

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Análisis de la educación financiera del personal que labora en la
Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017**

Por:

Ruth Ángela Cotacallapa Cama

Asesor:

Lic. Luciano Ojeda Tito

Juliaca, diciembre de 2018

DECLARACION JURADA DE AUTORIA DEL INFORME DE TESIS

Lic. Luciano Ojeda Tito, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: “ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DEL PERSONAL QUE LABORA EN LA MISIÓN DEL LAGO TITICACA – PUNO, 2017”, constituye la memoria que presenta a la bachiller Ruth Ángela Cotacallapa Cama para aspirar al título Profesional de Contador Público 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 trece días del mes de diciembre del año dos mil dieciocho.



Lic. Luciano Ojeda Tito

“Análisis de la educación financiera del personal que labora en la
Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017”

TESIS

Presentada para optar el título profesional de Contador Público.

JURADO CALIFICADOR



CPC. Magali Apaza Pachauri

Presidente



Mg. Víctor Yujra Sucaticona

Secretario



Mg. Richard Zegarra Estrada

Vocal



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte
Alcántara

Vocal



Lic. Luciano Ojeda Tito

Asesor

Juliaca, 13 de diciembre del 2018

DEDICATORIA

A mi Madre Georgina Cama Quispe por su confianza, paciencia y apoyo incondicional en cada una de mis decisiones, porque a pesar de no estar físicamente a mi lado me han brindado su apoyo emocional y económico; así también a mi querido hermano Wilberth Cotacallapa por sus ánimos y sus oraciones para seguir adelante hasta la culminación de mi tesis.

Ruth Ángela

AGRADECIMIENTO

- A Dios nuestro padre celestial, por el cuidado, la protección y el direccionamiento constante durante la ejecución de la tesis.
- A la Universidad Peruana Unión por cobijarnos estos cinco años de vida académica, así mismo por hacer de nuestros estudios una decisión inteligente apoyada en la moral y el amor a nuestro prójimo, para que podamos desenvolvernos íntegramente en el campo laboral.
- A mi asesor de tesis, Lic. Luciano Ojeda Tito, por su gran apoyo durante el proceso del desarrollo de esta investigación.
- A la Escuela Profesional de Contabilidad, por su consideración y respeto, por la formación que nos impartieron, por su paciencia y la oportunidad brindada para elaborar y ejecutar esta tesis.
- A mi querida familia, por su preocupación por sus oraciones, por su motivación a seguir adelante a pesar de todos los imprevistos y por el apoyo incondicional tanto económico como personal.

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE GENERAL	vi
SÍMBOLOS USADOS	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	xiv
CAPITULO I	16
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	16
1.1. Identificación del problema	16
1.2. Formulación del Problema.....	18
1.2.1. Problema General.	18
1.2.2. Problemas Específicos.....	18
1.3. Objetivos de la Investigación	18
1.3.1. Objetivo General.....	18
1.3.2. Objetivos Específicos.	18
1.4. Justificación de la Investigación.....	19
1.4.1. Justificación	19
1.4.2. Presuposición filosófica.....	19
CAPITULO II.....	21
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN	21
2.1. Antecedentes.....	21
2.2. Revisión de la literatura.....	24
2.2.1. Educación financiera	24
2.2.2. Importancia de la educación financiera.....	27
2.2.3. Educación Financiera en el Perú	29
2.2.4. Educación Financiera en América Latina.....	30
2.2.5. La Cultura del Ahorro y la Inversión.....	30
2.2.6. Hábitos Financieros	32
2.2.7. Características del Sistema financiero	33
2.2.8. Concientización financiera	33
2.2.9. Programas de educación y cultura financiera	34
2.2.10. Actitudes y comportamientos financieros	34
2.2.11. Tasa de interés	35

2.2.12. Productos Financieros.....	36
2.2.12.1. Préstamo.	36
2.2.12.2. Ahorro e inversión.....	37
2.2.12.3. Póliza de crédito	38
2.2.12.4. Microcrédito.	38
2.3. Marco conceptual	38
CAPITULO III	41
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	41
3.1. Diseño de investigación.....	41
3.2. Tipo de investigación.....	41
3.3. Identificación de variables Variable: Educación Financiera Dimensiones	41
3.4. Operacionalización de variable	42
3.5. Delimitación espacial y temporal	42
3.6. Población y muestra.....	43
3.6.1. Población	43
3.6.2. Muestra	43
3.7. Técnicas de recolección de datos, instrumentos.....	43
3.7.1. Técnicas.....	43
3.7.2. Diseño de Instrumentos.	43
3.7.3. Validación de instrumento.....	44
CAPITULO IV	45
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	45
4.1. Resultados de la Investigación	45
4.2. Discusión:	59
4.2.1 Uso de Productos Financieros en el Personal de la Misión del Lago Titicaca Puno – 2017.....	61
4.2.2 Capacidad de ahorro en el Personal de la Misión del Lago Titicaca Puno – 2017	62
4.2.3 Práctica de hábitos financieros en el Personal de la Misión del Lago Titicaca Puno – 2017	62
CAPITULO V	65
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	65
5.1. Conclusiones.....	65
5.2. Recomendaciones	66
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	68

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de las variables.	42
Tabla 2. Estadísticas de fiabilidad	44
Tabla 3. Género de los encuestados.....	45
Tabla 4. Edad del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca.....	45
Tabla 5. Estado civil de los encuestados	46
Tabla 6. Nivel de estudios de los encuestados.....	46
Tabla 7. ¿Tiene conocimiento acerca de las tasas de interés dadas por entidades financieras?.....	47
Tabla 8. ¿Ha adquirido alguna vez un Préstamo?	47
Tabla 9. ¿Realiza continuamente prestamos de las entidades financieras?.....	48
Tabla 10. ¿Tiene interés en saber sobre los mercados e instituciones financieras?.....	48
Tabla 11. ¿Realiza cálculos matemáticos para realizar un préstamo?.....	49
Tabla 12. ¿Calcula sus ingresos y gastos financieros?.....	49
Tabla 13. ¿Considera que el tener educación financiera ayudaría a decidir sobre cómo destinar su dinero?.....	50
Tabla 14. De los ingresos que usted percibe, ¿Los distribuye en vivienda?	50
Tabla 15. De los ingresos que usted percibe, ¿Los distribuye en educación?.....	51
Tabla 16. Los ingresos que percibe, ¿Los distribuye en ahorro?	51
Tabla 17. ¿Le gustaría que la institución donde labora, le otorgara educación financiera de manera gratuita y práctica para aprender a administrar sus recursos personales?	52
Tabla 18. Usualmente ¿Usted planea o administra en qué va a utilizar su dinero?.....	52
Tabla 19. ¿Realiza alguna previsión de ahorro?.....	53
Tabla 20. ¿Usted tiene el hábito del ahorro?	53
Tabla 21. ¿Elabora un plan de ahorro?.....	54
Tabla 22. ¿Planifica sus compras? (tiene hábito de compra)	54
Tabla 23. ¿Realiza usted una lista de compras para ir al mercado?	55
Tabla 24. ¿Usted elige un mercado para realizar sus compras?.....	55
Tabla 25. ¿Usted mayormente compra en supermercados?	56
Tabla 26. ¿Invierte su dinero en educación y desarrollo profesional?	56
Tabla 27. ¿Invierte su dinero en propiedades de terreno?	57
Tabla 28. ¿Está satisfecho con las inversiones que realiza?.....	57
Tabla 29. ¿Usted invierte su dinero en automóviles y sus accesorios?	58

Tabla 30. ¿Usted tiene el hábito de la inversión?	58
Tabla 31. ¿Cuánto es su ingreso mensual?	59

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A. Matriz de Consistencia.....	71
Anexo B. Matriz Instrumental	72
Anexo C. Cuestionario	74
Anexo D. Autorización para utilización de datos de la Misión del Lago Titicaca en tesis.....	77
Anexo E. Revisión gramática y ortográfica.....	78
Anexo F. Validación por juicio experto.	80
Anexo G. Revisión lingüística.....	81

SÍMBOLOS USADOS

Símbolos	Significado
BCP	Banco de crédito del Perú
BANSEFI	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros
CONDUSEF	Comisión Nacional para la protección y defensa de los Usuarios de Servicio Financiero
CAPAHO	Capacidad de Ahorro
CAF	Banco de Desarrollo de América Latina
CETES	Certificados de Tesorería
CPFIN	Conocimiento y uso de productos Financieros
EF	Educación financiera
HC	Hábitos de compra
PBI	Producto Bruto Interno
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
OECD	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

RESUMEN

El presente trabajo de investigación aborda el análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017. El objetivo de esta investigación fue describir la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017. La metodología de investigación utilizada fue cuantitativa, descriptiva, con un diseño no experimental puesto que no existió manipulación alguna de la variable de estudio. Así mismo, el estudio pertenece a un corte transversal puesto que los datos fueron recolectados en un solo momento y tiempo único. Los resultados estadísticos de la investigación permitieron conocer la educación financiera del personal, y se halló que el 40% del personal mencionado casi siempre ha adquirido un préstamo y que solo el 2% nunca ha adquirido un préstamo, dando a conocer que las personas que trabajan en dicha institución con frecuencia acceden a préstamos y al uso de productos financieros. Adicionalmente se ha comprobado que el 28% del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca de la ciudad de Puno, casi siempre distribuye sus ingresos en ahorro y el 26% lo hace siempre; solamente el 20% muy pocas veces distribuye su dinero en ahorro lo que significa que la mayoría si le da importancia al ahorro. Finalmente, el presente trabajo permitió demostrar que el 36% del personal muchas veces invierte su dinero en educación y desarrollo profesional y solo el 6% no invierte en educación ni desarrollo profesional. Esto evidencia que un porcentaje muy significativo tiene el hábito de invertir su dinero en desarrollo profesional.

Palabras Clave: Educación Financiera, Hábitos Financieros, Ahorro.

ABSTRACT

This research paper deals with the analysis of the financial education of the personnel that works in the Mission of Lake Titicaca - Puno, 2017. The objective of this research was to describe the financial education of the personnel who work in the Mission of Lake Titicaca - Puno, 2017. The research methodology used was quantitative, with a non-experimental descriptive design since there was no manipulation of the study variable. Likewise, the study belongs to a cross-section since the data was collected in a single moment and time. The statistical results of the investigation allowed to know the financial education of the personnel, and it was found that 40% of the mentioned personnel has almost always acquired a loan and that only 2% has always acquired a loan, making known that the people who work in this institution they frequently access loans and the use of financial products. Additionally, it has been verified that 28% of the personnel working in the Mission of Lake Titicaca of the city of Puno, almost always distributes their income in savings and 26% always does it. 20% rarely distribute their money in savings, which means that staff give little importance to saving. Finally, this work allowed us to demonstrate that 36% of staff often invest their money in education and professional development and only 6% do not invest in education or professional development. This shows that a very significant percentage has the habit of investing their money in professional development.

Key words: Financial Education, Financial Habits, Saving.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como finalidad de describir la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017.

Según López & Hurtado (2007) la educación financiera es considerada como un probable obstáculo para que el ahorrador se convierta en inversionista y decida colocar su excedente de dinero en el medio formal.

Esta investigación está organizada en cinco capítulos que se describen a continuación:

En el Capítulo I, se presenta el planteamiento del problema de la investigación, el cual permitió conocer el grado de educación financiera para la toma de decisiones personales de inversión en la Misión del Lago Titicaca. Se formularon los problemas de la investigación, seguidos por los objetivos, la justificación de la investigación y la presuposición filosófica.

En el Capítulo II, se bosqueja el marco teórico, haciendo el recuento de los principales estudios empíricos relacionados con la investigación, antecedentes de investigaciones similares y el marco conceptual.

En el Capítulo III, se diseña la metodología de la investigación, determinando diseño de investigación, tipo de investigación, operacionalización de variables, delimitación espacial y temporal, población y muestra, técnicas e instrumentos para la recolección de datos, técnicas para el procesamiento y análisis de los datos y validación de instrumentos.

En el Capítulo IV, se presentan los resultados donde se muestra las estadísticas realizadas lo que permite dar mayor fiabilidad el tema de investigación, para ello se utilizó como instrumento la encuesta realizada al personal de la Misión de lago Titicaca.

En el Capítulo V, podemos ver las conclusiones a las que se llegó y las recomendaciones.

Finalmente, se consideran las referencias bibliográficas y los anexos que incluyen la matriz de consistencia, matriz instrumental, cuestionario y validaciones.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación del problema

El no tener una buena educación financiera puede volverse muy complicado e inclusive riesgoso si no se cuenta con información necesaria. Así como menciona Condusef (2013) quien señala que sólo un segmento muy pequeño de la población sabe cómo administrar sus finanzas haciendo uso de los productos y servicios que pone a disposición el sistema financiero; de muy poco sirve tener acceso a los productos y servicios si la gente no sabe cómo utilizarlos, según la Comisión Nacional para la protección y defensa de los Usuarios de Servicio Financiero.

Según Kiyosaki (2000) en el Perú abunda el primer y más valioso tipo de riqueza: los recursos naturales y el reto del país es transformar esa materia prima en el segundo tipo de riqueza, es decir producción y emprendimiento en vez de exportarla a cambio de dinero (que junto a las acciones, bonos, ahorros y empleo son parte del tercer nivel de riqueza), según explicó en una charla dirigida a empresarios locales en la que señaló que existe un bajo nivel de educación financiera en el Perú debido en parte a la falta de valoración adecuada sobre la importancia que esta representa. En nuestro país un porcentaje muy elevado admitió no haber ahorrado activamente en los últimos 12 meses y, entre quienes sí lo hacen, un 26% confirmó que la forma más común consistió en conservar el dinero en el hogar, por lo que la modalidad del auto ahorro sigue ganando adeptos entre la población. Así lo sostiene la Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú, elaborada por el Banco de Desarrollo de América Latina, a fin de identificar brechas sociodemográficas así como conocimientos, habilidades, actitudes y

comportamientos de las personas en relación con temas financieros, con el objetivo de ofrecer un diagnóstico para el diseño de las estrategias nacionales de educación (p. 99).

Según el Banco de Desarrollo de América Latina – CAF destaca que la tendencia de no ahorrar en Perú (45%) es la más alta de la región, seguido de Ecuador (41%), Colombia (39%) y Bolivia (26%). Por otra parte, un 7% de los pobladores del Perú dijo haber depositado con frecuencia en una cuenta de ahorros, frente al 18% de los encuestados en Bolivia, al 13% de Ecuador y 6% de Colombia. Para Bach (2002) el no tener conocimiento de dónde y cómo invertir, provoca que la gente que usa los medios formales como opción de inversión, coloque sus recursos solamente en una cuenta bancaria ordinaria. Esto, según Bach, sólo enriquece a los bancos ya que hacen uso de tales recursos sin ofrecer intereses, o muy bajos, a los ahorradores. Por otro lado, Andrade & Rodríguez (2001) mencionan que mucha gente tiende a invertir sin realizar análisis minucioso de sus necesidades y sus opciones, las características, requisitos, y beneficios de éstas, detallan que las personas invierten con el fin de acrecentar su dinero, pero que no todas tienen la información necesaria para llevar a cabo una inversión adecuada, como pudiera ser el conocer que instituciones financieras brindan este servicio financiero (p. 108).

Es por ello que se hizo este trabajo de investigación en la Misión del Lago Titicaca para poder ver y conocer cuál es el resultado de la educación financiera que presenta cada trabajador y así que se pudo observar una falta de conocimiento e importancia en sus finanzas personales, ya que vivimos en una sociedad donde muchas personas muestran deficiencia en conocer sobre productos financieros y aceptan cualquier tipo de crédito sin importar el tipo de tasa de interés e incremento que presentara a futuro con tal de poder salir de apuros financieros. Como ya se ha mencionado, el ahorro es fundamental para el enriquecimiento personal, la inquietud que surgió fue de saber cuál es la educación financiera que presenta cada trabajador y también conocer cuál es la capacidad de ahorro de

los trabajadores de la Misión del Lago Titicaca, conocer si realmente las personas que laboran en dicho centro administran y provisionan sus ingresos mensuales y cuáles son sus hábitos financieros.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General.

¿Cuál es el análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017?

1.2.2. Problemas Específicos.

- ¿Cómo es el uso de productos financiero del personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017?
- ¿Cómo es la capacidad de ahorro del personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017?
- ¿Cómo práctica los hábitos financieros el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo General.

Describir el análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017.

1.3.2. Objetivos Específicos.

- Describir el uso de producto financieros en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017.
- Describir la capacidad de ahorro en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2107.
- Describir la práctica de hábitos financieros en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017.

1.4. Justificación de la Investigación

1.4.1. Justificación

La intención de esta investigación es conocer el nivel de análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca Puno, 2017, a su vez este tema beneficiará a las universidades e institutos porque contribuirá con nuevos conocimientos del área de finanzas, además fortalecerá a los estudiantes de Contabilidad.

En primer lugar, la necesidad de realizar esta investigación se debe a los numerosos beneficios que tiene la educación financiera. Los beneficios de implantar educación financiera se obtienen a nivel individual y social pero para comenzar a implantar programas y políticas de educación financiera, es necesario conocer las capacidades financieras con que cuenta la población puneña actualmente.

También es importante puesto que puede servir de guía para investigaciones similares en otras ciudades del país. La educación financiera es importante porque busca proveer las herramientas necesarias que le permitan a la persona, grupo de ellas o empresa, tomar decisiones en base a criterios que son forjados en función de objetivos claros y enfocados en aquello que realmente aporta valor a la gestión financiera personal.

La presente investigación se considera relevante debido al hecho de concientizar y educar en el área financiera contribuye a empoderar a la población sobre la decisión de rentabilizar sus recursos monetarios a través del ahorro e inversión, favoreciendo un mejor nivel de vida. Cabe destacar que el estudio de este tema puede afectar a un gran número de personas respecto a sus decisiones financieras de inversión (INEGI, 2012, p. 45).

1.4.2. Presuposición filosófica

El Señor Jesús enseñó mucho respecto al dinero y a la manera de usarlo correctamente. Nos enseñó que no debemos hacer demasiado énfasis en el dinero, ni tampoco debemos

darle poca importancia según los principios bíblicos que tienen que ver con el dinero y los bienes materiales. Como menciona Hageo 2:8: “Porque mía es toda bestia del bosque, Y los millares de animales en los collados”. Dios da algunos mandamientos muy claros respecto al dinero y cómo debemos administrarlo. Todo cristiano debe ahorrar algo de las bendiciones que recibe de Dios. No se debe guardar dinero para fines malos, como menciona Salomón, el hombre más sabio que ha vivido, en el libro de Eclesiastés 5:13: “Hay un mal doloroso que he visto debajo del sol: las riquezas guardadas por sus dueños para su mal”.

Creo necesario que todas las empresas necesitan un correcto manejo de sus recursos y más aun La Misión del Lago Titicaca, empresa sin fines de lucro que merece un adecuado manejo de sus finanzas personales, por ello basamos nuestro proyecto en: Lucas 14:28-33 “Si alguno de ustedes quiere construir una torre, ¿qué es lo primero que hace? Pues se sienta a pensar cuánto va a costarle, para ver si tiene suficiente dinero. Porque si empieza a construir la torre y después no tiene dinero para terminarla, la gente se burlará de él”

Jesús quiso mostrar que los hombres consideren prudentemente sus costos y gastos, para que entiendan las responsabilidades para la cual habían sido llamados. Ilustro este principio de una manera realista, dándole a la multitud un ejemplo práctico. Describir la sabiduría del constructor quien calcula el costo de los materiales que necesitaba para edificar y terminar una torre, señalando Jesús a sus oyentes lo insensato que parecerá el hombre ante sus vecinos, si intentara proceder con la construcción sin calcular el costo, y no la pudiera terminar. Este versículo también se aplica para nosotros que como contadores tenemos a nuestro cargo una gran responsabilidad que sabemos nos fue encargada por Dios para administrar con bien los recursos y cada actividad que se realice a favor de su iglesia.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. Antecedentes

Alza (2017) en su investigación realizada en el Perú, en la Universidad Privada Antenor Orrego, tesis para optar el grado académico en Economía y Finanzas con el título “Educación financiera y Bancarización en las regiones del Perú periodo 2007-2015” tuvo como objetivo principal identificar la relación entre la educación financiera y la bancarización en las regiones del Perú. El estudio es un tipo de investigación no experimental de corte longitudinal y correlacional, en el cual se ha considerado que la educación financiera implica a la bancarización, es decir como variable dependiente la bancarización, siendo su indicador el total depósitos sobre el PBI de cada región y la variable independiente, la educación financiera con su indicador el índice de desarrollo educativo que es el promedio entre la tasa de alfabetización y el logro educativo (tasa de años promedio de estudio). En conclusión, el índice de desarrollo educativo en el periodo 2007- 2015 en las diferentes regiones del Perú, ha experimentado un incremento en las tasas de alfabetización en 0.94% promedio anual, al pasar de 89.56% a 90.4%, así también los años promedio de estudios se elevó de 8.5 a 9.8 años, en un 15.29% promedio anual. Es decir, el potencial humano por el lado de alfabetización poco se ha incrementado respecto del incremento de los años promedio de estudios. Además, en las regiones que tuvieron mayor logro educativo se deduce mayor potencial humano (p. 5).

Verde (2017) en su investigación de la Universidad Cesar Vallejo, tesis para optar el grado académico en Administración, titulado “Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017” tuvo

como objetivo general determinar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito de los clientes del BCP, Agencia Lima Cercado, año 2017. La población fue de 259 clientes que utilizan tarjetas de crédito. Para seleccionar la muestra de estudio se utilizó el método probabilístico, mediante un muestreo sistemático seleccionando a 155 clientes; se aplicó la técnica de la encuesta para la recolección de los datos. La metodología utilizada fue de tipo aplicada con un diseño no experimental transversal de nivel descriptivo correlacional. Los datos obtenidos se procesaron con el programa SPSS Statistics 24; se aplicó la estadística descriptiva e inferencial para el análisis de los resultados. En conclusión, un 47,7% el cual corresponde a 74 clientes del total de la muestra, respondieron que casi nunca se cumple la dimensión factores culturales y sociales la cual se refiere a cómo las conductas y hábitos de consumo se han visto influenciado por los cambios que se han dado en el mundo. (p. 66)

Sumari (2016) realizó en el Perú una investigación por la Universidad Peruana Unión con el título “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015” en la que la finalidad fue determinar los factores determinantes de la Educación Financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca. Para ello se realizó un estudio correlacional, explicativo y transversal. Se utilizó el modelo econométrico Tobit para estimar la incidencia de la capacidad de ahorro (CAPAHO), hábitos de compra (HC) y el conocimiento y uso de productos financieros (CPFIN) en la educación financiera (EF). El tamaño de la muestra en el periodo de análisis fue de 313 personas adultas que corresponden a dicho año. En conclusión, la capacidad de ahorro influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, es decir, a mayor ahorro, mayor será la educación financiera entre las personas de 25 a 65 años de edad. Dichas personas obtendrían mayor sustento garantizado para cualquier actividad que deseen realizar. La significancia de la

variable capacidad de ahorro es alta de (17.01) lo que explica la importancia de esta variable en el modelo Tobit (p. 10).

Aguilar & Ortiz (2013) docentes de la Universidad Técnica Particular de Loja de Ecuador, realizaron su tesis proponiendo el “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para estudiantes de modalidad presencial”, con el objetivo de concientizar a los estudiantes en el cuidado de las finanzas. Ésta investigación de tipo descriptivo y concluye que hoy en día se reconoce la importancia de la educación financiera y que los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes se encuentran en el nivel bajo y medio, lo que significa que es viable la implementación de un programa de educación y cultura financiera (p. 10).

Urquina (2012) en su trabajo de investigación sobre la “Importancia de recibir educación financiera”, realizó un diagnóstico en estudiantes de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia de Florencia de Colombia, para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera, con el objetivo de identificar las tendencias y estrategias más significativas por las cuales es importante recibir educación financiera, además de establecer el nivel de conocimiento que tienen las personas acerca de la educación financiera. Ésta investigación de tipo descriptiva (a través de la observación) concluye que un porcentaje significativo de la población desconoce el significado de la educación financiera, y aún las personas carecen de interés para conocer del tema, lo consideran importante pero como en todo proceso se debe crear cultura y conciencia para que las personas visualicen los beneficios a largo plazo (p. 10).

García (2011) en su tesis “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de Oaxaca de Juárez”, analiza las características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez de México, mediante una encuesta.

Las variables que considera sobre cuestiones económicas financieras son: el ahorro y los créditos, éstos formarían parte de la educación financiera. Para destacar la importancia propone su difusión y aplicación. Concluye que la mayoría de niños encuestados tienen educación financiera, ello lo aprendieron de sus padres y familiares; considera importante la planeación de sus gastos; en cuanto a los jóvenes manifiesta que tienen una mayor concepción sobre conceptos financieros, así mismo, el porcentaje de jóvenes que ahorran es menor comparado a los niños. En los adultos la tendencia al ahorro formal es mayor respecto a los jóvenes (p. 7).

Huchín & Simón (2011) investigador de la Universidad Pontificia Bolivariana de Colombia, en su tesis “La educación financiera en estudiantes de educación básica”, analiza la educación financiera en estudiantes de educación básica, realizando un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas rurales sobre el nivel de educación financiera presente en los estudiantes de quinto y sexto grado de una escuela primaria urbana pública y de otras escuelas primaria rurales. Su análisis del tipo descriptivo encontró que los hijos de padres con estudios tienen más amplio conocimiento acerca de la educación financiera (pp. 11- 34).

2.2. Revisión de la literatura

2.2.1. Educación financiera

Según Raccanello (2009) la educación financiera se ha justificado y ha tenido mayor importancia, sobre todo a partir de la década de los noventa debido a la aparición de nuevos productos financieros, cambios en los sistemas de pensiones y en el aumento de las prácticas de créditos predatorios, que requieren una mayor habilidad para su análisis (p. 112).

La educación financiera permite mantener un equilibrio en las finanzas personales, al conocer cómo operan ciertos productos y servicios financieros y hacer uso de ellos. Esto,

además, para Rocha, favorece el logro de las metas y mejora la calidad de vida a través de la administración eficiente del dinero, de un consumo adecuado, ahorro e inversión inteligente y responsable, y de un balance entre los ingresos y los gastos de las personas (Rocha, 2010, p. 87).

La educación, se puede definir como la comunicación (ideas, conocimientos, estrategias) organizada y sustentada y que se diseña para producir aprendizaje según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD, 2004)

Según Trivelli (2009), economista del Perú, la educación financiera “es producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de tal manera que desarrollen habilidades sobre sus finanzas personales y mejoren la forma en la que administran sus recursos financieros” (p. 23).

Según Gómez (2009), en el artículo “Mapeo de ideas de educación financiera en México”, la educación financiera “es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión” (p. 67).

La educación financiera es lo más importante en el momento actual, que, en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros, a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos, al aumento en la esperanza de vida y a los cambios en los sistemas de pensiones (AMB, 2008).

No existe nación alguna de América Latina que dentro del currículo escolar contenga alguna materia o asignatura sobre educación financiera en los niveles escolarizados (Coates, 2009), a pesar que la mayor parte de las decisiones que conforman la vida diaria, interviene de una u otra forma, una decisión financiera y si ésta decisión es errónea puede verse afectado el patrimonio personal o el familiar, tanto en el corto como en el mediano y en el largo plazo (p. 98).

La escuela debe incluir en sus programas curriculares, temas financieros, que le permitan detectar el papel tan importante que juega en su vida personal la educación financiera, para con ello enfrentar los retos futuros, ya que, a través de los mismos, tendrán una mejor comprensión de los productos y conceptos financieros (Singer, 2008, p. 78).

“Una de las llaves de acceso al presente siglo, es la educación para toda la vida, tanto básica como permanente, debiendo responder al rápido cambio del mundo” (Delors, 2007, p. 120).

Así mismo, Langerfeldt (2013) afirma que el nivel de educación financiera es fácil de medir, indicando que, para este fin, sólo basta con proporcionar a la gente una suma significativa de dinero y comprobar, si en un momento determinado son capaces de manejarlo sabiamente y llevarlo a su multiplicación (p. 107).

Para Verón (2010) es posible mejorar nuestras finanzas haciendo evaluaciones individuales que incluyan preguntas sobre temas financieros como ingreso, manejo de dinero, crédito e inversión y con base en las respuestas se elaboran medidas objetivas y subjetivas del nivel de educación financiera, puesto que la manera más común de medir la educación financiera ha sido por medio de encuestas (p. 83).

Gitman y Zutter (2012) expresan que las finanzas a nivel personal, se enfocan principalmente en los conocimientos que se requieren para tomar buenas decisiones individuales respecto a la administración del dinero, algunas de estas decisiones pueden ser cuánto gastar de los ingresos personales, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros.

La educación financiera se inserta dentro del concepto de la educación para la vida, que es la educación permanente que incide en la vida diaria de las personas, debido a que es un conocimiento flexible, diverso y accesible, tanto en el tiempo como en el espacio (AMB, 2008)

No deben desaprovecharse aquellos momentos de la vida de la persona, donde por su

naturaleza, requieren de un mayor apoyo, basado en conocimientos financieros.

Coates (2009), ha señalado que existen en el transcurso de la existencia del ser humano, “situaciones didácticas” en la vida de las personas, donde se encuentran más receptivos a la educación financiera, como por ejemplo en la niñez, en la etapa universitaria, el matrimonio, o ante la necesidad de efectuar una hipoteca.

De la misma manera, Opdyke (2012) subraya que las finanzas personales ayudan a saber qué es lo que se debería hacer, lo que se debería evitar, y lo que se puede hacer para sacar el máximo partido al dinero y satisfacer las necesidades económicas familiares. Considera que existen numerosos autores que ofrecen prácticos consejos para una gestión eficaz de las finanzas personales.

2.2.2. Importancia de la educación financiera

La educación financiera entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con el fin de atender las necesidades de rentabilidad de una población cada vez más preocupada por los cambios en los sistemas de pensiones que les impone el reto del retiro a mayor edad con unos menores ingresos. La amplia gama de productos que ofrecen mayor rentabilidad han hecho caer a los más incautos y consecuencia de ello ha sido la última burbuja hipotecaria del mercado de valores con los resultados conocidos especialmente en la población más vulnerable. La educación financiera parte de una adecuada planeación financiera que le permita a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, como mediano y largo plazo. El plan va a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere (Sampier, Pinto, Arenas, & Roca, 2010, pp. 37-71).

La educación financiera es vital para la salud financiera de la sociedad hoy en día,

empezando por el fomento de la capacidad de ahorro y pasando por otros temas que hoy en día son muy interesantes. Por ejemplo, para el acceso a cualquier producto financiero, una mínima educación financiera es deseable para que todos estemos preparados para hacernos preguntas, para leer y entender lo que se nos puede ofrecer en una entidad bancaria. De hecho si estamos mejor informados nuestra decisión será mejor, por ello se busca saber y conocer sobre la educación financiera. Tener una buena educación financiera nos ayudará a elevar nuestros conocimientos de los productos financieros; esto nos ayuda a tomar decisiones más consientes a la hora de relacionarse con el sector financiero: planes de pensiones, seguros para los niños, entre otros. Por ello es fundamental que se estimule el interés por tomar conciencia de los aspectos económicos y financieros (Romero,2014, p. 113)

Muchas instituciones e incluso los mismos individuos han venido trabajando en impulsar la educación financiera. Los países se ven obligados a adquirir programas en todos los niveles posibles con el fin de que las decisiones tomadas se traduzcan en la expansión de una cultura financiera. A causa de ello, la educación financiera fue definida por primera vez en el Reino Unido específicamente por National Foundation for Education Research como la capacidad para realizar juicios informados y tomar decisiones efectivas con respecto al uso y administración del dinero (Social Research Centre, 2008). La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico define la educación financiera como el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramientos objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones formadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero.

El sistema educativo es muy importante para llegar a la población de un estado, por lo tanto, el gobierno ha incluido la educación financiera dentro de las agendas de política pública y en los currículos escolares; a través de Instituciones educativas, la Superintendencia, las entidades bancarias, diseñan materiales educativos, herramientas e incentivos para su desarrollo.

Se tienen en cuenta estrategias diferenciadas de las que formen parte personas adultas, niños, niñas y jóvenes, pero no solo en edad-genero sino en subgrupos como inmigrantes, población no informal, ingresos regulares, emprendedores. Todas estas son políticas públicas lideradas por organismos internacionales como OECD, Banco de Desarrollo de América Latina – CAF (Ortega, 2016).

La educación Financiera contribuye a que las personas que tienen un mejor acceso a productos y servicios de mercado, conozcan los verdaderos beneficios del ahorro para alcanzar una vida financiera exitosa, entre otros múltiples beneficios (Hernández, 2015, p. 75).

2.2.3. Educación Financiera en el Perú

Según la Banca de desarrollo y la creación de productos para la inclusión financiera (2014), sede Perú, La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones ha identificado desde el 2003 la importancia del acceso financiero como prioridad en materia de políticas públicas para el desarrollo del sistema financiero y para el desarrollo social y económico del Perú en su conjunto. De la misma forma, en medio de la crisis financiera mundial de 2008, ha dado cabida expresamente a la educación financiera como una poderosa herramienta para tratar de lograr y mantener la estabilidad sistémica y promover, al mismo tiempo, una mayor inclusión.

Sin embargo, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones ha asumido la tarea de promover y facilitar la inclusión financiera mediante una

estrategia que involucra, por el lado de la oferta, regulación, a través de la normativa para desarrollar puntos de acceso y productos adecuados; y normativa de transparencia y difusión de información. Por el lado de la demanda, tenemos a la educación financiera y la orientación y cultura financiera.

Es por ello que la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones ha desplegado esfuerzos por generar un marco apropiado para facilitar la inclusión y fomentar la transparencia, estandarizando criterios y datos para que los usuarios comprendan, puedan comparar, y así tomen decisiones informadas.

2.2.4. Educación Financiera en América Latina

Según el Banco de Desarrollo de América Latina, la Red Internacional de Educación Financiera INFE, fue creada por la OCDE en el año del 2008 para mejorar y promover la concienciación sobre la importancia de la educación financiera en todo el mundo. Para fortalecer el intercambio de información y el dialogo sobre políticas han hecho aportes significativos al marco de análisis y a los debates de política sobre la educación financiera, sobre todo en lo que respecta a:

- La introducción de programas de educación financiera para colegios.
- La recopilación y análisis de datos, también a través de la contribución al Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE (PISA).
- El empoderamiento de las mujeres a través de la sensibilización y la educación financiera.
- El desarrollo de estrategias nacionales para la educación financiera.
- La importancia de la inversión y el ahorro.
- La concientización sobre las pensiones. Actualmente hay quince miembros de América Latina que están participando en la OCDE/INFE” (p. 67).

2.2.5. La Cultura del Ahorro y la Inversión

El punto de partida de la educación financiera es la cultura del ahorro y la inversión; a través de la misma se podrá realizar una adecuada planeación que permita conseguir las metas fijadas en el futuro. El éxito de estas metas requiere que independiente del nivel de ingresos, cada individuo adopte la costumbre de ahorrar como mínimo entre el 10% y 20% de sus ingresos brutos. Esto se logra con un ejercicio de análisis de ingresos y egresos, donde se dé prioridad a los gastos más importantes de tal forma que quede una cantidad suficiente para ahorrar dentro del rango recomendado (Samper et al., 2010, p. 206).

El diario de España “La Opinión de Málaga”, menciona que la educación financiera es importante ya que beneficia a los individuos en todas las etapas de su vida; a los niños, haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes, preparándolos para una ciudadanía responsable; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones financieras cruciales (Domínguez, 2015, p. 77).

Entonces, la importancia de la educación financiera radica en como los individuos, mejoran y crecen financieramente a partir de la información académica que se presenta en una edad apropiada para adquirir conocimientos. Es ahí donde se vuelve importante educar la mente, con el fin de tener argumentos al momento de la toma de decisiones.

Para Garzon (2014) en su blog económico, el ahorro es aquella cantidad separada del gasto que se destina a una meta específica. Esta meta puede ser una inversión, que es cualquier cosa que se adquiere para obtener un riesgo o beneficio futuro, con esto se está generando más riqueza. Las inversiones se incrementan por medio de la generación de ingresos (intereses o dividendos) o a través del incremento de su valor.

Un estudio complementario es la encuesta anual del BRC/DANE sobre carga y educación financiera y el ahorro de los hogares (IEFIC), es aplicada a una submuestra de la muestra de la Gran Encuesta Integrada de Hogares- GEIH, y tiene por objeto obtener información que permita construir indicadores de carga financiera para ahorrar y medir el

nivel de endeudamiento, capacidad de pago y conocimiento que tienen los hogares acerca de las principales variables monetarias y financieras que afectan sus decisiones de consumo, ahorro e inversión; diseñada y aplicada sólo a la población bancarizada de Bogotá (Departamento Administrativo Nacional de Estadística, 2016).

Según Huchín & Simón (2011) la capacidad de ahorro son conocimientos adquiridos consistentes en reservar una parte de los ingresos con el fin de acumular paulatinamente un monto de dinero que permita en el futuro cumplir con un propósito específico y contar con la solvencia necesaria para subsanar eventos no deseados.

2.2.6. Hábitos Financieros

Según Koontz y Weihrich, es extraño que las personas logren una racionalidad completa porque se necesita información completa y capacidad de análisis y evaluación para que no resulte difícil reconocer todas las alternativas que se pudieran seguir para alcanzar una meta; sobre todo cuando hay que hacer algo que no se ha hecho anteriormente. Koontz y Weihrich puntualizan que al tomar decisiones hay que considerar los numerosos elementos del ambiente del sistema.

Según Martínez (2013), el comportamiento del comprador varía con respecto a los lugares de compra, desplazamientos, tipos de lugares visitados, con una frecuencia de compra, momento de la compra y clases de productos adquiridos, así como las razones de elección y las actitudes y opiniones que suele tener sobre los establecimientos comerciales (p. 43).

Según Rodríguez (2014) en su artículo Hábito de compra, algo interesante es saber por qué la gente compra. No existe una respuesta única; no se afirma que compramos para satisfacer una necesidad concreta, en cada situación de compra pueden ponerse de manifiesto distintos motivos, tanto personales como sociales. Compramos como respuesta a una distribución de obligaciones y papeles adquiridos, por cuestiones emocionales, para

divertirnos, por razones de conocimiento o como consecuencia del desarrollo de nuestros sentidos. También por pertenecer a grupos, por estatus, por prestigio, etc.

Para Robbins y Coulter (2005) si las personas que toman decisiones fueran totalmente racionales, serían por completo objetivas y lógicas; precisarían con cuidado el problema y establecerían una meta clara y específica, llevándolas siempre a preferir la alternativa que lleve al máximo la probabilidad de alcanzar esa meta. No obstante que la toma de decisiones está limitada por su capacidad de procesar toda la información (p. 120).

2.2.7. Características del Sistema financiero

Bodie y Merton (2003) indican que una característica del sistema financiero es su alcance global, debido a que los mercados e intermediarios financieros están vinculados a través de una extensa red internacional de tal modo que la movilización de recursos pueda darse de manera continua. Ellos consideran que la infraestructura del sistema financiero es un factor clave para comprender el desarrollo de un país. Del mismo modo, para un sistema financiero contribuye a la seguridad y prosperidad de las personas, limitando y facultando a los tomadores de decisiones.

2.2.8. Concientización financiera

La concientización Financiera es vista como una prioridad global, que abarca el compromiso de Gobiernos, empresas privadas, órganos multilaterales e instituciones financieras y son las políticas e iniciativas de estos actores del mercado que han permitido que en la mayoría de los países de América Latina se registren avances importantes en este tema, no obstante, todavía hay un largo camino por recorrer para llegar a tener los niveles que muestran países de otras regiones del mundo. En ese sentido, se observa que, en gran parte de los sistemas bancarios de América Latina, en los últimos años, los créditos vienen creciendo a tasas más altas que el PBI, y la relevancia de esto radica en que dichos préstamos juegan un rol importante en el mejoramiento de la calidad de vida de las

personas. No obstante, los aún bajos niveles de la ratio créditos / PBI de Latinoamérica, de alrededor de 40%, en comparación con otras regiones (según datos de la Corporación Andina de Fomento - CAF- este indicador se sitúa en alrededor de 135% en las economías avanzadas y 70% en las emergentes asiáticas) indica que existe una inmensa oportunidad para la banca Latinoamericana en lo que respecta al fortalecimiento de los canales de acceso; productos adecuados para la población de bajos ingresos; y educación financiera para contribuir al uso responsable del crédito.

2.2.9. Programas de educación y cultura financiera

Con posterioridad a su integración a la Red Internacional de Educación Financiera, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones (2006), Perú, suscribió un convenio marco de cooperación con el Ministerio de Educación, en el que se acordó la organización de eventos de capacitación en temas de cultura financiera para docentes de educación secundaria, conjuntamente, con la elaboración del material educativo. Además, se estableció el inicio del Plan Piloto Nacional para la difusión del rol y funcionamiento del sistema financiero, en la provincia de Lima; y, mediante Resolución Ministerial se aprobó el nuevo Diseño Curricular Nacional que incluye los contenidos de cultura financiera en la educación secundaria regular.

2.2.10. Actitudes y comportamientos financieros

García, Grifoni, & López (2013) mencionan:

- Manejo financiero: En Brasil y Perú, entre 70% y 80% de los encuestados indicaron tener control sobre su manejo financiero, mientras que, en Chile, menos de la mitad de la población indicó tener control sobre sus gastos.
- Ahorro e inversión: En la mayor parte de la región, la población no ahorra para la jubilación. Entre quienes sí ahorran, la mayoría tienen ingresos altos. Los segmentos de la población con ingresos bajos ahorran normalmente a través de

productos informales. La evidencia de Chile muestra que menos de 10% de los encuestados ha tratado de calcular el nivel de ahorros necesario para asegurar un ahorro pensional adecuado. Dentro de estos, solo 21% ha desarrollado un plan de ahorros acorde. En general, la inversión en acciones es más común entre hombres, personas con mayor ingreso, jóvenes y aquellos con un mayor nivel de educación.

- Crédito: Las personas con menores ingresos por lo general piden dinero prestado a familiares y amigos, mientras que aquellas con ingresos medios y altos recurren a las instituciones financieras.

Camín (2011) definen al ahorro del hogar como la diferencia entre el ingreso y el gasto total. El ingreso corresponde al ingreso disponible total del hogar, excluyendo el ahorro forzoso para el retiro y los impuestos, e incluyendo las transferencias públicas y privadas y los gastos de pensiones, entre otros. Además, se incluye tanto en el ingreso como en el gasto la renta imputada de la vivienda ocupada por sus dueños (o dada a sus ocupantes de modo gratuito o en pagos por otros servicios). Cabe mencionar que no se incluyen como gasto ni como ingreso las transferencias no monetarias recibidas por los hogares, es decir educación, salud y vivienda, entre otros, además que se descuentan del gasto de los hogares las amortizaciones del principal de las deudas financieras, incorporándose sólo los pagos de intereses asociados (p. 127).

2.2.11. Tasa de interés

Uno de los componentes esenciales del crédito es la tasa de interés, la cual CONDUSEF (2009) define como el precio que se paga por usar el dinero recibido en préstamo durante determinado período; es decir, el monto que la persona que presta dinero (prestamista) cobra a quienes lo reciben (prestatarios). Mientras que para una de las partes significa la remuneración por el capital que presta, para la otra es el pago por usarlo.

En términos económicos, es el precio del dinero. Los intereses se miden en porcentajes

por períodos de tiempo y se expresan como tasa de interés. Este interés nos marca las variaciones del precio. Para fijar las tasas de interés de sus productos, las instituciones financieras se basan en las tasas de los Certificados de Tesorería (CETES) y en la competencia entre las propias instituciones. Existen varios tipos de tasa de interés, los más usuales se definen a continuación en base al glosario de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

- Tasa de interés: Es la valoración del costo que implica la posesión de dinero producto de un crédito. Hay tasas de interés activas y pasivas.
- Tasa nominal: Es el tipo de interés que se causa sobre el valor nominal de un documento. Es la tasa de interés que se pacta cuando se realiza una operación.

2.2.12. Productos Financieros.

Según Bertan (2018) los productos financieros se refieren a instrumentos que ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas, adecuadas al nivel de riesgo que cada inversor esté dispuesto a asumir. Por lo general, los productos financieros son emitidos por varios bancos, instituciones financieras, corredores de bolsa, proveedores de seguros, agencias de tarjetas de crédito y entidades patrocinadas por el gobierno. La clasificación de los distintos tipos de productos financieros se lleva a cabo atendiendo al tipo o clase de activo subyacente, su volatilidad, riesgo y rendimiento.

Según Perez (2015) a lo largo de los últimos años, los productos financieros han ido diversificándose cada vez más para adaptarse a las distintas necesidades del mercado. Los productos los vamos a clasificar en tres bloques. Productos de activo, cuando es la entidad la que nos presta a los clientes el dinero. Productos de pasivo, cuando los clientes prestan el dinero a las entidades para obtener un rendimiento (p. 13).

2.2.12.1. Préstamo.

Según Zaragoza (2009) un préstamo es una operación financiera, formalizada en un

contrato, por la cual una entidad financiera pone a disposición del cliente una cantidad determinada de dinero, para que lo devuelva en un plazo de tiempo estipulado y a cambio de un precio pactado en forma de tipo de interés (p. 23).

Según Pardo (2013) el préstamo hipotecario es un producto bancario que le permite a usted, como prestatario o deudor, obtener una determinada cantidad de dinero, capital del préstamo de una entidad de crédito (prestamista), a cambio del compromiso de devolver esta cantidad, junto con los intereses que corresponda, mediante pagos periódicos (las llamadas cuotas), cuya garantía de devolución es una hipoteca sobre un bien inmueble. Recuerde siempre que las condiciones de los préstamos bancarios son negociables y nada le impide pedir ofertas en varios bancos para comparar y luego poder elegir y negociar lo que le interesa de verdad (p. 4).

2.2.12.2. Ahorro e inversión.

Según Pardo (2013) las entidades financieras usan cuentas bancarias en las que el cliente deja reflejadas y ejecuta las operaciones bancarias del día a día. Así, los diferentes tipos de cuentas bancarias son:

- Cuentas a la vista
- Cuenta corriente
- Cuenta remunerada

En las cuentas a la vista se puede depositar dinero para después realizar operaciones financieras diversas, como reintegrarlo en cajero o ventanilla, hacer transferencias, realizar pagos con tarjetas.

En la cuenta corriente, la entidad debe comunicar gratuitamente al cliente, al menos mensualmente, el extracto de movimientos de la cuenta, con información sobre la fecha, concepto e importe de la operación. Además, deberá entregar al cliente una copia de la información relativa a las operaciones realizadas a través de la cuenta.

La cuenta reenumerada es casi igual a cuenta de ahorro, con la finalidad de dar mayor permanencia al saldo, puede ofrecer menos facilidades para realizar ingresos y gastos.

2.2.12.3. Póliza de crédito

Según Zaragoza (2009) mediante la póliza de crédito o línea de crédito, una entidad financiera pone a disposición del cliente un importe pactado del cual se podrá disponer parcial o totalmente para cubrir las necesidades de efectivo durante el periodo de tiempo fijado, generalmente un año. A diferencia del préstamo, el cliente no tiene obligación de disponer o utilizar todo el importe disponible, solamente utilizará la cantidad que le sea necesaria en cada momento. De la misma manera, tampoco se suelen pactar cantidades periódicas de amortización (p. 26).

2.2.12.4. Microcrédito.

Según Zaragoza (2009) el microcrédito es un producto financiero destinado básicamente a personas físicas a las que les resulta difícil acceder a otro tipo de financiación ya que por su situación sociolaboral no tienen el respaldo de garantías o avales. Las necesidades de financiación de estas personas suelen estar motivadas por el proyecto de generar autoempleo o crear microempresas. Los microcréditos son concedidos tanto por entidades financieras como por fundaciones y asociaciones y se encuadran dentro de los denominados productos financieros sociales o alternativos, cuyo objetivo no es únicamente el beneficio económico, sino la generación de una utilidad adicional de carácter social.

2.3. Marco conceptual

Ahorro: Es la acción de ahorrar (guardar dinero para el futuro, reservar parte del gasto ordinario o evitar un gasto o consumo mayor) y la cosa que se ahorra. El ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado.

Administración financiera: Consiste en la planificación de los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes, para que

dichos recursos sean aplicados en forma óptima, y así poder asumir todos los compromisos económicos de corto, mediano y largo plazo; expresos y latentes, que tenga la empresa, reduciendo riesgos e incrementando el valor de la organización, considerando la permanencia y el crecimiento en el mercado, la eficiencia de los recursos y la satisfacción del personal.

Crédito: El crédito (del latín “creditum”, un sustantivo que se desprende del verbo “creeré”, creer) es confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso. En los créditos existen dos figuras: el acreedor (es quien otorga el crédito, habla sobre condiciones, pide garantías; es decir, “confía”) y el deudor (se compromete, asegura, demuestra, es a quien se otorga el crédito y en quien se confía).

Educación financiera: Es definida como un proceso de transferencia de habilidades y conocimientos por los cuales las personas pueden tomar decisiones mejor informadas sobre el uso de sus recursos financieros.

Habilidad financiera: Es una de las cosas más importantes para mejorar tu bienestar y calidad de vida. Si no lo has hecho, cuanto antes empieces a desarrollar y utilizar estas habilidades personales, más tiempo tienes para cosechar los beneficios. Estas son las habilidades de finanzas personales que debes dominar.

Hábitos financieros: Un hábito se genera con el tiempo y la voluntad para cambiar conductas. Si sientes que estás ahogado con tus ingresos y tu dinero no alcanza para cubrir tus gastos, quizás sea tiempo de replantear algunas cosas y ordenar las cuentas.

Inversión: Las inversiones son colocaciones de capital en ciertas actividades que pueden ser comerciales o civiles, con la finalidad de alcanzar un rendimiento económico. Cualquier persona que cuente con cierto dinero puede invertir y buscar con esto, obtener ganancias mayores a largo plazo. La inversión será satisfactoria si se

cumplen los siguientes elementos: rentabilidad, tiempo y riesgo.

Previsión: Es un término que procede del latín preaviso y que se refiere a la acción y efecto de prever (conjeturar lo que va a suceder a través de la interpretación de indicios o señales; ver con anticipación; preparar medios para futuras contingencias).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Diseño de investigación

Considerando los objetivos trazados, se ha procedido a ejecutar esta investigación bajo un diseño no experimental, puesto que no existió manipulación alguna de las variables de estudio. Así mismo, pertenece a un corte transversal pues los datos fueron recolectados en un solo momento y tiempo único, según Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014), con la finalidad de describir la variable de educación financiera como base para la toma de decisiones de inversión en el personal de la Misión del Lago Titicaca (p. 92).

3.2. Tipo de investigación

El estudio tiene un alcance descriptivo y cuantitativo en su totalidad puesto que se requiere describir las variables, con respecto al tema de educación financiera y la opinión de los encuestados para detallar la situación actual de la toma de decisiones de inversión de los trabajadores de la Misión del Lago Titicaca (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, p. 4).

3.3. Identificación de variables

Variable: Educación Financiera

Dimensiones:

1. Conocimiento y uso de producto financiero.
2. Capacidad de ahorro.
3. Hábitos financieros.

Indicadores

- 1.1. Préstamos y tasas de interés.
- 1.2. Cálculos financieros.

1.3. Habilidades financieras.

2.1. Fuentes de Ingreso.

2.2. Administración financiera.

2.3. Previsión de ahorro.

3.1. Planificación de compra.

3.2. Inversión.

3.4. Operacionalización de variable

Tabla 1

Operacionalización de las variables.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
EDUCACION FINANCIERA	1. Conocimiento y uso de producto financiero	Préstamo y tasas de Interés Cálculos financieros Habilidad financiera
	2. Capacidad de ahorro	Fuentes de ingresos Administración financiera Previsión de ahorro
	3. Hábitos Financieros	Planificación de compra Inversión

Fuente: elaboración propia.

3.5. Delimitación espacial y temporal

a. Ubicación

La Provincia de Puno se encuentra ubicada en la Provincia y Departamento de Puno. Puno se encuentra localizado dentro de los límites de San Román, El Collao y la Región de Moquegua, a 3827 metros sobre el nivel del mar y está dividida en 04 zonas.

b. Límites

De acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas e Informática INEI, la Provincia de Puno tiene los siguientes límites:

Por el norte limita con la provincia de San Román; por el sur con la provincia de Collao; por el oeste con la región de Moquegua y por el este con el Lago Titicaca.

El estudio se realizó en la Misión de Lago Titicaca que se ubica en el Jr. Independencia 115

y está a una cuadra de Parque Pino de la ciudad de Puno.

3.6. Población y muestra

3.6.1. Población

Hernández citado por Castro (2003), expresa que "si la población es menor a cincuenta (50) individuos, la población es igual a la muestra" (p.69), Por lo tanto, la población y la muestra es de 50 trabajadores o empleados de la Misión del Lago Titicaca.

3.6.2. Muestra

Según López (1998), "la muestra censal es aquella porción que representa toda la población", (p. 123), debido a que la población es pequeña se tomará toda, es decir, 50 trabajadores o empleados de la Misión de Lago Titicaca.

3.7. Técnicas de recolección de datos e instrumentos

3.7.1. Técnicas.

El instrumento utilizado para esta investigación es un cuestionario para encuestar al personal de forma individual y auto administrado. Esto significa que el cuestionario se proporciona directamente a los participantes, es decir, no hay intermediarios y las respuestas las marcan ellos mismos. La encuesta es una de las técnicas de recogida de información más empleada, que consiste, según Esteban (2008), en una serie de preguntas estructuradas y ordenadas en un documento denominado cuestionario. Su mayor utilización radica en que es un instrumento versátil, rápido, de bajo costo, flexible, y con validez externa. Otras de las ventajas que presenta este método de acuerdo con Hernández, Fernández & Baptista (2014), son que permite guardar el anonimato, alcanza un mayor número de personas en menor tiempo, elimina la presencia del entrevistador que a veces resulta molesta para el respondiente, deja en absoluta libertad de expresión, es confiable y produce resultados coherentes y consistentes.

3.7.2. Diseño de Instrumentos

El instrumento que se utilizó para la recolección de información fue un cuestionario según

el anexo D, que consta de 29 preguntas dirigido a personal de la Misión del Lago Titicaca.

3.7.3. Validación de instrumento

Grado de Confiabilidad de instrumento

Asimismo, se realizó el análisis de la fiabilidad con el alpha de Cronbach, cuyo resultado tiene un valor de 0.812 lo que indica que el instrumento es altamente confiable.

Tabla 2

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,812	29

Fuente: elaboración propia.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados de la Investigación

Habiendo concluido el proceso de recolección de datos a través del cuestionario a los 50 trabajadores del personal de la Misión del Lago Titicaca y ya procesados los datos mediante el paquete estadístico SPSS versión 24, se obtuvieron los siguientes resultados:

Tabla 3

Género de los encuestados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	46	92,0	92,0
	Femenino	4	8,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 3, el personal que labora en la Misión del Lago Titicaca de la ciudad de Puno, está conformado por más varones, los que representan el 92.0% y solo el 8% está representado por mujeres.

Tabla 4

Edad del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	20-30 Años	15	30,0	30,0
	31-40	19	38,0	68,0
	41-50	15	30,0	98,0
	51- a mas	1	2,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 4, del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca de la ciudad de Puno, el 38% tiene edades entre 31 y 40 años, siendo el porcentaje más elevado y solo el

30% del personal se ubica entre 20 a 30 años de edad.

Tabla 5

Estado civil de los encuestados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Soltero	8	16,0	16,0
	Casado	42	84,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 5, del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca de la ciudad de Puno, el 42% está conformado por casados y solo el 8% del total lo representan los solteros.

Tabla 6

Nivel de estudios de los encuestados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Técnico Profesional	4	8,0	8,0
	Bachiller	18	36,0	44,0
	Titulado	10	20,0	64,0
	Maestría	1	2,0	66,0
	Licenciado	17	34,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 6, del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca de la ciudad de Puno, el 18% lo representan los bachilleres, siendo este el porcentaje más alto y solo el 1% del total lo representan los trabajadores con estudios de maestría.

RESULTADO PARA EL OBJETIVO GENERAL

Describir el análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017.

Tabla 7

¿Tiene conocimiento acerca de las tasas de interés dadas por entidades financieras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	6,0	6,0
	Muy pocas veces	15	30,0	36,0
	Muchas veces	12	24,0	60,0
	Casi Siempre	16	32,0	92,0
	Siempre	4	8,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 7, el 6% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que nunca tienen conocimiento acerca de las tasas de interés dadas por entidades financieras; el 16% menciona que casi siempre tiene conocimiento. Esto muestra que hay un porcentaje alto de trabajadores que tiene conocimiento sobre las tasas de interés dadas por entidades financieras.

RESULTADO PARA EL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

Describir el uso de producto financieros en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017.

Tabla 8

¿Ha adquirido alguna vez un Préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	15	2,0	30,0
	Muy pocas veces	20	30,0	70,0
	Muchas veces	8	16,0	86,0
	Casi Siempre	6	40,0	98,0
	Siempre	1	12,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 8, el 40% del personal de la Misión del Lago Titicaca casi siempre ha adquirido un préstamo financiero y que el 2% siempre ha adquirido un préstamo, lo que muestra que las personas que trabajan en dicha institución si acceden con frecuencia a un

préstamo.

Tabla 9

¿Realiza continuamente préstamos de las entidades financieras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	17	34,0	34,0
	Muy pocas veces	26	52,0	86,0
	Muchas veces	3	6,0	92,0
	Casi siempre	4	8,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 9, el 52% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que muy pocas veces realizan un préstamo de las entidades financieras y el 34% nunca lo hace; esto significa que hay un porcentaje alto de trabajadores que muy pocas veces realizan préstamos de las entidades financieras.

Tabla 10

¿Tiene interés en saber sobre los mercados e instituciones financieras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	6,0	6,0
	Muy pocas veces	18	36,0	42,0
	Muchas veces	12	24,0	66,0
	Casi Siempre	11	22,0	88,0
	Siempre	6	12,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 10, el 36% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que muy pocas veces tienen interés sobre los mercados e instituciones financieras y el 12% siempre tiene interés por conocer y saber sobre dichos mercados.

Tabla 11

¿Realiza cálculos matemáticos para realizar un préstamo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	16,0	16,0
	Muy pocas veces	15	30,0	46,0
	Muchas veces	9	18,0	64,0
	Casi siempre	5	10,0	74,0
	Siempre	13	26,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 11, el 30% del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca de la ciudad de Puno, muy pocas veces ha realizado cálculos matemáticos para realizar un préstamo y el 26% siempre realizó cálculos matemáticos.

Tabla 12

¿Calcula sus ingresos y gastos financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Muy pocas veces	4	8,0	8,0
	Muchas veces	8	16,0	24,0
	Casi siempre	16	32,0	56,0
	Siempre	22	44,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia

Según la tabla 12, el 44% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que siempre calculan sus ingresos y gastos financieros y el 8% muy pocas veces calcula sus ingresos; esto muestra que quienes laboran en dicha institución llevan un buen cálculo de sus ingresos mensuales.

RESULTADO PARA EL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

Describir la capacidad de ahorro en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2107.

Tabla 13

¿Considera que el tener educación financiera ayudaría a decidir sobre cómo destinar su dinero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Muy pocas veces	2	4,0	4,0
	Muchas veces	6	12,0	16,0
	Casi siempre	11	22,0	38,0
	Siempre	31	62,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 13, el 62% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que siempre consideran tener educación financiera como ayuda para decidir sobre cómo destinar su dinero, y el 4% muy pocas veces considera tener educación financiera como ayuda para destinar mejor su dinero.

Tabla 14

De los ingresos que usted percibe, ¿Los distribuye en vivienda?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	14,0	14,0
	Muy pocas veces	6	12,0	26,0
	Muchas veces	10	20,0	46,0
	Casi siempre	13	26,0	72,0
	Siempre	14	28,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 14, el 28% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que siempre distribuye su dinero en vivienda y el 14% nunca lo hace, dando a conocer que el 28% es personal que no tiene origen en la ciudad de Puno y el 14% si es de la localidad de Puno.

Tabla 15

De los ingresos que usted percibe, ¿Los distribuye en Educación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	8,0	8,0
	Muy pocas veces	6	12,0	20,0
	Muchas veces	11	22,0	42,0
	Casi siempre	10	20,0	62,0
	Siempre	19	38,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 15, el 38% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que siempre distribuye sus ingresos en educación y solo el 8% nunca invierte en educación; esto muestra que el personal de dicha institución si está interesada en invertir en educación, ya que es un beneficio para ellos.

Tabla 16

Los ingresos que percibe, ¿Los distribuye en Ahorro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Muy pocas veces	10	20,0	20,0
	Muchas veces	13	26,0	46,0
	Casi siempre	14	28,0	74,0
	Siempre	13	26,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

La tabla 16 muestra que el 28% del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca de la ciudad de Puno, casi siempre distribuye sus ingresos en ahorro; el 26% muy pocas veces lo hace y el 26% siempre distribuye sus ingresos en ahorro; solo el 20% del personal muy pocas veces distribuye sus ingresos en ahorro. Esto evidencia que se le da poca importancia al ahorro.

RESULTADO PARA EL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

Describir la práctica de hábitos financieros en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017.

Tabla 17

¿Le gustaría que la institución donde labora, le otorgara educación financiera de manera gratuita y práctica para aprender a administrar sus recursos personales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Muchas veces	9	18,0	18,0
	Casi siempre	11	22,0	40,0
	Siempre	30	60,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 17, el 60% de personal de la Misión de Lago Titicaca mencionan que siempre quieren que se les otorgue capacitaciones de educación financiera de manera gratuita y practica para que puedan aprender a administrar sus recursos personales y el 18% muchas veces están interesados en que se les otorgue educación financiera; esto muestra que todo el personal está interesado y muy preocupado por conocer sobre la educación financiera y en administrar sus recursos personales.

Tabla 18

Usualmente ¿Usted planea o administra en qué va a utilizar su dinero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Muy pocas veces	3	6,0	6,0
	Muchas veces	11	22,0	28,0
	Casi siempre	21	42,0	70,0
	Siempre	15	30,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 18, el 42% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre administra en que va a utilizar su dinero; solo el 6% muy pocas veces planea en que va a utilizar su dinero. Con esta información se puede ver que las personas que laboran en esta institución si tienen una buena administración de su dinero.

Tabla 19

¿Realiza alguna previsión de ahorro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	8,0	8,0
	Muy pocas veces	7	14,0	22,0
	Muchas veces	11	22,0	44,0
	Casi siempre	19	38,0	82,0
	Siempre	9	18,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 19, el 38% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre realizan alguna previsión de ahorro y el 4% mencionan que nunca prevé su dinero; el 22% del personal muchas veces hace previsión de ahorro. Esto significa hay que concientizar al personal acerca del uso de dinero en su hogar para no estar en riesgos financieros.

Tabla 20

¿Usted tiene el hábito del ahorro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	8,0	8,0
	Muy pocas veces	5	10,0	18,0
	Muchas veces	15	30,0	48,0
	Casi siempre	20	40,0	88,0
	Siempre	6	12,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 20, el 40% de personal de la Misión de Lago Titicaca mencionan que casi siempre tiene el hábito del ahorro, y el 8% nunca practican el hábito del ahorro; se puede ver que hay un gran porcentaje de personas que tienen el hábito del ahorro.

Tabla 21

¿Elabora un plan de ahorro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,0	4,0
	Muy pocas veces	12	24,0	28,0
	Muchas veces	16	32,0	60,0
	Casi siempre	17	34,0	94,0
	Siempre	3	6,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 21, el 34% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre realizan un plan de ahorro, seguido del 32% que afirma que muchas veces realiza un plan de ahorro y solo el 4% del personal nunca realiza aun plan de ahorro. Esto significa que existe la importancia de un plan de ahorro en el personal.

Tabla 22

¿Planifica sus compras? (tiene hábito de compra)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,0	4,0
	Muy pocas veces	4	8,0	12,0
	Muchas veces	10	20,0	32,0
	Casi siempre	24	48,0	80,0
	Siempre	10	20,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 22, el 48% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre planifica sus compras; el 4% del personal nunca realiza una planificación para realizar sus compras. Esto significa que existe una planificación para comprar lo necesario.

Tabla 23

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	2,0	2,0
	Muy pocas veces	3	6,0	8,0
	Muchas veces	15	30,0	38,0
	Casi siempre	21	42,0	80,0
	Siempre	10	20,0	100,0
	Total	50	100,0	

¿Realiza usted una lista de compras para ir al mercado?

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 23, el 42% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre realizan una lista de compras; el 20% menciona que siempre hace una lista de compras y solo el 2% nunca lo hace. Esto significa que hay un porcentaje alto que hace una lista de compras para ir al mercado.

Tabla 24

¿Usted elige un mercado para realizar sus compras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Muy pocas veces	7	14,0	14,0
	Muchas veces	14	28,0	42,0
	Casi siempre	19	38,0	80,0
	Siempre	10	20,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 24, el 38% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre eligen un mercado para realizar sus compras y el 14% muy pocas veces elige un mercado.

Tabla 25

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,0	4,0
	Muy pocas veces	13	26,0	30,0
	Muchas veces	20	40,0	70,0
	Casi siempre	12	24,0	94,0
	Siempre	3	6,0	100,0
	Total	50	100,0	

¿Usted mayormente compra en supermercados?

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 25, el 40% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que muchas veces realizan sus compras en supermercados y el 24% mencionan que casi siempre van a los supermercados; solo el 4% nunca realiza sus compras en supermercados. Esto significa que hay un porcentaje alto que realiza compras en supermercados como es Plaza Vea de Puno entre otros.

Tabla 26

¿Invierte su dinero en educación y desarrollo profesional?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	6,0	6,0
	Muy pocas veces	8	16,0	22,0
	Muchas veces	18	36,0	58,0
	Casi siempre	17	34,0	92,0
	Siempre	4	8,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 26, el 36% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que muchas veces invierte su dinero en educación y desarrollo profesional y solo el 16% muy pocas veces invierte su dinero en educación, dando a entender que el personal que labora tiene un buen desarrollo profesional.

Tabla 27

¿Invierte su dinero en propiedades de terreno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	13	26,0	26,0
	Muy pocas veces	7	14,0	40,0
	Muchas veces	12	24,0	64,0
	Casi siempre	14	28,0	92,0
	Siempre	4	8,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 27, el 28% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre invierte su dinero en propiedad de terreno y el 26% nunca invierte en propiedades de terreno; el nivel de inversión en terrenos es relevante ya que podemos ver si les interesa tener un bien propietario.

Tabla 28

¿Está satisfecho con las inversiones que realiza?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,0	4,0
	Muy pocas veces	9	18,0	22,0
	Muchas veces	15	30,0	52,0
	Casi siempre	18	36,0	88,0
	Siempre	6	12,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 28, el 36% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre están satisfechos con las inversiones que realiza y el 4% mencionan que nunca están satisfechos; esto significa que hacen buena inversión de su dinero y se sienten satisfechos.

Tabla 29

¿Usted invierte su dinero en automóviles y sus accesorios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	15	30,0	30,0
	Muy pocas veces	15	30,0	60,0
	Muchas veces	8	16,0	76,0
	Casi siempre	8	16,0	92,0
	Siempre	4	8,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 29, el 30% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que muy pocas veces invierten su dinero en automóviles y accesorios; el 8% siempre invierte su dinero en este rubro; esto significa que no les llama la atención invertir en automóviles y accesorios ya que sus prioridades son invertir en educación y desarrollo profesional como se menciona anteriormente.

Tabla 30

¿Usted tiene el hábito de la inversión?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	4,0	4,0
	Muy pocas veces	20	40,0	44,0
	Muchas veces	12	24,0	68,0
	Casi siempre	12	24,0	92,0
	Siempre	4	8,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 30, el 40% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que muy pocas veces tienen el hábito de invertir y solo el 8% siempre invierte, esta información es muy importantes ya que da a conocer que las personas que laboran en dicha

institución no invierten su dinero ya que no tienen conocimiento de los beneficios de invertir y tener una buena educación financiera.

Tabla 31

¿Cuánto es su ingreso mensual?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	1. S/ 900 a S/1000	1	2,0	2,0
	2. S/ 1000 a S/2000	3	6,0	8,0
	3. S/ 2000 a S/3000	21	42,0	50,0
	4. S/ 3000 a S/ 4000	18	36,0	86,0
	5. S/ 4000 a Más	7	14,0	100,0
	Total	50	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 30, el 42% del personal de la Misión de Lago Titicaca mencionan que sus ingresos mensuales son de s/ 2000 a s/ 3000 y solo el 2% muestra que recibe de s/ 900 a s/ 1000 soles mensuales como remuneración; esto da a conocer que la institución brinda buenos salarios a sus trabajadores.

4.2. Discusión

Debemos precisar que la investigación realizada tiene dos formas de recolección de datos, el análisis de contenido cuantitativo para describir la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, con el fin de conocer y analizar el uso de productos financieros, capacidad de ahorro y los hábitos financieros que cada uno presenta, así como su capacidad de ahorro, también tener presente si estas personas tienen el hábito del ahorro y cuál era la situación que presenta el personal.

Sumari (2016) realizó en el Perú una investigación por la Universidad Peruana Unión con el título “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, en su tabla 8 sobre la capacidad de ahorro de los encuestados indica que el 55.3% no tiene capacidad de ahorro y el 44.7% si tiene capacidad de ahorro. En el presente trabajo de investigación encontramos

en la tabla 16 sobre los ingresos que percibe y lo distribuye en ahorro solamente un 20% muy pocas veces distribuye su ingreso al ahorro; el 28% y 26% casi siempre y siempre distribuyen sus ingresos al ahorro, en estos resultados de estas investigaciones vemos diferencias significativas respecto de la capacidad de ahorro donde casi la mitad de los pobladores de la Urbanización San Santiago no tienen capacidad de ahorro sin embargo solamente el 20% de los trabajadores de la Misión del Lago Titicaca no distribuyen sus ingresos al ahorro, de lo cual se puede inferir que puede ser porque los pobladores de la Urbanización un 41.5% tienen estudios de primaria y secundaria, mientras que los trabajadores de la Misión en su mayoría son profesionales.

Para realizar este estudio se buscó varias investigaciones, pero no se halló la misma indagación; solo investigaciones parecidas como la de Urquina (2012) en su trabajo de investigación sobre la “Importancia de recibir educación financiera”, realizó un diagnóstico en estudiantes de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia de Florencia de Colombia, para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera, con el objetivo de identificar las tendencias y estrategias más significativas por las cuales es importante recibir educación financiera, además de establecer el nivel de conocimiento que tienen las personas acerca de la educación financiera. (p. 10). Esta tesis se asemeja ya que también nos lleva a conocer el análisis de la Educación Financiera en dicha institución, También se encontró temas similares en los artículos indexados y se decidió tomar indagaciones similares o relacionadas al tema que nos ayudaría como base de nuestro estudio.

Resultados comparados con las antecedentes y teorías.

En nuestro estudio los resultados están ligados al análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca. Fue similar al estudio realizado por Alza (2017) en su investigación realizada en el Perú en la Universidad Privada Antenor

Orrego, Tesis para optar el grado académico en Economía y Finanzas con el título “Educación financiera y Bancarización en las regiones del Perú periodo 2007-2015” cuyo objetivo principal fue identificar la relación entre la educación financiera y la bancarización en las regiones del Perú. El estudio fue un tipo de investigación no experimental de corte longitudinal y correlacional, en el cual se consideró que la educación financiera implica a la bancarización, es decir como variable dependiente la bancarización, siendo su indicador el total de depósitos sobre el PBI de cada región y la variable independiente, la educación financiera con su indicador, el índice de desarrollo educativo, que es el promedio entre la tasa de alfabetización y el logro educativo (tasa de años promedio de estudio). En conclusión, el índice de desarrollo educativo en el periodo 2007-2015 en las diferentes regiones del Perú, ha experimentado un incremento en las tasas alfabetización en 0.94% promedio anual, al pasar de 89.56% a 90.4%, así también los años promedio de estudios se elevó de 8.5 a 9.8 años, en un 15.29% promedio anual.

Verde (2017) en su investigación de la Universidad Cesar Vallejo, Tesis para optar el grado académico en Administración, titulado “Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017” trabajó con una población de 259 clientes que utilizan tarjetas de crédito. Para seleccionar la muestra de estudio se utilizó el método probabilístico, mediante un muestreo sistemático seleccionando a 155 clientes; se aplicó la técnica de la encuesta para la recolección de los datos. En conclusión, un 47,7% el cual corresponde a 74 clientes del total de la muestra, respondieron que casi nunca se cumple la dimensión factores culturales y sociales la cual se refiere a cómo las conductas y hábitos de consumo se han visto influenciado por los cambios que se han dado en el mundo (p. 66).

4.2.1 Uso de Productos Financieros en el Personal de la Misión del Lago Titicaca Puno – 2017.

En los resultados de la encuesta podemos ver que el 92% son varones y el 8% son mujeres del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca, el 18% son profesionales egresados y el 1% muestra que tienen grado de maestro. Además, se debe tener en cuenta que la mayor parte es de sexo masculino.

En nuestros resultados de uso de productos financieros, como prestamos, cálculos matemáticos y habilidad financiera, podemos ver que solo el 20% ha adquirido un préstamo y el 15% ha hecho cálculos matemáticos antes de aceptar un crédito. Resumiendo, el personal no está muy informado y muestra déficit de conocimiento de la educación financiera ya que, la educación financiera parte de una adecuada planeación financiera que les permita elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, como mediano y largo plazo. Según Samper (2010) el plan va a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que se tiene para poder conseguir lo planeado.

4.2.2 Capacidad de ahorro en el Personal de la Misión del Lago Titicaca Puno – 2017

En los resultados que se han obtenido en la encuesta de la dimensión de capacidad de ahorro, el 40% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre tiene el hábito del ahorro, y el 8% nunca muestra el hábito del ahorro; podemos observar que hay un elevado porcentaje de personas que si tienen el hábito del ahorro.

También podemos observar que el 42% de personal de la Misión de Lago Titicaca mencionan que casi siempre administra en qué va a utilizar su dinero, solo el 6% muy pocas veces planea en qué va a utilizar su dinero; con esta información se puede ver que las personas que laboran tienen una buena administración de su dinero ya que el 100% del personal son profesionales y tienen muy en claro su capacidad de ahorro.

4.2.3 Práctica de hábitos financieros en el Personal de la Misión del Lago Titicaca

Puno – 2017

En los resultados de la encuesta realizada a todo el personal de la Misión del Lago Titicaca podemos ver que solo el 40% del personal que labora, mencionan que muy pocas veces tienen el hábito de inversión y solo el 8% siempre invierte; esta información es muy importante ya que da a conocer que las personas que laboran en dicha institución no invierten su dinero puesto que no tienen conocimiento de los beneficios de invertir y tener una buena educación financiera. Esto muestra cómo son sus hábitos financieros. También se obtuvo un dato muy importante, que solo el 36% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan casi siempre estar satisfechos con las inversiones que realizan teniendo en cuenta que el 36% no es un porcentaje muy elevado de un total de 100%; es por ello que no tener un buen hábito financiero puede llevar a no tener beneficios económicos a corto y largo plazo. De acuerdo con Rocha (2010), la educación financiera permite mantener un equilibrio en las finanzas personales, al conocer cómo operan ciertos productos y servicios financieros y hacer uso de ellos. Esto, además, para Rocha, favorece el logro de las metas y mejora la calidad de vida a través de la administración eficiente del dinero, de un consumo adecuado, ahorro e inversión inteligente y responsable, y de un balance entre los ingresos y los gastos de las personas.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Del estudio realizado y de todos los resultados encontrados en este trabajo de investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

- En el Primer objetivo específico, que fue describir el uso de producto financieros en el personal de la Misión del Lago Titicaca, se ha comprobado que solo el 40% del personal mencionan que casi siempre ha adquirido alguna vez un préstamo financiero y que el 2% siempre ha adquirido un préstamo, dando a conocer que las personas que trabajan en dicha institución si acceden con frecuencia a un préstamo y uso de productos financieros. También se puede observar en la tabla 7 que el 6% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que nunca tienen el conocimiento acerca de las tasas de interés dadas por entidades financieras y el 32% casi siempre tiene conocimiento. Esto significa que hay un porcentaje no tan relevante del 100% que tiene conocimiento sobre las tasas de interés. Según la tabla 10, el 36% del personal de la Misión de Lago Titicaca mencionan que muy pocas veces tienen interés sobre los mercados e instituciones financieras y el 12% siempre tiene un interés por conocer y saber sobre dichos mercados.
- En el segundo objetivo específico, que fue describir la capacidad de ahorro en el personal de la Misión del Lago Titicaca, se ha comprobado que el 28% del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca de la ciudad de Puno casi siempre distribuye sus ingresos en ahorro seguido del 26% que muchas veces lo hace y el 26% que siempre lo hace. Solo el 20% muy pocas veces distribuye sus

ingresos en ahorro. Esto significa que el personal le da poca importancia al ahorro. También se pudo observar que el 42% de personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre administra en qué va a utilizar su dinero, solo el 6% muy pocas veces planea en que va a utilizar su dinero. Con esta información se puede ver que el personal tiene una idea clara en qué va a distribuir su remuneración al fin de mes.

- En el tercer objetivo específico, describir la práctica de hábitos financieros en el personal de la Misión del Lago Titicaca, se ha comprobado que el 36% del personal mencionan que muchas veces invierte su dinero en educación y desarrollo profesional y el 6% nunca lo hace, lo que significa que un porcentaje muy significativo tiene el hábito de invertir su dinero en desarrollo profesional. Según la tabla 22, el 48% del personal de la Misión del Lago Titicaca mencionan que casi siempre planifican sus compras; si bien es cierto, tienen hábito de compras y el 4% mencionan que nunca realizan una planificación para realizar sus compras. Esto significa que existe una planificación para comprar lo necesario.

5.2. Recomendaciones

- Es importante tener una adecuada educación financiera para poder crear hábitos adecuados y obtener finanzas saludables, partiendo desde el hecho de tener un adecuado ahorro, conciencia al momento de consumir y estar bien informados sobre los beneficios que ofrecen las entidades financieras al utilizar sus productos.
- Realizar seminarios y capacitación acerca de educación financiera para el personal que labora en la misión del Lago Titicaca ya que en las encuestas realizadas el personal se evidencia el interés y gusto por recibir capacitaciones que les ayuden a tener conocimiento profundo acerca de la educación financiera.
- Inculcar y promover el hábito de la inversión y el ahorro, y así todos los ingresos

que perciban serán beneficiosos en un futuro evitando problemas antes de acabar el mes. Hacer crecer el capital propio es fundamental y es lo que se quiere lograr para los trabajadores de la Misión del Lago Titicaca-Puno. Es necesario entender los beneficios del ahorro, siendo conscientes que no es fácil, pero tampoco imposible. Se recomienda a la Misión del Lago Titicaca a inculcar y promover el hábito del ahorro, para beneficio de sus trabajadores.

- Para un buen resultado en la Educación Financiera se recomienda al personal de la Misión del Lago Titicaca, con el apoyo de los pastores, implementar y fomentar programas sobre manejo de los recursos financieros y hábitos de ahorro para el personal ya que así no tendrán que estar adelantando sus remuneraciones antes de fin de mes.
- La clave para no malgastar los ingresos mensuales obtenidos, es tener adecuados hábitos de compra, puesto que el tener conciencia de cuanto ingreso se tiene y cuanto se puede gastar es un gran avance que garantiza el ahorro adecuado, a su vez los hábitos financieros adecuados permiten a la persona ser responsable y no adquirir bienes y servicios en vano; el consumo responsable garantiza muchos beneficios para las personas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, X., & Ortiz, B. (08 de 07 de 2013). "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: Repositorio Institucional UTPL.
- Alza, S. (2017). Educación Financiera y Bancarización en las Regiones del Perú, Periodo 2007-2015. Trujillo, Peru: Repositorio Universidad Privada Antenor Orrego.
- Bertan, J. (26 de 11 de 2018). *EAE Business school Harward Deusto*. Obtenido de <https://retos-directivos.eae.es/productos-financieros-definicion-tipos-y-tecnologia-de-gestion/>
- Camin, R. (2011). ¿Qué son los productos y servicios financieros? México.
- Coates, K. (2009). Educación financiera: Temas y Desafíos para América Latina. Rio de Janeiro, Brasil.
- CONDUSEF. (2010). Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. Mexico.
- Dolors, J. (19 de Septiembre de 2007). La Educación Encierra un tesoro. Argentina, Argentina: UNESCO.
- García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina. 12. Obtenido de http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- García, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de Oaxaca de Juárez. Oaxaca, Mexico.
- Gitman, & Z. (2012). *Principios de administración financiera*. Mexico: Person 2da edición. University of Pittsburgh.
- Gómez, Y. (2009). Mapeo de ideas de educación financiera en México. Mexico.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación científica*. Mexico: Mc Graw Hill, Ed. 6ta ed.
- Huchín, L., & Simón, J. (2011). La Educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista ciencias estratégicas*, 11-34.
- Kiyosaki, R. (2014). La educación financiera es la clave para el progreso del Perú. California: Gestión Perú.
- Opdyke, J. (. (2012). *Finanzas personales*. Barcelona: Spanish Edition.

- Pardo, M. (2013). *Productos y servicios financieros basicos para los consumidores*. Zaragoza: AICAR ADICAE.
- Perez, E. (01 de 2015). *Productos financieros y el control de las entidades reguladoras*. Valencia, España.
- Raccanello, K. (2014). *Educacion en inclusion financiera*. Mexico: Revista Latinoamericana de Estudios Educativos.
- Rocha, A. (2010). *Lecciones financieras de nosotros los pobres*.
- Sampier, M., Pinto, C., Arenas, J., & Roca, M. (2010). *Mis finanzas personales. 1ª edición*. Bogota, Colombia: Aguilar.
- Singer, S. (2008). *El MIDE y la educacion financiera socio estrategica en la responsabilidad social*. Mexico.
- Sumari, J. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. 10. Juliaca, Peru: Repositorio UPeU.
- Trivelli, U. (2009). *Objetivo de la educación financiera*. Peru.
- Urquina, L. (2012). *Diagnostico realizado a los estudiantes de la UBAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertenencia de recibir Educacion Financiera*. Florencia.
- Verde, K. (2017). *Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017*. 10. Lima, Peru: Repositorio UCV.
- Veron, R. (2010). *Educacion financiera, Endeudamiento y salud: Una revision de Literatura*. Puebla: Universidad de las Americas Puebla.
- Zaragoza, A. d. (2009). *Productos financieros y alternativas de financiación*. Zaragoza: Grupo Milan SL.

ANEXOS

Anexo A. Matriz de Consistencia

Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017			
PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	VARIABLES/ DIMENSIONES	INDICADORES
¿Cuál es el análisis de conocimiento de la educación financiera en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017?	Describir el análisis de la educación financiera en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017	Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento y uso de productos financieros • Capacidad de ahorro • Hábitos Financieros
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVO ESPECÍFICOS	INDICADORES	Subindicadores
¿Cómo es el uso de producto financiero en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017?	Describir el uso de producto financieros en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017.	Conocimiento y uso de productos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Préstamo y tasas de Interés • Cálculos financieros • Habilidad financiera
¿Cómo es la capacidad de ahorro en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017?	Describir la capacidad de ahorro en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017	Capacidad de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Fuentes de ingresos • Administración financiera • Previsión de ahorro
¿Cómo practica los hábitos financieros el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017?	Describir la práctica de hábitos financieros en el personal de la Misión del Lago Titicaca, año 2017.	Hábitos Financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación de compra • Inversión
MÉTODO Y DISEÑO	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	
Enfoque de la investigación: Cuantitativo	Población: varones y damas 20 y 50 años PEA	Análisis de contenido cuantitativo	Instrumento: Encuesta
Nivel: Estudio descriptivo	Unidad muestral: 50 trabajadores		
Diseño de investigación: no experimental-transaccional	Tipo de muestra: Probabilístico	Tratamiento estadístico: programa SPSS	

Anexo B. Matriz Instrumental

TITULO	VARIABLE	DIMENSION	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDICIÓN
<p>“Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017”</p>	<p>EDUCACIÓN FINANCIERA</p>	<p>1.Conocimiento y uso de producto financiero.</p>	<p>- Prestamos y tasas de Interés.</p>	¿Usted tiene conocimiento acerca de las tasas de interés que son dadas por entidades financieras?	<p>Escala de Liker 1. Nunca 2. Muy pocas veces 3. Muchas veces 4. Casi siempre 5. Siempre</p>
				¿Ha adquirido alguna vez a un Préstamo?	
				¿Usted realiza continuamente préstamos de las Entidades financieras?	
			<p>- Cálculos financieros</p>	¿Conoce y utiliza productos financieros?(tarjetas de crédito, cuentas de ahorro, préstamos u otros)	
				¿Usted ha realizado cálculos matemáticos para realizar un préstamo?	
				¿Usted realiza algunas proyecciones de gastos para más adelante?	
			<p>- Habilidad financiera</p>	¿Usted calcula sus ingresos y gastos financieros?	
				¿Considera que tener conocimiento y habilidades financieras podría darle bienes o mejora en su calidad de vida?	
				¿Cree Usted que es necesario tener una educación financiera?	
				¿Considera que el tener educación financiera ayudaría a decidir sobre cómo destinar su dinero?	
		<p>2.Capacidad de ahorro</p>	<p>- Fuentes de ingresos</p>	De los ingresos que usted percibe, ¿Los distribuye en vivienda?	
				De los ingresos que usted percibe, ¿Los distribuye en alimentación?	
				De los ingresos que usted percibe, ¿Los distribuye en educación?	
				De los ingresos que usted percibe, ¿Los distribuye en ahorro?	

			- Administración financiera	¿Le gustaría que la institución donde labora le otorgara educación financiera de manera gratuita y práctica para aprender a administrar sus recursos personales? Usualmente ¿Usted planea o administra en qué va a utilizar su dinero?	
			- Previsión de ahorro	¿Usted realiza alguna previsión de ahorro? ¿Usted tiene el hábito del ahorro? ¿Elabora un plan de ahorro?	
		3. Hábitos Financieros	- Planificación de compra	¿Planifica sus compras? (tiene hábito de compra)	
				¿Realiza usted una lista de compras para ir al mercado?	
				¿Usted elige un mercado para realizar sus compras?	
				¿Usted mayormente compra en supermercados?	
			- Inversión	¿Invierte su dinero en educación y desarrollo profesional?	
				¿Invierte su dinero en propiedades de terreno?	
				¿Está satisfecho con las inversiones que realiza?	
				¿Usted invierte su dinero en automóviles y accesorios?	
				¿Usted tiene el hábito de la inversión?	

Anexo C. Cuestionario

CUESTIONARIO: “Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017”

El presente cuestionario tiene el propósito de recoger información para el desarrollo de una tesis, El objetivo es obtener información para conocer la educación financiera como base para la toma de decisiones de inversión con el personal de la misión el lago Titicaca. para cuyo efecto le agradecemos anticipadamente la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y

I. INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

Marque con una **X** el número que corresponda a su respuesta:

1. Genero:

Masculino (1)

Femenino (2)

2. Edad

De 20 a 30 años (1)

De 31 a 40 años (2)

De 41 a 50 años (3)

Más de 50 años (4)

3. Estado Civil:

Soltero (1)

Casado (2)

Divorciado (3)

Viudo (4)

4. Nivel de estudios:

Técnico Profesional (1) Magister (4)

Bachiller (2) Doctor (5)

Titulado (3) Licenciado (6)

II. INFORMACIÓN SOBRE LA VARIABLE DE INVESTIGACIÓN: EDUCACION FINANCIERA

Cada ítem tiene cinco posibilidades de respuesta. Marque con una X solamente un número de la columna correspondiente a su respuesta.

Nunca	Muy pocas veces	Muchas veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

		Ítems							
		CONOCIMIENTO Y USO DE PRODUCTO FINANCIERO			1	2	3	4	5

1	PI	¿Usted tiene conocimiento acerca de las tasas de interés que son dadas por entidades financieras?	1	2	3	4	5
2		¿Ha adquirido alguna vez un Préstamo?	1	2	3	4	5
3		¿Usted realiza continuamente préstamos de las entidades financieras?	1	2	3	4	5
4		¿Tiene interés en saber sobre los mercados e instituciones financieras?					
5	CMF	¿Usted a realizados cálculos matemáticos para realizar un préstamo?					
6		¿Usted realiza algunas proyecciones de gastos para más adelante?	1	2	3	4	5
7		¿Usted calcula sus ingresos y gastos financieros?	1	2	3	4	5
8	HF	¿Considera que tener conocimiento y habilidades financieras podría darle bienes o mejora en su calidad de vida?	1	2	3	4	5
9		¿Cree Usted que es necesario tener una educación financiera?	1	2	3	4	5
10		¿Considera que el tener educación financiera ayudaría a decidir sobre como destinar su dinero?	1	2	3	4	5
		CAPACIDAD DE AHORRO	1	2	3	4	5
11	FI	De los ingresos que usted percibe, ¿Las distribuye en vivienda?	1	2	3	4	5
12		De los ingresos que usted percibe, ¿Las distribuye en Alimentación?	1	2	3	4	5
13		De los ingresos que usted percibe, ¿Las distribuye en Educación?	1	2	3	4	5
14		De los ingresos que usted percibe, ¿Las distribuye en Ahorro?	1	2	3	4	5
15	AF	¿Le gustaría que la institución donde labora, le otorgara educación financiera de manera gratuita y práctica para aprender a administrar sus recursos personales?	1	2	3	4	5
16		Usualmente ¿Usted planea o administra en que va a utilizar su dinero?	1	2	3	4	5
17	PA	¿Usted realiza alguna previsión de ahorro?	1	2	3	4	5
18		¿Usted tiene el hábito del ahorro?	1	2	3	4	5
19		¿Elabora un plan de ahorro?	1	2	3	4	5
		HÁBITOS FINANCIEROS	1	2	3	4	5
20	PC	¿Planifica sus compras? (tiene habito de compra)	1	2	3	4	5
21		¿Realiza usted una lista de compras para ir al mercado?	1	2	3	4	5
22		¿Usted elige un mercado para realizar sus compras?	1	2	3	4	5
23		¿Usted mayormente compra de supermercados?	1	2	3	4	5
24	IN	¿Invierte su dinero en educación y desarrollo profesional?	1	2	3	4	5
25		¿Invierte su dinero en propiedades de terreno?	1	2	3	4	5

26	¿Está satisfecho con las inversiones que realiza?	1	2	3	4	5
27	¿Usted invierte su dinero en cosas Automovilísticas?	1	2	3	4	5
28	¿Usted tiene el hábito de la inversión?	1	2	3	4	5

29. ¿Cuánto es su nivel de ingreso mensual?

1. s/. 900 a s/. 1000
2. s/. 1000 a s/. 2000
3. s/. 2000 a s/. 3000
4. s/. 3000 a s/. 4000
5. s/. 4000 a Más

¡Muchas gracias por su colaboración, Dios lo Bendiga!

Anexo D. Autorización para utilización de datos de la Misión del Lago Titicaca en tesis.



IGLESIA
ADVENTISTA
DEL SEPTIMO DIA

**Misión del Lago
Titicaca**

Oficina de Tesorería

Jr. Lima 115, Puno-Perú
Fono: 051-352082
Fax: 051-352784
Celular: 951290177

Puno, marzo 2017.

Profesor
Lic. Luciano Ojeda
Tito Docente Asesor
de Tesis Presente.-

De mi mayor
consideración:

Reciba un cordial saludo a nombre de la Misión del Lago Titicaca, deseando que nuestro señor llene de bendiciones su labor.

Me dirijo a usted, con la oportunidad de aceptar a la Bachiller Ruth Ángela Cotacallapa Cama, estudiante de la Universidad Peruana Unión en la carrera de Contabilidad, para autorizar la realización de Tesis titulada: "Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017". Se le brindara la facilidad de los datos, documentación y actividades específicas con el fin de mejorar la Educación Financiera del personal que labora en nuestra institución.

Sin más que hacer referencia, me despido.

Cordialmente,

TOBIAS CHÁVEZ LLEMPEN
TESORERO-MLT

Anexo E. Revisión gramática y ortográfica

“Año del Buen Servicio al Ciudadano”

Cusco, Marzo del 2017


Profesor
Lic. Luciano Ojeda Tito
Docente Asesor de Tesis

Presente

Me dirijo a usted, con la oportunidad de indicar que se procedió a revisar la traducción del resumen de la tesis denominada: *“Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017”* presentado por la bachiller Ruth Ángela Cotacallapa Cama, estudiante de la Universidad Peruana Unión de la carrera de Contabilidad, en las cuales se realizó algunas indicaciones y correcciones las cuales también fueron rectificadas, emitimos el siguiente documento para los fines que sean convenientes .

Sin más que hacer referencia, me despido.

Atentamente.



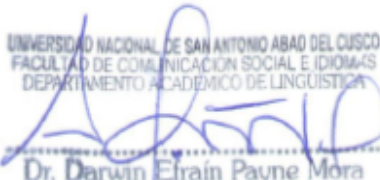
Lic. Ojeda Tito
TRADUCTOR

CONSTANCIA

El doctor Darwin Efraín Payne Mora, docente principal del departamento académico de Lingüística de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, hace constar que:

El trabajo de investigación científica titulado: *“Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017”* de la bachiller Ruth Ángela Cotacallapa Cama, estudiante de la Universidad Peruana Unión de la carrera de Contabilidad, fue sometida a revisión textual de acuerdo a las últimas normativas de la gramática y la ortografía de la Real Academia Española de la Lengua.

Cusco 10 de Marzo del 2017

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAJ DEL CUSCO
FACULTAD DE COMUNICACIÓN SOCIAL E IDIOMAS
DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE LINGÜÍSTICA

Dr. Darwin Efraín Payne Mora

Anexo F. Validación por juicio experto.

INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO (JUICIO DE EXPERTOS)

El presente instrumento tiene como finalidad diagnóstico acerca de la Educación Financiera , el mismo será aplicado al personal de la Misión del Lago Titicaca (MLT), quienes constituyen la muestra en estudio de la validación del instrumento titulado: ***“La Educación Financiera como base para la toma de decisiones de inversión en el personal de la Misión del Lago Titicaca 2016”***.

INSTRUCCIONES

La evaluación requiere de lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos ha: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, tendenciosidad o sesgo en su formulación y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones si hubiera.

Nombres y apellidos del Juez: **Dr. AVELINO SEBASTIÁN VILLAFUERTE DE LA CRUZ**

Institución donde labora: **UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**

Años de experiencia profesional o científica: **18**



Firma y Sello

DNI:

25429654

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

INSTRUCCIONES: Sirvase encerrar dentro de un circulo, el porcentaje que crea Conveniente para cada pregunta.

Items o Pregunta	Porcentaje									
	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
12, 13, 4									90	
5, 6, 7	100								90	
8, 9, 10	100								90	
11, 12	100								90	
15, 16	100								90	
17, 18, 19	100								90	
20, 21, 22, 23*	100								90	
24, 25, 26, 27, 28	100								90	

1. ¿Qué preguntas cree Ud. que se podría agregar?

Ninguna

2. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?

Ninguna



Firma

Fecha

Anexo G. Revisión lingüística

FICHA DE REVISIÓN LINGÜÍSTICA

Título de la tesis:	“Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017”
Autor:	Ruth Ángela Cotacallapa Cama
Asesor:	Lic. Luciano Ojeda Tito
Revisado por:	Lic. Joel Iván Prado Laura
Fecha:	16 de Agosto, 2019



Lic. Joel Iván Prado Laura
TEACHER OF ENGLISH

Lic. Joel Iván Prado Laura