanzas.
Hacer	Mis metas financieras personales.

7. Secuencia didáctica:

Actividades
<ul style="list-style-type: none"> • Bienvenida • Presentación de ponente • Entrega de fichas para establecer sus metas personales

Sesión 6: Calendario financiero para el año 2019

1. Datos generales:

Institución Educativa: José de San Martín Tarapoto
 Dirigido a: Padres de familia
 Ponentes: Arévalo García Diandra, Terán Cruzado Elva
 Duración: 30 minutos
 Fecha: 27 de junio

2. Contenidos de la sesión:

Las ponentes desarrollarán un taller práctico con los participantes de la investigación.

- *Determinar el monto de ingreso familiar anual*

Detallar el salario de los integrantes de la vivienda para el año 2019

Ingreso mensual	M	J	J	A	S	O	N	D
Esposo Ingreso A..... Ingreso B..... Ingreso C..... Ingreso D.....								
Esposa Ingreso A..... Ingreso B..... Ingreso C..... Ingreso D								
Otro miembro de la familia Ingreso A..... Ingreso B.....								
Total de ingreso familiar S/.								

- *Determinar el gasto familiar para el año 2019*

Gasto	M	J	J	A	S	O	N	D
Diezmo y ofrendas								
Energía eléctrica								
Agua y desagüe								
Teléfono de toda la familia								
Alimentos								
Transportes								
Salud								
Educación								
Combustible								
Vestimenta								
Vivienda (alquiler)								
Pago de deudas								
Ahorro								
Imprevistos								

Otros								
Total								

8. Propósitos de aprendizaje:

Pregunta esencial: ¿Por qué es importante hacer un presupuesto?	
Saber	Que puedo hacer un presupuesto.
Ser	Responsable en mis finanzas.
Hacer	Seguimiento al cumplimiento del calendario de ingresos y gastos

9. Secuencia didáctica:

Actividades
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bienvenida ▪ Presentación de ponente ▪ Entrega de fichas para hacer su presupuesto de tres categorías

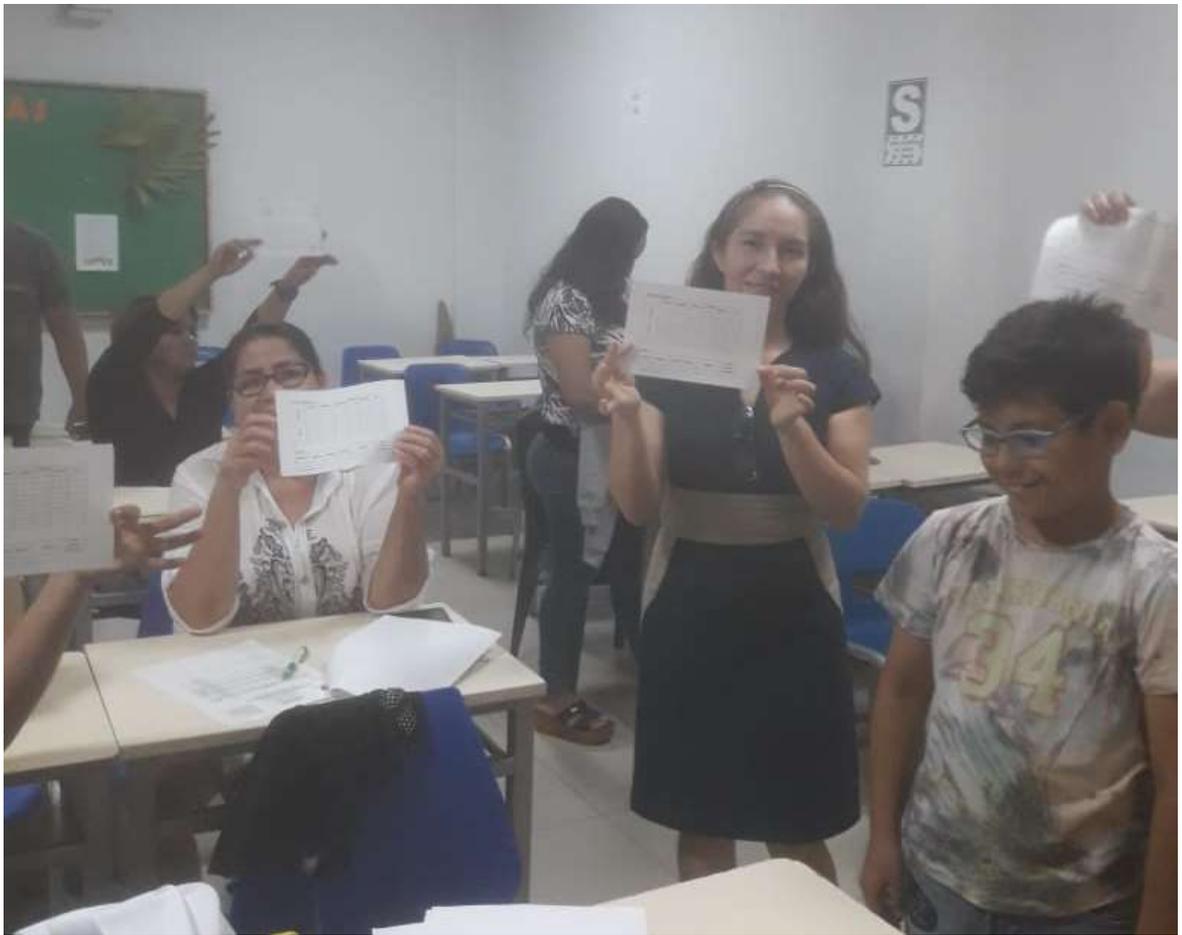
Evidencias de la investigación



Encuesta a los padres del 5to de secundaria



Capacitación con los padres de familia del 4to grado B



Taller en manejo de ingresos y egresos con padres de familia