

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Educación financiera: un análisis empírico en colaboradores de una institución educativa

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de
Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria

Por:

Doris Marcela Bances Vallejos
Nelvi Judith Monteza Monteza

Asesor:

Mg. Luis Enrique Falcón Delgado

Lima, julio de 2020

**DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE
INVESTIGACIÓN**

Mg. Luis Enrique Falcón Delgado, de la Facultad de Ciencias empresariales,
Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "EDUCACIÓN FINANCIERA: UN ANÁLISIS EMPÍRICO EN COLABORADORES DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA" constituye la memoria que presentan las estudiantes Doris Marcela Bances Vallejos y Nelvi Judith Monteza Monteza para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Lima, a los 27 días del mes de julio del año 2020.



Mg. Luis Enrique Falcón Delgado
Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 21 días.... días del mes de.....julio.....del año 2020.... siendo las...16:00.....horas, se reunieron en la Sala Virtual Zoom de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: ... Dr. Ruben Leonard Apaza Apaza, el secretario: Dr. Edual Delmar Santos Gutierrez y el miembro: ...Mg. Sinfiriano Martínez Huisa...y el asesor..... con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado.....: "Educación financiera: un análisis empírico en colaboradores de una institución educativa"de los estudiantes: a)... Bances Vallejos, Doris Marcelab) Monteza Monteza, Nelvi Judith ... conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria..... con-mención-en.....

El Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el (la) / (los) (las) candidato (a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Bances Vallejos, Doris Marcela

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Bueno	Sobresaliente

Candidato (b): Monteza Monteza, Nelvi Judith

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Bueno	Sobresaliente

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó las candidatas a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

_____ Presidente	_____ Secretario
_____ Asesor	_____ Miembro
_____ Candidato/a (a)	_____ Candidato/a (b)

Índice

DECLARACIÓN JURADA.....	ii
Acta de sustentación.....	iii
Resumen	1
Abstract	1
Introducción.....	2
Revisión de la literatura.....	2
<i>Educación financiera</i>	2
<i>Importancia de la educación financiera:</i>	3
<i>Conocimientos financieros</i>	4
<i>Habilidades financieras</i>	5
<i>Acciones y actitudes financieras</i>	5
Metodología.....	6
<i>Diseño metodológico</i>	6
<i>Descripción de las variables</i>	7
<i>Selección de la muestra</i>	8
<i>Instrumento</i>	8
<i>Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información</i>	9
Resultados y discusión.....	9
<i>Sociodemográficos</i>	9
<i>Nivel de conocimiento financiero</i>	10
<i>Habilidades financieras</i>	12
<i>Actitudes financieras</i>	13
Discusión	15
Conclusión.....	17
Referencias	18
Figuras y tablas	21
<i>Anexo 1 Artículo subido a la revista</i>	30
Copia de la inscripción del perfil.....	31
Carta de aprobación de comité de ética	32
Instrumento de recolección de datos.....	33

Educación financiera: un análisis empírico en colaboradores de una institución educativa

Financial education: an empirical analysis in collaborators of an educational institution

Doris Marcela Bances Vallejos ¹, Nelvi Judith Monteza Monteza ¹

¹*Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Perú*

Resumen

Como aspecto clave de la administración financiera, el estudio tiene por objetivo describir el nivel de educación financiera de los colaboradores del Colegio Unión en el año 2019; se desarrolló bajo un diseño no experimental de corte transversal dentro del enfoque cuantitativo a nivel descriptivo, incluyéndose como muestra de estudio no probabilística a 80 colaboradores. Se diseñó y aplicó un cuestionario sobre educación financiera el cuál fue validado con alta confiabilidad. En referencia al nivel de conocimientos financieros los resultados muestran que menos de la mitad de la población tienen conocimientos financieros sobre intereses bancarios; en cuanto a habilidades financieras, menos de la mitad de los entrevistados tienen habilidades para aprovechar las oportunidades financieras, en consecuencia, la mayoría tiene dificultades para enfrentar deudas financieras. Similarmente, menos de la mitad de los colaboradores poseen actitudes favorables en su manejo financiero. En conclusión, menos de la mitad de los empleados poseen educación financiera, por ello, se considera pertinente seguir potenciando estrategias para mejorar la administración de recursos en los colaboradores.

Palabras clave: Educación financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras.

Abstract

As a key aspect of financial administration, the study aims to describe the level of financial education of the Colegio Unión collaborators in 2019; It was developed under a non-experimental cross-sectional design within the quantitative approach at the descriptive level, including 80 collaborators as a non-probabilistic study sample. A financial education questionnaire was designed and applied, which was validated with high reliability. In reference to the level of financial knowledge, the results show that less than half of the population have financial knowledge of bank interests; In terms of financial skills, less than half of the interviewees have skills to take advantage of financial opportunities, consequently the majority have difficulties in facing financial debts. Similarly, less than half of the collaborators have favorable attitudes in their financial management. In conclusion, less than half of the employees have financial education, therefore, it is considered pertinent to continue promoting strategies to improve the administration of resources among employees.

Keywords: Financial education, financial knowledge, financial skills, financial attitudes.

¹ Autor de correspondencia:

Correo electrónico: doribances@upeu.edu.pe.

Introducción

Uno de los mayores problemas que lidia la sociedad es el endeudamiento, debido a la falta de liquidez dado por el escaso y poco énfasis en relación a la educación financiera, generando un alto índice de pobreza y desigualdad social; sobrellevar esta crisis no es nada fácil, debido a la falta de concientización por querer romper los tabús que nos han formado y el miedo a someterse en un mundo nuevo, que está enmarcada por el cambio. El presente trabajo, debido a esta problemática, tiene el objetivo de brindar orientación que ayude al lector a conocer la importancia del desarrollo de la educación financiera, generando interés financiero.

Según la (ODEC) Organización para la Cooperación del Desarrollo Económico, la educación financiera es reconocida a nivel mundial como un hecho económico fundamental en la sociedad (Duque; González y Ramírez, 2016), siendo clave para una economía sostenible, mostrando en nuestro entorno un gran desarrollo en el crecimiento económico y social, permitiendo mejorar nuestro nivel de vida, debido a la acertada toma de decisiones financieras (Urquina; 2012 y Vásquez 2017). En el Perú, la inclusión financiera es promovida por el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, el Ministerio de Economía y Finanzas y por el Banco Central de Reserva desde el año 2012; con temas básicos de educación financiera, enfocados a reducir los problemas de endeudamiento, embargos, cobranzas coactivas, dificultades para administrar ingresos o mantener niveles de ahorro. Los beneficios que conlleva la educación financiera son importantes para tomar decisiones: como evitar el pago elevado de intereses, evitar compras compulsivas, pérdida de bienes entre otros. Por tanto, es necesario promover una cultura de educación financiera a todo nivel. No solo tenerlo como materias de estudio en el currículo escolar, sino programas que lo promuevan como formación en valores de prácticas responsables, docentes capacitados que impartan educación financiera, campañas más intensas de difusión, principalmente de zonas de bajos recursos.

Revisión de la literatura

Educación financiera

Boggio y Eigor (2020), manifiestan que la educación financiera es reconocida a nivel mundial como un hecho económico fundamental en la sociedad, como lo afirman las diversas instituciones internacionales, multilaterales y los foros realizados por la OCDE

(Organización para la Cooperación del Desarrollo Económico). Díaz (2016), enfatiza que es el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su entendimiento respecto a los productos financieros; por tanto, los conceptos, la enseñanza y el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades; asimismo generan confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras.

Ceballos (2018), enfatiza que la educación financiera es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la población pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero, para el buen manejo de ingresos, gastos, ahorros, endeudamientos e inversiones.

Importancia de la educación financiera:

Muchos factores hacen que la educación financiera sea cada vez más importante, como se indentifica a continuación:

- a) *Mayor complejidad y cantidad de productos financieros:* considerando que, producto de la innovación y la gran competencia en el mundo de los mercados financieros, han hecho que los productos y servicios financieros se vuelvan cada vez más sofisticados volviéndose más complejos, que a menudo requieren la comprensión de términos financieros que se desconoce.

La tecnología juega un papel determinante en las instituciones financieras según Galvis (2017), los avances tecnológicos han ocasionado profundos cambios en la cantidad de información disponible para los consumidores, la manera en la que se comercializan los productos y servicios financieros y como se evalúa el riesgo. Por lo tanto, los consumidores deben estar indagando así mismo capacitandose en los presentes cambios.

- b) *Responsabilidad de los consumidores:* Cruz (2018), manifiesta que el ahorro para el retiro para las personas que se jubilan se vuelve uno de los activos más importantes. Sus planes de contribución definida se han vuelto más populares y con esto la responsabilidad sobre las decisiones financieras se han transferido cada vez más del empleador al trabajador, ya que bajo este esquema ellos mismos toman decisiones sobre cuanto contribuir y como invertir sus contribuciones. Para poder tomar estas

decisiones y llevar a cabo estrategias de inversión adecuadas los empleados necesitan conocimientos financieros.

- c) *Características demográficas*: el incremento en la esperanza de vida significa que las personas tienen la probabilidad de vivir más tiempo jubiladas, por lo tanto necesitan más recursos para mantenerse durante ese periodo. Como consecuencia los individuos se ven en una mayor necesidad de administrar sus activos adecuadamente y así entablar estrategias financieras que les permitan retirarse cómodamente, y es más probable que lo hagan si tienen más educación financiera (Galvis, 2017).

Conocimientos financieros

Badar y Shaista (2017), plantean que, para lograr políticas más efectivas, se requiere buenas mediciones de las capacidades financieras de la población, las que se refieren a los conocimientos en temas financieros, actitudes y comportamientos de las personas frente a diversos aspectos, tales como el manejo del dinero, la planificación del futuro y la selección de productos, entre otros; tales como:

Créditos financieros; que se consiguen a través de las entidades financieras o bancarias; es decir, mediante préstamos y líneas de crédito (Corredor, 2015). Existe un costo financiero asociado a la disponibilidad del dinero que son las tasas de interés y otros gastos de índole administrativo. Es muy común que la extensión del crédito se otorgue contra la presentación de avales y garantías, la cual se obtiene a través de los bancos y mayormente es concedido por la institución bancaria con la que la empresa y/o individuo ya tiene relaciones comerciales. El volumen de monto concedido y el tipo de crédito dependerá del tipo de institución financiera, el historial crediticio de la empresa y/o individuo y su flujo de efectivo.

Crédito; según algunos economistas, es una especie de cambio que actúa en el tiempo en lugar de actuar en el espacio. Puede ser definido como “el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura” (Ramirez, 2015). En la vida económica y financiera se entiende por crédito, a la capacidad de cumplir y la posibilidad, voluntad y solvencia de un individuo por lo que se refiere al cumplimiento de una obligación contraída.

Manejo de tarjetas de crédito: según la Resolución N° 6523 - 2013 de la Superintendencia de Banca y Seguros, la tarjeta de crédito es una herramienta que accede, de acuerdo con lo

establecido entre la empresa emisora y el titular, hacer operaciones con cargo a una línea de crédito revolvente, proporcionada por la empresa emisora a favor del titular.

Rodríguez (2017), revela que con el uso de la tarjeta, el consumidor puede obtener bienes o servicios en las instituciones afiliados que los proveen; como pagar obligaciones, de lo acordado por la empresa emisora, y así dar un buen uso del servicio de disposición de efectivo u otros prestaciones afiliados, obviamente dentro de los límites y condiciones pactados; obligándose a su vez, a pagar el importe de los bienes y servicios obtenidos, obligaciones pactadas, y demás cargos, conforme a lo establecido en el respectivo contrato.

Definición de términos básicos

Diversos son los términos que se precisa conocer en el ámbito de conocimientos financieros, los cuales son importantes por que permiten tener un amplio entendimiento y capacidad de tomar mejores decisiones financieras, tal como se verifica en la figura 1.

Habilidades financieras

Se entiende la habilidad como la capacidad para desempeñar de manera correcta y con facilidad una tarea o actividad determinada.

Es el proceso por el cual un consumidor o inversionista financiero mejora su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras; tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. Con el objetivo de desarrollar en los jóvenes tanto sus capacidades financieras a partir de la apropiación de conocimientos y desarrollo de habilidades, actitudes y comportamientos que faciliten la toma de decisiones frente al manejo de sus recursos, como su capacidad para comprender y analizar la realidad económica ya que está presente en el entorno cotidiano, a la vez se encuentra estrechamente relacionada con las grandes decisiones y problemas del país y del mundo. Dada la complejidad del medio donde viven los jóvenes, adultos, niños es necesario comprender los productos (Gallego; Quintero y Bustamante, 2018)

Acciones y actitudes financieras

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar (Encuesta Financiera del Perú, 2011).

Villada; López y Muñoz, (2017), la cultura financiera hace referencia a ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen. Por otro lado, la cultura es un resultado y la educación un proceso de aprendizaje. De modo que para dejar atrás nuestra pobre cultura financiera debemos educarnos haciendo ver que, en cierta manera, una acción es consecuencia del resultado que vamos a obtener.

Fernández; Almagro; y Fernández, (2019), de igual manera la actitud de las personas ya sea para ahorrar o tener una visión del futuro, tiene relación con el comportamiento. Las actitudes financieras sirven para mejorar tu bienestar y se refiere a la actitud general que tienen las personas sobre la administración financiera y se presentan como una función de las creencias sobre el comportamiento que se tiene hacia las prácticas financieras. En otras palabras, una persona disciplinada con la administración de sus finanzas es más propensa al ahorro, a la planeación de su futuro y a evitar el endeudamiento. El comportamiento del consumidor se refiere a la observación y estudio de los procesos mentales y psicológicos que suceden en la mente de un comprador cuando éste elige un producto y otro no, diversos son los factores que influyen en el comportamiento del consumidor, tal como la cultura, el estilo de vida, motivación, personalidad, edad, personalidad y estos en si mismo tienen sus propias deficiencias tal como se verifica en la figura 2.

Metodología

Diseño metodológico

La metodología de la presente investigación concierne al enfoque cuantitativo, teniendo en cuenta que Pita y Pértegas (2002) sostienen que este tipo de investigaciones recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables. Asimismo, es de nivel descriptivo, ya que luego de haber recolectado la información en grupo sobre la variable abordada, se procede a identificar las características de los sujetos estudiados (Fernández; Hernández y Baptista,

2010) y un análisis descriptivo bajo el diseño no experimental de corte transversal (Gómez 2006), se estudió la educación financiera en su contexto natural, analizándola en un solo momento determinado deliberadamente.

Descripción de las variables

A partir de la revisión bibliográfica se construyó una matriz de constructo, con el concepto a evaluar: Educación financiera. Esta matriz fue sometida a una valoración de expertos para su validez, se determinaron 3 dimensiones: conocimientos financieros, habilidades financieras, acciones y actitudes financieras, como se muestra en la Tabla 1.

La valoración de conocimientos financieros se realizó mediante el análisis de la inclusión financiera sobre el ahorro e inversión (si conoce cómo realiza un presupuesto familiar y cuánto costumbre de leer e informarse acerca del interés bancario), conocimientos financieros sobre el manejo de las tarjetas de crédito (si conoce el cronograma de pagos de su tarjeta de crédito; si sabe cuánto paga por interés mensual o comisión en su tarjeta de crédito y si evalúa los intereses que brinda las entidades financieras frente al ofrecimiento de una tarjeta de crédito) y conocimiento financiero sobre intereses bancarios (si evalúa los diferentes intereses antes de solicitar préstamos bancarios, si analiza su cronograma de pago cuando le hacen el desembolso de un crédito bancario y si paga anticipadamente los préstamos bancarios).

En la dimensión de habilidades se analizan las destrezas de los colaboradores del Colegio Unión con respecto a las habilidades para tomar decisiones financieras (si aprovecha las oportunidades y logra beneficios financieramente ante un crédito o algún tipo de inversión; analiza si es conveniente tener la mayor parte de sus ahorros en una identidad financiera o invertir; si analiza posibilidades de pago al momento de adquirir un préstamo o comprar al crédito) habilidades para aprovechar las oportunidades financieras (Analiza obtener metas financieras a largo plazo y realizar un esfuerzo para alcanzar el objetivo, en los últimos 12 meses ha contratado o renovado algún seguro de vida, funerario, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria y también para algún miembro de su familia) habilidades para comprender riesgos financieros (tiene la capacidad de comparar las diferentes tasas de interés que cobran las entidades financieras para elegir cual es la que más conveniente, con mucha frecuencia no entiende cuando le hablan de tasas de interés y de

costos financieros).

Por último, en la dimensión de acciones y actitudes se determinan las expectativas e interés de los empleados y su motivación con el uso del dinero, acciones ante el acceso de productos financieros (en el último año ha adquirido productos financieros como cuenta de ahorro, tarjeta de crédito, préstamos personales etc. Cuando adquiere un producto financiero conoce las tasas que se aplican; la información disponible en el mercado sobre productos financieros le es clara y fácil de entender), actitudes en el ofrecimiento de productos financieros (acostumbra leer o informarme acerca de los productos financieros a lo que puede acceder, actualmente ha adquirido productos financieros, considera varias alternativas antes de decidir por un producto financiero), actitudes sobre sus finanzas personales (le cuesta tomar decisiones de inversión porque no sabe qué es lo que más le conviene financieramente, tiene la capacidad para cubrir gastos importantes imprevistos, verifica en detalle los términos y condiciones ante un préstamo personal de instituciones financieras), según la Tabla 2.

Selección de la muestra

Una vez definida la unidad de estudio, identificada como el colaborador del Colegio Unión; se procedió a la determinación de la población de estudio, objeto de estudio. Al ser pequeña, se consideró estudiar al total de la población (todos los colaboradores del Colegio Unión). Constituyendo una población de 80 colaboradores, registrados en la planilla del Colegio Unión dentro del periodo 2019; en la selección de participantes se tuvo en cuenta los criterios de inclusión, considerando a los colaboradores con responsabilidad económica y financiera del hogar; considerando el caso que hubiese dos colaboradores de una misma familia, se consideró excluir al que no hace papel de cabeza de hogar. Por tanto, entre los participantes el total cumplió con los criterios de inclusión y ninguno fue excluido.

Instrumento

Se elaboró el cuestionario de diagnóstico con 25 preguntas a partir de la matriz de constructo, la cual se aplicó a 80 colaboradores del Colegio Unión, la encuesta está estructurada principalmente por un título, introducción, datos generales (ver Tabla 3), el contenido está conformado por preguntas de opción múltiple incluyendo preguntas de tipo de escala de

Likert. Según Fernández (2010), la escala de Likert es un conjunto de preguntas de forma de afirmación las cuales se solicitan las respuestas positivas o negativas de las personas según sea el caso; por lo tanto, se ha considerado las valoraciones: 1 (Totalmente en desacuerdo); 2 (En desacuerdo); 3 (Indeciso); 4 (De acuerdo) y 5 (Totalmente de acuerdo). Dicha encuesta fue diseñada para evaluar la capacidad de los colaboradores en la toma de decisiones, habilidades y conocimientos financieros. Dado que el instrumento fue diseñado por el investigador y validado por juicio de 3 expertos; es en el área de estadística, contable y por un experto en metodología. Fue sometido al análisis estadístico para determinar el grado de confiabilidad mediante la prueba estadística Alfa de Cronbach obteniendo una valoración de 0,940 a nivel general. Por lo tanto, se consideró el instrumento como válido para el desarrollo del estudio.

Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información

Una vez recogidos los datos a través de la encuesta, se procedió al procesamiento y análisis de la información recolectada, para la posterior presentación de resultados. Se preparó las encuestas para facilitar la codificación de respuestas a partir de una matriz de números que nos ayudó a codificar de manera rápida las respuestas, se realizó elaboración de estadística y análisis de resultados, clasificándolos según la identificación de cada encuestado, de manera que facilitó el ingreso de los datos a la base predeterminada en un libro de Microsoft Office Excel.

Para el procesamiento y análisis comparativo de los datos se utilizó el paquete estadístico SPSS versión 22. Para el procesamiento de resultados se utilizó la estadística descriptiva; de esa manera, además de describir y resumir los datos realizar conclusiones que sirvan para futuras investigaciones. Se trabajó con el estadístico de correlación de Tau b de kendal, para determinar correlaciones entre variables generales y la variable de estudio.

Resultados y discusión

Sociodemográficos

En la Tabla 4 se muestra, que la mayoría de los colaboradores del Colegio Unión son mujeres, concretamente el 57,5% de un total de 80 colaboradores, quienes de una y otra forma necesitan tener educación financiera ya que ellas viven el día a día conjuntamente con su

familia. Respecto a la edad, los datos muestran que el 30 % de la población tienen edades que oscilan entre 45 a 54 años, y con un 21,3% de los encuestados tiene 25 a 45 años, es relevante decir que el porcentaje de los trabajadores es joven con un 15 % en el cual oscilan de 18 a 24 años de edad. Cabe mencionar que, como población adulta, muchos de los empleados cuentan con una familia la cual debe tener una cultura financiera para mejorar la calidad de vida. En cuanto al estado civil, se puede apreciar que el 45% de los encuestados están solteros y el 55% son casados. Lo que indica que los casados tienen una mayor carga familiar deberían tener mayor necesidad de capacidades financieras para poder afrontar dificultades financieras. Asimismo, en relación al nivel académico el 36,3% cuenta con estudios de posgrado y un 48,8% cuenta con estudios universitarios; también se observa que un 12,5% tiene estudios técnico superior y un 2,5% estudios secundarios. Se resalta que la mayor parte de los trabajadores cuentan con un estudio de alto nivel educativo, por lo que se trata de una población con un porcentaje mínimo de alfabetismo. Referente al tiempo laborado el mayor porcentaje de los encuestados, es de un 33,8% que nos indican que tienen un tiempo laborando de 1 a 5 años en dicha institución, sin embargo, hay colaboradores que oscilan de 6 a 10 años que representan el 28,7% de colaboradores del colegio unión, mientras que un 12,5% de los trabajadores, trabajan más de 10 años en la institución. Se verifica también que los más recientes en incorporarse tienen entre 1 a 12 meses representan el 25%, lo que indica que un cuarto de la población de los colaboradores está iniciando un vínculo laboral con la institución.

Nivel de conocimiento financiero

Los colaboradores del Colegio Unión tienen conocimiento financiero sobre el ahorro e inversión en un 53,8 %, con mucha frecuencia acostumbran leer e informarse acerca del interés bancario, lo que favorece a más de la mitad de colaboradores del colegio en la toma de decisiones frente a un análisis comparativo de los beneficios y riesgos que ofrecen las diferentes entidades financieras; un 22,5% no tiene una postura clara, probablemente porque no han solicitado recursos bancarios y un 23,8% no acostumbran leer e informarse sobre el interés bancario. Cuando deciden ahorrar en una entidad financiera, un 58,8% saben lo que significa TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual), lo cual indica que conocen sobre el costo total del crédito, un 16,3% toma una postura indecisa, porque probablemente no ha realizado préstamos, y no saben lo que significa el TCEA; solo un 23,1% indica que no conocen cuánto

es el total de su préstamo anual. Un 81,3% saben cómo realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de sus ingresos, eso quiere decir que en porcentaje mayor realiza presupuesto familiar, lo que indica una buena distribución de sus ingresos, un 11,3 % se muestra indecisa en precisar, probablemente por conocer de manera imprecisa cómo realizar un presupuesto familiar, solo un 7,5% no saben realizar un presupuesto familiar para poder planear la distribución de sus ingresos; eso genera que en muchos hogares falte el dinero y tengan constantes préstamos. Por tanto, según los resultados obtenidos existe un mayor porcentaje de colaboradores que si tienen conocimiento financiero sobre el ahorro e inversión y realizan una correcta distribución de sus ingresos, tal como se aprecia en la Tabla 5.

Según los datos obtenidos en la Tabla 6, con respecto al conocimiento financiero sobre el manejo de las tarjetas de crédito en el Colegio Unión, el 65,1 % conocen el programa de pagos de su tarjeta, siendo probable el pago a tiempo de sus créditos, el 8,8 % no tienen una postura clara probablemente porque no han adquirido una tarjeta de crédito , debido a que no tienen tarjetas de crédito, y no conocen sobre el cronograma de pagos de su tarjeta un 26,3%, en ocasiones llegan a pagar interés de mora debido al pago en el tiempo no programado. Conocen cuánto pagan por interés mensual o comisión de su tarjeta de crédito un 66,2%, para corroborar si el banco les cobra lo que esté estipulado en el contrato, 12,5% no cuenta con una tarjeta de crédito, 21,3% no tienen conocimiento del pago mensual o comisión de su tarjeta de crédito, solo pagan sin conocer si el banco le cobra el interés correcto. Los colaboradores que evalúan los intereses que brindan las entidades financieras frente al ofrecimiento de una tarjeta de crédito son un 67,5%, buscar en todos los bancos el interés que más se le conviene, 10%, no realizan préstamos bancarios, y los que no evalúan los intereses que brindan las entidades financieras representan al 22,5%. Podemos especificar que existe un porcentaje bajo pero significativo de colaboradores que no tienen conocimientos financieros sobre el manejo de las tarjetas de crédito, lo que da por resultado que muchos no requieren de préstamos bancarios y se abastecen de sus propios recursos o préstamos alternativos.

Según los datos recogidos en la Tabla 7, que corresponde al conocimiento financiero sobre interés bancarios, 75,1% de los colaboradores evalúan los diferentes intereses antes de solicitar un préstamo bancario al momento de adquirir el que más se adecua a sus necesidades, un 7,5% de los colaboradores no adquieren préstamos bancarios, en un porcentaje menos no evalúan los intereses al momento de solicitar un prestamos solo un

17,6%, se basan mayormente en recomendaciones o en la posición del banco. Analizan su cronograma de pago cuando les hacen un desembolso de crédito bancario 71,3%, 13,8% no tiene desembolsos de créditos bancarios, y no analiza su cronograma de créditos bancarios un 15,1%. Pagan anticipadamente los préstamos bancarios 61 %, para que no gasten su dinero y amortizar su deuda de en forma eficiente sin tener que pagar intereses, 12,5 % no tienen préstamos bancarios, y no pagan anticipadamente sus préstamos bancarios. Debido a que no tienen un conocimiento financiero muchos de los colaboradores pagan un mayor interés al momento que realizan un préstamo financiero, afectando su economía, pagando más intereses.

A nivel general según la dimensión de conocimientos financieros, según los resultados obtenidos, en la Tabla 8, se identifica que solo el 21,5% tienen conocimientos financieros sobre el ahorro e inversión, lo que indica que pocos colaboradores ahorran y realizan inversiones efectivamente; sin embargo, un tercio si tiene conocimientos financieros sobre el manejo de las tarjetas de crédito (31,6%) indicando que las utilizan para financiarse económicamente. Un mayor porcentaje (46,8%) tiene conocimiento financiero sobre intereses bancarios debido al mayor auge que existe por préstamo bancario, o financiamiento bancario.

Habilidades financieras

En la Tabla 9 se puede observar que 58,8% aprovechan la oportunidad y logran el beneficio financieramente ante un crédito o en algún tipo de inversión, 23,8% no logran beneficios financieramente porque desconocen, y a un 17,6% no han podido aprovechar ni han tenido la oportunidad de obtener beneficios financieros. Lo que se concluye que hay un porcentaje mínimo que no reconocen los beneficios y ventajas al acceder ante un crédito o un tipo de inversión. El 62,6% analizan si les conviene tener la mayor parte de sus ahorros en una entidad financieras o invertir, 17,5% no ahorra en entidades financieras, el 21,1% no tiene habilidades para la toma de decisiones de saber si le conviene tener la mayor parte de sus ahorros en una entidad financiera. Cabe indicar que hay un gran porcentaje de los colaboradores que tienen información y conocen el manejo de las entidades financieras por lo que deciden poner sus ahorros o invertir en dichas entidades. Un 67,5% analiza las posibilidades de pago antes de adquirir un préstamo o comprar al crédito, un 20% no realiza préstamos tampoco compra al crédito, 12,6% no analiza sus posibilidades de pago al

momento de adquirir un préstamo o al momento de comprar al crédito. Según los resultados cuanto más conocimiento financiero se posea, habrá una mayor propensión al análisis antes de adquirir un préstamo o comprar al crédito.

Según la Tabla 10 de los datos obtenidos, los colaboradores que tienen habilidades para aprovechar las oportunidades financieras, el 68,4% tienen metas financieras a largo plazo y se esfuerza por lograrlas, eso quiere decir que si se proponen metas de ahorro los colaboradores; un 20,3% no precisa si se propone metas financieras, y un 11,4% no tienen metas financieras, manejan sus ingresos diariamente sin ninguna meta establecida. Un 44,1% en los últimos 12 meses han contratado o renovado algún seguro de vida, un 11,3% no cuenta con ningún seguro de vida, y un 43,8% no ha renovado algún seguro de vida.

Según la Tabla 11 en cuanto a las habilidades para comprender riesgos financieros, un 56,6% son capaces de comparar las diferentes tasas de intereses que cobran las entidades financieras para elegir cual es la que más les conviene, un 20% no realizan préstamos financieros, y un 23,8% no son capaces de comparar las diferentes tasas de intereses que cobran las entidades financieras para elegir cual es la que más le conviene. Esto significa que cuanto mayor se conozca sobre finanzas, mayor será la capacidad para comprender riesgos financieros, o de lo contrario, cuanto menos se conozca sobre finanzas menos capacidad de comprender riesgos financieros. Un 40% con mucha frecuencia no entienden cuando les hablan de tasas de intereses y de costos financieros, 20% no precisa conocer sobre tasas de intereses, y solo un porcentaje de 40,1% si entienden cuando se habla de tasas de intereses y de costos financieros.

A nivel general, según la Tabla 12 se puede analizar que, en relación de las habilidades financieras, en un 72,2 % los colaboradores aprovechan las oportunidades financieras, un 21,5 % tienen habilidades de comprender riesgos financieros, y solo un 6,3 % tienen habilidades para tomar decisiones financieras.

Actitudes financieras

Según los datos obtenidos en la Tabla 13, los colaboradores del Colegio Unión en relación a acciones ante el acceso de productos financieros, el 48,8% el último año ha adquirido productos financieros como una cuenta de ahorro, tarjeta de crédito, préstamos personales, etc. El 7,5% no precisa haber solicitado productos financieros, y sólo un 43,3% no ha

adquirido en los últimos años productos financieros. Ahora bien, de acuerdo a los resultados el tener conocimientos sobre productos financieros ayuda a tomar mejores decisiones. Un 53,8% al momento que adquiere un producto financiero sabe las tasas que se le aplica, para sacar sus cálculos de cuánto va a pagar por el prestamos, un 22,5% no adquieren productos financieros. Y un 23,8% cuando adquieren un producto financiero no saben la tasa que se les aplica. Un 43,7% afirma que la información disponible en el mercado sobre productos financieros no es clara y fácil de entender, un 30 % no opina, y en un porcentaje menor de 26,3 % afirma que si es fácil de entender la información disponible en el mercado.

Los datos recopilados en la Tabla 14, las actitudes en el ofrecimiento de productos financieros, del 100% del total sólo un 57,6% acostumbran frecuentemente leer e informarse acerca de los productos financieros a los que pueden acceder, un 21,3% no opinan, y solo un 21,3% no acostumbra leer o informarse acerca de los productos financieros a los que pueden acceder. Un 52,6% actualmente han adquirido productos financieros, un 13,8% no están seguros, y no han adquirido productos financieros un 33,8%. Consideran varias alternativas antes de decidir por un producto financiero un porcentaje considerable de 62,5%, un 20% no opina, y no consideran varias alternativas antes de decidir un producto solo un 17,5%.

Según la Tabla 15 se puede apreciar los datos recopilados de las actitudes sobre las finanzas personales de los colaboradores del Colegio Unión, registrándose que el 46,3% les cuesta tomar decisiones de inversión porque no saben lo que más les conviene financieramente, el 27,5% no precisan al respecto, al 26,3% no les cuesta tomar decisiones de inversión porque saben lo que les conviene financieramente. El 55,1% tienen la capacidad para cubrir gastos importantes imprevistos, 30% no precisa, y un porcentaje menor al 15% no tienen la capacidad para cubrir los gastos importes imprevistos. Un 65,1%, verifica en detalle los términos y condiciones antes de un préstamo personal de instituciones financieras, el 17,5% no precisa, y en un porcentaje bajo de 17,5% no verifican en detalle los términos y condiciones ante un prestamos personal de instituciones financieras.

Según los datos recopilados en la Tabla 16, un 47,5% tienen actitudes en el ofrecimiento de productos financieros, lo que quiere decir que están aptos para en algún momento solicitar de algún producto financiero, un 27,5% tienen actitudes ante el acceso de productos financieros, y en un porcentaje menor de 25% tienen actitudes sobre sus finanzas personales.

Según se puede observar en la Tabla 17, del total de los colaboradores el 66,6% tienen nivel de conocimientos financieros, lo que implica que saben como administrar sus recursos

financieros en familia, por ello es posible que logren alcanzar sus metas financieras, asimismo, pueden tomar decisiones e invertir, ya que tienen un control de crédito y no gastan más que sus ingresos, lo que incrementa su bienestar financiero. Más de la mitad de los sujetos (56,9%) tiene habilidades financieras, puesto que toman decisiones acertadas con el dinero para alcanzar sus metas y mejorar su calidad de vida, por ello usualmente aprovechan las oportunidades y logran beneficios financieros ante un posible crédito o una inversión, así mismo analizan si les conviene tener la mayor parte de sus ahorros en una entidad financiera, también analizan si tienen posibilidades de pago antes de adquirir un préstamo. En cuanto a las acciones y actitudes financieras el 53,9% de los colaboradores adquieren y está dispuesto a adquirir voluntariamente productos financieros.

Globalmente según los resultados obtenidos un 59,4% del total de los colaboradores muestran evidencia que poseen educación financiera, eso les permite desarrollar habilidades necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales de una operación financiera, asimismo tomar decisiones personales y sociales de carácter económico, como se verifica en la Tabla 18.

Discusión

Según los resultados obtenidos, se consiguió explicar detalladamente en qué medida la educación financiera de los colaboradores del Colegio Unión se relaciona con cada una de las dimensiones. Fue fundamental, establecer los criterios de validez y confiabilidad de la encuesta sobre educación financiera, propuesta para la medición de las variables integradas a la misma, el cual fue significativo ya que se logró establecer que el instrumento puede medir objetivamente y estadísticamente.

Al analizar los resultados de la dimensión de los conocimientos financieros, el resultado más relevante es que, el 46,8% de los empleados conocen sobre intereses bancarios, un menor porcentaje (21,5%) conocen condiciones de ahorro e inversión y el 31,6% conocen sobre el manejo de tarjetas de crédito; similares resultados encontraron Mamani y Torres (2015), sobre la comprensión de los intereses bancarios que se aplican a los productos financieros, al determinar que el 31% de los clientes están totalmente de acuerdo respecto a su comprensión acerca de los intereses bancarios que se aplican a los productos financieros; asimismo, un 8%, señala estar en desacuerdo. Se puede inferir que la semejanza de ambas investigaciones,

que la población en su mayoría son profesionales, y cuentan con información o conocimiento financieros, que les ayudan a desarrollar habilidades que les permiten tomar una mejor decisión, lo que conlleva a un mayor bienestar económico.

De esa misma manera para la dimensión de habilidades financieras, el resultado más relevante es que el 72,2% de los colaboradores aprovechan las oportunidades financieras, un menor porcentaje (21,5%) comprenden riesgos financieros, y el 6,3% poseen habilidades para tomar decisiones. Cotacallapa y Ojeda (2017), encuentran resultados similares con respecto a las metas financieras a largo plazo o a corto plazo, al describir el que el 42% menciona que casi siempre se pone metas financieras; solo el 6% muy pocos se ponen metas financieras. Con esta información se determina que las personas tienen una buena administración de su dinero, lo que permite lograr sus metas financieras tanto a corto como a largo plazo.

El análisis de la dimensión acciones y actitudes financieras, el resultado más relevante es el 47,5% que sí poseen actitudes en el ofrecimiento de productos financieros; un menor porcentaje (25%) poseen actitudes sobre sus finanzas personales, y el 27,5% tienen acciones ante el acceso de productos financieros; de esa misma manera Silva (2018), en su investigación sobre conocimientos de productos financieros determina que el 59% de los encuestados mostraron tener conocimientos acerca de productos financieros, un 40,3% mostraron no usar ni tener conocimientos de productos financieros. Ambas investigaciones muestran que la población posee actitudes ante el ofrecimiento de productos financieros y como resultado al adquirir negocios recurren a instituciones formales que garanticen la seguridad de sus operaciones y productos financieros.

Por lo antes mencionado consideramos que nuestra investigación contribuye a la efectividad, con los resultados obtenidos y el uso de una metodología adecuada para la interpretación de los porcentajes obtenidos que proporcionan una evidencia y aportan un análisis de la importancia de tener una educación financiera; es un componente que debe estar a la par con el crecimiento del ser humano, ya que se ha identificado en la población objeto estudio, que los conocimientos mínimos o básicos sobre educación financiera se consideran para tener un adecuado comportamiento financiero; de este modo es relevante tomar lo descrito por Brío (2015), sugiere que es importante la generación de los hábitos adecuados desde temprana edad y de no ser así puede sustentar un mecanismo de acción para

quienes ya siendo personas adultas no tienen un adecuado conocimiento ni práctica financiera. De igual forma Bachez (2013), menciona que la educación financiera capacita y proporciona a las personas para administrar su propio dinero, elaborar su presupuesto, conocer su realidad financiera, ahorrar, invertir, utilizar adecuadamente el crédito conocer sus derechos como consumidor de los productos financieros y a tomar mejores decisiones financieras.

Conclusión

De acuerdo con los objetivos planteados, se procede a determinar las siguientes conclusiones en relación a los resultados obtenidos durante el desarrollo de la investigación. El 59,4% del total de los colaboradores muestran evidencia que poseen educación financiera, eso les permite desarrollar habilidades necesarias para evaluar riesgos y considerar ganancias potenciales de una operación financiera, asimismo tomar decisiones personales y sociales de carácter económico. Se determinó que un 21,5% tienen conocimientos financieros sobre el ahorro e inversión, lo que indica que un menor porcentaje de los colaboradores ahorran y realizan inversiones efectivamente. El 72,2% cuentan con habilidades para aprovechar las oportunidades financieras, con esta información se puede ver que las personas tienen una buena administración de su dinero, la cual les permite lograr sus metas financieras tanto a corto como a largo plazo. Así mismo el 47,5% tienen actitudes en el ofrecimiento de productos financieros, y como resultado la mayoría de veces cuando poseen negocios o algún gasto planeado recurren a instituciones formales que garanticen la seguridad de sus operaciones y productos financieros y obtengan beneficios.

Consideramos que nuestro estudio contribuye a muchas otras investigaciones relacionadas; por que nuestros hallazgos son interpretados con cautela y aportamos una evidencia que determina cada dimensión, lo que va a incrementar el interés por la investigación sobre la educación financiera.

Referencias

- Bachez. (2013). Duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones. Recuperado de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0143.pdf
- Badar, & Shaista. (2017). Role of banks in financial inclusion in India. *Contaduria y Administracion*, 62(2), 644–656. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2017.01.007>
- Boggio, & Eigor. (2020). L' educazione finanziaria, un valore individuale e collettivo, 5. Recuperado de <http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=1&sid=259a2892-2b25-446c-9382-447e752cb0fb%40pdc-v-sessmgr01>
- Brío. (2015). Educación Financiera en la infancia, 30, 99–122. Recuperado de <https://revista.uclm.es/index.php/ensayos/article/view/785/803>
- Ceballos. (2018). Profiles of saving and payment of debt in the life cycle of mexican households. *Trimestre Economico*, 85(338), 311–339. <https://doi.org/10.20430/ete.v85i338.322>
- Corredor. (2015). La armonización en materia de protección al consumidor financiero en América Latina. *Boletín Mexicano de Derecho Comparado*, 48(144), 931–972. <https://doi.org/10.22201/ijj.24484873e.2015.144.4956>
- Cotacallapa, & Ojeda. (2017). Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Mision del Lago Titicaca- 2017, 1–93. Recuperado de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2030/Ruth_Tesis_Licenciatura_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cruz. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica. *Sinéctica, Revista Electrónica de Educación*, (51), 1–15. [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)
- Díaz. (2016). Improving Financial Inclusion : Towards a Critical Financial. *Articles*, 266–287. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1590/S0034-759020160302>
- Duque, González, & Ramírez. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios:

- Caracterización en la institución universitaria esumer. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41–55. Recuperado de <http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=1&sid=2126aa18-9011-4377-b5ab-ff48735c4c15%40pdc-v-sessmgr02>
- Fernández; Hernández y Baptista. (2010). *Metodología dela investigación*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=WdaAt6ogAykC&oi=fnd&pg=PA9&dq=Metodología+dela+investigación&ots=sGw29EzaNX&sig=62GKIdVVFEEeEUHrigqlaktRkvWI#v=onepage&q=Metodología+dela+investigación&f=false>
- Fernández, Almagro, & Fernández. (2019). Alfabetización económica y financiera en el contexto escolar: perspectivas y propuestas. *Psychology, Society and Education*, 11(1), 69–82. <https://doi.org/10.25115/psye.v10i1.2033>
- Gallego, D., Quintero, L., & Bustamante, L. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, (55), 173–191. <https://doi.org/10.35575/rvucn.n55a7>
- Galvis. (2017). Derecho internacional de la educación financiera: importación e implementación en Colombia. *International law of financial education: import and implementation in Colombia.*, (38), 2–37. <https://doi.org/10.15425/redepub.38.2017.08>
- Gómez, D. (2006). Introducción a la metodología de la investigación científica. Recuperado de <http://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion+a+la+Metodologia+de+la+investigacion+cientifica.pdf>
- Gonzalo, A. (2016). Índice de alfabetismo financiero, La Cultura Y La Educación Financiera. *Perspectivas*, (37), 23–40. Recuperado de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/formuniv/v10n2/art03.pdf>
- Mamani, & Torres. (2015). Influencia de la cultura financiera en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del banco continental agencia miraflores Arequipa, 2018, 53(9), 1689–1699. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Pita; Pértegas. (2002). Investigación cuantitativa y cualitativa, (Figura 1), 11–14.

Recuperado de

https://scholar.google.com.pe/scholar?q=Investigación+cuantitativa+y+cualitativa&hl=es&as_sdt=0&as_vis=1&oi=scholart

Ramirez, D. N. (2015). El Impacto Del Manejo Inapropiado De Las Tarjetas De Crédito En La Economía De Los Hogares Colombianos. *Repositorio Universidad Militar Nueva Granada*, 24.

Rodríguez, G. I. (2017). Eficiencia De La Inclusión Financiera En Colombia, 2014. *Semestre Económico*, 20(44), 67–93. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n44a4>

Silva. (2018). La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. De la SUNAT, Lima, 2018., 108. Recuperado de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2030/Ruth_Tesis_Licenciatura_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Urquina. (2012). Diagnostico realizado a los estudiantes de la unad cead florencia para determinar la importanciay la pertinencia de recibir educacion financiera. *הגות עלון*, 66, 37–39. Recuperado de [https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/1112/EDUCACION FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/1112/EDUCACION_FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Varela. (2016). La cultura económica y financiera en el contexto ecuatoriano : ideas para su formación. *Santiago 141*, 686–696. Recuperado de <http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=1&sid=2126aa18-9011-4377-b5ab-ff48735c4c15%40pdc-v-sessmgr02>

Vásquez. (2017). Evaluación de impacto de un proyecto de educacion financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de lima norte. Recuperado de <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1393?show=full>

Villada, López, & Muñoz. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Figuras y tablas

Ahorros	Son la parte de los ingresos que decides no gastar en servicios o bienes de consumo y que guardas para prevenir hechos inesperados en el futuro o para algún proyecto personal.
Cultura financiera	Comprensión de los conceptos fundamentales de las finanzas cotidianas.
Disposición de Efectivo	Son los retiros de dinero en efectivo a través de cajeros automáticos o Internet con la tarjeta de crédito.
Efectivo Preferente	Es un préstamo en efectivo disponible para ciertos clientes de las tarjetas de crédito. El efectivo preferente se desembolsará utilizando la línea de crédito disponible con la que cuentan los clientes en sus tarjetas de crédito.
Línea de Crédito	Límite de crédito, éste es el mayor monto que el cliente puede tener como saldo de deuda en su tarjeta de crédito. El uso de la línea puede ser en dólares o en soles, y tiene tasas distintas dependiendo del tipo de moneda.
Pago mínimo	Es el total de la deuda dividido entre el monto al que se le suman los intereses de la deuda y el mantenimiento mensual.
Pago total	Pago total de la deuda que se ha pactado en cuotas previamente, en este pago también se paga parte del capital.
Producto financiero	Servicio que satisface y que representa la oferta de las instituciones financieras. Es decir, es todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes, con la finalidad de proporcionarles los fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión.
Tarjeta de crédito	Contrato bancario por el cual una entidad concede una línea de crédito al titular por un plazo determinado.
Tasa de Costo de Efectivo Anual	Es la tasa anual (porcentaje) que el consumidor debe realmente pagar al banco por el dinero recibido en operaciones activas en cuotas (créditos) y que considera todas las cuotas que serán pagadas por el cliente, donde se incluye el capital prestado, los intereses, las comisiones y los gastos incluyendo los seguros pactados. Por lo tanto, la TCEA siempre será mayor a la TEA. No incluye los impuestos ni los gastos por servicios brindados por terceros directamente pagados por el cliente.

Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA)	Es la tasa anual (porcentaje) que el consumidor efectivamente recibe por el dinero que entrega al BCP en operaciones pasivas, descontando de la TEA todos los cargos por comisiones y gastos, incluidos los seguros. Por lo tanto, la TREA puede ser menor o igual que la TEA. No incluye los impuestos ni los gastos por servicios brindados por terceros directamente pagados por el cliente
Tasa Efectiva Anual (TEA)	Es el precio del dinero, que el Banco paga a sus clientes por las cuentas de ahorro o depósitos a plazo que mantienen en el Banco

Figura 1. Definición de términos según (Gonzalo, 2016)

Cultura	Es el modo de vida de una comunidad o grupo. Con el fin de encajar en un grupo, un consumidor debe seguir las normas culturales que se encuentran formalmente manifiestas y aquellas que son tácitas.
Estilo de vida	El estilo de vida de cada persona generalmente es determinado por su cantidad de ingresos monetarios,
Motivación	Esta es la variable que impulsa a una persona a considerar una necesidad más importante que otra.
Personalidad.	La personalidad es un conjunto de variables que están profundamente engastados en la mente de una persona.
Edad.	Este factor influye en el comportamiento de los consumidores de una manera bastante directa por la experiencia a mayor edad, mayor influencia.
Percepción	La percepción es la opinión prevaleciente popular acerca de un producto o servicio en un momento determinado.

Figura 2: Factores que influyen en el comportamiento del consumidor según (Varela, 2016).

Tabla 1

Variable y dimensiones

Variable	Dimensiones
Educación Financiera	Conocimientos financieros Acciones y actitudes financieras

Habilidades financieras

Tabla 2

Dimensiones e indicadores

Dimensiones	Indicadores
Conocimientos financieros	Conocimientos financieros sobre el ahorro e inversión. Conocimientos financieros sobre el manejo de las tarjetas de crédito. Conocimiento financiero sobre intereses bancarios.
Habilidades financieras	Habilidades para tomar decisiones financieras. Habilidades para aprovechar las oportunidades financieras. Habilidades para comprender riesgos financieros.
Acciones y actitudes financieras	Acciones ante el acceso de productos financieros. Actitudes en el ofrecimiento de productos financieros. Actitudes sobre sus finanzas personales.

Tabla 3

Datos generales del instrumento

Estado civil	Soltero Casado Separado/divorciado
Nivel educativo alcanzado	Primaria Secundaria Técnico superior Universitario Posgrado
Edad	De 18 a 24 años De 25 a 34 años De 35 a 44 años De 45 a 54 años Más de 55 años
Género	Femenino Masculino
Tiempo laborando	De 1 a 12 meses De 1 a 5 años De 6 a 10 años Más de 10 años

Tabla 4

Variables sociodemográficas

Variable		N	%
Género	Femenino	46	57,5
	Masculino	34	42,5
Edad	De 18 a 24 años	12	15,0
	De 25 a 34 años	17	21,3
	De 35 a 44 años	17	21,3
	De 45 a 54 años	24	30,0
	Más de 55 años	10	12,5
Estado civil	Soltero	36	45,0
	Casado	44	55,0
Nivel educativo	Secundaria	2	2,5
	Técnico superior	10	12,5
	Universitario	39	48,8
	Posgrado	29	36,3
Tiempo laborando	De 1 a 12 meses	20	25,0
	De 1 a 5 años	27	33,8
	De 6 a 10 años	23	28,7
	Más de 10 años	10	12,5

Tabla 5

Conocimiento financiero sobre el ahorro e inversión

		N	%
Con mucha frecuencia acostumbro leer e informarme acerca del interés bancario.	Totalmente en desacuerdo	8	10,0
	En desacuerdo	11	13,8
	Indeciso	18	22,5
	De acuerdo	27	33,8
	Totalmente de acuerdo	16	20,0
Cuándo decido ahorrar en una entidad financiera se lo que significa el TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual).	Totalmente en desacuerdo	13	16,3
	En desacuerdo	7	8,8
	Indeciso	13	16,3
	De acuerdo	36	45,0
	Totalmente de acuerdo	11	13,8
Sé cómo realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de mis ingresos	Totalmente en desacuerdo	4	5,0
	En desacuerdo	2	2,5
	Indeciso	9	11,3
	De acuerdo	34	42,5
	Totalmente de acuerdo	31	38,8

Tabla 6

Conocimientos financieros sobre manejo de las tarjetas de crédito.

		N	%
Conozco el cronograma de pagos de mi tarjeta de crédito	Totalmente en desacuerdo	15	18,8
	En desacuerdo	6	7,5
	Indeciso	7	8,8
	De acuerdo	25	31,3
	Totalmente de acuerdo	27	33,8
Sé cuánto pago por interés mensual o comisión en mi tarjeta de crédito	Totalmente en desacuerdo	12	15,0
	En desacuerdo	5	6,3
	Indeciso	10	12,5
	De acuerdo	23	28,7
	Totalmente de acuerdo	30	37,5
Evalúo los intereses que brindan las entidades financieras frente al ofrecimiento de una tarjeta de crédito	Totalmente en desacuerdo	10	12,5
	En desacuerdo	8	10,0
	Indeciso	8	10,0
	De acuerdo	28	35,0
	Totalmente de acuerdo	26	32,5

Tabla 7

Conocimiento financiero sobre intereses bancarios.

		N	%
Evalúo los diferentes intereses antes de solicitar préstamos bancarios.	Totalmente en desacuerdo	11	13,8
	En desacuerdo	3	3,8
	Indeciso	6	7,5
	De acuerdo	33	41,3
	Totalmente de acuerdo	27	33,8
Analizo mi cronograma de pago cuando me hacen el desembolso de un crédito bancario.	Totalmente en desacuerdo	9	11,3
	En desacuerdo	3	3,8
	Indeciso	11	13,8
	De acuerdo	29	36,3
	Totalmente de acuerdo	28	35,0
Pago anticipadamente los préstamos bancarios.	Totalmente en desacuerdo	12	15,0
	En desacuerdo	9	11,3
	Indeciso	10	12,5
	De acuerdo	33	41,3
	Totalmente de acuerdo	16	20,0

Tabla 8

Conocimiento financiero.

	N	%
--	---	---

Conocimientos financieros	Conocimientos financieros sobre el ahorro e inversión.	17	21,5
	Conocimientos financieros sobre el manejo de las tarjetas de crédito.	25	31,6
	Conocimiento financiero sobre intereses bancarios.	37	46,8

Tabla 9

Habilidades para tomar decisiones financieras

		N	%
Aproveché la oportunidad y logré beneficiarse financieramente ante un crédito o en algún tipo de inversión	Totalmente en desacuerdo	9	11,3
	En desacuerdo	5	6,3
	Indeciso	19	23,8
	De acuerdo	29	36,3
	Totalmente de acuerdo	18	22,5
Analizo si me conviene tener la mayor parte de mis ahorros en una entidad financiera o invertir	Totalmente en desacuerdo	7	8,8
	En desacuerdo	9	11,3
	Indeciso	14	17,5
	De acuerdo	31	38,8
	Totalmente de acuerdo	19	23,8
Analizo mis posibilidades de pago al adquirir un préstamo o comprar al crédito	Totalmente en desacuerdo	5	6,3
	En desacuerdo	5	6,3
	Indeciso	16	20,0
	De acuerdo	26	32,5
	Totalmente de acuerdo	28	35,0

Tabla 10

Habilidades para aprovechar las oportunidades financieras.

		N	%
Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.	Totalmente en desacuerdo	7	8,9
	En desacuerdo	2	2,5
	Indeciso	16	20,3
	De acuerdo	30	38,0
	Totalmente de acuerdo	24	30,4
En los últimos 12 meses he contratado o renovado algún seguro de vida, funerario, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria y también para algún miembro de mi familia.	Totalmente en desacuerdo	29	36,3
	En desacuerdo	6	7,5
	Indeciso	9	11,3
	De acuerdo	21	26,3
	Totalmente de acuerdo	15	18,8

Tabla 11

Habilidades para comprender riesgos financieros

		N	%
Soy capaz de comparar las diferentes tasas de interés que cobran las entidades financieras para elegir cual es la que más me conviene	Totalmente en desacuerdo	14	17,5
	En desacuerdo	5	6,3
	Indeciso	16	20,0
	De acuerdo	24	30,0
	Totalmente de acuerdo	21	26,3
Con mucha frecuencia no entiendo cuando me hablan de tasas de interés y de costos financieros	Totalmente en desacuerdo	17	21,3
	En desacuerdo	15	18,8
	Indeciso	16	20,0
	De acuerdo	20	25,0
	Totalmente de acuerdo	12	15,0

Tabla 12

Habilidades financieras.

		N	%
Habilidades financieras	Habilidades para tomar decisiones Financieras	5	6,3
	Habilidades para aprovechar las oportunidades financieras	58	72,2
	Habilidades para comprender riesgos financieros	17	21,5

Tabla 13

Acciones ante el acceso de productos financieros

		N	%
En el último año he adquirido productos financieros como, cuenta de ahorro, tarjeta de crédito, préstamos personales, etc.	Totalmente en desacuerdo	27	33,8
	En desacuerdo	8	10,0
	Indeciso	6	7,5
	De acuerdo	21	26,3
	Totalmente de acuerdo	18	22,5
Cuándo adquirir un producto financiero sé que tasas se le aplican	Totalmente en desacuerdo	11	13,8
	En desacuerdo	8	10,0
	Indeciso	18	22,5
	De acuerdo	26	32,5
	Totalmente de acuerdo	17	21,3
La información disponible en el mercado sobre productos	Totalmente en desacuerdo	9	11,3
	En desacuerdo	12	15,0
	Indeciso	24	30,0

financieros me es clara y fácil de entender.	De acuerdo	23	28,7
	Totalmente de acuerdo	12	15,0

Tabla 14

Actitudes en el ofrecimiento de productos financieros.

		N	%
Con qué frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de los productos financieros a los que puedo acceder	Totalmente en desacuerdo	11	13,8
	En desacuerdo	6	7,5
	Indeciso	17	21,3
	De acuerdo	35	43,8
	Totalmente de acuerdo	11	13,8
Actualmente he adquirido productos financieros.	Totalmente en desacuerdo	19	23,8
	En desacuerdo	8	10,0
	Indeciso	11	13,8
	De acuerdo	25	31,3
	Totalmente de acuerdo	17	21,3
Considera usted varias alternativas antes de decidir por un producto financiero.	Totalmente en desacuerdo	8	10,0
	En desacuerdo	6	7,5
	Indeciso	16	20,0
	De acuerdo	34	42,5
	Totalmente de acuerdo	16	20,0

Tabla 15

Actitudes sobre sus finanzas personales.

		N	%
Me cuesta tomar decisiones de inversión porque no sé qué es lo que más me conviene financieramente.	Totalmente en desacuerdo	9	11,3
	En desacuerdo	12	15,0
	Indeciso	22	27,5
	De acuerdo	28	35,0
	Totalmente de acuerdo	9	11,3
Tengo la capacidad para cubrir gastos importantes imprevistos.	Totalmente en desacuerdo	4	5,0
	En desacuerdo	8	10,0
	Indeciso	24	30,0
	De acuerdo	33	41,3
	Totalmente de acuerdo	11	13,8
Verifico en detalle los términos y condiciones ante un préstamo personal de instituciones financieras.	Totalmente en desacuerdo	10	12,5
	En desacuerdo	4	5,0
	Indeciso	14	17,5
	De acuerdo	35	43,8
	Totalmente de acuerdo	17	21,3

Tabla 16

Acciones y actitudes financieras

		N	%
Acciones y actitudes financieras	Acciones ante el acceso de productos financieros	22	27,5
	Actitudes en el ofrecimiento de productos financieros	38	47,5
	Actitudes sobre sus finanzas personales	20	25,0

Tabla 17

Nivel de educación financiera según dimensiones

		%
Nivel de conocimientos financieros	Totalmente en desacuerdo	13,1%
	En desacuerdo	7,5%
	Indeciso	12,8%
	De acuerdo	37,2%
	Totalmente de acuerdo	29,4%
Nivel de habilidades financieras	Totalmente en desacuerdo	15,7%
	En desacuerdo	8,4%
	Indeciso	19,0%
	De acuerdo	32,4%
	Totalmente de acuerdo	24,5%
Nivel de acciones y actitudes financieras	Totalmente en desacuerdo	15,0%
	En desacuerdo	10,0%
	Indeciso	21,1%
	De acuerdo	36,1%
	Totalmente de acuerdo	17,8%

Tabla 18

Nivel de educación financiera.

		%
Nivel de educación financiera	Totalmente en desacuerdo	14,5%
	En desacuerdo	8,7%
	Indeciso	17,5%
	De acuerdo	35,5%
	Totalmente de acuerdo	23,9%

Anexo 1 Artículo subido a la revista



Equipo Editorial <cuadernosdeconta@javeriana.edu.co>
para mí ▾

19:48 (hace 1 hora) ☆ ↶ ⋮

Doris Marcela BANCES VALLEJOS:

Gracias por enviarnos su manuscrito "Educación financiera: un análisis empírico en colaboradores de una institución educativa" a Cuadernos de Contabilidad. Gracias al sistema de gestión de revistas online que usamos podrá seguir su progreso a través del proceso editorial identificándose en el sitio web de la revista:

URL del manuscrito: <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/authorDashboard/submission/30713>

Nombre de usuario/o: dorisbances

Si tiene cualquier pregunta no dude en contactar con nosotros/as. Gracias por tener en cuenta esta revista para difundir su trabajo.

Equipo Editorial

Equipo Editorial

Revista Cuadernos de Contabilidad

categoría B, convocatoria 830-2018 Colciencias-Publindex

Departamento de Ciencias Contables

Pontificia Universidad Javeriana

Activar Windows
Ve a Configuración para activar Win

Copia de la inscripción del perfil



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

“AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD”

RESOLUCIÓN N° 0353-2020 /UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 17 de junio de 2020

VISTO:

El expediente de **Bances Vallejos, Doris Marcela**, identificado(a) con código universitario N° 200610640 y **Monteza Monteza, Nelvi Judith**, identificado(a) con código universitario N° 201610792, de la Carrera de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión, sede de estudios Lima.

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del proyecto de trabajo de investigación y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del grado de Bachiller;

Que **Bances Vallejos, Doris Marcela** y **Monteza Monteza, Nelvi Judith**, han solicitado la inscripción de su perfil de proyecto de trabajo de investigación titulado “**Educación financiera en los colaboradores del colegio unión, 2019**”, y la designación de Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del trabajo de investigación para la obtención del grado de Bachiller.

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 17 de junio de 2020, y en aplicación con el Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:


Aprobar e inscribir perfil de proyecto de trabajo de investigación titulado “**Educación financiera en los colaboradores del colegio unión, 2019**”, y disponer su inscripción en el registro correspondiente, designar al **Mg. Luis Enrique Falcón Delgado**, como ASESOR para que oriente y asesore la ejecución del perfil de proyecto de trabajo de investigación.

Regístrese, comuníquese y archívese.




Dra. Maritza Soledad Arana Rodriguez
DECANA




Dr. Rubén Leonard Apaza Apaza
SECRETARIO ACADÉMICO

cc: - Interesado (2)
- Archivo (2)

Carta de aprobación de comité de ética



Una Institución Adventista

Lima, Ñaña, 10 de junio de 2020

EL COMITÉ DE ÉTICA DEL CENTRO DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN EN DESARROLLO EMPRESARIAL DE LA UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

CONSTA

Que el proyecto de tesis de los alumnos **Doris Marcela Bances Vallejos**, identificado con DNI N° 45082285 y **Nelvi Judith Monteza Monteza**, identificado con DNI N° 72446681, ambos de la Escuela Profesional de Contabilidad, con su asesor **Mg. Luis Enrique Falcón Delgado**, identificado con DNI N° 10238506, con título " **Educación financiera en los colaboradores del colegio unión, 2019**" fue evaluado y aprobado por el Comité de Ética del Centro de Investigación e Innovación en Desarrollo Empresarial, considerando su calidad científica, consideración del bienestar de sus participantes, y conformidad con los estándares de la ética establecidas en el Código de ética para la Investigación de la Universidad Peruana Unión.

Dicho proyecto aplicará encuesta con el propósito de recaudar información para determinar el nivel de la educación financiera en los colaboradores del Colegio Unión. Se recolectará información de 80 empleados que están registrados en la planilla del Colegio Unión, conformada por contadores del campo, empleados de oficina, maestros y otros. Se presentó el documento de permiso firmado por CIIDE para realizar este proyecto.

Para mantener la aprobación del Comité de Ética, se tiene que cumplir con los siguientes requisitos:

- 1) Cada participante debe firmar el documento de consentimiento informado, tal como fue presentado al Comité de Ética.
- 2) Se debe presentar todos los datos del proyecto al Repositorio de Data de la Universidad Peruana Unión.

Con el cumplimiento de estos requisitos, los resultados de este proyecto puedan ser publicados con referencia a aprobación Número 2020-CIIDE- [0001].



Dra. María Vallejos Atalaya
Presidente
Comité de Ética para Investigación

Lic. Nancy Abigail Lazo Palacios
Secretario
Comité de Ética para Investigación

Cuestionario

ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA

Estimado (a); la información de esta encuesta va a describir el nivel de educación financiera que tienen los colaboradores del Colegio Unión 2020. Su participación es totalmente voluntaria y confidencial; en este sentido se solicita su participación en este estudio respondiendo el presente cuestionario. Cualquier duda o consulta que usted tenga posteriormente puede escribirnos a estos correos dorisbances@upeu.edu.pe, nelvi.monteza@upeu.edu.pe

He leído los párrafos anteriores y reconozco que al llenar y entregar este cuestionario estoy dando mi consentimiento para participar en este estudio

I. DATOS GENERALES

1. Estado civil

Soltero Casado Separado / divorciado

2. ¿Cuál es el alto nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?

Primaria Técnico Superior Posgrado

Secundaria Universitario

3. Edad

De 18 a 24 años De 25 a 34 años De 35 a 44 años

De 45 a 54 años Más de 55 años

4. Género

Femenino Masculino

5. Tiempo laborado en la entidad

() De 1 a 12 meses () De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () Más de 10 años

II. EDUCACION FINANCIERA

Por favor conteste al siguiente grupo de preguntas y afirmaciones utilizando una escala de 1 a 5 donde:

1. Totalmente en desacuerdo

4. De acuerdo

2. En desacuerdo

5. Totalmente de acuerdo

3. Indeciso

	Totalmente en desacuerdo (1)	En desacuerdo (2)	Indeciso (3)	De acuerdo (4)	Totalmente de acuerdo (5)
1) Sé cómo realizar un presupuesto familiar para planear la distribución de mis ingresos.					
2) Cuándo decido ahorrar en una entidad financiera sé lo que significa el TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual).					
3) Con mucha frecuencia acostumbro leer e informarme acerca del interés bancario.					
4) Conozco el cronograma de pagos de mi tarjeta de crédito.					
5) Sé cuánto pago por interés mensual o comisión en mi tarjeta de crédito.					
6) Evalúo los intereses que brinda las entidades financieras frente al ofrecimiento de una tarjeta de crédito.					
7) Evalúo los diferentes intereses antes de solicitar préstamos bancarios.					
8) Analizo mi cronograma de pago cuando me hacen el desembolso de un crédito bancario.					
9) Puedo pagar anticipadamente mis préstamos bancarios.					
10) Aprovecho la oportunidad, y logro beneficio financieramente ante un crédito o en algún tipo de inversión.					
11) Analizo si me conviene tener la mayor parte de mis ahorros en una identidad financiera o invertir.					
12) Analizo mis posibilidades de pago al adquirir un préstamo o comprar al crédito.					
13) Me pongo metas financieras a largo plazo y					

me esfuerzo por lograrlas.					
14) En los últimos 12 meses he contratado o renovado algún seguro de vida, funerario, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria y también para algún miembro de mi familia.					
15) Soy capaz de comparar las diferentes tasas de interés que cobran las entidades financieras para elegir cual es la que más me conviene					
16) Con mucha frecuencia no entiendo cuando me hablan de tasas de interés y de costos financieros.					
17) En el último año he adquirido productos financieros como, cuenta de ahorro, tarjeta de crédito, préstamos personales etc.					
18) Cuándo adquiero un producto financiero sé que tasas se le aplican.					
19) La información disponible en el mercado sobre productos financieros me es clara y fácil de entender.					
20) Acostumbro leer o informarme acerca de los productos financieros a los que puedo acceder.					
21) Actualmente he adquirido productos financieros.					
22) Considero varias alternativas antes de decidir por un producto financiero.					
23) Me cuesta tomar decisiones de inversión porque no sé qué es lo que más me conviene financieramente.					
24) Tengo la capacidad para cubrir gastos importantes imprevistos.					
25) Verifico en detalle los términos y condiciones ante un préstamo personal de instituciones financieras.					