



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

**Análisis de la Cultura del Ahorro en la Generación “Y” del distrito de Trujillo
– 2018**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN
ADMINISTRACIÓN**

AUTOR

Neyra Sánchez, Orfelinda Janette

ASESORA METODÓLOGA

Dra. Espinoza Rodríguez, Olenka

ASESOR ESPECIALISTA

Mg. Quiroz Veliz, Luis

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas y Derecho Corporativo

TRUJILLO - PERÚ

2018

Página de Jurado

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Olenka ER', written over a horizontal line.

Presidente

Dra. Espinoza Rodríguez, Olenka

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large circular flourish and a horizontal line, written over a horizontal line.

Secretario

Mg. Quiroz Veliz, Luis

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ericka Y', written over a horizontal line.

Vocal

Mg. Rodríguez Leyva Ericka Yohanna

Dedicatoria

A Dios.

Por haberme permitido llegar hasta el final de este camino y haberme dado salud para cumplir mis objetivos, además de su infinita bondad, bendición, fortaleza y amor.

A mi Familia: mi Madre Janett, mi Padre Luis y a mi hermana Kelita.

Por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

Por los ejemplos de perseverancia y constancia que los caracteriza y que me ha infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante.

Agradecimiento

A Dios.

Por haberme dado un día más de vida y salud para cumplir con mis objetivos, además por su infinita bondad, bendición, fortaleza y amor.

A mi Familia: mi Madre Janett, mi Padre Luis y a mi hermana Kelita.

Por haberme motivado a lo mismo brindarme fortaleza constante que me ha permitido realizar mis metas, pero más que nada, por su amor.

Y a los miembros de mi familia que me aprecian y confían en mí.

A mis maestros.

A todos mis maestros de cada ciclo por enseñarme en cada clase algo nuevo y aprender a querer más mi carrera.

A la Dra. Olenka Espinoza Rodríguez, por su gran apoyo y su motivación para la culminación y elaboración de esta tesis; al Mg. Luis Quiroz Veliz, por su apoyo ofrecido en la información que necesitaba para realizar este trabajo; y al Ms. C. Estuardo Muñoz Aguilar, por su asesoramiento y recomendación, seguridad y motivación para realizar este trabajo de investigación.

Declaratoria de Autenticidad

Yo, Neyra Sánchez Orfelinda Janette con DNI N° 76766699, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Administración, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica. Así mismo, declaro también que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces. En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, para lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Trujillo, 12 de julio del 2018



Neyra Sánchez, Orfelinda Janette

DNI N° 76766699

Presentación

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “Análisis de la Cultura de Ahorro en la Generación ‘Y’ del distrito de Trujillo -2018”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos para obtener el Título Profesional de Administración.

La Autora.

Índice

Página de Jurado.....	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de autenticidad.....	v
Presentación	vi
Índice	vii
Resumen	x
Abstract	xi
I. Introducción	13
1.1. Realidad problemática	13
1.2. Trabajos previos	15
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	16
1.4. Formulación del problema	24
1.5. Justificación	25
1.6. Hipótesis	26
1.7. Objetivos	26
II. Método.....	28
2.1. Diseño de la investigación	28
2.2. Variables, operacionalización	29
2.3. Población y muestra	30
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	31

2.5. Métodos de análisis de datos	32
2.6. Aspectos éticos	32
III. Resultados.....	34
IV. Discusión	43
V. Conclusiones	46
VI. Recomendaciones	49
VII. Propuesta	51
Referencias	56
Anexos	

Índice de Tablas

Tabla 3.1

Ingreso mensual de la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018 34

Tabla 3.2

Gasto mensual en educación de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018.....35

Tabla 3.3

Gasto mensual en alimentación de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018..... 36

Tabla 3.4

Gasto mensual en servicios de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018..... 37

Tabla 3.5

Gasto mensual en entretenimiento de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018... 38

Tabla 3.6

Porcentaje de personas que utiliza una cuenta de ahorro a plazo fijo en la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018. 39

Tabla 3.7

Porcentaje de personas que ahorran de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018 contra el porcentaje de las personas que ahorran de la generación “X” del distrito de Trujillo-2018. 40

Tabla 3.8

Porcentaje de personas que ahorran de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018. 41

Resumen

La investigación tiene como objetivo determinar si existe una cultura de ahorro en la generación “Y”, del distrito de Trujillo – 2018; esta generación cuenta con una población de 119,297 jóvenes, de la cual hemos hallado una muestra de 383 jóvenes de 15 años a 34 años; 200 de ellos fueron mujeres y 183 hombres. Se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta procesados mediante el programa de cálculo Excel; con un diseño no experimental, transversal y descriptivo. Los resultados señalan que no existe una cultura de ahorro en los jóvenes de la generación “Y”, porque lo que perciben como ingreso no cubre los gastos; al contrario, exceden sus gastos y se endeudan. Finalmente se concluye que no es posible ahorrar por los diferentes escenarios en el que son partícipes estos jóvenes, como una economía inestable, el costo de vida irregular, el sueldo promedio no cubre para los gastos; y, lo más importante, el aprendizaje de gasto irresponsable obtenido por los jóvenes no tiene tendencia a revertirse.

Palabras Clave: Cultura de Ahorro, Ingreso y Gastos

Abstract

The objective of the research is to determine if there is a savings culture in the "Y" generation, of Trujillo district - 2018; this generation has a population of 119,297 young people, of which we have found a sample of 383 young people from 15 years to 34 years; 200 of them were women and 183 men. The survey processed by the Excel calculation program was used as a data collection technique; with a non-experimental, transversal and descriptive design. The results indicate that there is no culture of saving among young people of the "Y" generation, because what they receive as income does not cover the expenses; on the contrary, they exceed their expenses and become indebted. Finally, it is concluded that it is not possible to save for the different scenarios in which these young people are involved, such as an unstable economy, the irregular cost of living, the average salary does not cover expenses; and, most importantly, the learning of irresponsible spending obtained by young people has no tendency to revert.

Keywords: Culture of Savings, Income and Expenses

I. Introducción

I. Introducción

1.1. Realidad Problemática.

La economía peruana, últimamente, ha ido aumentando paulatinamente, por consiguiente, los pobladores tienden a realizar gastos excesivos, debido a las innovaciones tecnológicas domésticas y a las eventuales modas que vienen del exterior, lo cual les crea un exorbitante endeudamiento, pero la situación económica es cíclica, es decir, temporalmente la economía podría estar en la cima y luego bajar estrepitosamente, como nos sucedió en los años 85 al 2000 del siglo pasado; es por eso que uno debe tener un plan de ahorro para enfrentar situaciones de emergencia o para realizar alguna inversión en el futuro, que conlleve a paliar la crisis que podríamos vivir.

La sociedad debido a los cambios del consumidor se clasifica en 4 tipos de generaciones: la generación “z” (2000 a la actualidad) menores de 14 años aproximadamente, la generación “y” o Millennial (1980-1999) los que aproximadamente son de 15-34 años, la generación “x” (1965-1979) los que aproximadamente son de 35-48 años y los baby’s boomers (1964-1946) los que aproximadamente son de 49-55 años. (Gonzales, 2016, párr.4)

Un millennial es aquel individuo que tiene entre 15 y 34 años tiene una mejor educación comparando con la generación antepuesta, formada esencialmente, en temas modernos y tecnológicos; representándose así mismo como la generación liberal, expresando sus ideas, dispuestos a una discusión social de lo contrario demuestran menos provecho al discutir de la religión, los jóvenes buscan resaltar sobre temas y problemáticas actuales, con menos interés en el desarrollo personal como no contar con una educación de practicar el ahorro. (Goldman Sachs, 2016, párr.8).

Aunque toda persona debe tener una cultura ahorrativa, la generación “y” o millennial de la provincia de Trujillo tiene el mayor riesgo a encontrarse en una economía caótica, debido a que no considera para nada el ahorrar; y, esto se debe a que el ahorro, nace en la familia y se desarrolla también en el hogar y la sociedad como parte de una cultura del ahorro.

Cuando los padres transmiten sus conocimientos en finanzas básicas a sus descendencias, mediante lecciones de cómo administrar el poco o abundante dinero que perciben, están auxiliando vivamente a crear individuos inconscientes del precio, servicio, consumismo y

endeudamiento; porque las lecciones no son ejecutadas correctamente o son erróneas; como consecuencia desprecian desde pequeños la importancia del ahorro.

En una encuesta realizada, “el 70% de los millennial’s están dispuestos y se siente más motivados a trabajar para gastar su dinero en primer lugar en viajes y en segundo lugar para sus necesidades básicas”. (Según Forbes, 2016, párr.5)

Los millennial’s tienen un menor acceso a su dinero a comparación con la generación anterior porque hoy por hoy, existe más desempleo y bajos salarios; cayendo en el gran error de gastar más de lo que tienen, despilfarrando su dinero en modernidades y tecnología para generar una buena imagen personal a su entorno.

A diferencia de los millennial’s estadounidenses que priorizan el ahorro antes del gasto, muchos de ellos fueron marcados por la gran recesión, sorprendentemente después de graduarse con un entorno de una tasa de desempleo más que antes y el estancamiento del crecimiento salarial o lo observaron de sus padres, por miedo a una nueva recesión, ahora están precavidos y ahorran, aunque pocos millennial’s aún son unos grandes consumidores de las tarjetas de crédito; pero sobre todo los millennial’s llevan un control de sus finanzas.

Las pocas personas que entienden la cultura del ahorro y la practican, corrientemente están con mayor tranquilidad económica y salud, generando de ellas familias e individuos con mayor felicidad; pero eso no sucede en las personas de 15 a 34 años, llamados generación “Y”, haciendo una evaluación viven tristes y amargados; viviendo el día a día y no planificar su futuro. Todo esto nos hace reflexionar y tratar de descifrar qué es lo que desmotiva a los jóvenes a ahorrar, a pronosticar qué les va a faltar o qué metas buscan en unos 5, 10, 20 ó 30 años, vivir no sólo consta de esperar el día de mañana sino también de muchas cosas como qué cosas vas a tener, cuáles serán tus comodidades, tus lujos, qué vas a dejar a tus hijos, para que no tengan una vida difícil; y, el día que enfermes tú o la familia, porque también necesitarás dinero para sanarte o tener calidad de vida cuando estés enfermo.

Es por ello que se analizarán y describirán los motivos de por qué los Millennial o generación “Y” no ahorran, determinando como gastan sus ingresos los millennials que trabajan con los millenials que no trabajan; los que aún no tienen una profesión; porque cursan aun la educación escolar y solo perciben las propinas que da mamá, papá o algún familiar; si existe una cultura del ahorro en la generación “Y” descubriendo cual es la

manera de cómo y dónde lo ahorran, si conocen los sistemas financieros de nuestro país; porque a pesar de que el ahorro es para el bienestar individual, como individuo cuando uno conforma una sociedad o es parte de una empresa transmite todos sus creencias y hábitos a su entorno lo que influye en la economía, porque al pasar de los años, en el futuro, será uno de los determinantes que marque su vida cíclica.

1.2. Trabajos previos.

En la tesis *Hábito de ahorro y el uso de ahorro en los hogares*, su objetivo fue evaluar los factores que influyen en los hábitos de ahorro de los hogares, así como las motivaciones y la utilización de ahorro se utilizó un cuestionario semi-estructurado; su investigación fue cuantitativa, ejecutada en 100 hogares rurales y 100 hogares urbanos; llegando a la conclusión que los hombres son los que más ahorran que las mujeres en relación al ahorro promedio de antes. Los miembros del hogar ahorran por la esperanza y motivación de tener algo. Los resultados fueron que los motiva: adquirir activos para el hogar, gastos inesperados, los niños en educación futura, compra de activos; negocios, la jubilación, adquisición del vehículo, funeral / bodas / función similar, pagar intereses sobre préstamos / créditos y lo usan para: gastos inesperados, la educación de los niños a planificada, inversiones previstas, la iglesia, ofertarios, gastos del hogar (facturas, comidas, etc.). (Kodom, 2013, p.89)

En la tesis titulada *“La Cultura Del Ahorro Y El Acceso Al Sistema Financiero De Las Organizaciones De Mujeres En La Provincia De El Collao Periodo 2010 – 2011”* (Puno-Perú), Sus objetivos fueron: Analizar la incidencia del proyecto Sierra Sur en el fomento de la cultura del ahorro en las organizaciones de mujeres en su acceso al sistema financiero de la Provincia de El Collao periodo 2010 – 2011; Evaluar el comportamiento del presupuesto asignado al programa de ahorros del Proyecto Sierra Sur, en la Provincia de El Collao periodos 2010 – 2011, Proponer lineamientos tendiente a consolidar la cultura de ahorro y el uso del sistema financiero en las organizaciones de mujeres de la Provincia de El Collao. Su estudio fue de tipo descriptivo, mediante una encuesta observación, concluyendo que el proyecto de desarrollo sierra sur ha logrado cambiar el pensamiento de las señoras a acceder a cuentas de ahorro con un promedio de 10 a 100 soles mensuales, fomentando una cultura de ahorro en las socias del programa. (Velásquez, 2014, p.75)

En la tesis titulada *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí* (México) Sus objetivos fueron: Describir el grado de conocimiento que poseen los estudiantes universitarios en San Luis Potosí, sobre el concepto generalizado de cultura financiera, para proponer una estrategia que permita elevar la cultura financiera entre éstos. Su estudio fue de tipo exploratoria y descriptiva; para recolectar la información solo se obtuvo la muestra de 150 alumnos de la población de 990 alumnos, mediante una encuesta realizada.

Termino concluyendo que no se puede incrementar la cultura financiera de los estudiantes porque cada uno es parte de un diferente factor socioeconómico o tienen otros comportamientos como sus edades, estado civil, ocupación y con quien viven o si alguien los apoya económicamente, para lograr un incremento tienen que estar al mismo nivel. (Gómez, 2015, p.80)

En su tesis titulada *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca* , su estudio fue de tipo explicativa y sus objetivos por consiguiente fueron: Determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera en las personas adultas de la Urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca. Su población fue de 418 hogares con 1672 personas, obteniendo 313 personas de muestra; al aplicar su encuesta acompañada del modelo Tobit 1.

Al concluir su investigación se determinó que los determinantes que comprueban a la educación financiera en los adultos de Juliaca son el exceso de dinero para de ahorro, sus costumbres de adquisición y la rutina y el manejo de servicios financieros. (Sumari, 2016, p.95)

1.3. Teorías relacionadas.

1.3.1. Ahorro.

Ahorro es la proporción que quitas de tu ingreso que percibes en un tiempo determinado constante que no está incluido en tus gastos y que se reserva para necesidades por surgir, y para ello el sistema financiero crea diferentes herramientas de como guardar ese dinero y como sacar provecho de ello a través de varios mecanismos financieros. En prestación al ahorro, las instituciones pagan intereses diferentes según la institución escogida de manera mensual o quincenal, según las condiciones establecidas del ahorrante. (Meli y Bruzzone,

2006)

Es el exceso de dinero que se percibe al terminar un periodo. El ahorro se puede generar tanto de una persona, familias, empresas e incluso naciones.

Ahorro exige que la acumulación de algo de valor perdurable, es también ahorro. La parte de los ingresos que no se consume es la parte que está guardado.

En la sociedad industrial, el ahorro se hace generalmente por personas diferentes y por distintos motivos. Por ejemplo, esos estudiosos creían que cuando los agricultores dediquen tiempo a vaciar un campo en lugar de la siembra y la cosecha de un cultivo, están ahorrando y al mismo tiempo invertir. Están ahorrando porque se abstienen de hacer las cosas que implicaría el consumo presente con el fin de proporcionar mayor consumo en el futuro - la cantidad de sus ahorros que se mide por la diferencia entre su ingreso real neto y su consumo. Así, el ahorro se realiza fundamentalmente por todo un grupo de personas; por los individuos, las familias, los hogares, los fondos de pensiones, etc. (Samuelson y Samuelson, 1980)

El ahorro no solo se puede percibir mediante del dinero, existen otras formas de representar el ahorro que el terminar el periodo se convertirá en un ahorro de dinero. Por ejemplo: ahorro de agua, ahorro de luz, ahorro de tiempo, reciclar, reusar, transportarse por el medio más económico, descuentos, ofertas, vales de consumo, etc.

1.3.1.1. Administración de las finanzas personales;

Las recomendaciones de Castellano (2011) para controlar tu dinero, es ser consciente de las claves de la economía personal y familiar no sólo debes saber y aprender a manipular bien los entradas personales, para consecuentemente generar una estabilidad emocional y familiar, la cual se manifiesta e influye en el conducta personal y laboral. Fomentar una Educación financiera individual que habla más de un aspecto personal, es lo que aprendes del hogar y la sociedad en conjunto, que al final termina beneficiando o perjudicando a los tuyos, pero el inicio para desenvolver una educación financiera siempre iniciara por saber bien, cuanto ingreso de dinero existe, cuanto gastas, cuanto ahorrar e invertir.

El factor determinante de controlar el dinero es el control de cuanto gastas, si tus gastos no superan tu ingreso; los métodos de disminuir tus egresos serian enumerar tus gastos incluyendo tus créditos, hacer un presupuesto con ellos así como estar bien informado del

sistema financiero para una mejor y correcta decisión financiera. La planeación de tu presupuesto ayuda a calcular el egreso para impedir el endeudamiento (créditos) o efectuar los ajustes necesarios, y practicar el consumo inteligente así el ingreso debe definir el egreso limitado que puede abrigar con el mismo, fundamentalmente cuando quieres aplicar técnicas de ahorro e inversión. (p.15 – 60)

1.3.1.2. Determinantes del ahorro de los hogares.

En la investigación de ciertos elementos que hacen capaz a las personas ahorrar en el hogar, diferenciados entre instintivo y congénita de los ahorradores. Para los ahorradores, la influencia preponderante para guardar es que de la persona de características innatas, pero estos a su vez son siempre afectados en cierta medida por las condiciones del entorno social. Por ejemplo, en el tiempo de desarrollo económico rápido, instintiva ahorradores ahorran más. Sin embargo, para las personas que están profundamente arraigadas en factores congénita, el volumen de ahorro no cambia aun cuando las posibilidades de salvar a disminuir, especialmente en tiempos de recesión económica. La propensión al ahorro desempeña un papel tanto en forma deliberada y en ahorro instintiva, pero está firmemente sujeta a cambios en el primer caso, aunque incluso elecciones deliberadas pueden no siempre ser económicamente racional.

Si bien las economías se componen de la parte de los ingresos del hogar retenido de consumo, no son un residuo determinan cuantitativamente por la propensión a consumir. La experiencia muestra que los ingresos a menudo los receptores planear con antelación para reservar una determinada suma dentro de un período determinado, y que esto les lleva a renunciar incluso algunos no consumo superfluas; evidentemente, la propensión a ahorrar y luego se transforma en el elemento dominante en las opciones que rigen la asignación de la renta disponible. (Dell'Amore, 1977)

El ahorro siempre estará relacionado por las condiciones sociales y del entorno, en el hogar no habrá diferencia porque el consumo será igual a sea en tiempo de recesión o no, al contrario a veces el consumo en el hogar puede ser superior al de ingreso de dinero que se provee, afectando la capacidad de guardar y la oportunidad de ahorrar.

1.3.1.3. Los ingresos.

El ingreso es uno de los determinantes fundamentales para el ahorro, diferentes estudios

utilizando diferentes métodos han sido realizados en diferentes partes del mundo y todos han encontrado una relación positiva entre el ingreso y el ahorro.

La función Ahorro keynesiano y el ingreso permanente de Friedman postular una relación positiva entre ahorros e ingresos. Friedman hipótesis de la renta permanente distingue entre componentes permanentes y transitorios de la renta, en cuyo caso los hogares tienden a consumir los ingresos permanentes, mientras que los ingresos transitorios se canaliza en ahorro con una propensión marginal al ahorro de este ingreso acercándose a la unidad. (Quartey y Blankson, 2008)

Todos los estudios concluyen que existe una relación positiva entre los ingresos y ahorros, a mayor ingreso - mayor ahorro; existiendo el exente de dinero que no va dirigido al gasto; teniendo el porcentaje mínimo para ahorrar. En algunos hogares del jefe de hogar ha destinado el ingreso que percibe solo para los gastos de la familia y los ingresos esporádicos o el ingreso de un miembro que colabore en el hogar es solo para ahorro o deja un restante para ello.

1.3.1.4. Claves para elegir dónde depositar mis ahorros.

Si soy una persona que ahorra y no se en que emplearlo; una de los métodos de como mi ahorro genere ganancias o aumenté es mantenerlo en una identidad financiera y como van pasando los días el dinero ahorrado gané valor, que se reflejara en los intereses.

Jorge Solís, presidente de Caja Huancayo, nos brinda algunas recomendaciones.

Rentabilidad; Primero, debemos comparar la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) que ofrece cada entidad financiera. Para ello, visite sbs.gob.pe o comparabien.com. “Los bancos pagan por depósitos en moneda nacional a plazo fijo una tasa de entre 3% y 4%, anual, mientras que las cajas pagan en promedio 6.5%”, puntualizó Solís.

Indicadores financieros; Es aconsejable comparar indicadores financieros, y no es necesario contar con un alto nivel de conocimiento. “La SBS muestra en su página web la clasificación de riesgo de las entidades financieras. Ese es un parámetro importante”, señaló Solís.

Trayectoria y servicio; Se debe elegir no solo una institución formal, sino una que ofrezca buen servicio e información a los clientes. “Hay más seguridad con una entidad

solvente, de larga trayectoria en el mercado, y que garantice una atención ágil”, refirió Solís. Diario Gestión (Westreicher.2015.párr.1)

Escoger la alternativa correcta dependerá del tiempo que decidas mantener tu ahorro; si vas a ahorrar por meses y luego retirarlo, es mejor tenerlo en una identidad financiera que pague más interés; pero si tu dinero lo guardaras por plazo de 1 año a más, es mejor mantenerlo en una identidad financiera que pague menos interés porque a menor interés - menor es el riesgo de perder tu dinero. Las identidades que tienen menor riesgo de perder tu dinero son los bancos, ellos tienen mucho tiempo en el mercado y en cualquier escenario tendrán de donde devolver tu dinero a comparación de las cajas, ellas no tienen la solvencia para que en cualquier pérdida o cierre de su establecimiento te devuelvan tu dinero ahorrado.

1.3.1.5. Instrumento financiero:

Según NIIF, Normas Internacionales de Información Financiera (2015) En su parte B define un instrumento financiero, como un transacción que da parte a un activo juntamente a un pasivo o a un patrimonio. Las NIIF describen los siguientes instrumentos financieros. (p. B 659)

1.3.1.5.1. Activos financieros:

Según NIIF, Normas Internacionales de Información Financiera (2015) Los activos financieros son: Créditos por operaciones comerciales; Créditos a terceros: tales como los préstamos y créditos financieros concedidos, incluidos los surgidos de la venta de activos no corrientes; obligaciones, bonos y pagarés; Instrumentos de patrimonio: acciones, participaciones en instituciones de inversión colectiva y otros instrumentos favorable: entre ellos, futuros, opciones, permutas financieras; compraventa de moneda extranjera a plazo; tales como depósitos en entidades de crédito, anticipos y créditos al personal, fianzas y depósitos constituidos y dividendos a cobrar. (p. B 661)

1.3.1.5.2. Pasivos financieros:

Según NIIF, Normas Internacionales de Información Financiera (2015) Los pasivos financieros son: Débitos por operaciones comerciales: proveedores y acreedores varios; Deudas con entidades de crédito; tales como bonos y pagarés; Deudas con características

especiales: deudas con terceros, tales como los préstamos y créditos financieros recibidos de personas o empresas que no sean entidades de crédito incluidos los surgidos en la compra de activos no corrientes, fianzas y depósitos recibidos y desembolsos por terceros sobre participaciones. Instrumentos propios, tal como las acciones ordinarias emitidas. (p. B 663)

Algunos instrumento financiero son herramienta de endeudamiento (pasivos) que viene hacer la deuda total que tenemos personal; es la suma de todos los créditos y débitos que utilizamos. Al adquirir esta deuda se compromete parte o la gran parte de nuestros ingresos y si no somos organizados corremos el gran riesgo de aumentar la deuda, con los intereses o con el gran error de prestar para pagar un préstamo, metiéndonos en un círculo vicioso de deudas y moras, que supera al ingreso personal; hay instrumento financiero que permiten concebir ganancias (activos); que al generar la ganancia crea el disponible para ahorro; utilizado para la recreación personal o para la inversión; el ahorro viene a ser un activo personal.

1.3.2. Generación “Y”.

1.3.2.1. Perfil Millennial a nivel Norteamericano

1.3.2.1.1. Perfil Educativo:

En la generación Y más de la mitad tiene un grado de educación universitaria o de otro grado como Dr, Mg o MBA; comparándolo con los de la generación antepuesta y los baby boomers en la edad de los millennials; que es solo menos de la mitad de ellos, es mucho menos. Además, los millennials mujeres exceden el número de hombres que asisten a la universidad; en la generación “X” y los Baby Boomers, los hombres eran los iban a la universidad y graduaban. Es decir los millennials son los más educados si se les confronta con otras generaciones. (The Pew Research Center .2010. p.10)

1.3.2.1.2. Perfil Psicológico:

La generación Y no están dispuestos tener una vida matrimonial y formar familia en una edad precoz comparada con otras generaciones a ese período. Comparándolos de nuevo a los millennials con los baby boomers y generación X por ser sus predecesores en su misma edad; la mayoría de los Millennials nunca se casaron a esa edad comparado con los Baby

Boomers y generación X; que solo uno de cada cinco Millennials tiene cónyuge y solo uno de ocho tiene cónyuge y familia. Esto significa la mitad de los Baby Boomers en igual período, pues ellos ya estaban casados y con hijos (The Pew Research Center .2010. p.11)

1.3.2.1.3. Perfil Social:

Los jóvenes estadounidenses tienen escasa predisposición en establecerse en espacios rurales que otros, los jóvenes de la generación “Y” viven en áreas urbanas comparadas con más de un cuarto de los Baby Boomers y la tercera parte de la generación X a la misma edad. La diversidad de los Millennials se diferencia que varios de ellos, son hijos de inmigrantes que llegaron a este país. (The Pew Research Center .2010. p.12)

1.3.2.1.4. Tecnológico:

La tecnología es para la generación “y” es un principio ansioso de invención, investigación y esparcimiento, es la particularidad que más sobresale de su identificación diferencial. Es parte de su entorno social al estar pertinente todo el día, todos los días; la tecnología es una fuente de trabajo, recreación, crear nuevas amistades y de cultura. (The Pew Research Center .2010. p.25)

Además del consumismo de la tecnología; también es una herramienta fundamental en la actualidad porque las redes sociales son utilizadas a cada instante de su vida cotidiana fomentando una iniciativa empresarial, para crear tiendas de modo virtual e internacional, ahorrándose el gasto de inmuebles y alcanzar consumidores de otros países; siendo una herramienta fundamental para los negocios de hoy. Ahora todo es procesado por un aparato tecnológico y los millennials son los que lo manejan mejor, tener acceso a celulares e internet es lo más importante; es una necesidad básica para estar mejor conectado con los clientes o proveedores; los millennials comparados con los de la generación X y baby boomers; son los que están mejor instruidos con la tecnología brindando oportunidades de trabajo y negocio. (The Council of Economic Adviser.2014. P.7)

1.3.2.1.5. Perfil Laboral:

Los Millennials tienen un enfoque desigual sobre el trabajo; es una necesidad no es algo fundamental y muchos de ellos opinan que los beneficios influyen en sus decisiones laborales, es importantes los beneficios para seguir laborando y principalmente les afecta, el desarrollo personal, desafíos laborales y un plan de carrera. (The Pew Research Center .2010.

p.39)

La Generación “Y” indaga oportunidades de encontrar un empleo que tengan algún destaco social y proporcione un balance entre la familia y estilo de vida, no son motivados solo con los salarios sino también con beneficios y horas de trabajo, metas y logros, no son leales a la empresa y quieren tener una vida fuera del trabajo. (Yeaton. 2008. p. 15 - 18)

1.3.2.2. Los Millennials peruanos

Los millennials estadounidenses son similares a los millennials peruanos pero la gran diferencia es que en ellos existe una cultura de ahorro, ellos fueron preparados desde pequeños, por su cultura social de ser un país bien prepara o al menos tener una respuesta de solución a cualquier situación que se les presente. Existe una gran diferencia sobre los Millennials peruanos y sus particularidades, si estas son o no parejas a las de los norteamericanos. Recordemos, que la situación social fue otra, en nuestro país hubo una lenta introducción de la era digital, a nivel nacional solo algunos hogares peruanos tuvieron acceso a internet comparado al día de hoy; que es casi la mayoría.

1.3.2.2.1. Perfil Demográfico:

Según Gonzales (2016) Son calificados como Millennials peruanos aquellos nacidos entre los años 1980-1999 los que aproximadamente son de 15-34 años.

1.3.2.2.2. Perfil Psicológico:

Para Cafería (2013), “El narcisismo y el emprendimiento siguen siendo uno de los rasgos más predominantes en esta generación; el primero por los likes, twitts, selfies, etc.; y el segundo, porque cada vez vemos más marcas de ropa independiente, mini empresas o iniciativas empresariales en internet” (p.4).

1.3.2.2.3. Perfil Tecnológico:

Según FuturoLabs (2014), “en el Perú más de 80% de los peruanos cuentan con un celular y el 20% cuenta con un Smartphone, en Lima, el porcentaje de usuarios que tiene un Smartphone es mayor al 30% y este porcentaje viene incrementándose”. (párr.2)

1.3.2.2.4. Perfil Educativo:

Los millennials tienen la tendencia de leer “online”, la información ingresa de forma audiovisual y participativa con la tendencia cada vez mayor a ampliar la experiencia sensorial, el conocimiento está apoyado en la velocidad, en la superficialidad, es decir, quieren el conocimiento ya mismo la herramienta más empleada en el Perú es Google. Las personas no somos menos inteligentes porque obtenemos nuestro conocimiento a través del internet, la mayoría de la información tiene referencias y es elaborada por personas con capacidad académica (Cafferata. 2013. p. 4).

1.3.2.2.5. Perfil Laboral:

En una entrevista al director ejecutivo de la firma publicitaria “Independencia”, Marco Caballero dijo lo siguiente: “En mi experiencia, cuando asistía a entrevistas laborales, me ofrecían “hacer carrera” en las empresas; a la gente de mi generación le entusiasmaba mucho. En la actualidad cuando yo hago las entrevistas, me sorprende al encontrar chicos que me dicen “yo quiero trabajar aquí dos años y luego irme a otro lugar”, no hacen carrera en una misma empresa porque creen que encontrarán un mejor trabajo. (Cafferata. 2013. P.5).

Los Millennials peruanos piensan que laborando en el mismo lugar de trabajo por más de dos años no obtiene la experiencia adecuada y no ascienden, la idea es a mayor frecuencia de cambio en los trabajos, más experiencia para encontrar uno nuevo y ascender para un mejor sueldo.

1.4. Formulación del problema.

¿Existe una cultura del ahorro en la generación “Y” del distrito de Trujillo en el año 2018?

1.5. Justificación del Estudio.

Hernández, Fernández y Baptista (2014, p.40).proponen lo siguiente.

Conveniencia. El presente trabajo es realizado por el gran interés que existe de saber por qué en los últimos años la economía ha venido aumentando, pero la cultura de ahorro de los peruanos no ha mejorado, por qué los niveles socioeconómicos más bajos siguen aumentando si la economía ha aumentado, esto hace deducir que los pobres deben disminuir y los ricos aumentar, pero es todo lo contrario hay más pobres y los ricos disminuyen, eso

se debe a que los pobres no tienen un plan de respaldo para su nueva situación económica como sucede con los ricos. Esta investigación ayudara a reconocer si existe cultura del ahorro en los millennials para lograr identificar los indicadores que nos harán recapacitar sobre nuestra cultura del ahorro y la utilizaremos para buscar que la generación “Y” cambie tenga y mejore su cultura de ahorro, aprovechando que se caracteriza por aprender cada vez más y hacer frente a problemas económicos o escases de dinero.

Relevancia social. El Perú está en un descontrol económico por los desbalances en su gestión sociopolítica, por las grandes redes de corrupción que afectan a la economía y su mala gestión de otros sectores. El gran problema de todo ciudadano peruano es su poder de endeudamiento, es difícil afrontar la situación de tener una emergencia o si se presentara la oportunidad de invertir, y no se tiene ahorros; es por eso que identificaremos los indicadores que nos ayuden a tener una cultura de ahorro, para afrontar esas situaciones y fomentar el desarrollo de la sociedad, las empresas y en la economía; transmitiendo toda las lecciones aprendidas a nuestro entorno.

Implicaciones prácticas. Si bien, la cultura del ahorro se heredada de generación a generación debemos conservar los conceptos más buenos y aprender más de la teoría de educación financiera en esta sociedad moderna y globalizada. Y porque no disminuir la pobreza, intereses de préstamos y créditos, escases de liquidez, resolver problemas económicos a nivel social y personal, incrementar la economía con nuevos negocios y lo más importante enfrenar las enfermedades para una calidad de vida de los peruanos.

Utilidad metodológica. Al finalizar la investigación, crearemos un nuevo concepto de educación financiera que será parte de la cultura del ahorro de los peruanos y no solo será parte de la teoría financiera, sino enseñarlo en los colegios, a niños pequeños y adolescentes como un curso más dentro de la curricular estudiantil.

1.6. Hipótesis.

1.6.1. Hipótesis de la investigación.

H_i: Sí, existe cultura del ahorro en la generación “Y”, del distrito de Trujillo - 2018.

1.7. Objetivos.

1.7.1. Objetivo General

Determinar si existe una cultura del ahorro en la generación “Y” del distrito de Trujillo - 2018.

1.7.2. Objetivos Específicos.

O1: Identificar de cuánto es el ingreso mensual de la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

O2: Indicar cuánto gasta mensualmente en sus necesidades básicas, la generación “Y” del distrito de Trujillo - 2018.

O3: Determinar qué tipos de instrumentos financieros, utilizan para el ahorro de la generación “Y” del distrito de Trujillo - 2018.

O4: Comparar la cultura del ahorro de la generación “Y” en referencia a la generación “X” del distrito de Trujillo – 2018.

O5: Elaborar una propuesta de mejora en su cultura de ahorro en la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018.

II. Método

III. Método

2.1. Tipo de Investigación.

La investigación realizada es de tipo cualitativa, ya que busca averiguar cuántas son las personas que perciben la misma conducta de un mal o buen hábito de ahorro; por lo tanto la investigación solo describió, con la finalidad de analizar a los millennials en una situación actual recogiendo los datos tal como ocurrieron en la realidad, sin modificarlos, además de emplear en cada cuestionario pequeñas entrevistas para una mejor interpretación del fenómeno.

2.2. Diseño de investigación.

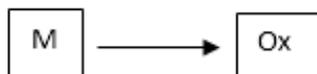
Según Hernández et al (2014) en la **investigación no experimental** no se alteran las variables, es decir la variable es observable solo en su aspecto natural, para así consecutivamente ser analizadas. El diseño de la investigación es de tipo no experimental por que la variable ahorro no se van a manipular, ya que los datos a recolectar se obtendrán de la generación y o millennials en Trujillo. (p.152).

En los estudios no experimentales pueden ser, transaccionales o transversal y longitudinales. La investigación es **transeccionales / transversales** porque recogen datos solo en un determinado momento real. El propósito es describir la variable de ahorro, además de analizar y recolectar los datos de los jóvenes millennials peruanos se hará en un periodo determinado aproximadamente en los meses de abril, mayo, junio y julio durante solo ese periodo, una sola vez; las incidencias y la relación entre la variable y mi público objetivo. (p.154)

Los diseños **descriptivos** tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una variable en una población. La investigación busca describir los hábitos de cultura de ahorro en los millennials, como gastan, como generan ingresos y como ahorran. (p.155.)

Esquema de diseño:

Se trata de una investigación descriptiva – transversal, lo cual se representa gráficamente de la siguiente manera:



Donde:

M: Muestra

Ox: Variable de Cultura del ahorro.

2.3. Variables, Operacionalización.

2.3.1. Variable Independiente.

Ahorro

2.3.2. Operacionalización de variables.

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Ahorro	Proporción del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos instrumentos financieros. (Meli y Bruzzone, 2006)	Técnica de recolección de información a utilizar será a través de un cuestionario a los jóvenes millennials de Trujillo	Ingresos	Ingreso mensual	Nominal
			Gastos	Educación	
				Alimentación	
				Servicios: agua, luz y otros	
				Entretenimiento	
				Préstamos personales	
			Instrumentos Financieros	Tarjetas de crédito	
				Cuentas de ahorro	
				Ahorro a plazo fijo	
				Adquisición de Seguros	

Nota: Dimensiones del variable Ahorro según Meli y Bruzzone (2006).

2.4. Población y muestra.

En una investigación de FuturoLabs del 2014 en un horizonte mundial hay aproximadamente de 2.3 mil millones de personas que forman parte de esta generación. Según INEI del 2015 a nivel nacional en el Perú hay 10, 789,043 de millennials, en cuanto a la provincia de Trujillo hay 358, 767 millennials.

2.4.1. Población 1: Según el INEI del último censo del año 2015, clasificados por su edad; para esta investigación se utilizó la población del distrito de Trujillo de la provincia de Trujillo en el departamento de La Libertad, la cual es de 119,297 jóvenes de 15 años a 34 años. La población trujillana cuenta con 48% hombres y 52% mujeres; aplicando solo a la población de jóvenes de 15 a 34 años, de los cuales 57,052 son hombres y 62,245 son mujeres.

2.4.2. Población 2: Para analizar las actitudes de cada generación también se estudió la población de la generación “X”, que cuenta con 62,004 adultos de 35 años a 48 años, de los cuales 49% son hombres y 51% son mujeres; aplicando solo a la población de adultos de 35 a 48 años; éstos son 29,653 hombres y 32,351 mujeres.

2.4.3. Muestra 1: Empleando la fórmula para hallar el muestreo aleatorio simple, cuando la investigación es cualitativa y se conoce la población; obtenemos una muestra aproximadamente de 383 jóvenes. Donde 183 encuestados fueron hombres y 200 mujeres.

$$N = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$
$$N = \frac{119297 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (119297 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$N = 383$$

2.4.4. Muestra 2: Empleando la fórmula para hallar el muestreo aleatorio simple, cuando la investigación es cualitativa y se conoce la población; obtenemos una

muestra aproximadamente de 382 jóvenes. Donde 183 encuestados serán hombres y 199 mujeres.

$$N = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2 * (N1) + Z^2 * p * q}$$

$$N = \frac{62,004 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (62,004 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$N = 382$$

2.4.4.1. Unidad de análisis: Los jóvenes de ambos sexos, de 15 a 34 años, del distrito de Trujillo.

Para la unidad de análisis comparativo fueron considerados los adultos de ambos sexos, de 35 a 48 años, del distrito de Trujillo.

2.4.4.2. Criterios de selección:

2.4.4.2.1. Criterios de inclusión: jóvenes de 15 a 34 años que viven en el distrito de Trujillo, así como los adultos de 35 a 48 años.

2.4.4.2.2. Criterios de exclusión: jóvenes de 0 a 14 años y 49 a más años, que no viven en distrito de Trujillo.

2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad:

2.5.1. Técnicas de recolección de datos:

Encuesta

2.5.2. Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario: Consta de 15 preguntas, el cual es elaboración propia.

En el cuestionario para evaluar la dimensión ingreso; se utilizaron los siguientes indicadores: Ingreso mensual, tiene la pregunta N° 1. Para la dimensión gastos; se utilizaron los siguientes indicadores, Educación tiene la pregunta N° 2, Alimentación tiene la pregunta N° 3, Servicios: agua y luz, otros tiene la pregunta N° 4, Entretenimiento tiene la pregunta N° 5. Préstamos personales tiene las preguntas N° 6 y 7, Tarjetas de crédito tiene las

preguntas N° 8, 9, 10. Para la dimensión de instrumentos financieros se utilizará los siguientes indicadores: Cuentas de ahorro tiene las preguntas N° 11, Ahorro a plazo fijo tiene la pregunta N° 12 y Adquisición de Seguros tiene las preguntas N° 13 y 14.

2.6. Métodos de Análisis de datos.

En la investigación cualitativa, los datos se presentan en forma numérica, se utilizó el estadístico descriptivo, con distribución de frecuencias, serán representados en tablas y cuadros con los resultados de la encuesta, realizados a la generación “Y”, detallando cada indicador de modo que el lector tenga acceso a los datos originales, pueda verificar los resultados presentados.

2.7. Aspectos éticos.

Los datos son veraces y respetó la privacidad de cada encuestado. Se consideró el rendimiento por la participación intelectual; el rendimiento por las persuasiones políticas, religiosas y morales. Para la investigación se siguió las normas y reglas de la Universidad y APA.

III. Resultados

III. Resultados

Objetivos 1: Identificar de cuánto es el ingreso mensual de la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

Tabla 3.1

Ingreso mensual de la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018

	n	%
Menor o = 850	62	16.19%
De 850 a 1200	167	43.60%
De 1200 a 2500	83	21.67%
De 2500 a 3500	7	1.83%
Mayor a 3500	5	1.31%
Ninguno	59	15.40%
TOTAL	383	

Nota: Cuestionario realizado a la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

El 43.60% de la generación “Y” percibe un ingreso de entre un sueldo mínimo vital hasta S/ 1200 como ingreso mensual para cubrir sus gastos del mes, la mayoría de ellos son profesionales que buscan ganar entre ese monto para cubrir el costo de vida.

Objetivos 2: Indicar cuánto gasta mensualmente en sus necesidades básicas, la generación “Y” del distrito de Trujillo - 2018.

Tabla 3.2

Gasto mensual en su educación de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018

	N	%
Menor ó = 300	117	30.55%
De 300 a 500	215	56.14%
De 500 a 1000	51	13.32%
De 1000 a 3000	0	0.00%
Mayor a 3000	0	0.00%
TOTAL	383	

Nota: Cuestionario realizado a la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

Un 56.14% de los millennials tiene un gasto en educación de 300 a 500 soles por mes ya que la mayoría de ellos tienen que pagar el colegio de sus hijos o mensualidades de educación universitaria; o estudian y trabajan a la vez porque mucho de ellos buscan convertirse en profesionales para buscar estabilidad en su vida reflejada con la satisfacción económica y emocional.

Tabla 3.3

Gasto mensual en su alimentación de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018

	n	%
Menor ó = a 600	251	65.54%
De 600 a 1000	122	31.85%
De 1000 a 1500	10	2.61%
De 1500 a 3000	0	0.00%
Mayor a 3000	0	0.00%
TOTAL	383	

Nota: Cuestionario realizado a la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

Debido a las alzas y bajas de precios en la canasta familiar la mayoría el 65.54 % de los millennials con familia deben tener un mínimo de 600 soles al mes para cubrir su alimentación siempre y cuando sea una familia pequeña; de lo contrario, si la familia es grande, pues se busca los productos con menor precio para que la canasta familiar sea cubierta con este dinero, siendo un factor importante, porque es donde solo se trabaja para alimentarte.

Tabla 3.4

Gasto mensual en servicios de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018.

	N	%
Menor ó = 200	177	46.21%
De 200 a 500	192	50.13%
Mayor a 500	14	3.66%
TOTAL	383	

Nota: Cuestionario realizado a la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

El 50.13% de los millennials que gasta alrededor de 200 a 500 soles pagando sus servicios de: luz, agua, internet, cable, líneas móviles, entre otros. Actualmente debido al desarrollo de la tecnología ha resultado un consumismo excesivo de esta así como prevalecer en la modernidad, los consumidores tienden a comprar artefactos y aparatos de última tecnología que ayudan a disminuir su tiempo en actividades domésticas para poder realizar otras actividades, como suscripciones a servicios innecesarios incitando a caer en el error que estos cambios te facilitan la vida, sin darse cuenta que se debe tener un consumo responsable de ellos, si te permiten tus ingresos para pagar esos gastos.

Tabla 3.5

Gasto mensual en su entretenimiento de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018.

	N	%
Menor o = 200	276	72.06%
De 200 a 500	80	20.89%
Mayor a 500	27	7.05%
TOTAL	383	

Nota: Cuestionario realizado a la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

El 72.06% de los millennials gasta mensualmente como máximo 200 soles al mes este consumo es pequeño debido a que la mayoría de los ingresos se los gastan en educación, alimentación y servicios; es ahí donde la mayoría de los millennials buscan opciones para poder realizar sus actividades recreacionales como salidas a discotecas, cine, viajes y ahí es cuando el gasto supera al ingreso.

Objetivos 3: Determinar qué tipos de instrumentos financieros, utilizan para el ahorro de la generación “Y” del distrito de Trujillo - 2018.

Tabla 3.6

El porcentaje de personas que utiliza una cuenta de ahorro a plazo fijo en la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018

	N	%
Si	124	32.38%
No	259	67.62%
TOTAL	383	

Nota: Cuestionario realizado a la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

Existen varias formas de ahorrar, una de ellas es con una cuenta de ahorro donde el 67.62% de los millennials no ahorra por distintos motivos; la información brindada por las identidades financieras no es veraz, no tienen un exceso de dinero para ahorrar, cuando hay dinero disponible es para cubrir las deudas, el porcentaje de ganancia por ahorrar es mínimo; otro forma de ahorrar indirectamente es cuando obtenemos un seguro porque pagamos una mensualidad que es utilizada en el momento que más necesitaremos, una manera de aprovechar tu ahorro es invirtiéndolo en un negocio pero para obtener ganancias se requiere una buena administración del negocio.

Objetivos 4: Comparar la cultura del ahorro de la generación “Y” en referencia a la generación “X” del distrito de Trujillo - 2018.

Tabla 3.7

Porcentaje de personas que ahorran de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018 contra el porcentaje de las personas que ahorran de la generación “X” del distrito de Trujillo-2018.

	Generación "Y"		Generación "X"	
	n	%	N	%
SI	95	24.80%	133	34.92%
NO	288	75.20%	249	65.08%
TOTAL	383		382	

Nota: Cuestionario realizado a la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

Ambas generaciones no tienen una cultura de ahorro, solo el 34.92% de la generación “X” ahorra en comparación del 24.80% que ahorra de la generación “Y”, habiendo una mínima diferencia del 10%; esto se debe a que los de la generación “X” son los padres de la generación “Y” y esta mala costumbre fue transmitida de ellos.

Objetivo General: Determinar si existe una cultura del ahorro en la generación “Y” del distrito de Trujillo - 2018.

Tabla 3.8

El porcentaje de personas que ahorran de la generación “Y” del distrito de Trujillo – 2018.

	n	%
SI	95	24.80%
NO	288	75.20%
TOTAL	383	

Nota: Cuestionario realizado a la generación “Y” del distrito de Trujillo -2018.

El 75.20% de los millennials no ahorra, por lo tanto como supera en más de la mitad de la muestra se determina que no existe una cultura de ahorro debido a que a los millennials no se les enseñó; por el contrario, existe un empoderamiento de endeudarse; así también los ingresos alcanzan sólo para los gastos que cubren las necesidades básicas como educación, alimentación y servicios; y, para pagar las deudas acarreadas anteriormente.

IV. Discusión

IV. Discusión

En la actualidad, la mayoría de los millennials de nuestro país solo están pendientes en cómo resaltar y dar una buena impresión social y económica; en qué título profesional tenemos, cuáles son nuestras adquisiciones, en pocas palabras, solo queremos resaltar lo que tenemos hoy; y muy pocos piensan en su futuro. Es por ello que muchos de la generación “Y” no ahorran, por tener la dirección incorrecta para sobrevivir en esta sociedad, solo se trabaja para vivir el día a día, satisfaciendo los estereotipos de la población y no en dejar algo a la siguiente generación que lamentablemente se está volviendo una regla persistente heredada de otras generaciones.

La investigación demuestra algunos de los factores que determina si se puede ahorrar o no, en la Tabla 3.1 se observa que solo el 43% tiene un ingreso de 1200 soles al mes, un factor determinante para el ahorro, lo cual corrobora Quartey y Blankson (2008) que explica que debe establecerse una relación positiva del ingreso de las personas para que exista el poder del ahorro, se entiende que debe existir un buen ingreso, dinero suficiente para que cubrir los gastos y poder ahorrar. Cosa que no sucede en nuestro país donde el sueldo básico de acuerdo a ley es solo de 930 soles al mes, tomándolo como referencia para establecer la cantidad de cuánto pagan los empleadores públicos y privados perjudicando la calidad de vida de los peruanos porque ni con un sueldo básico alcanza para cubrir los gastos mensuales del consumidor, tanto así que en algunos sectores se paga menos que un sueldo básico; dañando aún más la canasta familiar de estos sectores, ingresando al mundo de los créditos formales e informales (rentas de dinero con interés altos pagando en cortos tiempos).

Es por ello que, con las Tablas 3.2 se describe cuánto es su gasto mensual en educación, Tabla 3.3 se describe cuánto es su gasto mensual en alimentación, Tabla 3.4 se describe cuánto es su gasto mensual en servicios y Tabla 3.5 se describe cuánto es su gasto mensual en entretenimiento, donde se determina que los gastos de la generación “Y” son superiores a sus ingresos, la cual confirma Kodom (2013) que los jóvenes destinan sus ingresos para gastos inesperados, gastos del hogar, recreación, pagos de préstamos o créditos y adquisición de activos para su familia, donde en la mente del ciudadano no hay espacio para tomar la decisión de ahorrar, además que no hay el dinero sobrante para ello.

En la Tabla 3.6 muestra que solo hay un 32 % de los millennials que tiene una cuenta

de ahorro, donde se ratifica con Sumari (2016) que la información brindada por las identidades financieras es un factor importante para determinar si se debe ahorrar en una cuenta de ahorro o no, porque en muchos casos los ciudadanos no comprenden toda la información o se les da incompleta y por ese motivo los pocos millennials que quisieran ahorrar no lo hacen.

La investigación también mostró que tanto la generación “X” y los millennials carecen de una cultura de ahorro demostrada en la Tabla 3.7, donde se observa que las personas adultas ya tienen una mentalidad creada que muy pocos pueden cambiarla, lo cual se corrobora con Sumari (2016) que la información obtenida del sistema financiero es incompleta e incomprensible, creada ya por costumbre de años pasados.

Finalmente, después de analizar la investigación se observa en la Tabla 3.8 que los millennials no tienen una cultura de ahorro porque sus gastos superan sus ingresos o el monto es el mismo; la cual confirma Gómez (2015) donde determina que cada joven tiene maneras diferentes de obtener sus ingresos y los gasta de acuerdo a sus diferentes aspectos como su edad, estado civil, con quien viven, o si existe alguien que los apoye económicamente; algunos de los millennials de Trujillo, como el 25% que puede ahorrar, no sabe la manera correcta de administrar su ahorro, porque existen varias maneras de hacerlo; una de ellas es, obteniendo solo un pequeño porcentaje de ganancia al mantenerlo en una cuenta de ahorro o, de lo contrario, efectuarlo en una inversión como negocio.

Es por ello que, en esta investigación, se optó por analizar el comportamiento, es decir, la manera de cómo gasta su dinero la generación “Y”, demostrando alternativas de respuesta para ayudar a reflexionar cuáles son los errores cometidos al administrar sus ingresos personales.

V. Conclusiones

V. Conclusiones

- 5.1 El estudio llegó a identificar el ingreso mensual de los millennials del distrito de Trujillo, donde la mayoría de la generación “Y” percibe como ingreso alrededor de un sueldo básico hasta 1200 soles, siendo el único dinero para cubrir los gastos generados por las necesidades básicas, sin un sobrante para el ahorro, solo el 43.60 % cuenta con este dinero disponible, y solo un 1.31% cuenta con un sueldo que supera los 3500 soles de ingreso por mes, siendo solo ellos los disponibles a ahorrar, porque tienen un excedente de dinero o viven una vida tranquila.
- 5.2 La investigación demuestra los gastos al mes de necesidad básica de los millenials resulta que el 56.14% de los millennials gasta alrededor de 300 a 500 soles al mes en educación, el 65.54% de los millennials gasta alrededor de 600 a 1000 soles al mes en alimentación, el 50.13% de los millennials gasta alrededor de 200 a 500 soles al mes en servicios, el 72.06% de los millennials gasta como máximo 200 soles al mes en su entretenimiento; haciendo una suma de todos los gastos de mayor porcentaje, son superados a lo disponible que se tienen de ingresos creando deudas, perjudicando en algunos casos el estilo calidad de vida.
- 5.3 En el estudio se determina que la único instrumento financiero que utilizan los millenials son las cuentas de ahorro a plazo fijo que solo el 32.38% reconoce o utilizan una cuenta de ahorro a plazo fijo pero esto no quiere decir que tengan dinero en sus cuentas, lamentablemente mucho de los millennials tiene una cuenta de ahorro con la finalidad de ahorrar pero llevan a fin de mes y no tienen nada de dinero sobrante para ahorrar, al contrario llegan fin de mes y tienen deudas que pagar del mes pasado, por las tarjetas de crédito o préstamos.
- 5.4 En esta investigación se logra comparar la cultura de ahorro de las generaciones “X” y millennials, luego de analizar la situación actual de la generación “Y” podemos examinar la gran diferencia que existe con la generación “X”, siendo solo el 34.92% de los de la generación “X” a comparación del 24.80% de los de la generación “Y”, observándose aproximadamente una disminución del 10% debido al consumismo y gasto irresponsable de los millennials. En el caso de la generación “X” tampoco cuenta con una cultura de ahorro debido que en las décadas anterior, la situación

económica era inestable, la inflación, la industrialización de muchas organizaciones de producción, alza de precios, cambio de monedas y la deudas externas.

5.5 Finalizando la investigación se determina que no existe una cultura de ahorro que los millennials del distritito de Trujillo porque son muy pocos los que ahorran solo el 25% de los jóvenes debido a muchos aspectos que interfieren en este hábito; los ingresos percibidos no son suficientes, no tienen un manejo correcto de sus gastos necesarios y la falta de educación financiera, para que exista una cultura de ahorro primero debe existir una educación financiera y económica.

VI.Recomendaciones

VI. Recomendaciones

- 6.1 Se recomienda a los jóvenes millennials del distrito de Trujillo establecer la manera correcta de cómo organizar en que será destinado su ingreso mensual de dinero cubriendo las necesidades primordiales, el no dejarse llevar por el deseo y diferenciar bien cual es una necesidad fundamental para su subsistir durante un mes o el tiempo determinado que durará la compra, hacer un hábito constante y planificado de cuanto se destinará al gasto.
- 6.2 Se recomienda a los jóvenes millennials del distrito de Trujillo que una de las maneras correctas de como comprar es realizando una lista de lo que se necesita para después cuando te encuentres en el establecimiento no compres algo que innecesario y lo que necesitaste no lo compraste, realizar también un debido presupuesto, buscar los precios más bajos o adecuados a nuestro cálculo, buscar los descuentos, ofertas u otras promociones, aprender a cómo organizar los gastos necesarios e importantes para limitar el consumo y que haya un existente de dinero para el ahorro.
- 6.3 Se recomienda r a los jóvenes millennials del distrito de Trujillo a utilizar una cuenta de ahorro con la identidad financiera que mejor les pueda explicar todas las reglas y normas que estas disponen logrando entenderlas para estar de acuerdo así como la rentabilidad que puedan ser devueltos de los ahorros, es tenerlo en una identidad financiera porque genera una pequeña ganancia y seguridad de no pasar ni robo o accidentes, para no tenerlo guardado en casa, escondido debajo del colchón, así como invertirse en un negocio , como alquileres; otra manera de guardar su ahorro de forma segura.
- 6.4 Se recomienda a los jóvenes millennials del distrito de Trujillo, el no endeudamiento de manera irresponsable porque este no permite el sobrante de dinero para el ahorro, caso contrario nos genera más deudas retrasadas de mes a mes, la mayoría de personas buscan maneras diferentes de como endeudarse, mediante préstamos o tarjetas de crédito. Es por ello que se recomienda elegir la mejor opción de cómo elegir sin pagar demasiados intereses, el mejor truco cuando compras con una tarjeta de crédito es hacerlo como máximo el pago en 3 cuotas pagando pocos intereses, para un préstamo es buscar identidad financiera que cobren menos interés como las cajas y analizar que la deuda no supere el ingreso mensual o perjudique los gastos de las necesidades básicas.

VII. Propuesta

VII. Propuesta

Mediante esta investigación se puede observar la escasez de conocimientos financieros en la sociedad peruana, debido a que no figura en las agendas de los líderes de la gestión estatal para una mejora del país; además influye el aprendizaje transmitido y heredado de los padres de generación en generación, es por ello que, para plantear una alternativa de solución, se elaboró una propuesta de mejora. Este problema parte de la falta de información, mediante lo cual será sumergido la idea de mejorar la educación creando en los jóvenes millennials una educación financiera, ya que se carece de ella, ya que solo las personas que incursionan en el mundo de las finanzas tienen conocimiento de esto, lo cual debe ser un conocimiento básico, como las matemáticas o cursos curriculares del colegio.

Para ello, se contará con un período de talleres proporcionados a los millennials con charlas informativas para aprender del mundo de las finanzas, relacionado con factores que les permita ahorrar y lograr crecer en educación financiera, obteniendo los conocimientos básicos para tomar decisiones correctas de cómo administrar su dinero en un aspecto personal así como a nivel del hogar.

Cuando el tiempo oportuno se presente por necesidad u oportunidad, se podrá evaluar los escenarios positivos y negativos para ejecutar gastos esenciales, no concibiendo deudas; además de aprender a diferenciar los gastos primordiales de los gastos vanidosos, ya que el ahorro aunque es un aspecto económico, es de gran ayuda emocional porque brinda tranquilidad y estabilidad en las personas, para vivir tranquilamente sin pensar en cómo se va a vivir en un futuro no muy lejano o cómo defenderse de los problemas que involucran al dinero.

Objetivos

- Diferenciar los gastos primordiales de los gastos innecesarios.
- Desarrollar presupuestos mensuales de los gastos.
- Definir un hábito de ahorro como un principio económico en el hogar y personal.
- Mostrar el impacto del ahorro en la economía personal y familiar.
- Establecer las ventajas de la bancarización.
- Crear conciencia de futuro y previsión.
- Crear una sociedad más disciplinada en finanzas y responsabilidad financiera.

- Identificar los escenarios positivos y negativos
- Elegir las decisiones financieras más correctas de acuerdo al perfil económico de cada uno.

Metas

- Crear una educación financiera en los millennials para que lo trasmitan a los padres y cuando tengan un hogar a sus hijos.
- Aumentar la tasa de porcentaje de las personas que sí ahorran.
- Disminuir la tasa de endeudamiento.
- Lograr persuadir la tasa de morosidad.
- Fomentar la inversión creando líderes emprendedores.
- Desarrollar mejoras económicas en las familias peruanas

Talleres

Tema: “Como balancear los gastos con los ingresos”

Objetivos del Taller

- Establecer que los gastos deben ser menores al ingreso
- Aprender a cómo elaborar un presupuesto
- Aprender a elegir los gastos necesarios de los gastos innecesarios
- Capacidad de planificar y organizar sus finanzas personales
- Capacidad de realizar compras responsables

Audiencia:

- Jóvenes de 12 – 20 años de edad, en colegios y universidades.

Método de enseñanza y diseñar las actividades apropiadas:

- Discusiones de Casos e Información del tema
- Juegos De Rol
- Simulaciones
- Videos
- Demostraciones En Vivo

Tema: “La mejor opción para generar ganancias de tu ahorro”

Objetivos

- Demostrar las diferentes maneras de emplear tu ahorro
- Elaborar la mejor opción de inversión en negocio o compra de activos de tu ahorro
- Elegir la mejor opción de donde guardar tu ahorro en una identidad financiera

Audiencia:

- Jóvenes de 20 – 30 años de edad.

Método de enseñanza y diseñar las actividades apropiadas:

- Discusiones de Casos
- Información del tema

- Simulaciones
- Videos

Tema: “La mejor opción para tu elegir préstamo y qué hacer con ello”

Objetivos

- Elaborar cuadros de amortización para préstamos en los diferentes tipos: cuotas ascendentes, descendentes e iguales.
- Capacidad de elegir la mejor opción de préstamos y en qué actividad emplearlo.

Audiencia:

- Jóvenes de 20 – 30 años de edad.

Método de enseñanza y diseñar las actividades apropiadas:

- Discusiones de Casos
- Información del tema
- Simulaciones
- Videos

Referencias

Referencias

- Caferrata, R. (23 de septiembre de 2013). *La Generación del Milenio*. Punto Edu. pp. 2-4.
Recuperado de <https://es.scribd.com/doc/170318466/PuntoEdu-Ano-9-numero-282013#>
- Castellano Vicens (2011). *Controla tu dinero: claves de la economía personal y familiar para torpes*. Madrid. Oboron Práctico.
- Cultura del Ahorro en el Perú: *A mayor tranquilidad, mayor felicidad*. Recuperado de <http://blogs.upn.edu.pe/negocios/2014/06/24/cultura-del-ahorro-en-el-peru-a-mayor-tranquilidad-mayor-felicidad/>
- De la Cruz, Chinn. *Millennials en el Perú: Una generación con grandes oportunidades laborales*. Recuperado de <https://btpucp.pucp.edu.pe/archivo-reportajes/millennials-en-el-peru-una-generacion-con-grandes-oportunidades-laborales/>
- El Financiero (8 al 14 de julio del 2013). *Hablemos de dinero n° 12 Ahorrando Metas*. Bac Credo Matic Network.
- Dell'Amore, G. (1977) Familia propensión al ahorro: Los pre-requisitos' en Mauri, A. (1977). *La movilización de los ahorros de los hogares: una herramienta para el Desarrollo*, Cassa di Risparmio delle Provincie Lombarde, Milán
- Forbes (2015) *Millennials: ¿la generación consciente del dinero?*. Recuperado de <https://www.forbes.com/sites/maggiemcgrath/2015/06/22/millennials-the-money-conscious-generation/#21e2b9035dc3>
- FuturoLabs. (2014). *Los Millennials de Lima y el uso del Smartphone*. FuturoLabs.
Recuperado de <http://www.futurolabs.com/los-millennials-de-lima-y-el-uso-del-smartphone/>

- Gonzales, B. (2016) *Diferencias entre Baby Boomers y las generaciones XYZ*. Recuperado de <http://begonagonzalez.com/generacionxyz/>
- Hernandez, R., Fernandez, C. & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación 2*. México D.F.: McGraw – Hill Interamericana.
- Macías Sofía (2011). *Pequeño Cerdo Capitalista*. México. Grupo Santillana-Aguilar.
- Meli Mundi José y Paola Bruzzone (2006). *El dinero y el ahorro: un buen mañana se planifica hoy*. México. Saving Trust S. A.
- NIIF, *Normas Internacionales De Información Financiera* (2015) parte b. México. ERS Foundation.
- Quartey, P. y Blankson, T. (2008) *Los ahorros de los hogares en Ghana: asunto de política' en Aryeetey, E. y Kanbur, R. (EDS), la economía de Ghana: perspectiva analítica en la estabilidad, el crecimiento y la pobreza*. La nueva ciudad de Accra, Ghana. James Curry Woeth Publishing
- Samuelson, P. Y Samuelson, W. (1980). *La economía*. Auckland McGraw-Hill Book Company Internacional.
- Setzer Guadalupe y Saldívar Roxana (2012). *Administración Financiera: Correlacionales Con Las NIIF*. Mexico. MC Porawhill.
- The Pew Research Center (24 de Febrero 2010). *Millennials: Confiados. Conectado. Abierto para cambiar*. Recuperado de <http://www.pewsocialtrends.org/2010/02/24/millennials-confident-connected-open-to-change/>
- Valdiviezo, C. (26 de Junio del 2014). *La Generación Y peruana: Los mayores se comportan como X, solo los jóvenes y adinerados, como Y*. *Semana Económica*. Recuperado de <http://semanaeconomica.com/article/empresa/gerencia/139235->

generacion-y-peruana-losmayores-se-comportan-como-x-solo-los-jovenes-y-
adinerados-como-y/

Westreicher H, Guillermo. (Viernes, 17 de abril del 2015). Claves para elegir dónde
depositar mis ahorros. Diario Gestión.

Yeaton, K. (2008) *“Recruiting and Managing the “Why?” Generation: Gen Y”, the CPA
Journal. Recuperado de
[https://www.researchgate.net/publication/265238561_Recruiting_and_Managing_t
he_Why_Generation_Gen_Y](https://www.researchgate.net/publication/265238561_Recruiting_and_Managing_the_Why_Generation_Gen_Y)*

Anexos

Análisis de la Cultura del Ahorro en la Generación "Y" del distrito de Trujillo en el año 2018			Título	
¿Existe una cultura del ahorro en la generación "Y" del distrito de Trujillo en el año 2018?			Problema	
H ₁ : Si existe cultura del ahorro en la generación "Y", del distrito de Trujillo en el período 2018.			Hipótesis	
Determinar si existe una cultura del ahorro en la generación "Y" del distrito de Trujillo - 2018			Objetivos	
01: Identificar de cuánto es el ingreso mensual de la generación "Y" del distrito de Trujillo 2018.				
02: Indicar cuánto gasta mensualmente en sus necesidades básicas, la generación "Y" del distrito de Trujillo - 2018.				
03: Determinar qué tipos de instrumentos financieros, utilizan para el ahorro de la generación "Y" del distrito de Trujillo - 2018.				
04: Comparar la cultura del ahorro de la generación "Y" en referencia a la generación "X" del distrito de Trujillo - 2018.				
05: Elaborar una propuesta de mejora en su cultura de ahorro en la generación "Y" del distrito de Trujillo - 2018.				
La investigación es no experimental . transaccionales / transversales .descriptivos			Diseño del Estudio	
Ahorro			Variables	
Es la proporción del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos instrumentos financieros. (Meli y Bruzzone, 2006)			Definición Conceptual	
La técnica de recolección de información a utilizar será a través de un cuestionario a los jóvenes millennials de Trujillo.			Definición Operacional	
Instrumentos Financieros.		Gastos	Ingresos	Dimensiones
Adquisición de Seguros	Ahorro a plazo fijo	Cuentas de ahorro	Tarjetas de crédito	Indicadores
				Items
				Escala de Medición
Nominal				

Anexo 02 Cuestionario.



CUESTIONARIO DE LA CULTURA DEL AHORRO

Instrucciones: Tenga usted un cordial saludo, por favor lea y/o escuche detenidamente.

I. Datos Generales:

Sexo: M () F () Edad:años.

Estado Civil: Soltero () Casado ()

Ahorra: () Si () No

¿Dónde lo guarda? () Debajo del colchón () Lo invierte
() En una cuenta de ahorro () En un lugar seguro de casa

II. Cuestionario:

1. Aproximadamente, ¿cuánto es su ingreso personal?

() Menor o = 850 () De 850 a 1200 () De 1200 a 2500
() De 2500 a 3500 () Mayor a 3500 () Ninguno

2. ¿Cuánto dinero se emplea en su educación personal y/o educación familiar?

() Menor o = 300 () De 300 a 500 () De 500 a 1000
() De 1000 a 2000 () Mayor a 2000 () Nada

3. En el hogar, ¿Cuánto se gasta en alimentación al mes?

() Menor o = 600 () De 600 a 1000 () De 1000 a 1500
() De 1500 a 3000 () Mayor a 3000

4. En el hogar, ¿Cuánto se paga en servicios?

() Menor o = 200 () De 200 a 500 () Mayor a 500

5. ¿Cuánto gasta en su entretenimiento?

() Menor o = 200 () De 200 a 500 () Mayor a 500

6. En el hogar algún miembro de su familia, ¿Tiene préstamos personales?

() Si () No

7. Si tiene préstamos, ¿Cuánto paga mensualmente?
- Menor o = 300 De 300 a 500 De 500 a 1000
 De 1000 a 2000 Mayor a 2000 Nada
8. En el hogar algún miembro de su familia, ¿Tiene tarjetas de crédito?
- Si No
9. Si tiene tarjetas de crédito, ¿Cuántas tarjetas posee?
- 0 1 2 3 4 a más
10. Si tiene tarjetas de crédito, ¿Cuánto paga mensualmente?
- Menor o = 300 De 300 a 500 De 500 a 1000
 De 1000 a 2000 Mayor a 2000 Nada
11. Si ahorra, ¿Cuánta con una cuenta de ahorro? Si No
12. Si ahorra, ¿Cuánta con una cuenta de ahorro a plazo fijo? Si No
13. En el hogar algún miembro de su familia, ¿Cuenta con algún seguro?
- Si No
14. Si tiene seguro, ¿Qué tipo de seguro es?
- Privado Publico (SIS) Ninguno

Anexo 03 Validación.

OFICINA ACADÉMICA DE INVESTIGACIÓN

Estimado Validador:

Me es grato dirigirme a Usted, a fin de solicitar su inapreciable colaboración como experto para validar el cuestionario anexo, el cual será aplicado ha:

383 jóvenes de 15 a 34 años del distrito de Trujillo.

Seleccionada, por cuanto considero que sus observaciones y subsecuentes aportes serán de utilidad.

El presente instrumento tiene como finalidad recoger información directa para la investigación que se realiza en los actuales momentos, titulado:

Análisis de la Cultura del Ahorro en la Generación "Y" del distrito de

Trujillo en el año 2018

Esto con el objeto de presentarla como requisito para obtener

TITULO PROFESIONAL DE ADMINISTRADORA

Para efectuar la validación del instrumento, Usted deberá leer cuidadosamente cada enunciado y sus correspondientes alternativas de respuesta, en donde se pueden seleccionar una, varias o ninguna alternativa de acuerdo al criterio personal y profesional del actor que responda al instrumento. Por otra parte se le agradece cualquier sugerencia relativa a redacción, contenido, pertinencia y congruencia u otro aspecto que se considere relevante para mejorar el mismo.

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

INSTRUCCIONES: Coloque en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada Ítem y alternativa de respuesta, según los criterios que a continuación se detallan.

E= Excelente / B= Bueno / M= Mejorar / X= Eliminar / C= Cambiar

Las categorías a evaluar son: Redacción, contenido, congruencia y pertinencia. En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

Evaluado por:

Nombre y Apellido: Luis E. Quiroz Veliz

D.N.I.: 17806730

Firma: _____



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

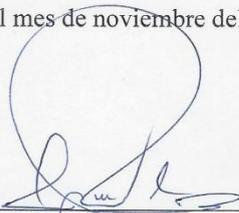
Yo, *Luis E. Quiroz U.*, titular del DNI. N° *17806730*, de profesión, *Ingeniero*, ejerciendo actualmente como *Docente*, en la Institución *Universidad César Vallejo*

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación a NEYRA SANCHEZ ORFELINDA JANETT, alumna del 9° ciclo de Administración de la Universidad César Vallejo.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems			X	
Amplitud de contenido			X	
Redacción de los Ítems			X	
Claridad y precisión			X	
Pertinencia			X	

En Trujillo a los *3* días del mes de noviembre del 2017.


Firma

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

INSTRUCCIONES: Coloque en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada Ítem y alternativa de respuesta, según los criterios que a continuación se detallan.

E= Excelente / B= Bueno / M= Mejorar / X= Eliminar / C= Cambiar

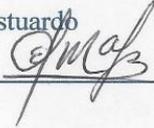
Las categorías a evaluar son: Redacción, contenido, congruencia y pertinencia. En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

Evaluado por:

Nombre y Apellido: Muñoz Aguilar, Estuardo

D.N.I.: 18840370

Firma: _____



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Muñoz Aguilar, Estuardo, titular del DNI. N° 18840370, de profesión, ECONOMISTA, ejerciendo actualmente como DOCENTE, en la Institución UNIVERSIDAD PRIVADA DE CHICLAYO

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación a NEYRA SANCHEZ ORFELINDA JANETT, alumna del 9° ciclo de Administración de la Universidad César Vallejo.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems			X	
Amplitud de contenido			X	
Redacción de los Ítems			X	
Claridad y precisión			X	
Pertinencia			X	

En Trujillo a los dos días del mes de noviembre del 2017.



Firma

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

INSTRUCCIONES: Coloque en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada Ítem y alternativa de respuesta, según los criterios que a continuación se detallan.

E= Excelente / B= Bueno / M= Mejorar / X= Eliminar / C= Cambiar

Las categorías a evaluar son: Redacción, contenido, congruencia y pertinencia. En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

Evaluado por:

Nombre y Apellido:

D.N.I.: 1809 2486

Firma:



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Olenka Espinoza Rodriguez titular del
DNI. N° 18092486, de profesión Economista, ejerciendo
actualmente como Docente de Investigación en la Institución
Universidad Cesar Vallejo

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación a NEYRA SANCHEZ ORFELINDA JANETT, alumna del 9° ciclo de Administración de la Universidad César Vallejo.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems			✓	
Amplitud de contenido			✓	
Redacción de los Ítems			✓	
Claridad y precisión			✓	
Pertinencia			✓	

En Trujillo a los 21 días del mes de noviembre del 2017.


Firma

Anexo 04 Ficha Técnica.

Ficha Técnica

Nombre original.- Cultura del Ahorro

Autor. - Neyra Sánchez Orfelinda Janett.

Procedencia.- Trujillo – Perú.

Administración.- Individual.

Duración.- Aproximadamente de 10 a 20 minutos.

Aplicación.

- N° Años: 15 a 34 años.
- Ciudadanos: Del distrito de Trujillo.
- Nivel lector: Secundaria / Superior/ Otros grados Académicos

Puntuación.- Calificación computarizada, con el programa EXCEL

Significación.-

Dimensiones: Ingresos, Gastos, Instrumentos Financieros.

N° De indicadores: Son 11; Ingreso mensual; Ingresos esporádicos;

Educación; Alimentación; Servicios: agua y luz, otros; Entretenimiento;

Préstamos personales; Tarjetas de crédito; Cuentas de Ahorro; Ahorro a plazo fijo; Adquisición de Seguros.

Usos.-

En la investigación sirve de herramienta para explicar los diferentes factores de la cultura de ahorro y otros indicadores relacionados al tema de una perspectiva real; para demostrar si la hipótesis es correcta o no; despertando un interés en el lector para desarrollar una cultura del ahorro; será útil para otro investigador para ejecutar otro problema relacionado con la cultura de ahorro o crear un programa de mejora de la cultura del ahorro.

Materiales.- Cuestionario, lápiz y borrador

Anexo 05 Evidencia de la Realidad Problemática

Inicio > Los Millennials, Más Pobres Que Sus Padres



Los millennials, más pobres que sus padres

TECNOLOGÍA / FEB 01, 2017

Los millennials, más pobres que sus padres. En la década de los 70, los hogares tenían un crecimiento en sus ingresos, esto gracias a la economía y a su crecimiento. Las familias tenían un aumento en sus ingresos.

Entre 1993 y 2005 había un aumento real. Pero en los últimos años, la economía ha ido muy mal. Un informe del McKinsey Global Institute, ha dado a conocer que entre 2005 y 2014, los ingresos reales de hasta el 70 % de los hogares en las economías avanzadas se han estancado o han disminuido.

Los millennials son pesimistas en cuanto a esta situación, pues no esperan que en un futuro sus ingresos aumenten. Aunque este informe indica que la situación económica podría cambiar.

Dobbs y Madgavkar recomiendan que los gobiernos piensen en otras medidas que puedan "orientar y ayudar a apoyar los ingresos de los más vulnerables". Esto para impulsar el crecimiento y crear nuevos puestos de trabajo.

Tan simple que asusta



Es tan simple como anotarse en esta lista y el pago podría ser gigante.



ÚLTIMAS NOTICIAS



Disfraz de "alerta sísmica" causa revuelo en redes

VIRALES / NOV 02, 2017



"Canelo" Álvarez canta 'Eso y más' al estilo Joan Sebastián

VIRALES / NOV 02, 2017

Anexo 06 Población y Muestra.

<http://proyectos.inei.gob.pe/web/biblioineipub/bancopub/Est/Lib1010/index.htm>

UBIGUEO	DEPARTAMENTO , PROVINCIA Y DISTRITO	Total	TOTAL				14 A 34 AÑOS
			15 - 19	20 - 24	25 - 29	30 - 34	
130100	TRUJILLO	957,010	93,537	99,902	87,633	77,695	
130101	TRUJILLO	318,914	29,689	33,491	30,101	26,016	119,297
130102	EL PORVENIR FLORENCIA DE	186,127	19,056	19,573	16,754	15,407	70,790
130103	MORA	41,914	4,188	4,456	3,906	3,448	15,998
130104	HUANCHACO	68,104	6,777	7,391	6,552	5,703	26,423
130105	LA ESPERANZA	182,494	18,776	18,997	16,229	14,446	68,448
130106	LAREDO	35,289	3,284	3,443	3,033	2,573	12,333
130107	MOCHE	34,503	3,254	3,662	3,213	2,776	12,905
130108	POROTO	3,195	288	311	263	264	1,126
130109	SALAVERRY	18,129	1,682	1,807	1,591	1,476	6,556
130110	SIMBAL	4,317	388	396	319	281	1,384
130111	VICTOR LARCO HERRERA	64,024	6,155	6,375	5,672	5,305	23,507

UBIGUEO	DEPARTAMENTO , PROVINCIA Y DISTRITO	Total	TOTAL			
			35 - 39	40 - 44	45 - 49	35 A 48 AÑOS
130100	TRUJILLO	957,010	68697	60477	53461	
130101	TRUJILLO	318,914	22,157	20,642	19,205	62,004
130102	EL PORVENIR	186,127	13,904	11,336	9,173	34,413
130103	FLORENCIA DE M	41,914	3,056	2,483	2,032	7,571
130104	HUANCHACO	68,104	5,256	4,137	3,640	13,033
130105	LA ESPERANZA	182,494	13,010	11,661	10,181	34,852
130106	LAREDO	35,289	2,369	2,327	2,161	6,857
130107	MOCHE	34,503	2,426	2,226	1,853	6,505
130108	POROTO	3,195	231	178	158	567
130109	SALAVERRY	18,129	1,298	1,067	972	3,337
130110	SIMBAL	4,317	276	250	241	767
130111	VICTOR LARCO H	64,024	4,714	4,170	3,845	12,729

**POBLACIÓN ESTIMADA AL 30 DE JUNIO, POR AÑOS CALENDARIO Y SEXO,
SEGÚN DEPARTAMENTO, PROVINCIA Y DISTRITO, 2012-2015**

UBIGEO	DEPARTAMENTO, PROVINCIA Y DISTRITO	2012			2013			2014			2015		
		Total	Hombre	Mujer									
130000	LA LIBERTAD	1 791 659	892 909	898 750	1 814 276	904 342	909 934	1 836 960	915 804	921 156	1 859 640	927 260	932 380
130100	TRUJILLO	914 036	445 698	468 338	928 388	452 785	475 603	942 729	459 863	482 866	957 010	466 906	490 104
130101	TRUJILLO	315 410	150 568	164 842	316 717	151 281	165 436	317 893	151 936	165 957	318 914	152 517	166 397
130102	EL PORVENIR	170 108	84 301	85 807	175 373	86 939	88 434	180 716	89 616	91 100	186 127	92 329	93 798
130103	FLORENCIA DE MORA	41 965	20 707	21 258	41 968	20 713	21 255	41 950	20 706	21 244	41 914	20 691	21 223
130104	HUANCHACO	59 001	29 893	29 108	61 923	31 283	30 640	64 957	32 721	32 236	68 104	34 207	33 897
130105	LA ESPERANZA	173 163	84 659	88 504	176 293	86 201	90 092	179 407	87 735	91 672	182 494	89 256	93 238
130106	LAREDO	34 976	17 576	17 400	35 095	17 633	17 462	35 200	17 683	17 517	35 289	17 725	17 564
130107	MOCHE	33 187	16 327	16 860	33 634	16 539	17 095	34 074	16 747	17 327	34 503	16 949	17 554
130108	POROTO	3 413	1 762	1 651	3 341	1 718	1 623	3 267	1 673	1 594	3 195	1 630	1 565
130109	SALAVERRY	16 658	8 188	8 470	17 142	8 406	8 736	17 633	8 626	9 007	18 129	8 848	9 281
130110	SIMBAL	4 310	2 282	2 028	4 313	2 289	2 024	4 315	2 296	2 019	4 317	2 300	2 017
130111	VICTOR LARCO HERRERA	61 845	29 435	32 410	62 589	29 783	32 806	63 317	30 124	33 193	64 024	30 454	33 570
130200	ASCOPE	120 884	61 043	59 841	120 724	60 951	59 773	120 534	60 843	59 691	120 311	60 718	59 593
130201	ASCOPE	6 933	3 493	3 440	6 849	3 453	3 396	6 763	3 412	3 351	6 677	3 370	3 307
130202	CHICAMA	15 606	7 759	7 847	15 572	7 735	7 837	15 535	7 710	7 825	15 492	7 681	7 811
130203	CHOCOPE	9 872	4 958	4 914	9 720	4 879	4 841	9 568	4 799	4 769	9 413	4 718	4 695
130204	MAGDALENA DE CAO	3 149	1 656	1 493	3 178	1 672	1 506	3 206	1 688	1 518	3 232	1 703	1 529
130205	PAIJAN	25 087	12 457	12 630	25 263	12 538	12 725	25 424	12 615	12 809	25 584	12 688	12 896
130206	RAZURI	8 945	4 745	4 200	8 992	4 764	4 228	9 037	4 781	4 256	9 079	4 797	4 282
130207	SANTIAGO DE CAO	20 056	10 331	9 725	19 929	10 284	9 645	19 797	10 233	9 564	19 660	10 180	9 480
130208	CASA GRANDE	31 236	15 644	15 592	31 221	15 626	15 595	31 204	15 605	15 599	31 174	15 581	15 593

Anexo 07 Tablas de resultados de los encuestados.

Generación "Y"

Sexo

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
MASCULINO	183	183	47.91%	47.91%
FEMENINO	199	382	52.09%	100.00%
TOTAL	382		1	

Edad

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
15	12	12	3.13%	3.13%
16	11	23	2.87%	6.01%
17	6	29	1.57%	7.57%
18	12	41	3.13%	10.70%
19	25	66	6.53%	17.23%
20	22	88	5.74%	22.98%
21	17	105	4.44%	27.42%
22	19	124	4.96%	32.38%
23	20	144	5.22%	37.60%
24	23	167	6.01%	43.60%
25	21	188	5.48%	49.09%
26	21	209	5.48%	54.57%
27	20	229	5.22%	59.79%
28	27	256	7.05%	66.84%
29	19	275	4.96%	71.80%
30	24	299	6.27%	78.07%
31	18	317	4.70%	82.77%
32	28	345	7.31%	90.08%
33	21	366	5.48%	95.56%
34	17	383	4.44%	100.00%
TOTAL	383		1	

Estado Civil

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
SOLTERO	263	263	68.67%	68.67%
CASADO	120	383	31.33%	100.00%
TOTAL	383		1	

Ahorra

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
SI	95	95	24.80%	24.80%
NO	288	383	75.20%	100.00%
TOTAL	383		1	

¿Dónde lo guarda?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
DEBAJO DEL COLCHON	68	68	17.75%	17.75%
LO INVIERTE	192	260	50.13%	67.89%
CUENTA DE AHORRO	58	318	15.14%	83.03%
LUGAR SEGURO DE CASA	65	383	16.97%	100.00%
TOTAL	383		1	

1. Aproximadamente, ¿cuánto es su ingreso personal?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 850	3	3	0.79%	0.79%
De 850 a 1200	86	89	22.51%	23.30%
De 1200 a 2500	257	346	67.28%	90.58%
De 2500 a 3500	22	368	5.76%	96.34%
Mayor a 3500	11	379	2.88%	99.21%
Ninguno	3	382	0.79%	100.00%
TOTAL	382		1	

2. ¿Cuánto dinero se emplea en su educación personal y/o educación familiar?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 300	117	117	30.55%	30.55%
De 300 a 500	215	332	56.14%	86.68%
De 500 a 1000	51	383	13.32%	100.00%
De 1000 a 3000	0	383	0.00%	100.00%
Mayor a 3000	0	383	0.00%	100.00%
TOTAL	383		1	

3. En el hogar, ¿Cuánto se gasta en alimentación al mes?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 600	251	251	65.54%	65.54%
De 600 a 1000	122	373	31.85%	97.39%
De 1000 a 1500	10	383	2.61%	100.00%
De 1500 a 3000	0	383	0.00%	100.00%
Mayor a 3000	0	383	0.00%	100.00%
TOTAL	383		100.00%	

4. En el hogar, ¿Cuánto se paga en servicios?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 200	177	177	46.21%	46.21%
De 200 a 500	192	369	50.13%	96.34%
Mayor a 500	14	383	3.66%	100.00%
TOTAL	383		1	

5. ¿Cuánto gasta en su entretenimiento?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Menor o = 200	276	276	72.06%	72.06%
De 200 a 500	80	356	20.89%	92.95%
Mayor a 500	27	383	7.05%	100.00%
TOTAL	383		1	

6. En el hogar algún miembro de su familia, ¿Tiene préstamos personales?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Si	332	332	86.68%	86.68%
No	51	383	13.32%	100.00%
TOTAL	383		1	

7. Si tiene préstamos, ¿Cuánto paga mensualmente?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 300	143	143	37.34%	37.34%
De 300 a 500	105	248	27.42%	64.75%
De 500 a 1000	73	321	19.06%	83.81%
De 1000 a 2000	11	332	2.87%	86.68%
Mayor a 2000	0	332	0.00%	86.68%
Nada	51	383	13.32%	100.00%
TOTAL	383		100.00%	

8. En el hogar algún miembro de su familia, ¿Tiene tarjetas de crédito

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Si	105	105	27.42%	27.42%
No	278	383	72.58%	100.00%
TOTAL	383		100.00%	

9. Si tiene tarjetas de crédito, ¿Cuántas tarjetas posee?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
0	278	278	72.58%	72.58%
1	99	377	25.85%	98.43%
2	5	382	1.31%	99.74%
3	1	383	0.26%	100.00%
4 a más	0	383	0.00%	100.00%
TOTAL	383		100.00%	

10. Si tiene tarjetas de crédito, ¿Cuánto paga mensualmente?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 300	59	59	15.40%	15.40%
De 300 a 500	46	105	12.01%	27.42%
De 500 a 1000	0	105	0.00%	27.42%
De 1000 a 2000	0	105	0.00%	27.42%
Mayor a 2000	0	105	0.00%	27.42%
Nada	278	383	72.58%	100.00%

TOTAL	383		100.00%	
--------------	-----	--	---------	--

11. Si ahorra, ¿Cuánta con una cuenta de ahorro?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Si	124	124	32.38%	32.38%
No	259	383	67.62%	100.00%
TOTAL	383		100.00%	

12. Si ahorra, ¿Cuánta con una cuenta de ahorro a plazo fijo?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Si	124	124	32.38%	32.38%
No	259	383	67.62%	100.00%
TOTAL	383		100.00%	

13. En el hogar algún miembro de su familia, ¿Cuenta con algún seguro?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Si	189	189	49.35%	49.35%
No	194	383	50.65%	100.00%
TOTAL	383		100.00%	

14. Si tiene seguro, ¿Qué tipo de seguro es?

Alternativa	fi	Fi	hi	Hi
Privado	57	57	14.88%	14.88%
Publico (SIS)	132	189	34.46%	49.35%
Ninguno	194	383	50.65%	100.00%
TOTAL	383		100.00%	

Generación "X"

Sexo

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
MASCULINO	183	183	47.91%	47.91%
FEMENINO	199	382	52.09%	100.00%
TOTAL	382		1	

Edad

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
35	27	27	7.07%	7.07%
36	19	46	4.97%	12.04%
37	41	87	10.73%	22.77%
38	21	108	5.50%	28.27%
39	20	128	5.24%	33.51%
40	28	156	7.33%	40.84%
41	34	190	8.90%	49.74%
42	29	219	7.59%	57.33%
43	27	246	7.07%	64.40%
44	37	283	9.69%	74.08%
45	19	302	4.97%	79.06%
46	23	325	6.02%	85.08%
47	22	347	5.76%	90.84%
48	35	382	9.16%	100.00%
TOTAL	382		1	

Estado Civil

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
SOLTERO	39	39	10.21%	10.21%
CASADO	343	382	89.79%	100.00%
TOTAL	382		1	

Ahorra

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
SI	133	133	34.92%	34.92%
NO	249	382	65.08%	100.00%
TOTAL	382		1	

¿Dónde lo guarda?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
DEBAJO DEL COLCHON	132	132	34.55%	34.55%
LO INVIERTE	112	244	29.32%	63.87%
CUENTA DE AHORRO	83	327	21.73%	85.60%
LUGAR SEGURO DE CASA	55	382	14.40%	100.00%
TOTAL	382		1	

1. Aproximadamente, ¿cuánto es su ingreso personal?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 850	p3	3	0.79%	0.79%
De 850 a 1200	86	89	22.51%	23.30%
De 1200 a 2500	257	346	67.28%	90.58%
De 2500 a 3500	22	368	5.76%	96.34%
Mayor a 3500	11	379	2.88%	99.21%
Ninguno	3	382	0.79%	100.00%
TOTAL	382		1	

2. ¿Cuánto dinero se emplea en su educación personal y/o educación familiar?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 300	110	110	28.80%	28.80%
De 300 a 500	211	321	55.24%	84.03%
De 500 a 1000	61	382	15.97%	100.00%
De 1000 a 2000	0	382	0.00%	100.00%
Mayor a 2000	0	382	0.00%	100.00%
Nada	382		1	

3. En el hogar, ¿Cuánto se gasta en alimentación al mes?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 600	217	217	56.81%	56.81%
De 600 a 1000	155	372	40.58%	97.38%
De 1000 a 1500	10	382	2.62%	100.00%
De 1500 a 3000	0	382	0.00%	100.00%
Mayor a 3000	0	382	0.00%	100.00%
TOTAL	382		100.00%	

4. En el hogar, ¿Cuánto se paga en servicios?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 200	139	139	36.39%	36.39%
De 200 a 500	219	358	57.33%	93.72%
Mayor a 500	24	382	6.28%	100.00%
TOTAL	382		1	

5. ¿Cuánto gasta en su entretenimiento?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 200	145	145	37.96%	37.96%
De 200 a 500	206	351	53.93%	91.88%
Mayor a 500	31	382	8.12%	100.00%
TOTAL	382		1	

6. En el hogar algún miembro de su familia, ¿Tiene préstamos personales?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Si	228	228	59.69%	59.69%
No	154	382	40.31%	100.00%

TOTAL	382		1	
--------------	-----	--	---	--

7. Si tiene prestamos, ¿Cuánto paga mensualmente?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 300	9	9	2.36%	2.36%
De 300 a 500	359	368	93.98%	96.34%
De 500 a 1000	5	373	1.31%	97.64%
De 1000 a 2000	1	374	0.26%	97.91%
Mayor a 2000	0	374	0.00%	97.91%
Nada	8	382	2.09%	100.00%
TOTAL	382		100.00%	

8. En el hogar algún miembro de su familia, ¿Tiene tarjetas de crédito

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Si	240	240	62.83%	62.83%
No	142	382	37.17%	100.00%
TOTAL	382		100.00%	

9. Si tiene tarjetas de crédito, ¿Cuántas tarjetas posee?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
0	142	142	37.17%	37.17%
1	168	310	43.98%	81.15%
2	62	372	16.23%	97.38%
3	8	380	2.09%	99.48%
4 a más	2	382	0.52%	100.00%
TOTAL	382		100.00%	

10. Si tiene tarjetas de crédito, ¿Cuánto paga mensualmente?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Menor ó = 300	165	165	43.19%	43.19%
De 300 a 500	66	231	17.28%	60.47%
De 500 a 1000	9	240	2.36%	62.83%
De 1000 a 2000	0	240	0.00%	62.83%
Mayor a 2000	0	240	0.00%	62.83%
Nada	142	382	37.17%	100.00%
TOTAL	382		100.00%	

11. Si ahorra, ¿Cuánta con una cuenta de ahorro?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Si	166	166	43.46%	43.46%
No	216	382	56.54%	100.00%
TOTAL	382		100.00%	

12. Si ahorra, ¿Cuánta con una cuenta de ahorro a plazo fijo?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Si	166	166	43.46%	43.46%
No	216	382	56.54%	100.00%

TOTAL	382		100.00%	
--------------	-----	--	---------	--

13. En el hogar algún miembro de su familia, ¿Cuenta con algún seguro?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Si	271	271	70.94%	70.94%
No	111	382	29.06%	100.00%
TOTAL	382		100.00%	

14. Si tiene seguro, ¿Qué tipo de seguro es?

RESPUESTA	fi	Fi	hi	Hi
Privado	101	101	26.44%	26.44%
Publico (SIS)	170	271	44.50%	70.94%
Ninguno	111	382	29.06%	100.00%
TOTAL	382		100.00%	