

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



*Una Institución Adventista*

**La cultura financiera en los docentes de las instituciones  
educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018**

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Publico

Por:

Annghela Belen Quispe Leqqe

Asesor:

Mg. Victor Yujra Sucaticona

**Juliaca, diciembre de 2019**

## DECLARACION JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Mg. Victor Yujra Sucaticona, de la Facultad de ciencias empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“LA CULTURA FINANCIERA EN LOS DOCENTES DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS SECUNDARIAS DEL DISTRITO DE CRUCERO – 2018”** constituye la memoria que presenta la Bachiller Annghela Belen Quispe Leqqe para obtener el 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 del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca a los 26 días del mes de diciembre del 2019.



---

Mg. Victor Yujra Sucaticona  
Asesor



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 26 día(s) del mes de Diciembre del año 2018, siendo las 07:30 horas, se reunieron en el Salón de Grados y Títulos de la Universidad Peruana Unión, Filial Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Celia Soledad Machaca Tito, el secretario: Cpc. Nelly Rosario Moreno Layva y los demás miembros: Mg. Ruth Elizabeth Villaduerte Alcántara, Mg. Julieta Beatriz Redael Pari y el asesor Mg. Víctor Yujra Sucatirona con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada: "La cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Cuzco - 2018" de el(los)/la(las) Bachiller/es: a) Quispe Legue Anghela Delen b) \_\_\_\_\_ conducente a la obtención del Título profesional de Contador Público (Nombre del Título Profesional)

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

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

Candidato (a): Quispe Legue Anghela Delen

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Buena	Muy Buena

Candidato (b): \_\_\_\_\_

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(\*) Ver parte posterior

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

[Firma]  
 Presidente  
[Firma]  
 Asesor  
[Firma]  
 Candidato/a (a)

[Firma]  
 Miembro

[Firma]  
 Secretario  
[Firma]  
 Miembro  
[Firma]  
 Candidato/a (b)

## **DEDICATORIA**

A mis padres Washington y Esther por su incondicional apoyo, por estar en los momentos buenos y malos, dispuestos a apoyarme y motivarme al estudio y elaboración de la presente investigación.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por darme inteligencia y sabiduría para poder desarrollar esta investigación, por conducir con bien hasta la culminación de los estudios, por ser mi refugio y por permitirme conocer personas increíbles.

A mis padres por haberme inculcado principios y valores, por animarme constantemente para concluir el presente trabajo.

A la universidad por enseñarme valores cristianos, por las enseñanzas dadas y por la educación brindada durante los cinco años.

A mi asesor, por el apoyo y las correcciones necesarias, a los docentes de la escuela de la escuela de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión.

A mis amigas y amigos por su constante preocupación y por los ánimos brindados en cada momento.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA .....	IV
AGRADECIMIENTO .....	V
ÍNDICE DE CONTENIDO .....	VI
ÍNDICE DE TABLAS .....	IX
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XI
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XII
Símbolos usados .....	XIII
RESUMEN.....	XIV
ABSTRACT .....	XV
INTRODUCCIÓN.....	XVI
CAPÍTULO I.....	17
DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA .....	17
1.1. Planteamiento de problema .....	17
1.2. Formulación del problema.....	19
1.2.1. Problema general.....	19
1.2.3. Problemas específicos .....	20
1.3. Objetivo de la investigación .....	20
1.3.1. Objetivo general.....	20
1.3.2. Objetivos específicos .....	20
1.4. Justificación .....	21

1.5. Presuposición filosófica.....	23
CAPÍTULO II.....	25
MARCO TEÓRICO .....	25
2.1. Antecedentes de la investigación.....	25
2.2. Revisión de la literatura.....	27
2.2.1. Cultura financiera.....	27
2.2.2. Importancia de la cultura financiera.....	31
2.2.3. Beneficios .....	32
2.2.4. Aspectos de la cultura financiera .....	33
2.3. Marco Conceptual.....	75
CAPÍTULO III.....	78
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	78
3.1. Tipo de investigación .....	78
3.2. Diseño de investigación .....	78
3.3. Identificación de variables.....	79
3.4. Operacionalización de variables .....	79
3.5. Población y muestra .....	80
3.5.1. Población.....	80
3.5.2. Muestra.....	80
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	81
3.6.1. Técnicas .....	81
3.6.2. Instrumentos .....	81

3.7. Técnicas e instrumentos de análisis de datos .....	82
3.8. Validación del instrumento .....	83
3.9 Confiabilidad del instrumento .....	83
CAPÍTULO IV .....	85
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	85
4.1. Resultados.....	85
4.1.1. Resultados demográficos.....	85
4.1.2. Resultados por objetivos .....	86
4.1.3. Resultados por preguntas .....	91
4.2. Discusión .....	102
CAPÍTULO V .....	105
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	105
5.1. Conclusiones .....	105
6.1. Recomendaciones .....	107
BIBLIOGRAFÍA.....	110
ANEXOS.....	118



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Estructura del sistema financiero .....	35
Tabla 2 Entidades Financieras integrantes del sistema financiero .....	35
Tabla 3 Entidades que pertenecen a la Banca Múltiple.....	37
Tabla 4 Entidades del estado que integran sistema financiero.....	37
Tabla 5 Operacionalización de variables.....	79
Tabla 6 Edad de los encuestados .....	85
Tabla 7 Sexo de los encuestados .....	86
Tabla 8 Estado civil de los encuestados .....	86
Tabla 9 La cultura financiera.....	87
Tabla 10 La cultura financiera respecto al crédito .....	87
Tabla 11 Cultura financiera respecto a los seguros .....	88
Tabla 12 Cultura financiera respecto a los medios de pago.....	88
Tabla 13 Cultura financiera respecto a los intereses.....	89
Tabla 14 Cultura financiera respecto al presupuesto .....	89
Tabla 15 Cultura financiera respecto al ahorro.....	90
Tabla 16 Cultura financiera respecto a la inversión.....	90
Tabla 17 Respecto al conocimiento créditos comerciales .....	91
Tabla 18 Conocimiento de créditos personales.....	91
Tabla 19 Conocimiento a los riesgos de no pagar deudas.....	92
Tabla 20 Respecto al historial crediticio.....	92
Tabla 21 Respecto a seguros de vida.....	93
Tabla 22 Respecto a seguros de vivienda .....	94
Tabla 23 Respecto a beneficios de un seguro .....	94
Tabla 24 Respecto a depósitos en cuenta .....	95
Tabla 25 Respecto a transferencias bancarias .....	95

Tabla 26 Respecto a los pagos por internet.....	96
Tabla 27 Conocimiento de tasas de interés de las entidades financieras.....	96
Tabla 28 Respecto al cálculo de interés de un préstamo .....	97
Tabla 29 Respecto al retraso en el pago de deudas .....	97
Tabla 30 Respecto al registro de ingresos y gastos.....	98
Tabla 31 Respecto al cálculo de ganancias .....	98
Tabla 32 Respecto al ahorro de una parte del ingreso.....	98
Tabla 33 Respecto a los objetivos para el ahorro .....	99
Tabla 34 Respecto al control de gastos para el ahorro .....	100
Tabla 35 Respecto al momento de inversión .....	100
Tabla 36 Respecto a los riesgos de inversión .....	101
Tabla 37 Respecto a inversión en negocios e inmuebles.....	101

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Las personas y los seguros .....	46
Figura 2 Diferencias entre el SOAT y el CAT.....	49
Figura 3 La tasa de interés .....	57
Figura 4 El spread .....	61
Figura 5 La tasa efectiva anual .....	58
Figura 6 Tasa de costo efectivo anual .....	58
Figura 7 El presupuesto.....	63
Figura 8 Pasos de la planificación financiera .....	66
Figura 9 Tipos de fondos de inversión .....	74

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A: Matriz de consistencia .....	118
Anexo B: Operacionalización de variables .....	120
Anexo C: Matriz Instrumental.....	121
Anexo D: Instrumento de medición .....	122
Anexo E: Validación del instrumento.....	125
Anexo F: Confiabilidad del instrumento.....	128

## SÍMBOLOS USADOS

OCDE	: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
BCP	: Banco de Crédito del Perú
BVL	: Bolsa de Valores de Lima
INEI	: Instituto Nacional de Estadística e Informática
MINEDU	: Ministerio de educación
RAE	: Real Academia Española
BBVA	: Banco Continental del Perú
UNESCO	: Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura.
CONDUSEF	: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
SBS	: Superintendencia de Banca y Seguros
MEF	: Ministerio de Economía y Finanzas
CFT	: Costo financiero total
SCTR	: Seguro complementario de trabajo de riesgo SEGURO Obligatorio de Accidente de Tránsito
SOAT	: Asociación de fondos regionales o provinciales contra accidentes de tránsito (AFOCAT)
TREA	: Tasa de rendimiento efectiva anual
ITF	: Impuesto a las transacciones financieras
PIN	: <i>Personal identification number</i>

# LA CULTURA FINANCIERA EN LOS DOCENTES DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS SECUNDARIAS DEL DISTRITO DE CRUCERO - 2018

## RESUMEN

La presente investigación denominada “La cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero 2018”, es elaborada en base a la importancia que tiene la cultura financiera, razón por la cual se debe educar y culturizar, para estar preparados y protegidos frente a oportunidades o riesgos financieros. Para la presente se contó con una población total de 96 docentes de 4 colegios del Distrito de Crucero, y una muestra de 77 docentes, se realizó una investigación de tipo no experimental, descriptivo de corte transaccional, en vista de que se recogió información en un solo momento, el instrumento utilizado fue la encuesta sobre cultura financiera y después de procesar los datos se concluye lo siguiente: El 83% de los docentes tienen un nivel medio respecto de la cultura financiera que presentan, y de manera específica se obtuvieron los siguientes resultados, en relación con los créditos los docentes en un 64% tienen un nivel medio. Referente a la cultura sobre los seguros, un 65% de los docentes presentan un nivel medio. Además, sobre la cultura acerca de los medios de pago, un 53% de los docentes presenta un nivel medio. Sobre la cultura respecto de los intereses, un 53% de los docentes presentan un nivel medio. Respecto a la cultura sobre el presupuesto, un 48% de los docentes presentan un nivel medio. Sobre la cultura de ahorro, los docentes presentan un 78% en un nivel medio y con relación a la cultura sobre inversión los resultados muestran un nivel medio de 65% en los docentes. Por lo que se recomienda culturizarse más al respecto, de tal manera, brindar los conocimientos obtenidos a los estudiantes de sus respectivas instituciones y mejorar la cultura financiera en el distrito de Crucero.

**Palabras clave:** Cultura financiera, interés, ahorro, crédito, inversión, presupuesto, medios de pago.

FINANCIAL LITERACY AMONG TEACHERS OF SECONDARY EDUCATIONAL  
INSTITUTIONS IN THE DISTRICT OF CRUCERO – 2018

**ABSTRACT**

This research called "The financial culture in teachers of secondary education institutions of the Crucero district 2018", is prepared based on the importance of financial culture, which is why you should educate and educate, to be prepared and protected against financial opportunities or risks. For the present, there was a total population of 96 teachers from 4 schools in the Cruise District, and a sample of 77 teachers, a non-experimental investigation, descriptive of transectional cut, was carried out, given that information was collected in a Only moment, the instrument used was the survey on financial culture and after processing the data, the following is concluded: 83% of teachers have a medium level with respect to the financial culture they present, and specifically the following results were obtained , in relation to the credits the teachers in a 64% have an average level. Regarding the culture on insurance, 65% of teachers have a medium level. In addition, about 53% of teachers have a medium level about the culture of payment methods. On the culture with respect to the interests 53% of the teachers present an average level. Regarding the culture on the budget, 48% of teachers have a medium level. Regarding the savings culture, teachers have a 78% average level and in relation to the investment culture, the results show that 65% of teachers have a medium level. Therefore it is recommended to cultivate more in this regard, in such a way, to provide the knowledge obtained to the students of their respective institutions and to improve the financial culture in the Cruise district.

**Key words:** Financial culture, interest, savings, credit, investment, budget, means of payment

## INTRODUCCIÓN

En la presente investigación titulada: La cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero 2018 se busca conocer el nivel de la cultura financiera de los docentes respecto a los créditos, seguros, medios de pago, intereses, presupuesto, ahorro e inversión, teniendo en cuenta que la cultura financiera engloba estos aspectos.

Los docentes son agentes de educación imprescindibles para impartir conocimiento como un proceso continuo a lo largo de la vida no solo para los estudiantes y sus familias, también para motivar e incentivar a sus estudiantes a administrar sus finanzas de manera eficiente y tomar decisiones responsables, de ese modo incrementar su capacidad financiera y mejorar su confianza en entidades de ese sistema, en vista de que la falta de cultura financiera traerá como consecuencia optar por opciones informales en cuanto a decisiones financieras, en muchos casos caros y poco fiables, por ello es fundamental mejorar la cultura financiera y es la razón de esta investigación que se presenta de la siguiente manera:

En el capítulo I se expone el planteamiento del problema, desarrollado con base en la importancia que representa de la cultura financiera. Por su parte, el capítulo II se presenta el problema general y los problemas específicos de igual forma se presenta el objetivo general y específicos de la investigación, la justificación y la presuposición filosófica. Seguido por el capítulo III, en el que se elabora la metodología de la investigación, los antecedentes, se presenta la revisión de la literatura realizada, y el marco conceptual con los principales términos. Asimismo, el penúltimo capítulo muestra los resultados de la investigación de en función a lo trazado en capítulos anteriores. Por último, en el capítulo V las conclusiones a las que se llegó, recomendaciones, bibliografía y los respectivos anexos.



## CAPÍTULO I

### DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

#### 1.1. Planteamiento de problema

Uno de los principales problemas que presentan las personas, es la falta de cultura financiera, cuántas veces se escucha que dos personas que reciben la misma remuneración, mientras que a una nunca le alcanza el dinero, la otra vive tranquila con lo que tiene, esto se debe a la administración financiera, me ha pasado que platicando con algún docente respecto al tema, que la falta de cultura financiera es latente, porque preguntan respecto a los créditos, medios de pago o los seguros, como es que funcionan y si realmente las entidades financieras son confiables, es donde se origina la problemática, si el país cuenta con un plan de educación financiera y los docentes son piezas fundamentales en ese plan. Además, abarcan un sector esencial que son los adolescentes, realmente cuentan con una cultura financiera que les permita tomar decisiones prudentes respecto a productos y servicios financieros para que puedan incrementar su capacidad financiera.

De acuerdo al BN, (2017) menciona de la cultura financiera es un problema latente en el Perú, en vista de que “Gran parte de los peruanos tienen poco conocimiento y confianza en los mercados financieros, en consecuencia, suelen utilizar los productos y servicios financieros de manera sub-óptima y/o suelen demandar productos del sector informal, los cuales constituyen, en muchos casos, mecanismos caros y poco fiables para manejar sus finanzas personales”. Cuando no les alcanza el dinero, toman decisiones no apropiadas como adquirir préstamos. Lamentablemente sin poder asumirlos por los intereses moratorios, gastos administrativos y otras comisiones que con el tiempo siguen incrementando, esto a su vez genera la adquisición de nuevos préstamos para cubrir los

anteriores, así la cadena crece hasta que llega a un punto en el que no encuentran cómo enfrentar estas deudas.

La acumulación de deudas, entre otras, genera que la persona sienta dolores de cabeza intensos, estrés, no logra conciliar el sueño, cambia su estado de ánimo, hasta podría incluso suicidarse. Si estas deudas no son pagadas, el banco sigue el proceso establecido como el embargo de sus pertenencias, empezando por cuentas bancarias, vehículos, casas, y otros bienes de valor, incluso puede ser excluidos del sistema financiero. Todo esto se evitaría si tendrían un nivel de cultura financiera elevado, si esto fuera así las personas no tendrían que endeudarse por falta de ingresos, tampoco malgastarían e invertirían de manera correcta, por lo tanto, sus decisiones financieras ayudarían a mejorar los problemas económicos y sociales en el futuro. (Mamani, 2016) y (Quispe, 2016)

El realizar estudios con base en la implementación de la educación financiera para los jóvenes preuniversitarios desde distintos puntos de vista, es estrictamente necesario. Los docentes son uno de los medios idóneos para realizar esta tarea, ya que pasan largas horas en clases, sin embargo, no podrían realizar tal capacitación u orientación si no están preparados respecto al tema. El dilema está en qué etapa se deberían realizar las capacitaciones financieras, en la que se puedan desarrollar cursos de larga duración, porque comprende aspectos ligados a las finanzas, inversiones, productos y servicios financieros, medios de pago y seguros, entre otros. (Céspedes, 2018)

Por lo tanto, la educación financiera es importante en la formación de jóvenes que cursan el nivel secundario y beneficia no solo a una persona sino a la familia y a la población, a su vez, es Necesario para la gestión y uso del capital y mejor comprensión de cómo las entidades forman una nación que gestionan sus recursos financieros. Al respecto existen diversos programas referidos al tema y para todo tipo de instituciones, universitarios, profesionales, exclusivamente para comerciantes o miembros de una organización de formación.

Miranda, (2019) señala que “La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) capacitó en educación financiera a más de 14,000 docentes de educación secundaria a nivel nacional entre el 2007 y el 2017, informó el jefe del departamento de Educación e Inclusión Financiera de la SBS, Juan Carlos Chong”. Con el propósito de que los maestros puedan conocer el sistema financiero y sus diversos productos, tras las capacitaciones financieras puedan transmitir los conocimientos aprendidos a los estudiantes, para que puedan usar estos servicios, y evitar problemas de morosidad a futuro.

El programa mencionado busca resolver la problemática de la carencia de conocimientos para una toma de decisiones financieras adecuadas, porque esto deja a las personas vulnerables a una gran oferta de productos y servicios financieros, y recalca la importancia de que la adquisición de estos conocimientos debe iniciarse desde la etapa escolar, por esta razón la Superintendencia de Banca y Seguros le da un rol protagónico al docente, pues es considerado como un agente de cambio en la vida económica y financiera de sus estudiantes. (Miranda, 2019)

Como vimos anteriormente, el docente tiene la potestad de cambiar la vida de sus estudiantes, por lo que ellos deben estar capacitados en las finanzas, ahorros, créditos, intereses, seguros, medios de pago, presupuesto y la inversión, todo esto con la finalidad de determinar si los docentes tienen esos conocimientos de tal manera podrán impartirlos a sus estudiantes. Como lo dice la Biblia: “todo lo que se os diera por más pequeño hacedlo de la mejor manera como si fuera para Dios y no para los hombres”.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general.**

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018?

### **1.2.3. Problemas específicos.**

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018?

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a seguros en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018?

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a medios de pago en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018?

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a intereses en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018?

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto en los docentes de las instituciones educativas del nivel secundario del distrito de Crucero – 2018?

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018?

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018?

## **1.3. Objetivo de la investigación**

### **1.3.1. Objetivo general.**

Identificar el nivel de la cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018.

### **1.3.2. Objetivos específicos.**

Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018.

Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a seguros en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018.

Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a medios de pago en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018.

Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a intereses en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018.

Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto de los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018.

Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018.

Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018.

#### **1.4. Justificación**

Mediante la presente investigación los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero, identificarán el nivel de cultura financiera en el que se encuentran, no solo eso, también esta investigación les permitirá determinar las acciones a tomar respecto a la cultura financiera, entenderán su importancia personal, familiar y para la población en general, teniendo en cuenta que son los pilares que transmiten estos conocimientos a los estudiantes y que los mismos, les permitirá desarrollar competencias y capacidades financieras, asumir compromisos y responsabilidades al momento de adquirir productos o servicios financieros. Por otro lado, las instituciones financieras que tienen filiales en el distrito serán beneficiadas, puesto que son las que ofrecen estos servicios y conocerán los puntos más críticos en los que se debería reforzar su orientación o capacitación, teniendo que el sector estudiado es fundamental no solo para la actualidad, también para el futuro.

Otro de los beneficiados es el distrito de Crucero o el municipio del distrito de Crucero, porque con una población que tiene un nivel de cultura financiera alto, tanto de docentes, estudiantes, padres de familia y demás, es decir, individuos responsables que administran de manera eficiente los recursos que obtienen, notaran la importancia del desarrollo de su población y que la manera de contribuir con él, es pagando sus impuestos, por lo tanto, la municipalidad deberá tener en cuenta las capacitaciones que necesitan los ciudadanos, o en este caso los docentes.

Así, la cultura financiera es vital para la economía personal y familiar, asimismo el incremento de la economía del país será notorio, en los últimos años muchos han volteado a mirar a este tema y se han iniciado capacitaciones respectivas impulsadas principalmente por el sector privado enfocadas a niños y jóvenes, y es que nadie más que uno mismo es responsable por mejorar, ser responsable y administrar sus finanzas personales; sin embargo, estas capacitaciones tratan de brindar información y enseñar que los productos financieros existentes se encuentran a su alcance para tomar decisiones acertadas y sacarles provecho a las mismas.

La SBS, (2011) en su portal cuenta con charlas denominadas Finanzas para ti, que están relacionadas a la cultura financiera desde el año 2010, mediante el cual capacitan al personal de empresas y/o entidades interesadas, para ayudarlos en el manejo de sus finanzas personales y familiares, mejorar sus hábitos respecto al tema y a utilizar correctamente los productos y servicios, así como los deberes y derechos que esto implica, y la importancia que tiene el ahorro en distintas modalidades ya que a través de ello sepan la importancia de los seguros, al afrontar varios riesgos en la vida cotidiana por cuenta propia así afrontarlos de la manera más adecuada. Estas charlas sobre cultura financiera dirigidas a diferentes sectores según sus preferencias y características, son importantes específicamente para los docentes, en vista de que ellos compartirán esta información tan relevante a los estudiantes, ya que ellos influyen significativamente en los estudiantes, por ende, en los padres de familia.

## 1.5. Presuposición filosófica

Para realizar este trabajo se obtuvo información de diversos autores y tomaron en cuenta los principios éticos de transparencia en información y demás reconocidos para su autenticidad, se tomó como referencia dos versículos de la biblia, el primero; “Porque, ¿quién de vosotros, deseado edificar una torre, no se sienta primero y calcula los gastos, a ver si tiene lo que necesita para acabarla? No sea que después que haya puesto el cimiento y no pueda acabarla, todos los que lo vean comiencen a hacer burla de él, diciendo: Este hombre comenzó a edificar y no pudo acabar” Lucas 14:28-30, versión Reina revisión, 1997.

En este texto se muestra claramente la importancia de la administración financiera, si no mide bien o no calcula el presupuesto de un proyecto, no se ahorra lo necesario, no se toman las mejores decisiones financieras al respecto, no se miden los ingresos y gastos que el proyecto necesite, por lo tanto, el proyecto cuál fuese quedará a medias, lo que a su vez genera frustración, por ello se resalta la importancia de una buena administración teniendo en cuenta los factores como, los créditos, seguros, medios de pago, presupuesto, ahorros e inversión.

Por otro lado, Proverbios 22:7 versión Reina revisión, (1997) encontramos que “El rico se enseñorea de los pobres, y el que toma prestado es siervo del que presta” Este texto nos brinda sabiduría respecto a la importancia de la administración de las finanzas, es decir debe utilizarse sabiamente los ingresos que se obtienen, se puede gastar el dinero, pero con discreción y control, usar el dinero para ayudar a otros, la riqueza no es mala, lo que sí es malo es amarla, no es malo ser pobre, pero sí es malo gastar el dinero intempestivamente sin medir las consecuencias, debemos ser sabios en el manejo del dinero es lo que nos muestra este texto.

Job es un personaje que demostró su fidelidad a Dios, porque a pesar de todas las pruebas que tuvo, se mantuvo firme y fiel, como ya sabemos, Job fue un próspero

empresario con siete hijos y tres hijas, numerosos amigos y muchos criados, no cabe duda de que recibiendo la bendición de Dios tuvo que administrar muy bien su riqueza, a pesar de ello el diablo hizo que perdiera todo su dinero e incluso a toda su familia y amigos. Sin embargo, Job se mantuvo fiel, producto de ello recibió el doble de lo que tenía y esta vez lo administró de la mejor manera, pues la Biblia menciona que su prosperidad se incrementó hasta el final de sus días.



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de la investigación

Luego de la búsqueda de información respecto al tema de investigación, se encontró los siguientes antecedentes.

Mamani, (2016) bachiller en contabilidad de la Universidad Peruana Unión estudió “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III – 2015”, esta investigación tuvo como objetivo general identificar el nivel de cultura financiera que presentan los comerciantes. Para conseguir este objetivo, utilizó el diseño de investigación no experimental transaccional descriptivo. Realizó encuestas con 21 ítems y 7 dimensiones. Donde los resultados mostraron en cuanto a sus dimensiones; en créditos nivel medio (50.2%), en seguros nivel bajo (43.8%), en medios de pago nivel bajo (50.7%), en interés un nivel medio (59.6%), en presupuesto presenta nivel medio (42.4%), ahorro con un nivel bajo (45.8%) y por último un nivel medio (55.7%) en cuanto a la inversión. El autor recomienda que el gobierno debería dar mayor orientación de cultura financiera a su población, incluso más que el tema tributario así aumentar la recaudación de impuestos.

Quispe, (2016) en su investigación denominada “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca, 2016; donde el objetivo fundamental fue determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Internacional Túpac Amaru”. Este autor tomó el diseño de investigación no experimental, transaccional y descriptivo. Utilizó una encuesta con 23 preguntas distribuidas en cinco dimensiones donde los resultados mostraron que su nivel de cultura financiera es medio con un 73%, y en sus dimensiones, obtuvo niveles medios con los siguientes resultados: manejo de presupuesto 54.8%, uso de seguros 72.6%, manejo de

ahorro un 54.8%, respecto a decisiones de inversión un 67.9%, y en cuanto al uso de créditos 84.5%; la investigadora indica con estos resultados que las decisiones financieras en su población son asertivas.

Sumari, (2015) en su investigación "Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015" determinó los factores determinantes de la cultura financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. Para el cual realizó un estudio correlacional, explicativo y transversal. Utiliza modelos econométricos Tobit para estimar su tasa de ahorro, sus hábitos de compra y el uso de productos financieros. Con una muestra de 313, cuyos resultados mostraron que los modelos aplicados tienen una relación significativa con la variable en estudio, la investigadora recomienda a los adultos ser más conscientes de la gestión del ahorro, de sus hábitos de compra y buen manejo de productos financieros.

Núñez, (2018) en su investigación denominada "Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-PUNO, 2016 II". Tuvo como objetivo general determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones en los estudiantes de ingeniería económica. Basado en la toma de decisiones de los jóvenes universitarios con relación a la administración de sus ingresos, utilizó el modelo económico Logit. Asimismo, realizó un cuestionario, después los datos fueron tabulados en Excel y paquete estadístico Stata. Los resultados de la investigación mostraron favorablemente la estimación econométrica del modelo Logit.

La cultura financiera presentada por los clientes de la CMAC Huancayo repercute en la en la agencia El Tambo. Donde se determinó el impacto de la cultura financiera en la gestión crediticia de la Agencia El Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014, se empleó la investigación cuantitativa, explicativa y correlacional con un diseño cuasi experimental, una muestra de manera aleatoria simple. Sus resultados muestran que la cultura financiera

tiene un impacto significativo en la gestión crediticia, mencionó también que los clientes con problemas financieros son preferidos por los analistas para otorgarles un nuevo crédito en un 72.73%, porque con estos factores los clientes son más confiables y el nivel de morosidad en ellos es más bajo (Blancas, 2016).

Rodriguez y Arias, (2017) en su investigación, "Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión" Bogotá, tiene como objetivo evaluar si un proyecto de educación financiera afecta a que los estudiantes desarrollen conocimientos, habilidades y prácticas financieras que puedan aplicar en su vida futura. donde la investigación cuantitativa de diseño no experimental, que aplicó en una encuesta socioeconómica al inicio y al final de la intervención. Con una asignación aleatoria, sus resultados mostraron que no se encontraron diferencias.

Aguilar y Ortiz, (2013) en su tesis "Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas", 2013, Loja Ecuador. Con la finalidad de culturizar en el sistema financiero y la población, pueda estar protegida frente a crisis y riesgos e implementar una cultura de ahorro. Utilizó una encuesta de cuatro secciones: conocimiento, planificación financiera, control financiero y productos y servicios. Con la intención de concientizar y educar a los estudiantes, en el manejo y planeación de las finanzas en pro de su bienestar financiero. Los resultados determinaron que "los niveles de educación y cultura financiera de los profesionales en formación de la titulación de Banca y Finanzas de la UTPL se ubicaron entre bajo y medio"

## **2.2. Revisión de la literatura**

### **2.2.1. Cultura financiera.**

La cultura financiera ha sido creada con base en cómo se desarrolla una persona, empezando por su nivel socioeconómico, forma de actuar, pensar y sus experiencias

financieras, pues siempre está asumida de manera individual (Eyzaguirre, 2016). Para la OCDE, (2005) define la cultura financiera como “el proceso mediante el cual, los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones” (p. 56). Por otro lado, Mamani, (2016) menciona que la cultura financiera es el conjunto de habilidades financieras que permiten tomar decisiones financieras.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, (2005) ha definido a la educación financiera como: “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesario para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual”. Es un instrumento para impulsar una mejor administración de los recursos del hogar, y puede traducirse a una propensión al ahorro, y mayor confianza al sistema financiero. (Gómez, 2009)

Para Eyzaguirre, (2016) la educación financiera busca el bienestar individual, en principio porque es la base familiar y social. Por ello busca concientizar sobre el uso eficiente de los recursos de una persona. Por lo tanto, la cultura financiera son las habilidades, conocimientos y prácticas financieras aplicadas diariamente, por lo que está vinculada muy estrechamente pues es la que orienta y enseña el manejo de estas habilidades para mayor asertividad en cuanto a la adquisición de créditos, seguros, inversión, gasto, presupuesto o ahorro que se pretenda realizar.

De acuerdo a Eyzaguirre, (2016) la base para su desarrollo es una comprensión clara de los conceptos de ahorro, presupuesto, crédito, del sistema financiero y de la variable tan importante que no recibe la importancia necesaria que es “el ahorro previsional”. Puesto que la gestión financiera, estará basada tanto en el eficiente uso de los ingresos egresos lo que a su vez genera estabilidad emocional y familiar, en vista de que repercute directamente en el comportamiento del individuo en todas sus facetas.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, (2005) dispuso un programa especial sobre educación financiera. En su informe señala que es una cuestión de información y habilidades referidos al conocimiento de tasas de interés, presupuestos, almacenamiento y comparación préstamos o créditos. También trata el comportamiento, la prudencia, planeación y moderación en el endeudamiento.

Según la Red Financiera Bac - Credomatic, (2008) reconoce el vacío que tiene la ciudadanía con relación a las finanzas, lo que limita el buen uso de productos y servicios, por esta razón implementaron desde junio de 2007 un programa de educación financiera en la Región Centroamericana. El programa está dirigido a tres ejes: para la comunidad, PYMES y educación financiera para jóvenes. Con el objetivo principal de “desarrollar capacidades para utilizar de forma inteligente el dinero, tomar decisiones acertadas de gasto, desarrollar presupuestos, promover el ahorro, hacer uso responsable del crédito y prevenir los efectos negativos del endeudamiento excesivo, propiciando así un manejo adecuado de los productos y servicios que ofrece el sector financiero entre ellos los seguros en la Región Centroamericana”.

Puede ayudar a administrar más eficientemente los recursos económicos de un individuo, así como sus finanzas familiares y puede ser aplicado en América Latina y el Caribe en familias crecientes y las de clase media, muchos estudios han demostrado que las personas necesitan manejar de mejor manera sus finanzas personales y familiares, por lo tanto, la educación financiera les ayudará incluso hasta las personas excluidas del sistema financiero.

En el Perú la educación financiera es definida como un proceso de transferencia de habilidades y conocimientos por los cuales las personas tomaran decisiones financieras informadas sobre el uso de sus recursos financieros, es decir la capacidad de entender cómo funciona el dinero, cómo se obtiene o se gana, cómo administrarlo, invertirlo o destinarlo a determinados gastos, de este tipo de educación dependerá la adopción de

prácticas y hábitos como el planeamiento financiero, el ahorro, mecanismos responsables de endeudamiento o acumulación de riqueza en la vida, para la planificación del presupuesto, en el control de gastos, inversión, la hipoteca de primera vivienda o el primer automóvil. (Marin, 2017)

Para la SBS, (2011) la educación financiera hace una importante contribución a la inclusión financiera responsable, ya que permite a las personas tomar decisiones financieras informadas, y comprender los beneficios y riesgos del uso de productos y servicios. Por ello, desde el 2006 la organización ha venido dirigiendo esfuerzos para promover la educación financiera en el Perú, habiendo realizado un marco con el ministerio de educación, empezando el trabajo con la capacitación de docentes de educación secundaria para brindarles asesoría y conocimiento y ayudarlos en el desarrollo de capacidades que puedan transferir a sus estudiantes.

Esta entidad menciona que en la última década ha venido mejorando la cultura financiera de los peruanos, desarrolló diferentes programas basados en grupos objetivos, incluidos niños, jóvenes, adultos u otra población, tales como mujeres o empresarios. Teniendo en cuenta que tienen características, necesidades y preferencias específicas, según su rubro, por lo que se han desarrollado diversas metodologías, herramientas y medios para que el público pueda acceder a la información de manera oportuna, clara y de calidad, permitiéndoles tomar sus propias decisiones estando mejor informados, analizar ofertas, negociar y gestionar de productos y servicios financieros.

Es el caso del programa finanzas en el cole, que busca optimizar la calidad de sus participantes y satisfacer las necesidades de la ciudadanía, dirigido a docentes de centros educativos del ámbito urbano y rural, con el objetivo de difundir, ampliar y reforzar los conocimientos sobre los elementos básicos del sistema financiero de seguros y privados de pensiones, a fin de que puedan desarrollar sus capacidades financieras, respetando sus obligaciones y haciendo valer sus derechos.

Considerando en los módulos de aprendizaje los siguientes temas; “funcionamiento del sistema financiero” en el que incluyen la participación en el sistema financiero, intermediación financiera, importancia de la inclusión financiera. “Gestión de recursos” donde están incluidos; la importancia del ahorro, y el presupuesto familiar, los gastos y la generación de activos. “Derechos y deberes del consumidor financiero” donde se encuentran sus derechos antes y después de contratar un producto financiero. “Productos financieros” en el que se encuentran; el negocio bancario, productos financieros pasivos y activos, tarjetas de crédito, servicios financieros, dinero electrónico y la importancia de la inversión. “Sistema privado de pensiones” en el que se encuentra la importancia del ahorro a largo plazo y cultura previsional, funcionamiento del sistema privado de pensiones, entre otros. “Sistema de seguros” con temas de; importancia del seguro, contratos de seguro, tipos de seguro, entre otros. (MINEDU, SBS, 2017)

### **2.2.2. Importancia de la cultura financiera.**

Para Quispe, (2016) su importancia se debe a que todas las personas tienen tareas de inversión, es decir que no necesariamente es se direccionadas a los que participan más activamente en los mercados financieros. Por lo tanto, la educación en este ámbito es fundamental para mejorar la calidad de vida, mejor toma de decisiones, construcción de conocimiento, destreza, habilidades, distribución de gastos, adquisición de préstamos, organización de presupuestos y otros. Por otra parte, la educación financiera es quizá de los temas económicos más importantes, ya que la complejidad de los productos y mercados financieros se ha incrementado con el pasar de los años, lo que a su vez incrementa la necesidad de formar personas con conocimientos en el área financiera. Aunque existen algunas políticas en este sentido, se siguen presentando bajas calidades financieras, sobre todo en los países de América Latina. (Duque, Eduardo, Gonzales, Juan, y Ramirez, 2012)

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, (2005) indica que la educación financiera es un asunto de información y habilidades: comprensión de tasas de interés; elaboración de presupuestos, ahorro y comparación de préstamos. En estos tiempos la sociedad en la que estamos, hombres, mujeres y familias enteras atraviesan graves problemas financieros, hecho que dificulta la gestión de sus ingresos o egresos, así como la mantención de ahorro progresivo, que indica una falencia en el conocimiento financiero, el mismo que puede ser formado desde la niñez puesto que serán futuros consumidores, clientes y emplearán mayor responsabilidad con el uso de sus recursos financieros. Por lo tanto, es necesario promover una cultura de educación financiera a todo nivel, lo que supone no solo tenerlo en el currículo estudiantil, sino en programas que promuevan la formación en valores y prácticas financieras, campañas más intensas orientadas a niños, adolescentes y familias, principalmente en zonas de bajos recursos económicos. (Marin, 2017)

Por lo tanto, una cultura financiera alta permitirá una sociedad con capacidades y habilidades financieras elevadas, lo que provocará una mejor administración de sus recursos económicos, mejor asignación de sus ingresos y gastos, mejor toma de decisiones en cuanto a productos o servicios financieros, porque se informan más al respecto, aumentará la inversión en activos o viviendas, asimismo disminuirá los problemas sociales de incapacidad financiera. Ya que, los ciudadanos consideran que ahorrar será de valor para cuando se retiren, jubilen o quiergan tomar un descanso puesto que generará crecimiento y desarrollo de la nación.

### **2.2.3. Beneficios.**

Según Blancas, (2016) la cultura financiera permite desarrollar habilidades de evaluación de riesgos y definir las ganancias potenciales de las operaciones financieras, es decir, ayuda a medir las situaciones tanto positivas y negativas en cada situación y definir los pasos. Beneficia también a una persona en cada etapa de su vida, iniciando en



los infantes porque comprenden el valor del dinero, por lo tanto, aprenden a ahorrar e invertir el dinero. Los jóvenes comprenderán la importancia de emprender correctamente y con responsabilidad, planificando decisiones económicas de ahorro e inversión, incluso a determinar su jubilación, permite evaluar los riesgos y necesidades futuras, desarrollan sus habilidades para desarrollarse en el sistema financiero, en nuevos productos y servicios de calidad.

Para Verde, (2017) contribuye a suavizar los mercados financieros, si los consumidores están más informados podrán tomar decisiones a lo largo de su existencia, lo que beneficia los intereses particulares, le da mayor estabilidad al sistema financiero. La educación financiera contribuye también al público en general, es decir beneficia al individuo en los aspectos como el crecimiento económico y su bienestar social que con el pasar del tiempo será positivo. Los beneficios que tiene la educación financiera para que cada persona pueda tener conocimiento en general de la economía y cuál es el rol que tiene en ella, para usar de manera más eficiente sus propios recursos, aprendiendo a generar patrimonio y previniendo contingencias en la planeación financiera.

#### **2.2.4. Aspectos de la cultura financiera.**

Según Red Financiera Bac - Credomatic, (2008) permite identificar y definir los diversos aspectos entre ellos: el crédito, los seguros, los medios de pago, el presupuesto, los intereses, el ahorro y la inversión. Para Mamani, (2016) los aspectos que integran la visión amplia de la cultura financiera son una herramienta fundamental que posibilita la formación personal integral de las personas, familias y comunidades, y la valoración de los conocimientos y habilidades para alcanzar la libertad financiera, la clave para comprenderlos es:

El aprendizaje y la administración financiera del crédito para la toma de decisiones, es conveniente conocer los aspectos básicos de la cultura financiera, la importancia del historial de créditos que tenga y la claridad del significado de los problemas que se

presentan. Por su parte, los seguros son parte fundamental de la cultura financiera, se trata de desarrollar aspectos de previsión, teniendo en cuenta las contingencias futuras. Otro aspecto importante y esencial es el uso de los medios de pago, por lo tanto, es indispensable conocer todos los medios de pago actuales. Un elemento valioso en la cultura financiera es el presupuesto, el ahorro y la inversión como instrumentos que mejoran la cultura financiera (MINEDU, SBS, 2017) y (OCDE, 2005).

#### **2.2.4.1. El sistema financiero.**

Para Villabona, (2016) este sistema es conformado por distintos órganos que pueden ser las autoridades que gobiernan, regulan y supervisan, así como las que operan en los mercados del ahorro, inversión, crédito y otros servicios auxiliares. La estructura y el tipo de crédito de la banca está en función a los pasivos y activos, una jerarquía en la que los bancos con mayor capacidad ocupan más espacios económicos y áreas geográficas de mercado, además de prestar servicios, los servicios a clientes tienen mayor dominio en estos sectores, ofreciendo tasas preferenciales respecto a otros clientes con menor poder económico, quienes pagan más por el mismo servicio. (Cortez, 2014)

Según la ASBANC, (2018) El sistema financiero está compuesto por 57 empresas de operaciones múltiples y activos por más de S/ 462,424,7 mil millones y agrupa información de los siguientes tipos de empresas:

- Banca Múltiple
- Empresas Financieras
- Cajas Municipales (incluyendo la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima)
- Cajas Rurales de Ahorro y Crédito
- Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME)
- Empresas de Arrendamiento Financiero
- Banco de la Nación
- Banco Agropecuario (AGROBANCO).

**Tabla 1***Estructura del sistema financiero*

Diciembre 2018	Número de Empresas	Activos	
		Monto (Miles S/)	%
Banca Múltiple	16	385,343,801	83.3
Empresas Financieras	11	14,842,067	3.2
Cajas municipales (CM)	12	26,727,333	5.8
Cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC)	6	1,920,784	0.4
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME)	9	2,487,842	0.5
Empresas de Arrendamiento Financiero	1	314,853	0.1
Banco de la Nación	1	30,101,634	6.5
Banco Agropecuario (Agrobanco)	1	686,394	0.1
	57	462,424,708	100

Fuente: (ASBANC, 2018)

Según Mamani, (2016) está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país. La principal actividad de una empresa bancaria indistintamente de su modalidad que puede ser depósito u otro medio lo importante es la recepción del dinero que es depositado por una persona, a su vez utiliza el dinero mencionado como propio, así como el dinero que obtenga de diversas fuentes para destinarlo mediante créditos otorgados en modalidades distintas.

**Tabla 2***Entidades Financieras integrantes del sistema financiero*

Entidades Financieras		
Empresas Bancarias	Banco de Comercio	Interbank
	Banco de Crédito del Perú	MiBanco
	Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)	Scotiabank Perú
	Banco Pichincha	Banco GNB Perú
	BBVA Continental	Banco Falabella
	Citibank Perú	Banco Ripley
	Banco Santander Perú	Banco Cencosud
	Banco Azteca	ICBC PERÚ BANK

Entidades Financieras Estatales	Agrobanco	COFIDE
	Banco de la Nación	Fondo MiVivienda
	América	Proempresa
Empresas Financieras	Crediscotia	Mitsui Auto Finance
	Confianza	Oh!
	Compartamos	Qapaq
	Credinka	TFC
	Efectiva	
	Arequipa	Maynas
Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC)	Cusco	Paita
	Del Santa	Piura
	Trujillo	Sullana
	Huancayo	Tacna
	Ica	
Cajas Municipales de Crédito y Popular (CMCP)	Caja Metropolitana de Lima	
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC)	Incasur	Sipán
	Los Andes	Del Centro
	Prymera	Raíz
	Acceso Crediticio	Mi Casita
	Alternativa	Marcimex
Edpymes	BBVA Consumer Finance	GMG Servicios Perú
	Credivisión	Santander Consumer Perú
	Inversiones La Cruz	
Bancos de Inversión	J.P. Morgan Banco de Inversión	

Fuente: (SBS, 2011)

### El Sistema bancario

Lo constituyen las empresas debidamente autorizadas por los organismos correspondientes, como la SBS. Que operan como intermediarios financieros, su negocio principal consiste en la recepción del dinero que es depositado por una persona, a su vez lo utiliza como propio, así como el dinero que obtenga de diversas fuentes para destinarlo mediante créditos otorgados en modalidades distintas.

**Tabla 3***Entidades que pertenecen a la Banca Múltiple*

Banca Múltiple		
Entidades	Banco de Comercio	Banco Ripley
	BBVA – Continental	Banco Falabella
	Banco de Crédito del Perú	Banco Azteca
	Banco Interamericano de Finanzas	Banco internacional del Perú - Interbank
	Scotiabank del Perú	MiBanco – Banco de la microempresa
	HSBC Bank Perú S.A.	Citibank del Perú S.A.
	Deutsche Bank Perú	Banco Santander del Perú

Fuente: (SBS, 2011)

**Tabla 4***Entidades del estado que integran sistema financiero*

Entidades	Objetivo	Funciones
Banco de la nación	Entidad Financiera cuyo objetivo es administrar las subcuentas del tesoro público y proporcionar al gobierno central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.	<p>Recaudar las rentas del gobierno central, entidades del subsector público independiente y de los gobiernos locales.</p> <p>Recaudar los tributos y otorgar créditos al sector público nacional</p> <p>Participar en las operaciones de comercio exterior del Estado.</p> <p>Otorgar facilidades financieras al gobierno central, gobiernos regionales y locales, en los casos que estos no sean atendidos por el sistema financiero nacional.</p> <p>Recibir depósitos de ahorros en lugares donde la banca privada no tiene oficinas.</p>
Banco Agrario (AGROBANC O)	Entidad financiera que otorga créditos en forma exclusiva para el sector agropecuario peruano.	Apoyo a los micros y pequeños productores del sector agrícola, ganadero y acuícola con servicios financieros y asistencia técnica para las actividades de transformación, producción y comercialización.

Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE)	Entidad que ejerce las funciones de un banco de desarrollo de segundo piso, canalizando los recursos que administra únicamente a través de las instituciones supervisadas por la SBS.	Complementa la labor del sector financiero privado, en actividades como el financiamiento de mediano y largo plazo del sector exportador y de la micro y pequeña empresa.
Fondo Mi Vivienda S.A.	Entidad cuyo objetivo es facilitar la adquisición de viviendas a la población, dando especial interés a los sectores de menores ingresos.	Financia la adquisición de viviendas a través de las instituciones financieras. Administra el otorgamiento de subsidios para que las familias puedan acceder a tener su vivienda propia.

Fuente: (SBS, 2011)

#### **2.2.4.2. Productos financieros.**

Son los que atienden y satisfacen la demanda crediticia para las personas naturales y jurídicas.

Según Mamani, (2016) estas pueden estar constituidas por las operaciones activas, hecho donde las entidades financieras conceden recursos, por la que como retribución pagarán en forma de intereses, o pueden ser inversiones con intención de obtener rentabilidad.

#### **2.2.4.3. Crédito.**

Para el BBVA, (2017) es un préstamo que determinada entidad bancaria ofrece a los usuarios, es un medio ideal para la adquisición de un bien, este crédito o préstamo llega a ser útil para satisfacer necesidades urgentes o simplemente gustos, así cumplir un objetivo. Para adquirir estos créditos los clientes deben cumplir ciertos requisitos, entre los más importantes están tener un historial crediticio y comercial completo y mostrar ingresos actuales y futuros que le permitan pagar las deudas que están por asumir. Cuando se paga

el saldo, se puede disponer de una cantidad para la adquisición de bienes de consumo o servicios. Así existen varios tipos de crédito, sin embargo, no todos son iguales.

#### *2.2.4.3.1. Clasificación de los créditos.*

Según Emprendedor.pe, (2013) existe un gran número de entidades financieras que compiten en la oferta de créditos y no todas son iguales, están los bancos, cajas, prestamistas privados, etc. y los créditos tampoco son iguales, puesto que se ajustan a necesidades distintas para individuos o entidades. Según la (Resolución SBS N.º 11356-2008), vigente a partir de julio de 2010, presenta la clasificación de los créditos con relación a las necesidades, capacidades, evaluación crediticia de las personas naturales o jurídicas, ya sean para el desarrollo de actividades comerciales o destinadas a aquellas adquisiciones o gastos fuera del área empresarial. (La ASBANC, 2018)

##### *Créditos comerciales*

Referidos a los otorgados de una organización a otra entidad o empresa de negocios. Es la mayor fuente de fondos para las compañías, sirve para facilitar las ventas, producción, desarrollo de capital e incremento de utilidades, esto le permite a su vez al cliente hacerse de una mercadería ya en un comercio y pagarla más adelante, probablemente esa mercadería ya vendida permitirá ser pago de la deuda del proveedor, dentro ello; los créditos corporativos, a grandes empresas, a medianas empresas, a pequeñas empresas y a microempresas. (Ucha, 2014)

##### *Créditos corporativos*

Están dirigidos a contribuyentes con ventas anuales mayores a S/ 200 millones en los dos últimos años, que tengas auditados sus estados financieros. En caso de que los estados financieros no estén auditados, no se pueden considerar dentro de esta categoría. Si las ventas anuales del deudor disminuyen a un nivel menor a S/ 200 millones durante los dos años consecutivos siguientes, el crédito se reclasificará. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018)

Se consideran créditos corporativos también a los créditos soberanos, concedidos a bancos multilaterales de desarrollo, a entidades del sector público (incluyendo gobiernos locales y regionales), a intermediarios de valores, a empresas del sistema financiero, a los patrimonios autónomos de seguro de crédito y a fondos de garantía constituidos conforme a Ley. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018)

#### Créditos a grandes empresas

Se otorgan a personas jurídicas que poseen alguna de las siguientes características:

- a. Ventas anuales mayores a S/ 20 millones, pero menores a S/ 200 millones en los dos últimos años, de acuerdo a los estados financieros del deudor.
- b. Tenga emisiones de instrumentos representativos vigentes en el mercado de capitales.

Cuando los ingresos del deudor exceden los 200 millones mínimo dos años seguidos, se reclasifican a créditos corporativos, cuando están auditados sus estados financieros. Asimismo, si no ha mantenido emisores vigentes de instrumento de deuda en el último año y sus ventas anuales han disminuido a menos de S/ 20 millones durante dos años consecutivos. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018)

#### Créditos a medianas empresas

Aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que poseen alguna de las siguientes cualidades.

- a. Que en el sistema financiero su deuda supere S/ 300,000 en los últimos seis meses, y no reúna requisitos que lo califique a los dirigidos a corporativos o a grandes empresas.
- b. Que anualmente sus ingresos sean inferiores a S/ 20 millones.

Si las ventas anuales después fueran mayores a S/ 20 millones durante dos años consecutivos o el deudor realice emisiones en el mercado de capitales, los créditos del



deudor se reclasifican a créditos a grandes empresas o corporativos, según corresponda. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018)

#### Créditos a pequeñas empresas

Son los créditos destinados a financiar actividades de producción, prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas cuyo endeudamiento total en el sistema financiero es superior a S/ 20,000 pero no mayor a S/ 300,000 (excepto los créditos hipotecarios) en los últimos seis meses. Si después, el endeudamiento del deudor excediera los S/ 300,000 o fuese menor a S/ 20,000 por seis meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados según corresponda. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018)

#### Créditos a microempresas

Son los créditos destinados a financiar actividades de comercialización, producción o prestación de servicios, otorgados a personas naturales y jurídicas, que tengan endeudamiento total en el sistema financiero (excepto créditos hipotecarios) es menor a S/ 20,000 en los últimos seis meses. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018).

#### *Créditos personales*

Los créditos personales permiten adquirir un crédito y pagarlo en cuotas, los mismos pueden ser utilizados para pagar deudas o proyectos con un monto de dinero mayor del que obtienen mensualmente como: viajes, remodelación de viviendas, pagos de estudios superiores, artefactos entre otros (Compara bien, 2019). Actualmente, las entidades financieras clasifican los créditos personales en: créditos en efectivo, para financiar proyectos o necesidades en cuotas fijas mensuales; créditos en efectivo, dejando ahorros en garantía; los créditos en establecimientos, que son los productos o servicios financiados a través de alianzas comerciales con establecimientos afiliados a la entidad financiera por ejemplo: el crédito autoconstrucción que permite financiar materiales y acabados de construcción para acabado o remodelación de casa, créditos de compras financia la

adquisición de muebles y equipos y para la adquisición de vehículos menores. (Crediscotia S.A., 2019)

#### Créditos de consumo revolvente

Otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de gastos, servicios o bienes no relacionados con la actividad empresarial. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018). Si cuenta con créditos a microempresas o relacionadas, y un endeudamiento mayor a S/ 300,000 por seis meses (excepto los créditos hipotecarios) consecutivos deberán ser reclasificados. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018).

#### Créditos de consumo

Concedidos a personas naturales para pagar bienes, servicios o gastos siempre que no sean destinados a actividades empresariales. Si el deudor cuenta con créditos a microempresas y pequeñas empresas, y un endeudamiento mayor a S/ 300,000 por seis meses (excepto los créditos hipotecarios) consecutivos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018)

#### Créditos hipotecarios para vivienda

Otorgados a personas naturales para la construcción, adquisición, remodelación, refacción, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, y se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas por el sistema convencional de préstamo hipotecario, de letras hipotecarias o por otro sistema similar.

Dentro de éstos se pueden hallar los aquellos destinados a adquisición o construcción de viviendas propias que a la fecha de operación.

También, se consideran en esta categoría a:

- a. Créditos hipotecarios otorgados mediante títulos de crédito hipotecario negociables de acuerdo a la Sección Séptima del Libro Segundo de la Ley N.º 27287 del 17 de junio de 2000.
- b. Las acreencias producto de contratos de capitalización inmobiliaria, siempre que tal operación haya estado destinada a la adquisición o construcción de vivienda propia. (Resolución SBS N.º 11356-2008) (ASBANC, 2018).

#### *2.2.4.3.2. Sobreendeudamiento.*

Para ASBA, (2017) el sobreendeudamiento se identifica por la escases de ingresos de un individuo para afrontar sus pagos o deudas. Es decir que empieza a retrasarse en la cancelación de sus deudas, teniendo las entidades que insistir en el cobro mismo que puede llegar a circunstancias extrajudiciales, es la referida a los primeros meses de tardanza en pagos donde la entidad para que le cancelen el préstamo intenta cobrar al cliente mediante teléfono, celular, correo u otro medio. El ente jurídico interviene cuando en determinado periodo de incrementa el interés y el cliente no logra llegar a una solución con su entidad, es entonces donde el acreedor recurre a la justicia y se ejecuta la garantía otorgada, si es un crédito hipotecario, la casa será rematada.

Para Belaunde, (2015) los créditos de consumo otorgados a jóvenes menores de 25 años; están en aumento y caen con mayor morosidad rápidamente, por lo que llegan rápidamente a la “desilusión financiera” por la consecuencia negativa de adquirir nuevos préstamos, por lo que refiere su cultura financiera podría estar en nivel bajo, por lo tanto, el cliente deberá hacer un análisis de su situación y definir un plan de acción para organizar y reencauchar su presupuesto financiero, lo que le permitirá definir cuánto es el monto que puede pagar y podrá presentar una propuesta de pagos a su acreedor.

#### *2.2.4.3.3. El historial crediticio.*

El historial crediticio es un perfil dentro de un informe de crédito donde se muestra cómo ha manejado el dinero en el pasado, para echar un vistazo a su futuro financiero, el informe

crediticio indica si un individuo o una empresa califica o no para un préstamo, la posibilidad de tener trabajo, alquilar departamento u obtener un seguro automotor (Cortez, 2014).

- La rapidez para cancelar sus tarjetas o préstamos.
- Cancelación de otras deudas, como el alquiler o los servicios.
- Sus deudas pendientes.
- El efectivo disponible en tarjetas de crédito y créditos hipotecarios.

Cuando una persona o entidad postula a un préstamo, el acreedor examina los riesgos observando su calificación.

Según McKenna, Makela, y Poter, (2014) Las personas o empresas deben solicitar su historial crediticio cuando deseen extender su crédito, analicen ofertas de empleo, suscriban algún seguro, para ciertos tipos de licencias, proporcionen información sobre su residencia actual y otros. Para Skills, (2009) la afectación de la calificación crediticia se realiza de la siguiente manera: deben completar su solicitud con información genuina, Utilizar tarjetas de crédito con precisión y honestidad, de manera responsable y evitando llegar al límite, informar a sus acreedores de la dirección de su domicilio, si la tarjeta de crédito es robada o extraviada, reportarlo de inmediato, verificar periódicamente su precisión del informe e informes crediticios verificando que sean correctos y comunicar cualquier error inmediatamente, Establecer un historial de trabajo coherente.

#### *2.2.4.3.4. Contrato de crédito.*

Gerencie.com, (2017) y ASBA, (2017) el contrato de crédito establecido en el código de comercio se realiza cuando se necesita comprar una casa, solicita un préstamo u otros, cuando el crédito es aprobado, se celebra el contrato de crédito con una entidad financiera, el contrato de crédito debe ser celebrado por escrito y de manera expresa el monto del crédito, para poder tener dinero disponible. Según la ASBA, (2017) y BAC-Credomatic, (2008) el contrato es el acuerdo por escrito entre dos partes que se obligan sobre una

materia o cosa determinada, de este contrato surgen los deberes y derechos de la entidad y el cliente, los elementos a tener en cuenta para la firma del contrato son:

- Monto o capital: se consigna la cantidad económica y la denominación monetaria del préstamo.
- Plazo: referido al tiempo para la cancelación del préstamo.
- Sistema de amortización: calcula el porcentaje que se pagará en cada cuota, los métodos pueden ser fija o de cuenta decreciente, o puede pactarse para que se cancele el capital al final de la vida del préstamo.
- Periodicidad de pago de cuotas: frecuencia con la que realizan los pagos.
- Tasa de interés compensatorio: se paga por la utilización de dinero en determinado tiempo, expresado en nominales anuales y puede ser fija o variable, la diferencia es que en la variable el interés cambia según parámetros, ya sea por el índice de precios de una nación o de acuerdo a la tasa pasiva.
- Seguros: es cuando aseguran el saldo pendiente de un préstamo ante diferentes eventualidades (fallecimiento o desempleo del deudor), en el caso de créditos hipotecarios incluyen riesgo del total o parcial de un bien adquirido.
- Comisiones y otros gastos: son incluidos detalladamente pues son pagados en el periodo del crédito como; el otorgamiento, administración, impuestos, entre otros, la entidad solo puede cobrar por conceptos que estén considerados en el contrato.
- Tasa de interés punitorio: tasa que la entidad financiera le cobrará al cliente por el atraso en el o los pagos de capital o intereses del préstamo. Y generalmente es mayor a la tasa de interés compensatorio.

El cliente debe fijarse en que las condiciones de crédito ofrecidas por los empleados o publicitariamente de la entidad coincidan con las especificaciones del contrato que se firmará, si tiene dudas respecto a alguna cláusula o aspecto se puede comunicar con la oficina de defensoría del consumidor.

### 2.2.4.3. Seguros.

Según Guardiola, (1990) donde el asegurador se obliga con el asegurado, a cambio de una cantidad de dinero denominada prima; abonados dentro de un periodo pactado, por algunas prestaciones determinadas. Es decir, protege a una persona rente a diferentes hechos considerados amenazas, que sería una compensación de riesgos, es imperativo para eventos siniestros, puesto que estarán protegidos. consiste en la traslación del riesgo al que está expuesto una persona, a otra, que es la entidad aseguradora. El seguro, en este sentido, es un contrato bilateral por el que se transfiere el riesgo a cambio de un precio. (Pérez, 2018).

La contratación de un seguro puede darse en muchas situaciones, ya sean para cubrir los seguros de salud, económicos o de vivienda, en vista de que constantemente se puede estar expuesto a siniestros o sufrir algún daño, al margen de ello, el costo para solventar o reparar algún daño sufrido debe ser tomado en cuenta, es por ello que una mejor manera de cubrir todas las eventualidades es la contratación de un seguro (Sánchez, 2019). El seguro tiene una función básica como es la solidaria, ya que el colectivo asegurado contribuye con sus primas a solventar las consecuencias negativas sufridas por cualquiera de sus miembros. (SBS, 2011)

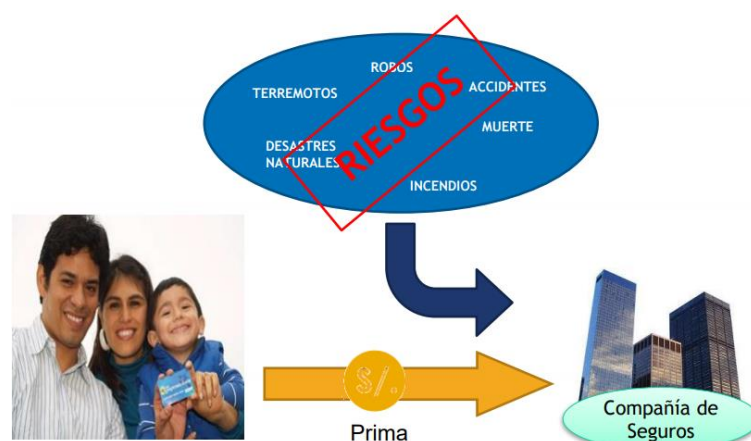


Figura 1. Las personas y los seguros

Fuente: (SBS, 2011)

#### *2.2.4.3.1. Clasificación de seguros.*

De acuerdo a la SBS, (2011) la clasificación de los seguros es:

- Seguros de vida: cubren los riesgos de muerte, es decir, aseguran la vida de una persona, pueden ser sobre vida o ahorro.
- Seguros patrimoniales: son los que cubren los riesgos que pueden reducir el patrimonio del asegurado, generalmente es un seguro de auto o de vivienda (SBS, 2011)
- Seguros de accidentes personales: relacionados con accidentes que podrían causar incapacidades o enfermedades.
- Seguros sociales: cubren los riesgos relacionados con accidentes laborales, protegen frente a determinados hechos como la maternidad o la vejez. (SBS, 2011)

#### *2.2.4.3.2. Seguros de vida.*

Los seguros de vida están relacionados con el tiempo de vida del asegurado; en esta categoría se pueden diferenciar: los seguros de vida que cubren el riesgo de muerte del asegurado abona una indemnización en caso de fallecimiento, por otro lado, los seguros de vida o ahorro, que abonan una renta periódica al asegurado en el caso de que viva más allá de cierto tiempo. (ASBA, 2017)

#### *2.2.4.3.3. Seguros sociales.*

Seguro de vida de ley

Para la SBS, (2011) los empleados tienen derecho a un seguro de vida a cargo de su empleador después de cuatro años; sin embargo, el empleador está facultado para contratar el seguro a partir del tercer mes.

Seguro complementario de trabajo de riesgo (SCTR)

Según la SBS, (2011) es el seguro ofrecido por accidentes de trabajo o mala salud, destinado a personas que realizan trabajos de riesgo en calidad de afiliados del seguro social de salud.

#### *2.2.4.3.4. Seguros patrimoniales.*

Los seguros patrimoniales están relacionados con los que cubren riesgos del patrimonio asegurado o la disminución del mismo, entre ellos se encuentran los seguros de auto o de vivienda, también se puede incluir dentro de ello los seguros de responsabilidad civil, que pueden surgir en consecuencia de reclamos de terceros sobre el patrimonio del asegurado. (ASBA, 2017)

#### Seguros de vivienda

La ASBA, (2017) es un contrato que cubre el riesgo de posibilidad de destrucción parcial o total de un inmueble y lo que este dentro, es el caso de las empresas aseguradoras que ofrecen seguros para predios en cuyo interior se efectúen labores comerciales, industriales, o de servicios, y otros tipos de seguros relacionados con las viviendas, dentro de ello se puede considerar:

- Los seguros contra incendios; que indemniza al propietario de vivienda detallada en la póliza y su alcance varía por: deterioro y pérdidas de los bienes en el interior del inmueble y la responsabilidad civil los propietarios de viviendas aledañas incluidos los de alojamiento en caso de poder reingresar al inmueble. (La ASBA, 2017)
- Los seguros contra robo; indemniza al propietario del inmueble asegurado en caso de sufrir una apropiación ilegítima de los bienes detallados en la póliza, puede incluir el pago de una suma que compense el valor de: daños registrados en la propiedad donde se efectuó el robo, los bienes objeto de la apropiación ilegal, reintegro del costo de gestión de documentos robados, servicios de vigilancia. (La ASBA, 2017)
- Seguros contra sismos y terremotos; es muy utilizada en países donde se tiene una posibilidad de ocurrencia de desastres naturales. Es el caso de Chile. (La ASBA, 2017)



- Seguro contra daños materiales; son los que brindan protección económica en caso de rotura de cañerías, agua, gas o instalaciones eléctricas, los gastos relativos a su reparación y daños derivados del siniestro. (La ASBA, 2017)
- Seguros contra fenómenos meteorológicos; estos seguros cubren daños en la propiedad ocasionados por tormentas y huracanes. (La ASBA, 2017)

#### Seguro Obligatorio de Accidente de Tránsito (SOAT)

Este seguro otorga cobertura de muerte, lesiones corporales a las personas ocupantes o terceros no ocupantes de un vehículo automotor, como consecuencia de accidentes de tránsito (evento súbito, imprevisto y violento, en marcha o en reposo, en la vía de uso público) (SBS, 2011). Asociación de fondos regionales o provinciales contra accidentes de tránsito (AFOCAT) la finalidad principal de esto es administrar los fondos regionales o provinciales contra accidentes de tránsito, conformado por los miembros o asociados (SBS, 2011).

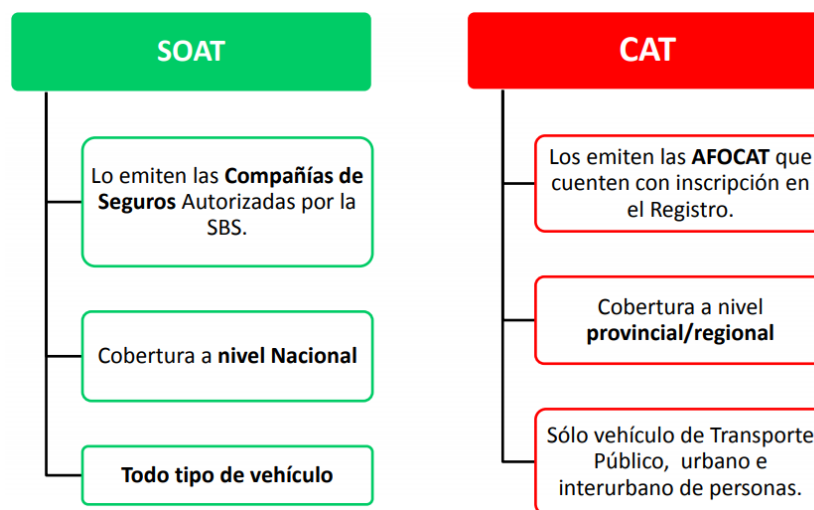


Figura 2. Diferencias entre el SOAT y el CAT.

Fuente: superintendencia de banca y seguros.

#### 2.2.4.3.4. Características de los seguros.

Como ya se vio anteriormente, una forma de protección ante la posibilidad de sucesos no planificados, dentro de el: el asegurador; quien se compromete a pagar determinado

importe o indemnización si ocurre un siniestro o accidente. El tomador; quien paga un importe o prima a la otra parte y define quienes se beneficiarán con el contrato. El beneficiario; que es el que recibe la indemnización en caso de ocurrir el siniestro (ASBA, 2017)

Según Guardiola, (1990) las características esenciales son las siguientes:

- a. El seguro es una actividad de servicios y no actividad industrial.
- b. Tiene un acento financiero y económico, no solo que perciben primas y con una indemnización, sino porque logra la redistribución de capitales al motivar que puedan ser afectados por las pruebas.
- c. Consiste en la transformación de riesgos en pagos periódicos presupuestales, es un carácter amplio que experimentan las expresiones satisfechas por los asegurados.

Obligación de las empresas aseguradoras.

Según Pérez, (2018) en la Guía para la creación de empresas, (s.f.) a cambio del pago de la prima, la compañía está obligada frente a la persona que contrata el seguro:

- Está obligado a satisfacer la indemnización al término de las investigaciones y peritaciones necesarias. (Pérez, 2018)
- El asegurador dentro de los cuarenta días a partir de la recepción del siniestro pagará el mínimo de lo que el asegurador pueda deber. (Pérez, 2018)
- En caso el seguro lo permita, la aseguradora puede sustituir el pago de la indemnización por la reparación o la reposición. (Pérez, 2018)
- Está obligado al pago de la prestación, a menos que el siniestro haya sido causado por mala fe. (Pérez, 2018)
- El o los perjudicados o herederos tendrán acción directa contra el asegurador para cumplir la obligación de indemnización. (Pérez, 2018)

Coberturas

Para Pérez, (2018) Fallecimiento natural del trabajador, en este caso se abonará a sus beneficiarios dieciséis (16) remuneraciones que se establecen en relación con el promedio de lo percibido por aquel en el último trimestre previo al fallecimiento.

#### Obligación de los asegurados

Según la SBS, (2011) Superintendencia de Banca y Seguros, las obligaciones de los asegurados son las siguientes:

- Pagar la prima dentro de los plazos. (SBS, 2011)
- Declarar con sinceridad la probabilidad del siniestro. (SBS, 2011)
- Dar oportuno aviso a la compañía aseguradora, de la ocurrencia del siniestro. (SBS, 2011)
- El asegurado está obligado a tomar medidas necesarias para evitar el siniestro. (SBS, 2011)
- El asegurado debe demostrar que realmente sucedió y cuál fue la cantidad perdida en el accidente natural. (SBS, 2011)

#### **2.2.4.4. Medios de pago.**

De acuerdo a la ASBA, (2017) se utilizan para adquirir bienes y servicios y /o hacer la cancelación de alguna obligación, además del dinero efectivo de cuenta con otros medios de pago que con el tiempo cumplen la misma función que el dinero, por ejemplo: transferencias bancarias, la tarjeta de débito, cheques, banca electrónica, cajeros automáticos, depósitos en cuenta y otros.

Son los medios que se utilizan para recibir dinero, transferirlas de una cuenta a otra entre personas a sean jurídicas o naturales, estas personas y empresas que deseen realizar actividades en el país son los siguientes medios de pago (SUNAT, 2018):

- Depósito en cuenta (SUNAT, 2018):
- Giro (SUNAT, 2018):

- Transferencia de fondos (SUNAT, 2018):
- Orden de pago (SUNAT, 2018):
- Tarjeta de débito (SUNAT, 2018):
- Tarjeta de crédito (SUNAT, 2018):
- Cheques con la cláusula de "no negociable", "intransferibles", "no a la orden" u otra equivalente, a que se refiere el inciso f del artículo 5° del decreto legislativo. (SUNAT, 2018):
- Efectivo, por operaciones en las que no existe obligación de utilizar medios de pago (SUNAT, 2018):
- Efectivo, en los demás casos (SUNAT, 2018):
- Medios de pago de comercio exterior (SUNAT, 2018):
- Letras de cambio (SUNAT, 2018):
- Transferencias - comercio exterior (SUNAT, 2018):
- Cheques bancarios - comercio exterior (SUNAT, 2018):
- Orden de pago simple - comercio exterior (SUNAT, 2018):
- Orden de pago documentario - comercio exterior (SUNAT, 2018):
- Remesa simple - comercio exterior (SUNAT, 2018):
- Remesa documentaria - comercio exterior (SUNAT, 2018):
- Carta de crédito simple - comercio exterior (SUNAT, 2018):
- Carta de crédito documentario - comercio exterior (SUNAT, 2018):
- Otros medios de pago (especificar) (SUNAT, 2018):

#### *2.2.4.4.1. El dinero en efectivo.*

De acuerdo a CNMV y Banco de España, (2010) uno de los mejores beneficios al usar efectivo es que siempre será aceptado en cualquier circunstancia como tomar un taxi u otro medio que implique el pago de importes pequeños, al pagar en efectivo se evitan muchas compras impulsivas o innecesarios, si no se lleva el dinero suficiente no podrá realizar

compras caprichosas. Por otro lado, ASBA, (2017) es el medio de pago más común y aceptado, este puede ser utilizado para adquirir bienes, servicios o para la cancelación de cualquier obligación o deuda, al ser aceptado por el individuo se puede recibir o entregar con seguridad, adicionalmente el dinero tiene otras funciones:

- Actúa como unidad de cuenta: es decir expresa el valor del resto de bienes y servicios
- Funciona como depósito de valor: es decir al realizar la venta de algún bien o servicio se recibe el precio acordado en dinero, este será el valor de bienes dentro de su patrimonio.

#### *2.2.4.4.2. Depósitos en cuenta.*

Para Sevilla, (2019) es una operación referida a cuando la entidad financiera guarda el dinero de un individuo, el mismo que genera ingresos de acuerdo al plazo y cantidad depositada asu vez la entidad financiera cobra una comisión por el mismo hecho, existen otras entidades que ofrecen una rentabilidad por el dinero depositado por un cliente. Los depósitos en cuenta son aquellos en los que se puede hacer depósitos, valga la redundancia, retiros en cualquier momento y las veces que lo desee, constante o libremente.

La importancia de los depósitos es muy grande, porque con ello se saca una rentabilidad extra al dinero, en lugar de tenerlo en una cuenta o debajo del colchón.

#### *2.2.4.4.3. Transferencias bancarias.*

Método para que el dinero cambie de lugar, en forma electrónica por cuentas bancarias, dependiendo de la entidad, las transferencias pueden realizarse por ventanillas, cajeros automáticos y banca electrónica. Para realizar estas operaciones, el cajero brindará un formulario con los siguientes datos; número de cuenta, origen de fondos, así como la del destino y cantidad de dinero a transferir. Además, se debe verificar que en la cuenta haya saldo disponible y verificar el costo por el servicio (SUNAT, 2018).

#### 2.2.4.4.4. Banca electrónica.

Home banking, banca virtual o PC-Banking así denominada la banca Telefónica y los cajeros automáticos se unen a este concepto, y las operaciones bancarias son de acuerdo a los bancos, y las operaciones más comunes a realizar son: verificación de saldos, solicitar préstamos, transferir dinero, contratar depósitos, comprar monedas extranjeras, conocer tasas de interés, realizar pagos de servicios, efectuar inversiones, tales como compras de títulos de deuda (ASBA, 2017).

#### 2.2.4.4.5. Cajero automático.

Por otro lado, el cajero permite acceder a una cuenta bancaria en cualquier momento, tarjeta de suministro, la entidad y clave personal, y puede realizar las siguientes operaciones: pago de servicios, extracción de dinero de cuenta, compra de moneda extranjera, consulta de saldos. Y para ello existen límites diarios de retiro de fondos, si es una tarjeta de débito el importe disminuye el monto de tu cuenta, si utiliza una tarjeta de crédito para realizar el retiro, la entidad le otorgará un préstamo el que se debe tomar con mucho cuidado, en vista de que las entidades le cobrarán intereses muy altos por este tipo de operaciones. (ASBA, 2017)

#### 2.2.4.4.6. Tarjetas de Débito.

Es un instrumento asociado a una cuenta bancaria, caja de ahorro, la cuenta corriente que permite adquirir bienes, servicios y efectuar retiros de dinero en el momento que el titular lo desee, donde el importe restringido es el saldo disponible de la cuenta (ASBA, 2017).

La tarjeta te la entregan junto con una clave de identificación personal (o PIN por sus siglas en inglés *personal identification number*), al momento de efectuar un pago el cajero te solicita la tarjeta y una identificación que valide tu identidad, para verificar efectivamente la persona natural de la tarjeta. (ASBA, 2017).

#### *2.2.4.4.7. Tarjeta de crédito.*

Esta no está limitada por el saldo de la cuenta, la tarjeta permite realizar operaciones y el emisor de la cuenta eleva los fondos de compra en la cuenta, hasta un margen pre aprobado por la entidad y el beneficiario. Para adquirir esta tarjeta de crédito son ofrecidas por entidades bancarias y por otros emisores no bancarios como las cadenas de supermercados y centros comerciales y a fin de establecer tu límite de crédito, la empresa emisora pedirá documentación de respaldos que acrediten sus ingresos, tales como recibos de sueldo o facturas emitidas (ASBA, 2017).

A su vez, existen varios tipos de tarjetas de crédito como: las clásicas; que son las más comunes y tienen menores límites de créditos. Oro o Gold; con límites crediticios superiores a las clásicas, generalmente cobran una cuota anual de mantenimiento más alta y menores intereses y mayores beneficios. *Platinum o platinium*; poseen límites de crédito a las tarjetas de oro, y se distinguen por su color platino con mayores beneficios exclusivos (atención personalizada, de privilegio en hoteles, restaurantes y seguros, entre otros) (ASBA, 2017).

#### *2.2.4.4.8. Cheques.*

Es una orden de pago escrita y enviada por el titular de una cuenta corriente, para que esta pague una determinada cantidad de dinero a la persona beneficiaria, el banco solo realizará el pago si la cuenta registra saldo disponible o posee margen para giro en descubierto; las características del cheque, es que tiene código de cuenta y el número que identifica al cheque, donde estarán los siguientes datos, beneficiario, cantidad que se desea pagar, fecha de emisión, fecha de pago y firma (ASBA, 2017).

#### **2.2.4.5. Intereses.**

Para Jimenez, (2018) el interés es la rentabilidad de un préstamo, o el precio del dinero u otro bien. También es el rendimiento o rentabilidad de un determinado capital, que estará constituida por bienes de la misma naturaleza. Sin embargo, la retribución que pague un

deudor por la transferencia de algún capital no siempre es interés, para que pueda darse de esa manera debe existir una obligación principal, donde los intereses son obligatorios.

#### 2.2.4.5.1. Tasa de interés.

Según Buenaventura, (2003) representa el importe por el alquiler del dinero. Pagado en la misma especie, es decir el cálculo de sus ganancias sacándole un porcentaje al capital por la unidad de tiempo; el cual es denominado tasa de interés. Garcia, Pantoja, Zambrano y Ramirez, (2009) señalan que dentro del marco teórico existen dos tipos de interés, el simple y el compuesto, el interés simple siempre resulta menos que el compuesto y es utilizado por el sistema financiero informal, es decir, los prestamistas, particulares y prestatarios. El interés compuesto se usa en todas las actividades económicas.

Cortez, (2014) indica que los elementos de las tasas de interés son: Causación; informa el momento en el que el interés causa o tiene lugar según el contrato o por el negocio en cuestión, es donde se calcula el interés y se da, pero puede no ser capitalizado y sumarse aditivamente (interés simple) o puede capitalizarse (interés compuesto). Capitalización; informa el momento en que el interés se lleva a capital, es decir, se capitalizan, sin embargo, puede ser diferente el periodo de causación y de capitalización, lo que a su vez generaría un periodo de composición.

Interés simple → causación

Interés compuesto → composición → causación y capitalización



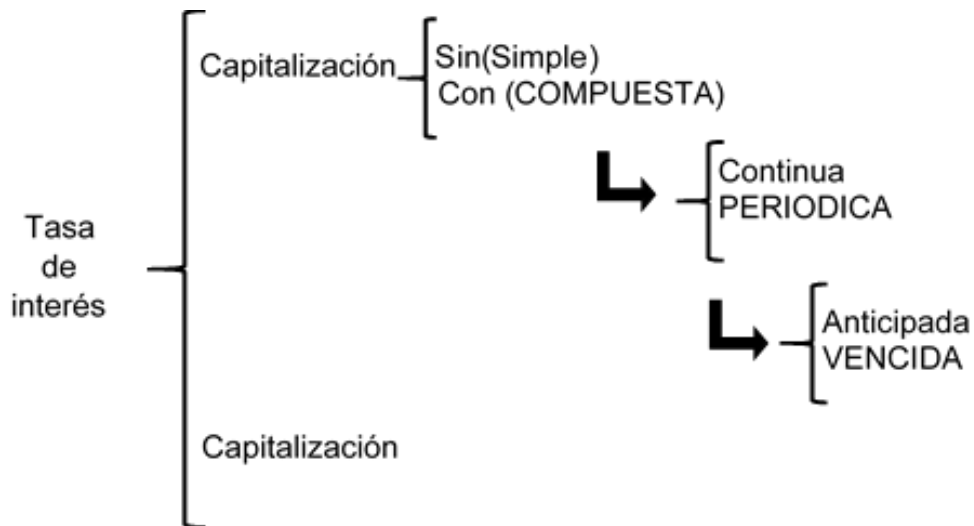


Figura 3. La tasa de interés

Fuente: (Buenaventura, 2003)

Para Buenaventura, (2003) si una tasa no se declara simple se entiende Compuesta; si no se declara continua se entiende Periódica; si no se declara anticipada se entiende Vencida y denomina a la tasa de interés de tres maneras.

- Periódica: Periodo de composición, ya sea por día, bimestre, trimestre, semestre, año, etc. Pero es solo una tasa periódica.
- Nominal: Es la expresión anualizada por la acumulación.
- Efectiva: Equivalente a una tasa periódica, que es igual al año y la causación siempre se da el vencimiento. La tasa efectiva se conoce también como tasa efectiva anual, esta tasa define como se origina el interés.

#### Rendimiento efectivo

Es el cálculo de la ganancia real que un individuo recibe por mantener su dinero en una entidad financiera. Se calcula mediante la tasa de rendimiento efectivo anual (TREA), que el cliente recibe. La misma se expresa en términos anuales. (Según Mamani, 2016)

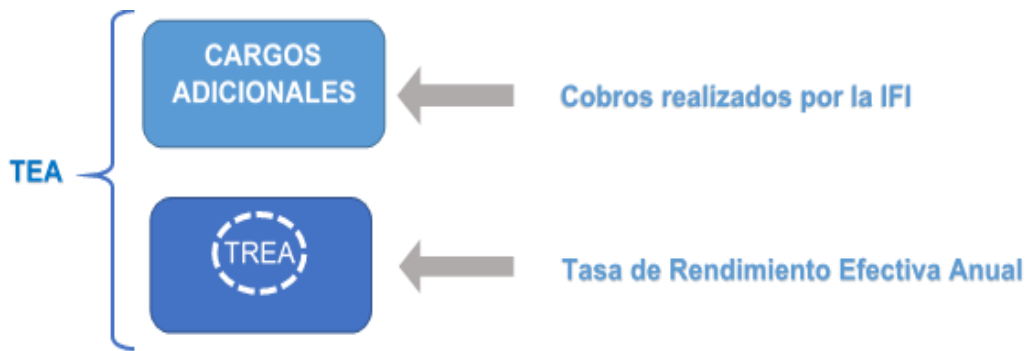


Figura 4. La tasa efectiva anual

Fuente: superintendencia de banca, seguros y AFP

Costo efectivo

Se expresa a través de la tasa de costo efectivo anual (TCEA), que incluye todo lo que se paga por un crédito.

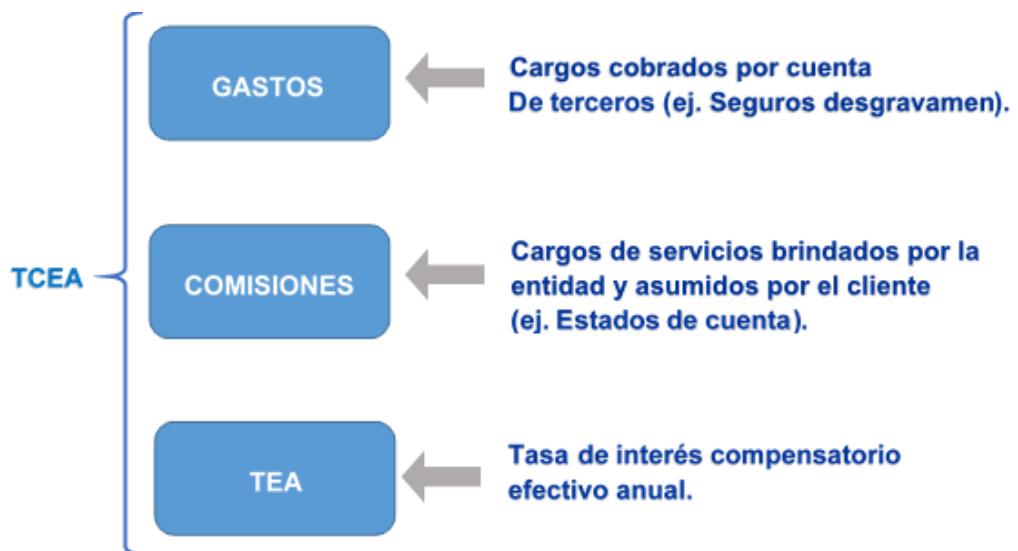


Figura 5. Tasa de costo efectivo anual

Fuente: superintendencia de banca, seguros y AFP

Transparencia en la información

SBS, (2011) es un mecanismo que mejora el acceso a la información de los usuarios y el público, con la finalidad de que los usuarios puedan tomar decisiones de manera informada y contratar o utilizar con las empresas del sistema financiero.

Las instituciones financieras usan dos términos relacionados con las operaciones que ejecutan como actividad empresarial, la tasa de interés activa y pasiva, que representan distintas maneras de comercialización a través de instituciones financieras. Al respecto, la SBS, (2011) señala dos tasas de interés activas: sobre saldos; que son de créditos vigentes de operaciones realizadas hasta el día anterior a la fecha del reporte y están expresadas en términos efectivos anuales y sobre flujos; en caso de las empresas bancarias son de los desembolsos realizados el día anterior a la fecha del reporte. (García, Pantoja, Zambrano, y Ramírez, 2009) y (Ortiz, 2014)

Según la SBS, (2011) las tasas de interés activas se calculan sobre los saldos tomando referencia de ocho bancos con mayor en todas sus modalidades de crédito, se realiza por moneda, primero para cada banco y luego se promedia. La tasa de interés activa es el porcentaje que las instituciones bancarias, cobran por los diferentes tipos de servicios a los usuarios. Se calcula sobre saldos son calculados diariamente utilizando la información de ocho bancos. (Para Madrid, 2013)

Madrid, (2013) menciona que las tasas de interés pasivas son el porcentaje que paga una institución financiera a quien deposita dinero mediante los instrumentos que existen, y son calculadas diariamente utilizando la información de todas las empresas bancarias y financieras. Mamani, (2016) menciona que las tasas pasivas son aquellas que la entidad financiera ofrece a los ahorradores por sus depósitos. La SBS, (2011) define dos modalidades de tasas de interés pasivas: sobre saldos y sobre flujos, la primera es la tasa de interés de todos los depósitos de las operaciones realizadas hasta el día anterior de la fecha del reporte, y la segunda es en caso de las empresas bancarias y financieras por captaciones realizadas el día anterior a la fecha del reporte, ponderadas por los montos recibidos y son calculadas diariamente utilizando la información de todas las entidades bancarias y financieras. (La SBS, 2011)

Impuesto a las transacciones financieras (ITF)

De acuerdo a la SUNAT, (2018) creado en el año 2004, que permite la bancarización de operaciones comerciales y económicas. Que realizan las personas y entidades por medio de empresas del sistema financiero.

### Spread

Es el margen operativo, establece la relación entre las tasas de interés que cobran los bancos por las operaciones activas que serían los préstamos y las operaciones pasivas que son los depósitos (SBS, 2011). A menudo las tasas de interés de colocación (activas) son más altas que las de depósitos (pasivas) y la diferencia entre ambas tasas es “spread” y determina la rentabilidad de las entidades bancarias. La diferencia entre los intereses que pagan las entidades bancarias por sus operaciones pasivas y las mismas reciben por sus operaciones activas, es decir, la diferencia entre lo que cobran por los préstamos y lo que pagan por los depósitos (Lira, 2014).

Para Broseta, (2017) no solo entre dos tasas, es la diferencia entre las dos tasas también se considera la de demanda y la oferta, referido al margen entre dos precios, dos productos o dos fechas de vencimiento, también para indicar estrategias a seguir en la bolsa de valores. Existen tres tipos de operaciones que utilizan el término spread en función a la diferencia entre los precios de compra y venta.

- Spread de precios: relacionado con el mercado de divisas, consiste en la compra de un producto y la venta de otro diferente.
- Spread de volatilidad: estrategia puesta en marcha con opciones, utilizando la volatilidad de mercados
- Spread inter mercados o inter productos: funciona sobre los mercados o productos dentro del mismo mercado.

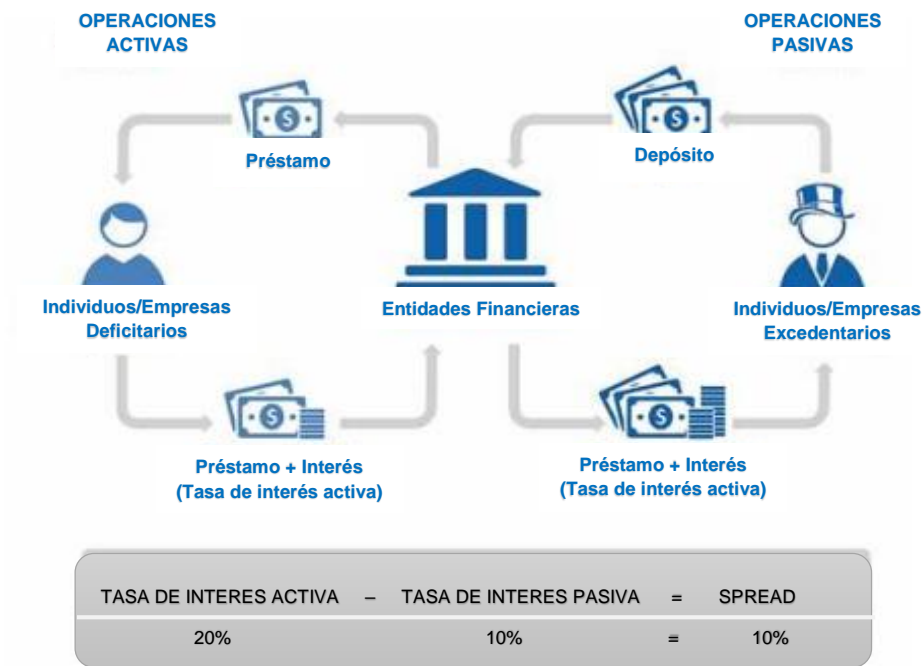


Figura 6. El spread

Fuente: superintendencia de banca, seguros y AFP

#### 2.2.4.5.2. Retraso en el pago.

El retraso de pagos se presenta no solo para el caso de créditos personales o comerciales, sino también, en el pago a proveedores u otras operaciones comerciales, este retraso en el pago se puede generar por la falta de liquidez, o por la mala administración financiera, en el caso de microempresarios por la falta de capital, que los obliga a ser dependientes crediticios, por pagos a destiempo de las cuotas de sus préstamos o créditos se les cobra un interés por los días de retraso.

De acuerdo a la Unión Europea, se puede aplicar un interés de mora por el pago retrasado a los proveedores, el mismo que puede ser aplicado a otras operaciones comerciales con otros negocios e incluso con la administración pública, excepto las operaciones con el consumidor final. Para que estos intereses sean reclamables, la otra parte debe haber cumplido con su obligación. Y son exigibles después del primer día de

demora del pago, el control que tenga sobre las finanzas dependerá del control de pago a los proveedores (Olalla, 2018).

#### Tarjetas de crédito

Si paga un monto equivalente al mes siguiente del vencimiento de pago, o si paga menos del monto de pago mínimo especificado, la tarjeta será bloqueada automáticamente al día siguiente de la fecha de vencimiento hasta que se liquide la deuda, a su vez las comisiones de cobro asociadas a impagos se cobran al cliente, como único relacionado al incumplimiento, si la deuda tiene una mora por más de 60 la tarjeta se cancela y solo podrá ser usado para realizar pagos. De igual forma se procederá a reportar al cliente deudor de la central de riesgos de la SBS con las calificaciones legalmente exigidas (R SBS N.º 1765, 2005).

#### Créditos personales y créditos negocios

En caso de incumplimiento, el Banco lo atenderá en los términos suscritos en el contrato del cliente y propio banco, es decir, facturará al cliente la tasa de intereses moratoria aplicable, únicamente por los días de atraso. Asimismo, el banco reportará al cliente deudor en la central de riesgos con las calificaciones legalmente exigidas. (R SBS N° 1765, 2005).

#### **2.2.4.6. Presupuestos.**

Para Moreno, (1997) indica que para definir el presupuesto se debe tomar en consideración que existen muchas definiciones entre ellos enfocados en dos áreas grandes que son; el presupuesto empresarial (que contiene diversas herramientas para calcular costes y consejos para asegurarse de que cumplen con las necesidades de una organización o proyecto) y el presupuesto público (que es un instrumento de gestión del estado para el logro de resultados favor de la población). En esta investigación se toma el presupuesto empresarial, y se define.

Para García, (2018) el asunto monetario es esencial para las empresas y los emprendedores, por más que se cuente con una idea muy buena, sin considerar el planeamiento la idea no conseguirá despegar, por ello la importancia de contar con una base económica bien pensada, por esa razón se debería manejar perfectamente todo lo relacionado con el tema de presupuestos, además se debería saber, qué es y cuáles son los tipos de presupuestos que existen.

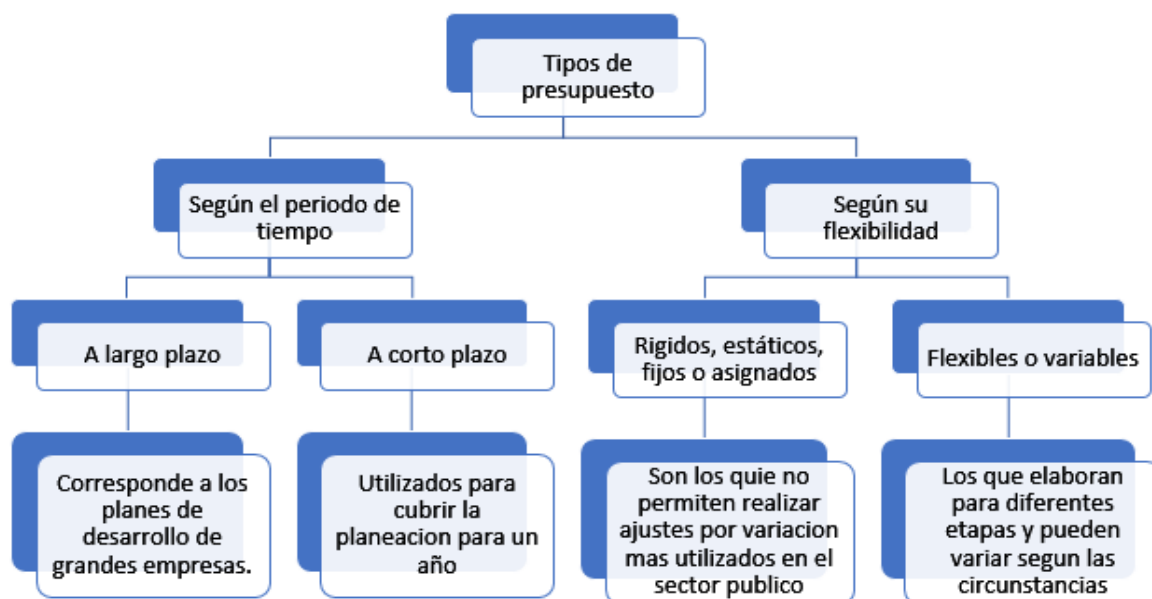


Figura 7. El presupuesto

Fuente: (Faguide, 2009)

#### 2.2.4.5.1. Elaboración del presupuesto

Para Gomez, (2001) el presupuesto es una presentación histórica contabiliza de todas las actividades determinadas para un periodo que sirve como un instrumento de planificación, organización, coordinación y control de función. Según Tipantaxi, (2017) el presupuesto es un cúmulo de información expresada de manera contable, donde se registran los gastos e ingresos proyectados en una organización durante un periodo determinado. En el presupuesto se planean íntegra y sistemáticamente las actividades a desarrollar en un periodo determinado. Al mismo tiempo se controla y mide los resultados

cualitativos y cuantitativos para lograr las metas establecidas. Según Faguide, (2009) las etapas para la elaboración del presupuesto son las siguientes:

- Pre iniciación; en esta etapa se encuentran las políticas y directivas, se analizan los factores, culturales, demográficos, económicos, entre otros, se identifican las amenazas y oportunidades, se define visión y misión, objetivos a corto y mediano plazo, elaboración de planes entre otros.
- Elaboración; en esta etapa se realizan las siguientes actividades; preparación de programas operativos, ventas, producción, efectivo, inversiones, preparación de informe para la gerencia, ajustes para mejorar ajustes previstos, revisión de informes, aprobación y publicación.
- Ejecución; en esta etapa se presentan las metas específicas por periodos, se asignan recursos, y la puesta en marcha por área y se realizan los informes de ejecución.
- Control; definición de técnicas para identificar problemas y variaciones, comprobación de lo real con el presupuesto, así como correcciones o modificación si es necesario.
- Evaluación; análisis crítico de resultados, identificación de causas, capitalización de experiencias.

Para Faguide, (2009) el objetivo principal del presupuesto es la planeación sistemática y organizada de todas las actividades por desarrollar durante un periodo determinado, controla y mide los índices de inflación y devaluación, por lo tanto, es de vital importancia para la cultura financiera, en vista de que permite decidir cómo se usará el dinero para alcanzar metas, objetivos y mejora la toma de decisiones financieras.

#### *2.2.4.5.2. Gastos e ingresos.*

Aibar, (2018) señala que el presupuesto, es un documento que refleja de manera ordenada la realización de gastos e ingresos, planificados para un periodo determinado, por lo que si se aplica en la familia, es importante porque requiere de la unidad familiar por que requiere implicar a todos los miembros tanto en la preparacion , como en el



seguimiento y reinversión. Al mismo tiempo, para la recopilación de gastos e ingresos se necesitará una labor en común de todos los miembros, aunque los ingresos suelen ser más fáciles de identificar o recopilar también se deben identificar los gastos.

Para Aibar, (2018) la realización del presupuesto es un trabajo sencillo de elaborar, solo es necesario dedicarle un poco de tiempo, ser sincero, ordenado y riguroso al recopilar la información necesaria para registrarlo, dentro de las variables para comenzar con la elaboración del presupuesto se debe considerar el horizonte temporal referido al cobro de los ingresos, en vista de que son mensuales, por lo tanto se pueden realizar de manera mensual o anual así incluir los gastos de acuerdo a las necesidades no omitir la irregularidad de algunos gastos dentro del presupuesto a sea anual o mensual.

Gomez, (2001) señala que otra de las variables a tener en consideración son los ingresos, que son todas las entradas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto, es la columna que es más fácil de identificar, porque por lo general, es de mayor importe y tienen menos orígenes. Otra de las columnas a tomar en consideración son los gastos formados por todos los gastos, salidas de dinero durante el periodo del presupuesto, dentro de ellos: los gastos fijos, variables necesarias, prescindibles, y gastos ocasionales.

#### 2.2.4.5.3. Pasos de la planificación financiera.

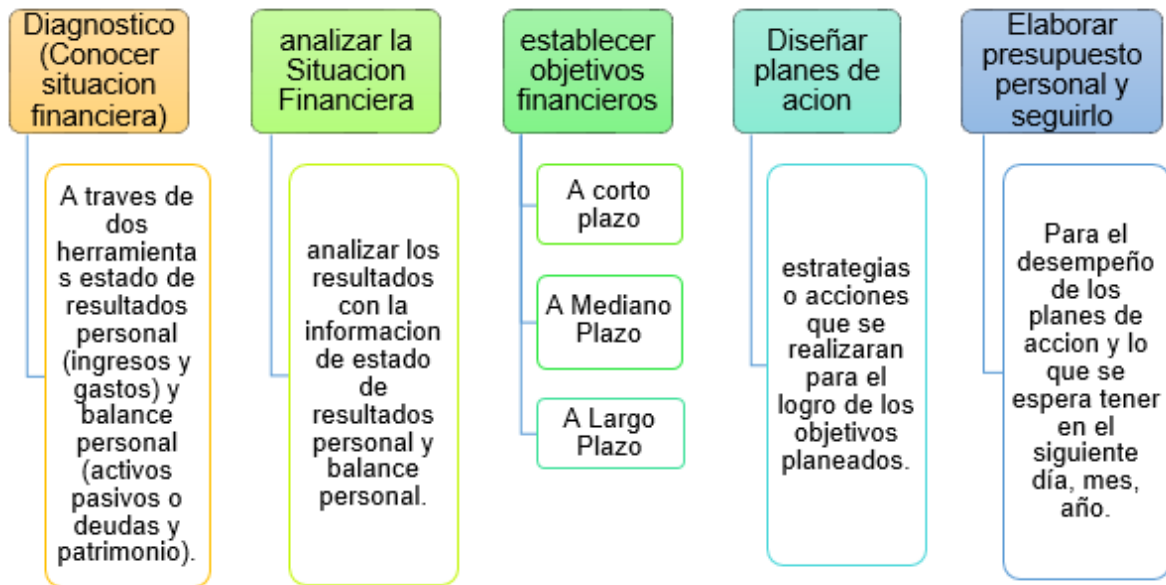


Figura 8. Pasos de la planificación financiera

Fuente: (Ortiz, 2014).

Según Morales y Morales, (2014) la planeación financiera tiene como objetivo alcanzar las metas que se plantean, luego de un análisis de determinada compañía y su actuación en el medio que los rodea donde se desarrollan los caminos para alcanzar esos objetivos, a estos caminos se le denominan estrategias y tácticas. Los costos relacionados deben realizarse con el cumplimiento de metas, identificar acciones a seguir para lograr las metas. Las metas financieras pueden ser de corto, medio o largo plazo (Según Mamani, 2016). Con lo mencionado, un individuo puede tomar el control de sus finanzas y asumir el control y la responsabilidad que conlleva, puesto que él es el más interesado sobre el manejo de su dinero. Puesto que con ello logrará sus metas y objetivos, por lo tanto, su libertad financiera.

#### 2.2.4.5.4. La ganancia.

Cuando se habla de las finanzas de una empresa o familia, es importante entender la diferencia entre ingresos y ganancia. para entender completamente las finanzas y crear un

presupuesto efectivo, es importante distinguir estos términos. Las personas a menudo usan los ingresos y las ganancias indistintamente, los mismos que pueden conducir a errores contables y presupuestarios graves. Como se mencionó anteriormente, los ingresos son la cantidad de dinero generada antes de los gastos, que se pueden contabilizar por separado como: las ventas, alquileres, intereses u otros (Shneir, 2019).

Por otro lado, las ganancias son el efectivo que queda después de contabilizar todos los gastos, dentro de ello pueden estar los costos de inventarios, los gastos de canasta familiar entre otros, para generar ganancias se debe generar ingresos suficientes, con los que se pueden compensar los efectivos y aun tener efectivo sobrante, al mismo tiempo se pueden diferenciar en tres categorías que son: ganancias brutas que son el total de ventas menos los costos de los mismos; ganancias operativas que son el beneficio bruto menos los gastos operativos; y ganancias netas que son el ingreso restante luego de todos los gastos (Shneir, 2019).

#### **2.2.4.7. Ahorro.**

La teoría más relevante en los años cincuenta respecto al ahorro, es la de Keynes que suponía una relación directa del consumo y el ahorro con la renta disponible, de acuerdo a esta teoría los agentes toman decisiones en función a su situación (ingreso) presente (Lera, 1996). El ahorro es el porcentaje de dinero destinado para necesidades futuras mediante mecanismos financieros, compensando al ahorrante la institución financiera le concede intereses en forma periódica por la colocación de su dinero (Saving Trust S.A., 2006).

Según Saving Trust S.A., (2006) para el ahorro, no solo debería considerar deudas versus ingresos, se debe considerar la calidad o estatus social, los hábitos del individuo entre otros, este autor propone lo siguiente: 10% de ahorro, 25% dividendo hipotecario o arriendo, 20% interés, cuotas préstamos emergencias, 45% gastos en mantención del hogar. Si se tiene claro en que usará el ingreso mensual, se sabrá exactamente de cuanto

se dispone. Una de las razones por las que muchos no ahorran, es porque no controlan las cantidades pequeñas y se proponen metas muy altas o nada.

#### *2.2.4.7.1. Ahorro programado.*

La planificación del ahorro tiene por objetivo ayudar a diseñar una estrategia que permita mantener un nivel óptimo de vida tras la jubilación, el ahorro programado para las entidades financieras se basa en fijar un plan de ahorro en el que el cliente se compromete a depositar un determinado monto en forma periódica, tiene un esquema es muy parecido al que se establece cuando se otorga un préstamo en el que se determina un calendario de préstamo, es muy poco común encontrar productos de ahorro programado. Sin embargo, los productos de ahorro programado suelen incluir en sus diseños algún incentivo ligado al cumplimiento del plan de ahorro, como es la participación de sorteos o bonificaciones en las tasas de interés (Martin, 2013).

Los productos de ahorro programado tienen una alta estacionalidad destinada a cubrir gastos extraordinarios, un ejemplo muy claro es el ahorro navideño, del mismo modo el ahorro escolar, varias entidades optan por diversificar su cartera ofreciendo una mezcla de productos a lo largo del año, con la única finalidad de disminuir la estacionalidad, por ello es necesario el compromiso de toda la institución; sin embargo, en muchas instituciones no existe un departamento especializado en el diseño, comercialización y seguimiento de productos de ahorro planificado (Martin, 2013).

#### *2.2.4.7.2. objetivos del ahorro.*

Los objetivos del ahorro son concretos, es decir, la compra de un vehículo, el inicial de una casa, el viaje por vacaciones entre otros, para ello es necesario contar con una tabla en la que se marquen la fecha de comienzo, el objetivo en sí, la cantidad a ahorrar, una fecha final, cuánto se deberá aportar y con qué periodicidad se realizará el aporte, primero es necesario reflexionar sobre lo que realmente se necesita y hacer una lista de objetivos, en esta lista se debe seleccionar los objetivos más importantes porque probablemente sea

muy difícil lograr todos los objetivos a la vez, al principio puede ser dificultoso ahorrar las cantidades planteadas, sin embargo, los pequeños esfuerzos llegan a grandes resultados. (CNMV; Banco de España, 2010).

#### *2.2.4.7.3. Motivo de ahorro.*

Los motivos de ahorro no faltan, se dice que el dinero no da la felicidad, pero el pago de una factura, una multa inesperada o una avería urgente sin suponer un trastorno económico, es el sueño de muchas personas vivir sin angustias y con una permanente seguridad financiera, y se puede lograr esa seguridad con saber cómo planificar y ahorrar, entre los motivos están: la propia tranquilidad, porque vivir sin deudas es sinónimo de vivir tranquilo, el fondo creado ayudará a alcanzar el objetivo de tener una economía saneada; invertir en futuro, una vivienda, un viaje, estudios, o jubilación son algunos de los motivos; por circunstancias inesperadas, perder el trabajo, el robo, algún siniestro, que pueden ser el peor enemigo de un sujeto si no cuenta con un fondo para atender emergencias (CNMV; Banco de España, 2010).

#### *2.2.4.7.4. Ventajas.*

Para Broseta, (2017) el ahorro es dinero que se guarda en el presente para usar en el futuro, el adquirir el hábito de ahorrar es difícil, cada persona sabe que necesita ahorrar, sin embargo, se deja llevar por los impulsos de compra y no realiza una buena administración del dinero, lo que afectará el futuro de la persona. Una de las ventajas del ahorro es la posibilidad de disfrutar un futuro financiero saludable, lo que implica que un joven ahorrador podrá aspirar a un mejor futuro financiero, requiere sacrificio, es un plan de inversiones, también para alcanzar planes y alcanzar metas, según el BBVA, (2017) las ventajas al ahorrar serían las siguientes:

- Alcanzar planes y metas
- Posibilidad de disfrutar un futuro financiero saludable
- Protección en caso de disminución de ganancias

- Disciplina que ayuda a conseguir otras metas
- Posibilidad de realizar inversiones que incrementen el patrimonio

#### 2.2.4.7.5. Clases de cuenta de ahorro.

Para el BBVA, (2017) es un tipo de cuenta en la que se puede guardar dinero de manera segura, este dinero depositado durante el periodo que este en el banco generar intereses o mejor dicho generara ganancias, hasta que el individuo decida retirar el dinero.

#### Mi primera cuenta

ASBANC, (2018) Está dirigida para los nuevos en el mundo de las finanzas, son cuentas básicas que no piden monto mínimo de apertura como el BBVA Continental y del BCP, que tiene un producto llamado cuenta fácil, no tiene costo de mantenimiento, no importa el saldo que haya y permite hacer retiros y depósitos ilimitados. Por otro lado, el BCP comparte algunos rasgos como realizar una serie de operaciones sin costo, un depósito gratis en ventanilla en la misma provincia donde se abrió la cuenta, transacciones en agentes BCP (salvo el pago de servicios), envió de estado de cuentas vía email, entre otros.

ASBANC, (2018) Una tercera opción para los ahorristas es la cuenta *free* del *Scotiabank*. Promocionada por el mundial de Rusia, no cobra comisiones por mantenimiento y los depósitos y retiros que se efectúen en cajeros y ventanillas y se ofrece como ilimitado. Interbank, (2018) También están otras entidades que en el afán de captar clientes ofrecen cuentas de ahorro con descuentos y recompensas a los ahorristas, es el caso de Cuentas millonarias con súper premio y súper tasa Interbank, que sortean un auto y un departamento para un solo ganador cada determinado tiempo. Cabe mencionar que estas cuentas si piden monto de apertura y cobro de mantenimiento y deja de mantenerse cuando el saldo mensual está en determinada cantidad.

También está la cuenta Travel de Scotiabank. No necesita monto de apertura y los depósitos y retiros en ventanilla y cajero son ilimitados, sin embargo, para entrar al sorteo por un viaje equivalente a S/ 20.000, el titular debe tener un saldo promedio de S/ 1,500 o

US\$ 500. La tasa de rendimiento anual (TREA) que ofrece esta cuenta es de 0,10%. La propia entidad calcula que por un saldo promedio mensual de S/ 1,000 sin movimientos durante 12 meses, el interés anual será de S/ 1,00 (ASBANC, 2018).

Cualquiera sea la opción que elija, le otorgarán una tarjeta de débito que es el único medio para disponer de su dinero, esto le garantizará hacer uso de sus fondos sin la necesidad de manejar efectivo en el bolsillo. Es seguro, porque permite llevar el control de gastos y movimientos que se realizan, todo queda registrado en el estado de cuenta o en la aplicación de banca móvil que se podrá ver mediante el uso de internet (ASBANC, 2018)

#### ***2.2.4.8. Inversión.***

Es el medio por el cual se realizan colocaciones de dinero con el objetivo de obtener alguna ganancia o beneficio. es el acto de postergar el beneficio inmediato en un beneficio futuro probable porque está bien invertido. Es decir, una cantidad determinada de dinero a disposición de terceros, con la finalidad de que se incrementen las ganancias. (BBVA, 2017). Invertir una suma de dinero requiere dejar de utilizar el mismo por un lapso de tiempo. En compensación de ello, el inversor espera recibir un beneficio monetario. Actualmente, existen distintos productos financieros en los cuales invertir el dinero (Mamani, 2016)

##### *2.2.4.8.1. Naturaleza de la inversión.*

Rodríguez, (2009) indica que permite diferenciar entre las inversiones que pueden ser aportaciones a título de capital, las que otorgan derecho de crédito y las rentas varias o no definidas, como inmobiliarias o bienes de alto valor.

##### *2.2.4.8.2. Importancia de inversión.*

Según BBVA, (2017), la importancia de la inversión es la educación para el logro de la libertad financiera, ya que para realizar una inversión se debe contar con recursos financieros (dinero), sabiendo que las inversiones aumentan por medio de los intereses,

Dividendos, Acciones y Apreciación de los bienes (Incremento de valores), por lo cual la inversión no es una manera de enriquecimiento rápido.

#### *2.2.4.8.3. Horizonte de inversión.*

La clasificación de las inversiones puede hacerse de distintos puntos de vista, por lo que existen varios, y todos son válidos de acuerdo a su contexto. De acuerdo a la ASBA, (2017) Es el tiempo por el cual una persona planifica efectuar colocaciones en diferentes activos con la meta de al final obtener una ganancia, y se puede clasificar en:

- Corto plazo: hasta un año, sin arriesgar el capital invertido, la ganancia no puede ser en menos de seis meses y las ganancias resultan altas como en otras inversiones.
- Plazo mediano: de un año a cinco años. En este caso, las colocaciones de inversión pueden los precios o ganancias variar. Lo que puede generar ganancias mejores en corto tiempo, asumiendo más riesgos, ejemplos en esta categoría son la compra y venta de divisas.
- Largo plazo: está relacionado con el empiezo de negocios muy importantes o empresas nuevas. Porque es mayor inversión de capital, lo que asume invertirlo en activos más riesgosos cuyos precios pueden ser fuertemente marcados.

#### *2.2.4.8.4. Riesgo de inversión.*

De acuerdo a la inversión que se realiza se debe tomar en cuenta las tipologías de riesgo (ASBA, 2017), (Mamani, 2016) y (Franklin Templeton, 2019)

- Riesgo del mercado: es uno de los principales riesgos y esto con relación al valor de inversión por las fluctuaciones que pueda tener según al tipo de productos determinados, como ejemplo están los mercados de valores que pueden llegar hacer muy cambiantes que los de renta fija.
- Riesgo de contraparte: es el riesgo que corre el inversor en el caso de que el que recibe el dinero no cumpla con las promesas de pago estipuladas



- Riesgo de liquidez: es el riesgo se origina por la complejidad de la negociación que se necesita en el mercado y por el hecho de no ser muy comercializado, en estos casos se podría vender el activo con un importante descuento sobre su precio.
- Riesgo de inflación: es el riesgo que se corre por la pérdida de valor de la moneda en la que fue la inversión, en estos casos el dinero invertido puede ser absorbido total o parcialmente.

#### *2.2.4.8.5. Tipos de inversión.*

De acuerdo al ASBA, (2017) existen los siguientes tipos de inversión:

##### Capital

Es el interés que un banco paga en función al dinero invertido en forma de depósito durante un periodo determinado. Lo que implica menor riesgo que las acciones y bonos, sin embargo, sus dividendos son menores. Está direccionada a inversores que no desean poner en riesgo sus ahorros y prefieren hacer los depósitos bancarios (Franklin Templeton, 2019)

##### Bonos

Es un tipo de inversión en renta fija donde el inversor entrega su capital a un plazo fijo y recibe un cupón con una rentabilidad fija predeterminada. Si se tiene capital se puede acceder a bonos, pero estos pueden ser conservados cuando representan ganancias o beneficios, los inversores pueden cambiar los bonos para financiar otro tipo de negocios, y no son recomendadas como inversiones a corto plazo (GMO, Trading, 2018).

##### Valores o acciones

Son utilizadas para obtener ganancias a largo plazo, donde las ganancias se obtienen por la empresa en la cual se invirtió, estas operaciones son propias de la bolsa de valores, y así como el beneficio es amplio el riesgo es amplio también (GMO, Trading, 2018)

Las acciones de capital otorgan derecho a recibir dividendos cuando el directorio decide repartirlos o el derecho a participar en votaciones de accionistas. Por lo que algunos compran y luego las venden a un precio más alto y obtener rendimiento.

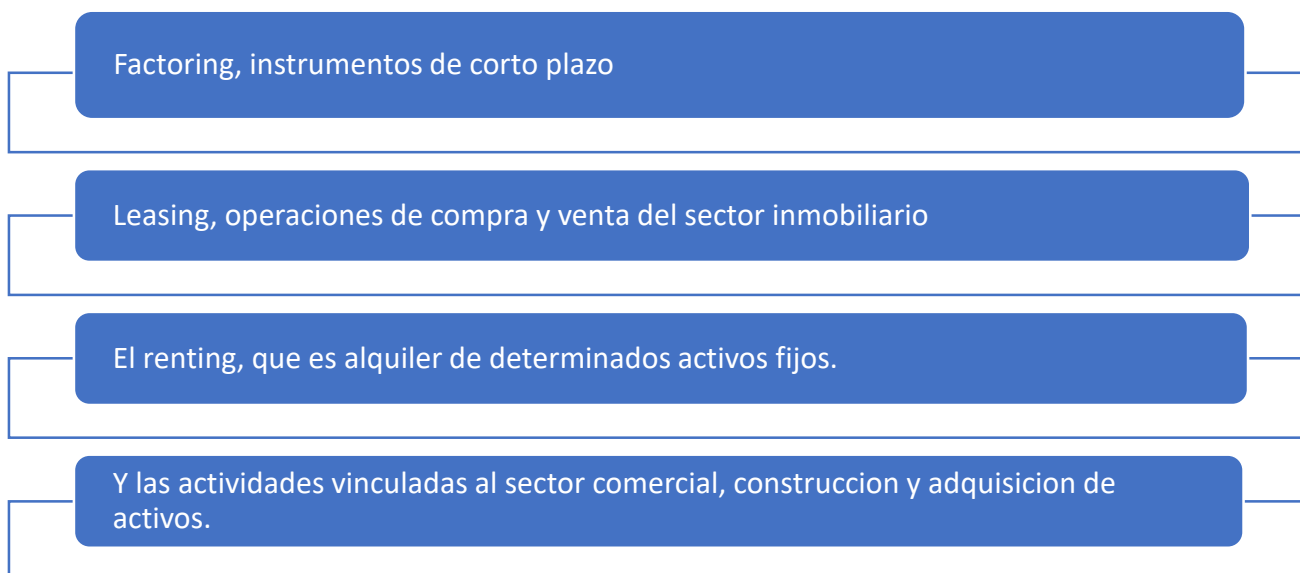
#### Fondos de inversión

Son instrumentos de ahorro donde las entidades bancarias reúne el dinero de un grupo de personas y lo utilizan en proyectos. El propósito de invertir en un fondo de inversión es ganar más dinero que podría ganar en una cuenta de ahorros. Sin embargo, es muy riesgoso, por eso que las tasas de interés son mayores que otros (Destino Negocio, 2019)

Según Destino Negocio, (2019) y el profesor Javier Zuñiga de la Universidad de Lima, manifiesta que cualquier persona puede participar en los fondos de inversión, que cuente con excedente de dinero. Estos fondos de inversión ofrecen tasas de 8,9 o 10%.

#### Tipos de fondos de inversión

En el Perú los tipos de inversión son los siguientes:



*Figura 9.* Tipos de fondos de inversión

Fuente: (Destino Negocio , 2019)

## Compra de inmuebles

Esta forma es una de las más seguras vías de inversión, en vista de que día a día puede incrementar su valor, que puede ser una casa, departamento, local comercial o terreno y luego venderlo. Si se invierte en bienes raíces se incrementa su valor y luego se renta o vende inmediatamente, para muchos especialistas es una de las mejores formas de inversión (ASBA, 2017)

### **2.3. Marco Conceptual**

#### **Cultura financiera**

Es el dominio de las habilidades, conocimientos y prácticas diarias para tomar decisiones financieras informados y de una forma sensata durante su vida y está muy vinculada a la educación financiera, referido a la enseñanza de las mencionadas habilidades, prácticas y conocimientos, con los que se afrontan en una manera mejor los retos básicos de índice financiera (BAC-Credomatic, 2008).

#### **Conocimientos**

Es el conjunto de información almacenada para comprender la naturaleza, cualidades y relación de las cosas, indica un conjunto de datos de una materia o ciencia a través de la percepción sensorial, del entendimiento y finaliza en la razón. En este caso conjunto de información financiera para tomar decisiones financieras (Credomatic, 2008)

#### **Habilidades**

Está referida a aptitud, talento, o maña de un individuo para desarrollar alguna tarea, la capacidad de una persona para realizar actividades determinadas correctamente y con facilidad (Aguilar y Ortiz, 2013)

### **Sobreendeudamiento**

Etapa en la que una persona adquiere más compromisos financieros de los que sus ingresos financieros lo permiten, es el nivel de endeudamiento en el sistema financiero que pone en riesgo el repago de las obligaciones de un deudor minorista (Aibar, 2018).

### **Endeudamiento responsable**

Es la conducta responsable en el manejo de deudas o créditos, es el uso correcto de los recursos de manera que se mantenga un buen estado de finanzas, es decir, conoce sus ingresos para destinarlos a pagar sus deudas (Belaunde, 2015).

### **Ingreso**

Es el incremento de ganancias que ingresan al conjunto del presupuesto de una persona o entidad, el aumento de recursos económicos, es decir, son elementos monetarios y no monetarios que se acumulan (Banda, 2016).

### **Crédito**

Es una operación financiera donde un acreedor, presta una cierta cifra monetaria a un deudor, quien acredita al acreedor la devolución de la cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, es decir la cantidad de dinero que se le debe a una tercera persona o a un banco (Montes, 2019).

### **Gasto**

Es el desembolso en forma de dinero que tiene como contrapartida una contraprestación, se trata de una salida de dinero que no es recuperable, el egreso o salida de dinero que disminuye el patrimonio o el presupuesto (García I. , 2018).

### **Seguro**

Es un acuerdo que realiza una persona con una compañía aseguradora con el fin de que la persona o empresa quede asegurado frente a algún daño y este esté cubierto por el

contrato de seguro, un contrato que permite cubrir contingencias o riesgos pagando una prima (Sánchez, 2019).

### **Medios de pago**

Es un bien o instrumento que puede ser usado para adquirir bienes o servicios y cancelar todo tipo de operaciones, aceptado comúnmente para comprar o arrendar un bien, para cancelar una deuda y para realizar cualquier pago en general (ASBA, 2017).

### **Ahorro**

Denominado a la acción de ahorrar o reservar parte de los ingresos que se obtienen ordinariamente para disponer de él como previsión de necesidades futuras, es la acción de guardar dinero para el futuro, con el fin de ser utilizado para algo en específico (Significados.com, 2016).

### **Inversión**

Se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable, una cantidad de capital colocada en cierta actividad, con el fin de obtener rentabilidad (BBVA, 2017)

### **Presupuesto**

Hace referencia al conjunto de previsiones y recursos con los que cuenta una persona o una empresa, para hacer frente a sus gastos y pagos y predecir su futuro, es el cálculo, exposición y planificación que prevé los gastos y ganancias de un determinado ente o persona (Banda, 2016).

### **Docente**

Se llama así a la persona que ejerce la docencia, es decir que cumple con la labor de enseñar, es aquel individuo que de forma profesional se dedica a enseñar o realiza acciones similares a ella (Significados.com, 2016).

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Tipo de investigación

De tipo descriptiva, porque se realizará la caracterización de un hecho, con el fin de establecer su estructura.

Para Díaz y Calzadillas, (2015) la investigación descriptiva busca medir con mayor precisión posible, caracterizando un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el propósito de establecer su comportamiento y se ubica en un nivel intermedio de investigación. Por otro lado, Mamani, (2016) dice que según su propósito, la investigación descriptiva es básica e incluye encuestas y los resultados pueden ser generalizados.

De acuerdo a Jimenez (1998) los estudios descriptivos están situados en una base más sólida que las investigaciones exploratorias, pero con una necesidad de esclarecimiento de relaciones causales, donde no puede formularse hipótesis causales si no se ha descrito profundamente el problema.

#### 3.2. Diseño de investigación

Para la presente investigación se utilizó el diseño no experimental, de corte transversal, en vista de que se obtuvieron los datos en un único tiempo y momento, que cuenta con una variable, solo se observará en su contexto natural para ser analizado.

Para Nuñez, (2018) el diseño de investigación explicativo no empírica, explica un que redundante, el comportamiento de las variables y observa situaciones que a están ahí, no provocadas intencionalmente por quien investiga. Si bien es cierto este diseño no es muy riguroso, sin embargo es mas cercano a la realidad y asu vez es mas antural. Para (Quispe, 2016).

Además, Fernández, (2001) refiere el diseño de investigación no experimental, se realiza sin manipular directamente las variables. Se trata de analizar u observar los fenómenos de manera tan natural y dentro de su contexto.

### 3.3. Identificación de variables

Cultura financiera

Dimensiones:

- Créditos
- Seguros
- Medios de pago
- Intereses
- Presupuestos
- Ahorro
- Inversión

### 3.4. Operacionalización de variables

**Tabla 5**

*Operacionalización de variables*

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
Cultura financiera	Créditos	Clasificación de créditos Sobreendeudamiento Historial crediticio
	Seguros	Seguros de vida Seguros patrimoniales Beneficios de seguros
	Medios de pago	Depósitos en cuenta Transferencias bancarias Banca electrónica
	Intereses	Tasas de interés Retraso en el pago
	Presupuesto	Gastos e Ingresos Ganancias

Ahorro	Ahorro programado Objetivos de ahorro Motivo de ahorro
Inversiones	Horizonte de inversión Riesgos de inversión Tipos de inversión

Fuente: elaboración propia

### 3.5. Población y muestra

#### 3.5.1. Población.

En la presente investigación el universo poblacional es conformado por el total de docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero, según la información brindada por los directores de las siguientes instituciones como: institución educativa secundaria José Antonio Encinas, director Lic. Néstor Rolando Quispe Ccapa, (09) docentes. Institución educativa Agro Industrial de Crucero CAIC, director Lic. Mateo Quispe Figueroa, (39) docentes. Institución educativa Siervos de Dios, director Mg. Leonardo Mamani Mamani, (39) docentes. Institución educativa adventista Los Andes, director Lic. Fermín Mara Pilco. (09) según la información brindada la población está conformada por 96 docentes en el año 2018.

#### 3.5.2. Muestra.

Para determinar la muestra se utilizó el muestreo aleatorio simple donde se ha considerado el tamaño de muestra, para el cual

$$n_0 = \frac{N pqz^2}{(N-1) d^2 + z^2 pq}$$

Donde:

N: Tamaño de población; 96 docentes

n: Tamaño de muestra de los docentes 77



z: Nivel de confianza para generalizar resultados (1-alfa); 1.96

p: Probabilidad de ocurrencia a favor; 0.5

q: Probabilidad; 0.5

### **3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.6.1. Técnicas.**

Para determinar el nivel de la cultura financiera de los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero la técnica empleada fue la encuesta. Una de las técnicas empleadas en la presente investigación en lo que respecta al marco teórico es la de resúmenes de las fuentes primarias y secundarias, consultando libros, revistas, diarios locales y nacionales, tesis, internet, bibliotecas virtuales, registro de datos de instituciones públicas y privadas válidas, confiables y fiables. Todo ello con la finalidad de preparar información y observaciones para analizar el tema.

Para Mayntz, (1976) citado por Díaz, (2001) la encuesta es descrita como la búsqueda de información sistemática a través de la cual el investigador pregunta a los investigados sobre los datos que desea obtener individualmente para agregarlos posteriormente a la investigación, por lo que el cuestionario debe tener una serie de preguntas respecto a las variables que se desea medir, con preguntas abiertas y cerradas, a su vez las cerradas son dicotómicas o pueden incluir varias alternativas lo que permite facilitar la codificación de los valores numéricos, que se utilizó en esta investigación.

#### **3.6.2. Instrumentos.**

Para la presente investigación se utilizó el instrumento de Mamani, (2016) de su tesis “el nivel de la cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II Y III – 2015” este cuestionario consta de un título, introducción, datos generales con veintiún preguntas y opciones múltiples, incluidas preguntas con escala de valoración de Likert. Es un conjunto de ítems en forma de

afirmaciones o juicios en la que se requieren reacciones favorables o desfavorables según sea el caso: 1 (nada o nunca), 2 (poco o algunas veces), 3 (lo suficiente o casi siempre), 4 (mucho o siempre) (Fernández, 2005).

El cuestionario está elaborado a base de 07 dimensiones financieras para medir el nivel de cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero 2018, las dimensiones a medir son:

Respecto a los tipos de créditos, los riesgos que asumen al no pagar sus deudas, así como el mantener un buen historial crediticio, preguntas del (1 al 4). Se pretende conocer los conocimientos sobre los tipos de seguros y sus beneficios, preguntas del (5 al 7). Se pretende conocer si los docentes utilizan los medios de pago como el internet, transferencias bancarias, depósitos, preguntas del (8 al 10). Los conocimientos sobre las tasas de interés, preguntas del (11 al 13). Se pretende conocer si los docentes llevan un presupuesto o no, preguntas del (14 al 15). Respecto al ahorro, si ahorran parte de sus ingresos o no, preguntas del (16 al 18). Respecto a la inversión, se pretende conocer a los tipos de inversión usuales, y si están dispuestos a correr riesgos, preguntas del (19 al 21).

### **3.7. Técnicas e instrumentos de análisis de datos**

Para procesar los datos obtenidos se utilizó el paquete estadístico SPSS versión 23, de ingresadas las variables tabulando los datos se procedió al procesamiento de datos, para medir la variable se utilizó la escala que se menciona a continuación, donde se mide el nivel de “cultura financiera” se clasifica en tres, posteriormente de la obtención de resultados se procede a analizarlos e interpretarlos respectivamente.

Para la medición de la variable nivel de cultura financiera se utilizó la siguiente escala:

Nivel bajo: 21 a 41.

Nivel medio: 42 a 62.

Nivel alto: 63 a 84.

Para la medición de la dimensión créditos:

Nivel bajo: 4 a 7.

Nivel medio: 8 a 11.

Nivel alto: 12 a 16.

Para medición de las dimensiones de seguros, medios de pago, intereses, ahorro e inversión

Nivel bajo: 3 a 5.

Nivel medio: 6 a 8.

Nivel alto: 9 a 12.

Para la medición de la dimensión presupuesto

Nivel bajo: 2 a 3.

Nivel medio: 4 a 5.

Nivel alto: 6 a 8.

### **3.8. Validación del instrumento**

El instrumento que se utilizó en esta tesis es de Mamani, (2016) de su tesis “El nivel de la cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III – 2015”, la cual fue validada por juicio de expertos. Asimismo, para esta tesis se sometió a una revalidación del instrumento, la cual se hizo por juicio de expertos, con profesionales de amplia experiencia. Las cuales adjuntamos en el anexo E.

### **3.9 Confiabilidad del instrumento**

La confiabilidad del instrumento de investigación sobre la cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero, 2018; se

realizó utilizando el Alpha de Cronbach obteniendo como resultado de 0.834 lo que nos indica una alta confiabilidad. Resultados que se adjunta en el anexo F.

La validez y confiabilidad: se trata de administrar un instrumento con resultados entre 0 y 1, mediante el cálculo de un coeficiente, para validar su confiabilidad (Hernández, 1991). Un instrumento tiene alta validez y confiabilidad cuando el resultado de su análisis da un mayor de 0.50, un instrumento realmente mide la variable.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Resultados

Se muestran los resultados de la presente investigación, empezando por los demográficos, donde se encuentran la edad, sexo y estado civil de los encuestados. Sigue los resultados generales sobre la cultura financiera en los docentes de las instituciones secundarias del distrito de Crucero, continúa con los resultados de los objetivos específicos respecto a los créditos, seguros, medios de pago, intereses, presupuesto, ahorro e inversión; y por último los resultados de las 21 preguntas representados en tablas referentes al instrumento aplicado.

##### 4.1.1. Resultados demográficos.

A continuación, se muestran los resultados demográficos, donde se encuentran la edad, sexo y estado civil de los encuestados.

**Tabla 6**

*Edad de los encuestados*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
18 a 30 años	24	31	31
31 a 40 años	28	36	67
41 a 50 años	20	26	93
51 a más	5	7	100
	77	100	

Fuente: elaboración propia

En la tabla 6 Se muestran las edades de los docentes encuestados donde el más frecuente es de 31 a 40 años representada por el 36%, seguido por el 31% de los docentes de edades entre 18 y 30 años, el 26% son de edades entre 41 a 50 años y por último son los mayores de 51 años con un porcentaje de 5%.

**Tabla 7***Sexo de los encuestados*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Masculino	50	66	66
Femenino	27	34	100
	77	100	

Fuente: elaboración propia

En la tabla 7 se muestra que el mayor porcentaje de docentes encuestados es masculino representado por el 66% seguido por el 34% de los encuestados que es femenino.

**Tabla 8***Estado civil de los encuestados*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Soltero (a)	39	50	50
Casado (a)	36	46	96
Divorciado (a)	1	2	98
Viudo (a)	1	2	100
	77	100	

Fuente: elaboración propia

Según la tabla 8 los solteros llevan mayor representación en este caso por 50% seguida por los casados con un porcentaje de 46% y por último docentes viudos y divorciados representados por el 2% respectivamente.

**4.1.2. Resultados por objetivos.**

A continuación, se muestran los resultados con relación al objetivo general de la presente investigación, que es determinar el nivel de la cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas del nivel secundario del distrito de Crucero – 2018. De forma global se presentan los niveles de cultura financiera que presentan los docentes encuestados.

**Tabla 9***La cultura financiera*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	2	3	3
Medio	64	83	86
Alto	11	14	100
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 9 muestran los resultados del objetivo general para el cual, se realizaron preguntas respecto a los créditos, seguros, medios de pago, interés, presupuesto, ahorro e inversión.

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla 9 los docentes que tienen una cultura financiera de nivel medio representan el 83%, seguido por los que muestran un conocimiento alto de la cultura financiera representado por el 14%, por último, los docentes con una cultura financiera de nivel bajo que representan el 3% del total de los encuestados. Lo que significa que el porcentaje mayor de docentes está en un nivel medio.

**Tabla 10***La cultura financiera respecto al crédito*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	14	18	18
Medio	49	64	82
Alto	14	18	100
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

En la tabla 10 respecto a la cultura financiera en los créditos se obtuvieron los resultados de la siguiente manera el 64% de los docentes muestran una cultura financiera en cuanto a los créditos de nivel medio, seguido por los docentes que cuentan con un nivel alto de cultura financiera respecto a los créditos representados por 18% al igual que los que

presentan una cultura en crédito de nivel bajo con 18%. Lo que el porcentaje mayor de docentes está en un nivel medio.

**Tabla 11**

*Cultura financiera respecto a los seguros*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	18	23	23
Medio	50	65	88
Alto	9	12	100
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 11 muestran los resultados respecto a los seguros donde se determinó que el 65% de los encuestados presentan un nivel medio, también se observa que el 23% de docentes que indican un nivel bajo de conocimiento respecto a los seguros, por último, representado por el 12% están los docentes que muestran un nivel de cultura financiero respecto a los seguros. La mayoría se encuentra en un nivel medio en esta dimensión.

**Tabla 12**

*Cultura financiera respecto a los medios de pago*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	30	39	39
Medio	41	53	92
Alto	6	8	100
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 12 se observa que los resultados respecto a medios de pago representan un nivel medio con el 53% del total de los encuestados, seguido por los que tienen nivel bajo de cultura financiera en cuanto a medios de pago, representado por el 39% del total de los encuestados, por último, muestra que el 8% del total de los encuestados tienen un nivel de conocimiento alto.



**Tabla 13***Cultura financiera respecto a los intereses*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	31	40	40
Medio	41	54	94
Alto	5	6	100
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 13 se observan los resultados de la cultura financiera respecto a los intereses donde el 54% de los encuestados presentan un nivel medio, el 40% que representan un nivel bajo de cultura financiera respecto a los intereses, y el 6% de los docentes encuestados representan un nivel de cultura financiera respecto a los intereses de nivel alto. Más de la mitad de los docentes tiene un nivel medio respecto a intereses.

**Tabla 14***Cultura financiera respecto al presupuesto*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	18	23	23
Medio	37	48	71
Alto	22	29	100
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 14 muestran los resultados del nivel de cultura financiera respecto al presupuesto donde el 48% indica un nivel medio de cultura financiera respecto al presupuesto, el 29% tiene cultura financiera de presupuestos altos, por último, los que muestran un nivel de cultura financiera respecto al presupuesto bajo representado por el 23%. Por lo tanto, se observa que en esta dimensión la mayoría se encuentra en un nivel medio de cultura financiera respecto al presupuesto.

**Tabla 15***Cultura financiera respecto al ahorro*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	7	9	9
Medio	60	78	87
Alto	10	13	100
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 15 se puede observar que el 78% de los docentes muestran un nivel medio respecto al ahorro, seguido por los docentes que muestran un nivel de cultura financiera respecto al ahorro alto con el 13%, por último, los docentes que muestran una cultura financiera respecto al ahorro bajo representado por el 9%. Lo que indica que tres partes del total se encuentran en un nivel medio respecto al ahorro.

**Tabla 16***Cultura financiera respecto a la inversión*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	15	19	19
Medio	50	65	84
Alto	12	16	100
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 16 se observa que respecto a la inversión donde el 65% del total de encuestados presenta un nivel medio, seguido por el 19% que presentan una cultura financiera de nivel bajo respecto a la inversión, por último, representados con el 16% que son los que muestran un nivel alto. Lo que indica que la mayoría de los encuestados tienen un nivel medio respecto a la inversión.

#### 4.1.3. Resultados por preguntas.

A continuación, se presentan los resultados por cada pregunta realizada en el instrumento utilizado, encuesta que suman 21 preguntas para las dimensiones correspondientes.

**Tabla 17**

*Respecto al conocimiento créditos comerciales*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	4	5.19	5.19
Poco	41	53.25	58.44
Lo suficiente	29	37.66	96.10
Mucho	3	3.90	100.00
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 17 se observa la respuesta a la pregunta ¿Tiene conocimientos sobre los créditos comerciales? Donde el 53.25% de docentes de las instituciones educativas secundarias de distrito de Crucero respondieron que conocen poco sobre los créditos comerciales, seguido por el 37.66% que señalaron conocer lo suficiente, seguido por el 5.19% que indican conocer nada sobre los créditos comerciales.

**Tabla 18**

*Conocimiento de créditos personales*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	5	6.49	6.49
Poco	38	49.35	55.84
Lo suficiente	33	42.86	98.70
Mucho	1	1.30	100.00
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

Por su parte la tabla 18 señala los resultados respecto a ¿Tiene conocimientos sobre los créditos personales? Donde el 49.35% señalaron conocer poco sobre los créditos comerciales, el 42.86% señaló conocer lo suficiente, el 6.49% señaló conocer nada respecto a los créditos personales, por último, el 1.30% que indicó conocer mucho respecto a los créditos.

**Tabla 19**

*Conocimiento a los riesgos de no pagar deudas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	8	10.39	10.39
Poco	28	36.36	72.73
Lo suficiente	32	41.56	93.51
Mucho	9	11.69	100.00
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 19 respecto a los riesgos de no pagar deudas los resultados obtenidos con la pregunta ¿Conoce los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas? Son que el 41.56% respondieron que conocen lo suficiente respecto a no pagar sus deudas, el 36.36% indica conocer poco, seguidos por los que indican conocer mucho, representado por el 11.69% y por último el 10.39% indica conocer nada respecto a los riesgos de no pagar sus deudas.

**Tabla 20**

*Respecto al historial crediticio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	24	31.17	31.17
Algunas veces	32	41.56	72.73
Casi siempre	16	20.78	93.51
Siempre	5	6.49	100.00
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

La tabla 20 muestran los resultados con relación a la pregunta ¿Cuenta con un buen historial crediticio? A la que el 41.56% de los docentes respondieron que cuentan algunas veces con un buen historial crediticio, seguidos por el 31.17% que indican nunca cuentan con un buen historial crediticio, el 20.78% que indica contar casi siempre con un buen historial crediticio y por último los que indican tener siempre cuentan con un buen historial crediticio representado por 6.49%.

**Tabla 21**

*Respecto a seguros de vida*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	7	9.09	9.09
Poco	40	51.95	61.04
Lo suficiente	27	35.06	96.10
Mucho	3	3.90	100.00
Total	77	100	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 21 de acuerdo a la pregunta ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vida? Presenta resultados donde el 51.95% señaló conocer poco respecto a los seguros de vida, el 35.06% señala conocer lo suficiente respecto a los seguros de vida, el 9.09% de los docentes señalaron conocer nada respecto a los seguros de vida, por último, los que indican conocer mucho respecto a los seguros de vida y representan el 3.90% del total de encuestados.

**Tabla 22***Respecto a seguros de vivienda*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	20	25.97	25.97
Poco	41	53.25	79.22
Lo suficiente	14	18.18	97.40
Mucho	2	2.60	100
Total	77	100.00	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 22 respecto a los seguros de vivienda muestra y de acuerdo a la interrogante ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vivienda? Muestra resultados donde el 53.25% indica conocer poco respecto a los seguros de vivienda, el 25.97% señaló conocer nada respecto a los seguros de vivienda, el 18.18% señala conocer lo suficiente de seguros de vivienda, y el 2.60% señala conocer mucho.

**Tabla 23***Respecto a beneficios de un seguro*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	7	9.09	9.09
Poco	38	49.35	58.44
Lo suficiente	30	38.96	97.40
Mucho	2	2.60	100.00
Total	77	100	

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 23 se muestran los resultados con relación a la pregunta ¿Tiene conocimientos sobre los beneficios de un seguro? Donde el 49.35% señala conocer poco respecto a los beneficios de un seguro, el 38.96% señaló conocer lo suficiente sobre los beneficios de un seguro, el 9.09% señaló conocer nada y por último el 2.60% de docentes que indican conocer mucho de los beneficios de los seguros.

**Tabla 24***Respecto a depósitos en cuenta*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	20	25.97	25.97
Algunas veces	42	54.55	80.52
Casi siempre	15	19.48	100.00
Siempre	0	0.00	
Total	77	100	

Fuente: elaboración propia

En la tabla 24 con respecto a la pregunta realizada se observa que el 54.55% respondieron que algunas veces realizan compras usando depósitos en cuentas corrientes, seguido por el 25.97% de los docentes indican que nunca realizaron compras o ventas utilizando como medio de pago los depósitos en cuenta, por último, los docentes que señalan utilizar casi siempre los depósitos en cuenta representados por 19.48%.

**Tabla 25***Respecto a transferencias bancarias*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	33	42.86	42.86
Algunas veces	34	44.16	87.01
Casi siempre	10	12.99	100.00
Siempre	0	0	
Total	77	100	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 25 señala la respuesta obtenidas según la pregunta referida a transferencias bancarias donde el 44.16% de docentes respondieron que algunas veces utilizo transferencias para realizar sus compras y /o ventas, el 42.86% de los docentes indican nunca haber realizado una compra o venta utilizando las transferencias bancarias, por último, los que señalan que casi siempre utilizaron las transferencias bancarias representadas por 12.99%.

**Tabla 26***Respecto a los pagos por internet*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	16	20.78	20.78
Poco	33	42.86	63.64
Lo suficiente	25	32.47	96.10
Mucho	3	3.90	100.00
Total	77	100	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 26 muestran los resultados según la pregunta ¿Tiene conocimientos sobre los pagos por internet? El 42.86% de docentes respondieron que conocen poco respecto a los pagos por internet, seguido por el 32.47% que indican conocer lo suficiente, el 20.78% señalan que no conocen respecto a los pagos por internet, y solo el 3.90% de los docentes encuestados señalan conocer mucho respecto a los pagos por internet.

**Tabla 27***Conocimiento de tasas de interés de las entidades financieras*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	8	10.39	10.39
Poco	43	55.84	66.23
Lo suficiente	25	32.47	98.70
Mucho	1	1.30	100
Total	77	100	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 27 muestran los resultados referentes a las tasas de interés de las entidades financieras donde, el 55.84% respondieron que conocen poco respecto a las tasas de interés, seguido por el 32.47% que indican conocer lo suficiente, el 10.39% que indican conocer nada respecto a las tasas de interés y por último solo el 1.30% indica conocer mucho al respecto.



**Tabla 28***Respecto al cálculo de interés de un préstamo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	15	19.48	19.48
Algunas veces	37	48.05	67.53
Casi siempre	24	31.17	98.70
Siempre	1	1.30	100.00
Total	77	100.00	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 28 muestran los resultados para determinar si los docentes calculan las tasas de interés de un préstamo que les otorgan, según la pregunta donde el 48.05% indican que algunas veces calculan las tasas de interés, seguidos por el 31.17% casi siempre calculan las tasas de interés, el 19.48% que indican nunca calculan las tasas de interés y por último, el 1.30% que indica realizar siempre el cálculo.

**Tabla 29***Respecto al retraso en el pago de deudas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	32	41.56	41.56
Algunas veces	35	45.45	87.01
Casi siempre	10	12.99	100.00
Siempre	0	0.00	
Total	77	100.00	

Fuente: Elaboración propia

En La tabla 29 se observa que respecto al retraso en deudas el 45.45% respondieron que algunas veces, seguidos por el 41.56% que indican que nunca se han retrasado en el pago de sus deudas, por último, el 12.99% que indican que casi siempre se retrasan.

**Tabla 30***Respecto al registro de ingresos y gastos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	16	20.78	20.78
Algunas veces	30	38.96	59.74
Casi siempre	30	38.96	98.70
Siempre	1	1.30	100.00
Total	77	100.00	

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 30 se observa que respecto a la pregunta relacionada al registro de ingresos y gastos el 38.96% indican que algunas veces llevan un registro de sus ingresos y gastos, el otro 38.96% señalan llevar un registro de ingresos y gastos casi siempre, por último, el 20.78% indican que nunca han llevado el registro de gastos e ingresos, y solo el 1.30% indican siempre llevar un registro de ingresos y gastos respectivamente.

**Tabla 31***Respecto al cálculo de ganancias*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	14	18.18	18.18
Algunas veces	30	38.96	57.14
Casi siempre	27	35.06	92.21
Siempre	6	7.79	100.00
Total	77	100.00	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 31 muestra los resultados al respecto de ¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente? Donde el 38.96% indica calcular algunas veces, seguidos por el 35.06% que indican calcular las ganancias que obtendrán casi siempre, luego el 18.18% de docentes señalan que nunca calculan las ganancias, por último 7.79% indican que siempre calculan sus ganancias mensuales.

**Tabla 32***Respecto al ahorro de una parte del ingreso*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	10	12.99	12.99
Algunas veces	38	49.35	62.34
Casi siempre	25	32.47	94.81
Siempre	4	5.19	100.00
Total	77	100.00	

Fuente: elaboración propia

La tabla 32 se observa que respecto al ahorro de sus ingresos el 49.35% indican que algunas veces ahorran parte de sus ingresos, seguidos por el 32.47% que indican ahorrar casi siempre parte de sus ingresos, por otra parte, el 12.99% indican que nunca ahorran parte de sus ingresos y solo el 5.19% indican siempre ahorran parte de sus ingresos.

**Tabla 33***Respecto a los objetivos para el ahorro*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	9	11.69	11.69
Algunas veces	34	44.16	55.84
Casi siempre	30	38.96	94.81
Siempre	4	5.19	100.00
Total	77	100.00	

Fuente: elaboración propia

La tabla 33 muestran los resultados con relación a la pregunta con el fin de saber si se plantean objetivos como: comprar una vivienda, educación, comprar un auto vacacionar. Donde el 44.16% respondieron que algunas veces si se plantean objetivos, el 38.96% que indican que casi siempre, el 11.69% que indican nunca trazarse objetivos y el 5.19% que siempre se traza objetivos para justificar su ahorro.

**Tabla 34***Respecto al control de gastos para el ahorro*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	5	6.49	6.49
Algunas veces	31	40.26	46.75
Casi siempre	39	50.65	97.40
Siempre	2	2.60	100.00
Total	77	100.00	

Fuente: elaboración propia

En la tabla 34 se muestran los resultados con relación a la pregunta donde el 50.65% indican que casi siempre controlan sus gastos para poder ahorrar, en seguida el 40.26% indican controlar algunas veces sus gastos, seguidos por el 6.49% que nunca controlan sus gastos y por último el 2.60% de docentes que indican controlar siempre sus gastos para poder ahorrar.

**Tabla 35***Respecto al momento de inversión*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	15	19.48	19.48
Algunas veces	35	45.45	64.94
Casi siempre	24	31.17	96.10
Siempre	3	3.90	100.00
Total	77	100.00	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 35 muestran los resultados con respecto a la pregunta ¿Se desanima al momento de invertir? Donde el 45.45% indica que algunas veces se desanima al momento de invertir, el 31.17% indican desanimarse al momento de inversión casi siempre, seguido por el 19.48% que indican que nunca se desaniman al momento de la inversión y el 3.90% indican siempre desanimarse al momento de invertir.

**Tabla 36***Respecto a los riesgos de inversión*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	7	9.09	9.09
Algunas veces	37	48.05	57.14
Casi siempre	26	33.77	90.91
Siempre	7	9.09	100.00
Total	77	100.00	

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 36 se muestran los resultados referidos a los riesgos de inversión donde el 48.05% de docentes respondieron que algunas veces están dispuestos a correr riesgos, seguido por 33.77% que indican casi siempre, y el 9.09% de docentes indican que nunca están dispuestos a correr riesgos, con el mismo porcentaje los que indican siempre están dispuestos a correr riesgos e informarse antes de invertir.

**Tabla 37***Respecto a inversión en negocios e inmuebles*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	10	12.99	12.99
Poco	41	53.25	66.23
Lo suficiente	24	31.17	97.40
Mucho	2	2.60	100.00
Total	77	100.00	

Fuente: Elaboración propia

La tabla 37 se observa que respecto a la pregunta ¿Conoce la inversión en negocios/empresas, bienes inmuebles? Donde el 53.25% indican que conocen poco respecto a la inversión en negocios, empresas, bienes o inmuebles; seguido por 31.17% que indican conocer lo suficiente, el 12.99% que indican conocer nada respecto a inversiones, por último, solo el 2.60% que indican conocer mucho respecto a la inversión en negocios, empresas, bienes o inmuebles.

## 4.2. Discusión

El propósito de la presente investigación fue determinar el nivel de cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018. A partir de los resultados mostrados se identificó que:

Mamani (2016), en su investigación, obtuvo un resultado donde 47% mostró un nivel medio de cultura financiera en los comerciantes de la plaza internacional San José Base II y III, lo que les permitirá lograr una libertad financiera. Por otro lado, Quispe (2016) en su investigación realizada en el mercado internacional Túpac Amaru Acomita V de la ciudad de Juliaca, donde concluyó que el 73.8% presenta un nivel de cultura medio, y en la presente investigación en la tabla 9 se puede observar que el 83% tiene un nivel medio seguido por los que tienen un nivel alto y un nivel bajo de cultura financiera en los docentes del distrito de Crucero, resultado muy similar a las anteriores investigaciones, teniendo en cuenta ello, se considera que los docentes optan por decisiones adecuadas respecto a las finanzas, optan por decisiones prudentes con relación a los créditos, el uso de seguros, utilizan los medios de pago oportunamente, tienen conocimientos básicos de intereses, toman decisiones adecuadas en cuanto al presupuesto, ahorro e inversión. Sin embargo, el resultado podría ser mejor si tendrían un nivel alto de cultura financiera debido a que eso incrementaría 11 veces mejor la toma de decisiones financieras (Nuñez, 2018).

En relación con el primer objetivo específico, Mamani, (2016) identificó que el 50.2% de los comerciantes del mercado internacional San José presentan un nivel medio de cultura financiera en cuanto a créditos. Por su parte Quispe, (2016) concluye que el 84.5% presenta un nivel medio con respecto al uso de créditos, y en la presente se muestra que nivel de la cultura financiera en cuanto a créditos es medio con el 64% tomando como referencia a la tabla 10, lo que significa que los docentes tienen conocimientos básicos respecto a los tipos de créditos mostrados en las tablas y cuentan con un buen historial

crediticio, saben que al no pagar sus deudas incurrirán en problemas financieros posteriormente hasta ser excluidos del sistema financiero.

En relación con el segundo objetivo específico cultura financiera en seguros, Mamani, (2016) identificó que el 43.8% presenta un nivel bajo de cultura financiera en cuanto a seguros. Por su parte Quispe, (2016) determinó que el 72.6% presentan un nivel medio de con relación en el uso de seguros, al respecto la tabla 11 presenta que el 65% de los docentes presentan un nivel medio respecto a los seguros, estos resultados con similitud considerable muestran que los docentes tienen conocimientos sobre los tipos de seguro, y sus beneficios.

En relación con el tercer objetivo, cultura financiera en cuanto a medios de pago, Mamani, (2016) identificó que el 50.7% presentan un nivel bajo de cultura financiera en medios de pago, la presente investigación muestra que 53% tiene un nivel medio de cultura financiera respecto a los medios de pago, la diferencia porque hay pocos comerciantes que utilizan las transferencias bancarias, depósitos en cuenta corriente o la banca por internet.

En relación con el cuarto objetivo, cultura financiera en intereses Mamani, (2016) identificó que el 59.6% presentan un nivel medio, por lo que las entidades financieras deben dar mayor orientación con un valor agregado, para la presente, se determinó que el 53% de los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero presentan un nivel medio respecto a los intereses, el resultado mostrado en la tabla 13, significa que algunas veces o casi siempre calculan las tasas de interés, y procuran no atrasarse en el pago de sus deudas.

En relación con el quinto objetivo cultura financiera en el presupuesto, Mamani, (2016) identificó que el 42.4% presentó un nivel bajo de cultura financiera en cuanto al presupuesto. Por otro lado, Quispe (2016), señaló que el 54.8% presentó un nivel medio, significa que manejan un registro de sus ingresos, gastos y ganancias, para la presente se diagnosticó que el 48% de los docentes del distrito de Crucero presentan un nivel medio

de cultura financiera en presupuestos, es decir saben lo que es calcular sus ganancias y llevar registros de ingresos y gastos.

En relación con el sexto objetivo cultura financiera en el ahorro, Mamani, (2016) identificó que el 45.8% presentó un nivel bajo. Por otra parte, Quispe, (2016) determinó que el 54.8% presentó un nivel medio de cultura financiera en el ahorro. Para la presente investigación se diagnosticó que el 78% presenta un nivel medio de cultura financiera en el ahorro, significa que ahorran sus ingresos, se trazan objetivos para justificar sus ahorros y controlan sus gastos para poder ahorrar, entienden que el ahorro no solo se debería considerar deudas versus ingresos, sino mantener ciertas relaciones con los ingresos, hábitos, nivel de vida entre otros aspectos, saben que el ahorro de dinero destinado para necesidades futuras mediante mecanismos financieros, será muy útil. (BN, 2017)

En relación con el séptimo objetivo cultura financiera en cuanto a la inversión, Mamani, (2016) identificó que el 55.7% demostró un nivel medio de cultura financiera respecto a la inversión. Por otro lado, Quispe, (2016) determinó que el 67.9% presenta un nivel medio, y para la presente investigación se diagnosticó que el 65% de los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero presentan un nivel medio de cultura financiera respecto a la inversión, es decir conocen los riesgos para invertir y conocen sobre inversiones en empresas o bienes.



## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. Conclusiones

Luego de haber observado los resultados haberlos analizado se concluye lo siguiente; de manera general se determina que la mayor cantidad de docentes de las instituciones educativas del nivel secundario del distrito de Crucero, tienen un conocimiento medio respecto al financiamiento, crédito, seguros, medios de pago, intereses, presupuestos, ahorro e inversiones, es decir hay puntos en los que no se tomarían las decisiones adecuadas en el momento adecuado, representado por el 83%, seguido por los que tienen un conocimiento alto sobre estos aspectos representados por el 14%.

Respecto a la cultura financiera en cuanto a créditos, se diagnosticó que los docentes presentan un nivel medio representado por el 64% lo que significa que conocen los créditos y la importancia del buen historial crediticio, saben que al no pagar sus deudas incurrirán en problemas financieros hasta ser excluidos del sistema financieros.

En relación con los seguros, los docentes de las instituciones educativas del distrito de Crucero mostraron un conocimiento medio y representan el 65% lo que significa que conocen los seguros de vida y vivienda y los beneficios que representan.

Con respecto a los medios de pago, se llegó a la conclusión que los docentes materia de estudio del distrito de Crucero tienen un conocimiento medio representado por el 53% es decir, más de la mitad de los encuestados no utilizan los medios de pago con frecuencia, al realizar sus compras y no presentan conocimientos suficientes sobre los pagos por internet.

Respecto a los intereses, los resultados mostraron que los docentes materia de estudio del distrito de Crucero tienen un conocimiento medio, representado por el 53% es decir, no

calculan frecuentemente los intereses de los préstamos que les ofrecen las entidades financieras y se retrasan en los pagos de sus deudas.

Por otro lado, respecto al presupuesto, los docentes materia de estudio del distrito de Crucero tienen un conocimiento medio sobre los presupuestos, representado por el 48% es decir, no acostumbran llevar un registro de sus ingresos y gastos ni calculan las ganancias que obtendrán.

Respecto al ahorro, los docentes materia de estudio del distrito de Crucero tienen un conocimiento medio sobre el ahorro representado por 78% de los encuestados, que indican ahorrar alguna parte de sus ingresos regularmente se trazan objetivos y controlan sus gastos para ahorrar.

Por último, con relación a las inversiones, los docentes materia de estudio del distrito de Crucero muestran un conocimiento medio representado por el 65% con relación a inversiones, aunque son más de la mitad de los encuestados que corren riesgos y se informan antes de invertir y conocen la inversión de negocios y bienes. Por otro lado, este indicador está seguido por los que tienen un conocimiento bajo, es decir, algunas veces toman riesgos al invertir, o se desaniman, y no conocen mucho respecto a la inversión empresarial o de algún bien.

## **6.1. Recomendaciones**

Después de realizar la discusión de los resultados basándose en las conclusiones se realizan las siguientes recomendaciones:

La primera recomendación en general es que los docentes deben brindar los conocimientos que obtienen respecto al financiamiento a los estudiantes de las instituciones educativas secundarias que representan, en vista de la importancia que ello tiene y tendrá a lo largo de su vida. Sin embargo, no se puede brindar información con la que no se cuenta, por lo tanto, los docentes deben capacitarse mejor con relación a todos los aspectos que son los créditos, seguros, medios de pago, intereses, presupuestos, ahorro e inversión, de tal manera puedan incrementar sus capacidades, tomarán decisiones acertadas financieras.

Respecto al primer objetivo específico relacionado con conocimiento sobre los créditos, la recomendación para los docentes es la incrementación e capacitación con respecto a los tipos de créditos, la importancia que tiene un buen historial crediticio para la adquisición de préstamos, y que el atraso en los pagos de las cuotas crediticias perjudicarán a su historial, también brindar a los estudiantes esa información, de manera que los mismos puedan tomar mejores decisiones para saber qué créditos son convenientes y cuáles no lo son.

Respecto al segundo objetivo específico, los seguros se recomienda a los docentes informarse al respecto, pues existen diferentes tipos de seguros de acuerdo a la necesidad del usuario, como funcionan y afiliarse a seguros de vida u otros, en vista de que esto ayudaría a cubrir pérdidas por accidentes, robos, o daños por siniestros, no solo a ellos, también a sus familias, al mismo tiempo al hacer esto los estudiantes aprenderán más sobre los seguros los beneficios que les ofrece y cómo escogerlos.

En relación con el tercer objetivo, medios de pago se recomienda a los docentes de las instituciones educativas secundarias aprender más respecto a su uso, la importancia de la

buena utilización de las tarjetas de débito o crédito, así como el uso de cheques, transferencias y el uso de la banca electrónica, que ofrece beneficios por su uso, además reduce el tiempo de compra y genera mayor seguridad, o depositando en cuentas corrientes que son más seguros y rápidos, evitando el uso de efectivo, en vista de que le pueden entregar dinero falsificado, robado o podría ocurrir algún incidente o robo.

Para el cuarto objetivo, el interés se recomienda a los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero, identificar qué tasas de interés manejan las entidades financieras, tipos de interés tienen los créditos o servicios financieros que se les ofrecen y si realmente les conviene, por otro lado, se recomienda a las entidades financieras brindar mayor orientación en este aspecto, de manera que sepan cuanto más pagan en caso de retraso en sus cuotas.

Respecto al quinto objetivo, el presupuesto, se recomienda que los docentes manejar un mayor control entre los ingresos y gastos que obtienen, establecer las etapas de la elaboración del presupuesto, los pasos que implica el presupuesto y así, tener un porcentaje fijo ahorrado para planes específicos a corto mediano o largo plazo, o para la prevención de alguna contingencia al mismo tiempo al tener el control de sus ingresos y gastos sabrán cuándo asumir compromisos de forma responsable, además podrán invertirlos con mayor seguridad evaluando los pros y contra de algún proyecto.

Respecto al sexto objetivo, el ahorro se recomienda a los docentes ahorrar una parte fija de los ingresos que tienen, porque les brindará ventajas que el ahorrar implica, por ejemplo, proyectos de estudio, vivienda u otros bienes, al conocer más respecto a la importancia del ahorro, conocerán también medios financieros en los cuales depositar sus ahorros, analizando cuál de ellos es el que más les conviene, al mismo tiempo controlaran sus gastos de manera que el ahorro no será perjudicado.

En relación con el séptimo objetivo, la inversión, se recomienda a los docentes analizar los tipos de inversión que existen, tanto empresariales, de bienes o inmuebles, analizando

cuál es el más beneficioso y se acomoda a sus capacidades, se recomienda evaluar el riesgo o riesgos que conlleva una inversión. Al informarse más respecto al tema tomarán mejores decisiones respecto a la inversión y tendrán seguridad al momento de invertir, por otro lado, se incrementarán sus conocimientos en inversión de negocios o empresas.

Por otro lado, se recomienda a los interesados en investigar la cultura financiera, analizar si los docentes brindan o no estos conocimientos a sus estudiantes en especial de cuarto y quinto de secundaria, en vista de que están prontos a independizarse financieramente además, como ya se mencionó, el Perú cuenta con un plan de educación financiera, en el que señala la importancia de que las nuevas generaciones tengan un nivel de cultura financiera alto, lo que generaría individuos responsables con sus finanzas personales, con libertad financiera, por lo tanto, individuos que contribuirán con su país pagando correctamente sus impuestos, y generando el crecimiento económico del país.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, J., & Ortiz, B. (2013). *“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración banca y finanzas”*2013. Loja Ecuador: Universidad Técnica Particular de Loja.
- Aibar, M. (2018). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Madrid: Ministerio De Educación, Cultura Y Deporte.
- ASBA. (junio de 2017). *Educación financiera de ASBA*. Obtenido de Asociación de Supervisores Bancarios de las Americas: <https://www.asba-supervision.org/PEF/inversion/horizonte-de-inversion.shtml>
- ASBA. (16 de diciembre de 2018). *Educación Financiera*. Obtenido de Contrato de Crédito: <https://www.asba-supervision.org/PEF/endeudamiento/contrato-de-credito.shtml>
- ASBANC. (26 de marzo de 2018). *Has como Panchito pregunta nomas*. Obtenido de ¿Cuáles son las principales cuentas de ahorro en el mercado?: <https://trome.pe/especial/asbanc/noticias/conoce-cuales-son-principales-cuentas-ahorro-noticia-1993120>
- BAC-Credomatic, R. F. (2008). *Libro maestro de educación financiera*. Costa Rica: Red Financiera BAC-Credomatic.
- Banda, J. (3 de octubre de 2016). *Economía simple. net*. Obtenido de Definición de ingreso: <https://www.economiasimple.net/glosario/ingreso>
- BBVA. (15 de mayo de 2017). *Educación Financiera*. Obtenido de BBVA educacion financiera: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- BCRP. (30 de septiembre de 2019). *Guía metodológica de la nota semanal*. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Guia-Metodologica/Guia-Metodologica-02.pdf>
- Belaunde, G. (2015). Riesgo de sobreendeudamiento. *Gestión*.

- Blancas, Y. (2016). *La cultura financiera y su impacto en la Gestión crediticia de la agencia el tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014*. Huancayo: Universidad Peruana Los Andes.
- BN. (2017). *Plan nacional de educación financiera*. Lima: Banco de la Nación.
- Broseta, A. (19 de mayo de 2017). *Spread: Significado, Tasas de interés ejemplos*. Obtenido de Rankia: <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3575939-spread-significado-tasas-interes-ejemplos>
- Buenaventura, G. (2003). La tasa de interés: información con estructura. *Universidad ICESI*, 31-49.
- Buenaventura, V. G. (2003). La tasa de interés: información con estructura. *Estudios gerenciales*, 39-50.
- Céspedes, L. J. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 97-126.
- CNMV; Banco de España. (2010). *Finanzas para todos*. Obtenido de Plan de educación financiera:  
<http://finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosoperativos/mediosdepagodineroenefectivo.html>
- Consultorio contable. (s.f.). *Consultorio contable*. Obtenido de Consultorio contable:  
<http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/Nota%20de%20clase%20N28%20aseguramiento.pdf>
- Compara bien, (2019). Lo que necesitas saber sobre los préstamos personales. *Compara bien*.
- Cortez, C. G. (2014). Estructura y tipos de créditos de la banca múltiple en el Perú. En C. G. Cortez, *Pensamiento crítico vol. 17* (págs. 19-30). Lima.

- Crediscotia S.A. (2019). *Portal de orientación y servicios al ciudadano*. Obtenido de SBS Comunicación al cliente: <https://www.crediscotia.com.pe/Personas/Prestamos-Personales/default>
- Credomatic, (2008). *Libro maestro de educación financiera*. Costa Rica: Inova Technology S.A.
- Destino Negocio. (3 de enero de 2019). *Destino Negocio*. Obtenido de Destino Negocio: <https://destinonegocio.com.pe/economia-pe/conoce-los-fondos-de-inversion-peruanos/>
- Díaz, N. V., & Calzadillas, N. A. (2015). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en ciencias de la salud. *scielo.org*, 1-11.
- Duque, G., Eduardo, A., Gonzales, R., Juan, D., & Ramirez, A. (2012). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria Esumer. *Revista de Pedagogía*, 41.
- Emprendedor.pe. (06 de junio de 2013). *El portal del emprendedor peruano*. Obtenido de emprendedor.com: <https://emprendedor.pe/finanzas/tipos-de-creditos-en-peru/>
- Eyzaguirre, w. (17 de octubre de 2016). Cultura financiera. *Gestión*, pág. 2.
- Faguide, A. c. (12 de 12 de 2009). *Presupuesto empresarial*. Obtenido de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-3-Manual-de-Presupuesto-Empresarial.pdf>
- Franklin Templeton. (15 de enero de 2019). *Planeación financiera*. Obtenido de Planeación financiera: [https://www.franklintempleton.com.mx/es\\_MX/public/recursos-inversionista/planeacion-financiera/riesgo-retorno/invertir.page](https://www.franklintempleton.com.mx/es_MX/public/recursos-inversionista/planeacion-financiera/riesgo-retorno/invertir.page)
- García, G. (13 de junio de 2018). *Emprende pyme*. Obtenido de tipos de presupuesto: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-presupuestos.html>



- García, I. (18 de mayo de 2018). *Economía simple*. Obtenido de definición de gasto:  
<https://www.economiasimple.net/glosario/gasto>
- García, M., Pantoja, C., Zambrano, A., & Ramírez, C. (2009). *Fundamentos de Matemáticas Financieras*. Cartagena de Indias: Universidad Libre.
- gerencie.com. (8 de noviembre de 2017). *gerencie.com*. Obtenido de contrato de crédito:  
<https://www.gerencie.com/contrato-de-credito.html>
- GMO, Trading. (15 de diciembre de 2018). *GMO Trading*. Obtenido de GMO Trading:  
<https://www.gmotrading.com/es/article/inversiones-financieras>
- Gomez, R. F. (2001). *Presupuesto Teoría y práctica*. Venezuela: Universidad Central de Venezuela.
- Gómez, S. F. (2009). *Educación financiera: reos y lecciones*. Obtenido de educaion financiera: reos y lecciones: <http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financiam-inclusion/financiam-literacy/177-educacion-financiam-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>
- Guardiola, L. A. (1990). *Fundación Mapfre*. España: Editorial Mapfre S. A. Obtenido de Fundación Mapfre.
- Guía para la creación de empresas. (s.f.). *Crear - empresas*. Obtenido de Crear empresas:  
<https://www.crear-empresas.com/obligaciones-del-asegurador>
- Interbank. (26 de junio de 2018). *Descubre tu cuenta ideal*. Obtenido de descubre tu cuenta ideal: <https://interbank.pe/cuentas>
- Jimenez, P. R. (1998). Metodología de la investigación elementos básicos para la investigación clínica. *Bioestadística*, 2-25.
- Jimenez, V. R. (14 de diciembre de 2018). *Portal de información y opinión legal Pontificia Universidad Católica del Perú*. Obtenido de Dike:  
[http://dike.pucp.edu.pe/doctrina/civ\\_art28.PDF](http://dike.pucp.edu.pe/doctrina/civ_art28.PDF)

- Lera, L. F. (1996). Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías: situación actual del debate. *Cuaderno de Economía*, 92-115.
- Lira, B. (2014). El spread en el sistema financiero Peruano. *Gestión*, 29.
- Madrid, R. V. (2013). *Universidad de Piura*. Obtenido de programa académico de economía:  
[https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/1790/ECO\\_042.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/1790/ECO_042.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mamani, N. G. (2016). *El nivel de la cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II Y III - 2015*. Juliaca: Universidad Peruana Unión.
- Marin, B. P. (6 de junio de 2017). La importancia de la educación financiera. *El peruano*.
- Martin, X. (2013). *Claves de éxito del ahorro programado*. New York : Banco interamericano de desarrollo.
- Mavil, H. D. (12 de diciembre de 2004). *Biblioteca virtual unmsm*. Obtenido de biblioteca virtual unmsm:  
[http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/indata/vol7\\_n1/pdf/garantias.pdf](http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/indata/vol7_n1/pdf/garantias.pdf)
- McKenna, J., Makela, C., & Poter, N. (2014). Informes crediticios. *Finanzas serie para consumidores*, 9-141.
- MINEDU, SBS. (2017). Programas de finanzas en el Cole. *Guía del docente*, 10-97.
- Miranda, M. (03 de enero de 2019). SBS capacita más de 14,000 maestros en educación financiera en 2017. *Andina agencia peruana de noticias*.
- Montes, J. (12 de enero de 2019). *economipedia*. Obtenido de credito:  
<https://economipedia.com/definiciones/credito.html>

- Morales, C. A., & Morales, C. J. (2014). *Planeación financiera*. México: Grupo editorial Patria.
- Moreno, R. (1997). *presupuesto y análisis financiero*. San Nicolas De Los Garza, N.L.: Universidad Autónoma de Nuevo León.
- Nuñez, J. (2018). *Incidencia de la Cultura Financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-PUNO, 2016*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano.
- Olalla, R. (7 de mayo de 2018). *Finutive*. Obtenido de retraso en el pago de proveedores: <http://blog.finutive.com>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). *Próximos retos: de las políticas a las prácticas eficientes*. España: Ministerio de economía y competitividad.
- Ortiz, J. (7 de noviembre de 2014). *Tasa de interés pasiva y activa*. Obtenido de finanzas y proyectos: <https://finanzasyproyectos.net/tasa-de-interes-pasiva-y-activa/>
- Pérez, T. J. (25 de 06 de 2018). Teoría general de seguro.
- Poder legislativo. (2012). Ley Nro 29946 Ley del contrato de seguro. En P. legislativo, *Ley del contrato de seguro* (pág. 12). Lima: Diario oficial el Peruano.
- Quispe, L. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca -2016. (Tesis de Título)*. Universidad Peruana Unión, Juliaca, 2016. Juliaca: Universidad Peruana Unión.
- R SBS N.º 1765. (2005). *Ley complementaria a la ley de protección del consumidor en materia de servicios financieros*. Lima: el congreso de la república.
- Rodriguez, D. (2017). *Evaluación de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte*. Lima: Universidad Garcilaso de la Vega.

- Rodríguez, P. A. (2009). *Las inversiones financieras*. Campus de Vegazana: Universidad de León.
- Sánchez, L. (18 de junio de 2019). *Los mejores seguros de coche, motos, vida y hogar*. Obtenido de que es un seguro: <https://www.rankia.com/blog/mejores-seguros/2449635-que-seguro-tipos-seguros-existen>
- Saving Trust S.A. (12 de enero de 2006). *El dinero y el ahorro*. Obtenido de [http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)
- SBS. (12 de diciembre de 2011). *Superintendencia de Banca Seguros Y AFP*. Obtenido de Superintendencia de Banca Seguros Y AFP: <http://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/aprende-con-nosotros#tab-2011>
- Sevilla, A. (2019). *Economipedia*. Obtenido de economipedia hacemos más fácil la economía: <https://economipedia.com/definiciones/deposito-bancario.html>
- Shneir, J. (2 de agosto de 2019). *Ingresos y ganancias: ¿cuál es la diferencia?* Obtenido de camino financiero: <https://www.caminofinancial.com/es/ingresos-y-ganancias-cual-es-la-diferencia/>
- Significados.com. (31 de agosto de 2016). *Significado de ahorro*. Obtenido de significado de ahorro: <https://www.significados.com/ahorro/>
- Skills, P. M. (2009). Historial crediticio. *Guía práctica de finanzas*, 1-5.
- Sumari, J. (2015). *Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017*. Juliaca: Universidad Peruana Unión.
- SUNAT. (12 de 12 de 2018). *Sunat orientación en línea*. Obtenido de sunat orientación en línea: <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/personas-menu/impuesto-a-las->

transacciones-financieras-itf-bancarizacion-y-medios-de-pago-personas/3045-  
medios-de-pago-bancarizacion

Tipantaxi, C. A. (2017). *El plan operativo anual y la información financiera de la junta administradora de agua potable Canchagua Saquisili - Cotopaxi*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

Ucha, F. (2014). Créditos comerciales. *definición ABC*,  
<https://www.definicionabc.com/economia/credito-comercial.php>.

Verde, S. K. (2017). *Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, agencia Lima Cercado - 2017*. Lima: Universidad César Vallejo.

Villabona, R. (2016). Estructura del sistema financiero. *El sistema financiero*, (págs. 1-21).  
Lima.

## ANEXOS

### ANEXO A: MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título:** La cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero 2018.

Título	Planteamiento del problema	Objetivos	Hipótesis	Tipo y diseño
<p>La cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero 2018</p>	<p><b>Problema general</b></p> <p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018?</p> <p><b>Problemas específicos.</b></p> <p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos en los docentes de las instituciones secundarias del distrito de Crucero - 2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a seguros en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018?</p>	<p><b>Objetivo general.</b></p> <p>Identificar el nivel de la cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018.</p> <p><b>Objetivos específicos.</b></p> <p>Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos en los en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018.</p> <p>Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a seguros en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018.</p>	<p>No hay</p>	<p>Tipo: descriptivo diseño: no experimental transaccional</p>

<p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a medios de pago en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a intereses en los en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero – 2018</p> <p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018?</p>	<p>Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a medios de pago en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018.</p> <p>Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a intereses en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018.</p> <p>Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018.</p> <p>Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018.</p> <p>Diagnosticar el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018.</p>		
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

## ANEXO B: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

**Título:** La cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero 2018.

Variables	Dimensiones	Indicadores	Fuente de información	Instrumento
Cultura financiera	Créditos	Clasificación de créditos	Docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de crucero	Cuestionario
		Sobreendeudamiento		
		Historial crediticio		
	Seguros	Seguros de vida		
		Seguros patrimoniales		
		Beneficios de seguros		
	Medios de pago	Depósitos en cuenta		
		Transferencias bancarias		
		Banca electrónica		
	Intereses	Tasas de interés		
		Retraso en el pago		
	Presupuesto	Gastos e Ingresos		
		Ganancias		
	Ahorro	Ahorro programado		
		Objetivos de ahorro		
Motivo de ahorro				
Inversiones	Horizonte de inversión			
	Riesgos de inversión			
	Tipos de inversión			



### ANEXO C: MATRIZ INSTRUMENTAL

**Título:** La cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero 2018.

Variables	Dimensiones	Indicadores	Operación instrumental	Definición operacional	
Cultura financiera	Créditos	clasificación de créditos	¿Tiene conocimientos sobre los créditos comerciales?	Escala de valoración de likert para cada ítem de acuerdo al caso:	
			¿Tiene conocimientos sobre los créditos personales?		
		Sobreendeudamiento	¿Conoce los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?		
		Historial crediticio	¿Cuenta con un buen historial crediticio?		
	Seguros	Seguros de vida	¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vida?		
		Seguros patrimoniales	¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vivienda?		
		Beneficios de seguros	¿Tiene conocimientos sobre los beneficios de un seguro?		
	Medios de pago	Depósitos en cuenta	¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son los depósitos en cuenta?		A) nada B) poco C) lo suficiente D) mucho  A) nunca B) algunas veces C) casi siempre D) siempre
		Transferencias bancarias	¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son las transferencias bancarias?		
		Banca electrónica	¿Tiene conocimientos sobre los pagos por internet?		
	Intereses	Tasas de interés	¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?		
			¿Calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron?		
		Retraso en el pago	¿Se retrasó en el pago de las deudas?		
	Presupuesto	Gastos e Ingresos	¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?		
		Ganancias	¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?		
	Ahorro	Ahorro programado	¿Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?		
Objetivos de ahorro		¿Se traza objetivos claros para justificar el ahorro? Por ejemplo: comprar casa, educación de hijos, comprar auto, ir de vacaciones.			
Motivo de ahorro		¿Controla sus gastos para poder ahorrar?			
Inversiones	Horizonte de inversión	¿Se desanima al momento de invertir?			
	Riesgos de inversión	¿Está dispuesto a correr riesgos y se informa antes de invertir?			
	Tipos de inversión	¿Conoce la inversión en negocios/empresas, bienes inmuebles?			

## ANEXO D: INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

### Encuesta

**Título:** Encuesta de La cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero 2018, el presente cuestionario es para medir su conocimiento respecto a la cultura financiera, por lo que se solicita responda las siguientes preguntas.

<b>Edad</b>	<b>Sexo</b>	<b>Estado civil</b>
a) 18 a 30 años	a) Femenino	a) Soltero (a)
b) 31 a 40 años	b) Masculino	b) Casado (a)
c) 41 a 50 años		c) Divorciado (a)
d) 51 a mas		d) Viudo (a)

### **Créditos**

1. ¿Tiene conocimientos sobre los créditos comerciales?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Lo suficiente
  - d) Mucho
2. ¿Tiene conocimientos sobre los créditos personales?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Lo suficiente
  - d) Mucho
3. ¿Conoce los riesgos que asumiría al no pagar sus deudas?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Lo suficiente
  - d) Mucho
4. ¿Cuenta con un buen historial crediticio?
  - a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre

### **Seguro**

5. ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vida?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Lo suficiente
  - d) Mucho
6. ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vivienda?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Lo suficiente
  - d) Mucho
7. ¿Tiene conocimientos sobre los beneficios de un seguro?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Lo suficiente
  - d) Mucho

### **Medios de pago**

8. ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son los depósitos en cuenta?
  - a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre
9. ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son las transferencias bancarias?
  - a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre
10. ¿Tiene conocimientos sobre los pagos por internet?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Lo suficiente
  - d) Mucho

### **Interés**

11. ¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Lo suficiente
  - d) Mucho
12. ¿Calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Lo suficiente
  - d) Mucho
13. ¿Se retrasó en el pago de las deudas?
  - a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre

### **Presupuesto**

14. ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?
  - a) Nunca

- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

15. ¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?
- a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre

### **Ahorro**

16. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?
- a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre

17. ¿Se traza objetivos claros para justificar el ahorro? Por ejemplo: comprar casa, educación de hijos, comprar auto, ir de vacaciones.
- a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre

18. ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?
- a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre

### **inversión**

19. ¿Se desanima al momento de invertir?
- a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre

20. ¿Está dispuesto a correr riesgos y se informa antes de invertir?
- a) Nunca
  - b) Algunas veces
  - c) Casi siempre
  - d) Siempre

21. ¿Conoce la inversión en negocios/empresas, bienes inmuebles?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

¡gracias por su colaboración

## ANEXO E: VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación el instrumento de la tesis "EL NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL SAN JOSÉ DE LA CIUDAD DE JULIACA BASE II Y III -2015" que lleva por título: "ENCUESTA DE CULTURA FINANCIERA" a efectos de ser aplicarlo como instrumento de medición en el proyecto de tesis "CULTURA FINANCIERA EN LOS DOCENTES DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS SECUNDARIAS DEL DISTRITO DE CRUCERO - 2018"

Los resultados correspondientes a esta evaluación se registraron en el formato suministrado a los expertos.

El juicio predominante (aprobado, aprobado con observaciones o rechazado) acerca del instrumento se encuentra a continuación.

Juicio predominante Aprobado

Juez N°: \_\_\_\_\_

Fecha actual: Noviembre 2018

Nombres y Apellidos de Juez: Angel Jesus Perez Pineda

Institución donde labora: Caja Arequipa

Años de experiencia profesional o científica: 11 años

  
Firma y Sello:  
ANGEL JESUS PEREZ PINEDA  
Analista de Créditos  
CAIAC - Arequipa

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación el instrumento de la tesis "El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III -2015" que lleva por título: "Encuesta de cultura financiera" a efectos de ser aplicarlo como instrumento de medición en el proyecto de tesis "Cultura financiera en los docentes de las instituciones educativas secundarias del distrito de Crucero - 2018"

Los resultados correspondientes a esta evaluación se registraron en el formato suministrado a los expertos.

El juicio predominante (aprobado, aprobado con observaciones o rechazado) acerca del instrumento se encuentra a continuación.

Juicio predominante Aprobado.

Juez N°: \_\_\_\_\_

Fecha actual: Noviembre de 2018

Nombres y Apellidos de Juez: Juan Carlos Juan Huanca Zapana

Institución donde labora: COMARCA Cusco

Años de experiencia profesional o científica: 5 años

  
Firma y Sello

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación el instrumento de la tesis "EL NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL SAN JOSÉ DE LA CIUDAD DE JULIACA BASE II Y III -2015" que lleva por título: "ENCUESTA DE CULTURA FINANCIERA" a efectos de ser aplicarlo como instrumento de medición en el proyecto de tesis "CULTURA FINANCIERA EN LOS DOCENTES DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS SECUNDARIAS DEL DISTRITO DE CRUCERO - 2018"

Los resultados correspondientes a esta evaluación se registraron en el formato suministrado a los expertos.

El juicio predominante (aprobado, aprobado con observaciones o rechazado) acerca del instrumento se encuentra a continuación.

Juicio predominante Aprobado


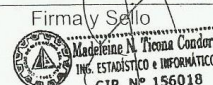
Juez N°: \_\_\_\_\_

Fecha actual: Noviembre de 2018

Nombres y Apellidos de Juez: Madeleine Nanny Ticona Condori

Institución donde labora: Universidad Peruana Unión

Años de experiencia profesional o científica: 12 años

Firma y Sello  
  
  
Madeleine N. Ticona Condori  
ING. ESTADÍSTICO e INFORMÁTICO  
CIP. N° 156018

## ANEXO F: CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

### *Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	15	100,0

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

### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,834	21

### *Estadísticas de total de elemento*

	Media de escala el elemento se suprimido	Varianza de la escala si el elemento se suprime	de la Correlación si el elemento se suprime	Alfa de Cronbach total del elemento si se suprime
VAR00001	43,7333	49,495	,596	,822
VAR00002	44,3333	48,667	,475	,824
VAR00003	43,8667	46,410	,477	,824
VAR00004	44,4667	45,124	,667	,812
VAR00005	43,9333	49,352	,376	,828
VAR00006	44,3333	54,667	-,125	,852
VAR00007	44,2000	48,171	,554	,821
VAR00008	44,6000	50,257	,579	,824
VAR00009	44,8667	48,695	,529	,822
VAR00010	44,2667	50,352	,277	,833
VAR00011	44,2667	51,924	,351	,831
VAR00012	44,1333	46,695	,690	,814
VAR00013	44,5333	51,124	,251	,833
VAR00014	44,2000	51,314	,212	,835
VAR00015	43,8667	46,981	,479	,823
VAR00016	43,9333	49,352	,283	,834
VAR00017	43,8000	54,600	-,125	,847
VAR00018	43,8000	50,600	,314	,831
VAR00019	44,4667	43,981	,869	,803
VAR00020	44,2000	48,600	,373	,829
VAR00021	44,2000	47,457	,635	,817