

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES



TESIS

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN
ECONÓMICAMENTE ACTIVA DE LA ASOCIACIÓN
URBANIZACIÓN BUENOS AIRES AFILADOR TINGO MARÍA,
PERIODO 2018”**

**PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

ELABORADO POR:

MARÍA LUISA, DEL AGUILA RODRIGUEZ

TINGO MARÍA - PERÚ

2019



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



"AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN E IMPUNIDAD".

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 008/2019- FCC-UNAS

En la Ciudad Universitaria a los 30 días del mes de mayo del 2019, siendo las 5:15 pm, reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, se instaló el Jurado Evaluador nombrado mediante Resolución N° 214/2018-D-FCC de fecha 27 de diciembre de 2019 a fin de dar inicio a la sustentación de la Tesis para optar el título de **Contador Público** denominado:

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN
ECONÓMICAMENTE ACTIVA DE LA ASOCIACIÓN
URBANIZACIÓN BUENOS AIRES AFILADOR TINGO MARIA”**

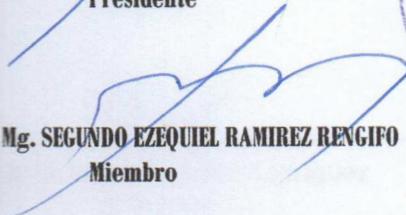
Presentado por el bachiller: **DEL AGUILA RODRIGUEZ, María Luisa**, de la Carrera Profesional de Ciencias Contables, luego de la sustentación y absueltas las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la UNAS, cuyo resultado se indica a continuación:

CALIFICATIVO : BUENO

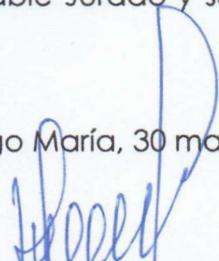
Siendo las 6.30 pm, se dio por culminado el acto de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

Tingo María, 30 mayo del 2019.


CPC. Dr. ROYER FERRER TARAZONA
Presidente


Mg. SEGUNDO EZEQUIEL RAMIREZ RENGIFO
Miembro




MSc. CPC. TEODORO HUAMAN CAMACHO
Miembro


CPC. Dra. LUZ V. INFANTAS BENDEZU
Asesor

DEDICATORIA

A Dios por la sabiduría, la perseverancia y la fortaleza que me da para seguir día a día con mi camino. ¡Gracias señor por un día más de vida!

Con mucho amor a mis padres: Sócrates y Liliana, por su amor, sacrificio y apoyo a lo largo del desarrollo de mi vida.

A ti abuelita Cecilia, por guiarme desde arriba, por escuchar mis oraciones y por acompañarme siempre.

AGRADECIMIENTO

A la Dra. Luz Violeta Infantas Bendezú por su apoyo incondicional en el asesoramiento de mi trabajo de investigación.

Al Dr. Hugo Alfredo Huamani Yupanqui, por su asesoramiento estadístico en el trabajo de investigación.

A las personas que me apoyaron y han hecho que el trabajo se realice con éxito, en especial a aquellos que me abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

ÍNDICE

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN.....	11
CAPITULO I	12
1.1. Fundamentación del problema.	12
1.1.1. Selección general: “La Educación Financiera en el Perú”	12
1.1.2. Selección específica: “La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018”	13
1.2. Definición del problema	14
1.3. Formulación de las interrogantes	16
1.3.1. Interrogante General.....	16
1.3.2. Interrogantes Específicos.....	16
1.4. Objetivos	16
1.4.1. Objetivo General.....	16
1.4.2. Objetivos Específicos.....	16
1.5. Hipótesis	17
1.5.1. Hipótesis General.	17
1.5.2. Hipótesis Específicas.....	17
1.5.3. Sistema de variables, dimensiones e indicadores.	18
1.6. Justificación e importancia.	19
1.6.1. Teórica.....	19
1.6.2. Práctica	19
1.7. Delimitaciones	20
1.7.1. Teórica.....	20
1.7.2. Espacial.	20
1.7.3. Temporal.....	21
1.8. Metodología	21
1.8.1. Tipo de Investigación	21
1.8.2. Diseño de Investigación	21

1.8.3. Población y muestra	22
1.8.3.1. Población	22
1.8.3.2. Muestra	22
1.9. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	23
1.9.1. Técnicas.....	23
1.9.2. Instrumentos	24
1.9.3. Procesamiento y presentación de datos.	24
1.10. Limitaciones.	24
CAPITULO II	25
2.1. Antecedentes.....	25
2.1.1. Internacionales.....	25
2.1.2. Nacionales.	27
2.1.3. Local	29
2.2. Bases teóricas.....	29
2.2.1. Teoría del flujo de dinero.	29
2.2.3. Las finanzas personales	30
2.2.4. Importancia de las finanzas personales	33
2.2.5. Educación Financiera.....	33
2.2.6. El ahorro y su importancia.	35
2.2.7. Capacidad de ahorro.....	37
2.2.8. Presupuesto personal y/o familiar.	37
2.2.9. Hábitos de compra y compras impulsivas.....	39
2.2.10. Calidad de vida.....	40
2.2.11. Cultura financiera	41
2.3. Definición de términos básicos.	42
CAPÍTULO III	45
3.1. De las variables independientes.....	45
3.1.1. Capacidad de Ahorro	45
3.1.2. Hábitos de compra.....	56
3.2. De la variable dependiente	62
3.2.1. La Educación Financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador.	62
3.3. Discusión de resultados.....	68
3.3.1. De la variable independiente: Capacidad de ahorro.	69

3.3.2. De la variable independiente: Hábitos de compra.....	69
3.3.3. De la variable dependiente Educación financiera.	70
3.4. Verificación de las hipótesis.....	71
3.4.1. Hipótesis General	76
3.4.2. Primera Hipótesis Secundaria.....	77
3.4.3. Segunda Hipótesis Secundaria.....	77
CONCLUSIONES.....	79
RECOMENDACIONES	80
BIBLIOGRAFÍA.....	81
ANEXOS	85

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Operacionalización de las variables.	18
Tabla 02: Definición del Tamaño de la Muestra	23
Tabla 03: ¿De dónde provienen sus ingresos?	45
Tabla 04: ¿A cuánto ascienden sus ingresos mensuales?	46
Tabla 05: ¿Alquila alguna de estas propiedades?	47
Tabla 06: ¿Destina al ahorro más del 10% de sus ingresos?	49
Tabla 07: ¿Dónde guarda sus ahorros?	50
Tabla 08: ¿Sus gastos superan los ingresos que percibe?	52
Tabla 09: Distribución de gastos	53
Tabla 10: Registro de gastos, ingresos y ahorros	54
Tabla 11: ¿Cuánto gasta en alimentos al día?	56
Tabla 12: ¿Cuánto gasta en promedio en bebidas a la semana?	56
Tabla 13: ¿Le alcanza el dinero para cubrir todos sus gastos?	57
Tabla 14: ¿Planifica sus compras?	57
Tabla 15: ¿Piensa hacer compras todo el tiempo?	58
Tabla 16: Sus compras lo realiza con frecuencia	58
Tabla 17: ¿Realiza compras por impulso?	60
Tabla 18: Adquisición de un nuevo producto	61
Tabla 19: Compras innecesarias	61
Tabla 20: ¿Se le acaba el dinero sin darse cuenta?	62
Tabla 21: ¿Cuán importante es el ahorro para usted?	62
Tabla 22: Uso de productos financieros	63
Tabla 23: ¿Utiliza medios electrónicos?	64
Tabla 24: ¿Acostumbra usted a leer acerca de finanzas?	64
Tabla 25: ¿Usted pide dinero prestado?	65
Tabla 26: Frecuencia de distracción	67
Tabla 27: Correlación entre indicadores de las variables	72
Tabla 28: Análisis de la varianza de la Cultura Financiera	73
Tabla 29: Coeficientes y modelo matemático de la Cultura Financiera	73

Tabla 30: Análisis de la varianza de los Presupuestos Mensuales	74
Tabla 31: Coeficientes y modelo matemático de los Presupuestos Mensuales	74
Tabla 32: Correlación entre las variables.	75
Tabla 33: Análisis de la varianza de la Educación Financiera	75
Tabla 34: Coeficientes y modelo matemático de la Educación Financiera	76

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 01: Resultados evaluación PISA 2015	12
Figura 02: Distribución de las finanzas personales	32
Figura 03: Las tendencias de ahorro de los peruanos	36
Figura 04: Hábito de Ahorro	48
Figura 05: Ahorro mediante motivación	51
Figura 06: Presupuesto mensual	55
Figura 07: Lugar de compras	59
Figura 08: Calidad de Vida	66
Figura 09: Servicios Básicos	67

RESUMEN

La tesis: “La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018” fue propuesta con el objetivo de establecer los principales factores que determinan la educación financiera de las personas y a su vez, demostrar el grado de incidencia de la capacidad de ahorro y los hábitos de compra en la educación financiera de la población estudiada.

La investigación corresponde a un diseño no experimental, cuyo nivel es descriptivo-explicativo. Se aplicó un diseño muestral de tipo estratificado que eligió a 55 personas que pertenecen a la población económicamente activa quienes respondieron al cuestionario de encuesta aplicada.

Los datos recolectados han sido procesados e ingresados al programa SPSS 23. Posteriormente, se aplicó la prueba estadística respectiva para correlacionar las variables, donde capacidad de ahorro (0,664) así como hábitos de compra (0,521) proyectaron un valor altamente significativo con educación financiera, esto significa, que la incidencia es altamente significativa y positiva.

En conclusión, la capacidad de ahorro y los hábitos de compra son los principales factores que han determinado la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.

Palabras clave: educación financiera, capacidad de ahorro, hábitos de compra, cultura financiera, elaboración de presupuesto.

ABSTRACT

The thesis: “Financial Education of the Economically Active Population in the Urban Association, Buenos Aires Afilador Tingo María, 2018 Period,” was proposed with the objective of establishing the principal factors which determine the financial education of the people and at the same time, demonstrating the degree of incidence of the ability to save and the spending habits with the financial education of the population in study.

The research corresponds to a non-experimental design, the level of which is descriptive-explanatory. A stratified sample design was applied which elected fifty five people belonging to the active economic population, whom responded to an applied questionnaire.

The data collected was processed and put into the SPSS 23 program. Afterwards, the respective statistical test for the correlation of variables was applied, where the ability to save (0.664) as well as the spending habits (0.521) projected a highly significant value in regards to financial education, which means that the incidence is highly significant and positive.

In conclusion, the ability to save and the spending habits are the principal factors which determined the financial education of the economically active population in the urban association, Buenos Aires Afilador Tingo María, 2018 period.

Keywords: Financial education, ability to save, spending habits, financial culture, budget elaboration

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado “La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018” tuvo como objetivos: establecer cuáles son los principales factores que determinan la educación financiera, identificar de qué manera influye la capacidad de ahorro y precisar cómo influye los hábitos de compra en la educación financiera de la población antes mencionada.

La capacidad de ahorro y los hábitos de compra son importantes porque ayudan a generar educación financiera; por tal razón, se planteó este trabajo de investigación cuyo fin fue medir el grado de educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, y que a partir de los hallazgos se puedan recomendar estrategias para promover el uso adecuado del dinero en la población.

Para tal efecto, se puso a prueba la siguiente hipótesis: “La capacidad de ahorro y los hábitos de compra son los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María”, por cuanto, el conocimiento sobre ahorro y el uso de presupuestos originó a que las personas tengan capacidad de ahorrar; y la planificación de las compras de los ciudadanos ayudó a generar hábitos de compra saludables lo cual repercutió en que éstas manejen bien sus ingresos evitando el uso inadecuado de productos financieros que a la larga ocasionan endeudamiento.

Bajo el contexto de la operacionalización de las variables de la hipótesis planteada, el trabajo se estructura de la siguiente manera. El primer capítulo, se menciona el planteamiento metodológico; el segundo, trata sobre el fundamento teórico y el tercero contiene la presentación, análisis e interpretación de los resultados.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1. Fundamentación del problema.

1.1.1. Selección general: “La Educación Financiera en el Perú”

Conocer que es Educación Financiera es una prioridad, ya que con ello podrás saber administrar tu dinero, ahorrar, gastar, organizar y armar un presupuesto. Además, saber hacer una inversión. En realidad, es como formar una serie de capacidades para que tú puedas tomar mejores decisiones respecto a tus recursos. (Yancari, 2018, s/p).

En el Perú este tema se encuentra en un estado preocupante, según los resultados de la evaluación PISA 2015 sobre educación financiera, alrededor de la mitad de los escolares no alcanzaron el nivel básico en lo que refiere a conocimientos financieros. Esto da mucho que pensar ya que es la razón por la cual no se pueden tomar decisiones financieras en función a lo que se tiene y ello impide que uno no se pueda desarrollar como persona y tampoco como sociedad. En la siguiente figura se observa los resultados de la última evaluación PISA 2015 que se realizó en el Perú a los estudiantes de las Instituciones Educativas.

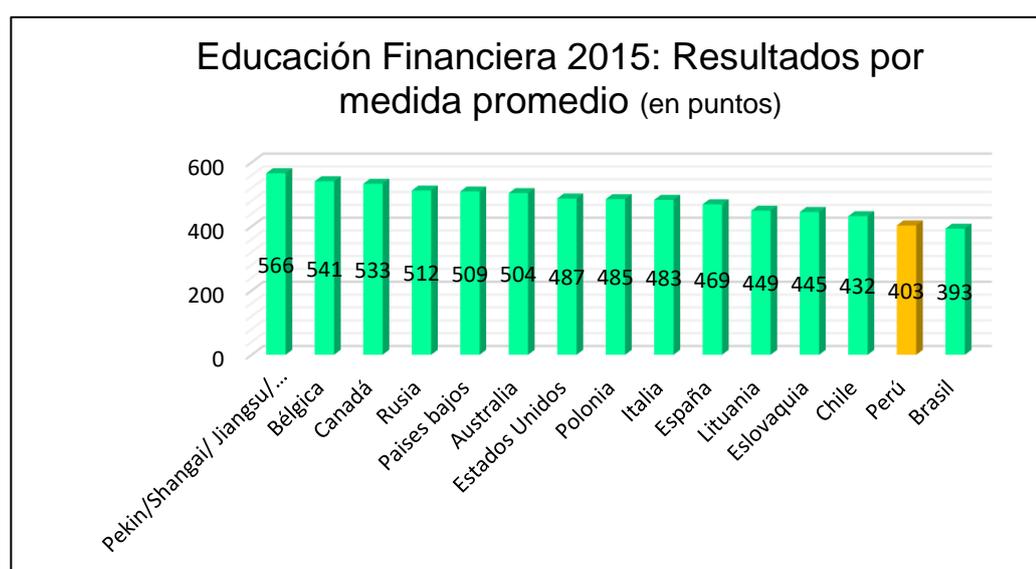


FIGURA 01: RESULTADOS EVALUACIÓN PISA 2015.

FUENTE: MINISTERIO DE EDUCACIÓN DEL PERÚ.

Como observamos, a raíz de la última evaluación nuestro país se encuentra en un déficit en lo que refiere a educación financiera, ya que los estudiantes no saben qué es una factura, no tienen idea de qué son los productos financieros y no entienden cuán importante es ahorrar.

Si los jóvenes de las instituciones educativas están mal en educación financiera, el nivel en que se encuentran las demás personas es algo que preocupa. Este es el motivo por el cual, la pobreza no puede disminuir en nuestro país. Sin embargo, si uno se organiza de una buena manera, se podría ahorrar con facilidad. Pero si no se logra planificar los ingresos y gastos y no se identifica el gasto real, es imposible ponerse límites y al no hacerlo se cae en el endeudamiento puesto que se usan tarjetas de crédito, préstamos de parientes u otras personas y esto genera un grave problema.

1.1.2. Selección específica: “La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018”

La educación financiera se refiere a la acción de adquirir habilidades y conocimientos para que las personas puedan tomar decisiones cuerdas en función a los recursos financieros que tengan, es decir, la capacidad de entender cómo funciona el dinero, como se obtiene o se gana, como administrarlo, invertirlo o destinarlo a ciertos gastos. De este tipo de educación depende la adopción de aquellas prácticas y hábitos, como el planeamiento financiero o el ahorro, los cuales son importantes en la vida y conllevan al desarrollo personal y/o social.

Sin embargo, en la asociación urbanización Buenos Aires los referentes empíricos nos muestran que existen dos grupos de personas, unos que tienen un grado de instrucción alto y otros de grado de instrucción medio. Se considera que este es un factor que conlleva a que las personas estén sobre endeudadas con las instituciones financieras, motivo por el cual sus decisiones financieras son equivocadas. Además, las personas desde cierta edad deberían practicar el hábito de ahorro, de esa manera la vida les sería un poco más fácil, no solo pensarían en obtener un préstamo y desarrollar un negocio, sino muy por el contrario emprenderían uno con capital propio y buscarían que una entidad financiera les pague por su dinero ahorrado. Cabe resaltar que las personas no saben a qué destinar su dinero porque sucede que en vez de utilizarlo para invertir lo aprovechan para pagar gastos de consumo. En función a este problema, uno debe pensar en lo que realmente se necesita al momento de hacer compras o adquisiciones ya sean personales o familiares.

De todo lo antes mencionado se puede afirmar que este problema se debe a la capacidad de ahorro y a los hábitos de compra que tiene la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, motivo por el cual no pueden desarrollarse como quieren. Estos factores serán precisados y analizados en la presente investigación.

1.2. Definición del problema

A diario hay una convivencia directa con el dinero y el hombre siempre está en búsqueda de bienestar personal y familiar. Si vemos de diferentes perspectivas, algunos siempre guardan su dinero para luego ver en que utilizarlo, otros, sin embargo, lo echan a suerte y emprenden un negocio; y finalmente la otra parte solo tiende a gastarlo.

Según Chinas, Sainz, Sánchez & Alonso (2016) “Para que la Educación Financiera suceda, es necesario, primero contar con acceso a los productos y servicios financieros y, segundo saber tomar decisiones informadas para elegir el más conveniente, considerando las necesidades y características de cada individuo” (p.227).

Respecto a ello cabe resaltar que hay personas que sí conocen los productos financieros, pero no saben cómo utilizarlos. Porque prefieren tener dinero guardado en casa y no abrir una cuenta a plazo fijo en una Institución Financiera.

De otro lado, el hábito de comprar por comprar (cosas innecesarias), es un problema que aqueja a la sociedad y afecta a todas las familias, esto se ha masificado de tal manera que ha llegado a todos los rincones del mundo. Algunas personas creen que ahorrar e invertir ha pasado a ser una práctica cada día más olvidada. Es común encontrarse con personas que han perdido todo su patrimonio, incluso su empleo por sobre endeudarse, pero sabiendo que esto en algún momento ocurrirá no toman previsiones del caso para planificar sus compras y/o gastos.

Así como saber qué comprar también es importante saber para qué se va a ahorrar y en qué se va a invertir. La educación financiera desde siempre es muy importante en la vida de las personas, por ello debemos ponerlo en práctica. Es recomendable que se aprenda a pensar financieramente y tomar decisiones que no pongan en riesgo nuestro futuro, sino que permitan ayudarnos a desarrollar como personas pensantes.

Por último, es merecedor reconocer que la educación financiera se convierte en un complemento importante ya que gracias a ello la pobreza se puede reducir y a la vez generar desarrollo en la sociedad corrigiendo los hábitos de compra de las personas adultas y promoviendo la capacidad de ahorro de estas.

1.3. Formulación de las interrogantes.

1.3.1. Interrogante General.

- ¿Cuáles son los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018?

1.3.2. Interrogantes Específicos.

- ¿De qué manera influye la capacidad de ahorro en la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018?
- ¿Cómo influye los hábitos de compra en la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018?

1.4. Objetivos.

1.4.1. Objetivo General.

- Establecer cuáles son los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.

1.4.2. Objetivos Específicos.

- Identificar de qué manera influye la capacidad de ahorro en la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.
- Precisar cómo influye los hábitos de compra en la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis General.

- La capacidad de ahorro y los hábitos de compra son los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.

1.5.2. Hipótesis Específicas.

- La capacidad de ahorro influye de manera significativa en la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.
- Los hábitos de compra influyen significativamente en la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.

1.5.3. Sistema de variables, dimensiones e indicadores.

Tabla 01:

Operacionalización de las variables.

VARIABLES			INDICADORES		Instrumento de validación
<u>Variables Independiente x:</u>	Capacidad de ahorro.	Ahorro	X ₁ : Nivel de Ingresos.	NINGR	Cuestionario de encuesta
			X ₂ : Conocimiento sobre ahorro.	CONAHO	Cuestionario de encuesta
			X ₃ : Elaboración de un presupuesto.	PRESU	Cuestionario de encuesta Presupuesto personal
<u>Variables Independiente z:</u>	Hábitos de compra.	Compra	Z ₁ : Planificación de sus compras.	PLACOM	Cuestionario de encuesta Presupuesto de compras
			Z ₂ : Frecuencia de compra.	FRECOM	Cuestionario de encuesta
			Z ₃ : Compras impulsivas.	COMPIM	Cuestionario de encuesta
<u>Variables Dependiente y:</u>	Educación Financiera de la Población Económ. Activa.	Educación	Y ₁ : Cultura financiera.	CUFI	Cuestionario de encuesta
			Y ₂ : Calidad de vida.	CAVIDA	Cuestionario de encuesta Guía de observación

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.

Prueba de hipótesis

Para la prueba de Hipótesis se utilizó la prueba de correlación múltiple (regresión lineal múltiple) para verificar la relación lineal existente entre las variables. Para dicho modelo se utilizará la siguiente fórmula, donde:

$$Y = b_0 + b_1 (X) + b_2 (Z)$$

Variable Y: Educación financiera.

Variable X: Capacidad de Ahorro.

Variable Z: Hábitos de compra.

Constante (b₀, b₁, b₂): valor de significancia de los factores.

1.6. Justificación e importancia.

1.6.1. Teórica.

El desarrollo y ejecución de la presente investigación se justificó en base a lo siguiente:

- En la asociación urbanización Buenos Aires Afilador, no se ejecutó ningún trabajo de investigación relacionado a educación financiera que haya permitido evaluar el nivel en que se encuentran las personas del mencionado lugar.
- La contrastación de la hipótesis en la práctica social sirvió de base, no solo para mejorar la educación financiera en el país, sino también para encaminar nuevas investigaciones de los egresados de la Facultad de Ciencias Contables de la UNAS.

1.6.2. Práctica

Los resultados obtenidos de la tesis, constituyó como punto de partida para reorientar la política de educación en el Perú a fin de mejorar su incidencia en educación financiera hacia las personas.

1.7. Delimitaciones.

1.7.1. Teórica.

Para investigar el problema, se utilizó los siguientes trabajos de investigación: La tesis de Sumari Sucasaca, Judith Hilda (Juliaca 2016) titulada “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”. Nos sirvió para validar la importancia del ahorro al determinar la educación financiera en las personas adultas puesto que con el ahorro éstas obtienen mayor sustento para cualquier actividad que deseen realizar.

Asimismo, se utilizó como consulta la tesis de Pérez Granados, Miguel Ángel (2017) titulada “Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín”; el cual, nos sirvió para mostrar que la educación de la población es uno de los principales pilares que contribuye al crecimiento del departamento y que potencia el conocimiento en la inclusión financiera. También la tesis de Godley Reyes, Anthony Jefferson (2017) titulado “Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017”, según resultados, pudimos conocer la importancia del ahorro puesto que permite que las personas puedan ver a qué destinar su dinero, además respecto a la planificación de los ingresos son muchas las personas que lo hacen ya que disponen de un sueldo fijo sin embargo la otra parte tiene un poco de dificultad en hacerlo. Estos datos nos sirvieron en gran aporte a la investigación que se realizó.

1.7.2. Espacial.

La ejecución del presente trabajo de investigación se realizó en la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María, perteneciente al distrito de Rupa Rupa, provincia de Leoncio Prado del Departamento de Huánuco y se investigó a las personas que constituyen la población económicamente activa, sobre los cuales se aplicó las encuestas y guías de observación respectivas.

1.7.3. Temporal.

El trabajo de investigación realizado fue de tipo transversal. Inició en mayo de 2018 y concluyó en diciembre de 2018.

1.8. Metodología.

1.8.1. Tipo de Investigación

La investigación es de tipo descriptivo – explicativo por las características del problema. Debido a ello, se orientó a describir y diagnosticar los factores que determinan la educación financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María. Así mismo, de acuerdo con los objetivos planteados, el presente estudio reúne las condiciones suficientes para ser calificado como una investigación aplicada, ya que para su desarrollo se utilizó diferentes teorías, enfoques y verdades, a fin de explicar el problema.

1.8.2. Diseño de Investigación

La investigación corresponde a un diseño **ex - post – facto** (después de los hechos). Primero se ha identificado el problema y en base a ello se ha propuesto presuntas soluciones a través de la hipótesis; posteriormente, se han establecido los objetivos que persigue la investigación mediante una interrelación directa entre estos tres elementos metodológicos en función a las “Variables de la investigación”, tales hechos fueron evaluados en un periodo correspondiente (1 año), por ello es considerada de **tipo Transversal** y calificada como **No experimental** por cuanto no se tiene control directo de las variables.

1.8.3. Población y muestra

1.8.3.1. Población

La población estuvo constituida por 143 personas que pertenecen a la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María. Esta información fue obtenida del padrón de moradores de la asociación urbanización en estudio.

1.8.3.2. Muestra

Se ha realizado un muestreo probabilístico de tipo estratificado. Según Hernández (2014) es un “Muestreo en el que la población se divide en segmentos y se selecciona una muestra para cada segmento” (p.180). En este caso la población estuvo dividida por manzanas (según información brindada) de las cuales nos correspondió determinar y obtener un estrato por cada una. Finalmente fueron 55 personas a quienes se encuestó correspondientemente.

Por razones de anonimato y política de recolección de datos, no se mencionan los nombres de las personas encuestadas que fueron seleccionadas. Sin embargo, se presenta la selección respectiva.

Tabla 02:

Definición del Tamaño de la Muestra.

ESTRATOS	POBLACIÓN	PROPORCIÓN	MUESTRA ESTRATIFICADA
Mz. A	18	0.13	7
Mz. B	20	0.14	8
Mz. C	12	0.08	5
Mz. D	7	0.05	3
Mz. E	5	0.03	2
Mz. F	6	0.04	2
Mz. G	12	0.08	5
Mz. H	15	0.10	6
Mz. I	12	0.08	5
Mz. J	18	0.13	7
Mz. K	4	0.03	2
Mz. L	7	0.05	3
Mz. LL	7	0.05	3
TOTAL	143	1.00	55

FUENTE: PADRÓN DE MORADORES DE LA ASOCIACIÓN URBANIZACIÓN BUENOS AIRES.

1.9. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

1.9.1. Técnicas

- **Sistematización bibliográfica:** Se utilizó como fuentes principales, libros, tesis, revistas, artículos científicos y artículos web publicados en temas afines a la investigación. De esa manera se extrajeron los textos respectivos y se articularon en relación al tema central.
- **Observación directa:** Se tuvo contacto directo con las personas encuestadas para verificar la condición en la que viven, y se realizó una observación ordinaria respecto a los factores: vivienda, salud, educación y vestido, ya que requeríamos apreciar su calidad de vida sin perjudicar la evaluación.

- **Encuesta:** Se utilizó para obtener datos mediante los cuestionarios estructurados con el propósito de conocer la situación en el ámbito de nuestro estudio.

1.9.2. Instrumentos

- **Fichas bibliográficas:** Formato que se utilizó para registrar y resumir datos extraídos de fuentes bibliográficas.
- **Cuaderno de campo:** Material donde se redactó las actividades rutinarias durante la ejecución de la investigación, en él se detallan las observaciones obtenidas.
- **Cuestionario de encuesta:** Instrumento de investigación estructurado en base a un conjunto de preguntas que sirvió para recopilar información sobre el tema materia de del presente trabajo.

1.9.3. Procesamiento y presentación de datos.

Para el procesamiento de los datos, en primera instancia se tabularon en tablas de doble entrada y el análisis se realizó en base a porcentajes de mayor a menor, la interpretación de resultados se realizó en forma descriptiva. Asimismo, se utilizó las principales técnicas estadísticas para el análisis de los datos cuantitativos. Para tal efecto, se utilizó el software SPSS y adicionalmente el programa Excel© aplicando sus funciones estadísticas a nuestra base de datos, previamente tabulado.

1.10. Limitaciones.

Las limitaciones encontradas en el estudio fueron:

- Desconfianza de la población para brindarnos los datos de sus finanzas personales.
- Limitada disposición de tiempo de las personas para poder encuestarlas.

CAPITULO II

FUNDAMENTO TEÓRICO

2.1. Antecedentes.

2.1.1. Internacionales.

- **Huchín & Javier (2011): La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales.**

Trabajo de investigación de tipo descriptivo (utilizando estudio de casos) elaborado por alumnos de la Universidad de Papaloapan (Oaxaca – México) y la Universidad Autónoma de Guerrero (México). En la investigación hicieron un diagnóstico a través del cual conocieron y compararon el nivel de Educación Financiera que tienen los estudiantes del quinto y sexto grado de tres escuelas primarias del Municipio de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca, con cuyos resultados se realizó una propuesta didáctica.

Mediante el trabajo de investigación se concluyó que, “los estudiantes encuestados cuyos padres (padre y madre) poseen mayor escolaridad, conocen más sobre Educación Financiera que los participantes cuyos padres tienen menor escolaridad. Además, la edad no necesariamente es un indicador del nivel de Educación Financiera en los estudiantes encuestados, ya que son los estudiantes de menor edad (9, 10 y 11 años) quienes demostraron mayor conocimiento de las variables de Educación Financiera que los estudiantes de Educación Primaria de mayor edad (12 y 13 años)”.
(p. 30)

- **Aguilar & Ortiz (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.**

Trabajo de investigación de tipo descriptivo realizado por alumnos de la Universidad Técnica Particular de Loja, para optar el título de ingeniero en Administración, Banca y Finanzas. Los autores explican temas importantes sobre Educación y Cultura Financiera y el nivel en que se encuentran los estudiantes de la modalidad presencial. Finalmente, a raíz del diagnóstico de la situación, elaboran un programa que ayuda a los estudiantes a manejar las finanzas personales de manera adecuada.

Al ejecutar dicha investigación llegaron a concluir que, “hoy en día se reconoce la importancia de contar con una mejor educación, cultura financiera y más conocimiento sobre el tema para mejorar la capacidad de las personas para utilizar servicios financieros y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar presente y futuro. Al existir una relación de dependencia de los estudiantes, su nivel de ingreso como de su gasto es igual, tienen poca posibilidad de ahorro, aunque los estudiantes poseen conocimiento financiero no tienen el hábito de la cultura financiera”. (p.73)

- **De la Barra (2014): Efecto de la Educación en Comportamiento de Toma de Deuda: Evidencia para Chile.**

Trabajo de grado para Magíster en Economía, realizado por Ana Pilar de la Barra Lioi, de la Pontificia Universidad Católica de Chile. Se realizó un estudio que demuestra que existe una especie de segmentación en los comportamientos de toma de deuda: hogares con mayor educación no se atrasan tanto en sus pagos y tienen menos tarjetas en casas comerciales en deuda.

Con ello concluye que, “la educación es muy importante y que hogares con mayor educación tienden a tener mayores ingresos y estén menos restringidos, lo que hace que tengan mayor acceso a créditos (más baratos) y no tengan que llegar al extremo de atrasarse en el pago de sus deudas o de usar instrumentos más caros como lo son las tarjetas de casas comerciales”. (p.22)

2.1.2. Nacionales.

- **Vásquez (2017): Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de II.EE de Lima Norte.**

Los resultados de la investigación muestran que, “el proyecto tuvo impacto significativo únicamente en las variables nivel de conocimientos financieros y habilidades financieras. Estos resultados son similares a los encontrados en la evaluación de impacto del Programa Finanzas para el Cambio de Colombia. Otros autores no han encontrado evidencia de la efectividad de la educación financiera en escolares, y se puede plantear la hipótesis que estos conocimientos y habilidades adquiridas en la escuela, puedan verse reflejados recién cuando ingresen a la vida laboral y tengan recursos económicos suficientes para poner en práctica lo aprendido”. (p. 87)

Trabajo de tipo cuantitativo con enfoque no experimental, desarrollado por un estudiante de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega para optar el título profesional de economista quien evaluó el impacto que tiene un proyecto de Educación Financiera en lograr que los estudiantes de 4to y 5to de secundaria desarrollen conocimientos, habilidades y prácticas financieras que puedan poner en práctica en su vida futura.

- **Godley (2017): Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017.**

Tesis para obtener el título de Contador Público elaborado por un alumno de la Universidad Cesar Vallejo, de tendencia cuantitativa y diseño no experimental, con el propósito de describir la educación financiera que tienen las familias de la urbanización popular Villa la Paz – Sullana, en el año 2017.

Se da por concluir que, “en lo que respecta la planificación de los ingresos, una parte proviene de un sueldo, otra de un negocio. En ahorros, se da por concluir que el un porcentaje significativo no cuentan con el hábito de ahorrar, y de los que ahorran solo cierta parte destinan menos del 10% de sus ingresos al ahorro, además, la otra parte lo depositan en sus hogares, corriendo el riesgo de gastarlo, mientras que un 19% usan las vías bancarias”. (p.57)

- **Cabrera & de Souza (2017): Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de caja Piura del distrito de Manantay- Pucallpa, 2016.**

Trabajo de investigación de tipo descriptivo, realizada por estudiantes de la Universidad Privada de Pucallpa cuyo objetivo fue determinar la realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes en Caja Piura del Distrito de Manantay.

Donde finalmente concluyen que, “la realidad de la cultura financiera, el acceso al crédito, la inversión, los gastos y la planificación se relaciona significativamente con la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay – Pucallpa”. (p.51)

2.1.3. Local

En la ciudad de Tingo María, aún no se han realizado estudios de educación financiera, razón por la cual no se encontraron antecedentes.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del flujo de dinero.

Según Kiyosaki, en su obra Cuadrante del Flujo de Dinero habla sobre los cuatro diferentes tipos de personas que conforman el mundo de los negocios:

- **Empleados:** son personas que buscan la seguridad y tratan de obtener los mayores beneficios, buscan estabilidad y acuerdos firmes y concretos al momento de conseguir un empleo y suelen decir que no les interesa el dinero, y no por ser verdad sino por llegar a perderlo. Para la presente investigación, la población se encuentra en este cuadrante.
- **Auto empleados:** son personas que quieren hacer las cosas a su manera y les disgusta recibir órdenes y estar subordinados, no les gusta depender de nadie. Trabajan intensamente y son independientes.
- **Dueño de un negocio:** son personas que les gusta rodearse de gente muy inteligente y se relaciona con todo tipo de persona con tal de conseguir lo que desea, les gusta delegar tareas y pensar cómo pueden hacer las cosas de la mejor manera.
- **Inversionistas:** ganan dinero a partir de dinero, no tienen que trabajar porque tienen dinero trabajando para ellos.

Asimismo, esta teoría resalta las diferencias sobre cómo se genera el ingreso y nos invita a reflexionar y a decidir en qué lado y tipo del cuadrante queremos ubicarnos, ya que esto nos guiara para obtener seguridad financiera y llegar a la tan ansiada libertad financiera. Ya que cualquier

persona tiene la capacidad necesaria para poder generar sus ingresos de cualquier ubicación del cuadrante, la diferencia está en la elección de cada persona, de donde quiere estar y que tanto trabaja para lograrlo.

También, nos resalta que podemos ser ricos o pobres en cualquiera de los cuadrantes, ya que el estar en alguno no nos garantiza tener realmente éxito en el ámbito financiero, para ello requerimos obtener conocimientos y saber cuáles son las verdaderas herramientas que debemos utilizar para lograrlo. (Huamaní, 2015, p. 41-42)

2.2.2. Teoría del ahorro de Keynes.

Keynes mediante su teoría supone que el ahorro es simplemente un residuo, la inversión juega un rol activo en la economía y que la eficiencia marginal en el uso del capital y la tasa de interés movería la inversión, haciendo que esta genere ingresos, y estos ingresos generarían en ahorro, alimentando así un círculo virtuoso que depende de las decisiones de consumir e invertir.

La limitante de este modelo teórico está en que no basta con pensar que estimulándose los ingresos y la inversión mejorará el ahorro, por ello surgieron nuevas teorías que fueron puliendo la perspectiva keynesiana.

Una fórmula muy simple para graficar el ahorro de este modelo sería:

$$S = Y - C$$

S: Ahorro Y: Ingreso C: Consumo. (Fabiola, 2017, p.1)

2.2.3. Las finanzas personales

Las finanzas personales son una rama de las finanzas referidas a la capacidad de ahorro, al control del gasto, a la inversión y a la elaboración de un presupuesto personal. Así mismo comprende el análisis, la planificación de las fuentes, el uso de los fondos personales y la toma de decisiones financieras. (Huamaní, 2015, p.12)

Según Magañon (2018) “Las finanzas personales son la gestión financiera, propia o familiar, que implica la obtención del dinero (por medio del trabajo), planificación, ahorro y el pago de servicios y bienes a través del tiempo” (s/p).

Para definir que son las finanzas personales primero se debe tener un enfoque claro sobre el dinero en nuestras vidas, ya que gracias a ello y a las cosas que se puede hacer con dinero uno entra al mundo de las finanzas. Hay personas que creen que hablar de finanzas empresariales y personales es lo mismo, otros creen que las finanzas solo lo tienen que ver los contadores, sin embargo, no es así; cuando una persona tiene la capacidad de manejar dinero ya es partícipe de esto, porque quiera o no tiene que saber a qué va a destinar su dinero y cómo lo hará.

La definición de acuerdo con la postura de Magañon nos explica que las finanzas personales tienen ciertas etapas que comprende la obtención de los ingresos a través del empleo para posteriormente planificar los gastos en función a un tiempo determinado.

Para Araque (2018) las finanzas personales refieren al “Ámbito de la administración financiera dirigido a proveer principios y herramientas que ayuden a optimizar los recursos financieros con que cuenta una persona y/o familia” (p.2).

De acuerdo con lo antes mencionado, podemos aseverar que las finanzas personales es la administración de los recursos financieros que tenemos en base a principios, los cuales nos ayudan a ver de qué manera distribuir los que se tiene como persona o como familia. Las finanzas personales facilitan la toma de decisiones a través de la generación de ingresos, realización de gastos en bienes y servicios, contratación de deudas, acumulación de ahorro y realización de inversiones.



FIGURA 02: DISTRIBUCIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES.

FUENTE: WILSON ARAQUE-UASB: *Hacia donde orientar la educación financiera con enfoque personal y familiar* (p.4).

Como se observa en la figura 02, las finanzas personales giran en torno a 5 factores que son muy importantes primero, los ingresos, luego los gastos ya que uno gasta en función al dinero que dispone y además lo ideal es que la otra parte se destine a ahorrar. De aquellos gastos que uno plantea en su presupuesto se pagan deudas y finalmente de aquel ahorro se puede invertir en algún negocio. El secreto de una buena educación financiera es conocer estos 5 aspectos que son muy importantes en las finanzas personales.

Todas las personas debemos saber cuáles son las herramientas con las que contamos para planear nuestras finanzas personales, al momento de adquirir un vehículo, una vivienda, montar un negocio propio o comprar acciones en uno ya existente, pagar las mensualidades escolares y actividades extracurriculares de los hijos, viajes vacacionales y cantidad de actividades, tanto personales como laborales. (Lecuanda, 2018, p.1)

2.2.4. Importancia de las finanzas personales

La planificación de las finanzas personales es muy importante ya que si no lo hacemos bien podemos caer en el sobreendeudamiento. Para planear nuestras finanzas lo ideal es conocer nuestra situación financiera, plantear las metas y objetivos y sobre todo priorizar nuestras cosas. Que una persona tenga ingresos mensuales elevados no significa que tenga un éxito financiero, porque si solo se dedica a gastar y no a vivir en función a un plan financiero está en nada.

Indudablemente hoy por hoy la buena administración de las finanzas personales repercute de forma significativa y directa a la economía familiar, los individuos necesitan saber cómo organizar y administrar adecuadamente sus recursos monetario para asegurar el bienestar futuro no solo suyo sino el de su familia también, ya sea para la educación de sus hijos, hacerse de inmuebles, coches e incluso para tener un buen fondo de retiro y así vivir sin preocupaciones por cualquier eventualidad no esperada que pudiera llegar a sufrir en algún momento inesperado. (Pérez, 2018, p.1)

2.2.5. Educación Financiera

Hoy en día, los productos financieros que ofrecen las entidades financieras nos exponen a utilizarlos en cualquier momento y para ello se debe conocer cada uno de esos productos, la educación financiera básicamente es eso.

Aprender desde niños sobre qué es Educación financiera es un privilegio que no todos gozamos porque son los padres quienes se encargan de ello. Cuando un niño empieza a comprender que toda acción tiene una reacción es el momento en que se debe empezar a inculcar la importancia de la educación financiera y para enseñar a los niños sobre ello, no se necesita utilizar métodos complicados, solo basta con enseñarles el hábito de ahorro y que se debe comprar solo las cosas necesarias.

La educación financiera a los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro, a los jóvenes los prepara para vivir el día de mañana de manera independiente y a los adultos les ayuda a cumplir metas con base en decisiones informadas como comprar una vivienda, crear una empresa o prepararse para la jubilación. (Condusef, 2018, s/p)

Los siguientes consejos sirven para inculcar a los más pequeños, hábitos saludables a la hora de consumir, ahorrar e invertir:

- **Antes de enseñar debe aprender:** Es importante que como padre lea sobre finanzas y conozca el funcionamiento del sistema financiero, para que así pueda ser una guía útil.
- **Hable con los niños del valor del dinero,** de cómo se consigue por medio del trabajo o la inversión y enséñeles cómo gastarlo, invertirlo y ahorrarlo adecuadamente.
- **Sea un ejemplo:** no se sobre endeude, no abuse de las tarjetas de crédito ni haga inversiones arriesgadas. Enséñeles sobre mesura y autocontrol a la hora de gastar.
- **La mesada dominical** es una buena herramienta para que lo niños inicien a asociar el concepto de sueldo o dividendo. Esta entrega de dinero periódicamente permite que los más pequeños conozcan rápidamente el valor del dinero y cómo gestionarlo. De esta manera comenzarán a diferenciar entre necesidades y deseos, así como a priorizarlos.
- **El ahorro como enseñanza principal:** usted debe dejar de comprar todo lo que sus hijos le piden, aunque su capacidad económica se lo permita, los padres deben restringir las indulgencias infantiles. Con la mesada como primer ingreso, los niños deben ver esa entrada de dinero como su oportunidad para comprar lo que sus padres no quieren darles, en esa medida inician el ahorro para adquirir sus propios juguetes, dulces, etc.

La educación debe ser impartida a los niños de manera integral, es importante que no solo sepan de matemáticas, ciencias e inglés, si no que tengan un conocimiento amplio sobre el manejo del dinero y los instrumentos financieros que proporcionan los bancos, para que a futuro puedan tener seguridad económica. (Vera, 2018, s/p)

2.2.6. El ahorro y su importancia.

Desde pequeños, nuestros padres nos inculcan el hábito de ahorro al momento en que nos envían a la bodega a hacer compras y utilizan la expresión “los céntimos del vuelto lo guardas para tus ahorros”, esto constituye un factor muy importante que forma parte de la educación financiera ya que si desde pequeños lo practicamos cuando estemos adultos nos será más fácil desenvolvemos al momento de tomar decisiones financieras en función a nuestros ahorros.

El ahorro es un hábito que consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro. Ahorrar resulta ser muy importante para cualquier persona, ya que sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse. (Gestión, 2018, p.1)

El ahorro es la parte del ingreso que no se destina para el consumo. Es un hábito que consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro. Para (Asobancaria, 2011) “Ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse” (s/p).

Ahorrar es muy importante en la vida, ya que representa un soporte para atender cualquier emergencia que pueda ocurrir y además permite tener una mejor calidad de vida en el futuro. Es muy importante que los gastos que se haga en el presente sean de forma responsable, es decir, que se utilice lo necesario priorizando las cosas antes de vivir gastando en cosas innecesarias que solo ocasionen sobre endeudamiento. Finalmente, es importante saber ahorrar porque cuando una persona ya es adulta los ahorros le traen tranquilidad a su vida y evitan que la persona esté preocupada por lo que le pueda pasar si no tiene dinero u otra cosa de que depender.

Según la SBS, 37% de peruanos aún ahorra fuera del sistema financiero y preocupa la baja cobertura del sistema de pensiones. En zonas rurales, los resultados son aún más dramáticos. El 33% no ha abierto una cuenta por desconocimiento y el 15% por la lejanía de la entidad. Esto pone en evidencia la baja penetración y difusión de cultura financiera. (Torrico, 2016, p.1)

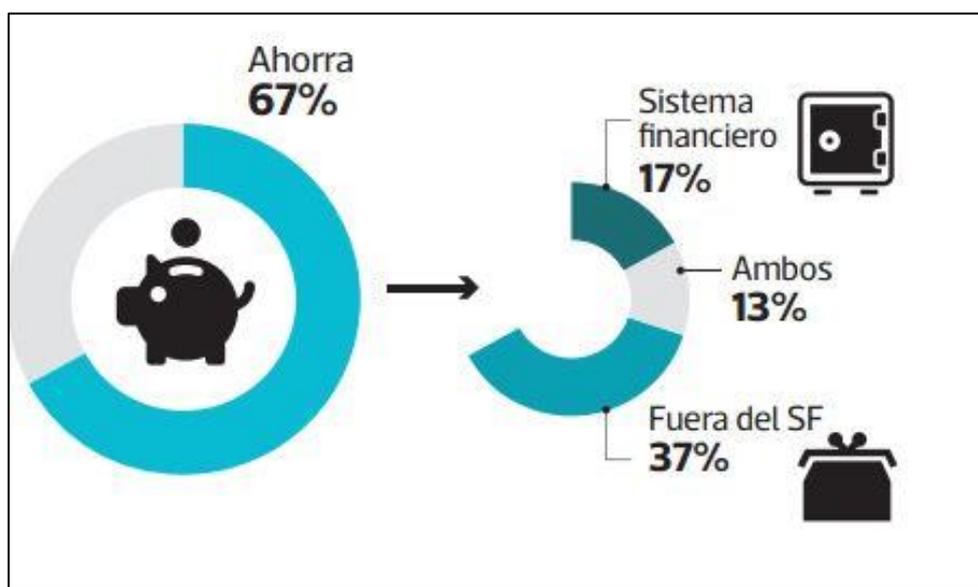


FIGURA 03: LAS TENDENCIAS DE AHORRO DE LOS PERUANOS.
FUENTE: El comercio – Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

2.2.7. Capacidad de ahorro

Benjamín Franklin con su frase “El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: trabajo y ahorro” muestra que una persona puede alcanzar la riqueza al trabajar, ahorrar y llevar a cabo los proyectos que tenga en mente sobre las cosas que va a realizar con sus ahorros, pero de nada sirve si no sabe el fin para el cual está ahorrando.

Según Crowdlending (2018) “La capacidad de ahorro es la capacidad que tenemos para poder separar algo de dinero del total que ingresamos en nuestra economía particular con el objetivo de guardarlo para ser utilizado en el futuro” (p.2).

Si bien, el ahorro es la acción de separar una parte del dinero para un suceso imprevisto del futuro, la capacidad de ahorro se considera aquella misma acción de ahorrar, pero teniendo ya en mente a que se destinará. Además, la capacidad de ahorro depende de la cantidad de dinero que se tiene como ingresos y del nivel de endeudamiento que posee cada persona.

2.2.8. Presupuesto personal y/o familiar.

Un presupuesto es muy importante en la vida de cada persona ya que nos permite planificar cuánto se va a gastar en función a los ingresos que se percibe ya sea a la semana o al mes. No es necesario una profesión específica para realizar nuestro presupuesto personal, ya que todos tenemos ingresos y gastos los cuales son esenciales para realizar uno. La manera de cómo hacerlo es muy sencillo, primero se debe tener claro los ingresos, luego los gastos separarlos en fijos y variables, sabemos que los fijos son el agua, energía eléctrica, cable, teléfono, entre otros servicios básicos. Y los variables como por ejemplo la comida, los gastos que se originan en salidas con la familia, entre otros. Finalmente, si se da el caso de que los gastos son inferiores a los ingresos, esa diferencia se puede destinar a ahorrar para cualquier evento que pueda ocurrir más adelante.

Según Gutiérrez (2013) existen 5 pasos muy básicos para elaborar un presupuesto personal, estos son:

1. Escoge una herramienta.

Debes elegir un instrumento para hacer tu presupuesto. Puede ser un simple cuaderno, una hoja de cálculo de Excel o un presupuestador web, como el que ofrece el BCP.

2. Identifica tus ingresos.

Anota todo el dinero que recibes, no importa la fuente. Pero sí toma en cuenta la frecuencia con la que llega. “Identifica primero lo que entra de forma fija (sueldo, ingresos por rentas, etc.) y luego los ingresos variables (trabajos free lance, horas extras, etc.)”, indica Foster.

3. Reconoce tus egresos

Los ingresos suelen llegar una vez al mes, pero los gastos son diarios. Según Foster, primero hay que identificar los gastos fijos (alquiler, servicios básicos, mensualidad escolar, gasolina, créditos) y luego los variables (comida, cine, fiestas, regalos, etc.).

4. Elige qué gastos deben ser eliminados

Esta es la parte más delicada y requiere disciplina. A veces llegamos a fin de mes en rojo y no sabemos en qué gastamos el dinero. “Si te desbalanceas por salir mucho o por comprar cosas innecesarias, tienes que recortar esos gastos”, dice Foster.

5. Gestiona tu presupuesto

No hay que descuidar los créditos (hipotecario, vehicular, etc.). No pagarlos puede generar más deudas. Una meta realista es ahorrar entre 5 y 10% de los ingresos mensuales. Una vez que te organizas, al siguiente mes debes ver si lograste tu meta. Y así con los siguientes meses, el presupuesto se gestiona mes a mes. (s/p)

Vivimos en una sociedad de consumo que nos presiona a gastar ya comprar artículos de todo tipo, la publicidad nos bombardea constantemente, y si no tienes clara cuál es tu situación financiera real, es más que probable que tomes decisiones equivocadas respecto tu dinero. (Invertis, 2016, s/p)

2.2.9. Hábitos de compra y compras impulsivas

El hábito de compra se refiere al comportamiento del comprador respecto a los lugares de compra, desplazamientos, tipos de lugares visitados, con una frecuencia de compra, momento de la compra y clases de productos adquiridos, así como las razones de elección que son utiliza y las actitudes y opiniones que suele tener sobre los establecimientos comerciales. (Martínez, 2018, p.1)

Las compras impulsivas son aquellas que no están establecidas en el presupuesto personal y ocurren a raíz de una elección no razonable.

Se considera una compra impulsiva a todo aquello que adquirimos que no se tenía planificado con anterioridad. Además, los productos que se compran por impulso -por una fuerza o empuje que induce a ello- son económicos ya sea porque, por ejemplo, están cerca de la caja de los supermercados, en gasolineras o en calles comerciales, con sus mercadillos, bazares y similares. Se trata, por tanto, de objetos de consumo que se ven, se tocan si se puede y si gustan, se llevan a casa. (Gil, 2018, s/p)

Por ello aquí unos consejos para no caer en la compra impulsiva:

- Redacte una lista de la compra con lo que realmente necesita para evitar lo que se conoce como venta cruzada.
- Márquese un límite de gasto para productos que le pueden llamar la atención.
- Si realmente quiere adquirir un producto determinado, investigue primero.

- Planifique sus gastos y no se salga del presupuesto que se ha impuesto.
- A la hora de adquirir un producto, siempre existe la opción del mercado de segunda mano y de alquilar en lugar de comprar.
- Hay que cuidar lo que se tiene ya que reemplazar un producto siempre sale caro

2.2.10. Calidad de vida

Calidad de vida es un concepto que se refiere al conjunto de condiciones que contribuyen al bienestar de las personas y a la realización de estos en la sociedad. Por lo general, estas condiciones son objetivas y subjetivas, de acuerdo con mi percepción, considero que las condiciones o factores objetivos son aquellos bienes económicos con los que cuentan las personas, sin embargo, los factores subjetivos son la buena salud (física o mental), el ritmo de vida, la relación con la sociedad, etc.

La calidad de vida se evalúa analizando cinco áreas diferentes. Bienestar físico (con conceptos como la salud, seguridad física), bienestar material (haciendo alusión a ingresos, pertenencias, vivienda, transporte, etc.), bienestar social (relaciones personales, amistades, familia, comunidad), desarrollo (productividad, contribución, educación) y bienestar emocional (autoestima, mentalidad, inteligencia emocional, religión, espiritualidad). (Nussbaum & Sen, 2018, p.1)

Para medir la calidad de vida, el Índice de Desarrollo Humano (IDH) es un importante indicador que elabora cada año las Naciones Unidas, el mismo que analiza los factores de salud, educación e ingresos para determinar el nivel de calidad de vida de los habitantes de cada país.

2.2.11. Cultura financiera

La educación financiera es la adquisición de las habilidades y conocimientos para encaminar un adecuado uso de los recursos mediante las decisiones financieras. Sin embargo, la cultura financiera es la acción de poner en práctica todos esos conocimientos y habilidades adquiridas para que a través de ello se pueda lograr el éxito financiero.

Una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones financieras bien fundamentadas, convirtiéndose de este modo la educación financiera en una herramienta muy eficiente para proteger a ahorradores e inversores y aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero. (Alejandro, 2015, p.21)

Es bueno recalcar que de una u otra manera la educación financiera juega un papel muy importante en la sociedad, ayuda en el desarrollo del país y ayuda a combatir la pobreza. Debemos tener en cuenta que una persona con una buena cultura financiera no es aquella que solo conoce la parte teórica de las finanzas, sino que a pesar de conocer pone en práctica esos conocimientos.

2.3. Definición de términos básicos.

a) Capacidad de ahorro.

La Real Academia Española (2018) define capacidad como la “oportunidad, lugar o medio para ejecutar algo” y ahorrar como “reservar una parte de los ingresos ordinarios o guardar dinero como previsión para necesidades futuras”, entonces el simple hecho de ahorrar y definir si ello cubrirá un suceso del futuro se considera capacidad de ahorro.

Según Bessombes (2018) en su entrevista al economista Seminario para el diario la República explica que, para ahorrar tú puedes hacerlo en términos financieros o te puedes comprar activos reales que son otra expresión del ahorro. La gente sabe cuáles son los activos reales que necesita. Necesita una casa, necesitan ciertos activos de su casa y necesitan educar a sus hijos. Esos activos tienen una rentabilidad. Le interesa poco las rentas de pensiones previsionales porque sabe que cubiertas esas cosas la cantidad de dinero que necesita para mantenerse es bastante reducida si ya están cubiertas el 80% a 90% de sus necesidades. (p.1)

b) Hábitos de compra.

Referido a las adquisiciones que la persona hace en relación con su presupuesto, lugares de compra y razones de elección. Se da mediante una conducta constante en el consumidor y dependen del precio, presentación, cantidad, entre otros.

Según Andrés Vergara en la entrevista a cargo de Mirtha Trigos para el Diario Gestión (2018), “La búsqueda de ahorro hace que los consumidores sean más racionales en sus gastos y prioricen sus compras. Así, buscan consumir marcas de menores precios, o marcas blancas (las de supermercados). Y buscan maximizar el rendimiento de los productos comprando tamaños grandes” (p.1).

c) Educación Financiera.

Según la OCDE (2005) citado por Domínguez (2013), “es el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero” (p.5).

Según Aguilar & Ortiz (2013) La educación financiera en la actualidad forma parte de la economía de un país, así como lo es la inclusión financiera que busca que las personas accedan al uso de servicios financieros, la educación financiera en cambio trata que las personas tengan conocimiento en términos financieros y podrán tomar decisiones acertadas y razonables (p.39).

d) Compras impulsivas.

Adquisiciones no planificadas que resaltan de manera repentina tras la adquisición de un producto o servicio.

En la entrevista al diario Peru21, el psicólogo Manuel Saravia, director del Instituto Gestalt de Lima, afirma que las compras impulsivas se generan por sentimientos de soledad, ansiedad o envidia. "La compra le genera en la persona un estímulo gratificante, pues le da mayor poder y status, pero esta sensación es efímera y retorna la necesidad de seguir comprando", refiere. (Reyes, 2013, p.1)

e) Cultura financiera.

Es la aplicación de todos aquellos conocimientos y habilidades que se adquiere como parte de la educación financiera. Según la Real Academia Española (2018) cultura es “un conjunto de conocimientos que permite a alguien desarrollar su juicio crítico”.

f) Inversión.

El término inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial. (BBVA, 2017, p.1)

g) Calidad de vida.

Es la condición que tiene una persona de acuerdo con factores subjetivos (nivel social, físico, etc.) y objetivos (bienes materiales) que lo distinguen. “En el lenguaje común, la expresión Calidad de Vida se emplea para referirse a distintos aspectos como la satisfacción con unas condiciones específicas, las comodidades a nivel socio-económico, las facilidades para cubrir las necesidades de la vida diaria o incluso la felicidad”(Benítez, 2016, p.69).

h) Población Económicamente Activa.

Según la revista Metodologías Estadísticas (2000), la Población Económicamente Activa (PEA), es la oferta de mano de obra en el mercado de trabajo y está constituida por el conjunto de personas, que contando con la edad mínima establecida (14 años en el caso del Perú), ofrecen la mano de obra disponible para la producción de bienes y/o servicios durante un período de referencia determinado. Por lo tanto, las personas son consideradas económicamente activas, si contribuyen o están disponibles para la producción de bienes y servicios. La PEA comprende a las personas, que durante el período de referencia estaban trabajando (ocupados) o buscando activamente un trabajo (desempleados). (p.2)

CAPÍTULO III

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Las tablas y figuras que se han elaborado en la investigación, corresponden a la encuesta aplicada a la muestra de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.

3.1. De las variables independientes

3.1.1. Capacidad de Ahorro

Tabla 03:

¿De dónde provienen sus ingresos?

FUENTES DE INGRESO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SUELDO	19	35%
NEGOCIO	26	47%
PENSIÓN	1	2%
ALQUILER	9	16%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 03 se evidencia que, de toda la población encuestada el 47% perciben ingresos producto de negocio independiente, el 35% de las personas perciben un sueldo, sin embargo, el 16% obtienen ingresos provenientes de alquileres y solo el 2% tienen ingresos por pensión.

De esta manera, en la presente investigación se necesitó conocer con certeza las fuentes de ingreso de la población económicamente activa en estudio. Esto sirvió como punto de partida para elaborar los presupuestos mensuales ya que como anteriormente se mencionó, los presupuestos son muy importantes puesto que de una u otra manera limitan a que uno gaste su dinero debido a que se toman decisiones en función a los ingresos percibidos.

Tabla 04:

¿A cuánto ascienden sus ingresos mensuales?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DE 1 A 950	8	15%
DE 951 A 1,000	9	16%
DE 1,001 A 1,500	12	22%
MÁS DE 1,501	26	47%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 04 se observa que, de la población encuestada el 47% tiene ingresos que ascienden a más de 1,501, el 22% tienen ingresos entre 1,001 y 1,500 soles, el 16% obtienen ingresos entre 951 y 1,000 soles y un 15% tiene ingresos hasta 950 soles.

Para establecer los estándares de los ingresos, el estudio previo a la ejecución de la investigación en base a la observación empírica sirvió para determinarlos, ya que existen personas que tienen negocio independiente (restaurantes, bodegas, etc.) algunos se dedican al transporte local (bajaj), otros son trabajadores de la Universidad (docentes y administrativos) y algunos realizan actividades (polladas) los fines de semana como negocio para subsistir.

De esta manera con la interrogante respectiva se pudo conocer con certeza cuánto dinero perciben las personas y a su vez colocar los datos en la hoja de presupuesto para posteriormente ser diferenciada con los gastos.

Tabla 05:

¿Alquila alguna de estas propiedades?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CASA	9	16%
VEHÍCULO	0	0%
MUEBLES Y ENSERES	1	2%
NINGUNA	45	82%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 05 se observa que, de la población encuestada el 82% no cuenta con ningún bien en alquiler, sin embargo, el 16% alquilan su casa y un 2% alquilan muebles y enseres.

En la investigación realizada fue indispensable saber si las personas tenían algún ingreso adicional a la actividad principal que desarrolla. Los datos empíricos muestran que la asociación urbanización Buenos Aires Afilador es un lugar donde se alquilan inmuebles (cuartos) básicamente para estudiantes de la UNAS y parte de la población en estudio si percibe ingresos adicionales por alquileres, este factor también sirvió para elaborar el presupuesto mensual.

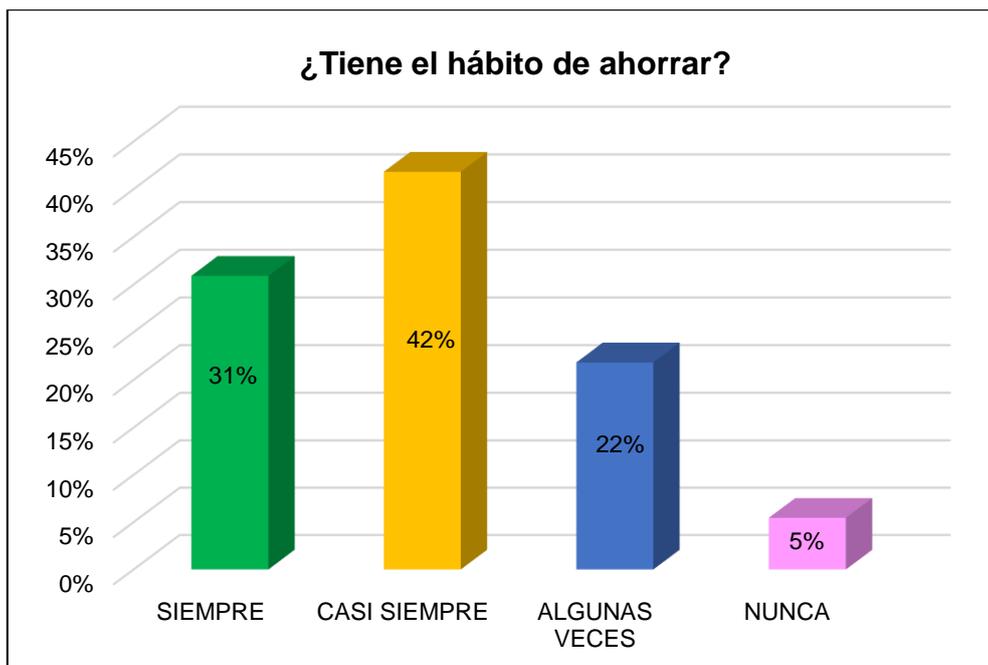


FIGURA 04: HÁBITO DE AHORRO.

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la figura 04 se puede apreciar que, de la población encuestada el 42% de la población casi siempre ahorra, el 31% siempre ahorra, el 22% lo hace algunas veces y el 5% nunca ahorra.

Al consultar a la población en estudio si tiene el hábito de ahorrar cabe especificar que se necesitó saber si las personas realmente ahorran porque forma parte de su cultura financiera o simplemente lo hacen porque es algo que resulta sin planificar.

Sumari (2016) afirma que, Es necesario capacitar y entender los beneficios del ahorro, siendo conscientes que no es fácil, porque siempre hay necesidades o emergencias, pero no es imposible, con un adecuado plan de gastos se puede destinar no solamente lo que sobre de los ingresos sino una mayor cantidad que podría invertirse o depositarse en una cuenta de ahorros generando ganancias. (p.72)

Tabla 06:

¿Destina al ahorro más del 10% de sus ingresos?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	15	27%
CASI SIEMPRE	18	33%
ALGUNAS VECES	19	35%
NUNCA	3	5%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 06 se observa que, de la población encuestada el 35% algunas veces destina a ahorrar más del diez por ciento de sus ingresos, el 33% lo hace casi siempre, el 27% siempre destina a ahorrar más de esa cantidad y finalmente el 5% nunca destina a ahorrar más del diez por ciento de sus ingresos.

El ahorro es muy importante porque permite separar un poco de dinero para cubrir un suceso que pueda ocurrir en el futuro. En la investigación realizada se necesitó conocer primero el hábito de ahorro de las personas y a su vez si destinan al menos el 10% de sus ingresos a ahorrar, estos datos obtenidos sirvieron para determinar la capacidad de ahorro que tienen.

De otro lado, en el estudio realizado también se percibió que hay personas que no logran ahorrar el 10% de sus ingresos sino menos, como ya se explicó anteriormente este factor depende de la cantidad de ingresos que tienen las personas. Algunos, por ejemplo, perciben sueldo aproximado de cuatro mil soles y adicional alquilan cuartos a otras personas y resultan destinando a ahorrar mucho mas del 10% de los ingresos que tienen.

Tabla 07:

¿Dónde guarda sus ahorros?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EN ALCANCIAS	10	18%
EN INSTIT. FINANCIERAS	11	20%
EN CUENTAS DE AHORRO	26	47%
EN PANDEROS	8	15%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 07 se observa que, de la población encuestada el 47% tiene sus ahorros guardados en cuentas de ahorro, el 20% lo tiene en Instituciones financiera, sin embargo, el 18% lo guarda en alcancías y solo el 15% lo guarda en panderos.

Para permitir constatar la capacidad de ahorro, fue importante conocer en qué lugares las personas guardan sus ahorros. Como parte de la cultura financiera que tiene cada persona, es muy benéfico que guarde su dinero en una institución financiera a que lo haga en su casa, debido a que la institución le otorga una comisión por guardar su dinero ahí y eso de una u otra manera ayuda a que los ingresos incrementen.

Según el diario Gestión (2014), Falta una cultura sólida de ahorro formal, pues los usuarios tienen un conocimiento limitado de los conceptos financieros básicos como tasas de interés, relación entre riesgo y costo, entre otros. La mayoría de los peruanos tiene un conocimiento limitado de los conceptos financieros básicos como tasas de interés, relación entre riesgo y costo, reducción del riesgo con la diversificación de cartera, según el estudio Protección del Consumidor y Alfabetización Financiera, publicado en el 2013.

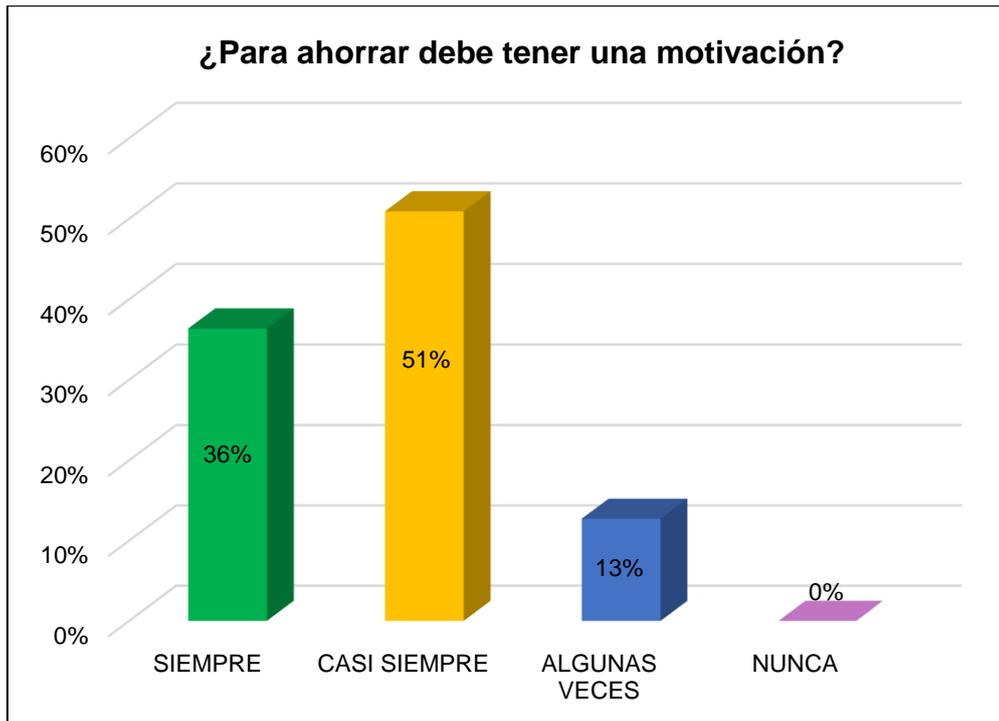


FIGURA 05: AHORRO MEDIANTE MOTIVACIÓN

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la figura 05 se observa que, de la población encuestada el 51% cree que casi siempre debe tener una motivación para ahorrar, el 36% siempre debe tener una motivación para ahorrar, finalmente, el 13% piensa que solo algunas veces debe haber motivación para ahorrar.

En la investigación realizada para ahorrar si es necesario tener una motivación, ésta es básicamente personal, puede ser por un capricho que se quiere satisfacer, por el futuro de sus hijos, por comprarse un vehículo, y un sin número de motivos que son muy importantes. Una persona que no tiene motivos para ahorrar nunca podrá hacerlo.

Tabla 08:

¿Sus gastos superan los ingresos que percibe?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	0	0%
CASI SIEMPRE	1	2%
ALGUNAS VECES	26	47%
NUNCA	28	51%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 08 se puede apreciar que, de la población encuestada el 51% afirma que sus gastos nunca superan los ingresos, sin embargo, el 47% opina que eso solo ocurre algunas veces, finalmente el 2% afirma que casi siempre los gastos superar sus ingresos.

En las situaciones de crisis, es importante ser sincero con uno mismo y conocer qué cantidad de dinero entra en el hogar y cuánto se gasta al mes. Hacer un seguimiento de los gastos y tener consciencia de ellos evita el derroche. Por ello, como primera medida, hay que identificar los gastos superfluos que se pueden eliminar, reducir o aplazar hasta un momento de mayor desahogo económico y dar prioridad a los gastos esenciales. También es conveniente reconocer si se puede gastar menos cambiando el modo de vida, ciertos hábitos, algunas aficiones costosas, los caprichos, etc. (Palomo,2012, s/p)

Fue necesario conocer si la persona elabora o no un presupuesto, para ello se consultó si sus gastos resultan siendo superiores a sus ingresos. Esto permitió darnos cuenta de que no todas las personas elaboran un presupuesto físico, sino que otros lo hacen mentalmente, es decir en su mente calculan cuanto es lo que gastan aproximadamente y de ahí restan los ingresos que perciben al mes.

Tabla 09:

¿Distribuye sus gastos de manera adecuada (agua, luz, vivienda, etc.)?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	26	47%
CASI SIEMPRE	16	29%
ALGUNAS VECES	13	24%
NUNCA	0	0%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 09 se puede apreciar que, de la población encuestada el 47% siempre distribuye sus gastos de manera adecuada, el 29% lo hace casi siempre, finalmente, el 24% algunas veces hace la distribución de sus gastos en forma adecuada.

La distribución de los gastos es una parte específica de la elaboración del presupuesto mensual. En la investigación después de la encuesta, en un papel se plasmó los gastos fijos y variables y se totalizó para luego diferenciar con los ingresos y verificar si tienen déficit o superávit.

Tabla 10:

¿Acostumbra a llevar un registro de sus gastos, ingresos y ahorros?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	18	33%
CASI SIEMPRE	15	27%
ALGUNAS VECES	20	36%
NUNCA	2	4%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 10 se observa que, de la población encuestada el 36% de las personas algunas veces lleva un registro de sus gastos, ingresos y ahorros, el 33% siempre lleva un registro correspondiente, el 27% casi siempre suele hacerlo y finalmente el 4% nunca lleva un registro de estos.

Para Amafore (2017), “Llevar un registro de los ingresos y gastos personales o en el hogar permite llevar un control de nuestras finanzas, lo que a su vez trae beneficios como el ahorro” (p.1).

En la investigación, se preguntó a la población en estudio si llevan un registro de sus gastos e ingresos porque consideramos que es muy importante para que puedan ahorrar con facilidad y hacer uso de una buena educación financiera.

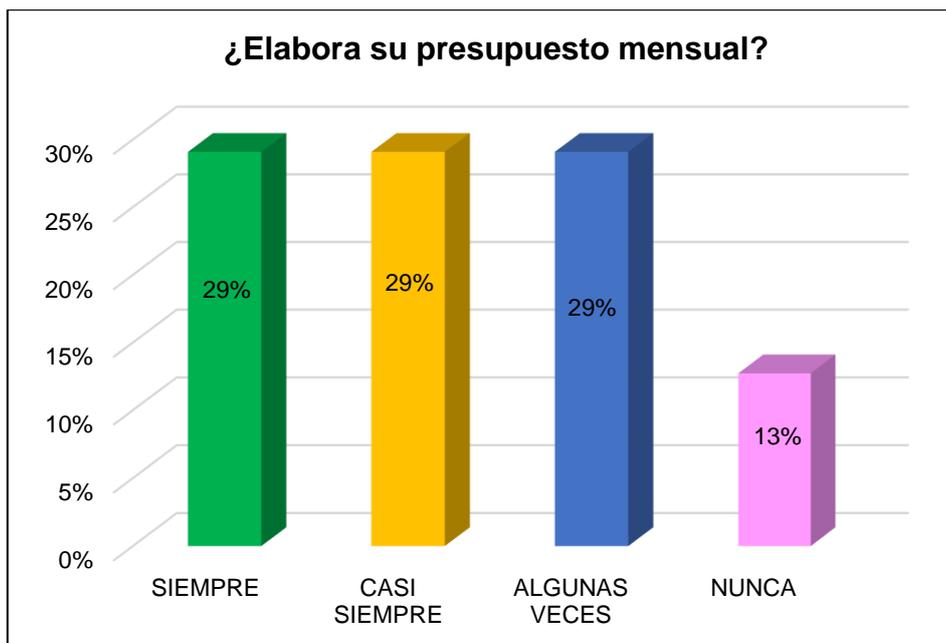


FIGURA 06: FRECUENCIA DE ELABORACIÓN DE PRESUPUESTO MENSUAL.
FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la figura 06 se puede apreciar que, de la población encuestada el 29% elabora su presupuesto, algunos lo hacen siempre, otros casi siempre y cierta parte lo hace algunas veces. Sin embargo, solo el 13% de la población nunca hace su presupuesto mensual.

En la investigación realizada esta pregunta sirvió para contrastar con la elaboración del presupuesto en sí a finalizar la encuesta. Por lo que muchas personas dijeron que, si elaboran su presupuesto, pero en realidad no saben para qué sirve. Un presupuesto es muy importante en la vida de cada persona ya que permite planificar cuánto se va a gastar en función a lo que se tiene disponible.

3.1.2. Hábitos de compra

Tabla 11:

¿Cuánto gasta en alimentos al día?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MENOS DE 10 SOLES	9	16%
DE 11 A 20 SOLES	23	42%
DE 21 A 30 SOLES	23	42%
MÁS DE 31 SOLES	0	0%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019..

Interpretación: En la tabla 11 se puede observar que, el 42% de la población encuestada gasta diariamente entre 11 y 30 soles en alimentos, sin embargo, el 16% gasta menos de 10 soles al día.

Tabla 12:

¿Cuánto gasta en promedio en bebidas a la semana?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
CERO SOLES	17	31%
DE 1 A 20 SOLES	31	56%
DE 21 A 50 SOLES	7	13%
MAS DE 51 SOLES	0	0%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: la tabla 12 se puede apreciar que, de la población encuestada el 56% gasta en promedio hasta 20 soles en bebidas a la semana, el 31% de la población gasta cero soles y el 13% gasta entre veintiuno y cincuenta soles.

En la investigación realizada los datos de las tablas 10 y 11 respectivamente, fueron importantes para elaborar el presupuesto. Estas preguntas fueron muy importantes ya que se obtuvieron datos cuantitativos para tener un aproximado de los gastos que tienen y luego diferenciarlo con los ingresos respectivos.

Tabla 13:

¿Le alcanza el dinero para cubrir todas sus necesidades al mes?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	31	56%
CASI SIEMPRE	19	35%
ALGUNAS VECES	4	7%
NUNCA	1	2%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 13 se observa que, de la población encuestada al 56% siempre le alcanza el dinero para cubrir todas sus necesidades al mes, al 35% casi siempre le alcanza, al 7% algunas veces suele alcanzarle y finalmente a un 2% nunca le alcanza el dinero para cubrir sus necesidades.

En la investigación fue resaltante conocer si las personas eran conscientes al decir, que si les alcanza el dinero para cubrir sus necesidades. El resultado obtenido definitivamente fue favorable porque la mayoría de la población no carece de dinero debido a que tienen una buena planificación de sus compras y/o gastos lo que les ayuda a vivir tranquilos.

Tabla 14:

¿Planifica sus compras?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	21	38%
CASI SIEMPRE	15	27%
ALGUNAS VECES	19	35%
NUNCA	0	0%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 14 se observa que, de la población encuestada el 38% de las personas siempre planifican sus compras, el 35% lo hace algunas veces y finalmente el 27% casi siempre planifica sus compras.

Tabla 15:

¿Piensa hacer compras todo el tiempo?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	11	20%
CASI SIEMPRE	19	35%
ALGUNAS VECES	20	36%
NUNCA	5	9%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 15 se observa que, de la población encuestada el 36% piensa hacer compras algunas veces, el 35% piensa hacerlo casi siempre, el 20% siempre piensa hacer compras y finalmente el 9% nunca piensa hacer compras todo el tiempo.

Tabla 16:

Sus compras lo realiza con frecuencia:

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DIARIO	33	60%
SEMANAL	21	38%
QUINCENAL	1	2%
MENSUAL	0	0%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 16 se puede apreciar que, de la población encuestada el 60% hace sus compras diariamente, el 38% lo hace con frecuencia semanal y un 2% hace sus compras con frecuencia quincenal.

Los datos de las tablas 14, 15 y 16 sirvieron para conocer si las personas planifican lo que van a comprar. Este factor es muy importante debido a que si uno ya tiene en mente lo que va a comprar ya no es necesario pensar en cosas adicionales que lo único que generan son gastos y los mismos que impiden ahorrar.

Tal como afirma Sumari (2016), La clave para no malgastar los ingresos mensuales obtenidos es tener adecuados hábitos de compra, puesto que el tener conciencia de cuanto ingreso se tiene y cuanto se puede gastar es un gran avance que garantiza el ahorro adecuado, a su vez los hábitos de compra adecuados permiten a la persona ser responsable y no adquirir bienes y servicios en vano, el consumo responsable garantiza muchos beneficios para las personas. (p.72).

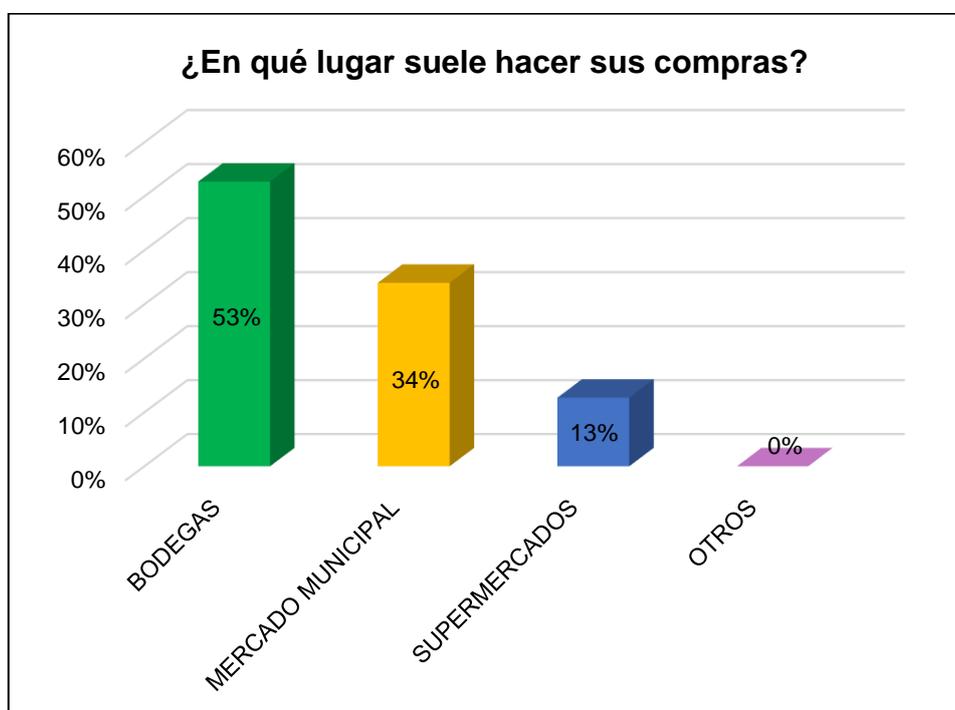


FIGURA 07: LUGAR DE COMPRAS.

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la figura 07 se puede apreciar que, de la población encuestada el 53% hace sus compras en bodegas, el 34% hace sus compras en el mercado municipal y finalmente el 13% compra en supermercados.

En la investigación esta pregunta fue muy importante porque mediante ello se determinó que las personas buscan economizar el dinero, por lo que prefieren comprar al menudeo principalmente en bodegas y mercados. Sabemos que en estos lugares los precios no son tan fijos y una persona puede pedir una rebaja o comprar en mínimas cantidades dependiendo de lo que va a utilizar. Esto no sucede cuando se compra en los supermercados o minimercados debido a que tienen precios fijos los cuales no se someten a descuento.

Tabla 17:

¿Realiza compras por impulso?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	1	2%
CASI SIEMPRE	0	0%
ALGUNAS VECES	31	56%
NUNCA	23	42%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 17 se puede apreciar que, el 56% de la población encuestada algunas veces realiza compras por impulso, el 42% nunca realiza ese tipo de compras y el 2% siempre lo realiza.

La compra por impulso generalmente se vincula a productos pequeños, de bajo precio y de fácil consumo: bolígrafos, cuchillas de afeitar, etc. Los productos de capricho también suelen ser objeto de compra por impulso, bien directa, bien por sugerencia de los niños: juguetes, calendarios, chucherías, etc. esto es, productos que suponen un riesgo bajo para el consumidor final. (Escrivá,2000, p.1)

Tabla 18:

Cuando sale un nuevo producto ¿lo compra en seguida?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	0	0%
CASI SIEMPRE	0	0%
ALGUNAS VECES	14	25%
NUNCA	41	75%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 18 se observa que, de la población encuestada el 75% nunca compra un producto nuevo que sale al mercado. Sin embargo, el 35% afirma que algunas veces suele comprar el producto nuevo que está en el mercado.

Tabla 19:

¿Suele comprar cosas inútiles y luego se arrepiente de haberlos adquirido?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	1	2%
CASI SIEMPRE	3	5%
ALGUNAS VECES	29	53%
NUNCA	22	40%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 19 se puede apreciar que, de la población encuestada el 53% algunas veces compran cosas inútiles y luego se arrepienten de haberlos adquirido; el 40% nunca lo hace, el 5% casi siempre suele hacerlo y solo el 2% siempre compra y después se arrepiente de hacerlo.

Por lo general en la investigación respecto a la figura 04 y a las tablas 16,17 y 18 se refieren a los hábitos de compra o hábitos de consumo que, según Trigo (2018) La búsqueda de ahorro hace que los consumidores sean más racionales en sus gastos y prioricen sus compras. Así, buscan consumir marcas de menores precios, o marcas blancas (las de supermercados). Y buscan maximizar el rendimiento de los productos comprando tamaños grandes. (p.1)

Tabla 20:

¿Se le acaba el dinero sin darse cuenta?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	1	2%
CASI SIEMPRE	1	2%
ALGUNAS VECES	34	62%
NUNCA	19	34%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 20 se puede apreciar que, de la población encuestada al 62% algunas veces se le acaba el dinero sin darse cuenta, al 34% nunca le sucede eso y al 2% siempre le ocurre y casi siempre se les va el dinero.

En la investigación se comprobó que este tipo de compras (compras impulsivas) no son favorables en la vida de las personas porque van en contra de las finanzas personales e impiden ahorrar. En la investigación se necesitó conocer este factor para constatar que las personas en su mayoría no optan por realizar este tipo de compras debido a que hacen uso de su presupuesto y buscan la forma de economizar su dinero.

3.2. De la variable dependiente

3.2.1. La Educación Financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador.

Tabla 21:

¿Cuán importante es el ahorro para usted?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MUY IMPORTANTE	34	62%
IMPORTANTE	21	38%
POCO IMPORTANTE	0	0%
NADA IMPORTANTE	0	0%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 20 se observa que de la población encuestada el 62% piensa que el ahorro es muy importante, sin embargo, el 38% solo considera que es importante.

En la investigación realizada para determinar la educación financiera de la población estudiada se hicieron preguntas respecto al conocimiento sobre finanzas personales, ello abarca uno de los factores importantes sobre la importancia que las personas le dan al ahorro.

Tabla 22:

¿Con qué frecuencia utiliza alguno de estos productos financieros (tarjetas de crédito, cuentas de ahorro, préstamos, etc.)?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	7	13%
CASI SIEMPRE	11	20%
ALGUNAS VECES	28	51%
NUNCA	9	16%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 22 se observa que, de la población encuestada el 51% algunas veces utilizan productos financieros, el 20% casi siempre los utiliza, el 16% nunca utiliza los productos financieros y finalmente el 13% siempre los utiliza.

Se preguntó a la población estudiada sobre el uso de los productos financieros puesto que es muy importante porque hace que las personas aprendan a utilizarlos y eso enriquece su cultura financiera.

Es necesario concientizar que el conocimiento y adecuado uso de productos financieros es beneficioso para las personas ya que trae consigo una serie de beneficios, que también generan algún tipo de pago por usarlos, nuestra ciudad es netamente comercial y es evidente la presencia de bancos y financieras que ofrecen a los ciudadanos una amplia gama de productos, que facilitan su quehacer diario ofreciéndoles múltiples beneficios financieros. (Sumari, 2016, p.72).

Tabla 23:

¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	2	4%
CASI SIEMPRE	5	9%
ALGUNAS VECES	21	38%
NUNCA	27	49%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 23 se observa que, el 49% de la población encuestada nunca realiza sus pagos por medios electrónicos, el 38% algunas veces lo hace, el 9% casi siempre hace sus pagos por esos medios y el 4% siempre lo hace.

Tabla 24:

¿Acostumbra usted a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	5	9%
CASI SIEMPRE	14	26%
ALGUNAS VECES	32	58%
NUNCA	4	7%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 23 se puede apreciar que, de la población encuestada el 58% algunas veces acostumbra a informarse sobre ahorros, inversiones, entre otros; el 26% casi siempre suele hacerlo, el 9% siempre acostumbra a hacer eso y finalmente el 7% nunca se informa sobre lo antes mencionado.

Las tablas 22 y 23 de la investigación realizada contienen datos muy relevantes que nos ayudó a determinar la cultura financiera que tiene la población estudiada, este aspecto se consideró muy importante porque sabemos que, para que cierto grupo de personas tengan una buena cultura financiera primero deben cultivar una educación financiera y esto se logra a través de la información acerca de las finanzas.

Hablar de cultura financiera nos lleva a la relación que tiene una sociedad con el ambiente financiero, ambiente que abarca desde finanzas personales como elaboración de un presupuesto familiar, aprovechamiento de los recursos financieros, cultura del ahorro, planeación del ahorro, consumo responsable, gastos recurrentes y créditos hasta los servicios que ofrece el sistema financiero como ahorro, inversión, planes de ahorro, etc. (Higuera & Gerardo, 2008, p.21)

Tabla 25:

¿Usted pide dinero prestado a familiares o prestamistas?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	1	2%
CASI SIEMPRE	0	0%
ALGUNAS VECES	28	51%
NUNCA	26	47%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.

Interpretación: En la tabla 25 se puede apreciar que, de la población encuestada el 51% algunas veces ha pedido dinero prestado, sin embargo, el 47% nunca lo hizo. Finalmente, el 2% siempre suele pedir dinero prestado a instituciones o personas.

En la investigación de acuerdo a los datos obtenidos según la tabla 25, se observa que las personas encuestadas en su mayoría no hacen uso de préstamos ya sea dentro o fuera del sistema financiero. A través de esta información, se puede afirmar que las personas en la asociación urbanización Buenos Aires Afilador no se encuentran endeudadas con instituciones financieras en lo que a préstamos se refiere.



FIGURA 08: CALIDAD DE VIDA.

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la figura 05 se observa que, el 96% de la población encuestada si considera que su calidad de vida es buena si tienen una vivienda propia y el 4% opina no es necesario.

Tabla 26:

¿Con qué frecuencia durante los fines de semana acude a piscinas, recreos, centros de diversión nocturna, etc.?

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE	0	0%
CASI SIEMPRE	6	11%
ALGUNAS VECES	43	78%
NUNCA	6	11%
TOTAL	55	100%

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la tabla 26 se puede apreciar que, el 78% de la población encuestada algunas veces acude a divertirse como parte de su ritmo de vida y el 11% manifiesta a su vez que nunca y que casi siempre lo hace.

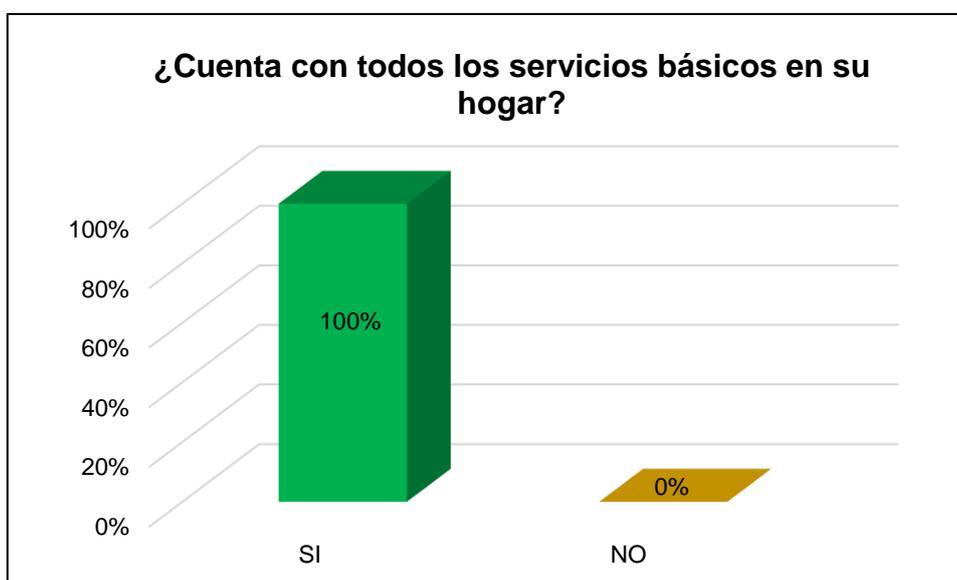


FIGURA 09: SERVICIOS BÁSICOS.

FUENTE: ENCUESTA REALIZADA POR EL INVESTIGADOR – FEBRERO 2019.

Interpretación: En la figura 09 se puede apreciar que, el 100%, es decir, toda la población encuestada cuenta con los servicios básicos en su hogar.

En la investigación a través de los datos obtenidos de las figuras 8, 9 y de la tabla 26, se pretendió evaluar la calidad de vida de la población estudiada. Adicional a estas preguntas y las guías de observación, se encontró ciertos casos en los que algunas personas aparentemente no tenían una buena condición de vida, sin embargo, no resultó siendo de esa manera.

Recordemos que la calidad de vida es el estilo de vida que llevan las personas en función a cosas objetivas y subjetivas. Una persona que tiene buena salud, que disfruta los fines de semana con la familia, que tiene una casa que cuente con los servicios básicos, es aquella de la cual se puede indicar que su calidad de vida es buena. Este factor se utilizó como indicador para medir la educación financiera en la población estudiada.

3.3. Discusión de resultados

Los resultados de la investigación muestran que la capacidad de ahorro y los hábitos de compra son los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, ya que, al realizar la correlación respectiva para la prueba de hipótesis, éstas resultaron altamente significativas. Además, los resultados proyectaron que la capacidad de ahorro es la variable con mayor incidencia en la educación financiera a diferencia de los hábitos de compra que demostró ser menos significativa.

3.3.1. De la variable independiente: Capacidad de ahorro.

De los resultados obtenidos se puede afirmar, que la educación financiera en la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, es buena, debido a la capacidad de ahorro que tienen las personas, para mejorarla, éstas deben seguir poniendo en práctica el hábito del ahorro, el cual implica elaborar su presupuesto, ajustar más los gastos para que el saldo sea a favor y de esa manera puedan guardar más dinero. La figura 04 muestra que el 73% tiene hábito de ahorrar y la tabla 06 muestra que el 60% destina al ahorro el 10% de sus ingresos provenientes de sueldo y de actividades de negocio según datos de la tabla 03.

Estos hallazgos se relacionan con los estudios de Sumari (2016) donde encontró que, “la capacidad de ahorro influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, es decir, a mayor ahorro, mayor será la educación financiera entre las personas de 25 a 65 años” (p. 71).

Por otro lado, la teoría del flujo del dinero Según Kiyosaki (como se citó en Huamaní, 2015) define al flujo de dinero: “como la ganancia o pérdida de una propiedad de inversión. El cálculo del flujo de dinero es el ingreso total cobrado, menos los gastos de operación y menos las deudas” (p.41).

3.3.2. De la variable independiente: Hábitos de compra.

La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, es buena porque se encuentra en función a los hábitos de compra que tienen las personas, por lo tanto, deben seguir planificando adecuadamente sus compras. Tal como nos muestra la tabla 14 donde se observa que el 65% de los encuestados manifiesta que siempre planifica sus compras los cuales los realiza principalmente en bodegas y mercado del sector (figura 07) y en forma diaria 60% (tabla 16).

Para Huchin & Javier (2011), “los hábitos de compra son rutinas de los individuos basadas en la lógica y el razonamiento para llevar a cabo el proceso de decisión al adquirir o usar bienes y servicios básicos” (p.31).

Según Rodríguez (como se citó en Sumari, 2016) en su artículo Hábito de compra, algo interesante es saber por qué la gente compra. No existe una respuesta única, no se afirma que compramos para satisfacer una necesidad concreta, en cada situación de compra pueden ponerse de manifiesto distintos motivos, tanto personales como sociales: compramos como respuesta a una distribución de obligaciones y papeles adquiridos, por cuestiones emocionales, para divertirnos, por razones de conocimiento o como consecuencia del desarrollo de nuestros sentidos. También por pertenecer a grupos, por estatus, por prestigio, etc. (p.32)

3.3.3. De la variable dependiente Educación financiera.

La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María es significativa según la correlación de Pearson de la tabla 27 que muestra que el indicador cultura financiera (CUFI) muestra un nivel altamente significativo con planificación de las compras (PLACOM) con un valor de 0,715; así mismo, es altamente significativo con conocimiento sobre Ahorro (CONAHO) por un valor de 0,634 y es significativo con elaboración de un presupuesto (PRESU) por un valor de 0,585. Por lo tanto, a mayor planificación de compras, conocimiento sobre ahorro y elaboración de presupuesto, habrá una mejor cultura financiera.

Según Romero (como se citó en Sumari, 2016), La educación financiera es clave para la salud financiera de la sociedad, empezando por el fomento del ahorro y pasando por otros temas que hoy en día son muy interesantes, como por ejemplo el acceso a cualquier producto financiero. Una mínima educación financiera es deseable para que todos estemos preparados para preguntar, leer y entender lo que se nos pueda ofrecer en una entidad bancaria, de hecho, cuanto más informados estemos, mejores decisiones tomaremos con respecto a nuestra economía. (p.13)

Entonces, la base para desarrollar una propia cultura financiera siempre partirá por tener claro los conceptos de ahorro, presupuesto y crédito en sus diferentes modalidades, así como conocer al sistema financiero y hoy con una variable muy importante a la cual no le damos la importancia necesaria “el ahorro previsional”. Una buena administración de las finanzas personales no debe limitarse a manejar bien los ingresos, sino que también debe generar una estabilidad emocional y familiar la cual se refleja e influye directamente en el comportamiento personal y laboral. (Eyzaguirre, 2016, p.1)

De este modo, es necesario seguir investigando y evaluando la evolución de la educación financiera ya no solo en la asociación urbanización Buenos Aires Afilador, sino en toda la provincia y por ende la región, puesto que es un tema muy importante para todos los peruanos debido a que contribuye en el desarrollo del país.

3.4. Verificación de las hipótesis.

Para la verificación de la hipótesis se utilizó la prueba estadística denominada Correlación de Pearson. Según Huamani (2015), “definimos el coeficiente de correlación de Pearson como un índice que puede utilizarse para medir el grado de relación de dos variables siempre y cuando ambas sean cuantitativas” (p.87).

Se procedió a verificar la hipótesis del presente estudio. Para ello, se recolectó información de 55 pobladores pertenecientes a la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, posterior a ello los datos fueron procesados en tablas en el Microsoft Excel, para luego introducir al programa SPSS 23, de donde se obtuvo las correlaciones mostradas en las siguientes tablas:

Tabla 27:

Correlación de Pearson entre indicadores de las variables.

		NINGR	CONAHO	PRESU	PLACOM	FRECOM	COMPIM
CUFI	Correlación de Pearson	0,092	0,634**	0,585**	0,715**	0,101	0,186
	Sig. (bilateral)	0,505	0,000	0,000	0,000	0,464	0,174
	N	55	55	55	55	55	55
CAVIDA	Correlación de Pearson	0,163	0,259	0,152	0,242	0,221	0,124
	Sig. (bilateral)	0,233	0,057	0,266	,075	0,105	0,365
	N	55	55	55	55	55	55

(**) La correlación es significativa en el nivel 0,01.
FUENTE: SPSS 23

La tabla 27, indica la correlación de Pearson de los indicadores de la Educación Financiera con los indicadores de Capacidad de Ahorro y Hábitos de Compra. Se puede observar que:

El indicador Cultura Financiera (CUFI) muestra un nivel altamente significativo con Planificación de las Compras (PLACOM) con un valor de 0,715; así mismo, es altamente significativo con Conocimiento sobre Ahorro (CONAHO) por un valor de 0,634 y es significativo con Elaboración de un Presupuesto (PRESU) por un valor de 0,585. Por lo tanto, a mayor planificación de compras, conocimiento sobre ahorro y elaboración de presupuesto, habrá una mejor cultura financiera.

Dado que, al efectuar la correlación de Pearson los resultados fueron significativos, a continuación se presenta en análisis de la varianza de la cultura financiera con un enfoque previo al modelo matemático después de aplicar la regresión lineal múltiple.

Tabla 28:

Análisis de Varianza de la Cultura Financiera

Fuentes de variación	Suma de cuadrados	Grado de libertad	Media cuadrática	F	Sig.
Regresión	157,601	2	78,800	36,140	,000c
Residuo	113,381	52	2,180		
Total	270,982	54			

FUENTE: SPSS 23

La tabla 28 muestra el análisis de la varianza del indicador cultura financiera (CUFI) con una suma de cuadrado 157,601, un grado de libertad de 2, y sus constantes planificación de compras y conocimiento sobre ahorro.

Tabla 29:

Coefficientes y modelo matemático de la Cultura Financiera.

	Coefficientes no estandarizados	Error estándar	Coefficientes estandarizados	t	Sig.
	B		Beta		
(Constante)	1,699	1,424		1,194	0,238
PLACOM	0,775	0,164	0,524	4,732	0,000
CONAHO	0,309	0,105	0,327	2,955	0,005

FUENTE: SPSS 23.

De acuerdo con la tabla 29, la cultura financiera (CUFI) presenta un coeficiente constante de 1,699, la planificación de compras (PLACOM) con un valor de 0,775 y el conocimiento sobre ahorro (CONAHO) un valor de 0,309; quedando el modelo matemático de la siguiente manera:

$$\text{CUFI} = 1.699 + 0.775 \text{ PLACOM} + 0.309 \text{ CONAHO}$$

La fórmula antes mencionada explica que, a mayor planificación de compras y conocimiento sobre ahorro mejor será la cultura financiera.

Tabla 30:

Análisis de Varianza de los Presupuestos Mensuales.

	Suma de cuadrados	Grado de libertad	Media cuadrática	F	Sig.
Regresión	72,680	1	72,680	14,071	0,000b
Residuo	273,756	53	5,165		
Total	346,436	54			

FUENTE: SPSS 23

La tabla 30, nos muestra el análisis de la varianza de los presupuestos mensuales con una suma de cuadrados de 72,680, un grado de libertad de 1, y su constante los ingresos.

Tabla 31:

Coefficiente y modelo matemático de los Presupuestos Mensuales.

	Coefficientes no estandarizados	Desv. Error	Coefficientes estandarizados	t	Sig.
	B		Beta		
(Constante)	17,670	0,542		32,628	0,000
Ingresos	0,001	0,000	0,458	3,751	0,000

FUENTE: SPSS 23

De acuerdo con la tabla 31, la educación financiera (educación) es correlacional con los ingresos con un valor de 17,670; quedando el modelo matemático de la siguiente forma:

$$\text{Presupuestos mensuales} = 17.670 + 0.001 \text{ Ingresos}$$

Tabla 32:

Correlación de Pearson entre la Variable dependiente e independientes.

	Ahorro	Compra
Correlación de Pearson	0,664**	0,521**
Sig. (bilateral)	0,000	0,000
N	55	55

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

FUENTE: SPSS 23

La tabla 32 es la correlación total de las variables, indica la correlación de Pearson entre la Educación Financiera con la Capacidad de Ahorro y los Hábitos de compra. Se puede observar que:

La Educación Financiera muestra un nivel altamente significativo con la Capacidad de Ahorro (Ahorro) con un valor de 0,664. Por lo tanto, la variable que influye más en la Educación Financiera es la Capacidad de Ahorro.

Tabla 33:

Análisis de varianza de la Educación Financiera.

Fuentes de variación	Suma de cuadrados	Grado de libertad	Media cuadrática	F	Sig.
Regresión	183,255	2	91,627	29,198	0,000c
Residuo	163,182	52	3,138		
Total	346,436	54			

FUENTE: SPSS 23

La tabla 33 nos muestra el análisis de la varianza de la variable Educación Financiera con una suma de cuadrados de 183,255, un grado de libertad de 1 y su constante capacidad de ahorro.

Tabla 34:

Coefficientes y modelo matemático de la Educación Financiera.

	Coefficientes no estandarizados	Error Estándar	Coefficientes estandarizados	t	Sig.
	B		Beta		
(Constante)	3,074	2,406		1,277	0,207
Ahorro	0,283	0,053	0,545	5,327	0,000
Compra	0,294	0,094	0,320	3,129	0,003

FUENTE: SPSS 23

En la tabla 34 observamos que, la Educación Financiera presenta un coeficiente constante de 3,074, la capacidad de ahorro (Ahorro) con un valor de 0,283 y los hábitos de compra (Compra) con un valor de 0,294; quedando el modelo matemático de la siguiente manera:

$$\text{Educación Financiera} = 3.074 + 0.283 \text{ Ahorro} + 0.294 \text{ compra}$$

La fórmula antes mencionada indica que, a mayor capacidad de ahorro y mejora de hábitos de compra la educación financiera será mejor.

3.4.1. Hipótesis General

H₁: “La capacidad de ahorro y los hábitos de compra son los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María”.

H₀: “La capacidad de ahorro y los hábitos de compra no son los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María”.

Toma de decisión

Al correlacionar los indicadores de la educación financiera con los indicadores de la capacidad de ahorro y hábitos de compra, obtuvimos valores altamente significativos, (0,715 para la planificación de las compras; 0,634 para conocimiento sobre ahorro y 0,585 para elaboración de un presupuesto) lo cual indica que existe relación entre las variables independiente y dependiente. Por lo tanto, la capacidad de ahorro y los hábitos de compra son los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de Tingo María.

3.4.2. Primera Hipótesis Secundaria

H₁: “La capacidad de ahorro influye de manera significativa en la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María”.

H₀: “La capacidad de ahorro no influye de manera significativa en la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María”.

Toma de decisión

Al correlacionar la variable dependiente con las variables independientes, se determinó que la capacidad de ahorro si influye significativamente con un valor de 0,664 en la educación financiera. Por lo tanto, se afirma la hipótesis.

3.4.3. Segunda Hipótesis Secundaria

H₁: “Los hábitos de compra influyen significativamente en la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María”.

H₀: “Los hábitos de compra no influyen significativamente en la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María”.

Toma de decisión

Al correlacionar la variable dependiente con las variables independientes, obtuvimos valores altamente significativos donde los hábitos de compra si influye significativamente con un valor de 0,521. Por lo tanto, se valida la hipótesis.

CONCLUSIONES

1. Los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de Tingo María, son la capacidad de ahorro y los hábitos de compra, ya que existe una alta correlación entre las variables y sus indicadores.
2. La capacidad de ahorro influye de manera significativa en la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María, de tal modo, que el indicador cultura financiera, es altamente significativo con Conocimiento sobre Ahorro con un valor de 0,634 y es significativo con elaboración de un presupuesto con un valor de 0,585. Por lo tanto, a mayor planificación de compras, conocimiento sobre ahorro y elaboración de presupuesto, habrá una mejor cultura financiera.
3. Los hábitos de compra se correlaciona significativamente con la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María, de modo que la cultura financiera influye de manera significativa con planificación de compras con un valor de 0,715. Esto quiere decir que, si las personas mantienen la costumbre de planificar adecuadamente sus compras el reflejo de ello será la mejora de la cultura financiera.

RECOMENDACIONES

1. Para mejorar la educación financiera de debe Seguir poniendo en práctica los buenos hábitos como practicar el ahorro constante haya o no haya motivación, informarse más sobre las finanzas personales, productos financieros, y en lo posible evitar el uso de tarjetas de crédito, prestamos que no tengan un destino de inversión, evitar los créditos destinados al consumo.
2. Promover la educación financiera a nivel de centros educativos primarios y secundarios a fin de generar en la población una mejor cultura financiera lo que redundará en una mejor calidad de vida, por eso se debe incentivar a las personas a seguir poniendo en práctica el hábito del ahorro, el cual implica elaborar su presupuesto, ajustar más los gastos para que el saldo sea a favor y de esa manera puedan guardar más dinero.
3. Las personas deben planificar más seguido sus compras para optimizar el uso de sus recursos, asimismo se debe evitar las compras impulsivas sin propósito alguno que lo único que causa es un desbalance del presupuesto. Esto se logrará educando a la población con campañas de cultura financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar Jumbo, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). *“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”*. 2013. Loja - Ecuador.
- Alejandro Balet, B. (2015). *La importancia de la cultura financiera*. Madrid: Unacc.
- Amafore. (18 de julio de 2017). El economista. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Por-que-llevar-un-registro-de-ingresos-y-gastos-beneficia-a-tus-finanzas-20170718-0069.html>
- Araque, W. (21 de octubre de 2018). Portal UASB. Recuperado de: <http://portal.uasb.edu.ec/UserFiles/381/File/UASB.pdf>
- Asobancaria (14 de Diciembre de 2011). Recuperado de: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/por-que-es-importante-el-ahorro/>
- BBVA. (15 de mayo de 2017). Recuperado de [bbva.com: https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/](https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/)
- Benítez, I. (2016). La evaluación de la calidad de vida: retos metodológicos presentes y futuros. *redalyc.org*, 73.
- Bessombes, C. (15 de agosto de 2018). Recuperado de la república.pe: <https://larepublica.pe/economia/1298388-peruano-registra-tasas-ahorro-europeo>
- Cabrera Marino, K. M., & de Souza Vela, H. (2017). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016*. Pucallpa - Perú.
- Chinas, J., Sainz, M., Sanchez, D., & Alonso, A. (2016). Educación financiera en estudiantes de licenciatura en contaduría. *Latindex*, 227-229.
- CONDUSEF. (21 de octubre de 2018). *Condusef.gob.mx*. Recuperado de: <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion-financiera/225-la-educacion-financiera>

- Crowdlending (22 de Octubre de 2018). Recuperado de:
<https://www.crowdlending.es/blog/capacidad-de-ahorro>
- De la Barra Lioi, A. P. (2014). *Efecto de la Educación en Comportamiento de Toma de Deuda: evidencia para Chile*. Santiago - Chile.
- Díaz de León Gómez, J. C. (20 de octubre de 2002). Gestipolis. Recuperado de:
<https://www.gestipolis.com/teoria-funcion-consumo-milton-friedman/>
- Escrivá Monzó, J. (5 de julio de 2000). *Wikipedia*. Recuperado de:
https://es.wikipedia.org/wiki/Compra_por_impulso
- Española, R. A. (15 de noviembre de 2018). *Recuperado de rae.es*:
<http://www.rae.es/diccionario-panhispanico-de-dudas/definiciones>
- Eyzaguirre, W. (17 de octubre de 2016). *Diario Gestión*. Recuperado de:
<https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html?ref=gesr>
- Fabiola. (14 de setiembre de 2017). Recuperado de *opcionis.cl*:
<https://opcionis.cl/blog/teorias-y-modelos-de-ahorro/>
- Gestión. (21 de octubre de 2018). *Diario Gestión*. Recuperado de:
<https://gestion.pe/gestion-tv/hablemos-mas-simple/importancia-del-ahorro-fundamento-futura-inversion-231888>
- Gestión. (26 de junio de 2014). *Diario Gestión*. Recuperado de:
<https://gestion.pe/economia/45-peruanos-ahorra-casas-banca-64036>
- Gil, S. (22 de octubre de 2018). *economipedia.com*. Recuperado de:
<http://economipedia.com/definiciones/compra-impulsiva.html>
- Godley Reyes, A. J. (2017). *“Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017”*. Piura - Perú.
- Gutierrez, P. (12 de marzo de 2013). *publimetro.pe*. Recuperado de:
<https://publimetro.pe/actualidad/noticia-cinco-pasos-hacer-presupuesto-familiar-12307>

- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México: S.A de C.V.
- Higuera Torres, R. & Gerardo Serrano, F. (2008). *La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito*. México D.F.: UNAM.
- Huamaní Infantas, K. V. (2015). *La crisis financiera en los trabajadores de las Instituciones Públicas autónomas de Tingo María*. Tingo María.
- Huchín Flores, L. A., & Javier Damián, S. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Ciencias estratégicas*, 11-34.
- Invertiscapital (6 de noviembre de 2016). Invertiscapital. Recuperado de: <http://www.invertiscapital.com/ES/31/blog/el-presupuesto-personal-y-familiar.html>
- Lecuanda, M. (21 de octubre de 2018). *Educación Financiera GDL*. Recuperado de: <https://educacionfinancieragd.wordpress.com/2011/02/28/%C2%BFque-significa-finanzas-personales/>
- Magañón, R. (21 de octubre de 2018). *Faro de vigo*. Recuperado de: <https://www.farodevigo.es/blogs/cuentabilletes/que-son-las-finanzas-personales-y-en-que-nos-pueden-ayudar.html>
- Martinez, J. (22 de octubre de 2018). *Liderazgo y mercadeo*. Recuperado de: <http://www.liderazgoymercadeo.co/habito-de-compra/>
- Metodología para el calculo de los niveles de empleo. (2000). *Metodologías Estadísticas*, 9.
- México, U. N. (23 de octubre de 2018). *Redeco.economia*. Recuperado de: <http://www.redeco.economia.unam.mx/home/Pdf/Lecturas/Cap52009-1.pdf>
- Mirtha, T. (14 de 10 de 2018). El 72% cambia sus hábitos de consumo a fin de ahorrar. *Diario Gestión*, pág. 1. Obtenido de Diario Gestión: <https://gestion.pe/tendencias/72-cambia-habitos-consumo-ahorrar-247009>
- Nussbaum, M., & Sen, A. (18 de octubre de 2018). *Wikipedia la enciclopedia libre*. Recuperado de: https://es.wikipedia.org/wiki/Calidad_de_vida

- Palomo, A. (31 de enero de 2012). *Consumer*. Recuperado de: http://www.consumer.es/web/es/economia_domestica/servicios-y-hogar/2012/01/31/206475.php
- Pérez Alegría, J. (21 de 10 de 2018). *Gestiopolis*. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/importancia-de-las-finanzas-personales-en-el-crecimiento-familiar/>
- Pérez Granados, M. A. (2017). *Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín*. Junín.
- Reyes, J. C. (16 de 08 de 2013). *Recuperado de Perú21*: <https://peru21.pe/mis-finanzas/caigas-tentacion-compra-compulsiva-120116>
- Sumari Sucasaca, J. H. (2016). *Factores determinantes de la Educación Financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Juliaca.
- Torrice, G. (25 de diciembre de 2016). *El comercio*. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/peru/sbs-son-tendencias-ahorro-peruanos-230875?foto=5>
- Trigoso, M. (14 de Octubre de 2018). El 72% cambia sus hábitos de consumo a fin de ahorrar. *Diario Gestión*, pág. 1.
- Vásquez Ruiz, V. H. (2017). *Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de II.EE. de Lima norte*. Lima - Perú.
- Vera, N. (21 de octubre de 2018). *Finanzas Personales*. Recuperado de <http://www.finanzaspersonales.co/hogar-y-familia/articulo/importancia-de-la-educacion-financiera/59806>
- Yancari, J. (04 de Mayo de 2018). *Finanzas personales - Conocimiento Financiero*. (F. G. Mena, Entrevistador)

ANEXOS

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

“La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p><u>PROBLEMA GENERAL</u></p> <p>¿Cuáles son los principales factores que determinan la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018?</p>	<p><u>OBJETIVO GENERAL</u></p> <p>Establecer cuáles son los principales factores que determinan la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.</p>	<p><u>HIPÓTESIS GENERAL</u></p> <p>La capacidad de ahorro y los hábitos de compra son los principales factores que determinan la Educación Financiera de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.</p>	<p><u>VARIABLES</u></p> <p><u>INDEPENDIENTES</u></p> <p>X = Capacidad de ahorro.</p> <p>X₁ = Nivel de Ingresos. X₂ = Conocimiento sobre ahorro X₃ = Elaboración de un presupuesto.</p> <p>Z = Hábitos de compra.</p> <p>Z₁ = Planificación de sus compras. Z₂ = Frecuencia de compra. Z₃ = Compras impulsivas.</p>	<p><u>TIPO DE INVESTIGACIÓN:</u></p> <p>La investigación es de tipo descriptivo – explicativo por las características del problema. Debido a ello, se orientó a describir y diagnosticar los factores que determinan la educación financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María.</p>
<p><u>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</u></p> <p>❖ ¿De qué manera influye la capacidad de ahorro en la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018?</p> <p>❖ ¿Cómo influye los hábitos de compra en la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018?</p>	<p><u>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</u></p> <p>❖ Identificar de qué manera influye la capacidad de ahorro en la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.</p> <p>❖ Precisar cómo influye los hábitos de compra en la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.</p>	<p><u>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</u></p> <p>❖ La capacidad de ahorro influye de manera significativa en la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.</p> <p>❖ Los hábitos de compra influyen significativamente en la Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.</p>	<p><u>VARIABLE DEPENDIENTE</u></p> <p>Y = Educación Financiera</p> <p>Y₁ = Cultura financiera. Y₂ = Calidad de vida.</p>	<p><u>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</u></p> <p>La investigación corresponde a un diseño ex - post – facto (después de los hechos), primero se ha identificado el problema, en base al cual se ha propuesto presuntas soluciones a través de la hipótesis; así mismo, se han establecido los objetivos que persigue la investigación mediante una interrelación directa entre estos tres elementos metodológicos, en función a las “<i>Variables de la investigación</i>”, tales hechos fueron evaluados en un periodo correspondiente (1 año), por ello es de tipo (Transversal); ante ello toda la investigación es calificada como (No experimental) por cuanto no se tiene control directo de las variables.</p>

ANEXO 02: CUESTIONARIO DE ENCUESTA.

(Dirigido a las personas que conforman la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María).

INTRODUCCIÓN:

Estimado amigo (a), el presente cuestionario tiene como finalidad obtener información para el trabajo de investigación denominado **La Educación Financiera de la Población Económicamente Activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018**. Trabajo de investigación de la Facultad de Ciencias Contables de la UNAS, aprobado mediante **Resolución 214/2018-D-FCC**. Es de aclarar que la información brindada por usted es exclusivamente de carácter académico y confidencial por lo que agradeceré mucho su colaboración.

Instrucción: Marque con una X en el casillero correspondiente.

I. DATOS GENERALES:

GÉNERO:

Masculino
Femenino

GRADO DE INSTRUCCIÓN:

Primaria
Secundaria
Superior

ESTADO CIVIL:

Soltero
Casado
Viudo
Divorciado
Conviviente

NÚMERO DE HIJOS:

Ninguno
Un hijo
Dos hijos
De tres a más hijos

X: CAPACIDAD DE AHORRO

X₁ = NIVEL DE INGRESOS.

5. ¿De dónde provienen sus ingresos?

a) Sueldo.
b) Negocio.
c) Pensión (Jubilado/ Cesante).
d) Alquiler.

6. ¿A cuánto ascienden sus ingresos mensuales?

a) De 1 a 950.
b) De 951 a 1,000.
c) De 1,001 a 1,500.
d) Más de 1,501.

7. ¿Alquila algunas de estas propiedades?

a) Casa.
b) Vehículo.
c) Muebles y enseres.
d) No cuento con propiedades en alquiler.

X₂= CONOCIMIENTO SOBRE AHORRO.

8. ¿Tiene el hábito de ahorrar?

- a) Siempre
- b) Casi Siempre
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

9. ¿Destina al ahorro más del 10% de sus ingresos?

- a) Siempre
- b) Casi Siempre
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

10. ¿Dónde guarda sus ahorros?

- a) En alcancías.
- b) En instituciones financieras.
- c) En cuentas de ahorro.
- d) En panderos.

11. ¿Para ahorrar debe tener una motivación?

- a) Siempre
- b) Casi Siempre
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

X₃= ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO.

12. ¿Sus gastos superan los ingresos que percibe?

- a) Siempre.
- b) Casi Siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

13. ¿Distribuye sus gastos de manera adecuada? (vivienda, alimentación, salud, etc.)

- a) Siempre
- b) Casi Siempre
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

14. ¿Acostumbra a llevar un registro de sus gastos, ingresos y ahorro?

- a) Siempre
- b) Casi Siempre
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

15. ¿Elabora su presupuesto mensual?

- a) Siempre
- b) Casi Siempre
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

Z: HÁBITOS DE COMPRA

Z₁= PLANIFICACIÓN DE COMPRAS

16. En promedio, ¿Cuánto paga por estos servicios al mes?

- a) Luz.
- b) Agua.
- c) Tv Cable.
- d) Internet.
- e) Celular.

17. ¿Cuánto gasta en alimentos al día?

- a) Menos de 10 soles.
- b) De 11 a 20 soles.
- c) De 21 a 30 soles.
- d) Más de 31 soles.

18. ¿Cuánto gasta en promedio en bebidas a la semana?

- a) Menos de 20 soles.
- b) De 21 a 50 soles.
- c) De 51 a 100 soles.
- d) Más de 101 soles.

19. ¿Le alcanza el dinero para cubrir todas sus necesidades al mes?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

20. ¿Planifica sus compras?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

Z₂= FRECUENCIA DE COMPRAS

21. ¿Piensa hacer compras todo el tiempo?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

22. Sus compras lo hace con frecuencia:

- a) Diario.
- b) Semanal.
- c) Quincenal.
- d) Mensual.

23. ¿En qué lugar suele hacer sus compras?

- a) Bodegas.
- b) Mercado municipal.
- c) Supermercados.
- d) Otros.

Z₃= COMPRAS IMPULSIVAS

24. ¿Realiza compras por impulso? (Va con destino a comprar una cosa y resulta comprando otra que le llamó la atención).

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

25. ¿Cuándo sale un nuevo producto lo compra en seguida?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

26. ¿Suele comprar cosas inútiles y después se arrepiente de haberlos adquirido?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

27. ¿Se le acaba el dinero sin darse cuenta?

- a) Siempre
- b) Casi Siempre
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

Y= EDUCACIÓN FINANCIERA

Y₁: CULTURA FINANCIERA

28. ¿Cuán importante es el ahorro para usted?

- a) Muy importante.
- b) Importante.
- c) Poco importante.
- d) Nada importante.

29. ¿Con qué frecuencia utiliza alguno de estos productos financieros (tarjetas de crédito, cuentas de ahorro, préstamos, etc.)?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

30. ¿Utiliza medios electrónicos para realizar pagos y/o créditos?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

31. ¿Acostumbra usted a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

32. ¿Usted ha pedido dinero prestado a familiares o prestamistas?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

Y₂: CALIDAD DE VIDA

33. ¿Considera que su calidad de vida es buena si tiene una vivienda propia?

- a) SI
- b) NO

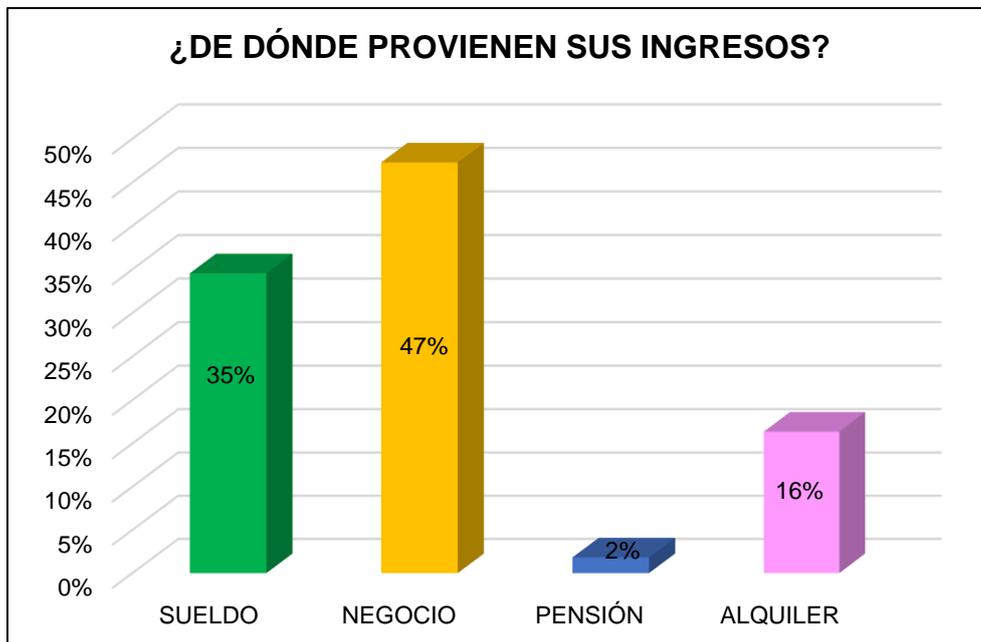
34. ¿Con qué frecuencia durante los fines de semana acude a piscinas, recreos, centros de diversión nocturna, etc.?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

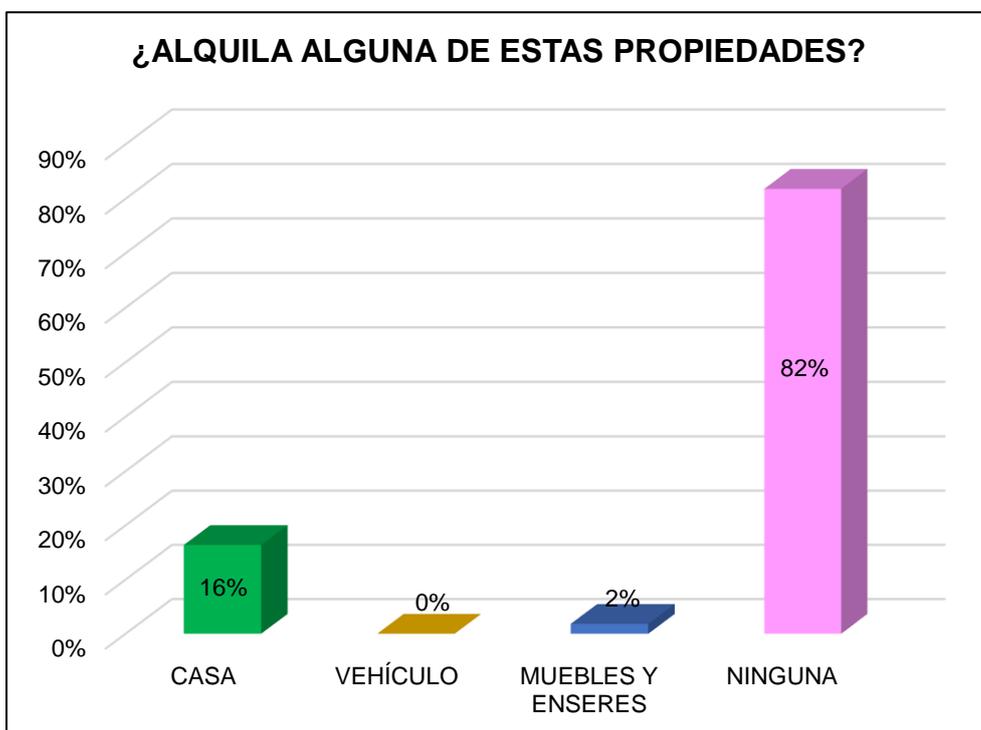
35. ¿Cuenta con los servicios básicos en su hogar? (agua, energía eléctrica, cable, internet, teléfono, etc.)

- a) SI
- b) NO

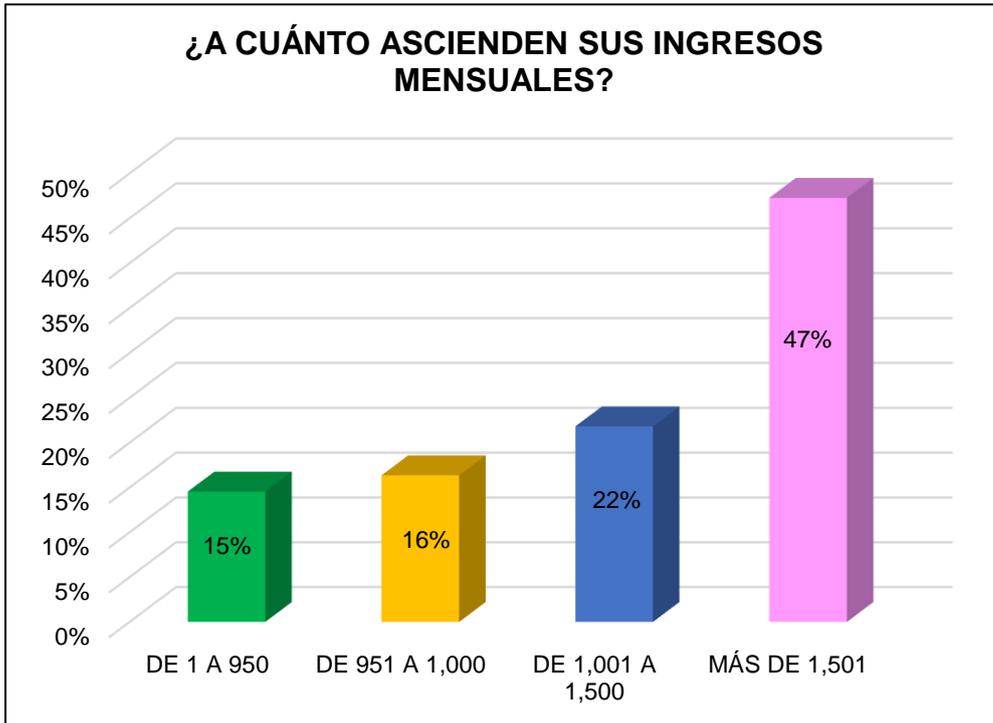
ANEXO 04: FIGURAS ESTADÍSTICAS RESPECTO A LAS TABLAS PRESENTADAS.



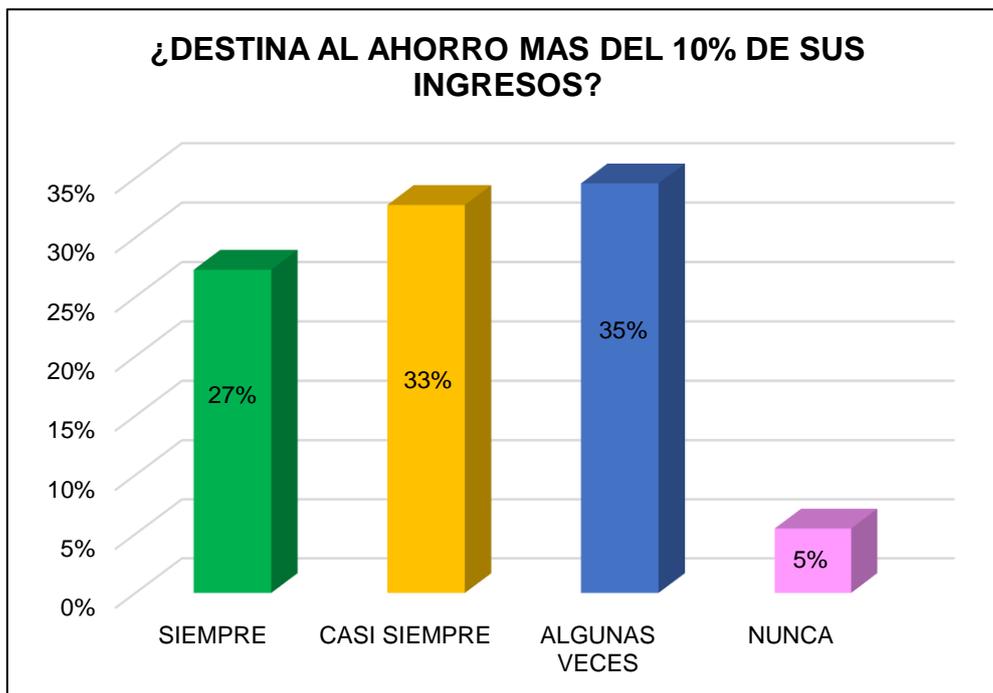
FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.



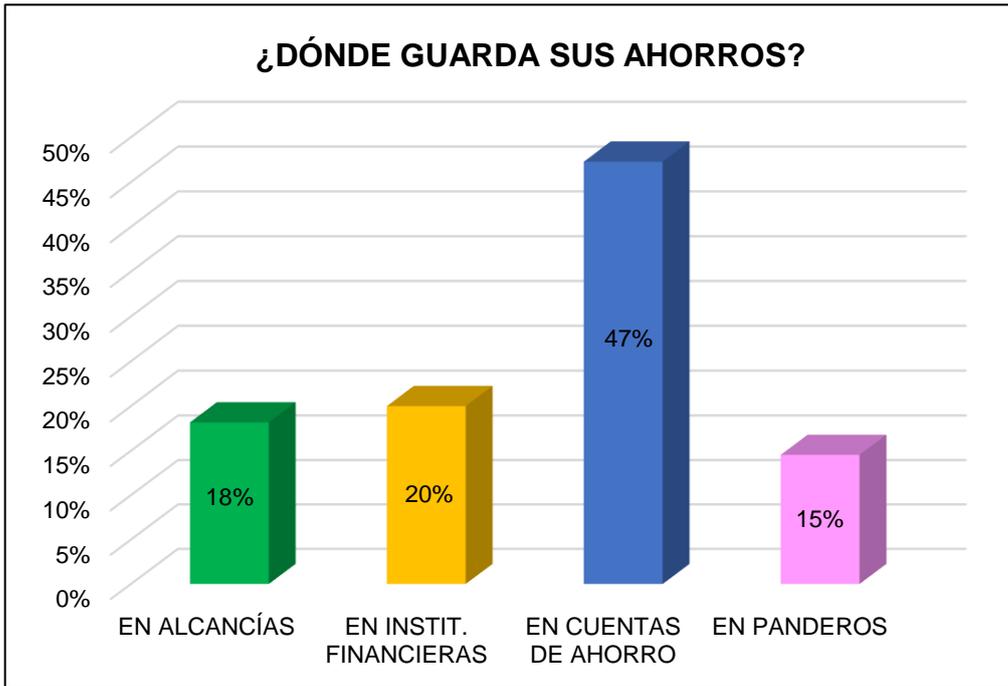
FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.



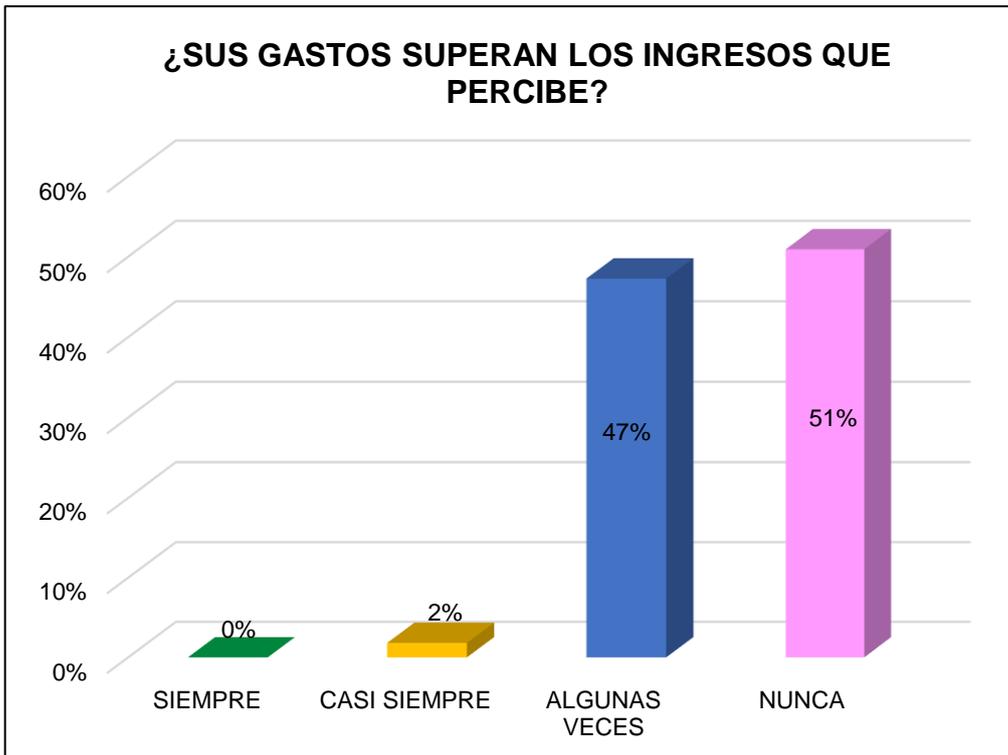
FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.



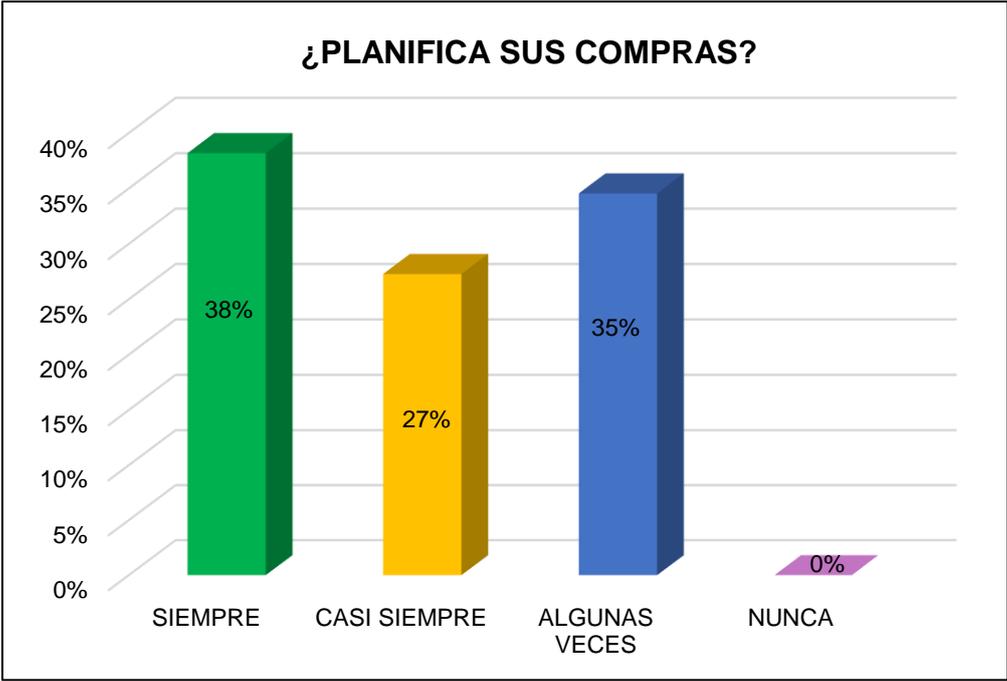
FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.



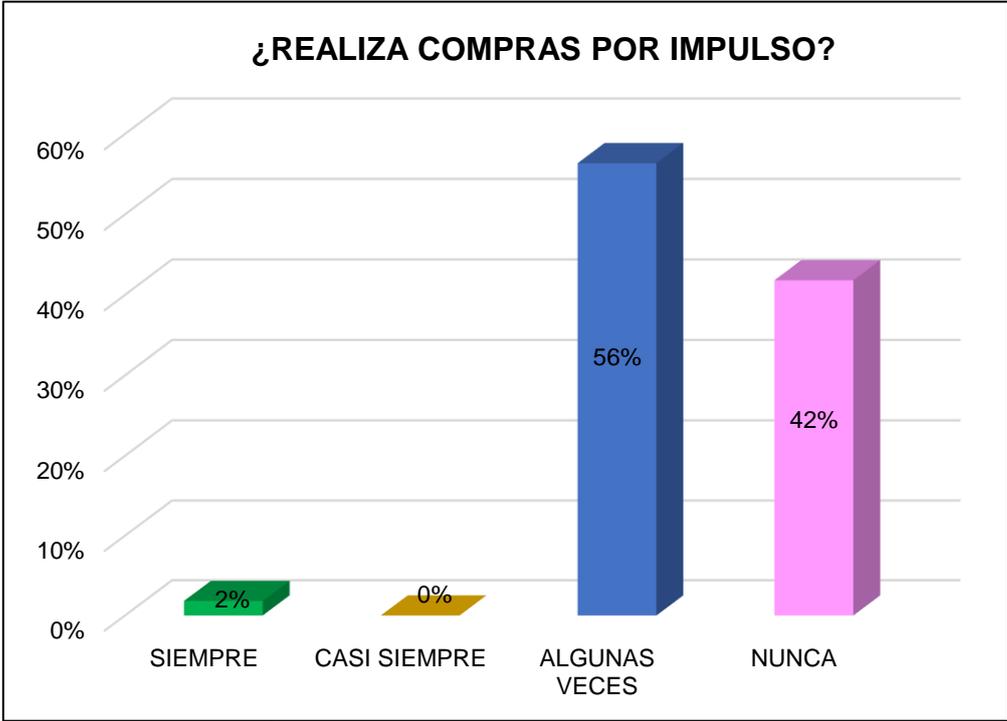
FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.



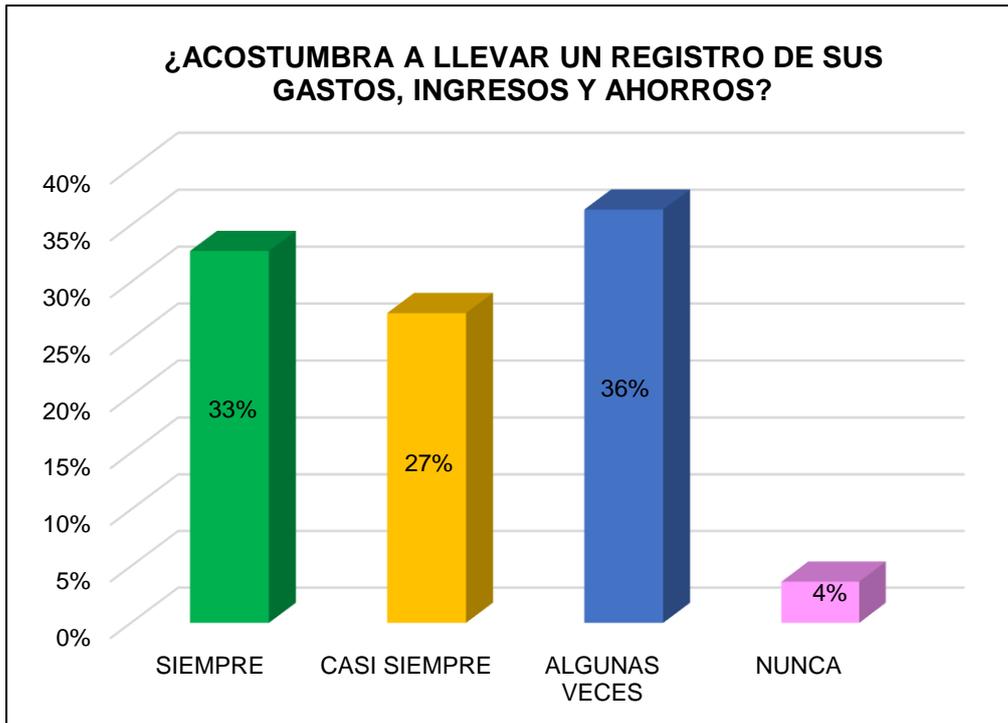
FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.



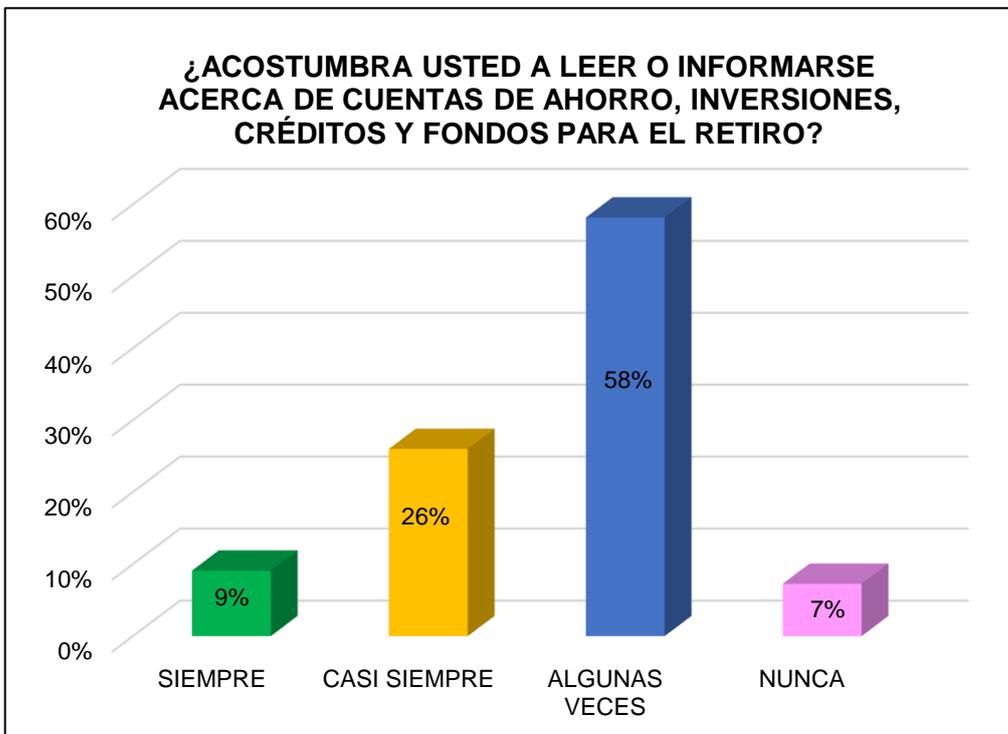
FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.



FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.

ANEXO 05: DATOS PARA CORRELACIÓN ESTADÍSTICA X: CAPACIDAD DE AHORRO

N°	NI	NI	NI	CSA	CSA	CSA	CSA	EP	EP	EP	EP	X AHORRO
	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	X11	
	Escala											
1	3	1	1	3	3	2	3	2	2	2	1	23
2	2	3	1	3	2	3	2	3	2	2	2	25
3	4	3	4	2	2	1	3	3	2	2	1	27
4	2	1	1	1	1	3	4	4	3	3	3	26
5	2	4	1	3	3	2	3	3	3	2	3	29
6	2	1	1	2	2	3	3	3	3	2	2	24
7	1	3	1	3	3	2	4	4	4	3	2	30
8	4	3	4	2	2	1	2	3	2	2	2	27
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	43
10	1	4	1	3	4	2	4	4	4	3	3	33
11	1	4	1	4	4	2	4	4	4	4	4	36
12	2	2	1	3	3	2	3	3	3	3	4	29
13	1	4	1	3	2	2	2	4	4	4	4	31
14	2	1	1	2	2	1	4	3	2	2	2	22
15	2	3	1	3	3	2	3	4	2	2	2	27
16	1	4	1	4	4	2	4	4	4	4	4	36
17	2	3	1	1	1	4	4	4	4	2	4	30
18	1	3	1	3	3	1	4	4	4	4	4	32
19	2	4	1	2	2	3	3	4	3	3	2	29
20	2	4	1	2	2	1	3	3	2	2	1	23
21	4	4	4	2	2	3	4	3	2	2	1	31
22	1	4	1	4	4	2	3	4	3	3	3	32
23	2	3	1	4	3	2	3	4	4	4	4	34
24	2	4	1	3	3	2	2	3	2	2	1	25
25	1	1	1	3	3	2	4	4	4	4	4	31
26	2	2	1	3	3	4	3	3	4	3	4	32
27	2	4	1	2	2	1	3	3	2	2	1	23
28	1	4	1	3	4	3	3	3	4	4	4	34
29	2	1	1	3	3	2	3	3	3	3	3	27
30	1	4	1	4	4	4	3	3	4	4	3	35
31	2	4	1	4	3	2	3	3	4	4	3	33
32	1	4	1	4	4	4	3	3	4	4	3	35
33	1	4	1	3	2	4	2	4	3	3	2	29
34	1	4	1	4	2	2	3	4	3	3	2	29
35	2	3	1	2	2	3	3	3	2	2	2	25
36	2	3	1	4	4	2	4	4	4	4	3	35
37	4	2	4	3	3	1	4	3	3	3	3	33
38	2	2	1	2	2	2	4	3	2	2	2	24
39	4	2	4	3	2	2	4	4	3	2	2	32
40	2	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	29
41	1	4	1	3	3	4	2	4	4	4	4	34
42	4	4	4	4	4	2	4	4	4	1	2	37
43	2	1	1	3	2	1	3	3	2	2	2	22
44	2	4	1	3	3	2	3	4	3	2	2	29
45	1	2	1	4	3	2	3	3	4	3	3	29
46	4	4	4	2	2	2	3	4	3	2	2	32
47	2	4	1	2	2	2	3	4	3	3	3	29
48	4	1	4	3	4	2	4	3	4	2	3	34
49	1	4	2	4	3	4	3	3	4	4	4	36
50	1	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	38
51	1	4	1	4	4	4	4	4	4	3	4	37
52	1	3	1	4	4	4	3	4	4	4	4	36
53	2	3	1	4	4	2	4	4	4	4	3	35
54	2	2	1	1	1	1	3	3	3	1	1	19
55	2	2	1	3	2	1	2	4	4	4	4	29

ANEXO 06: DATOS PARA CORRELACIÓN ESTADÍSTICA Z: HÁBITOS DE COMPRA

N°	PC	PC	PC	PC	FC	FC	FC	CI	CI	CI	CI	Z COMPRA
	Z12	Z13	Z14	Z15	Z16	Z17	Z18	Z19	Z20	Z21	Z22	
	Escala											
1	1	2	4	4	2	4	1	1	1	1	3	24
2	3	2	2	2	3	4	1	1	2	2	3	25
3	2	2	3	2	3	4	1	2	1	2	3	25
4	1	1	3	3	1	3	1	1	1	1	3	19
5	2	1	3	3	3	3	2	2	2	2	4	27
6	2	2	1	2	2	4	1	2	1	1	3	21
7	3	2	3	3	3	3	2	2	1	2	3	27
8	3	2	1	2	4	4	1	2	1	2	3	25
9	3	2	4	4	4	4	1	2	1	2	4	31
10	3	2	3	2	4	4	1	2	2	2	4	29
11	3	3	4	4	4	3	3	2	1	2	4	33
12	1	2	4	3	2	4	2	1	1	1	4	25
13	1	3	4	4	2	3	2	1	1	1	4	26
14	2	2	3	2	4	4	1	1	2	2	3	26
15	3	2	3	2	3	3	2	2	1	2	3	26
16	1	2	4	4	2	3	3	2	1	1	3	26
17	3	1	4	4	4	4	1	4	1	1	4	31
18	2	1	4	4	3	4	1	1	1	1	2	24
19	3	3	3	2	3	3	2	2	1	2	3	27
20	3	3	3	2	4	4	1	2	1	2	3	28
21	2	2	3	2	3	4	1	2	1	2	3	25
22	2	1	4	4	2	3	2	2	1	1	3	25
23	2	1	4	4	2	4	1	1	1	1	3	24
24	3	2	2	3	4	4	3	2	1	2	3	29
25	2	2	4	4	2	3	2	1	1	2	3	26
26	2	1	4	3	2	3	1	1	2	2	3	24
27	3	3	3	2	3	3	2	2	1	2	3	27
28	2	2	4	4	1	3	3	1	1	1	4	26
29	1	1	4	4	2	4	1	1	1	1	4	24
30	2	2	4	4	1	4	2	2	2	1	3	27
31	2	1	4	3	1	4	1	1	1	2	3	23
32	1	1	4	4	2	3	3	2	2	1	3	26
33	3	3	3	2	3	4	1	2	1	2	4	28
34	3	2	4	3	4	3	2	2	1	2	4	30
35	2	2	3	2	4	4	1	1	1	2	3	25
36	3	2	4	3	2	3	2	1	2	2	4	28
37	2	2	3	2	3	4	1	2	2	2	3	26
38	3	2	3	3	3	4	2	2	1	1	4	28
39	2	1	4	2	3	4	1	2	2	2	4	27
40	2	1	4	3	2	4	1	1	1	1	3	23
41	2	2	4	4	2	3	2	2	2	1	4	28
42	3	2	4	4	2	3	2	1	1	4	4	30
43	2	1	3	2	2	4	1	2	2	3	3	25
44	3	3	3	2	3	4	1	2	1	2	3	27
45	2	2	4	3	1	4	1	2	2	2	3	26
46	3	1	3	2	3	3	1	1	1	2	3	23
47	3	2	3	2	2	4	3	2	1	2	4	28
48	3	2	4	4	3	4	3	1	1	3	3	31
49	2	1	4	3	2	3	2	1	1	1	3	23
50	3	1	4	4	2	4	2	2	2	3	4	31
51	2	2	4	4	3	2	2	1	1	1	3	25
52	1	2	4	3	3	4	1	1	1	1	3	24
53	3	2	4	4	3	3	2	2	1	2	4	30
54	2	1	1	4	4	4	1	2	1	1	1	22
55	1	2	4	3	2	4	1	1	1	1	3	23

ANEXO 07: DATOS PARA CORRELACIÓN ESTADÍSTICA Y: EDUC. FINANCIERA.

N°	PC	PC	PC	PC	FC	FC	FC	CI	Y
	Y23	Y24	Y25	Y26	Y27	Y28	Y29	Y30	EDUCACIÓN
	Escala	FINANCIERA							
1	3	2	2	2	3	2	2	2	18
2	3	1	1	2	3	2	1	2	15
3	3	1	1	2	3	2	1	2	15
4	3	3	1	1	3	2	2	2	17
5	4	2	2	3	3	2	2	2	20
6	3	1	1	2	3	2	2	2	16
7	4	2	2	3	4	2	2	2	21
8	3	2	1	2	4	2	2	2	18
9	4	3	2	4	4	2	3	2	24
10	4	2	1	3	3	2	2	2	19
11	4	4	3	4	4	2	3	2	26
12	3	2	2	2	4	2	2	2	19
13	4	4	2	2	4	2	2	2	22
14	3	2	1	2	3	2	2	2	17
15	4	2	1	2	4	2	2	2	19
16	3	3	3	3	3	2	3	2	22
17	4	4	1	2	3	1	2	2	19
18	4	2	2	2	3	2	2	2	19
19	4	3	1	2	4	2	3	2	21
20	3	2	1	1	4	2	2	2	17
21	4	1	1	2	4	2	2	2	18
22	3	3	3	3	4	2	2	2	22
23	3	2	2	2	3	2	1	2	17
24	4	2	1	2	4	2	2	2	19
25	3	2	2	2	3	2	2	2	18
26	4	2	2	2	3	2	2	2	19
27	4	1	1	2	4	2	2	2	18
28	4	3	3	3	3	2	2	2	22
29	4	1	1	2	4	2	1	2	17
30	4	2	2	2	4	2	2	2	20
31	4	2	2	3	3	2	2	2	20
32	4	2	2	3	3	2	2	2	20
33	4	2	2	3	4	2	2	2	21
34	4	2	2	3	4	2	2	2	21
35	3	2	2	2	3	2	3	2	19
36	4	3	1	3	4	2	2	2	21
37	4	2	1	2	3	2	2	2	18
38	4	2	1	3	4	2	2	2	20
39	3	2	1	2	3	2	2	2	17
40	3	2	2	2	3	2	1	2	17
41	4	2	4	4	3	2	2	2	23
42	4	4	1	4	1	2	2	2	20
43	3	1	1	2	3	2	2	2	16
44	4	3	2	3	4	2	3	2	23
45	4	1	1	1	3	1	2	2	15
46	4	2	1	2	4	2	2	2	19
47	4	3	1	2	4	2	2	2	20
48	3	4	1	2	4	2	2	2	20
49	4	3	3	2	3	2	2	2	21
50	4	4	2	3	4	2	2	2	23
51	4	4	4	4	3	2	2	2	25
52	3	2	2	2	4	2	2	2	19
53	4	3	1	2	4	2	2	2	20
54	3	1	1	1	3	2	1	2	14
55	3	2	2	2	3	2	2	2	18

ANEXO 08: ELABORACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS Y DETERMINACIÓN DEL SALDO.

N°	INGRESOS NETOS	TOTAL GASTOS	SALDO
1	750	525	225
2	1,100	985	115
3	1,400	690	710
4	850	350	500
5	1,600	620	980
6	700	680	20
7	1,500	1,210	290
8	1,300	980	320
9	5,500	1,080	4,420
10	4,500	945	3,555
11	2,500	1,019	1,481
12	1,000	417	583
13	1,600	565	1,035
14	800	575	225
15	1,200	870	330
16	2,000	665	1,335
17	1,400	987	413
18	1,500	970	530
19	1,900	1,322	578
20	1,800	1,226	574
21	2,300	875	1,425
22	1,800	755	1,045
23	1,600	755	845
24	1,800	1,015	785
25	950	729	221
26	1,000	595	405
27	2,400	1,220	1,180
28	2,300	560	1,740
29	900	405	495
30	2,500	780	1,720
31	2,200	715	1,485
32	3,000	495	2,505
33	4,500	1,080	3,420
34	4,000	1,175	2,825
35	1,500	550	950

N°	INGRESOS NETOS	TOTAL GASTOS	SALDO
36	1,200	720	480
37	1,000	850	150
38	1,000	814	186
39	1,700	720	980
40	1,000	680	320
41	3,500	1,040	2,460
42	8,500	1,515	6,985
43	800	390	410
44	2,300	1,215	1,085
45	1,000	633	367
46	2,500	946	1,554
47	1,800	1,230	570
48	1,660	1,125	535
49	3,300	935	2,365
50	2,900	645	2,255
51	2,500	860	1,640
52	1,500	684	816
53	1,200	740	460
54	1,000	654	346
55	1,000	414	586
	41,360	16,810	24,550

RESUMEN:

DETALLE	RESUMEN	PROMEDIO
TOTAL INGRESOS	109,010	1,982
TOTAL GASTOS	45,195	822
SALDO	63,815	1,160

CORRELACIÓN DE PEARSON DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA CON LOS PRESUPUESTOS.

		Ingresos	Gastos	Saldo
Educación	Correlación de Pearson	0,458**	0,314*	0,438**
	Sig. (bilateral)	0,000	0,020	0,001
	N	55	55	55

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).