



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Evaluación del nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las
Mercedes, Paita - Año 2018**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. ESPINOZA ZAPATA, Daniela de Mercedes (ORCID-0000-0003-0197-7975)

ASESORA:

Mg. ZUAZO OLAYA, Norka Tatiana (ORCID-0000-0002-2416-5809)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

PIURA – PERÚ

2019

DEDICATORIA

A mis padres: Ricardo y Mercedes, quienes me brindan su apoyo incondicional y me acompañan en cada paso que doy.

A mis hermanas: Grecia y Lorena, quienes llenan de alegría y esperanza mi vida.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme la vida, bendecirme y darme la sabiduría para realizar este estudio.

A mis profesores, Román Vélchez Inga y Norka Zuazo Olaya, por compartir conmigo sus experiencias, conocimientos, y brindarme la asesoría adecuada para desarrollar mi investigación.

A mis padres, por la confianza y todo el esfuerzo que realizaron para educarme.

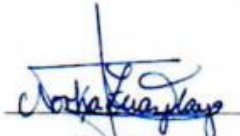
PÁGINA DEL JURADO

 UCV UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	Código : FOT-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---


El jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don(a) Daniela de Mercedes Espinoza Zapata, cuyo título es "Evaluación del nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018".

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de:
Dieciocho (18).

Piura, 12 de Junio del 2019.


Presidente
Mg. Norka Tatiana Zuazo Olaya


Secretario
Dr. Román Vilchez Inga


Vocal
Mg. Marco Reyes Vidal



DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Daniela de Mercedes Espinoza Zapata; estudiante de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo de Piura, identificado con DNI N° 75226767, con la tesis titulada: Evaluación del nivel de educación financiera en familias del A.A.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Declaro bajo juramento que:

- 1) La Tesis es de mi autoría.
- 2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la Tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido auto plagiada, es decir no ha sido publicada, ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De investigarse la falta de fraude (datos falsos), plagios (información sin citar autores), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Piura, 12 de Junio del 2019.



Daniela de Mercedes Espinoza Zapata

DNI N° 75226767

ÍNDICE

CARÁTULA.....	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
PÁGINA DEL JURADO	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD	v
ÍNDICE.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT.....	x
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Realidad Problemática.....	1
1.2. Trabajos Previos	4
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	9
1.4. Formulación del Problema.....	19
1.4.1. Problema general	19
1.4.2. Problemas específicos.....	19
1.5. Justificación del estudio	20
1.6. Objetivos	20
1.6.1. Objetivo General	20
1.6.2. Objetivos Específicos	20
II. MÉTODO.....	21
2.1. Diseño de la investigación	21
2.2. Variables, Operacionalización	22
2.3. Población y muestra	26
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	27
2.5. Métodos de análisis de datos	28
2.6. Aspectos éticos	29
III. RESULTADOS	30
IV. DISCUSIÓN	36
V. CONCLUSIONES.....	41
VI. RECOMENDACIONES	43
VII. PROPUESTA	44
REFERENCIAS.....	58
ANEXOS	61
Anexo N° 1: Matriz de elaboración del instrumento.....	62

Anexo N° 2: Instrumento de recolección de datos	64
Anexo N° 3: Constancias de validación.....	66
Anexo N° 4: Acta de aprobación de Originalidad de Tesis.....	75
Anexo N° 5: Reporte de Originalidad de Turnitin	76
Anexo N° 6: Formulario de Autorización para la publicación electrónica de las tesis.....	77
Anexo N° 7: Autorización de la versión final del trabajo de investigación.....	78

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Datos generales de los jefes de familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018.	30
Tabla 2. Nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018.	31
Tabla 3. Nivel de educación financiera acerca del presupuesto en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.	32
Tabla 4. Nivel de educación financiera acerca del ahorro en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.	33
Tabla 5. Nivel de educación financiera acerca del crédito en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.	34
Tabla 6. Nivel de educación financiera acerca de la inversión en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.	35

RESUMEN

El presente estudio tiene como objetivo principal evaluar el nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes - Paita, año 2018. La investigación sigue una tendencia cuantitativa para conocer la realidad, el tipo de investigación es descriptivo y el diseño no experimental-transversal, porque recolecta datos en un determinado momento. La población estuvo conformada por 184 familias del AA.HH. y la muestra por 125 de ellas, determinadas mediante un muestreo probabilístico. Para la recolección de la información, se aplicó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento; asimismo, los datos fueron procesados en el programa estadístico SPSS versión 22, usando tablas de distribución de frecuencias. El estudio concluye que las familias poseen un nivel regular de educación financiera, lo cual significa que organizan sus recursos de acuerdo a su estilo de vida, conocen el monto de sus ingresos y egresos pero no llevan un control exhaustivo sobre ellos, pocos usan el sistema financiero para ahorrar pero la mayoría lo hace para solicitar créditos; asimismo, no invierten ya que se adaptan a sus trabajos bajo subordinación; peso a ello, logran acostumbrarse a su ritmo de vida aunque no consigan independizarse financiera y económicamente.

Palabras claves: Educación financiera, Presupuesto, Ahorro, Crédito, Inversión.

ABSTRACT

The main objective of this study is to evaluate the level of financial education in families of AA.HH. Las Mercedes - Paita, year 2018. The research follows a quantitative tendency to know the reality, the type of research is descriptive and the design is not experimental-transversal, because it collects data at a certain moment. The population consisted of 184 families of AA.HH. and to determine the sample, a probabilistic sampling was carried out, obtaining a sample of 125 families. For the collection of information, the survey was applied as a technique and the questionnaire as an instrument; Likewise, the data were processed in the statistical program SPSS version 22, using frequency distribution tables. The study concludes that families have a regular level of financial education, which means that they organize their resources according to their lifestyle, they know the amount of their income and expenses but they do not have an exhaustive control over them, few use the financial system to save but most do it to apply for credits; likewise, they do not invest as they adapt to their jobs under subordination; weight to it, they manage to get used to their rhythm of life even if they do not manage to become financially and economically independent.

Keywords: Financial education, Budget, Savings, Credit, Investment.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

En el ámbito internacional, se destaca a la educación financiera como un elemento fundamental para poder luchar en contra de la exclusión social y como pieza clave para el desarrollo y fortalecimiento del sistema financiero; es por este motivo, que los gobiernos y el sector privado están trabajando para instruir a su población en cuanto a temas de ahorro e inversión (Herrera & Raccanello, 2014). Asimismo, el Banco Mundial (2017) afirma que los servicios que brinda el sistema financiero permiten impulsar el desarrollo, administrar de manera adecuada una emergencia; además de guiar a las personas cuando quieran realizar inversiones y otros beneficios que conllevan a la reducción de la pobreza.

Es indudable que la educación financiera representa un rol importante en el desarrollo de cualquier país, indiferentemente de su situación o contexto socioeconómico, ya sea para un país en potencia o desarrollado, o en vías de desarrollo. Por ejemplo, en Iberoamérica, ya se están llevando a cabo programas en donde se instruye sobre temas financieros como camino para contrarrestar la pobreza (Sánchez & Rodríguez, 2015).

Herrera & Raccanello (2014) quien cita a Lusardi & Mitchell (2011) menciona que, en Japón, uno de los países desarrollados del mundo, se realizó una investigación y cerca del 71% de personas encuestadas revelaron no tener conocimientos sobre bonos y acciones (57%) y otra parte, sobre seguros y pensiones (29%). De igual modo, en Australia, un promedio del 37% de los individuos que tenían inversiones ignoraba que el valor de éstas podía variar; mientras que, un 67% de personas aseguró conocer sobre interés compuesto; únicamente el 28% logró resolver un problema y manifestar su conocimiento sobre el tema. Con ello se observa que, en toda parte del mundo existen gran porcentaje de personas que tienen bajos conocimientos sobre finanzas, lo cual influirá en su rentabilidad y desarrollo personal.

Los temas financieros no solo le competen a quienes desarrollan algún tipo actividad empresarial, por el contrario, debe ser prioridad de todas las personas ya que las finanzas están presentes en todos los aspectos de nuestras vidas y en cada decisión que se toma en el día a día. Si se planea poner en marcha un negocio, estudiar alguna profesión, traer al mundo a nuevo integrante de la familia, adquirir bienes personales y entre otras situaciones, en

donde diversos elementos financieros (ingresos, gastos, inversión, deudas, ahorro) influirán directa o indirectamente sobre las decisiones que se tomen. En efecto, la población, sin algún tipo de distinción, es la que debe mantenerse en constante capacitación respecto a diversos temas de carácter financiero, solo así, podrá estar consciente de las decisiones que tenga que tomar y así evitar que incurran en problemas financieros.

En cuanto a nuestra realidad nacional, también se observan este tipo de problemas, que de alguna manera u otra influyen sobre su desarrollo. Gran cantidad de ciudadanos no les dan un buen manejo a sus finanzas al tener un bajo conocimiento sobre temas financieros básicos. El Banco de la Nación – Perú, elaboró El Plan Nacional de Educación Financiera (2017), donde se señala lo siguiente:

Según la Encuesta de Global Findex desarrollada por el Banco Mundial en 2014, solo el 29% de peruanos adultos declara tener una cuenta en una institución financiera formal, situando al Perú por debajo del promedio regional (51%) y muy por debajo de los promedios observados en los países de la OECD (94%). Además, sólo el 19% de los adultos indica haber realizado un pago digital a través de tarjeta, teléfono o internet. Por otro lado, el 39% de los peruanos declara haber ahorrado dinero durante el año anterior. Sin embargo, sólo el 12% declara haberlo hecho en una institución financiera formal. Asimismo, mientras que el 27% de peruanos declara haberlo hecho en una institución financiera informal. Finalmente, cuando se les preguntó si sería posible conseguir S/. 800 para una emergencia en el próximo mes, el 45% de los peruanos respondió “es poco probable” o “imposible”. (pp. 17 – 18)

Es indiscutible la importancia de que la población se mantenga informada sobre los diversos aspectos financieros y, además, que los ponga en práctica. Los espacios donde la persona puede construir o reforzar su educación es en la escuela, el trabajo, pero sobretodo y el más importante, en el hogar; y es que, en la familia una persona aprende todos los valores, hábitos y conocimientos con los que se desenvolverá más adelante; sin embargo, la posibilidad de no aprender o conocer sobre ciertos temas, también está presente.

Una familia bien organizada, podrá formar ciudadanos responsables y capaces de afrontar diversas situaciones; sin embargo, en nuestra sociedad ocurre todo lo contrario, observamos ausencia de papá y/o mamá, que los valores y la educación se vienen degenerando; existen miembros familiares sin ánimos de aprender y culturizarse, con pocas ganas de salir adelante y con malos hábitos y, por ende, existe pobreza. Lamentablemente,

hoy en día, este tipo de familias son las que predominan en la sociedad y esto se le atribuye, a que la “nueva generación” ha ido desmereciendo la importancia y el valor del núcleo familiar y con ello, la educación y los valores; asimismo, podemos observar negocios menos sólidos ya que, si en la familia no se tiene la base de fuerza y unión, menos será cuando se desarrolle alguna actividad económica en conjunto.

El Banco de la Nación – Perú, elaboró El Plan Nacional de Educación Financiera (2017), el cual se señala que, la mayoría de familias no toma decisiones asertivas, ya que no administra adecuadamente sus recursos; por lo general, gastan más dinero de lo que ganan, llegan a fin de mes sin poder cumplir con sus compromisos de pago, por no planificar sus ingresos, sus egresos y por el simple hecho de que no priorizaron el ahorro; es entonces, donde recurren a solicitar créditos a entidades, ya sean formales o informales, las mismas que cobran una tasa de interés, y en muchos casos suelen ser muy altas, ello ya depende de distintos factores.

Los intereses representan un costo adicional por la obtención de un préstamo o crédito que, al no ser cancelados a tiempo, puede originar un endeudamiento excesivo. Como resultado de no poder asumir deudas, las personas quedan registrados como morosos y deshabilitados para poder adquirir nuevos financiamientos, y con ello, incapacitados para poder invertir en algo, emprender y desarrollar una idea de negocio; de manera, esta secuencia de hechos se convierte en una cadena viciosa que no tiene cuando acabar y que retrasa el desarrollo familiar y por ende, nacional.

En los últimos años, en la Provincia de Paita, ubicada en el departamento de Piura, se ha observado una gran expansión demográfica. Así como las empresas, las familias también están propensas al cambio, es por ello que, día a día buscan fortalecerse para poder sobrevivir. Una forma es iniciando sus pequeños negocios con un reducido capital pero que lo hacen crecer con el transcurso del tiempo o que, simplemente, lo pierden al no darle un buen manejo.

Aunque son muchos los casos de familias que prosperan gracias a la eficiente gestión de su dinero, ya que ahorran, elaboran su presupuesto mensual, gastan e invierten lo necesario, conocen como se maneja el sistema financiero y hacen uso adecuado de él; existen también aquellas que hacen todo lo contrario, y por lo general, viven angustiadas buscando personas o entidades financieras que les puedan hacer préstamos, sin importarles el interés

que cobren, para poder cubrir sus necesidades, siendo algunas de ellas, necesidades superfluas que únicamente conllevan a generar gastos innecesarios, pudiendo ser utilizado para la educación de los hijos, en la inversión de una casa propia, en apertura un negocio propio, en seguros de vida y entre otras opciones, que garanticen su bienestar en el tiempo.

Frente a esta situación, es importante investigar y evaluar el nivel de conocimientos financieros que poseen las familias, especialmente en el AA.HH. Las Mercedes de la Provincia de Paita, ya que éste se encuentra en una zona céntrica donde hay familias con características diferentes y negocios familiares, que cierta parte se mantiene estable y la otra, cierra. Es por ello, que surge la necesidad de analizar cómo es que se viene dando la educación financiera en las familias y conocer un poco más de sus hábitos personales en cuanto al manejo de sus finanzas.

1.2. Trabajos Previos

Internacionales

García (2011) en su estudio denominado: “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez”; Universidad Tecnológica de la Mixteca – México, el objetivo fundamental fue determinar si la población de los sectores mencionados tiene conocimiento de aspectos económico-financieros como el ahorro, la inversión, los créditos, y si estos son aplicados por ellos en su vida cotidiana. En base a ello, resaltar las características e importancia y, finalmente, proponer recomendaciones para promover su aplicación. La idea surge por motivos de vivir en medio de economías poco estables, en donde se evalúan distintas estrategias para superar la incertidumbre de riesgo sobre las crisis económicas y financieras con las que se vive. Es así que se ve en la necesidad de conocer sobre ahorro para un futuro, generar inversiones y con ellas, fuentes de empleo con el fin de dinamizar la economía de un estado. En cuanto a la metodología, es una investigación cuantitativa, no experimental y de tipo descriptivo. La población estuvo integrada por 1285 personas, niños en un rango de edad de 6-14 años, a jóvenes entre 15-24 años y adultos, de 25-69 años de edad. Mientras que, el tamaño de la muestra resultó ser de 90 personas. Asimismo, se aplicó la encuesta como técnica y el cuestionario, como instrumento. Finalmente, se determinó que los niños carecen de educación financiera a pesar que dicen ahorrar por el ejemplo que le

dan sus padres. Sin embargo, no demuestran un sustento válido cuando los interrogan por la importancia del mismo. En cuanto a los jóvenes, son muy pocos los que ahorran y lo hacen en menos cantidad que los niños; la mayoría de ellos ha solicitado préstamos, pero a familiares o amigos y no a entidades formales; además, no han realizado inversiones al no tener una idea clara de cómo hacerlo. Los adultos, en comparación con los niños y jóvenes, son los que menos ahorran al no alcanzarles sus ingresos que generan. De igual forma, solicitan mayor crédito a personas informales que a una entidad financiera, para cubrir gastos de alimentación y para cubrir deudas. En cuanto al tema de inversiones, gran parte indicó que sí han realizado en micros y pequeños negocios.

Polania, Suaza, Arévalo & González (2016), en su trabajo de investigación: “La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica”, se tiene como objeto conocer qué aspectos son los que se relacionan con la pobre educación financiera y cómo es que éstos influyen sobre la sociedad. La problemática existente en este entorno es que se revela que a medida que existe un crecimiento sostenido, la pobreza originada, muchas veces, por la exclusión financiera continúa asechando en contra del desarrollo socioeconómico de la región. La metodología tuvo un enfoque mixto y transversal. En cuanto a la población estudiada, estuvo conformada por ciudadanos colombianos de la ciudad de Neiva, de estrato 1 y 2 y a través de muestreo aleatorio simple, la muestra obtenida fue de 96 personas. Asimismo, la encuesta fue la técnica aplica y el cuestionario el instrumento para la recolección de datos. Así, se concluye que existe correlación entre la educación, cultura financiera y nivel de vida de la población. La educación afecta de alguna manera en la calidad de vida de las personas, al no estar informados como deberían, no estarán en la capacidad de tomar decisiones apropiadas de carácter financiero y, en consecuencia, se retrasará el desarrollo e incrementará la pobreza.

Nacionales

Bamberger (2014), en su investigación titulada: “Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012”; Universidad San Martín de Porres – Perú, se tiene como objeto describir y analizar de qué forma la inclusión financiera contribuye positivamente en los programas sociales. El problema se evidencia en

la población vulnerable del país ya que, éstas tienen poco o nada de acceso a los servicios financieros que brindan las entidades formales; por lo tanto, estacan su desarrollo y la generación de riqueza. Esta investigación es cuantitativa, de tipo correlacional y no experimental. La población de este estudio estuvo conformada por funcionarios que tienen a cargo la dirección de los programas sociales, así la muestra resultó de 19 funcionarios del Ministerio de Inclusión Social, Banco Central de Reserva y Scotiabank. Para la recolección de datos, la técnica más apropiada a utilizar fue la entrevista y la guía de entrevista, el instrumento. De esta manera, se concluye que en los programas sociales se excluye la posibilidad de dar, por medio de instrucciones, una orientación sobre temas financieros, y que el sector privado es quien solo muestra interés por que la población más vulnerable del país sea instruida en los temas antes mencionados.

Quispe (2016) en su trabajo de investigación: “El nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016”; Universidad Peruana Unión - Perú, se tuvo como objetivo primordial diagnosticar el grado de conocimiento respecto a las distintas dimensiones de la educación financiera, debido a que se evidencia que gran parte de los comerciantes que operan en los mercados ignoran la importancia de un buen manejo de sus recursos económicos y financieros, lo cual los conlleva a tomar decisiones inapropiadas sobre los mismos. Por otro parte, el diseño de la investigación fue no experimental de tipo transaccional descriptivo, la población en estudio estuvo conformada por 215 comerciantes del mercado “Túpac Amaru” y mediante un muestro probabilístico se obtuvo una muestra de 84 comerciantes. Con respecto a la recolección de datos, la técnica aplicada fue la encuesta y como instrumento se elaboró un cuestionario, conformado por 23 ítems. En consecuencia, se determinó que el 73,8% de la población estudiada tiene conocimiento sobre el manejo de presupuestos, inversiones, ahorro, seguro personal, ya que posee un nivel medio de cultura financiera, lo que les permite tomar decisiones asertivas; es por ello, que mientras más se conozca sobre el tema, mejores resultados sobre el uso de sus recursos se obtendrán.

Sumari (2016), en su investigación titulada: “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca,

periodo 2015”; Universidad Peruana Unión – Perú, se tuvo como objetivo principal determinar cómo inciden diversos factores como: la capacidad de ahorro, los hábitos de compra y el uso de los productos financieros, en la educación financiera de personas adultas. El motivo del estudio fue porque la mayoría de personas adultas se ven envueltas en situaciones económicas en las que no saben cómo actuar; además, ignoran que sus comportamientos y hábitos influyen de cualquier manera en su calidad de vida, y de no ser correctos, se perjudican a sí mismos. Esta investigación fue correlacional, explicativo y transversal. La población corresponde a las personas adultas que habitan en la zona ya mencionada, resultando una muestra de 313 personas adultas. La encuesta y el cuestionario, corresponden a la técnica e instrumento utilizado para recabar información. Con ello se logra concluir que, los tres factores ya mencionados influyen directamente en la educación financiera. Los resultados obtenidos, a través del “modelo Tobit” que desarrollaron, tiene una significancia alta, lo cual explica la importancia de la variable. En consecuencia, las personas adultas tienen educación financiera, ahorran para el futuro, emprenden pequeños negocios para lograr independencia financiera, consumen responsablemente y cuidan de sus finanzas, y ello influye de manera positiva en su desarrollo personal y en el de toda su familia.

Vergara (2017) en su estudio titulado: “La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016”; Universidad César Vallejo – Perú, el objetivo principal fue identificar cuál es el nivel de conocimientos financieros que poseen los ciudadanos y como ello, influye sobre el riesgo de contraer deudas al no poder asumir créditos o tarjetas de créditos que han adquirido en entidades financieras , y en base a ello, proponer un plan de formación financiera como herramienta para contrarrestar resultados negativos. La propuesta fue planteada a raíz del gran índice de personas que recaen en deudas, al no conocer sobre los factores que influyen en un crédito cuando es solicitado, siendo esto perjudicial ya que tienen que devolver, muchas veces, una cantidad mucho mayor a lo que inicialmente fue prestado y lo que inicialmente fue pactado como interés. La investigación es cuantitativa, de diseño no experimental – correlacional. La población la conformaron los ciudadanos del Distrito de Trujillo que cuenten con una tarjeta de crédito como mínimo; mientras que, la muestra fue de 384 personas al realizarse un muestreo por conveniencia. Por otro lado, para el logro de los objetivos se optó por hacer

uso de la técnica de la encuesta y del cuestionario como instrumento. Con los resultados obtenidos, se llega a concluir que la mayoría de las personas no hacen uso eficiente de tarjetas de créditos y financiamientos; esto se debe a que no tienen a su alcance información real y directa con entidades financieras. Por ende, es necesario la implementación de un programa que refuerce la educación financiera para evitar que más personas continúen haciendo mal uso de sus recursos financieros.

Vásquez (2017) en su tesis titulada: “Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte”; Universidad Inca Garcilaso de la Vega – Perú, se plantea como objetivo proponer y evaluar un proyecto donde se pondrá énfasis a desarrollar conocimientos, habilidades y prácticas financieras con el fin de incrementar nivel de educación financiera y el nivel de vida de los estudiantes. La idea nace como consecuencia de las crisis internacionales financieras, y al no estar preparados y dotados de información financiera, los individuos y las familias están más propensos a endeudarse y a caer en quiebra. El tipo de investigación fue cuantitativa y se aplicó un diseño no experimental. La población estuvo compuesta por 1200 y 1000 estudiantes de 4to. Y 5to. De secundaria, respectivamente; mientras que, la muestra obtenida fue 291 alumnos de 4to. y 278 alumnos de 5to. de secundaria. Asimismo, se recolectaron datos a través de una encuesta socioeconómica (pre), encuesta de educación financiera para evaluación de impacto (pre-post) y otra encuesta para la evaluación de resultados (post). De esta manera, se obtuvo que el proyecto tiene un impacto positivo sobre el nivel de conocimientos y habilidades financieras en los estudiantes. Sin embargo, no se observa que los estudiantes se desenvuelvan de acorde a estos conocimientos, y se señala, que serán podrán ser puestos en práctica cuando inicien su vida laboral y posean recursos propios.

Locales

Godley (2017) en su tesis denominada: “Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular Villa la Paz – Sullana, en el año 2017”; Universidad César Vallejo –Perú, se presenta como objetivo principal la descripción de la educación financiera de grupos familiares; asimismo, determinar la forma de cómo gestionan sus

créditos e inversiones, de cómo planifican sus gastos y sobre su hábito de ahorro. Esta investigación surgió por la necesidad de conocer la situación de muchas personas que carecen de conocimientos financieros, siendo esta la causa principal de que no consigan prosperar económicamente. El estudio en mención es de tendencia cuantitativa, de tipo no experimental y sigue un diseño transversal – descriptivo. La población estudiada estuvo conformada por 500 familias de la urbanización Villa la Paz – Sullana, y se obtuvo una muestra de 217 familias, mediante un muestreo no probabilístico. Para la recolección de datos se hizo uso de la técnica de la encuesta y del cuestionario como instrumento. Así, se concluyó que la mayor parte de las familias no cuentan con algún tipo de crédito en el Sistema financiero, no poseen negocios propios y que solo dependen de un solo sueldo mensual impidiéndoles ahorrar al ser sus gastos excesivos; por lo tanto, se determina que no están haciendo uso eficiente de sus recursos al no tener idea de cómo hacerlo.

1.3. Teorías relacionadas al tema

Educación financiera: Bases teóricas

La OECD (2013) reconoce a la educación financiera como la capacidad y aptitud presente en las personas, que ha sido adquirida por motivo de los diferentes acontecimientos del ámbito económico, político y demográfico. Asimismo, Sánchez & Rodríguez (2015) resaltan lo citado por la OECD (2005), quien señala que la educación financiera es:

El proceso por el que los consumidores o inversores financieros mejoran su comprensión acerca de los productos, conceptos y riesgos financieros y, por medio de información, instrucción y/o asesoramientos objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieros, para tomar decisiones informadas, saber dónde acudir si necesitan ayuda, y tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero. (p.18)

En cuanto a lo citado anteriormente, se entiende que la educación financiera hace referencia al procedimiento en que las personas van adquiriendo capacidad para evaluar las distintas situaciones en las que se ven envueltas en su vida diaria, donde tendrán que tomar decisiones respecto de cómo manejar sus ingresos, egresos, y demás aspectos fundamentales que sean de carácter financiero. Para el fortalecimiento de estas capacidades es necesario un constante proceso de formación e instrucción, para ir cambiando ciertos hábitos que no

aportan al desarrollo personal y, además, suministrarse de información relevante y cierta, que contribuya a un mejor aprendizaje sobre temas financieros, para poder asumir los riesgos y aprovechar las oportunidades que se nos presentan.

Comúnmente, la educación financiera es asociada a aquellos profesionales que se ven envueltos en temas netamente financieros, como economistas, contadores, administradores, entre otros. Es decir, parece ser limitada a personas con experiencia en el rubro financiero; sin embargo, es fundamental para el bienestar personal, familiar y social, que todas las personas, indiferentemente de su edad o condición social, tengan conocimientos económicos y financieros básicos. Por ejemplo, deben tener en cuenta la importancia de administrar correctamente su dinero en el presente, esto implica planificar adecuadamente sus ingresos y egresos, así como determinar que monto ahorrar para estar preparados para asumir situaciones futuras que demanden de gastos, así como, el pago para la compra de un terreno, para la educación superior o para invertir en un negocio propio.

En conclusión, la educación financiera es el conjunto de habilidades y conocimientos sobre conceptos y productos financieros que son necesarios para desenvolverse en la vida cotidiana y frente a las diversas situaciones que se presente, evaluar opciones y condiciones con el fin de tomar decisiones orientadas a mejorar el bienestar y desarrollo personal.

Importancia de la educación financiera en las familias

La educación financiera es importante para poder afrontar situaciones complejas y de riesgo; además, aprovechar aquellas donde las oportunidades se puedan presentar. Es decir, sólo se tomarán decisiones apropiadas y adecuadas si se tienen conocimientos y capacidades financieras que faciliten la elección de alternativas que sean las más adecuadas para generar los resultados esperados (Sánchez & Rodríguez, 2015).

Como ya se ha expresado anteriormente, los temas financieros no sólo les competen a profesionales que se desarrollan en el ámbito económico y empresarial, sino que, debe ser parte de todas las personas sin excepción. Para ello, es necesario que desde niños seamos formados conociendo temas básicos financieros para que en el transcurso de nuestra vida podamos llevarla con éxito y sin una serie de problemas económicos que son los que acontecen normalmente. Es entonces, donde entra a tallar el rol de la familia, de tratar de

educar a sus miembros para que en el futuro sean ciudadanos con valores, habilidades y aptitudes; y así, con su actuar puedan contribuir al bienestar de la sociedad.

Las finanzas personales abarcan más que sólo administrar e invertir dinero. También incluyen hacer que todas las piezas de su vida financiera embonen; significa salir de su ignorancia financiera. Igual que al planear sus vacaciones, administrar sus finanzas personales significa formar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero. (Tyson, 2008, p.23)

Para el manejo adecuado de los recursos económicos y financieros, es importante tener conocimientos previos sobre ello, y es en el hogar donde una persona adquiere sus primeros saberes. Por ende, el rol que cumple la familia en la formación de los hijos, es importantísimo. Deberán educarlos y mostrar con el ejemplo, diversas acciones positivas. En tal caso, la educación financiera será necesario para tener en un futuro, una situación económica financiera estable; es decir, la seguridad de manejar correctamente los ingresos, gastos y poder hacer uso de los ahorros para situaciones que creamos convenientes.

Asimismo, la familia podrá fomentar en sus miembros valores; por ejemplo, ser responsable, al hacer uso adecuado de los ingresos y al cumplir con los compromisos de pago; ser honesto, al obtener dinero que sea legal. De igual manera, motivará a desarrollar un espíritu emprendedor, desarrollando ideas o proyectos que consigan resultados positivos y rentables y con ellos, se pueda contribuir al bienestar común. Finalmente, formará a sus miembros con conocimientos previos que les servirán para toda la vida, como: saber qué son los ingresos, qué hacer con ellos, cuánto gastar y en qué hacerlo, cómo hacer uso de los servicios financieros. Con ello, las personas crecerán formadas e instruidas en temas financieros básicos que les serán de suma importancia en un futuro, cuando deseen o se vean en la necesidad de desarrollar alguna idea de negocio; de esta manera, obtendrán resultados satisfactorios para su desarrollo personal, y con éste, contribuirán al familiar y social.

Elementos en la educación financiera

Presupuesto

Parte de la educación financiera es saber cómo poder distribuir los ingresos para poder asumir con responsabilidad las deudas y gastos necesarios, y seguir manteniendo estabilidad económica; es decir, se debe estar en la capacidad de medirse en los desembolsos

de dinero para los gastos y que éstos no superen y puedan estar ajustados al nivel de ingresos obtenidos. La necesidad de evaluar de manera real los ingresos y egresos, que se generan de las actividades comunes que realizamos, surge porque solo así se podrá conocer la situación financiera actual y en base a ello, idear estrategias para controlar dicha situación. Una manera eficiente de hacerlo, es a través de la elaboración de un presupuesto.

El presupuesto se puede definir como:

Un instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los egresos. Una vez realizado el presupuesto, podremos ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, si lo estamos gestionando bien y si se cumplen nuestros objetivos, o si hay desviaciones y las podemos corregir. (Fundación Laboral WWB en España, 2008, p.13)

Entre los beneficios que se obtiene al elaborar un presupuesto, se encuentra la oportunidad de poder dominar y controlar la situación financiera, y con ella, el riesgo que se deriva de las diversas acciones financieras que desarrollamos en el día a día. Asimismo, la posibilidad de conseguir metas y objetivos que han sido trazados para cumplirse en un determinado periodo de tiempo, por ejemplo, la adquisición de algún activo que permita incrementar el nivel de vida. De esta manera, facilita la comparación de resultados en base a cómo estamos manejando nuestro dinero y permite corregir en el caso que se necesario. Por último, sirve de medio de comunicación entre quienes forman parte del presupuesto y así, darse cuenta si su organización es la adecuada. (Figueroa, 2009)

Para la elaboración del presupuesto familiar, es necesario organizar tanto ingresos como gastos. Se deberá considerar los ingresos de las personas que aportan económicamente en el hogar; así como todo lo que demandan cada una de ellas. Para los gastos, se debe tener en cuenta que existen gastos fijos; aquellos que son obligatorios y parte de las necesidades básicas de las familias, los gastos corrientes, no tienen carácter obligatorio, pero es necesario asumirlos porque son parte de nuestra vida, y los ocasionales, que son eventuales y que pueden ser eludidos, en algunos casos, al no ser tan necesarios. (Fundación Laboral WWB en España, 2008)

Ahorro

El ahorro es un hábito que tienen ciertas personas para apartar una cantidad de su ingreso, con el fin de tener en un futuro cierta cantidad de dinero que puede ser utilizada para diversas situaciones. Para empezar a ahorrar es necesario fijar una meta o un objetivo;

de esta manera, podremos saber cuánto dinero nos hace falta ahorrar y durante qué tiempo tenemos que hacerlo. Asimismo, Red Financiera BAC – CREDOMATIC (2008) señala que, "El ahorro es uno de los mejores hábitos en que se debiera educar a todas las personas. Dicho ahorro es la diferencia entre la renta (ingreso) y el consumo efectuado por una persona, una familia, una empresa o un país". (p.195)

Por lo general, una persona comienza a ahorrar cuando percibe un sueldo fijo, ya sea por su desempeño laboral (dependiente) o por la actividad económica que realice (independiente). Sin embargo, la mayoría de personas no están acostumbradas a reservar parte de su dinero para el ahorro. En otras palabras, no poseen cultura de ahorro y, por lo tanto, no están preparadas para afrontar el futuro.

En el caso de quienes ahorran, pueden hacerlo de manera formal e informal. Por ejemplo, cuando se depositamos nuestro dinero en una cuenta de ahorros en una entidad bancaria estamos hablando de un ahorro formal. Los beneficios de esta modalidad, es que el dinero estará seguro; y, además, el banco nos pagará una tasa pasiva por el monto depositado. Mientras tanto, cuando dejamos nuestro dinero guardado en nuestra casa o se lo damos a guardar a una persona de confianza, nos estamos refiriendo a un ahorro informal. Aunque puede parecer más sencillo, ya que tenemos nuestro dinero al alcance de la mano, muchas veces, resulta ser poco beneficioso ya que corremos el riesgo de que se nos pierda o sea tomado por alguien. Es por ello, que se recomienda abrir una cuenta de ahorro en cualquier banco, para que nuestro dinero se mantenga protegido y disponible en cualquier momento.

El nivel de ahorro, muchas veces, depende del monto de ingresos, hábitos y del nivel de vida familiar; así, los expertos recomiendan que 10% de los ingresos sea asignado para el ahorro. Aun cuando no se pueda ahorrar esa cantidad, puede empezarse por una menor. Muchas personas cuando ahorran no hacen uso del dinero, así sientan que tienen lo suficiente o cuando acontece una situación de emergencia. Sin embargo, Tyson (2008) señala que si se posee deudas que generan intereses, tienen que ser pagadas, si bien es cierto, sus ahorros se reducirán, pero también, sus deudas.

Crédito

Peña (2012) señala que el crédito es:

Es un activo de riesgo mediante el cual la institución financiera, asumiendo el riesgo de su recuperación, provee o se compromete a entregar fondos a préstamo u otros bienes a un determinado cliente, o garantiza frente a terceros el cumplimiento de obligaciones contraídas por este. (p.16)

Cuando hablamos de créditos, rápidamente, lo asociamos con el dinero o el préstamo que nos otorgan, para el beneficio de algo, y que debemos devolver con un monto extra al que denominamos “intereses”. Es importante saber dónde vamos a solicitarlo, ya que, existe la posibilidad de hacerlo a través de dos modalidades: formal e informal. En la primera, podremos solicitarlo en cualquier lugar donde los otorguen; sin embargo, estos no tienen ninguna autorización para operar, de tal manera, que corremos algún tipo de riesgo. Sea el caso, que nos exijan dejar alguna prenda o joya a cambio del dinero que recibiremos, existe el riesgo que no sea devuelta o que ocurra cualquier tipo de problema, no hay garantía que nos ampare. Por lo contrario, si se hace de manera formal, se lleva a cabo en entidades que están autorizadas por el mismo Gobierno, dando garantía de nuestras transacciones y nos permite, además, formar nuestro historial crediticio que, de ser bueno, podríamos obtener préstamos mayores. En la realidad sucede que, la mayoría de las personas solicitan créditos a informales, al ser su única herramienta para poder cumplir con sus compromisos de pagos, aceptando altos intereses y esclavizándose en nuevas deudas que toman tiempo en pagarse por completo. (Peña, 2012)

Entre los tipos de créditos más destacados, se encuentran: El crédito hipotecario es uno de los más utilizados cuando se necesita adquirir un bien inmueble. En esta modalidad, se exige garantía de tipo real; es decir, si no se cumple con el compromiso de pago, el inmueble será embargado. Otro tipo de crédito es el personal, también denominados como préstamos al consumo. Estos son asociados a satisfacer necesidades propias de la persona, como sustentar el costo de vacaciones, electrodomésticos, para mejoras del hogar o para cubrir los gastos de escolaridad, entre otros. En cuanto a su nivel de interés varía de acuerdo a las políticas de cada entidad, lo que sí es definitivo que, de no hacer efectivo el pago la entidad prestamista procederá en contra de los bienes personales de quien lo solicita. Por otro lado, los de libre disponibilidad son aquellos que son demandados por consumidores compulsivos, pero que cuentan con condiciones favorables en el sistema financiero. Esta modalidad se caracteriza por la rapidez con la que es concedido el préstamo; además, no tener muchas restricciones en cuanto a trámites (Fundación Laboral WWB en España, 2009).

Inversión

Gitman & Joehnk (2009) definen que la inversión es “cualquier instrumento en el que depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o aumente su valor” (p.3). Por lo general, las personas invierten lo que vienen ahorrando con el transcurso del tiempo, ya sea en un negocio, en títulos de propiedad, o en cualquier actividad que le genere un rendimiento; es decir, que al invertir pueda obtener un monto mayor al que está invirtiendo.

Desde el punto de vista de las inversiones familiares, Velez, Holguin, De la Hoz, Duran, Gutiérrez (2008) señalan que una empresa familiar es:

Aquella en la cual las personas de una o más familias ligadas por vínculos de parentesco poseen la suficiente propiedad accionaria de la empresa, el control de las decisiones y aplican un modelo de gestión interdependiente con el proceso de sucesión (pp. 7-8).

Acerca del contexto de las inversiones de los grupos familiares, Goyzueúa & Samuel (2013) manifiestan que:

Las empresas familiares dentro de su crecimiento (comienzo a madurez), pasan por un proceso evolutivo con patrones predecibles. En esta evolución, los líderes se enfrentan constantemente a nuevos e impredecibles desafíos que hacen que la empresa y la familia crezca y maduren. Cuando no se anticipan estos desafíos, emergen los problemas más grandes. Sin embargo, hay muchas cosas que los administradores de la empresa familiar pueden hacer para asegurar la sobrevivencia de la empresa y el bienestar de la familia. (p.97)

Hay muchos aspectos que se deben tener en cuenta para lograr la permanencia del negocio en el mercado; por ejemplo, se debe tener claro en qué se va invertir, colocar el dinero en distintas inversiones con el fin de obtener resultados variados. En otras palabras, se trata de diversificar las inversiones, ya que puede ser el caso que en ciertas inversiones el rendimiento sea bajo, pero en otras sea alto. Así, existen diferentes opciones en donde

invertir, como: bonos, acciones, en un negocio, en la salud, en el pago de seguros, en cuentas de jubilación, entre otras opciones que deberán ser evaluadas antes de llevar a cabo una inversión, ya que como se sabe el riesgo es inherente a toda inversión. Por tanto, mientras más dinero se coloque en una inversión, mayor podrá ser el rendimiento de esta o el riesgo de perderlo todo.

Frente al tema de inversiones familiares, es recomendable seguir ciertas pautas y consejos, que de alguna manera permitirán llevar un buen control y manejo sobre ellas. Para el caso, de empresas que recién empiezan a formarse, Tyson (2008) aconseja lo siguiente: Sea el caso en que el que una entidad solicite clientes, estos deberán ser cuidadosos si quieren invertir en ella porque; generalmente, las empresas rentables no buscan clientes ya que tienen sus clientes fijos y las que no lo son, se promocionan ofreciendo beneficios que no pueden otorgar. Otro consejo, es evitar invertir en negocios donde se desconoce sobre su funcionamiento, ya que se incurre en un riesgo mayor. Asimismo, evadir inversiones donde se paguen comisiones altas e innecesarias; y finalmente, poner atención en que mientras más dinero se trabaje, mayor será el pago por impuestos.

Educación financiera en América Latina

En la última década, la región latinoamericana se ha visto envuelta en un proceso de cambio y evolución en el aspecto económico. La causa a la que se le atribuye estos cambios, es la educación financiera. Es indudable que la inclusión financiera, debe ser parte de cualquier economía para combatir la desigualdad, la pobreza y demás problemas de carácter socioeconómico.

Según el informe emitido por el CAF- Banco de Desarrollo de América Latina (2012), la situación sobre la educación financiera en América Latina, se define en lo siguiente:

Respecto al uso del presupuesto familiar, el 82% de la población Chilena, seguido del 60% de la Boliviana y el 58% de la Colombiana, se estaría elaborando con frecuencia y contando con uno. Mientras que, en Perú, la mayoría de la población manifiesta que no tiene. Por otro lado, en el uso de los servicios y productos financieros; es decir, cuentas de ahorro, tarjetas de débito o crédito, préstamos, Chile y Ecuador tienen mayor uso, resaltando que, 34% de los chilenos hace uso de las tarjetas de débito y 54% de ecuatorianos de las cuentas

de ahorro. Sin embargo, el Perú, sería el país con menor porcentaje en el uso de tales servicios y productos, ya que 56% de su población es la que no accede a ninguno de ellos.

Otro de los resultados obtenidos fue sobre el cuidado de asuntos financieros, siendo Chile el más alto con 69%, seguido de Colombia (53%), Ecuador (50%), Bolivia (47%) y por último, Perú con 35%. Tales datos sustentan la información con respecto a si la población se propone metas financieras de largo plazo y se esfuerza para alcanzarlas, resultando que solo el 52% de chilenos afirma tal posición, mientras que, en los otros países no se supera y ni se llega a la mitad de la población.

En cuanto al nivel de ahorro, se prefiere gastar el dinero y no ahorrarlo. Esta posición fue respaldada por el 21% de la población chilena, 14% de ecuatorianos, 11% de colombianos, 9% de bolivianos y peruanos. En consecuencia, a 72% de ecuatorianos, 68% de peruanos, 67% de colombianos, 64% de bolivianos y 54% de chilenos, les ha sido difícil pagar sus gastos, en el último periodo anual. Además, cuando se les preguntó acerca de su capacidad para poder asumir sus gastos, en caso de perder su fuente generadora de ingresos, el 36% de los ecuatorianos, 28% de peruanos y 25% de bolivianos, manifestó que puede cubrir mínimo una semana, pero no puede llegar al mes. Asimismo, 34% de chilenos y 29% de colombianos señalaron que mínimo un mes, pero no podrían asumir tres meses.

Con los resultados ya mencionados, se puede concluir que existen condiciones que demuestran que el nivel de conocimientos es medio y bajo, y que varía en cada economía latinoamericana. Frente a ello, se resalta la necesidad de establecer iniciativas que promuevan la educación financiera en la región, para todas las personas sin distinción de nada. De esta manera, se estarían creando soluciones para contrarrestar las desigualdades y cooperando para que se lleve un manejo eficiente de las diversas situaciones financieras.

Educación financiera en el Perú

El gobierno peruano, día a día, está trabajando arduamente para lograr la estabilidad económica e impulsar el desarrollo del país. Es por ello, que viene desarrollando proyectos que promuevan y contribuyan al desarrollo económico, con el fin de convertirse en una potencia y dejar de ser un país en vías de desarrollo. Una de las maneras de hacerlo es a través de la educación. El Perú viene midiendo la educación financiera en la sociedad a través de la prueba PISA que es aplicada a alumnos de los últimos grados del nivel

secundario; asimismo, se encarga de promoverla con programas especiales como es el Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) que, implementa acciones para incrementar el nivel de capacidad financiera en las personas y; en consecuencia, mejorar el bienestar financiero mediante el uso eficiente de su dinero. La necesidad de impartir educación y saberes previos en la población es fundamental; ya que, al contar con una sociedad preparada y capacitada, se tendrá un mejor desempeño de su parte; además, generará mayor productividad.

Una de las últimas encuestas en la que se evaluó hábitos, comportamientos y cultura financiera de la población peruana; fue llevada a cabo entre fines del 2015 y comienzos del 2016 por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS). En base a ello, se obtuvieron resultados que nos permiten evidenciar cuál es la situación que atraviesa el Perú en cuanto a su nivel de conocimientos, cultura y educación financiera.

Mediante el estudio de la SBS (2017), se llega a concluir lo siguiente: en cuanto al nivel de ingresos, los resultados obtenidos reflejaron que, del total de la población, el 22% percibe ingresos mensuales menores a S/. 400.00, 25% entre S/. 400.00 y S/. 750.00 (en ese entonces, el sueldo mínimo); mientras que, el 8% obtiene ingresos superiores a los S/. 2,000.00. Respecto a los gastos que efectúa la población, la mayoría de ellas, exactamente, el 89% hace uso de su dinero para gastos de alimentación; 79% gasta en servicios básicos, 58% en salud, 52% en educación y en menor medida, el 30% gasta su dinero para cubrir sus deudas. Asimismo, la mayoría afirmó que usa como medio de pago el efectivo. En relación, a la planificación de ingresos y gastos, el 67% manifestó que sí lo hace, pero de manera regular, y otro 29%, asegura que no cumple con ello.

En referencia al nivel de ahorro, el 66% de los encuestados ahorra, ya sea de forma voluntaria u obligatoria, dentro y/o fuera del sistema financiero; pero, en su mayoría el ahorro en casa es el más frecuente. En cuanto a las razones por las que se ahorra, el 52% guarda dinero para situaciones de emergencia. 44% no tiene una razón importante, 35% reserva parte de sus ingresos para su vejez y 19% de ellos, aporta a un sistema de pensiones; a la vez, 27% para educación futura y el 22% ahorra para cubrir sus pasivos de largo plazo. Además, la mayoría señaló que solo ahorra cuando percibe ingresos extras; y lo hace en instituciones financieras, porque siente que está más seguro y podrá hacer crecer su dinero.

Por otro lado, se recogió que el 30% de los encuestados ha solicitado financiamientos en el sistema financiero o fuera de él. Según el 34%, la finalidad por la que solicitan créditos o financiamientos es para cubrir situaciones de emergencia; además, el 23% afirmó haberlo realizado para gastos que demanda un negocio, y el 23%, para gastos de alimentación, vestimenta u otros servicios que les sean necesarios.

Finalmente, el 75% de la población nacional conoce que al hacer una inversión existe la posibilidad de ganar dinero y recuperar lo invertido, así como también, puede que suceda que pierda todo el dinero. Asimismo, respondieron sobre la importancia de la diversificación; 42% sostiene que, es necesario colocar dinero en distintos proyectos porque si se invierte todo en un solo negocio, podría correrse el alto riesgo de perder lo invertido.

1.4. Formulación del Problema

1.4.1. Problema general

¿Cuál es el nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018?

1.4.2. Problemas específicos

¿Cuál es el nivel de educación financiera acerca del presupuesto en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018?

¿Cuál es el nivel de educación financiera acerca del ahorro en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018?

¿Cuál es el nivel de educación financiera acerca del crédito en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018?

¿Cuál es el nivel de educación financiera acerca de la inversión en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018?

¿Cuál es la propuesta más adecuada para fortalecer el nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018?

1.5. Justificación del estudio

Teórica

Mediante la presente investigación se busca aclarar ciertas definiciones, conceptos, así como dejar en claro temas referentes al entorno financiero, de tal manera, que sirva a otros investigadores en sus estudios para esclarecer dudas e incertidumbres. Por otro lado, se pretende comparar los resultados de la investigación con los fundamentos teóricos y científicos mencionados en el trabajo de investigación para determinar su respectiva relación.

Metodológica

Para el desarrollo de la investigación y con el fin de evaluar la variable “educación financiera” se pretende aplicar herramientas e instrumentos. De esta manera, se logrará alcanzar los objetivos planteados y los resultados que se obtengan podrán sustentarse bajo técnicas de investigación válidas.

Práctica

El trabajo de investigación permitirá conocer cómo es la situación respecto del nivel de educación financiera de las familias del AA.HH. Las Mercedes de la Provincia de Paita. Del mismo modo, contribuirá a que las familias en su búsqueda por el desarrollo, se guíen y así puedan enfrentar su problemática y optar por soluciones efectivas.

1.6. Objetivos

1.6.1. Objetivo General

Evaluar el nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018

1.6.2. Objetivos Específicos

Determinar el nivel de educación financiera acerca del presupuesto en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Identificar el nivel de educación financiera acerca del ahorro en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Conocer el nivel de educación financiera acerca del crédito en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Determinar el nivel de educación financiera acerca de la inversión en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Diseñar una propuesta de capacitación para fortalecer el nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018.

II. MÉTODO

2.1. Diseño de la investigación

Enfoque

La investigación es cuantitativa porque se trata de conocer la realidad, a través de la medición numérica. De esta manera, se recolectarán datos y serán analizados para determinar patrones de comportamiento o probar teorías, mediante un proceso y análisis estadístico. (Hernández, Fernández & Baptista, 2010)

Así, se podrá determinar qué tipo de conocimientos son los que poseen actualmente las familias del AAH.HH. Las Mercedes de Paita, respecto a temas financieros.

Tipo de investigación

La investigación es descriptiva porque se trata de recoger datos en un determinado momento y tiempo único, así como, definir y analizar la variable “educación financiera. La investigación descriptiva trata de profundizar en las características y cualidades de individuos, hechos o fenómenos. (Arias, 2012)

Diseño

Esta investigación es de tipo no experimental, transversal; porque solo se recolecta datos en un tiempo único (Hernández, Fernández & Baptista, 2010). De este modo, se tiene como propósito medir por medio de una encuesta, el nivel de la educación financiera en las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, durante el año 2018.

M-----O

Dónde:

M: Familias del AA.HH. Las Mercedes, Paíta.

O: Educación Financiera

2.2. Variables, Operacionalización

Variable de estudio: Educación financiera

Operacionalización de la variable

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Concepto	Indicadores	Escala	Instrumento
Educación financiera	Según Sánchez y Rodríguez (2015) quien cita a la OECD (2005), señala que la educación financiera es “El proceso por el que los consumidores o inversores financieros mejoran su comprensión acerca de los productos, conceptos y riesgos financieros y, por	La variable "Educación financiera" será medida mediante una encuesta, utilizando el instrumento de cuestionario para la recopilación de los datos y el estudio de la variable.	Presupuesto	Instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los egresos. Una vez realizado el presupuesto, podremos ir gestionando si las previsiones se cumplen, es decir, si lo estamos gestionando bien y si se cumplen nuestros objetivos, o si hay desviaciones y las podemos corregir. (Fundación Laboral WWB en España, 2008, p.13)	Ingresos	Nominal	Cuestionario
					Egresos		
					Gestión de presupuesto		

	<p>medio de información, instrucción y/o asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieros, para tomar decisiones informadas, saber dónde acudir si necesitan ayuda, y tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero” (p.18).</p>		Ahorro	<p>El ahorro es uno de los mejores hábitos en que se debiera educar a todas las personas. Dicho ahorro es la diferencia entre la renta (ingreso) y el consumo efectuado por una persona, una familia, una empresa o un país. (Financiera BAC – CREDOMATIC, 2008, p.195)</p>	Hábitos	Nominal	Cuestionario
					Educación del ahorro		
			Crédito	<p>Es un activo de riesgo mediante el cual la institución financiera, asumiendo el riesgo de su recuperación, provee o se compromete a entregar fondos a préstamo u otros bienes a un determinado</p>	Crédito		
					Cumplimiento de obligaciones		

				cliente, o garantiza frente a terceros el cumplimiento de obligaciones contraídas por este. (Peña, 2012, p.16)	Costo por interés		
			Inversión	Cualquier instrumento en el que depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o aumente su valor. (Gitman & Joehnk, 2009, p.3)	Instrumentos de inversión		
					Resultados		

2.3. Población y muestra

Población

La población o también llamada universo de estudio, es el grupo o conjunto de elementos que forman parte de un problema de investigación y que tienen características en común; asimismo, con la población se puede determinar el tamaño de la muestra. (Arias, Villasís & Miranda, 2016)

En la presente investigación, la población está conformada por familias que habitan en el AA.HH. Las Mercedes de Paita, las cuales suman un total de 184 familias, según datos obtenidos de la Municipalidad Provincial de Paita.

Muestra

La muestra está comprendida por el subconjunto de la población que ha sido definida (Arias, Villasís & Miranda, 2016). Para su elección, se realizó un muestreo probabilístico, la muestra es de 125 familias y fue determinada mediante la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N Z^2 p q}{d^2 (N - 1) + Z^2 p q}$$

Dónde:

N = Tamaño de la población (184)

Z = Nivel de confianza (1.96)

p = Probabilidad de éxito (0.5)

q = Probabilidad de fracaso (0.5)

d = Nivel de precisión o error (0.05)

$$n = \frac{(184) (1.96)^2 (0.5) (0.5)}{(0.05)^2 (184 - 1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \frac{(184)(3.8416)(0.25)}{(0.0025) (183) + (3.8416) (0.25)}$$

$$n = \frac{(184)(3.8416)(0.25)}{(0.0025) (183) + (3.8416) (0.25)}$$

$$n = \frac{176.7136}{1.4179}$$

$$n = 124.6305$$

$$n = 125$$

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnica

La técnica a través de la cual se recogieron los datos fue la encuesta, que se aplicó con la finalidad de medir la variable de estudio “Educación financiera”.

Instrumento

Para poder determinar los resultados del presente estudio, se elaboró un cuestionario, el cual está elaborado en base a 30 ítems adaptados a una escala nominal, asignándole alternativas de “Sí” y “No”.

Validez

La validez del instrumento ha sido realizada por tres especialistas en el tema, quienes revisaron cada uno de los ítems correspondientes a las diferentes dimensiones de la variable en estudio. De esta manera, manifiestan su conformidad con el instrumento de la investigación.

Confiabilidad

Con el fin de comprobar que los ítems que integran el instrumento sean comprendidos por distintas familias, se llevó a cabo una prueba piloto que fue aplicada a 10 jefes de familias de otro AA.HH., pero que presenten similares características a las de la muestra del presente estudio.

En el estudio de la confiabilidad del instrumento, según el análisis de Alfa Cronbach, la variable “Educación Financiera” reporta que el coeficiente fue de 0,875.

TABLA N°1: ESTADÍSTICO DE FIABILIDAD

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,875	30

El instrumento usado es confiable (alfa=0,875) su consistencia interna de los ítems analizados para evaluar la “educación financiera”, es muy alta.

2.5. Métodos de análisis de datos

Los datos que fueron recolectados a través de la aplicación de la prueba piloto, han sido procesados en el programa SPSS; asimismo, se utilizó la estadística inferencial: Alfa de Cronbach para la validación del instrumento.

2.6. Aspectos éticos

La presente investigación es propia del autor. Está exenta de irregularidades, ya que la información desarrollada, ha sido obtenida de fuente bibliográficas y linkográficas, las cuales están debidamente citadas. Para ello, se recurrió a las normas APA.

Con respecto a los datos obtenidos, son recopilados del instrumento aplicado a las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, siendo los jefes de familia los encuestados y quienes mostraron su absoluto consentimiento y disposición para su desarrollo.

III. RESULTADOS

Tabla 1. Datos generales de los jefes de familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018.

		Frecuencia	Porcentaje
Sexo	Femenino	85	68,0%
	Masculino	40	32,0%
Estado Civil	Soltero(a)	26	20,8%
	Casado(a)	81	64,8%
	Viudo(a)	5	4,0%
	Divorciado(a)	13	10,4%
N° de miembros familiares	De 1 a 3	39	31,2%
	De 4 a 5	62	49,6%
	De 6 a más	24	19,2%
Condición laboral	Dependiente	98	78,4%
	Independiente	27	21,6%

Fuente: Cuestionario aplicado a los jefes de familia del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Interpretación:

En la tabla 1, se observan datos generales de los jefes de familia que fueron encuestados, de los cuales el 68% fueron mujeres; en cuanto al estado civil, el 65% indicaron que son casados y cerca del 21% manifestó que se encuentran solteros; asimismo, el 49,6% de las personas señaló que en su hogar viven entre 4 a 5 integrantes y finalmente, la mayor parte de los encuestados indicaron que su condición laboral actual es dependiente.

Objetivo 1: Evaluar el nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018

Tabla 2. Nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nivel Alto	21	16,8	16,8	16,8
Nivel Regular	76	60,8	60,8	77,6
Nivel Bajo	28	22,4	22,4	100,0
Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario aplicado a los jefes de familia del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Interpretación:

En la tabla 2, se observa el nivel de educación financiera que poseen los jefes de familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, con respecto a las cuatro dimensiones estudiadas en la investigación: presupuesto, ahorro, crédito e inversión. Los resultados muestran que 60,8% de las personas encuestadas poseen un nivel regular, lo cual indica que se esmeran por manejar adecuadamente sus finanzas personales; por lo tanto, tratan de tomar decisiones correctas. Asimismo, hacen uso del sistema financiero, ya sea para solicitar créditos o para depositar sus ahorros, pero aún así no mantienen independencia financiera. Por otro lado, el 22,4% se encuentran en un nivel bajo; por lo tanto, no hacen uso correcto de sus recursos económicos; es decir, no planifican, no ahorran, no invierten; y peor aún, contraen deudas excesivas que no tienen cuando saldar; finalmente, el 16,8% tienen un nivel alto, esto significa que tienen una situación financiera estable y saludable; además, pueden adquirir créditos en entidades financieras formales porque tienen buen historial crediticio y pueden usarlo para invertirlo en negocios o bienes que sean útiles y generen beneficios económicos.

Objetivo 2: Determinar el nivel de educación financiera acerca del presupuesto en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Tabla 3. Nivel de educación financiera acerca del presupuesto en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nivel Alto	34	27,2	27,2	27,2
	Nivel Regular	68	54,4	54,4	81,6
	Nivel Bajo	23	18,4	18,4	100,0
	Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario aplicado a los jefes de familia del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Interpretación:

En la tabla 3, se observa el nivel de educación financiera que poseen los jefes de familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, con respecto al presupuesto. Los resultados muestran que la mayoría de los encuestados, representados por un 54,4% del total, poseen un nivel regular en cuanto al conocimiento y manejo del presupuesto, como del monto real de sus ingresos y egresos mensuales; mientras que, el 27,2% de las personas poseen un nivel alto, lo cual significa que menos de la tercera parte conoce cómo se elabora un presupuesto correctamente, cuáles son sus beneficios, y opina que sí es importante controlar su dinero. Por otro lado, 18,4% de los encuestados reconocen que no tienen conocimientos sobre este tema; por ende, no administran adecuadamente sus recursos.

Objetivo 3: Identificar el nivel de educación financiera acerca del ahorro en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Tabla 4. Nivel de educación financiera acerca del ahorro en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nivel Alto	17	13,6	13,6	13,6
	Nivel Regular	68	54,4	54,4	68,0
	Nivel Bajo	40	32,0	32,0	100,0
	Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario aplicado a los jefes de familia del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Interpretación:

En la tabla 4, se observa el nivel de educación financiera que poseen los jefes de familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, con respecto al ahorro. Los resultados muestran que más de la mitad posee un nivel regular; exactamente, el 54,4% de las personas tienen el hábito de ahorrar mensualmente, además, ahorran por lo menos el 10% de los ingresos mensuales, Por otro lado, el 32% poseen un nivel bajo y manifiestan que para ellos no es buena decisión guardar parte de sus ingresos mensuales, pues creen que podrían usar el dinero que les sobra en otras cosas; mientras que, el 13,6% se encuentran en nivel alto, reconociendo la importancia de mantener el hábito del ahorro, ya que para ellos significaría mejorar su estilo de vida en un futuro.

Objetivo 4: Conocer el nivel de educación financiera acerca del crédito en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Tabla 5. Nivel de educación financiera acerca del crédito en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nivel Alto	37	29,6	29,6	29,6
	Nivel Regular	43	34,4	34,4	64,0
	Nivel Bajo	45	36,0	36,0	100,0
	Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario aplicado a los jefes de familia del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Interpretación:

En la tabla 5, se observa el nivel de educación financiera que poseen los jefes de familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, con respecto al crédito. Los resultados muestran que el 36% y 34,4% poseen un nivel bajo y regular, respectivamente; es decir, que posiblemente sí han solicitado algún tipo de crédito; ya sea de manera formal e informal, pero que no han cumplido con la obligación de pago pactada o que no tienen idea de cómo se calculan los intereses que se generan al solicitar un crédito. Con respecto al 29,6% de los encuestados, son quienes poseen un nivel alto; por ende, se puede deducir que son quienes solicitan sus créditos en instituciones financieras formales, cuentan con buen historial crediticio, son puntuales con el pago de sus cuotas, conocen de los diversos medios de pago y hacen uso de los mismos, saben acerca de las tasas de interés y también por qué son cobradas por las instituciones financieras.

Objetivo 5: Determinar el nivel de educación financiera acerca de la inversión en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

Tabla 6. Nivel de educación financiera acerca de la inversión en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nivel Alto	27	21,6	21,6	21,6
Nivel Regular	40	32,0	32,0	53,6
Nivel Bajo	58	46,4	46,4	100,0
Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario aplicado a los jefes de familia del AA.HH. Las Mercedes, Paita -Año 2018.

Interpretación:

En la tabla 6, se observa el nivel de educación financiera que poseen los jefes de familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, con respecto a la inversión. Los resultados muestran que la mayoría de los encuestados se encuentra en un nivel bajo; es decir, el 46,4% no tiene conocimientos sobre cómo realizar una inversión y en qué negocio pueden invertir; además, el 32% posee un nivel regular, lo cual significa que sí han realizado una inversión en algún negocio o en la adquisición de un bien, pero que no conocen más a fondo sobre el tema; finalmente, el 21,6% se encuentra en un nivel alto, por lo tanto, conocen de opciones para invertir, de los riesgos que se puedan presentar en el proceso de inversión, y/o ha percibido beneficios económicos por alguna inversión que haya realizado.

IV. DISCUSIÓN

Luego de aplicar el instrumento respectivo para la recolección de información y, procesarlos en el programa estadístico SPPS, se ha observado lo siguiente:

Los resultados obtenidos en esta investigación demuestran; en el objetivo principal: "Evaluar el nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018", que el grado de conocimientos de la mayoría de los encuestados es regular; con respecto a temas financieros como: presupuesto, ahorro, crédito e inversión, indicando así, que tratan de ser razonables en el manejo de sus finanzas personales; por lo tanto, se esmeran en tomar decisiones apropiadas, pero aún así no mantienen independencia financiera. Esto implica, que las personas organizan sus recursos de acuerdo a su estilo de vida; es decir, ganan su sueldo básico, pueden o no, ahorrar o invertir, cumplen con sus obligaciones de pago mensual y si no les alcanza, solicitan créditos que los lleva a asumir más obligaciones y, posiblemente, después no tengan para pagar, siendo su única solución pedir nuevos créditos para saldar sus cuentas antiguas; es entonces, que se estancan en una cadena que no tienen cuando terminar; pese a ello, se acostumbran y se acomodan a esa forma de vida. Frente a ello, Tyson (2008) agrega que "Las finanzas personales abarcan más que sólo administrar e invertir dinero. También incluyen hacer que todas las piezas de su vida financiera embonen; significa salir de su ignorancia financiera. Igual que al planear sus vacaciones, administrar sus finanzas personales significa formar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero" (p.23); ya dependerá de cada grupo familiar cómo decide seguir viviendo, si informándose y administrando adecuadamente sus recursos y llevando una vida plena, independiente, sin problemas económicos financieros o estancarse en la mediocridad y conformidad de vivir dependiendo de los demás. Este tiene similitud con el de Godley (2017), quien sustenta en su investigación "Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular Villa la Paz – Sullana, en el año 2017", que la mayoría de las familias no ahorran, no hacen uso del sistema financiero, dependen de un trabajo pues no tienen iniciativa de emprender un negocio propio; es decir, no hacen buen uso eficiente de sus recursos que poseen.

Respecto del objetivo específico N° 1: "Determinar el nivel de educación financiera acerca del presupuesto en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018" los

resultados muestran que la situación en la que se encuentran las familias en cuanto a su nivel de conocimientos sobre el tema de presupuesto es regular; es decir, conocen y/o tienen una idea sobre a cuánto ascienden el monto de sus ingresos y egresos mensuales; asimismo, es posible hagan anotaciones o registros eventuales de cuánto dinero gastan en el mes, y de esta manera, miden sus gastos y/o priorizan sus necesidades para poder asumirlas sin que se vean perjudicados posteriormente; sin embargo, sólo se queda en un registro ordinario y no en un presupuesto bien elaborado, que les permita evidenciar en qué gastos se concentra mayor salida de dinero o, si están ahorrando lo suficiente para cubrir necesidades posteriores. La Fundación Laboral WWB en España (2008) rescata beneficios de realizar un presupuesto, manifestando que es "un instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los egresos. Una vez realizado el presupuesto, podremos ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, si lo estamos gestionando bien y si se cumplen nuestros objetivos, o si hay desviaciones y las podemos corregir" (p.13); por lo tanto, si se desea lograr estabilidad en la vida cotidiana de la familia o de cualquier persona, es propicio realizar un presupuesto detallado para registrar sus movimientos de dinero y poder controlarlos para evitar posibles derroches de dinero; además, fijar un monto mínimo destinado al ahorro que pueda servir para situaciones inesperadas que demanden gastos o para adquirir bienes que produzcan más dinero. El resultado de este estudio presenta similitud con el de Quispe (2016): "El nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016", donde concluye que, mientras las personas conozcan sobre el manejo de presupuestos, inversiones y ahorro; podrán hacer uso eficiente de sus recursos, tomar óptimas decisiones, atender emergencias futuras y vivir una vida sin preocupaciones.

En cuanto al objetivo específico N° 2: "Identificar el nivel de educación financiera acerca del ahorro en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018" se obtuvo como resultado que el nivel de cultura con respecto al hábito del ahorro es regular; esto significa que, la mayoría de las familias ahorra lo que puede, aproximadamente un 10% de sus ingresos; sin embargo, no depositan sus ahorros en instituciones financieras, ya sea por desconocimiento del funcionamiento del sistema con el que operan estas instituciones o porque consideran que es mejor y más seguro tener al alcance el dinero como fondo de emergencia para alguna situación que requiera de su uso. La Red Financiera BAC –

CREDOMATIC (2008) manifiesta que, "El ahorro es uno de los mejores hábitos en que se debiera educar a todas las personas. Dicho ahorro es la diferencia entre la renta (ingreso) y el consumo efectuado por una persona, una familia, una empresa o un país" (p.195); sin duda alguna, es recomendable tal hábito porque puede mejorar la calidad de vida en un futuro de quien lo práctica, ya que más adelante podrá cumplir metas trazadas y/o asumir responsabilidades que escapen de las manos; sólo así se logrará un constante crecimiento y la estabilidad económica que todos anhelan. La realidad es muy diferente, los resultados son comparados y coinciden con los de García (2011) en su estudio denominado: "Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez", donde concluye que los adultos no suelen ahorrar porque no les alcanza lo que ganan; por el contrario, gastan más de lo que ganan, no conocen la importancia y el valor real del ahorro, y si lo hacen, es por obligación o porque necesitan con urgencia alguna cosa.

Acerca del objetivo específico N° 3: "Conocer el nivel de educación financiera acerca del crédito en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018", los resultados muestran que el nivel de conocimientos de las familias sobre los créditos es bajo. Esta situación evidencia que las personas que solicitan créditos lo hacen para cubrir otras deudas, ya sea que los adquieran en instituciones formales o lugares informales; además, cuando los solicitan ignoran sobre su funcionamiento; es decir, el cómputo del plazo, el cálculo del interés, la garantía, entre otros elementos que requieren detallada atención para no incurrir en más deudas que no puedan saldarse, que involucren bienes personales y que perjudican el historial crediticio de cada uno. Peña (2012), manifiesta que la mayoría de las personas prefiere solicitar créditos a informales, al ser su única herramienta para poder cumplir con sus compromisos de pagos, sin considerar los altos intereses que se cobran, cayendo en una deuda que no tiene cuando acabar; por este motivo, es fundamental que quien decida solicitar un crédito, primero evalúe cuál será el fin del crédito, si lo invertirá sabrá que podrá recuperar lo invertido pero si es para gastarlo solo por vanidad, se debería replantear la posibilidad si realmente es necesario hacerlo; asimismo, determinar si se está en las condiciones para asumir una nueva deuda, y finalmente, contemplar la idea de que un crédito es una herramienta útil que si es administrada adecuadamente, influirá positivamente en el desarrollo económico personal. De esta manera, los resultados coinciden con los de Vergara

(2017) en su estudio titulado: “La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016”, también concluye que la mayoría de las personas no manejan adecuadamente sus tarjetas de créditos y financiamientos, por desconocer el funcionamiento de los mismos y no solicitar información real y directa de las entidades financieras con las que se relacionará, por tal motivo, es necesario programas para reforzar los conocimientos básicos de las personas con respecto a los créditos.

En relación con el objetivo específico N° 4: "Determinar el nivel de educación financiera acerca de la inversión en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018", se observa que existe un nivel bajo de conocimientos sobre inversiones; lo cual indica que los grupos familiares no depositan sus ahorros o sus recursos en negocios o en cualquier tipo de inversión; ya sea por falta de conocimiento sobre el tema o por miedo a correr al riesgo de perder lo invertido y fracasar en el intento, o quienes lo han hecho no han percibido beneficios económicos sobre esa inversión. Pese a que el mercado está topado de negocios familiares, no muchos de estos se mantienen en el tiempo y quienes sí lo hacen, deben idear estrategias para su supervivencia ya que pasaran por distintos procesos, así lo afirma Goyzueúa & Samuel (2013), quienes señalan que las empresas familiares dentro de su crecimiento (comienzo a madurez), pasan por un proceso evolutivo con patrones predecibles. En esta evolución, los líderes se enfrentan constantemente a nuevos e impredecibles desafíos que hacen que la empresa y la familia crezca y maduren. Cuando no se anticipan estos desafíos, emergen los problemas más grandes. Sin embargo, hay muchas cosas que los administradores de la empresa familiar pueden hacer para asegurar la sobrevivencia de la empresa y el bienestar de la familia (p.97). Por este motivo, es necesario capacitarse constantemente, estar enterados de la realidad y de lo que acontece en la economía local, nacional e internacional; asimismo, identificar los riesgos que podrían afectar el negocio o la inversión, para minimizarlos y evitar problemas posteriores y así, sólo obtener beneficios positivos que contribuyan al desarrollo de quienes integran el grupo de inversores. El presente resultado discrepa con el de Sumari (2016), con su investigación titulada: “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, en donde se concluye que las personas adultas tienen educación financiera, consumen responsablemente, ahorran para el futuro y, especialmente, invierten su dinero ahorrado en pequeños negocios para no depender

económicamente de nadie; porque buscan velar por sus finanzas personales, lograr su libertad e independencia financiera y el bienestar de toda su familia.

V. CONCLUSIONES

Los resultados expuestos han permitido arribar a las siguientes conclusiones:

1. De acuerdo al objetivo general, los resultados muestran que las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita poseen un nivel de educación financiera regular; lo cual significa que, organizan sus recursos de acuerdo a su estilo de vida, conocen el monto de sus ingresos mensuales así como de sus egresos; sin embargo, no llevan un control exhaustivo sobre ellos, algunos hacen uso del sistema financiero para depositar su dinero como ahorro pero la mayoría lo hace para solicitar créditos y poder cubrir sus gastos mensuales ya que no les alcanza con el sueldo que ganan; asimismo, no invierten en negocios propios ya que se adaptan a sus trabajos bajo subordinación; peso a ello, logran acostumbrarse a su ritmo de vida aunque no consigan independizarse financiera y económicamente.
2. El nivel de educación financiera que poseen las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita acerca del presupuesto es regular. Tienen conocimiento sobre lo que perciben mensualmente pero no conocen realmente la totalidad de sus gastos mensuales; por otro lado, no elaboran un presupuesto bien detallado, lo que les impide evidenciar qué les demanda mayor gasto y si es que cuentan con una cantidad disponible para cubrir alguna necesidad o emergencia que pueda ocurrir en el futuro.
3. El nivel de educación financiera que poseen las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita acerca del ahorro es regular. La mayoría ahorra lo que pueden con el fin de buscar un mejor nivel de vida en el futuro, para alguna emergencia o para invertir su dinero más adelante; por otro lado, se identificó que la mayor parte de los grupos familiares no ahorran en instituciones financieras, ya sea porque desconocen de las modalidades que ofrecen o porque se les hace difícil comprender el funcionamiento del sistema financiero.
4. El nivel de educación financiera que poseen las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita acerca del crédito es bajo. Existe la posibilidad de que hayan solicitado créditos en algún momento, pero no cumplieron responsablemente con el compromiso de pago pactado; por otro lado, la mayoría desconoce sobre el

funcionamiento de los mismos y lo que solicitan lo utilizan para pagar otras deudas y no lo invierten.

5. El nivel de educación financiera que poseen las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita acerca de la inversión es bajo; lo cual significa que, no tienen idea en qué invertir su dinero y si la hay, no saben cómo hacerlo; además, se limitan a realizar una inversión ya que para ellos es difícil poder controlar el riesgo de perder; por otro lado, no todas las familias que han invertido se han logrado mantener en el mercado.
6. Frente a los resultados obtenidos en la investigación, una propuesta que incluya capacitaciones sobre los temas tratados es fundamental para fortalecer las aptitudes, capacidades y competencias de las familias, sólo así se podrá impartir conocimientos para que las personas puedan tomar conciencia sobre sus acciones y de la importancia de conocer temas básicos que influirán cuando se tomen decisiones, y hacerlo pensando en el futuro, en el desarrollo y crecimiento personal que se desea alcanzar; y de esta manera, poder salir del conformismo en el que se vive.

VI. RECOMENDACIONES

1. Para los próximos investigadores cuyos estudios sean descriptivos, es apropiado que en la estructura de sus instrumentos como el cuestionario, consideren respuestas con distintas alternativas; por ejemplo, si se desea saber en qué gasta más una persona, detallar si en alimentación, educación, vestimenta, etc., solo así se podrá identificar los problemas con mayor exactitud, ya que las personas tendrán mayor facilidad para emitir una respuesta verdadera, solo así se podrá dar una solución precisa y que resulte efectiva.
2. Es importante que en futuras investigaciones planteen nuevos teorías y problemas sobre poblaciones que no son muy tocadas; por ejemplo, jóvenes promocionales de colegios y universitarios, ya que están próximos a egresar y ser parte de la población económicamente activa.
3. Continuar abarcando temas relacionados con la educación porque es uno de los factores que promueve el desarrollo y el cambio de una sociedad, ya que a una persona que se le imparte conocimientos y se le brinda educación, va a querer cambiar el mundo, salir adelante y dejar el conformismo atrás; además, se llenará de iniciativa para hacer cambiar a más personas que le rodean.

VII. PROPUESTA

7.1. Introducción

La educación es la base para cambiar el mundo y con el fin de empezar tal cambio se ha optado por diseñar una propuesta para fortalecer el nivel de educación financiera de la población que habita en el AA.HH. Las Mercedes de Paita. La propuesta en mención constará de un proyecto de capacitación, principalmente en modalidad presencial y haciendo uso de elementos físicos (pizarras, folletos, libros, revistas, etc.). Estará dirigido a los padres de familia del AA.HH con el fin de reforzar los resultados obtenidos de la encuesta que les fue aplicada, los cuales revelaron un nivel regular de educación financiera.

El desarrollo de este proyecto estará orientado a que las personas puedan disponer de una herramienta que les permita aclarar dudas sobre aspectos financieros; asimismo, se les capacitará para que administren adecuadamente sus recursos económicos, se motiven a seguir hábitos como el ahorro y así, poder llevar a cabo proyectos personales de inversión, los mismos que deben estar correctamente enfocados para evitar posibles pérdidas. Además, se busca que en un mediano o largo plazo este proyecto se pueda desarrollar en otros Asentamientos Humanos con mayor vulnerabilidad, escuelas públicas y privadas o tal vez, que pueda ser visto por las autoridades y gobiernos, como un programa social que deba extenderse en toda la región, sin discriminación de clase social, para que la población aprenda a dominar sus finanzas personales, desarrolle proyectos y negocios, de esta manera contribuirá al bienestar y desarrollo personal y con ello, al desarrollo social y crecimiento económico.

7.2. Justificación

El proyecto de capacitación es propuesto para reforzar el nivel regular de educación financiera obtenido en la evaluación hecha a los padres de familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita. En base a los resultados obtenidos en la investigación, se busca fortalecer y promover la conocimientos y capacidades financieras en familias de la zona, motivarlas a desarrollar competencias necesarias que les ayude a tomar óptimas decisiones que contribuyan al bienestar familiar. Asimismo; orientarlos en la planificación de un proyecto personal, para determinar su viabilidad y buscar alternativas de financiamiento para su realización.

7.3. Tema del Proyecto

Capacitación para fortalecer el nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, Año 2018: “Empezando mi camino de éxito”.

7.4. Objetivos

7.4.1. General

- Fortalecer el nivel de educación financiera que poseen las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, Año 2018.

7.4.2. Específicos

- Realizar capacitaciones a las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, sobre el reconocimiento de su situación actual mediante un autoanálisis.
- Realizar capacitaciones a las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, sobre la elaboración de un presupuesto.
- Realizar capacitaciones a las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, sobre el hábito del ahorro.
- Realizar capacitaciones a las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, sobre el correcto manejo de las deudas y el cálculo de intereses.
- Realizar capacitaciones a las familias del AA.HH. Las Mercedes de Paita, sobre la elaboración de un proyecto de inversión.

7.5. Estructura del Proyecto

Inicialmente, el curso de capacitación será dictado en modalidad presencial con un máximo de 50 personas, entre jefes de familias y demás adultos del AA.HH. Las Mercedes de Paita, que necesiten ayuda para ordenar sus finanzas personales y para poder plantear un proyecto de negocio que puedan ejecutar más adelante. Se dictarán 10 sesiones, en la primera se dará la bienvenida a los participantes y en los demás se desarrollarán temas financieros básicos. Al final del curso se pretende que cada participante logre elaborar su propio proyecto de inversión, y estos serán evaluados en conjunto con los instructores y empresas públicas y privadas que apoyen en el financiamiento; y como motivación para los participantes, al mejor proyecto se le dará seguimiento, y se trabajará para buscar alternativas de financiamiento con el fin de que el proyecto de negocio se haga realidad.

El proyecto de capacitación constará de cuatro etapas:

PRIMERA ETAPA: Convocatoria de los instructores, entidades que financien el proyecto y participantes.

- Instructores

En primer lugar, se hará una convocatoria de los instructores; es decir, de los encargados en dictar los módulos, pueden ser estudiantes universitarios de los últimos ciclos y/o profesionales que deseen impartir conocimientos a otras personas. No recibirán una remuneración económica fija, pero sí se les reconocerá sus gastos por movilidad, ya que quienes se comprometan con el proyecto, lo harán desinteresadamente y con el fin de aportar al desarrollo de la sociedad. En esta parte, los instructores deberán trabajar en elaborar las sesiones y prepararse para dictarlas.

Las personas que deseen ser parte del proyecto deben tener el siguiente perfil:

Perfil del instructor
- Egresados o estudiantes de los últimos ciclos (VIII, IX, X) de las carreras profesionales de Contabilidad, Administración, Economía o Negocios Internacionales.
- Poseedor de conocimientos básicos en finanzas.
- Capacidad de liderazgo.
- Responsable, honesto y respetuoso.
- Habilidad para comunicarse y relacionarse en público.
- Interés por la lectura.

- Entidades que financien el proyecto

Paso siguiente, se identificará a las empresas y/o personas comprometidas con el desarrollo social en la Provincia de Paita, para que financien los gastos del proyecto. Por ejemplo, se recurrirá a la Municipalidad Provincial de Paita, para que facilite un local dónde

desarrollar las sesiones; se solicitarán donaciones a Terminales Portuarios Euroandinos Paita S.A., ya que a través de su fondo social brindan apoyo a diferentes instituciones o personas que desarrollan proyectos en beneficio de la población; asimismo, a los colegios particulares de la zona para que apoyen con útiles escolares necesarios para el desarrollo de los cursos; así como a otras personas y empresas industriales, pesqueras, comerciales, o entidades públicas, que deseen ser partícipe de esta iniciativa.

- **Participantes del proyecto**

Se integrarán aquellas personas que busquen su bienestar y desarrollo. Una vez que el proyecto sea promocionado, se dará paso a la invitación de los habitantes de la zona. Para comenzar, se integrarán hasta un máximo de 50 personas, se recopilarán sus datos personales de quienes confirmen su asistencia y se les hará entrega del material con el que trabajarán durante las sesiones.

SEGUNDA ETAPA: Elaboración de módulos educativos

Una vez que se conozcan las partes involucradas (instructores, participantes, empresas que financien el proyecto) se llevará a cabo el dictado de los 5 módulos educativos. Cada uno estará compuesto por temas básicos como: presupuesto, ahorro, crédito e inversión. Al desarrollarlos, se reforzarán las competencias de los participantes en cuanto a su nivel de educación financiera.

En el siguiente cuadro se muestra el detalle de los aspectos que serán tomados en cuenta en cada módulo:

Módulos educativos	Aprendizajes esperados			Sesión de aprendizaje			Evaluación	
	Competencias	Capacidades	Indicadores	Sesión	Tiempo	Recursos	Instrumento	
“Empezando mi camino al éxito”	Comprende la importancia de recibir información y capacitarse en temas financieros.	-Reconoce su situación actual (económica y social). -Identifica sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas.	- Realiza un autoanálisis y señala en qué debe mejorar y cómo hacer para lograrlo.	- Mensaje de bienvenida. - Explicación de la metodología de los módulos siguientes. - Explicación de la finalidad del proyecto. - Explicación de los beneficios de las sesiones.	2h.	1 sesión	-Lápices -Lapiceros -Hojas -Papelotes -Fichas técnicas	Test de conocimientos previos
“Ordenando mi dinero.”	Comprende la importancia de cuidar y hacer uso responsable de sus	-Reflexiona sobre la situación económica de su familia. - Reconoce que los	- Participa en la elaboración del presupuesto familiar. - Propone estilos de vida para actuar	- Definición, importancia y uso de recursos económicos. - Definición y objetivos del Presupuesto. - Importancia y beneficios del Presupuesto.	2 h.	2 sesiones	-Lápices -Lapiceros -Plumones -Hojas -Papelotes -Fichas técnicas	-Trabajo práctico: Elaboración de un presupuesto. -Intervención oral.

	recursos económicos.	recursos económicos son limitados y que deben ser usados con responsabilidad.	económicamente responsable.	<ul style="list-style-type: none"> - Elementos del presupuesto. - Proceso de elaboración del presupuesto. - Claves de éxito y errores comunes en la elaboración del Presupuesto. 	2 h.			
“Ahorrando para un mejor futuro.”	Comprende que el ahorro es un hábito que permite cumplir metas y objetivos.	<ul style="list-style-type: none"> -Reflexiona sobre la utilidad del ahorro. -Reconoce cuáles son sus metas que desea cumplir. 	<ul style="list-style-type: none"> - Señala metas y las organiza de acuerdo a su prioridad. 	<ul style="list-style-type: none"> - Definición, importancia y beneficios del ahorro. - Fijando metas y objetivos. 	2 h.	2 sesiones	<ul style="list-style-type: none"> -Lápices -Hojas -Papelotes -Fichas técnicas 	<ul style="list-style-type: none"> -Trabajo práctico: Definir metas a corto, mediano y largo plazo. - -Intervención oral.
			<ul style="list-style-type: none"> -Se incentiva por el hábito del ahorro y lo inculca en sus familiares. 	<ul style="list-style-type: none"> - Consumiendo responsablemente. - Ahorrando en lugares seguros. 	2 h.			

“Aprendiendo a manejar mis créditos.”	Comprende lo básico del sistema financiero y los servicios que brinda.	-Reflexiona sobre el endeudamiento. -Reconoce las obligaciones que se generan al contraer una deuda.	-Muestra interés por conocer sobre el manejo de las deudas.	- El sistema financiero. - Concepto de créditos. - Elementos de un crédito (Cuota, interés, tasa de interés, plazo, etc.)	2 h.	2 sesiones	-Lápices -Plumones -Hojas -Papelotes -Fichas técnicas -Cinta -Tijeras -Cartilla de billetes	-Trabajos prácticos: Desarrollo de caso práctico. -Intervención oral.
			-Señala las consecuencias de no cumplir con las deudas contraídas.	- Obligaciones que se generan con los créditos que se solicitan. - Consecuencias de no cumplir con las obligaciones de pago. - Recomendaciones para asumir un crédito.	2 h.			
“Mi proyecto de inversión.”	Comprende la importancia de plantear y desarrollar ideas de negocios.	-Reflexiona sobre la necesidad de iniciar un negocio.	- Señala ideas creativas para formar un negocio.	- Concepto de Inversión. - El hábito de invertir. - Evaluando alternativas de inversión.	2 h.	3 sesiones	-Lápices -Plumones -Hojas -Papelotes -Fichas técnicas -Cinta	-Trabajos prácticos: Elaboración de un proyecto de inversión.
			-Evalúa sus recursos	- Evaluando el entorno. - Identificando los Riesgos y oportunidades.	2 h.			

		-Reconoce sus habilidades y capacidades que le permitirán desarrollar una idea de negocio.	económicos y su entorno para dar inicio a un negocio.	- Flujo de caja - Indicadores financieros (VAN y TIR) - Mi proyecto de inversión.	2 h.		-Tijeras -Cartilla de billetes -Figuras de casas, carros, viajes, etc.	-Intervención oral.
--	--	--	---	---	------	--	--	---------------------

TERCERA ETAPA: Evaluación de proyectos y difusión de resultados.

En esta etapa se evaluará cada detalle de los proyectos de inversión de los participantes. El proyecto de inversión deberá ser innovador y rentable; asimismo, se pretende que a quien gane se le apoye económicamente en la ejecución y puesta en marcha de su nuevo negocio, pero con la condición de que cuando haya percibido ingresos, retribuya el apoyo con donaciones para las próximas capacitaciones; además, deberá exponer en un video su testimonio de lo vivido durante el proceso de las capacitaciones.

Los gastos de la ejecución del proyecto ganador serán asumidos por las empresas que en un inicio se comprometieron con el proyecto “Empezando mi camino al éxito”. Por otro lado, se premiará al proyecto que fue mejor elaborado. Será realizado en un almuerzo de confraternidad llevado a cabo como culminación de la capacitación y será oportuno para que cada integrante manifieste su opinión personal y experiencia en un video que será grabado y posteriormente, difundido en las redes sociales con la finalidad de promocionar y captar más participantes y entidades públicas o privadas que deseen apoyar.

Respecto a la evaluación del proyecto, será analizado por cada instructor y empresa que apoye en el financiamiento, teniendo en cuenta la siguiente rubrica de evaluación:

Rubrica para evaluación de proyectos de inversión

ÍTEM	Indicadores	Puntaje máximo a lograr	Puntaje logrado	Observación
Define el proyecto de inversión	Identifica el problema y elabora preguntas pertinentes.	4 pts.		
	Plantea objetivos claros, medibles y cuantificables.	4 pts.		
Realiza un estudio de mercado	Analiza e identifica correctamente la demanda potencial.	4 pts.		
	Analiza e identifica correctamente la oferta.	4 pts.		

	Analiza e identifica correctamente la competencia.	4 pts.		
Realiza un análisis técnico	Define el tamaño del negocio.	4 pts.		
	Determina dónde se va a ubicar y el equipamiento que requiere.	4 pts.		
Define ingresos, costos y gastos	Determina la inversión inicial.	4 pts.		
	Estima los costos futuros y los gastos fijos.	4 pts.		
	Elabora un flujo de caja proyectado.	4 pts.		
Determina indicadores económicos	Estima la rentabilidad mediante los principales indicadores financieros (VAN y TIR)	5 pts.		
	Determina la viabilidad del proyecto de inversión.	5 pts.		

7.6. Planeamiento estratégico

7.6.1. Misión

“Somos un equipo de jóvenes voluntarios que busca cambiar vidas, promoviendo conocimientos y capacidades financieras en otras personas para contribuir a su desarrollo personal, haciéndolo en un clima de libertad, confianza y sencillez”.

7.6.2. Visión

“Ser una organización sin fines de lucro reconocida por nuestra desinteresada labor de promover la educación financiera en las familias de la Provincia de Paita y cooperar en la transformación y progreso de la sociedad”.

7.6.3. Análisis FODA

Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none">-Integración de personas voluntarias para capacitar al público, implica ahorro de sueldos.-Compromiso del equipo de trabajo.-Pobladores entusiastas y dinámicos.	<ul style="list-style-type: none">-Alianzas con entidades públicas y privadas, comprometidas con el desarrollo de la sociedad.-Disponibilidad de un local comunal para desarrollo de actividades en beneficio de los pobladores.
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none">-Carencia de recursos económicos propios para llevar a cabo distintas actividades de recreación.-Poca disponibilidad del tiempo de los integrantes del equipo de trabajo.	<ul style="list-style-type: none">-Dependencia económica de otras partes.-Vulnerabilidad ante la situación económica de las empresas financiadoras.-Pobladores en extrema pobreza y sin acceso a internet (redes sociales).

7.7. Promoción del proyecto

Es necesario establecer las acciones y los medios que se utilizarán para la promoción del proyecto de capacitación, para que pueda llegar a conocerse en el AA.HH. Las Mercedes, así como en el resto de la Ciudad de Paita. Se tomará en cuenta la utilización de recursos tecnológicos, ya que estos nos brindan la oportunidad de llegar a las personas, de manera más rápido y menos costosa; pero como existen familias de escasos recursos que no cuentan con accesos a internet, también se procederá a repartir folletos para que tengan conocimiento de las capacitaciones que estarán disponibles.

Redes Sociales

Las redes sociales son la mejor herramienta para la difusión de este proyecto de capacitación, ya que se ahorra tiempo y dinero, es por ello que se creará un perfil en la red social de Facebook, donde se agregarán a los participantes que se cuenten inscritos para hacerles llegar cualquier tipo de información sobre el desarrollo de las sesiones o material informativo compartido por los instructores.

Folletos

Para quienes no dispongan de acceso a internet o no sepan cómo hacerlo, se les alcanzarán folletos dinámicos y entendibles. Su contenido será el mismo que el de la red social y no tendrá costo alguno.

7.8. Presupuesto del Proyecto

El presente proyecto se podrá realizar haciendo uso de diferentes recursos y servicios, los cuales son parte necesaria para el desarrollo de las sesiones de capacitación. Los gastos están divididos por las etapas del mismo, la primera etapa será autofinanciada y a partir de la segunda será financiada con el apoyo de entidades públicas y privadas. Estos recursos están detallados en el presupuesto que se plantea a continuación:

PRESUPUESTO					
Etapas	Concepto de gasto	Cantidad	Detalle	Costo Unitario	Total
Primera etapa	Movilidad a entidades públicas y privadas	10	Ida y vuelta	6,00	60,00
	Impresión de folletos (invitaciones)	50	Folletos	0,30	15,00
	Impresión de fichas de datos personales	50	Fichas	0,10	5,00
	Subtotal				80,00
Segunda etapa	Pizarra acrílica	1	Unidad	250,00	250,00
	Mota box	5	Unidad	2,00	10,00
	Lápices	15	cajas	2,50	37,50
	Lapiceros	15	cajas	3,00	45,00
	Hojas bond	1	paquete	10,00	10,00
	Papelotes	10	pliegos	0,40	4,00
	Cuadernos	50	Unidades	2,00	100,00
	Plumones	3	cajas	3,50	10,50
	Cinta	3	unidades	3,50	10,50
	Tijeras	5	unidades	2,00	10,00
	Movilidad de instructores	10	Sesiones	40,00	400,00
	Movilidad de asistente	10	Sesiones	20,00	200,00
	Fotocopias	1000	Unidades	0,05	50,00
Subtotal				1.137,50	

Tercera etapa	Financiamiento de las operaciones iniciales de proyecto ganador	---	---	2.000,00	2.000,00
	Vinos Borgoña 750 ml	4	Botellas	12,50	50,00
	Bocaditos	4	Ciento	22,00	88,00
	Gaseosas	1	paquete	22,00	22,00
	Platos descartables	5	paquete	5,00	25,00
	Vasos descartables	3	paquete	1,50	1,50
	Preparación de comida	60	Porciones	5,00	300,00
	Grabación y edición de video	---	---	60,00	60,00
Subtotal					2546,50
Total					3.764,00

7.9. Cronograma del Proyecto

Etapas del proyecto	Actividades	Sem 1	Sem 2	Sem 3	Sem 4	Sem 5	Sem 6	Sem 7	Sem 8	Sem 9	Sem 10	Sem 11	Sem 12	Sem 13	Sem 14	Sem 15	Sem 16	
Primera etapa	1. Difusión del proyecto en redes sociales	■																
	2. Convocatoria de instructores	■	■															
	3. Solicitud de apoyo a Instituciones públicas y privadas	■	■															
	4. Invitación a los habitantes del AA.HH. Las Mercedes de Paita	■	■															
	5. Inscripción de participantes al curso de capacitación	■	■															
Segunda etapa	6. Compra de materiales y/o recepción de donaciones			■														
	7. Desarrollo de la primera sesión				■													
	8. Desarrollo de la segunda sesión					■												
	9. Desarrollo de la tercera sesión						■											
	10. Desarrollo de la cuarta sesión							■										
	11. Desarrollo de la quinta sesión								■									
	12. Desarrollo de la sexta sesión									■								
	13. Desarrollo de la séptima sesión										■							
	14. Desarrollo de la octava sesión											■						
	15. Desarrollo de la novena sesión												■					
	16. Desarrollo de la décima sesión													■				
Tercera Etapa	17. Evaluación de proyectos de inversión															■		
	18. Elección de proyecto ganador															■		
	19. Almuerzo de confraternidad																■	
	20. Premiación del proyecto ganador																■	
	21. Grabación de testimonios																■	
	22. Difusión de los resultados en redes sociales																	■

REFERENCIAS

- Arias G., F. (2012). *El proyecto de investigación, Introducción a la metodología científica*. Recuperado el 02 de 05 de 2018, de <https://evidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-C3%93N-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Arias Gómez, J., Villasís Keever, M. & Miranda Novales, M. (2016), *El protocolo de investigación III: la población de estudio*. Rev Alerg Méx, 63(2), 201-206. Recuperado el 25 de 05 de 2018, de <file:///C:/Users/efe/Downloads/181-1339-1-PB.pdf>
- Bamberger Vargas, B.A. (2014). *Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012*. Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú. Recuperada de 14 de 04 de 2018, de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1131/1/Bamberger_v.pdf
- Banco de la Nación (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Recuperado el 17 de 04 de 2018, de <http://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- CAF, Banco de Desarrollo de América Latina (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe, Situación actual y perspectivas*. Recuperado el 25 de 04 de 2018, de http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educacion_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Figuroa Delgado, L. O. (2009). *Las finanzas personales*. Revista EAN, (65), 123-144. Recuperado el 15 de 04 de 2018, de <https://docs.google.com/viewerng/viewer?url=https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/viewFile/463/454>
- Fundación Laboral WWB en España, Banco Mundial de la Mujer (2008). *Manual de Educación Financiera*. Recuperado el 24 de 04 de 2018, de http://www.gref.org/nuevo/documentacion/manual_educacion_financiera.pdf
- Goyzueta Rivera, S. I. (2013). *Modelo de gestión para las empresas familiares con perspectivas de crecimiento y sostenibilidad*. Perspectivas, (31), 87-132. Recuperado el 26 de 04 de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/4259/425941261003.pdf>
- García Gómez Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. Universidad Tecnológica de la Mixteca, Oaxaca, Mexico. Recuperado el 14 de 04 de 2018, de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf
- Godley Reyes, A. J. (2017). *Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular Villa la Paz – Sullana, en el año 2017*. Universidad César Vallejo, Piura, Perú. Recuperado el 14 de 04 de 2018, de

http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10779/godley_ra.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gitman, L. y Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de inversiones*. Recuperado el 26 de 04 de 2018, de <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>

Hernández S., Fernández C. & Baptista, L. (2010). *Metodología de la Investigación*. Recuperado el 28 de 04 de 2018, de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

OECD International Network on Financial Education (2013). *Toolkit to measure financial literacy and inclusion*. Recuperado el 21 de 04 de 2018, de [file:///C:/Users/efe/Documents/OECD_INFE_toolkit_to_measure_fin_lit_and_fin_incl%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/efe/Documents/OECD_INFE_toolkit_to_measure_fin_lit_and_fin_incl%20(1).pdf)

Peña Pupo, H. (2012). *El crédito bancario a personas jurídicas y naturales*. Recuperado el 25 de 04 de 2018, de <http://www.bc.gob.cu/Espanol/EI%20CREDITO%20BANCARIO%20A%20PERSONAS%20JURIDICAS%20Y%20NATURALES.pdf>

Polania M., F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro N. & González D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Colombia. Recuperado el 14 de 04 de 2018, de <http://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quispe Parra, L. O. (2016). *El nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016*. Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú. Recuperado el 14/04 de 2018, de [file:///C:/Users/efe/Downloads/Lesid_Quispe_Tesis_Bachiller_2016%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/efe/Downloads/Lesid_Quispe_Tesis_Bachiller_2016%20(3).pdf)

Raccanello, K. & Herrera Guzmán, E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos, VLIV(2),119-41. Recuperado el 14 de 04 de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Red Financiera BAC - CREDOMATIC (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera, Un sistema para vivir mejor*. Recuperado el 28 de 04 de 2018, de <http://www.educacion-holistica.org/notepad/documentos/Econom%C3%ADa/Finanzas%20-%20Educacion%20Financiera.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2017). Resultados 2016, *Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú*. Recuperado el 30 de 04 de 2018, de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ESTUDIOS-SOBRE-INCLUSI%C3%93N-FINANCIERA/Informe-de-Resultados.pdf>

- Sánchez, Macías J. I. y Rodríguez López, F. (2015). *Educación financiera para la inclusión financiera: una hoja de ruta*. eXtoikos, (17), 17-20. Recuperado el 14 de 04 de 2018, de <http://www.extoikos.es/n17/pdf/extoikos17.pdf>
- Sumari Sucasaca J. H. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú. Recuperado de el 14 de 04 de 2018, de http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para Dummies*. Recuperado el 21 de 04 de 2018, de <http://www.smv.gob.pe/Biblioteca/temp/catalogacion/LE000007.pdf>
- Velez, D.; Holguin, H.; De Lahoz, G.; Duran, Y.; Gutierrez, I. (2008). *Dinámica de la empresa familiar Pyme. Estudio exploratorio en Colombia*. Ed. FUNDES – 1ra. Ed. Colombia. Recuperado el 24 de 04 del 2018, de <http://mundopymeabm.org.mx/pdf/DinamicaEmpresaFamiliarFUNDES.pdf>
- Vergara Orches, C. A. (2017). *La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016*. Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú. Recuperado el 14 de 04 de 2018, de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/9982/vergara_och.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vásquez Ruiz, V. H. (2017). *Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte*. Universidad Inca Garcilaso De La Vega, Lima, Perú. Recuperado el 14 de 04 de 2018, de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1393/TESIS%20VASQUEZ%20RUIZ%20VICTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- World Bank Group (2014). *Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Recuperado el 14 de 04 de 2018, de <file:///C:/Users/efe/Downloads/9781464812590.pdf>

ANEXOS

Anexo N° 1: Matriz de elaboración del instrumento

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala valorativa
Educación Financiera	Presupuesto	Ingresos	¿Conoce Ud. el monto de sus ingresos mensuales?	Sí - No
			¿Ud. controla sus ingresos mensuales mediante un registro?	
		Egresos	¿Conoce Ud. el monto de sus egresos mensuales?	
			¿Ud. controla sus egresos mensuales mediante un registro?	
		Gestión de presupuesto	¿Conoce Ud. cómo se elabora un presupuesto?	
			¿Conoce Ud. los beneficios de elaborar un presupuesto?	
			¿Cree Ud. que es importante llevar el control de sus ingresos y egresos mensuales?	
	Ahorro	Hábitos	¿Realiza Ud. un presupuesto de sus ingresos y egresos mensuales?	
			¿Ud. ahorra parte de sus ingresos mensuales?	
			¿Cree Ud. que, por lo menos el 10% de sus ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?	
		Educación del ahorro	¿Cree Ud. que el ahorro podría beneficiar su vida en un futuro?	
			¿Cree Ud. que es mejor ahorrar en una institución financiera, que hacerlo de manera informal?	
			¿Conoce las modalidades de ahorro que se ofrecen en las instituciones financieras?	
			¿Hace uso de las modalidades de ahorro que se ofrecen en las instituciones financieras?	

	Crédito	Crédito	¿Ha solicitado Ud. algún tipo de crédito?	Sí - No
			¿Cree Ud. que es mejor solicitar créditos de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)?	
			¿Cuenta Ud. con buen historial crediticio?	
		Cumplimiento de obligaciones	¿Paga puntual sus cuotas de los créditos que solicita?	
			¿Tiene conocimiento de los diferentes medios de pago que existen?	
			¿Ha hecho o hace uso de otro medio de pago que no sea el de efectivo?	
		Costo por interés	¿Conoce lo que es una tasa de interés?	
			¿Sabe Ud. por qué las instituciones financieras cobran una tasa de interés?	
			¿Sabe cómo calcular el interés que se genera de un crédito?	
	Inversión	Instrumentos de inversión	¿Considera Ud. importante informarse antes de realizar una inversión?	
			¿Conoce Ud. diferentes opciones rentables para invertir?	
			¿Ud. ha invertido parte de sus ingresos o ahorros en algún negocio o para la adquisición de un bien?	
			¿Conoce Ud. lo que es el riesgo de una inversión?	
			¿Ud. sabe que mientras mayor sea la cantidad de dinero invertido, mayor será el riesgo de inversión?	
Resultados		¿Ha percibido beneficios por alguna inversión que haya realizado?		
		¿Ha reinvertido en algún negocio o en fondos, que en un primer momento no le dio resultados positivos?		

Anexo N° 2: Instrumento de recolección de datos



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

Estimado(a) Sr(a)., el presente instrumento tiene por finalidad recabar información sobre el nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes – Paita, año 2018. La información que Ud. brinde será utilizada, exclusivamente, para fines académicos.

A continuación, Ud. (como representante de su familia) responderá de manera objetiva y transparente las siguientes preguntas, que han sido planteadas para evaluarlo. Agradezco de antemano su tiempo dedicado y su participación en el presente cuestionario.

DATOS GENERALES

Sexo:	Estado civil:	N.º de miembros familiares:
1. Femenino	1. Soltero(a)	1. De 1 a 3
2. Masculino	2. Casado(a)	2. De 4 a 5
	3. Viudo(a)	3. De 6 a más
	4. Divorciado(a)	
Condición laboral:	1. Dependiente	
	2. Independiente	

MARQUE CON UNA (X) SEGÚN CREA CONVENIENTE

DIM.	Nº	ÍTEMS	OPCIONES DE RESPUESTA	
			SÍ	NO
PRESUPUESTO	01	¿Conoce Ud. el monto de sus ingresos mensuales?		
	02	¿Ud. controla sus ingresos mensuales mediante un registro?		
	03	¿Conoce Ud. el monto de sus egresos mensuales?		
	04	¿Ud. controla sus egresos mensuales mediante un registro?		
	05	¿Conoce Ud. cómo se elabora un presupuesto?		
	06	¿Conoce Ud. los beneficios de elaborar un presupuesto?		
	07	¿Cree Ud. que es importante llevar el control de sus ingresos y egresos mensuales?		
	08	¿Realiza Ud. un presupuesto de sus ingresos y egresos mensuales?		

AHORRO	09	¿Ud. ahorra parte de sus ingresos mensuales?		
	10	¿Cree Ud. que, por lo menos el 10% de sus ingresos es una cantidad adecuada para ahorrar?		
	11	¿Cree Ud. que el ahorro podría beneficiar su vida en un futuro?		
	12	¿Cree Ud. que es mejor ahorrar en una institución financiera, que hacerlo de manera informal?		
	13	¿Conoce las modalidades de ahorro que se ofrecen en las instituciones financieras?		
	14	¿Hace uso de las modalidades de ahorro que se ofrecen en las instituciones financieras?		
CRÉDITO	15	¿Ha solicitado Ud. algún tipo de crédito?		
	16	¿Cree Ud. que es mejor solicitar créditos de manera formal (instituciones financieras) que de manera informal (amigos, familiares)?		
	17	¿Cuenta Ud. con buen historial crediticio?		
	18	¿Paga puntual sus cuotas de los créditos que solicita?		
	19	¿Tiene conocimiento de los diferentes medios de pago que existen?		
	20	¿Ha hecho o hace uso de otro medio de pago que no sea el de efectivo?		
	21	¿Conoce lo que es una tasa de interés?		
	22	¿Sabe Ud. por qué las instituciones financieras cobran una tasa de interés?		
	23	¿Sabe cómo calcular el interés que se genera de un crédito?		
INVERSIÓN	24	¿Considera Ud. importante informarse antes de realizar una inversión?		
	25	¿Conoce Ud. diferentes opciones rentables para invertir?		
	26	¿Ud. ha invertido parte de sus ingresos o ahorros en algún negocio o para la adquisición de un bien?		
	27	¿Conoce Ud. lo que es el riesgo de una inversión?		
	28	¿Ud. sabe que mientras mayor sea la cantidad de dinero invertido, mayor será el riesgo de inversión?		
	29	¿Ha percibido beneficios por alguna inversión que haya realizado?		
	30	¿Ha reinvertido en algún negocio o en fondos, que en un primer momento no le dio resultados positivos?		

Anexo N° 3: Constancias de validación



DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Quien suscribe, MARLON MARTÍN MOGOLLÓN TABORDA,
 con documento nacional de identidad N° 40015201, de
 profesión CONTADOR PÚBLICO, con Grado de
MAESTRÍA EN INVESTIGACIÓN Y DOCENCIA, ejerciendo actualmente como DOCENTE
 de la institución UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO FILIAL PIURA,
 hago constar, por medio de la presente, que he revisado con fines de validación el
 instrumento CUESTIONARIO
 para su aplicación en el trabajo de investigación titulado:
* EVALUACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS FAMILIAS DEL
AAUH. LAS MERCEDES, PIURA - AÑO 2018 *

Luego, de haber realizado las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones según lista de cotejo:

N°	CRITERIOS	SI	NO
1	El instrumento recoge información que permite dar respuesta al problema de investigación	X	
2	El instrumento propuesto responde a los objetivos del estudio	X	
3	La estructura del instrumento es adecuada	X	
4	Los ítems del instrumento son claros y presentan coherencia	X	
5	Los ítems están correctamente secuenciados.	X	
6	La cantidad de ítems es adecuada para su aplicación	X	

Piura, 07 de JUNIO de 2018


Mg. Marlon Martín Mogollón Taborda
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO

Firma
 DNI N° 40015201

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Quien suscribe, Román Vilchez Inga
 con documento nacional de identidad N° 02666472 de
 profesión Contador Público con Grado de
Dr. en Contabilidad y F., ejerciendo actualmente como Docente
 de la institución Universidad Nacional de Piura
 hago constar, por medio de la presente, que he revisado con fines de validación el
 instrumento Questionario
 para su aplicación en el trabajo de investigación titulado:
Evaluación del Nivel de Educación Financiera
en familias del A.D. A.H. Los Morados, Piura - Año
2018

Luego, de haber realizado las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones según lista de cotejo:

N°	CRITERIOS	SI	NO
1	El instrumento recoge información que permite dar respuesta al problema de investigación	✓	
2	El instrumento propuesto responde a los objetivos del estudio	✓	
3	La estructura del instrumento es adecuada	✓	
4	Los ítems del instrumento son claros y presentan coherencia	✓	
5	Los ítems están correctamente secuenciados.	✓	
6	La cantidad de ítems es adecuada para su aplicación	✓	

Piura, 07 de Junio de 2018


 Firma
 De Román Vilchez Inga
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. 410 RUC. 10026684/


CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Quien suscribe, Me. ERIC NILDA SANTA FLORES
 con documento nacional de identidad N° 02781455 de
 profesión CONTADOR, con Grado de
MAESTRA, ejerciendo actualmente como DECENTE
 de la institución UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
 hago constar, por medio de la presente, que he revisado con fines de validación el
 instrumento QUESTIONARIO
 para su aplicación en el trabajo de investigación titulado:
EVALUACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA
EN FAMILIAS DEL A.A.H.H. LAS MERCEDES, PATTA
AÑO 2018


Luego, de haber realizado las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones según lista de cotejo:

N°	CRITERIOS	SI	NO
1	El instrumento recoge información que permite dar respuesta al problema de investigación	✓	
2	El instrumento propuesto responde a los objetivos del estudio	✓	
3	La estructura del instrumento es adecuada	✓	
4	Los ítems del instrumento son claros y presentan coherencia	✓	
5	Los ítems están correctamente secuenciados.	✓	
6	La cantidad de ítems es adecuada para su aplicación	✓	

Plata 07 de JUNIO de 2018


 Firma
 DNI N° 02781455

Anexo N° 4: Acta de aprobación de Originalidad de Tesis

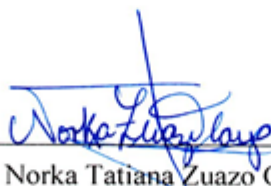
	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
---	--	---

Yo,

Mg. Norka Tatiana Zuazo Olaya, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo de Piura, revisora de la tesis titulada "Evaluación del nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018", de la estudiante Daniela de Mercedes Espinoza Zapata, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 25% verificable en el reporte de originalidad de programa Turnitin.

La suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Piura, 12 de Junio del 2019.



Norka Tatiana Zuazo Olaya
DNI N° 42979451



Anexo N° 5: Reporte de Originalidad de Turnitin

feedback studio Daniela De Mercedes ESPINOZA ZAPATA | TESIS DANIELA ESPINOZA -- /0 < 12 de 12 > ?



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Evaluación del nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año 2018

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. ESPINOZA ZAPATA, Daniela de Mercedes (ORCID-0000-0003-0197-7975)

ASESORA:

Mg. ZUAZO OLAYA, Norka (ORCID-0000-0002-2416-5809)



LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

Resumen de coincidencias X

25 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés (Beta)

Coincidencias

25	1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	5 % >
	2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4 % >
	3	www.scielo.org.bo Fuente de Internet	1 % >
	4	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 % >
	5	www.extoikos.es Fuente de Internet	1 % >
	6	www.bn.com.pe Fuente de Internet	1 % >
	7	Entregado a Pontificia ... Trabajo del estudiante	1 % >
	8	documents.mx Fuente de Internet	1 % >
	9	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 % >

Página: 1 de 80 Número de palabras: 17701 Text-only Report | High Resolution Activado 🔍

Anexo N° 6: Formulario de Autorización para la publicación electrónica de las tesis



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"

**FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS**

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: ESPINOZA ZAPATA, DANIELA DE MERCEDES
D.N.I. : 75226767
Domicilio : AA.HH. Las Mercedes Mz "E" Lte 11
Teléfono : Fijo : Móvil : 969817790
E-mail : daniez14@outlook.es

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad : Ciencias Empresariales
Escuela : Contabilidad
Carrera : Contabilidad
Título : Contador Público

Tesis de Post Grado

Maestría

Doctorado

Grado :
Mención :

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:
ESPINOZA ZAPATA, DANIELA DE MERCEDES

Título de la tesis:

"Evaluación del nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paíta - Año 2016"

Año de publicación : 2019

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento,

Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.

No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.

Firma : 

Fecha : 15/06/2019



Anexo N° 7: Autorización de la versión final del trabajo de investigación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:
ESPINOZA ZAPATA DANIELA DE MERCEDES

INFORME TÍTULADO:

"Evaluación del nivel de educación financiera en familias del AA.HH. Las Mercedes, Paita - Año
2018"

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:
CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 12/06/2019

NOTA O MENCIÓN: Dieciocho (18)

Norka Tatiana Zuazo Olaya
DNI N° 42979451

