



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO
PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE
NEGOCIOS - MBA

Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las
Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018.

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:
Maestro en Administración de Negocios - MBA

AUTOR:

Br. Gianmarco Ñañez Cortez (ORCID: 0000-0002-6197-9748)

ASESOR:

Dr. Hugo Enrique Huiman Tarrillo (ORCID: 0000-0002-8152-7570)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
Modelos y Herramientas Gerenciales

Chiclayo – Perú

2019

DEDICATORIA

La presente investigación es dedicada a mi familia, amigos y demás personas que hicieron esto posible, que confiaron en mí y se sumaron durante el camino.

Simplemente, para ellos.

AGRADECIMIENTO

Mi gratitud va dirigida a mi madre, especialmente para ella, porque luchó conmigo desde el inicio de mi vida profesional y es tan merecedora de esto, como yo.

A la Universidad Privada Juan Mejía Baca, por todo el apoyo y respaldo recibido en mi formación académica de pre y posgrado.

Además, agradezco a la Universidad Cesar Vallejo, a los docentes de la Escuela de Postgrado, que sumaron en mi desarrollo profesional; a mi asesor, el Dr. Hugo Enrique Huiman Tarrillo, por su consideración y apoyo en la elaboración de este trabajo.

A todos, gracias.

Página del jurado



DICTAMEN DE SUTENTACIÓN DE TESIS

EL BACHILLER: Ñañez Cortez, Gianmarco

Para obtener el Grado Académico de **Maestro en Administración de Negocios – MBA**, ha sustentado la tesis titulada:

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN EN LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIAL DE CHICLAYO.

Fecha: 08 de Agosto de 2019

Hora: 08.00 am

JURADOS:

PRESIDENTE: Dra. Mercedes Alejandrina Collazos Alarcón Firma: 

SECRETARIO: Mg. Tania Yasely Mendoza Banda Firma: 

VOCAL : Dr. Hugo Enrique Huiman Tarrillo Firma: 

El jurado evaluador emitió el dictamen de:

Aprobar por Unanimidad

Habiendo encontrado las siguientes observaciones en la defensa de la tesis

.....
.....
.....

Recomendaciones sobre la tesis:

.....
.....
.....

Nota: El tesista tiene un plazo máximo de 15 días, contabilizados desde el día siguiente a la sustentación, para presentar la tesis habiendo incorporado las recomendaciones formuladas por el jurado evaluador

Declaratoria de autenticidad

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD



Yo, Gianmarco Ñañez Cortez, estudiante del Programa de Maestría en Administración de Negocios de la Escuela de Postgrado de la Universidad César Vallejo, identificado con DNI 48065644, con la tesis titulada "Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018."

Declaro bajo juramento que:

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

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

Chiclayo, 23 de Mayo, 2019


Gianmarco Ñañez Cortez
DNI: 48065644

Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Índice	vi
Índice de figuras	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO	14
2.1. Tipo y Diseño de investigación	14
2.2. Operacionalización de variables	15
2.3. Población, muestra y muestreo	16
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	16
2.6. Métodos de análisis de datos	17
2.7. Aspectos éticos.....	17
III. RESULTADOS	18
IV. DISCUSIÓN	25
V. CONCLUSIONES	27
VI. RECOMENDACIONES	28
VII. PROPUESTA	29
REFERENCIAS	30
ANEXOS	33
Matriz de consistencia	33
Instrumento de recolección de información.....	34
Validaciones del instrumento	38
Autorización para el desarrollo de la tesis	53
Autorización para la publicación electrónica de la tesis	54
Acta de aprobación de originalidad de tesis	55
Reporte turnitin	56
Autorización de la versión final del trabajo de investigación	57

Índice de figuras

Figura 1: Evaluación Financiera 2015. Resultados Generales (Promedio).....	6
Figura 2: Beneficios de la Educación Financiera.....	8
Figura 3: Esquema de toma de decisiones financieras	10
Figura 4: Operacionalización de Variables.....	15
Figura 5: Puntuación General de la Población	18
Figura 6: Porcentajes de Escala de Evaluación	19
Figura 7: Información Cruzada: Educación Financiera	20
Figura 8: Información Cruzada: Pregunta N° 4 y N° 12	20
Figura 9: Información Cruzada: Títulos Valores (1)	21
Figura 10: Información Cruzada: Títulos Valores (2)	21
Figura 11: Información Cruzada: Pregunta N° 4 y N° 11	22
Figura 12: Información Cruzada: Títulos Valores (3)	22
Figura 13: Matriz De Guía de Entrevista.....	23
Figura 14: Matriz De Resultados	24
Figura 15 : Resultados Finales de Evaluación	25
Figura 16: Pregunta 4¿Cuándo Tiene Excedentes En Ganancias, En Que Lo Utiliza?....	26
Figura 17: Pregunta 4: RESULTADOS	26

RESUMEN

La presente investigación describió y propuso un Programa en Educación Financiera denominado “HABLEMOS DE FINANZAS” dirigido a las Pymes del Sector Comercio de la ciudad de Chiclayo. El diseño metodológico que se utilizó fue “no experimental”, con un tipo de investigación descriptiva-propositiva, debido a que se desarrolló mediante la recolección de datos no numéricos, especificando las características comunes de la población. Se comenzó con la premisa, que se basó en deducir, que a través de la elaboración de una Propuesta de un programa en Educación Financiera, las habilidades para la toma de decisiones de inversión en las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo aumentarían o mejorarían las opciones para elevar la rentabilidad de sus excedentes económicos.

Por consiguiente, los principales resultados de la investigación indicaron que la población tiene un nivel aceptable de educación financiera básica, puesto que la mayoría de empresarios tienen como prioridad invertir en inventario/mercadería y/o adquisición de patrimonio antes que otros modos de inversión, contrastando que la mayoría no acepta un alto margen de riesgo, sin embargo, se encontraron otros factores que explican las decisiones de inversión, como las experiencias o desconfianza, dado así, se concluyó que la población estudiada, está preparada para comenzar a adquirir mayor conocimiento de inversión, debido a que un 48% (38 empresas) tuvieron un resultado de “Aprobatorio Básico”, lo que da a entender que tienen una base de conocimientos para poder profundizar los temas y optar por una mejor calidad de vida financiera, por lo cual se recomendó, fomentar el uso y participación en el programa “HABLEMOS DE FINANZAS”, abordando capacitaciones de Educación Financiera para invertir, por parte de la academia, sector público y privado, todo esto, dirigido a las PYMEs del departamento de Lambayeque para contribuir al crecimiento económico y desarrollo de la región.

Palabras claves: Educación financiera, programa de educación financiera, toma de decisiones, inversión.

ABSTRACT

The present research described and proposed a program in Financial Education called "LET'S FIND IT" aimed at SMEs in the Commerce Sector of the city of Chiclayo. The methodological design that was used was "non-experimental", with a type of descriptive-proactive research, because it was developed by collecting non-numerical data, specifying the common characteristics of the population. It began with the premise, which was based on deducting, that through the preparation of a Proposal for a program in Financial Education, the skills for investment decision making in SMEs in the commerce sector of the city of Chiclayo would increase or they would improve the options to increase the profitability of their economic surpluses.

Therefore, the main results of the research indicated that the population has an acceptable level of basic financial education, since most entrepreneurs have as a priority to invest in inventory / merchandise and / or acquisition of assets before other modes of investment, contrasting that most do not accept a high margin of risk, however, other factors were found that explain investment decisions, such as experiences or distrust, given that the population studied is prepared to begin to acquire greater knowledge of investment, due to the fact that 48% (38 companies) had a result of "Basic Approval", which suggests that they have a knowledge base to deepen the issues and opt for a better quality of financial life, which is why it was recommended, to encourage the use and participation in the "FINALIZES FINANCES" program, addressing Education training n Financial to invest, by academia, public and private sector, all this, aimed at SMEs in the department of Lambayeque to contribute to the economic growth and development of the region.

Keywords: Financial education, financial education program, decision making, investment.

I. INTRODUCCIÓN

El entorno empresarial, en los últimos tiempos ha venido dando un cambio totalmente radical en todos sus entornos, para ser más preciso, en el ámbito financiero, ya que el hacerse internacional para una empresa representa un reto, lo cual tiene como exigencia el entendimiento y resolución de infinitas decisiones relacionadas al trance de la economía empresarial, por lo cual los conocimientos financieros de diversos mercados será de vital importancia para dar paso a la correcta alternativa de financiamiento o inversión más adecuada, ya que esta puede llevar el éxito para una empresa, sea cual sea tu tamaño.

El Centro Global de Excelencia de Alfabetismo Financiero (2015) señala que “La educación financiera es una habilidad esencial en el siglo XXI debido a que los cambios en el panorama económico, así como en el laboral y de pensiones, exigen a las personas capacidades para tomar las mejores decisiones financieras”. (p.112). Dado así, concuerda con lo anterior Manchon (2013), diciendo que la globalización económica significa todo un proceso de transformación para la economía a nivel mundial. Dentro de esta se encontramos la globalización financiera ligada a los créditos en donde se busca otras vías no bancarias en las que se puede dar el servicio (p.34)

Por eso cabe resaltar, la trascendencia del manejo de las finanzas en una empresa, y como ha cambiado la forma de ver en ella, una necesidad de aprender a sacarle el mayor beneficio posible a los distintos mercados que se adjunten a la globalización, dado así, cabe mencionar a Moratti (2000), quien define a la globalización financiera como la causa principal para que los sistemas financieros de los países capitalistas sufran cambios, no obstante, manteniendo los básicos principios. Causando un desprendimiento por lo nacional y sumergirse en lo internacional. El inversionista internacional no solo hace que sea posible su accionar en otros países, al contrario, imprime su marca en cada servicio que se brinda, haciendo de su marca una reconocida (p.125)- Así mismo, la globalización financiera, nos trae la necesidad de estar al día en la información de todos estos mecanismos de financiación o inversión, por lo cual el mundo, poco a poco se ha ido culturizando en la educación financiera, creando un hábito con respecto al manejo de estas herramientas.

Sin embargo, a pesar de todos estos cambios en el sector empresarial y financiero que nos deberían mantener más cerca en el mundo financiero, solo la mitad de la población

mundial mantiene una cuenta en alguna entidad financiera, si nos dirigimos a nuestro continentes de en la parte de habla hispana encontramos esta cifra reducida al 39%. Adicionalmente el 8% en el mismo territorio anteriormente mencionado adquirió algún préstamo en términos formales. Con esto concluimos que existe una gran oportunidad para incluir a la gente en el mundo financiero (Demirguc-Kunt, 2012, p.163)

Asemejando todo a nuestra realidad, el Banco Mundial (2013) en su Examen de Diagnóstico de la Protección al Consumidor y la Alfabetización Financiera, menciona que el sector financiero en el Perú ha ido en un aumento constante durante los 10 años pasados con respecto a la obtención de un crédito, sin embargo, les cuesta a los peruanos a un nivel regional si lo asemejamos con los países vecinos. Frente a la crisis financiera que ha vivido el mundo, para nuestro país no le ha sido un problema poder sostener su crecimiento en un 5.8% y mantener su inflación reducida y por debajo de 3%, por tal el porcentaje de créditos se desató en una cuarta parte en crecimiento. Al realizarse una encuesta por allá en el 2007, se encontró que las personas que de quienes obtuvieron un préstamo el año pasado, el 8.6% se encontraban ahorrando en algún banco. Y si hablamos de géneros el femenino es menos favorable para obtener un préstamo estando un 5% por debajo de los varones. A nivel nacional el entorno de los créditos creció en 9% a comparación del año 2007. Haciéndose un análisis por el año 2012 se encontró que en el departamento de Lima se concentraba la gran cantidad de entidades financieras siendo un total de 87% y que a pesar de estar presentes en las capitales de los departamentos de todo el Perú, existía una escases de esta entidades en los demás provincias que también tenían un gran número de la población. (p.84)

Esta expansión del mundo financiero a causado que cada vez más se hable de un lenguaje propio de las finanzas y por otro lado incursionar este lenguaje a personas que no comprenden lo esencial de esto. Todo este conjunto de avances ha ocasionado que se creen pautas de regulación y de protección a esta parte de la población. Es por ello que las entidades deben maniobrar en sus procesos para avalar su calidad y transparencia

Es por eso, que para comenzar a hablar de los trabajos previos para dar respaldo a la presente investigación, en temas financieros, la globalización ha ido exigiendo poco a poco a la población un nivel de cultura adecuada a las nuevas tendencias económicas para la mejor toma de decisiones con respecto al manejo de su dinero, es por eso que para describir la realidad internacional mencionaremos a Olin (2014) en su tesis denominada “La educación

financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión”, en donde busca fue saber la influencia en el educarse financieramente para invertir en estudios sobre posgrado; aplicando una metodología de investigación cuantitativa y con diseño no experimental – descriptiva - propositiva, para así poder llegar a la conclusión general afirmando que las decisiones sin saber sobre finanzas influyen mucho. Sin embargo, Raccanello, Kristiano y Herrera (2015) concluye en su investigación “Educación e inclusión financiera”, cuyo artículo fue publicado en la Revista Latinoamericana de Estudios Educativos de México, que internacionalmente las personas han ido tomando malas decisiones desde el tomar un crédito como en el ahorro, todo esto pensando en el momento que ya no laboren, ya que estas decisiones se tomaron sin tener en cuenta lo necesario en conocimientos financieros. La ausencia del conocer conlleva a tomar decisiones apuradas en lo informal, buscando estas alternativas como más confiables, más liberadas de compromisos, obligaciones y otros aspectos que incomodan de lo formal (p.163). A causa de la ignorancia financiera ha hecho que hasta el gobierno se interese en comunicar a través de un lenguaje simplificado pero exacto, las ventajas de formar parte de lo financiero, pasando esto incluso los países más desarrollados.

Expuesto lo anterior mencionamos a Zaldívar, M. (2013) en una de sus investigaciones denominada “Impacto de la Educación Financiera en las decisiones de inversión en el Sistema Bursátil” logró reconocer los conocimientos, habilidades y actitudes que requerían los personajes para decidirse a ahorrar lo que ganan de mas pero a través de la vía formal, mediante un estudio de diseño No experimental en el Instituto Politécnico Nacional en México, obteniendo como conclusión que para hacer a una personal hábil en la toma de decisión de invertir en el medio formal son: lectura, análisis, comprensión, manejo, comunicación, discusión, respuesta competente y planeación sobre situaciones financieras. (p.96)

Además, según Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013) quien en su tesis titulada “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”, aplicó la encuesta diagnóstico denominada ENFIN, como base para poder conocer el nivel de conocimientos en la población estudiantil sobre educación y cultura financiera para así poder plantear asuntos conforme al desarrollo de

estas herramientas que ello ya poseen, sin embargo el planear y organizar a temprana edad no confirma que estos estudiantes se mantenga al mismo horizonte en más adelante.

En el ámbito internacional encontramos también a Ramirez, R., & Coreas, T., & Gonzales, J. (2014) quien en su investigación denominada “Planeación financiera como herramienta para la toma de decisiones en las empresas dedicadas a la fabricación de muebles y exhibidores en acrílicos del Municipio de San Salvador” cuya investigación se centró en construir una guía financiera que proporcione el buen uso de sus recursos financieros debido a que los competidores directos en este rubro carecían de algún por más mínimo que sea, esto les conllevaría al fracaso o al no crecimiento económico a futuro (p.56). En conclusión, se vuelve a incidir que la educación financiera repercute en las decisiones en la materia. Por tal son más las entidades que se dedican a comunicar el lenguaje de las finanzas.

Es por eso, ya en nuestra realidad, mencionamos a Sumari (2016) en su tesis denominada “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”; teniendo como objetivo general el determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera en las personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca en el periodo 2015; utilizando una metodología correlacional, explicativa y transversal, teniendo como conclusión que en adultos si influye el conocimiento en finanzas para las distintas decisiones que se toman a diario. Entonces, el Perú se hace de suma importancia el adquirir conocimientos financieros mejorando en al momento de decidir, más aún, si desea usarse nuevos métodos de ahorro o inversión que exigen un nivel de conocimiento mucho mayor y especializado. Para saber un poco más sobre el estado de nuestra realidad el Banco Mundial (2013), en su investigación denominada “Examen de Diagnóstico de la Protección del Consumidor y la Alfabetización Financiera”, nos resalta de la preocupación tanto del sector privado como el público por fomentar los conocimientos financieros y la incorporación de la población en su totalidad sobres estos saberes, para ello usan materiales físicos como folletos, dípticos y otros.

Por lo tanto, dada la relación que se mantiene, citamos a Yamahuchi y Graham (2014), en su investigación “Hacia el desarrollo de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera”, concluye la relevancia de impulsar la educación financiera por del gobierno, no obstante, el sector privado tiene mucha participación conjunta con lo estatal, promoviendo en conjunto. Entones hablamos de un proyecto de un largo plazo por tal se debe dosificar a la población de

conocimientos. Por tal el gobierno tiene previsto tomar dentro de sus primeras medidas la incorporación en conocimientos financieros al total de la población (p.128). Sin embargo, para hablar de nuestra localidad, según Castro (2015) cuya tesis se denominó “Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de crédito del Perú de la Ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo Enero – Julio del 2013”; teniendo de propósito de conocer lo influyente del comprender la cultura financiera al usar una tarjeta crediticia para los usuarios del Banco de Crédito del Perú en la ciudad de Chiclayo; empleando una metodología descriptiva de modo sistemático, concluyendo sobre el limitado conocimiento en educación financiera, por tal motivo la falta de llevarlo al día a día. Es decir, en nuestra realidad puede existir un conocimiento básico sobre finanzas, pero existen otros factores que impiden que estos hábitos se desarrollen y creen una cultura financiera saludable.

Para comenzar a mencionar las teorías relacionadas al tema que den fundamentación a la presente investigación, por lo general existen diversos tipos de definiciones acerca de la “Educación Financiera”, tomando diversos puntos de vista y perspectivas diferentes. Según la OCDE (2013) el educarse financieramente implica quienes consumen e invierten en producto financieros, profundicen sobre el tema y así delimitar sobre los incidentes en esta actividad y así lograr un afinamiento en las actividades que demanda aprovechar las oportunidades que se presentan. (p.12). A su vez, también señalamos a García, N. & Grifoni, A. & López, J. & Mejía, M. (2013), ellos mencionan el poder que otorga el conocimiento financiero para tomar decisiones claras y precisas sobre la administración de los recursos tanto en lo laboral como lo personal. Además, en Latinoamérica le cae bien este aprendizaje para los sectores económicos ubicados del medio hacia abajo, ya que, por ser la mayor parte de la población, mejoran la economía de todo el país. (p.72). Además, nombramos a Cartagena, E. (2014), “El educarse financieramente mejora a toda una población tanto a los que hacen uso de los servicios financieros como a lo que en algún momento lo harían, ya que al decidir a partir de conocimientos y no por intuición, ayuda a no errar”. (p.121). En conclusión, se define a la educación financiera como una habilidad esencial y necesaria en la vida, ya que ésta puede mejorar la toma de decisiones financiera, dando paso a diversos factores, como la protección al consumidor o el enriquecimiento a través del patrimonio y/o excedentes monetarios.

Ya en el ámbito nacional, según el Ministerio de Educación, a través de la publicación de resultados de la Prueba PISA¹ para educación financiera, realizada el año 2015 con el objetivo de medir el nivel de su conocimiento y habilidad para tomar decisiones financieras de manera independiente y su cooperación con la económica nacional, se sintetizó que menos de la mitad de los jóvenes estudiados no había desarrollado alguna metodología financiera ni por más básica que sea.

EVALUACIÓN FINANCIERA 2015: RESULTADOS GENERALES (PROMEDIO)

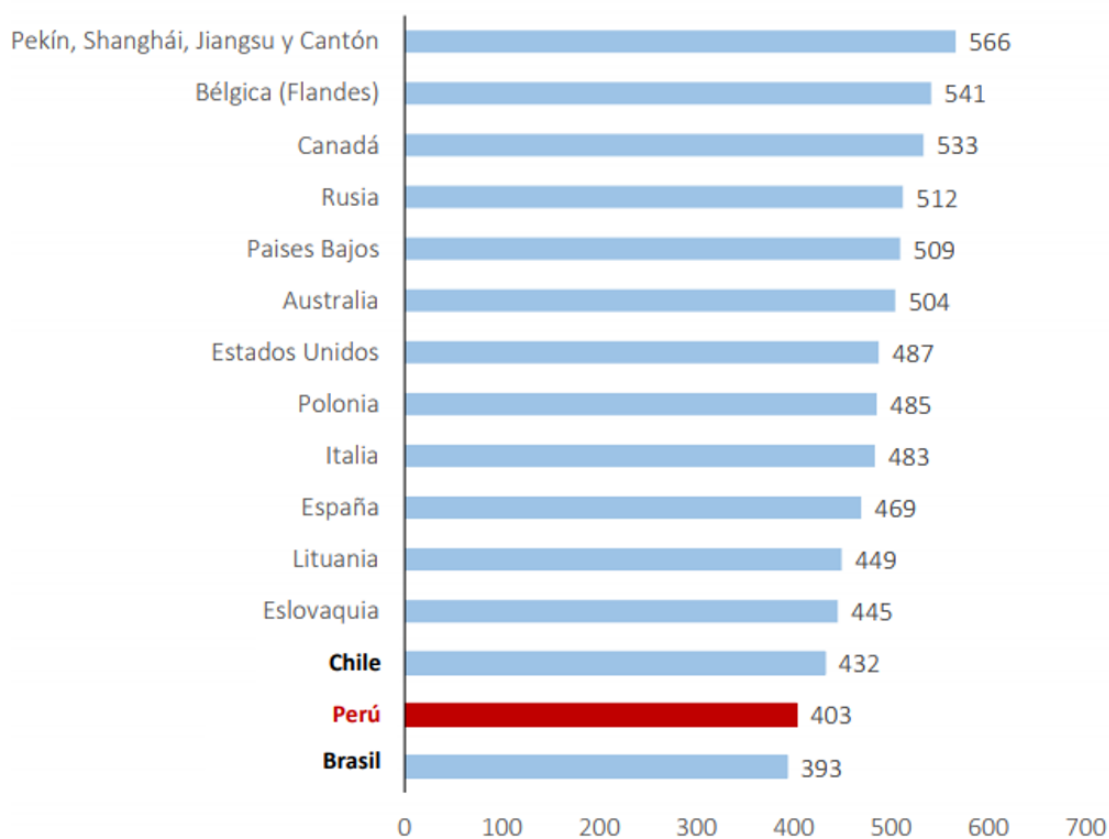


Figura 1: Evaluación Financiera 2015. Resultados Generales (Promedio)

Fuente: OECD, Base de Datos PISA 2015 (2013).

¹ Es el Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes que se realiza cada 3 años y que se ha convertido en una de las principales evaluaciones internacionales a gran escala y participan los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). En el caso de los países que no son miembros, como el Perú, la participación es voluntaria.

Es así, que ubicamos al Perú en el penúltimo puesto en índices de adiestramiento financiero, a diferencia de las naciones participantes como miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

Por ello, se realiza la importancia del adiestramiento financiero, identificándola como el conjunto de pasos que ayudan al bienestar de las personas a partir de la información adquirida sobre las consecuencias de no conocerlo y las oportunidades a aprovechar al conocerlas (OCDE, 2013, p.13).

Además, citamos nuevamente los autores Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013) que nos señalan que: así como lo laboral posee objetivos, los humanos a nivel personal y familiar buscan meta con respecto a lo financiero, para ello el adiestramiento financiero se usa también a nivel individuo pueden promover su futuro a un estatus optimizado. (p.136)

En consecuencia, el adiestramiento financiero trae mucho provecho de manera individual como conjunta, no necesariamente de una sola comunidad, sino, de todo el flujo económico internacional, ya que ampara a desenvolver las competencias básicas que ayudan a calcular contingencias y proyectar los ingresos posibles de una transacción del ámbito financiero; es decir, nutre de herramientas científicas al agente superavitario o deficitario para evaluar los posibles resultados positivos o negativos al momento de manejar correctamente el dinero. Es por eso que mencionamos a Gómez, S. (2015) que nos dice sobre el adiestramiento financiero es una herramienta importante para el más pequeño en casa hasta para el más grande cronológicamente y durante las etapas que vaya viviendo, ya que en la niñez se le puede formar al individuo sobre el crédito y el ahorro, así al llegar a la juventud se va haciendo de la idea de llevar una ciudadanía responsable en el ámbito financiero y al llegar a ser un adulto pueda analizar sobre sus propias decisiones como al arrendar un departamento o un carro sin tener que arriesgar el bienestar propio o el de la familia que lo rodea. Finalmente, a nivel familiar ayuda a que en conjunto tomen las mejores decisiones, conllevando esto a que las entidades financieras se preocupen por innovar en productos nuevos y atractivos (p.30)

Por otro lado, uno de los beneficios más importantes de la educación financiera, ya sea en un individuo o en la sociedad, es que ayudará al a las personas a elegir y acudir a instituciones financieras adecuadas a las exigencias de ahorro buscadas, es más, podrán optar por intermediarios financieros que los guíen, orienten y respalden al momento de querer iniciar operaciones de inversión que demanden un nivel de especialización financiera mucho

mayor, instrumentos que podrían ser, los títulos valores, por lo cual la población comenzaría a demandar cada vez más el desarrollo de herramientas o entidades financieras que estimulen e incluyan a diversos sectores de la población a confiar cada vez más en el sector financiero del país.

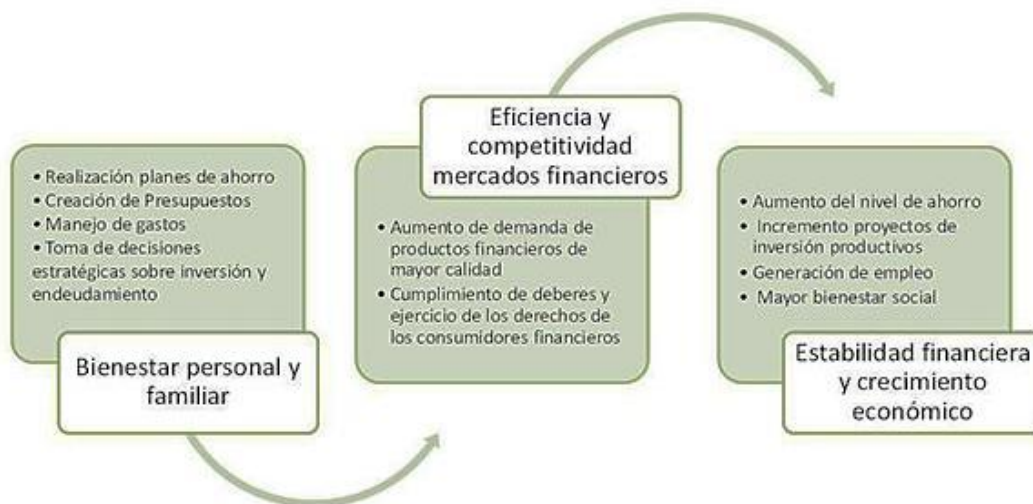


Figura 2: Beneficios de la Educación Financiera

Fuente: Fogain (2013).

En este contexto, el Sistema Financiero trabaja como un pilar fundamental para el desarrollo económico y financiero de los países. Según Cartagena, S. (2015), la importancia del Sistema Financiero está en su intervención para que los recursos vayan de manera equitativa a nivel nacional, así también sean regulados para el bienestar de la población y que cada individuo pueda lograr lo propuesto. (p.97)

La OCDE (2013) destaca que la Educación Financiera se considera primordial para regular y supervisar el Sistemas Financieros, y a la vez lo importante que resulta la Educación Financiera siendo instrumento promovedor para crecer económicamente, el cual brinda confianza por la regulación que aplica sobre las entidades bancarias con el propósito de proteger a su población. (p.56)

Con todo esto, se generan nuevas opciones de inversión en el mercado actual, siendo pieza importante para desarrollarse en lo laboral; debido a esto, según el Banco Interamericano de Desarrollo hace recuerdo que del uso de las herramientas formales y legales podemos sacar

mucho provecho, en su mayoría esto les funciona a las empresas grandes, sin embargo, para las otras es cuestión de irse adecuando a ellas. Por tal motivo se incide a que el propósito de MYPE cambie de en vez que aparezcan más negocios, pues sea el de que los que llegan a mantenerse vigentes se vuelvan competitivos incluso de manera internacional. Aunque esto no les guste a muchos dueños de empresas porque algunos tendrían que someterse a ser absorbidas por otras, no obstante, sería una forma de ingresar a lo formal, esto beneficiaría a los trabajadores por los múltiples beneficios que conlleva tener un contrato.

Cabe resaltar la relación entre las presentes variables de investigación, rodo lo correspondiente a educación financiera se estipularía como la adquisición de herramientas empíricas y científicas para desarrollar habilidades para la mejora en la toma de decisiones financieras con una evaluación óptima del riesgo, tanto en procesos de ahorro e inversión.

Según Maya, A. & Chongs, L. (2012) el invertir es una llave al desarrollo de las familias, los inversionistas, incluso el estado ya que se ofrecen planes de ahorro en las entidades financieras, cuyos conceptos son ignorados por los no especialistas en el tema, sin embargo son destinados para ellos, es por eso que las personas empapadas de estos conocimientos sacan provecho de estos productos. (p.79). Expuesto lo anterior, notamos que la educación financiera en términos de inversión aún es impropia para algunas personas, incluyendo a profesionales de áreas ajenas a la economía, contabilidad y finanzas; por lo tanto, surge una premisa en cuanto a la relación entre ambas variables, dado a que si existe un mayor conocimiento financiero en la población, el uso de mecanismos de inversión financiera se verán afectados de forma positiva, desarrollando una cultura y confianza por parte de la población en usar nuevos métodos para generar utilidades.

A su vez, se precisa tener en claro el perfil correcto de un inversor, para se define como dos corrientes comunes que se presentan al realizar una inversión, las cuales son el tiempo de duración de lo invertido teniendo la esperanza que ha futuro se obtendrá un beneficio de lo invertido, y segundo el riesgo que se vive por no conseguir lo proyectado.

Para lo dicho, Meigs, W. (2016) comenta: “los negocio con alta liquidez negocian su efectivo bajo la forma de bonos en otras empresas que giran alrededor de la bolsa de valores”. (p.65)

Dado así, que las competencias necesarias que una persona debe tener para dar el primer paso a tener una opción como inversionista es la educación referente a finanzas; “es por eso

que la industria trae la escritura y la lectura, de la misma manera la globalización trae el conocimiento financiero para poder vivir”. Sin embargo, el haber dicho esta frase muy sencilla de entender pues se debe tener en cuenta el nivel de competencia que se debe poseer para sobrevivir

Es por eso, que Dominguez, P. (2017) dice que el ser competente en la materia financiera implica tener un amplio entendimiento real de forma minuciosa en cada punto a tratarse. A continuación alguna de estas competencias: interpretación de toda información obtenida, anticipación sobre las necesidades financieras a encontrar, lanzar siempre primero un nuevo servicio financiero, sumergirse en ratios financieros evaluando la rentabilidad de las decisiones.

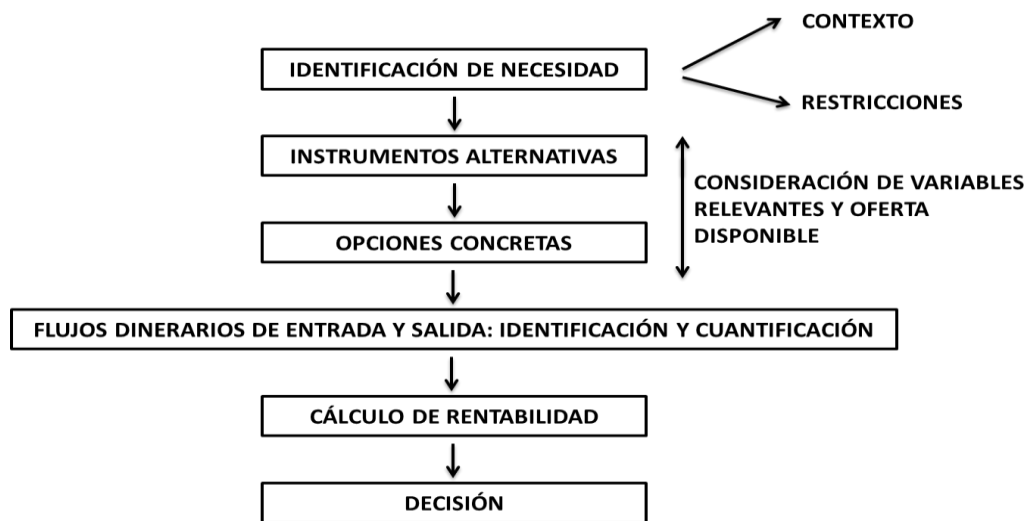


Figura 3: Esquema de toma de decisiones financieras

Fuente: Domínguez, P. (2017)

Dado así, que el inversor tiene que pasar por diferentes etapas para alcanzar lo deseado, Según Tong, J. (2013), “Para la compra y venta de acciones existe una repercusión personal para cada individuo, ya que depende de su edad, ahorros, y necesidades que vengan”. (p.119) . En primer lugar, se encuentra la Fase de Acumulación, en la cual Tong, J. (2013) dice que es un período determinando al momento de invertir, ya que dependerá de la capacidad que tenga para gestionar su dinero. A su vez, “Se refiere al tramo intermedio de la vida en donde se satisfacen necesidades inmediatas pensando en el futuro. En segundo lugar, la Fase de Consolidación, la cual inicia después de haber ahorrado suficiente, incluso de haber pasado sus expectativas y aun así reconoce que posee mucho tiempo por seguir laborando. Parece ser

esta etapa muy prometedora y a pesar de eso no se arriesga mucho, toma decisiones mas cautelosas protegiendo lo ahorrado con anticipación. Por último, la Fase de Gasto, siendo la final en la vida, pues inicia el pleno goce de todo lo trabajado por año , recibiendo una remuneración llamada jubilación, no existe ingresos monetarios por ningún lado, no constante no se descarta inversiones a corto plazo. (p.138)

El analizar los activos para la toma de decisiones también es parte importante de todo el proceso, según García, N. & Grifoni, A. & López, J. & Mejía, M. (2013), para formar un listado correcto de las inversiones se debe pensar en las acciones de manera individual y entender los riesgos e ingresos por cada uno, ya que son independientes y actúan de diferentes maneras. En síntesis las acciones son como individuos, es decir cada una tiene diferentes resultados dependiendo de los movimientos realizados (p.209)

Ahora, al hablar de una propuesta en Educación Financiera, mencionamos a Frances, J. (2015) en su investigación denominada “An Analysis Of The Effects Of Financial Education On Financial Literacy And Financial Behaviors”, concluye que en el primer ensayo de una propuesta en Educación Financiera se centra en si la educación financiera aumenta o no el puntaje de alfabetización financiera. Uno de los objetivos de la educación financiera es aumentar el conocimiento que debería traducirse en respuestas más correctas a las preguntas sobre educación financiera. En el análisis, el puntaje de alfabetización financiera de una persona es la variable dependiente y la variable independiente es el factor demográfica de la persona, características y el tipo de educación financiera que la persona tomó (escuela, secundaria, universidad o alguna combinación de los tres) son las variables de control; además, se puede dividir a la población por educación e ingresos. Investigaciones previas encontraron que aquellos con mayores ingresos y educación son más letrados financieramente y por lo tanto, dividir la población en función a su educación y los ingresos permitirá ver cómo cada grupo se ve afectado por la educación financiera formal. (p.52)

Por otro lado, para resaltar la importancia de realizar un programa en Educación Financiera que nos permita medir el nivel de cada individuo, Owusu, E. (2015), en su investigación denominada “Assessing The Level Of Financial Literacy Among Teachers A Case Study Of Sekyere East District Of Ashanti Region Of Ghana”, concluye que, podría decirse que el nivel de alfabetización financiera de los participantes (maestros) del Distrito Este de Sekyere es inadecuado, ya que su puntaje promedio total en finanzas personales

básicas está en el lado bajo. Esta falta de conocimiento financiero adecuado a largo plazo tiene consecuencias de gran alcance para el docente, ya que se observa que el conocimiento de los docentes sobre seguros e inversión no es bueno y alentador, lo que a largo plazo limitará la toma de decisiones financieras y la planificación de los participantes. El analfabetismo financiero y sus consecuencias para los participantes (maestros) podrían potencialmente obstaculizar su productividad, ya que el desempeño de los docentes puede verse seriamente afectado, debido a que siempre tendrán preocupaciones financieras y desafíos en los que pensar para la toma de decisiones. (p.61)

Es por eso, que la elaboración de una propuesta en educación Financiera, podrá evaluar al consumidor que tiene tensiones financieras que van más allá del mercado de la vivienda y continuar en las instituciones financieras como único respaldo. La crisis en los mercados financieros, así como la deuda que incurre sobre su capacidad de pago, ha aumentado la necesidad de educación y alfabetización financiera. Los consumidores necesitan el rescate más que las empresas.

Ante todo lo anteriormente expuesto, surge el siguiente enunciado de la interrogante, ¿cuál será el efecto de un Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018?. Por lo cual, la presente investigación se justifica al considerarse de suma importancia por el poder dado a las personas al conocer los conocimientos básicos sobre el ahorro y la inversión, cooperando con su crecimiento económico, teniendo en cuenta que hoy en día el flujo de dinero que dinamiza una economía a un mejor nivel de vida, se mueve por distintos flujos alrededor del mundo; es por eso, que incentivar una cultura financiera apropiada, eleva la capacidad del individuo con respecto a la toma de decisiones, tomando en cuenta su posición financiera, llámese agentes superavitarios o agentes deficitarios.

A su vez, el gran impacto financiero termina jugando un papel importante en cualquier tipo de organización, teniendo repercusiones de gran envergadura dentro del mercado, ya que con la preparación adecuada, los capitales financieros de las empresas se pueden llegar optimizar de forma significativa, debido a las distintas herramientas económicas dentro del sistema financiero o el mercado de capitales; es por eso, que este trabajo de investigación, servirá como base o fuente de conocimiento para próximas investigaciones referentes al sistema financiero en contacto directo con los partícipes demandantes de servicios monetarios.

Por consiguiente, el objetivo general de la presente investigación es proponer un programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018. Teniendo a su vez cuatro objetivos específicos, señalando nuestro primer objetivo específico el analizar la situación actual de educación financiera en las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo ; en segundo lugar, sería el diseñar un instrumento de medición para la elaboración del programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión; el tercero sería el diseñar un programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018; y por último, el validar el programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018.

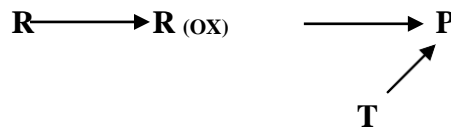
Todo esto, para responder a nuestra hipótesis planteada, la cual se basa en deducir, que a través de la elaboración de un programa en Educación Financiera, las habilidades para la toma de decisiones de inversión en las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo aumentarían o mejorarían las opciones para elevar la rentabilidad de sus excedentes económicos.

II. MÉTODO

2.1. Tipo y Diseño de investigación

Para la investigación presentada se está haciendo uso de un enfoque cuantitativo y cualitativo con un nivel descriptivo y propositivo, ya que es una realidad la que es descrita contrastada con la teoría anteriormente citada para finalizar una propuesta que mejoraría la realidad. (Tamayo, 2016, p.212)

Con un diseño no experimental, de corte transaccional o transversal o recolección de datos en un momento único. (Hernández, 2014, p.189)



Dónde:

R : análisis del problema real percibido

R(ox) : diagnóstico detallado sobre las consecuencias y causas influyentes en la realidad

T : fundamento teórico de las variables

P : propuesta que modifica la realidad

2.2. Operacionalización de variables

Figura 4: Operacionalización de Variables

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES			
VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	TECNICA E INSTRUMENTOS
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA	Adquisición de información y conocimientos financieros	Aprendizaje sobre finanzas	Técnica: ENCUESTA Instrumento: Cuestionario
		Origen de fuentes de ingreso	
		Información financiera	
	Desarrollo de habilidades financieras	Calcular la rentabilidad de activos	Programa de Educación Financiera
		Estrategias para invertir	
		Estrategias para solicitar elegir instrumentos de inversión	
TOMA DE DECISIONES	Toma de decisiones para invertir	Decisión para invertir	Técnica: ENCUESTA Instrumento: Cuestionario
		Uso de instrumentos de inversión	
		Distribución de activos	

Fuente: Elaboración Propio

2.3. Población, muestra y muestreo

El universo estudiado consistió en las 856 pequeñas empresas y 116 medianas empresas del Sector Comercio del departamento de Lambayeque registrados hasta el año 2016.

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N-1) - Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde

- N = población total
- $Z_{\alpha} = 1.96$ al cuadrado (95% de seguridad)
- p = proporción esperada (5%)
- $q = 1 - p$ (1-0.05)
- d = precisión (5%)

$$n = \frac{972 * 1.96^2 * 0.05 * 0.95}{0.05^2 * (972-1) - 1.96^2 * 0.05 * 0.95}$$

El producto nos arrojó un total de 67.96 empresas, las cuales estimaremos 68 entidades dedicadas al comercio en la ciudad de Chiclayo como muestra principal de la investigación.

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

Un mecanismo intenta representar al constructo a través de un valor numérico procedente de la aplicación de un conjunto de ítems hacia los sujetos de interés. Cada ítem recibe una puntuación por el individuo según la escala de medición que se asigne, todo esto, para adquirir un puntaje total lo cual es un índice del nivel que toma el empleador de interés en cada uno de los factores estudiados.

Según Bedoya, C. (2017) la escala Likert se encuentra como método aplicable para las investigaciones cuantitativas. Su manera de medición es de tipo ordinal. Las alternativas encontradas en estas preguntas tienen un aspecto enunciativo comprendidos con los significados de grado de acuerdo o de desacuerdo, cuya población deberá elegir entre el grado que se presenta para estas preguntas.

2.5. Procedimientos

Se utilizó un método deductivo, puesto que Hernández, Fernández y Baptista (2006) señala que la inducción porque se toma lo particular para ayudar a generalizar. La deducción, es a la inversa de la inducción.

Además, se usó como modelo de procesamiento de datos al “Examen de Diagnóstico de la Protección al Consumidor y la Alfabetización Financiera”, ejecutado por el Banco Mundial en el año 2013, que se ajustará a nuestra realidad para fines de la presente investigación.

Por último, para realizar el proceso de otros datos, se recurrió a la hoja de cálculo Excel, así como el programa Microsoft Word para el procesamiento de información.

2.6. Métodos de análisis de datos

Se utilizará un método deductivo, puesto que Hernández, Fernández y Baptista (2006) señala que la inducción porque se toma lo particular para ayudar a generalizar. La deducción, es a la inversa de la inducción. Por último, para realizar el proceso de otros datos, se recurrirá al SPSS, así como el programa Microsoft Word para el procesamiento de información.

2.7. Aspectos éticos

En el presente trabajo se respetó con dignidad, justicia y responsabilidad a todos los derechos de autor, justificando y señalando la proveniencia de cada información utilizada para el informe.

Además, el avance de todo estudio se fundamenta en ser probos en los resultados, no maquillando los resultados, asimismo no revelando la identidad de nuestros encuestados. por otro lado, se respeta la propiedad intelectual para ello se cita lo necesario bajo el modelo APA, 6ª edición.

Finalmente se considera el anonimato del encuestado como su aprobación para ser encuestado.

III. RESULTADOS

En la presente tabla, se muestra el resultado del Alfa de Cronbach, el cual muestra un resultado de 0.825, siendo así, un indicador positivo para dar validez a nuestro instrumento elaborado para la investigación.

Case Processing Summary			
IV.		N	%
Cases	Valid	68	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	68	100,0

Reliability Statistics	
IV.Cronbach's Alpha	N of Items
,825	12

V.

En los siguientes gráficos, se puede analizar la realidad de la población estudiada concerniente al nivel de educación financiera, que individualmente y según la recopilación de datos obtenidos, la población posee un nivel de adiestramiento financiero apto y acorde a sus necesidades, teniendo en cuenta su realidad como Pymes (Pequeña y Mediana Empresa), por lo cual los primeros resultados demuestran su preparación en términos financieros.

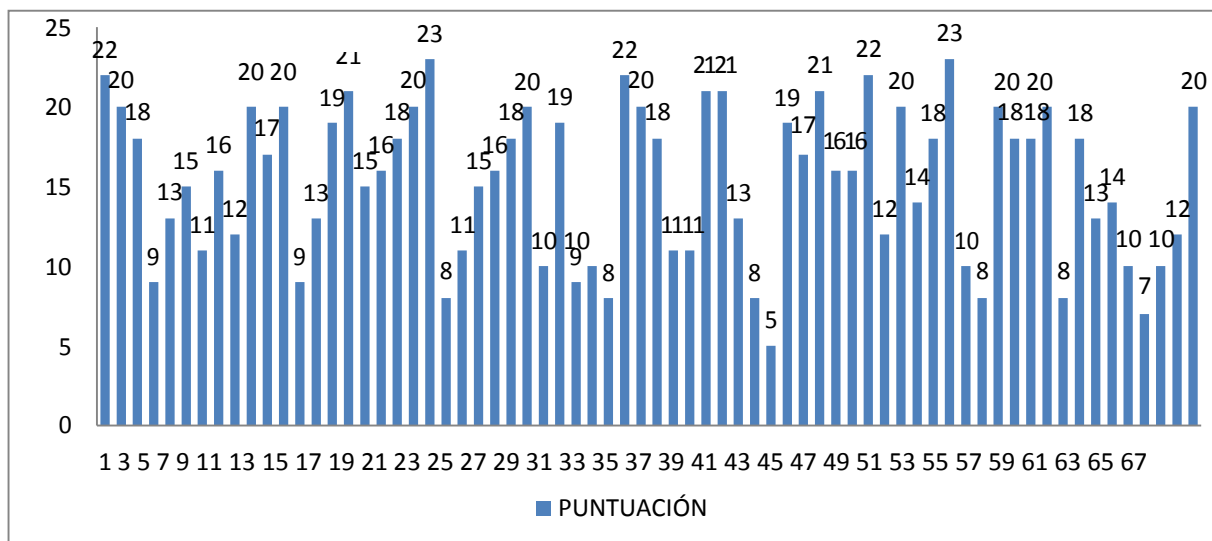


Figura 5: Puntuación General de la Población
Fuente: Elaboración propia.

Como señala el presente gráfico, en una escala de 0 a 27 (puntuación mínima-máxima), el 28% (19 personas) de la población alcanzó una calificación entre los 10 – 14 puntos, por lo cual se estipula como regular, a su vez, el 49% (33 personas) de la población, alcanzo una puntuación entre 15 - 21 puntos, por lo cual se ubica en un grupo de aprobatorio básico, sin embargo, sólo el 7% (5 personas) de la población, aprobó de forma satisfactoria, alcanzando una puntuación entre 22 – 27 puntos, reflejando el conocimiento de instrumentos de inversión, por lo cual se ubica en un grupo de aprobatorio de inversión, no obstante, hubo un 16% (11 personas) que desaprobó la calificación de educación financiera, con una puntuación de 0 – 9 puntos.

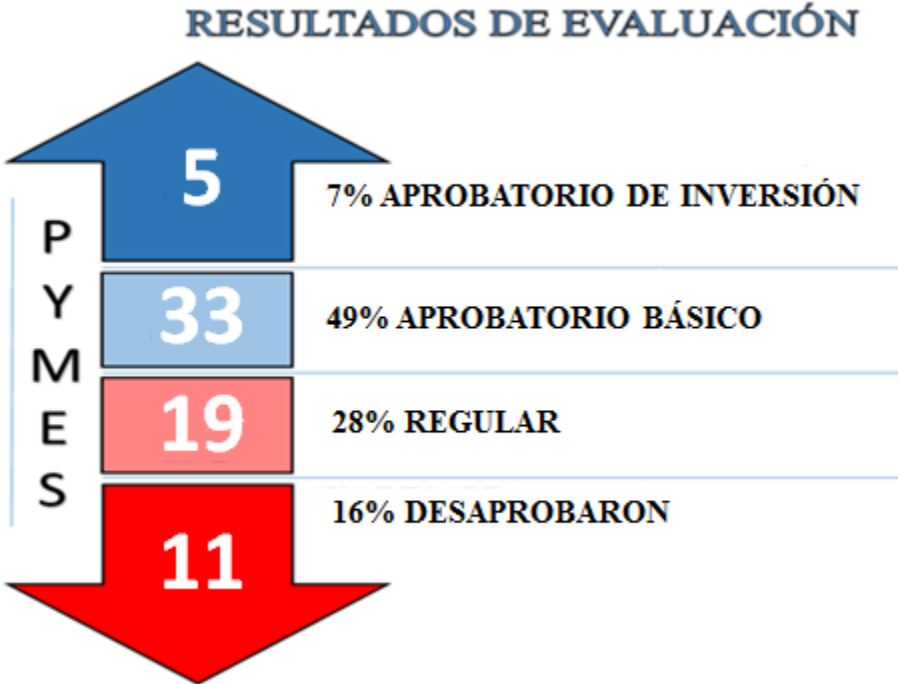


Figura 6: Porcentajes de Escala de Evaluación
Fuente: Elaboración propia.

Para tratar de explicar con mayor profundidad la investigación, se vio necesario contrastar las preguntas de la encuesta realizada a la población de pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo.

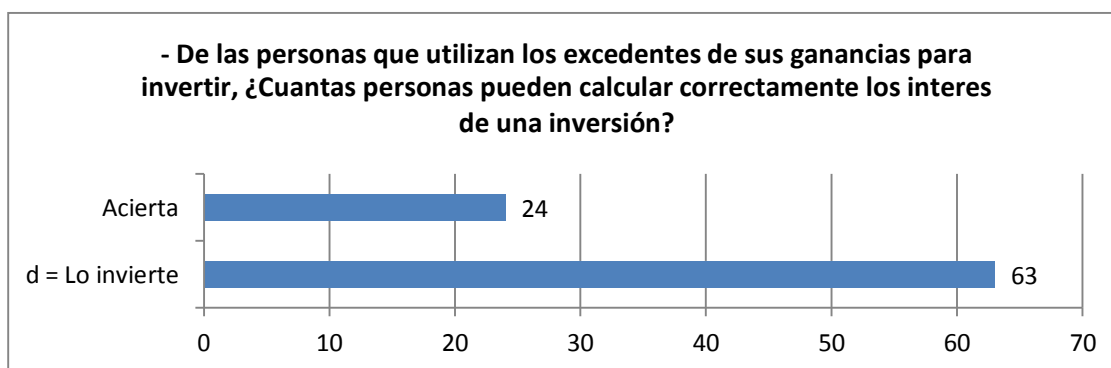


Figura 7: Información Cruzada: Educación Financiera
Fuente: Elaboración propia.

Del cuadro anterior, contrastamos en primer lugar, que de todas las personas que utilizan los excedentes de sus ganancias para invertir, siendo un total de 63 Pymes de la población, solamente 24 aciertan de manera correcta, es decir, pueden calcular un posible futuro interés en caso opten por una inversión real, estando a un nivel más cercano para la toma de decisiones de invertir.

		d = Lo invierte	63
4	¿CUÁNDO TIENE EXCEDENTES EN GANANCIAS, EN QUE LO UTILIZA?	b - c - d	29
		c - d	22
		b - e	3
		b - d	12
		b	2
12	SI USTED INVIERTE S/1000.00 EN UNA ENTIDAD FINANCIERA DURANTE 3 AÑOS QUE LE OFRECE UN INTERÉS DEL 20% ANUAL. ¿CUÁNTO DINERO OBTENDRÁ EN TOTAL AL FINAL DEL PERIODO DE INVERSIÓN?	Acierta	24
		Proceso	41
		Nulo	3

Figura 8: Información Cruzada: Pregunta N° 4 y N° 12
Fuente: Elaboración propia.

No obstante, cabe recalcar, que 41 Pymes de la misma población obtuvieron un resultado intermedio (proceso), por lo que señala que el camino hacia la educación financiera correcta está cerca a la realidad.

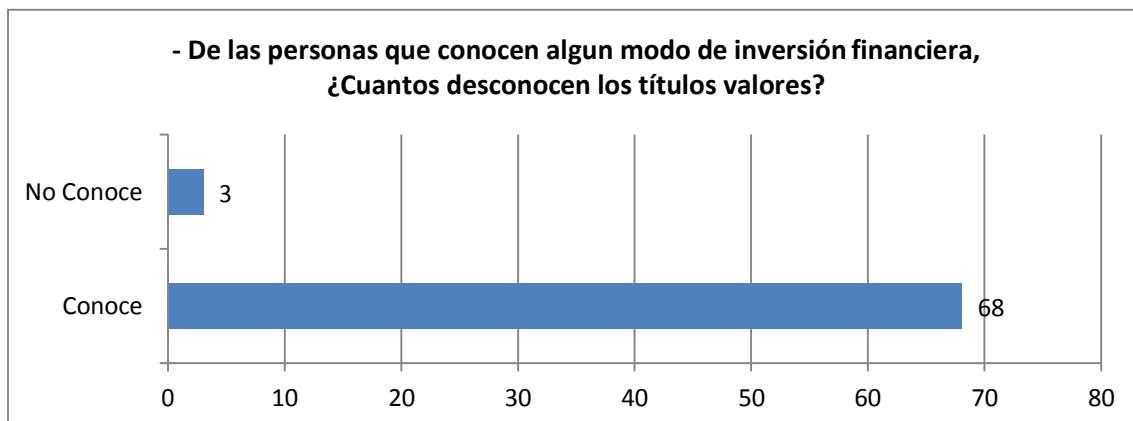


Figura 9: Información Cruzada: Títulos Valores (1)

Fuente: Elaboración propia.

Para corroborar la variable “Nivel de uso de los Títulos Valores”, se cruzó la información anteriormente presentada en el gráfico número 4, tomándose solo a las personas que conocían algún tipo de inversión, verificando si dentro de ellos existen personas que desconozcan los títulos valores, por lo que el resultado arrojó que de un total de 68 Pymes de la población investigada, solo 3 desconocen el término de un “Titulo Valores”, sin embargo, el conocer sólo la definición, no les permite optar por este modo de invertir.

No obstante, desarrollar la inversión en títulos valores demanda un alto nivel de riesgo e incertidumbre, deseando saber antes si la población está capacitada para asimilar riesgos de oportunidad.

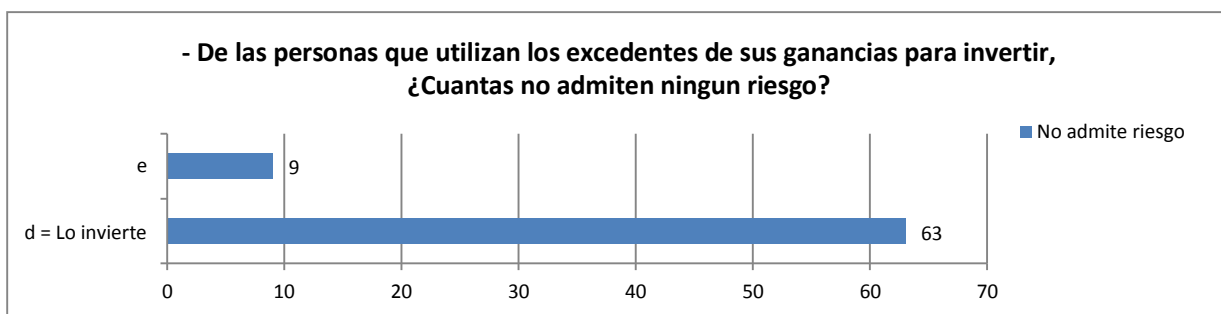


Figura 10: Información Cruzada: Títulos Valores (2)

Fuente; Elaboración propia.

La premisa de inversión en títulos valores designa que “A mayor riesgo, Mayor ganancia”, por lo cual describimos del gráfico anterior, que de 63 Pymes de la población estudiada, solo 9 de

ellas no asimilan ningún tipo de riesgo, por lo que no estarían preparados para este nivel de inversión, sin embargo, cabe señalar que es un segmento que solo destina sus excedentes a invertir, dejando al azar su elección por algún instrumento financiero o bancario.

		d = Lo invierte	63
4	¿CUÁNDO TIENE EXCEDENTES EN GANANCIAS, EN QUE LO UTILIZA?	b - c - d	29
		c - d	22
		b - e	3
		b - d	12
		b	2
11	¿QUÉ PORCENTAJE DE RIESGO PUEDE ASIMILAR USTED EN UNA INVERSIÓN?	a	9
		b	11
		c	20
		d	19
		e	9

Figura 11: Información Cruzada: Pregunta N° 4 y N° 11
Fuente: Elaboración propia.

Sin embargo, cabe recalcar, que la población que estipula una inversión para sus excedentes, existen diversos niveles de riesgo que pueden asimilar, respuestas que dieron basándose en sus experiencias o conocimientos acerca de estos instrumentos de inversión.

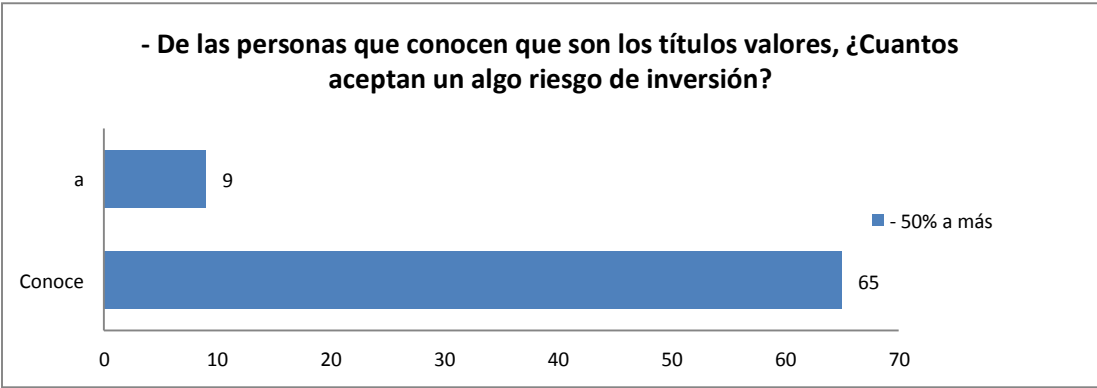


Figura 12: Información Cruzada: Títulos Valores (3)
Fuente: Elaboración propia.

Del anterior gráfico, analizamos el nivel de riesgo que pueden asimilar las Pymes que directamente conozcan o tengan relación con los Títulos Valores, por lo que de las 65 pymes

que conocen este instrumento de inversión, solo son 9 las Pymes que asimilarían un alto riesgo de inversión, debido a la vertibilidad de estos instrumentos de inversión, los mismos, que ya han tenido experiencias anteriores con estos instrumentos de inversión.

Además, los factores externos participan con un rol importante en la investigación, ya que pueden ser aquellos factores lo que determinen una decisión de inversión según las distintas características del inversor. Para ser más objetivos, se elaboró una matriz con las preguntas y resultados de la Guía de Entrevista, las cuales explicara otros factores externos principales para llegar a la toma de decisiones con respecto al acto de invertir.

ETAPA DE ENTREVISTA		PREGUNTAS
NIVEL DE USO DE LOS TITULOS VALORES	PERFIL DEL INVERSOR	1. ¿Según la situación financiera actual de su empresa, cree usted que están aptos para destinar efectivo a la inversión de productos bancarios, títulos valores u otros? La muestra de la investigación, prefiere invertir en inventario o adquisición de patrimonio como principal alternativa de inversión. Otra pequeña proporción de la muestra de la investigación, omite la idea de invertir en títulos valores, debido a malas experiencias en esta modalidad de inversión. La muestra de la investigación, no siente que su empresa este apta para destinar efectivo a la inversión financiera, debido al desconocimiento de este tipo de instrumentos de inversión. Gran parte de la muestra está al tanto de los objetivos financieros de su empresa. Otros destinan sus finanzas a terceros, por lo cual desconocen la pregunta.
		2. ¿Reconoce usted y tiene conocimiento de los objetivos financieros de la empresa? La mayoría de la muestra se ubica en el sector Mediano de Riesgo, segundo lugar el Bajo Riesgo, y en menor proporción se encuentran las personas que asumirían un alto grado de riesgo.
		3. Como inversor, como se califica en calidad para asumir riesgos financieros: Bajo – Mediano – Alto.
ESTRUCTURA DE CAPITAL		1. ¿Que porcentaje de capital de la empresa, se maneja por deuda? La mayor parte de la muestra mantiene una vida empresarial endeudada con entidades financieras.
		2. Aproximadamente, el patrimonio de la empresa se estructura por capital propio, deuda u otros? La mayor parte de la muestra mantiene un patrimonio estructurado por deuda o capital propio.
		3. ¿De que forma se financia la empresa? En mayor parte se financian por deuda, dando en segunda opción al capital propio.
EDUCACION FINANCIERA	PERSONAL FINANCIERO	1. ¿Usted o el personal encargado de las finanzas de la empresa han participado de capacitaciones pertinentes al tema? Una pequeña parte de la muestra se encuentra en constante capacitación con los temas eferentes a la investigación. 2. ¿Qué nivel o grado academico tiene la persona encargada de las finanzas empresariales? Superior y/o Técnico.

FIGURA 13: Matriz De Guía de Entrevista
Fuente: Elaboración propia.

De la presentada matriz realizada a través de la guía de entrevistas, rescatamos las ideas principales, describiendo principalmente que población estudiada, prefiere invertir en

inventario o adquisición de patrimonio como principal alternativa de inversión, a su vez, otra pequeña proporción de la muestra de la investigación, omite la idea de invertir en títulos valores, debido a malas experiencias en esta modalidad de inversión, y por último, en una pequeña proporción de la muestra de la investigación, omite la idea de invertir en títulos valores, debido a malas experiencias en esta modalidad de inversión, además que la mayor parte de la empresas del sector comercial mantiene una vida empresarial endeudada con entidades financieras.

NIVELES	RANGO DE PUNTAJE	DESCRIPCIÓN
APROBATORIO DE INVERSIÓN	A partir de 22 a 27	Los usuarios pueden aplicar su amplio rango de términos financieros y de conceptos al contexto que podría ser relevante para sus decisiones financieras; también pueden analizar productos financieros complejos y pueden tomar en cuenta características de riesgo que les demandaría invertir; además, el conocimiento sobre los títulos valores está presente, con opciones a tener alguno de ellos en proceso, ya sea por experiencia y/o conocimientos financieros.
APROBATORIO BÁSICO	A partir de 15 a 21	Los usuarios pueden aplicar sus conocimientos de conceptos, términos y productos financieros comunes a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de sus decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos relacionados a su rubro; sin embargo, el concepto de inversión en instrumentos financieros más complejos, los cuales demanden mayor riesgo, aún son una fuerte barrera que les impide desarrollarse en nuevos, por lo cual sólo utilizan su excedente es incrementar patrimonio y/o mercadería.
REGULAR	A partir de 10 a 14	Los usuarios pueden identificar productos y términos financieros comunes; sin embargo, no pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, por lo cual les hace tomar decisiones simples sobre el gasto diario, desperdiciando la oportunidad de aprovechar mejor sus excedentes monetarios.
DESAPROBATORIO	A partir de 0 a 9	Los usuarios pueden desconocen los productos y términos financieros comunes; basándose en una cultura empresarial de subsistencia, en la cual, su único objetivo es producir para satisfacer sus principales necesidad, cayendo en el conformismo por diversos factores (falta de información u otros).

Figura 14: Matriz De Resultados

Fuente: Elaboración propia.

IV. DISCUSIÓN

En consecuencia de los resultados encontrados, se genera la discusión de los mismos, por eso su definición está en los resultados generales de los instrumentos de recolección de información, ya que si es verdad, todos los resultados indican que la población mantiene un nivel de adiestramiento financiero aceptable, el conocimiento acerca de los títulos valores está un poco descuidado en la región norte del país, para ser más exactos, la ciudad de Chiclayo.

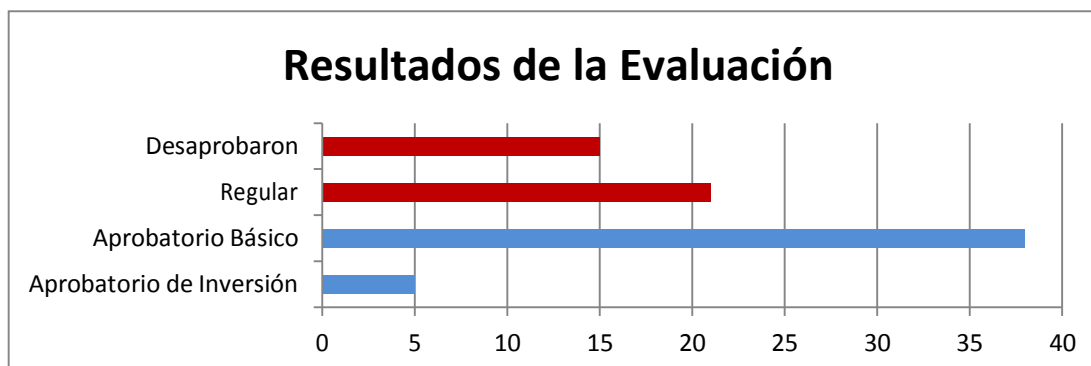


Figura 15 : Resultados Finales de Evaluación

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de la evaluación muestra que la población, en su mayoría, tienen conocimientos financieros básicos, por lo cual les permite manejar, gestionar y dirigir sus empresas, sin embargo, la educación financiera que ellos poseen, aún no les permite desarrollarse y adaptarse a las exigencias del mercado actual, reflejado así que solo 5 PYMEs del sector comercio de la ciudad de Chiclayo, han tenido experiencias con títulos valores, 38 PYMEs tienen un manejo básico de sus finanzas y por desconfianza o desconocimiento no salen de su zona de confort económica al momento de invertir, y por último, las 36 PYMEs (15 desaprobatoria y 21 regular) tienen procedimientos empíricos y limitantes para manejar de forma óptima sus excedentes con respecto a temas de inversión.

Si bien la educación financiera explica de manera directa el nivel de uso de títulos en las Pymes del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo, existen otros factores que intervienen de forma directa e indirecta en la variable dependiente, es por eso la volatilidad del mercado y la inversión en el país.

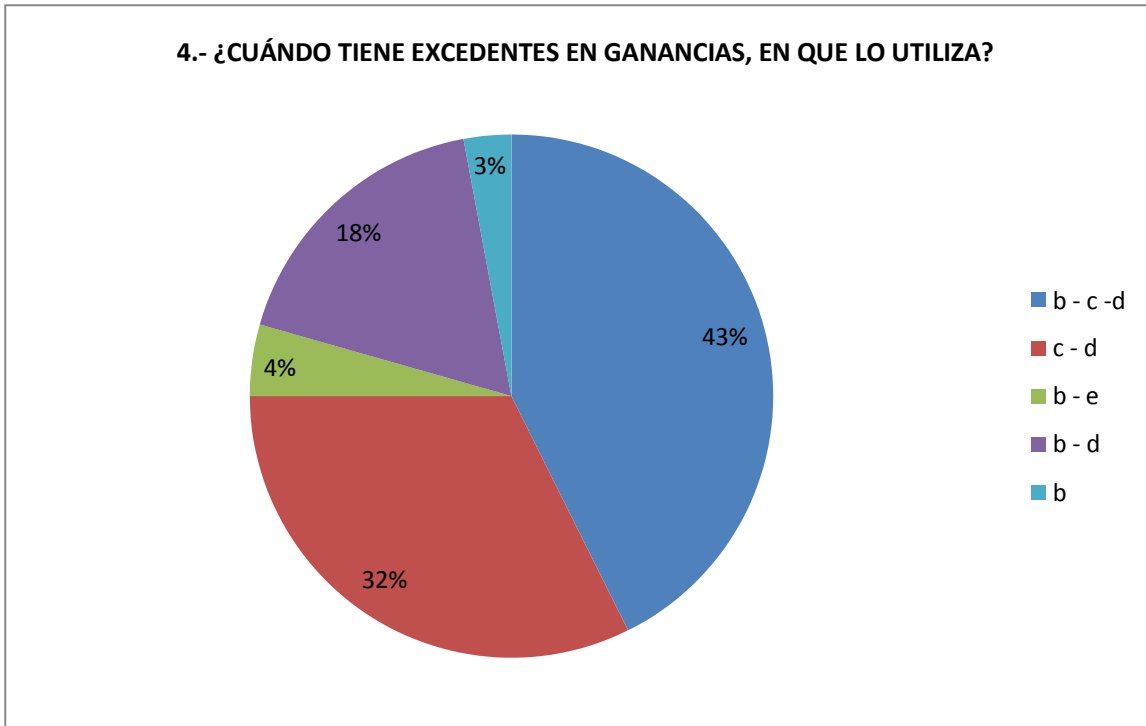


Figura 16: Pregunta 4; Cuándo Tiene Excedentes En Ganancias, En Que Lo Utiliza?

Fuente: Elaboración propia.

Por consiguiente, la investigación refleja que la población estudiada utiliza sus excedentes de distintas formas, algunas más complejas que otras, denotando que 63 PYMEs eligieron entre sus opciones invertir su dinero, señalando que la voluntad o cultura de inversión está presente entre sus expectativas, por lo cual, la orientación y dirección de conocimientos de inversión, pueden hacer que lleguen a evaluar y tomar mejores decisión conforme aumento su educación financiera.

4	¿CUÁNDO TIENE EXCEDENTES EN GANANCIAS, EN QUE LO UTILIZA?	d = Lo invierte	63
		b - c - d	29
		c - d	22
		b - e	3
		b - d	12
		b	2

Figura 17: Pregunta 4: RESULTADOS

Fuente: Elaboración propia.

V. CONCLUSIONES

Los agentes que conllevan a decidir sobre inversión para los empresarios de las PYMEs del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo, se desenvuelven según el manejo de información que el inversor tenga, señalando la importancia de un buen nivel de adiestramiento financiero; adicional el agente tiempo (experiencias), endeudamiento y asimilación de riesgos, influyen de directa e indirectamente en la frecuencia de la utilización de títulos valores como opción de inversión.

Las Pymes del Sector Comercio de la ciudad de Chiclayo, están preparadas para comenzar a adquirir mayor conocimiento de inversión, debido a que un 49% (33 empresas) tuvieron un resultado de “Aprobatorio Básico”, lo que da a entender que tienen una base de conocimientos para poder profundizar los temas y optar por una mejor calidad de vida financiera.

La validación de los instrumentos aplicados para la recolección de información y la propuesta en sí, fueron muy útiles al ser herramientas propiamente validadas por expertos, que sirvieron determinar el nivel de educación financiera de las PYMEs del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo, lo que conllevó a la correcta elaboración del programa “HABLEMOS DE FINANZAS”.

Existe un leve conocimiento acerca de Títulos Valores (Teoría) en la población estudiada (*49% representado por 33 empresas*), no obstante, este leve conocimiento aun no les permite comenzar a invertir en estos instrumentos financieros de mayor complejidad, ya que estos demandan de mayor especialización por el riesgo o incertidumbre que conllevan; sin embargo, el conocimiento acerca de los Títulos Valores (Práctica) se encuentra muy poco desarrollado en la ciudad de Chiclayo, es por eso que la elaboración del presente programa tendrá en cuenta el estudio de diferentes instrumentos de inversión, adaptados a las necesidades de las PYMEs del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo

VI. RECOMENDACIONES

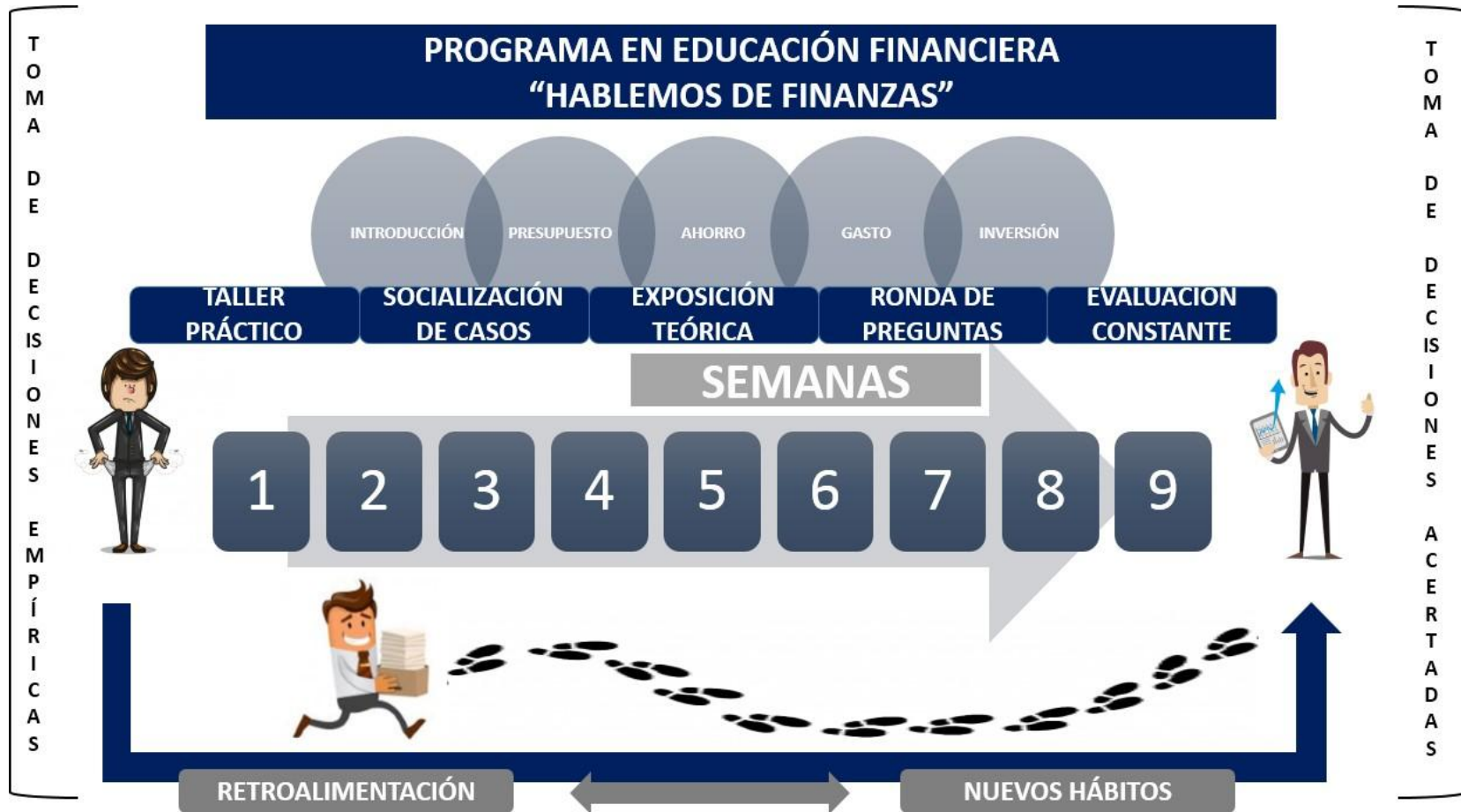
Incentivar por parte de las entidades financieras campañas de concientización a la población acerca de nuevas modalidades de inversión financiera.

Desacelerar el factor endeudamiento por parte de las empresas y entidades bancarias, debido a que el apalancamiento financiero hace dependientes a las organizaciones de subsistir mediante deudas, sin dejar utilidades para otras operaciones de expiación o crecimiento.

Incentivar al sector público y privado usar el programa “HABLEMOS DE FINANZAS” en base a la expansión, difusión, enseñanza y/o capacitaciones financieras, trabajando en forma conjunta con sus docentes y especialistas financieros, promoviendo el adiestramiento financiero para tomar decisiones exactas sobre inversión, descentralizando y yendo a los sectores en los cuales las entidades financieras no suelen llegar, más aun, a las Pymes del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo, debido a que son el rubro que mayor flujo económico realizan en la región.

Fomentar el uso y participación en el programa “HABLEMOS DE FINANZAS”, abordando capacitaciones de Educación Financiera en la toma de decisiones para invertir, por parte de la academia, sector público y privado, todo esto, dirigido a las PYMEs del departamento de Lambayeque para contribuir al crecimiento económico y desarrollo de la región.

VII. PROPUESTA



ELABORACIÓN: PRPIA

REFERENCIAS

- Aguilar, X. &. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. Ecuador: Universidad Tecnica Particular De Loja.
- Baptista, R. S. (2010). *Metodología de la Investigación Científica. 5ta Edición*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- C., M. (2013). *Ley del Valor y Mercado Mundial*. . Mexico: Universidad Autónoma Metropolitana.
- Cartagena, E. (2014). *La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador*. El Salvador: Banco Central de Reserva de El Salvador - Departamento de Investigación Económica y Financiera.
- Castro, P. (2015). *Influencia de la cultura financiera en los clientes del banco de crédito del Perú de la Ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo Enero – Julio del 2013*. Perú: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Demircug-Kunt, A. (2012). *Measuring Financial Inclusion: The Global Findex Database*. Washington D.C.: The World Bank.
- Dominguez, P. (2017). *El perfil del inveroer para la toma de decisiones financieras*. Argentina: Universidad de Palermo.
- Financiero, C. G. (2015). *Informe Anual 2014*. Washington.
- Francis, J. (2015). *An Analysis Of The Effects Of Financial Education On Financial Literacy And Financial Behaviors. (undergraduate thesis)* . United States.: University of Nebraska.
- García, N. &. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Cariben, Situación actual y perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina.
- Gomez, S. (2015). *Beneficios de la Educación Financiera*. Lima.

- Gutierrez, B. J. (2014). *La educacion financiera como base para la toma de decisiones personales de inversion*. México.
- Maya, A. &. (2012). *Libro Maestro de Educación Financiera*. Costa Rica: Red Financiera BAC-CREDOMATIC.
- Meigs, W. (2016). *Contabilidad la base para decisiones gerenciales*. . McGraw-Hill Interamericana.
- Mundial., B. (2013). *Examen de Diagnóstico de la Protección al Consumidor y la Alfabetización Financiera*. Suiza: Departamento Federal de Economía.
- Ñaupas, C. &. (2014). *Programa de Educación Financiera Colombiana*. Colombia.
- OCDE. (2013). *Financial Education in Latin America and the Caribbean: Rationale and Way Forward*. . Praga: International Network on Financial Education.
- Owusu, E. (2015). *Assessing The Level Of Financial Literacy Among Teachers A Case Study Of Sekyere East District Of Ashanti Region Of Ghana. (Master's Thesis)*. United States: Knust School Of Business.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2015). *Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*. México: vol. XLIV.
- Ramirez, R. &. (2014). *Planeación financiera como herramienta para la toma de decisiones en las empresas dedicadas a la fabricación de muebles y exhibidores en acrílicos del Municipio de San Salvador. El Salvador. Universidad de*. El Salvador: Universidad de El Salvador.
- Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la Investigación Científica. 6ta Edición*. Lima: Nueva Luz.
- Sumari, P. (2016). *Sumari, P. J. (2016). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Perú: Universidad Peruana Unión.
- Tamayo, L. (El perfil del nuevo investigador científico.). 2016. Chile.

Tong, J. (2013). *Finanzas empresariales. La decisión de inversión*. Lima: Universidad del Pacífico.

Yamahuchi, O. (2014). *Hacia el desarrollo de una Estrategia*. Perú: Ministerio de Economía y Finanzas.

Zaldivar, M. (2013). *Impacto de la Educación Financiera en las decisiones de inversión del Sistema Bursatil*. México: Instituto Politécnico Nacional.

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVOS	VARIABLES	MARCO TEÓRICO (ESQUEMA)	DIMENSIONES	MÉTODO		
¿Cuál será el efecto de un Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018?	A través de la elaboración de un programa en Educación Financiera, las habilidades para la toma de decisiones de inversión en las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo aumentarían o mejorarían las opciones para elevar la rentabilidad de sus excedentes económicos.	Objetivo General	Programa en Educación Financiera	La OCDE (2013) destaca que un programa en Educación Financiera se considera primordial para regular y supervisar el Sistemas Financieros, y a la vez lo importante que resulta la Educación Financiera siendo instrumento promovedor para crecer económicamente, el cual brinda confianza por la regulación que aplica sobre las entidades bancarias con el propósito de proteger a su población. (p.56)	Adquisición de información y conocimientos financieros	Diseño		
		Proponer un programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018.				No experimental – descriptiva - prpositiva		
		Objetios Específicos			Toma de decisiones	Según Maya, A. & Chongs, L. (2012) la toma de decisiones al momento de invertir es una llave al desarrollo de las familias, los inversionistas, incluso el estado ya que se ofrecen planes de ahorro en las entidades financieras, cuyos conceptos son ignorados por los no especialistas en el tema, sin embargo son destinados para ellos, es por eso que las personas empapadas de estos conocimientos sacan provecho de estos productos. (p.79)	Desarrollo de habilidades financieras.	Población
		Analizar la situación actual de educación financiera en las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo.						856 pequeñas empresas y 116 medianas empresas del Sector Comercio del departamento de Lambayeque.
		Diseñar un instrumento de medición para la elaboración del programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión.	Muestra					
		Diseñar un programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018	68 entidades Sector Comercio del departamento de Lambayeque.	Técnica				
		Validar el programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018.		Instrumento				
		Método de análisis de investigación						
		Métdo deductivo y paquete estadístico SPSS						

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN ENCUESTA

INSTRUCCIONES: Marque con una X la respuesta que le parezca más apropiada, sólo la pregunta 2 y 7 son de respuestas múltiples.

OBJETIVO: Determinar su nivel de educación financiera y conocimiento al respecto de los títulos valores.

1- ¿SABE USTED, COMO ESTAN COMPUESTOS LOS GASTOS DE SU EMPRESA?

- a. SI
- b. NO
- c. NO SE

2- ¿ACONSTUMBRA USTED, A LLEVAR UN REGISTRO DE SUS DEUDAS, GASTOS, INGRESOS Y AHORRO?
(MARQUE LAS QUE SÍ – RESPUESTA MULTIPLE)

- a. DEUDAS
- b. GASTOS
- c. INGRESOS
- d. AHORROS
- e. NO LLEVO REGISTRO

3- ¿SABE COMO HACER UN PRESUPUESTO PARA PLANEAR LA DISTRIBUCION DE SUS GANANCIAS?

- a. SI
- b. NO

4- ¿CUÁNDO TIENE EXCEDENTES EN GANANCIAS, EN QUE LO UTILIZA?

- a. LO GUARDA
- b. LO UTILIZA PARA PAGAR DEUDAS
- c. LO AHORRA
- d. LO INVIERTE
- e. GASTA EN OTRAS COSAS
- f. NO SABE

5- ¿PARA USTED, QUE ES INVERTIR?

- a. GUARDAR DINERO
- b. PONER EN RIESGO MI DINERO
- c. GENERAR GANANCIAS
- d. ALMACENAR DINERO EN EL BANCO
- e. NO SE

6- ¿CUANTAS TRANSACCIONES FINANCIERAS HACE EN PROMEDIO AL MES?
(DEPOSITOS, TRANSFERENCIAS, RETIROS U OTROS)

- a. 1 - 5
- b. 6 - 10
- c. 11 - 15

- d. 16 a más.
- e. No realizo transacciones financieras

7- ¿USTED CUENTA CON ALGUN PRODUCTO BANCARIO? (MENCIONE ALGUNOS)
(TARJETA DE CREDITO, CUENTA DE AHORROS, HIPOTECAS, ETC)

8- ¿CONOCE USTED, ALGUN MODO DE INVERSION FINANCIERA? (MENCIONE ALGUNOS)

9- ¿CONOCE USTED, QUE SON LOS TITULOS VALORES?

10- ¿CUÁLES SON LOS TÍTULOS VALORES QUE USTED CONOCE? (MENCIONE ALGUNOS)

11- ¿QUÉ PORCENTAJE DE RIESGO PUEDE ASIMILAR USTED EN UNA INVERSIÓN?

- a. 50% A MAS
- b. 30%
- c. 20%
- d. 10%
- e. NO ACEPTO RIESGOS

12- SI USTED INVIERTE S/1000.00 EN UNA ENTIDAD FINANCIERA DURANTE 3 AÑOS QUE LE OFRECE UN INTERÉS DEL 20% ANUAL. ¿CUÁNTO DINERO OBTENDRÁ EN TOTAL AL FINAL DEL PERIODO DE INVERSIÓN?

**MATRIZ ADAPTADA Y MODIFICADA PARA LA TABULACIÓN DE RESULTADOS APLICADOS
EN LA ENCUESTA**

PREGUNTA	ALTERNATIVAS	PUNTUACIÓN
SABE USTED, COMO ESTAN COMPUESTOS LOS GASTOS DE SU EMPRESA?	a. SI b. NO c. NO SE	a = 1 punto b = 0 puntos c = -1 punto
ACONSTUMBRA USTED, A LLEVAR UN REGISTRO DE SUS DEUDAS, GASTOS, INGRESOS Y AHORRO?	a. DEUDAS b. GASTOS c. INGRESOS d. AHORROS e. NO LLEVO REGISTRO	1 respuesta = 1 punto 2 respuestas = 2 puntos 3 respuestas = 3 puntos 4 respuestas = 4 puntos e = -1 punto
¿SABE COMO HACER UN PRESUPUESTO PARA PLANEAR LA DISTRIBUCION DE SUS GANANCIAS?	a. SI b. NO	a = 1 punto b = 0 puntos
¿CUÁNDO TIENE EXCEDENTES EN GANANCIAS, EN QUE LO UTILIZA?	a. LO GUARDA b. LO UTILIZA PARA PAGAR DEUDAS c. LO AHORRA d. LO INVIERTE e. GASTA EN OTRAS COSAS f. NO SABE	a = -1 puntos b = 0 puntos c = 1 punto d = 2 puntos e = - 1 punto f = - 2 puntos
¿PARA USTED, QUE ES INVERTIR?	a. GUARDAR DINERO b. PONER EN RIESGO MI DINERO c. GENERAR GANANCIAS d. ALMACENAR DINERO EN EL BANCO e. NO SE	a = 0 puntos b = - 1 punto c = 1 punto d = 1 punto e = -1 punto
¿CUANTAS TRANSACCIONES FINANCIERAS HACE EN PROMEDIO AL MES?	a. 1 - 5 b. 6 - 10 c. 11 a 15 d. 16 a más. e. No realizo transacciones financieras	a = 0 puntos b = 1 punto c = 2 puntos d = 3 puntos e = -1 punto
¿USTED CUENTA CON ALGUN PRODUCTO BANCARIO?	RESPUESTA MÚLTIPLE	1 - 2 productos = 1 punto 3 - 4 productos = 2 puntos 0 productos = 0 puntos
¿CONOCE USTED, ALGUN MODO DE INVERSION FINANCIERA?	RESPUESTA MÚLTIPLE	Conoce = 1 punto No conoce = -1 punto
¿CONOCE USTED, QUE SON LOS TITULOS VALORES?	RESPUESTA MÚLTIPLE	Conoce = 1 punto No conoce = -1 punto
¿CUÁLES SON LOS TÍTULOS VALORES QUE USTED CONOCE?	RESPUESTA MÚLTIPLE	1 producto = 1 punto 2 productos = 2 puntos 3 productos = 3 puntos 4 productos = 4 puntos 0 productos = - 1 punto

¿QUÉ PORCENTAJE DE RIESGO PUEDE ASIMILAR USTED EN UNA INVERSIÓN?	a. 50% A MÁS b. 30% c.20% d. 10% e. NO ACEPTO RIESGOS	a = 3 puntos b = 2 puntos c = 1 punto d = 0 punto e = -1 puntos
SI USTED INVIERTE S/1000.00 EN UNA ENTIDAD FINANCIERA DURANTE 3 AÑOS QUE LE OFRECE UN INTERÉS DEL 20% ANUAL. ¿CUÁNTO DINERO OBTENDRÁ EN TOTAL AL FINAL DEL PERIODO DE INVERSIÓN?	RESPUESTA MÚLTIPLE	Acierta = 2 puntos Proceso = 1 punto Nulo = 0 puntos

Fuente: Banco Mundial. (2013). *Examen de Diagnóstico de la Protección al Consumidor y la Alfabetización Financiera.*

VALIDACIONES DEL INSTRUMENTO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSTGRADO

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

A. TÍTULO DEL PROYECTO:

B. AUTOR: Br. GIANMARCO ÑAÑEZ CORTEZ
C. INSTRUMENTO: PROGRAMA: "HABLEMOS DE FINANZAS"

D. DATOS DEL EXPERTO:

NOMBRES Y APELLIDOS: NILTHON IVAN PISFIL BENITES
PROFESIÓN: CONTADOR
GRADOS ACADÉMICOS: MAGÍSTER
CENTRO DE LABORES: UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

E. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Que al haber observado los instrumentos considerados en la propuesta y guías de observación, además de hacer las recomendaciones pertinentes, se da por validados dichos instrumentos para ser aplicados en el proyecto de tesis titulado:

POPUESTA DE UN PROGRAMA EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN, DIRIGIDO A LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DE CHICLAYO 2018. Por lo anterior se llegó a

la siguiente conclusión final:

	deficiente	Aceptable	Bueno	Excelente
Congruencia de estructura				X
Amplitud del contenido				X
Coherencia con los objetivos				X
Claridad y precisión				X
Pertinencia				X

06 de Junio del 2019

Mg. C.P.C. Nilthon Juan Pisfil Benites
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE LIMA
M DE COLEGATURA: 04-2013
DNI: 42.42.2376

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSTGRADO

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

A. TÍTULO DEL PROYECTO:

B. AUTOR:

Br. GIANMARCO ÑAÑEZ CORTEZ

C. INSTRUMENTO:

PROGRAMA: "HABLEMOS DE FINANZAS"

D. DATOS DEL EXPERTO:

NOMBRES Y APELLIDOS:

ANA MARÍA MAS MAS

PROFESIÓN:

ADMINISTRADORA

GRADOS ACADÉMICOS:

MAGÍSTER

CENTRO DE LABORES:

UNIVERSIDAD PRIVADA JUAN MEJÍA BACA

E. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:


Que al haber observado los instrumentos considerados en la propuesta y guías de observación, además de hacer las recomendaciones pertinentes, se da por validados dichos instrumentos para ser aplicados en el proyecto de tesis titulado:

POPUESTA DE UN PROGRAMA EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN, DIRIGIDO A LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DE CHICLAYO 2018. Por lo anterior se llegó a

la siguiente conclusión final:

	deficiente	Aceptable	Bueno	Excelente
Congruencia de estructura				X
Amplitud del contenido			X	
Coherencia con los objetivos				X
Claridad y precisión				X
Pertinencia				X

Chiclayo, 04 de Junio del 2019


DNI: 4438937



RESULTADOS INDIVIDUALES DE LA EVALUACIÓN (ENCUESTA)

ENCUESTA	¿SABE USTED, COMO ESTAN COMPUESTOS LOS GASTOS DE SU EMPRESA?	¿ACONSTUMBRA USTED, A LLEVAR UN REGISTRO DE SUS DEUDAS, GASTOS, INGRESOS Y AHORRO?	¿SABE COMO HACER UN PRESUPUESTO PARA PLANEAR LA DISTRIBUCIÓN DE SUS GANANCIAS?	¿CUÁNDO TIENE EXCEDENTES EN GANANCIAS, EN QUE LO UTILIZA?	¿PARA USTED, QUE ES INVERTIR?	¿CUANTAS TRANSACCIONES FINANCIERAS HACE EN PROMEDIO AL MES?	¿USTED CUENTA CON ALGÚN PRODUCTO BANCARIO?	¿CONOCE USTED, ALGUN MODO DE INVERSIÓN FINANCIERA?	¿CONOCE USTED, QUE SON LOS TÍTULOS VALORES?	¿CUÁLES SON LOS TÍTULOS VALORES QUE USTED CONOCE?	¿QUÉ PORCENTAJE DE RIESGO PUEDE ASIMILAR USTED EN UNA INVERSIÓN?	SI USTED INVIERTE S/1000.00 EN UNA ENTIDAD FINANCIERA DURANTE 3 AÑOS QUE LE OFRECE UN INTERÉS DEL 20% ANUAL. ¿CUÁNTO DINERO OBTENDRÁ EN TOTAL AL FINAL DEL PERIODO DE INVERSIÓN?
1	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	d	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	a	Acierta
2	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	c	Acierta
3	Si	2 Respuestas	Si	c - d	c - d	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	a	Acierta
4	Si	1 Respuesta	Si	b - e	b - c	a	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	1 Producto	d	Proceso
5	Si	2 Respuestas	Si	b - d	c	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	c	Acierta
6	Si	3 Respuestas	Si	c - d	c - d	d	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	c	Nulo
7	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	c	Acierta
8	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c	b	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	c	Proceso
9	Si	1 Respuesta	Si	b - c - d	c	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	c	Proceso
10	Si	2 Respuestas	Si	c - d	c - d	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	a	Acierta

11	Si	3 Respuestas	Si	c - d	c	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	b	Proceso
12	Si	3 Respuestas	Si	b - d	c - d	b	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	d	Proceso
13	Si	1 Respuesta	Si	b	b - c	b	1 - 2 Productos	Conoce	No Conoce	0 Productos	e	Proceso
14	Si	3 Respuestas	Si	c - d	c - d	b	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	c	Acierta
15	Si	2 Respuestas	Si	b - d	c - d	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	c	Acierta
16	Si	2 Respuestas	Si	c - d	c - d	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	c	Acierta
17	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	a	Acierta
18	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	b	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	d	Acierta
19	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	d	Proceso
20	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c	d	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	c	Proceso
21	Si	3 Respuestas	Si	c - d	c - d	d	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	d	Proceso
22	Si	1 Respuesta	Si	b - d	b - d	a	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	e	Proceso
23	Si	1 Respuesta	Si	b - c - d	c - d	b	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	c	Proceso
24	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	a	Acierta
25	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	d	Proceso
26	Si	3 Respuestas	Si	c - d	c - d	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	d	Acierta
27	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	d	Acierta
28	Si	1 Respuesta	Si	b - d	b - d	b	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	d	Proceso
29	Si	2 Respuestas	Si	c - d	c - d	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	c	Proceso

30	Si	1 Respuesta	Si	c - d	b - d	b	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	d	Proceso
31	Si	1 Respuesta	Si	b - d	b - c	b	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	1 Producto	e	Proceso
32	Si	1 Respuesta	Si	b - d	b - c	b	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	1 Producto	e	Proceso
33	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	c	Acierta
34	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c	b	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	c	Proceso
35	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c	d	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	d	Proceso
36	Si	1 Respuesta	Si	b - c - d	c	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	b	Acierta
37	Si	1 Respuesta	Si	c - d	c	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	c	Proceso
38	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	c	Proceso
39	Si	2 Respuestas	Si	b - d	c - d	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	a	Acierta
40	Si	1 Respuesta	Si	b - d	c	b	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	c	Acierta
41	Si	1 Respuesta	No	b	b - d	a	1 - 2 Productos	Conoce	No Conoce	0 Productos	d	Nulo
42	Si	1 Respuesta	Si	b - e	b - d	a	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	1 Producto	d	Proceso
43	Si	2 Respuestas	Si	b - d	c - d	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	b	Proceso
44	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	c	Proceso
45	Si	3 Respuestas	Si	c - d	c - d	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	c	Proceso
46	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	c	Proceso
47	Si	3 Respuestas	Si	c - d	c - d	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	b	Acierta
48	Si	3 Respuestas	Si	c - d	c	d	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	b	Acierta

49	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c	d	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	b	Proceso
50	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	d	Proceso
51	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c	d	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	e	Acierta
52	Si	3 Respuestas	Si	b - d	c	b	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	b	Acierta
53	Si	2 Respuestas	Si	c - d	c - d	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	e	Proceso
54	Si	1 Respuesta	Si	c - d	b - c	a	1 - 2 Productos	Conoce	No Conoce	0 Productos	e	Proceso
55	Si	1 Respuesta	Si	c - d	b - d	b	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	d	Proceso
56	Si	3 Respuestas	Si	c - d	c - d	b	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	b	Proceso
57	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	a	Proceso
58	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	b	Proceso
59	Si	2 Respuestas	Si	c - d	c	d	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	b	Acierta
60	Si	1 Respuesta	Si	c - d	b - d	b	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	1 Producto	e	Proceso
61	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	d	Proceso
62	Si	1 Respuesta	Si	b - c - d	c	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	a	Proceso
63	Si	2 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	c	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	d	Proceso
64	Si	1 Respuesta	Si	c - d	b - c	b	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	2 Productos	d	Proceso
65	Si	1 Respuesta	Si	b - e	b - d	b	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	1 Producto	d	Nulo
66	Si	1 Respuesta	Si	c - d	b - c	a	3 - 4 Productos	Conoce	Conoce	1 Producto	e	Proceso
67	Si	3 Respuestas	Si	b - d	c - d	d	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	3 Productos	b	Acierta

68	Si	3 Respuestas	Si	b - c - d	c - d	c	1 - 2 Productos	Conoce	Conoce	4 Productos	a	Proceso
----	----	--------------	----	-----------	-------	---	-----------------	--------	--------	-------------	---	---------

PROPUESTA

1- PROGRAMA: “HABLEMOS DE FINANZAS”

El presente programa denominado “HABLEMOS DE FINANZAS”, estará dirigido a los empresarios del sector comercio de la ciudad de Chiclayo”, en la cual se desarrolló en base a la recolección de información recopilada de la aplicación de los diferentes instrumentos de recaudación de información, ejecutados de manera íntegra por docentes y capacitadores, para poder llevar y expandir los conocimientos financieros, en primer lugar, a los comerciantes de las PYMEs del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo.

Para la muestra estudiada, se ha usado terminología financiera sin aplicarlos. Los riesgos que ellos aceptan son mínimos en cuestión a inversión, no obstante existe aún una fuerte ausencia de práctica de términos financieros, es por ello que se fortalecerá los conocimientos sobre adiestramiento financiero, buscando aprendizaje y fomentar una cultura de inversión.

Es así, que el programa “HABLEMOS DE FINANZAS” tiene su comienzo en las necesidades de comerciantes de las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo, por comprender los términos financieros y poder inmiscuir en el ahorro y la inversión, instrumentos financieros como los títulos valores y además sobre las formas de pago, pero sobre la actitud financiera en base a la toma de decisiones responsables, puesto que conforme pasan los días, estos temas se convierten del día a día de las personas para sus operaciones financieras.

2- Objetivos

- Promover la educación financiera y educar a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo para la toma de decisiones y la utilización de instrumentos financieros que permitan el desenvolvimiento en lo empresarial.
- Concientizar a la población estudiada sobre el celo de sus finanzas en lo personal.
- Instruir y fomentar una cultura de inversión en instrumentos financieros dependiendo el tipo de inversor.

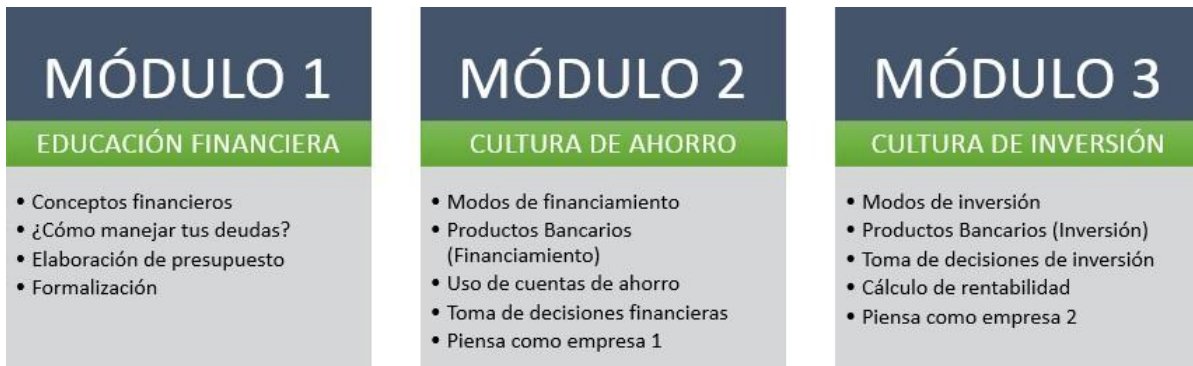
3- Alcance y estructura del programa “HABLEMOS DE FINANZAS”

El alcance del programa “HABLEMOS DE FINANZAS” a corto plazo consignará el bosquejo del plan, con el propósito de impulsar prácticas, atraer e incentivar a la población estudiada con un plan piloto y así, tener la posibilidad de involucrar a más personas.

En mediano plazo se consolidará, ampliará y se iniciará el desarrollo del plan piloto, estructurado en 3 módulos para incentivar el ahorro como una cultura y de inversión consecuentemente.

A largo plazo se ampliará a los comerciantes de las Pymes, descentralizando y llevando el programa hasta ellos, en otras palabras, se les capacitará a los microempresarios, de manera especial, a los sectores más lejanos de la ciudad.

MÓDULOS ESPECÍFICOS DEL PROGRAMA “HABLEMOS DE FINANZAS”



Para el desarrollo del programa “HABLEMOS DE FINANZAS”, se tendrá que coordinar, en primer lugar, con la muestra de empresarios seleccionados para esta investigación, para lograr estructurarlo de acuerdo a su disponibilidad y facilidades varias para el alcance indicado del programa.

Y según Ñaupas, C. & Mejía, M. & Novoa, P. & Villagómez, A.(2014) con sus recomendaciones para analizar datos se concluye que para la comparación se necesitó de una encuesta estructurada aplicada a los siguientes módulos:

MÓDULOS GENERALES DEL PROGRAMA “HABLEMOS DE FINANZAS”

INVERSIÓN	Hacer elecciones (monitoreo y elección de productos financieros).
PRESUPUESTO	Estar informado.
GASTO	Planificación para el futuro (lidiar con el LP y lo no esperado).
AHORRO	Manejo del dinero (llevar registros, vivir con lo que se tiene).

Se registra a continuación los objetivos por modulo, con el propósito de dejar claro los estándares para comparar:

OBJETIVOS MÓDULOS DEL PROGRAMA “HABLEMOS DE FINANZAS”

MODULO	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS
INVERSION	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollar estrategias para controlar y gestionar el crédito y la deuda. 	<ul style="list-style-type: none"> Analizar los costos y beneficios de los distintos tipos de crédito. Resumir los derechos y responsabilidades relacionados con los informes de crédito del prestatario.
	<ul style="list-style-type: none"> Implementar una estrategia de inversión diversificada que sea compatible con las metas financieras personales. 	<ul style="list-style-type: none"> Aplicar estrategias para evitar o problemas de gestión de la deuda correctas. Explicar cómo la inversión puede crear riqueza y ayudar a cumplir las metas financieras. Evaluar alternativas de inversión. Demstrar cómo comprar y vender inversiones. Investigar cómo las agencias protegen a los inversionistas y regular los mercados financieros y de productos.
PRESUPUESTO	<ul style="list-style-type: none"> Planear integral, sistemáticamente y financieramente todas las actividades que la entidad deba desarrollar en un período determinado, haciendo uso del módulo de presupuesto del simulador financiero del Programa ‘Toma tu pasión y haz que suceda’ 	<ul style="list-style-type: none"> Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la entidad para lograr el cumplimiento de las metas previstas. Coordinar los diferentes centros de costo para que se asegure la marcha de la entidad en forma integral.
GASTO	<ul style="list-style-type: none"> Aplicar las estrategias para controlar los ingresos y gastos, el plan para el gasto y ahorrar para metas futuras. 	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollar un plan de gastos y ahorros. Desarrollar un sistema para mantener y utilizar los registros financieros. Describir cómo utilizar diferentes métodos de pago. Aplicar las habilidades de los consumidores a las decisiones de gasto y ahorro.
AHORRO	<ul style="list-style-type: none"> Utilizar el simulador financiero para desarrollar el potencial de ahorro cuando se tiene una meta trazada y saber cuánto es necesario ahorrar al mes para cumplir el objetivo. 	<ul style="list-style-type: none"> Comparar fuentes de ingresos personales y compensación. Analizar los factores que afectan a los ingresos netos y no permiten un ahorro eficiente.

Fuente: Elaboración Propia. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento/Banco Mundial (2013).

4 APLICACIÓN Y RETROALIMENTACIÓN DEL PROGRAMA “HABLEMOS DE FINANZAS”

Para el monitoreo, se desarrollan dos etapas. En la primera etapa encontramos la responsabilidad social empresarial como parte de la preocupación de la empresa. Y en la segunda fase abarca el desarrollo del reporte final dando a conocer la parte final de los que proporcionaron los resultados y de lo que se concluyó de ellos. En la siguiente tabla se explican las actividades a realizar en la fase final:

ETAPAS	METODOLOGIA	FUENTES
Desarrollo del programa “Hablemos de Finanzas”	Aplicación del programa en educación financiera “HABLEMOS DE FINANZAS”	Primaria: Elaboración propia Secundaria: Banco Mundial Programa Sabermás, ser más. Secundaria: Propuesta de un programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018.
Conclusiones finales e informe de resultados final	Se disponen las conclusiones finales de la investigación	Primaria: Propuesta de un programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018.

Fuente: Elaboración propia.

En la fase de una futura aplicación del plan de educación financiera denominado “HABLEMOS DE FINANZAS”, la propuesta fue la de un programa de adiestramiento financiero enfocado a la realidad de las PYMEs del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo, dando como resultado la estructura de un material pedagógico conteniendo mucha base teórica sobre todo lo referente a las finanzas. Con un toque de enseñanza a progreso.

En consecuencia, el desarrollo del programa presentado para la investigación nos deja acceso directo a las pautas a seguir para el pleno desarrollo del plan “HABLEMOS DE FINANZAS” y permitir las herramientas para el análisis como parte fundamental para la realidad de las PYMEs del sector Comercio de la ciudad de Chiclayo.

RECURSO	Seminario	Material informático
HUMANO	Es necesario que el programa lo ejecuten personas que tengan total dominio y disposición de compartir su conocimiento no empírico en finanzas, es deber de esta (s) persona (s) crear un ambiente adecuado, controlar los nervios, proyectar una apariencia positiva, presentar las ayudas audiovisuales, contestar las preguntas.	Dispositivas referentes al tema a tratar.
FINANCIERO	El costo del programa es de cuatro horas laborales de un profesional en finanzas	Material de apoyo/ simuladores financieros elaborados de forma básica en Excel.
FÍSICO	-El programa puede ser ejecutado en un espacio donde las personas tengan comodidad, pues esto permite que tengan mayor atención y recepción de información. -Es necesario un proyector visual y un computador. Se recomienda, no superar las 20 personas por grupo, para así atender las preguntas y comentarios en un promedio de 15 minutos al final de la sesión.	Para el desarrollo del programa es necesario que cada persona haga uso del simulador financiero, esta es una ayuda informática compatible con cualquier computador que tenga Office, para que se desarrollen los ejercicios propuestos en cada sesión.

Fuente: Elaboración propia

En el establecimiento de los parámetros se dan a presentar los objetivos desagregados del programa:

- Saber el sin número de maneras que se pueden invertir en el mercado
- Saber que formas de ahorrar existen y que sean nuevas
- Presupuestar todos los movimientos financieros que se realicen
- Proyectarse alcances financieros
- Identificar las ventajas y desventajas de una tarjeta crediticia
- Reconocer el valor de la moneda al transcurrir el tiempo
- El poder de las tasas crediticias y el dólar en el ámbito familiar

5- DESAGREGADO DEL PROGRAMA “HABLEMOS DE FINANZAS”

UNIDADES	OBJETIVO GENERAL	DESEMPEÑOS	METODOLOGÍA	DURACIÓN
INTRODUCCIÓN	Brindar un panorama general de Finanzas	Brindar un panorama general de Finanzas	Socialización de los temas	1 SEMANA
			Exposición teórica	
			Ronda de preguntas	
AHORRO	Utilizar un simulador básico de finanzas para desarrollar el potencial del ahorro cuando se tiene una meta trazada y así cumplir con los objetivos de ahorro del mes.	Comparar fuentes de ingresos personales y compensación.	Taller práctico	1 SEMANA
		Analizar los factores que afectan a los ingresos netos y no permiten un ahorro eficiente.	Socialización de casos	
PRESUPUESTO	Planear integral, sistemáticamente y financieramente todas las entidades que la entidad debe desarrollar en un periodo determinado	Controlar y medir los resultados cuantitativos, cualitativos y fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la entidad.	Taller práctico	2 SEMANAS
		Coordinar y gestionar las diferentes fuentes de ingreso para medir y evaluar mejor el presupuesto.	Ronda de preguntas	
GASTO	Aplicar las estrategias para controlar los ingresos y gastos, el plan para el gasto y ahorrar para metas futuras.	Desarrollar un plan de gastos y ahorros.	Taller práctico	2 SEMANAS
		Desarrollar un sistema para mantener y utilizar un registro financiero.	Socialización de casos	
		Describir cómo utilizar diferentes métodos de pago.	Evaluación	
		Aplicar las habilidades de los consumidores a las decisiones del gasto y ahorro.	Ronda de preguntas	
INVERSIÓN	Desarrollar estrategias para controlar y gestionar el crédito y la deuda	Analizar los costos y beneficios de los distintos tipos de crédito.	Taller práctico	3 SEMANAS
		Asumir los derechos y responsabilidades relacionados con los informes del crédito prestatario.		
	Implementar unas estrategias de inversión diversificada, que sea compatible con las metas financieras personales.	Aplicar estrategias para evitar problemas de gestión.	Socialización de casos	
		Explicar en como la inversión puede generar riqueza y ayudar a cumplir las metas financieras.		
		Evaluar alternativas de inversión.	Evaluación	
		Demostrar como comprar y vender inversiones.		
Cómo proteger al inversor y entidades que regulan y protegen el sistema financiero.	Ronda de preguntas			

ELABORACIÓN: Propia

PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

SEMANA	TEMAS	RECURSOS	RESPONSABLE	TIEMPO	EVALUACIÓN
1	INTRODUCCIÓN	Audiovisual	Capacitar e Invitados	2 veces por semana	Escritas
2	AHORRO	Proyector			
3	PRESUPUESTO	Laptop			
4		Papel bond			
5	GASTO	Pizarra		4 horas cada sesión	Prácticas
6		Internet			
7	INVERSIÓN	Folletos			
8		Papelotes			
9		Dinero ficticio		Orales	

ELABORACIÓN: Propia

CRNOGRAMA DE ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD	SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5	SEMANA 6	SEMANA 7	SEMANA 8	SEMANA 9
INTRODUCCIÓN									
AHORRO									
PRESUPUESTO									
GASTO									
INVERSIÓN									

ELABORACIÓN: Propia

Al final se tendrá que aplicar nuevamente el instrumento de recolección de información utilizada para la presente investigación como un post test, para contrastar los resultados conforme a lo que se ha planificado para optimizar la realidad. Es por ello que nuevamente se realiza un examen que sirva de diagnóstico que retroalimente con el mismo formato que se aplicó al principio para continuar con futuras investigaciones en relación a la Educación Financiera.

AUTORIZACIÓN PARA EL DESARROLLO DE LA TESIS

(MUESTRA)



“Año de la lucha contra la corrupción e impunidad”

La Gerencia del Centro Comercial “Galerías Punto Norte” expide lo siguiente:

AUTORIZACIÓN

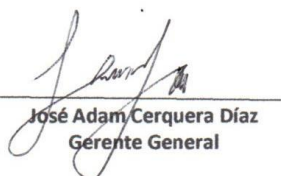
Vista la solicitud presentada por el **Ing. Gianmarco Ñañez Cortez**, maestrante de la Universidad “César Vallejo”, donde nos solicita ser participe de su muestra en su Trabajo de Tesis se dispone lo siguiente:

AUTORIZAR, al ingeniero.

Gianmarco Ñañez Cortez

Aplicar el instrumento de recolección de información para su trabajo de tesis titulado: “Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018”.

Chiclayo, 1 de Julio de 2019



José Adam Cerquera Díaz
Gerente General

AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LA TESIS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y nombres : ÑAÑEZ CORTEZ GIANMARCO
D.N.I. : 48065644
Domicilio : Calle Eugenio Moya N°341 - Chiclayo
Teléfono : Móvil :968946381
E-mail : gianmarcoaec@gmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad: Presencial

Tesis de Pregrado

Facultad :

Escuela :

Carrera :

Título :

Tesis de Post Grado

Maestría

Doctorado

Grado : Maestro en Administración de Negocios - MBA

Mención :

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:

Ñañez Cortez Gianmarco

Título de la tesis:

PROGRAMA EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES DE
INVERSIÓN, DIRIGIDO A LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DE
CHICLAYO 2018.

Año de publicación : 2020

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

A través del presente documento, Autorizo a publicar en texto completo
mi trabajo de investigación o tesis.

Firma :

ÑAÑEZ CORTEZ GIANMARCO

Fecha :03-01-2020

ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS



ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Hugo Enrique Huiman Tarrillo, Asesor del curso de desarrollo del trabajo de investigación y revisor de la tesis del estudiante, **GIANMARCO ÑAÑEZ CORTEZ**, titulada: **PROGRAMA EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN, DIRIGIDO A LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DE CHICLAYO.**, constato que la misma tiene un índice de similitud de **17%** verificable en el reporte de originalidad del programa *Turnitin*.

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

Chiclayo, 20 de Julio de 2019



Dr. Hugo Enrique Huiman Tarrillo
DNI: 16418702

Dr. CPC. Hugo Enrique Huiman Tarrillo
Lic. Matemática y Computación
Contador Público Colegiado
N° Reg. 04-3621

CAMPUS CHICLAYO
Carretera Pimentel km. 3.5.

REPORTE TURNITIN

FINANCIERA

INFORME DE ORIGINALIDAD

17%

INDICE DE SIMILITUD

12%

FUENTES DE
INTERNET

2%

PUBLICACIONES

15%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

3%

2

Submitted to Universidad Alas Peruanas

Trabajo del estudiante

3%

3

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

2%

4

ri.ues.edu.sv

Fuente de Internet

1%

5

Submitted to Universidad Continental

Trabajo del estudiante

1%

6

Submitted to Universidad Autónoma de Ica

Trabajo del estudiante

1%

7

Submitted to Universidad La Gran Colombia

Trabajo del estudiante

<1%

8

www.midis.gob.pe

Fuente de Internet

<1%

9

Submitted to CONACYT

Trabajo del estudiante

<1%

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA LA JEFA DE UNIDAD DE POSGRADO
ESCUELA DE POSGRADO

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

ÑÁÑEZ CORTEZ GIANMARCO

INFORME TÍTULADO:

Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018.

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA

SUSTENTADO EN FECHA: 08/08/2019

NOTA O MENCIÓN: APROBADO POR UNANIMIDAD




FIRMA DE LA JEFA DE UNIDAD DE POSGRADO