

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES



TESIS

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS INSTITUCIONES
EDUCATIVAS PÚBLICAS DEL 5TO AÑO DE NIVEL
SECUNDARIO EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA.**

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

**ELABORADO POR:
GARCIA GUEVARA, Sandy Fiorella**

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° 014/2019- FCC-UNAS

En la Ciudad Universitaria a los 19 días del mes de julio del 2019, siendo las 6:05 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° 031/2016-D-FCEA de fecha 25 de enero de 2016, a fin de dar inicio a la sustentación de la Tesis para optar el título de **Contador Público** denominado:

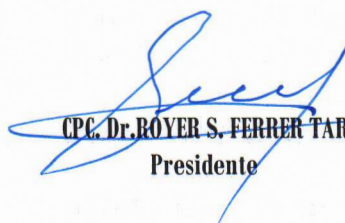
**"LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS INSTITUCIONES
EDUCATIVAS PÚBLICAS DEL 5TO. AÑO DEL NIVEL SECUNDARIO
EN LA CIUDAD DE TINGO MARIA"**

Presentado por el bachiller: **GARCÍA GUEVARA, Sandy Fiorella**, 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 : REGULAR

Siendo las 7:10 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.

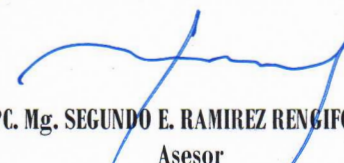
Tingo María, 19 julio del 2019.


CPC. Dr. ROYER S. FERRER TARAZONA
Presidente




CPC. Dra. LUZ VIOLETA INFANTAS BENDEZÚ
Miembro


CPC. ELFREDO RÍOS FLORES
Miembro


CPC. Mg. SEGUNDO E. RAMÍREZ RENGIFO
Asesor

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO UNIVERSITARIO
DATOS GENERALES DEL PREGRADO

Universidad : Universidad Nacioanal Agraria de la Selva

Facultad : Ciencias Contables

Título : “La Educación Financiera en las Instituciones Educativas Públicas del 5to año de Nivel Secunadrio en la Ciudad de Tingo María”

Autor : Guevara García, Sandy Fiorella

Asesor : CPC. Mg. Segungo Ezequiel Ramírez Rengifo.

Escuela

Profesional : Contabilidad

Programa de investigación : Ciencias Sociales y Desarrollo Sostenible - PICSDS

Línea de investigación : Finanzas

Eje temático de investigación : Educación Financiera

Lugar de ejecución : Tingo María

Duración : **Inicio** : 01/09/2014
: **Término** : 31/08/2015

Financiamiento : **Propio** S/, 4,500

Sandy Fiorella García Guevara
Ejecutora

CPC.Mg. Segundo E. Ramírez Rengifo
Asesor

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mi familia quienes por ellos soy lo que soy.

Para mis padres por su apoyo, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles, y por ayudarme con los recursos necesarios para estudiar. Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, mi coraje para conseguir mis objetivos.

A mis bebés por ser el motor y motivo para poder alcanzar mis objetivos, a mi esposo por demostrarme que nunca es tarde para lograr lo que nos proponemos.

A mis hermanas por estar siempre presentes, acompañándome para poderme realizar.

AGRADECIMIENTO

Al CPC Segundo Ezequiel Ramírez Rengifo
por su ayuda con su asesoría y dudas
presentadas en la elaboración de la tesis.

A mis profesores a quienes les debo gran parte de mis conocimientos, gracias a su paciencia y enseñanza y finalmente un eterno agradecimiento a esta prestigiosa universidad la cual abre sus puertas a jóvenes como yo, preparándonos para un futuro competitivo y formándonos como personas de bien.

ÍNDICE

“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PUBLICAS DEL 5TO AÑO DE NIVEL SECUNDARIO EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA”

	PÁG.
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
ÍNDICE	5
LISTA DE TABLAS	8
INTRODUCCIÓN	10
RESUMEN	11
ABSTRACT.....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
CAPITULO I.....	13
PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO.....	13
1.1 FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA.....	13
1.1.1 Selección general: El ahorro y el crédito.....	13
1.1.2 Selección específica	13
1.1.3 Caracterización del problema	14
1.2 FORMULACIÓN DE LAS INTERROGANTES.....	15
1.2.1 Problema General	15
1.3 OBJETIVOS.....	16
1.3.1 Objetivo general.....	16
1.3.2 Objetivos específicos	16
1.4 HIPÓTESIS	16
1.4.1 General	16
1.4.2 Específicas.....	16
1.4.3 Sistema de variables – Dimensiones e indicadores.....	17
1.4.4 Definición operacional de variables, Dimensiones e indicadores.....	17

1.5 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	18
1.5.1 Teórica.....	18
1.5.2 Técnica	18
1.6 DELIMITACIONES	18
1.6.1 Teórica.....	18
1.6.2 Espacial	18
1.6.3 Temporal.....	19
1.7 METODOLOGÍA	19
1.7.1 Tipo de investigación	19
1.7.2 Población y muestra	19
1.7.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	20
1.7.4 Procesamiento y presentación de datos	21
1.8 LIMITACIONES.....	22
CAPITULO II.....	23
FUNDAMENTO TEÓRICO.....	23
2.1 ANTECEDENTES DE ESTUDIOS REALIZADOS.....	23
2.2 BASES TEÓRICAS.....	24
2.3 DEFINICIONES CONCEPTUALES	26
CAPITULO III.....	29
PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	29
3.1 DISEÑO DEL TRABAJO OPERACIONAL	29
3.2 DE LA VARIABLE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	32
3.2.1 Programas de capacitaciones auspiciadas por las Entidades Financieras (nominal).....	32
3.2.2 Programa de capacitación docente en educación financiera como política de estado	34
3.2.3 Currículo de estudios de educación secundaria.	35
3.2.4 Programa de capacitación auspiciada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).	37
3.3 DE LA VARIABLE DEPENDIENTE AHORRO E INVERSIÓN	40
3.3.1 Identificación de operaciones pasivas del sistema financiero.	40
3.3.2 Identificación de obligaciones financieras	42

3.3.3	Identificación de producto financiero (%)	45
3.4	VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS	46
3.4.1	Generalidades.....	46
3.4.2	De la Variable “Educación Financiera”	47
3.4.3	De las hipótesis específicas.....	48
CONCLUSIONES		51
RECOMENDACIONES		52
BIBLIOGRAFÍA		53
ANEXOS		55

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Número de estudiantes encuestados por colegio secundario de la Ciudad de Tingo María.	29
Tabla 2. Número de profesores encuestados por colegio secundario de la Ciudad de Tingo María.	31
Tabla 3. Número de profesores encuestados por colegio secundario de la Ciudad de Tingo María.	33
Tabla 4. Instituciones que brindaron charlas promocionando sus productos. ...	33
Tabla 5. Organización y distribución del tiempo por áreas curriculares en la educación secundaria del Perú.	35
Tabla 6. Número de capacitaciones realizadas en el marco del convenio*....	38
Tabla 7. Programa Finanzas para ti.	39
Tabla 8. Programa Finanzas en el cole.	39
Tabla 9. Porcentaje de alumnos que identifica una Institución Financiera.	40
Tabla 10. Número de estudiantes que afirman y no afirman haber recibido charlas en temas de productos y servicios financieros durante los 5 años de educación secundaria.	41
Tabla 11. Percepción de importancia con respecto al ahorro en los profesores de la ciudad de Tingo María.	41
Tabla 12. Número de profesores que ahorran y no ahorran la ciudad de Tingo María.	42
Tabla 13. Número de alumnos que identifican una obligación financiera.	43
Tabla 14. Priorización del criterio de los profesores para tomar una deuda en el sistema financiero.	43
Tabla 15. Productos relacionados y promocionados por alguna institución financiera.	46
Tabla 16. Cruce de la variable Educación Financiera con Ahorro e Inversión.	47

Tabla 17. Nivel de Educación Financiera en Profesores encuestados del 5to. año de Educación Secundaria.....	49
Tabla 18. Población estudiantil de los colegios del 5to. año de nivel secundario de las instituciones educativas públicas en la ciudad de Tingo María.....	61
Tabla 19. Población de profesores de los colegios del nivel secundario de las instituciones educativas públicas en la ciudad de Tingo María.	61
Tabla 20. Tabla de Contingencia para el cálculo de Chi-cuadrada.	62
Tabla 21. Tabla de frecuencia: Encuesta a profesores	63
Tabla 22. Tabla de frecuencia: Encuesta a estudiantes.....	66

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de tesis titulado: ***“La Educación Financiera en las Instituciones Educativas Públicas del 5to año de nivel Secundario en la ciudad de Tingo María”***, tiene como objetivo principal la importancia de la Educación Financiera en las Instituciones Educativas Públicas de Nivel Secundario en la ciudad de Tingo María, como contribución a la mejora de la cultura financiera en la futura generación de ciudadanos.

Para ello, se recurrió a **la teoría de la Ley de Say**, explica que la gente parte del supuesto que no ahorra con el fin de obtener un interés en mayor o menor grado, el mismo será siempre preferible a no percibir ninguno y se complementó con la **teoría del dinero y el crédito**. Con la finalidad de analizar el problema se planteó la hipótesis principal: ***“Si se promoviera la educación financiera en el 5to nivel de educación secundaria en las Instituciones Educativas Públicas, entonces se promovería el ahorro e inversión de la futura generación de ciudadanos”***.

El trabajo de investigación es de **nivel descriptivo** por cuanto presenta y describe como está la situación actual de la “Educación Financiera” en los colegios públicos del 5° grado de educación secundaria, así como la educación financiera de los profesores de educación secundaria en cuanto a los productos financieros y su toma de decisiones, se contrasta entre la evidencia empírica y la teoría existente, esto con la finalidad de encontrar una posible respuesta a las interrogantes planteadas, por su temporalidad es una investigación transversal, se recolecto los datos en un determinado espacio de tiempo.

El informe consta de **tres capítulos**, en el primer capítulo se efectuó el planteamiento metodológico considerando algunos aspectos generales. El segundo capítulo muestra el fundamento teórico en el cual vemos las teorías que sustentas el estudio, así como otros aspectos. En el tercer capítulo se trata sobre el análisis, interpretación de los datos.

La autora

RESUMEN

El presente estudio sobre la Educación Financiera en las Instituciones Educativas Públicas de Nivel Secundario en la ciudad de Tingo María tuvo como objetivo Investigar si es importante que la educación financiera sea inculcada a los estudiantes del 5to año de nivel secundario en las Instituciones Educativas Públicas de la ciudad de Tingo María, se utilizó como método y nivel descriptivo, se orientó a conocer el estado real de la Educación Financiera de los estudiantes del 5° grado de Educación Secundaria así como la educación financiera de los profesores de educación secundaria. El estudio abarca a estudiantes y profesores de los seis colegios secundarios ubicados en la zona urbana de la ciudad de Tingo María, se encuestó a 148 estudiantes y 78 profesores. Se obtuvo como resultado que, un 93% de estudiantes identifica una Institución Financiera; el 64% identifica un producto que está relacionado a las empresas del sistema financiero y solo un 25% identifica una obligación financiera. Se usó el Chi cuadrado como modelo estadístico para la demostración de la hipótesis. El trabajo de campo dio como resultado la existencia de una relación entre el indicador Educación Financiera y su influencia positiva con el indicador Ahorro e Inversión.

Palabras claves: Ahorro, Inversión, Educación Financiera.

ABSTRACT

The present study regarding the financial education at the public secondary level of educational institutions in the city of Tingo Maria had the objective of researching whether or not it is important that financial education is impressed upon the students in their fifth year of secondary school (senior year of high school) in the public education institutions in the city of Tingo Maria, the method used and level was descriptive, it was oriented towards understanding the current state of the financial education of the students in their fifth year of secondary education, as well as the financial education of the secondary education teachers. The study includes students and teachers from the six high schools located in the urban zone in the city of Tingo Maria, 148 students and 78 teachers were surveyed. The results obtained were that 93% of the students identify a financial institution; 64% identify a product that is related to companies from the financial system and only 25% identify a financial obligation. The chi squared test was used as the statistic model to demonstrate the hypothesis. The field work resulted in the existence of a relationship between the indicator, "financial education" and its positive influence on the indicator, "savings and investment."

Keywords: Savings, Investment, Financial Education

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1 FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.1 Selección general: El ahorro y el crédito

Las personas durante su existencia generan riqueza, sea a través del trabajo mediante el ahorro o la inversión, esta inversión puede ser con financiamiento o sin financiamiento, ello depende de su conocimiento de los instrumentos de financiación o su grado de aversión al riesgo inherente al negocio, esta aversión al riesgo puede estar en función a su cultura financiera o su educación financiera recibida en el transcurso de su vida (Olmos, Tabares, y Rodriguez, 2007, p.55).

1.1.2 Selección específica

“La Educación Financiera en las Instituciones Educativas Públicas de Nivel Secundario en la ciudad de Tingo María, como contribución a la mejora de la cultura financiera en la futura generación de ciudadanos”

El estado a través de la educación y la aplicación de sus políticas educativas tiene como tarea educar al individuo no sólo en los conocimientos básicos de los cursos denominados duros como las matemáticas, sino también es crucial educar en los cursos denominados blandos, es decir aquellas donde el individuo interactúa con su medio social, uno de estos temas es la educación financiera a fin de formar en el individuo (futuro empresario o padre de familia) una cultura financiera, es decir aprender a usar los instrumentos financieros que existe en el mercado tales como el ahorro, el crédito y la inversión, viendo en ellos no una materialización de necesidad presente sino de planificar su vida económica-financiera a largo plazo, pero esta labor no solo debe recaer en el estado sino de todas las Instituciones que involucra al sistema financiero.

1.1.3 Caracterización del problema

Todo ser humano en el transcurso de su vida realiza transacciones económicas y financieras, no necesariamente porque sus actividades están relacionadas al mundo financiero o negocios sino porque la unidad familiar dentro del núcleo social para sostenerse necesita tener los conocimientos de educación financiera, es la única forma como administrar el presupuesto familiar, y este mismo ejemplo lo trasladamos a la empresa, pero las familias a igual que las empresas crecen, igual que sus necesidades de dinero a manera de capital de trabajo y tarde o temprano tendrá que recurrir al sistema financiero, los conocimientos básicos de su educación, tendrán que fortalecerse con los conocimientos sobre términos financieros, por tanto, es necesario conocer herramientas financieras suficientes que permitan tomar una correcta decisión, al momento de invertir o tomar una decisión de deuda.

Cuando se recurre al sistema financiero por un financiamiento (deuda), cualquiera sea su característica, por lo general la persona no ha recibido suficiente educación financiera por lo tanto su cultura financiera es pobre, se toma decisiones en función a las necesidades del momento, sin tener en cuenta las opciones que ofrece el mercado o las futuras consecuencias de esa decisión, a la larga ésta se refleja en los problemas financieros que acarrea a corto o largo plazo cuando el presupuesto sea familiar o empresarial, se vea afectada y tenga la dura decisión si pagar la deuda o privarse de los gastos básicos de subsistencia, porque su patrimonio familiar esta como garantía (Olmos, Tabares, y Rodriguez, 2007, p.57).

A veces este endeudamiento puede estar planificado, pero existen otros costos hundidos que no son implícitos con la deuda, pero si con el bien que se adquiere mediante financiamiento, de no tomar en cuenta esos costos más adelante se tendrá problemas en el cumplimiento de pago de la cuota.

De igual manera sucede con las inversiones, teniendo en cuenta que existen otras opciones de ahorro e inversión aparte de la conocida cuenta de ahorros bancaria, cuyas tasas son bajas que no incentivan el ahorro.

Aparentemente es un problema aislado pero no es así, porque este fenómeno afecta al estado y a la sociedad en conjunto al generar un conflicto social, es decir el estado es un promotor de la inversión y el ahorro para dinamizar la economía, pero al existir una asimetría en la información del mercado es decir el individuo carece de una educación financiera formativa para generar una cultura financiera, el ciudadano de a pie pierde la oportunidad de tomar la mejor decisión por contar con limitada educación financiera para invertir, ahorrar, o financiar adecuadamente su patrimonio personal, familiar o empresarial.

1.2 FORMULACIÓN DE LAS INTERROGANTES

1.2.1 Problema General

¿Por qué es importante inculcar una educación financiera desde el 5to. año del nivel secundario en los estudiantes de las Instituciones Públicas de la ciudad de Tingo María?

1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿El nivel de educación financiera en los profesores las Instituciones Educativas del 5to. año del nivel secundario en las Instituciones Públicas de la ciudad de Tingo María?
- b) ¿Cuál es el nivel de educación financiera en los estudiantes del 5to. año de secundaria en las Instituciones Educativas Públicas de la ciudad de Tingo María?
- c) ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los docentes asignados al 5to. año de nivel secundario de las Instituciones Educativas Públicas en la ciudad de Tingo María?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

Investigar si es importante que la educación financiera sea inculcada a los estudiantes del 5to año de nivel secundario en las Instituciones Educativas Públicas de la ciudad de Tingo María.

1.3.2 Objetivos específicos

- a) Definir la situación actual de la Educación financiera en las Instituciones Educativas Públicas del 5to. año del nivel secundario en la Provincia de Leoncio Prado.
- b) Determinar el nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to de secundaria en las Instituciones Públicas de la ciudad de Tingo María.
- c) Determinar el nivel de Educación Financiera de los docentes de las Instituciones Educativas Públicas asignados al 5to año de secundaria en la ciudad de Tingo María.

1.4 HIPÓTESIS

1.4.1 General

“Si se promoviera la Educación Financiera en el 5to nivel de educación secundaria en las Instituciones Educativas Públicas, entonces se promovería el ahorro e inversión de la futura generación de ciudadanos”.

1.4.2 Especificas

- a) Determinar los niveles de Educación Financiera en los docentes y estudiantes las Instituciones Educativas Públicas del 5to. año del nivel secundario en la Provincia de Leoncio Prado.

- b) El nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to de secundaria en las Instituciones Públicas de la ciudad de Tingo María es alto.
- c) El nivel de Educación Financiera de los docentes de las Instituciones Educativas Públicas asignados al 5to año de secundaria en la ciudad de Tingo María es alto.

1.4.3 Sistema de variables – Dimensiones e indicadores

La hipótesis planteada es de tipo descriptiva y se compone de dos variables, independiente y dependiente, tal como mostramos a continuación:

Variable Independiente (VI) : La educación financiera

Variable Dependiente (VD) : Promoción del ahorro e inversión

1.4.4 Definición operacional de variables, Dimensiones e indicadores

VARIABLES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
$V_i=V_1$ <i>Educación financiera</i>	Identificación de operaciones pasivas. Identificación de obligaciones financieras. identificación de productos financieros.	<i>Porcentajes (%)</i>
$V_d=V_1$ <i>Ahorro e inversión</i>	Programas de capacitaciones auspiciadas por las Entidades Financieras. Programa de capacitación docente. Currículo de estudios de educación secundaria. Programas de capacitaciones auspiciadas por la SBS. Ahorro e inversión	<i>Nominal</i> <i>Nominal</i> <i>Nominal</i> <i>Nominal</i> <i>Porcentajes (%)</i>

1.5 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

1.5.1 Teórica

Se analizó las corrientes vigentes y se delimitó la responsabilidad si la formación de una cultura organizacional que conlleva a la formación en educación financiera es responsabilidad del estado o de las Instituciones Financieras como responsables del dinamismo del desarrollo económico del país, y como esta decisión impacta en los futuros ciudadanos y profesionales.

1.5.2 Técnica

Las condiciones de la educación financiera como ésta se dan en el proceso de la enseñanza a nivel secundario, su importancia desde las políticas de estado se puede apreciar en la aplicación de una encuesta a los alumnos y profesores, por lo tanto, será crucial el diseño de la encuesta para recabar dicha información, así como su interpretación, debiéndose recurrir tanto a educadores y profesionales inmersos en el sistema financiero a través de entrevistas.

1.6 DELIMITACIONES

1.6.1 Teórica

Se enfocará los análisis en la teoría de la educación financiera si este es labor del sector privado o público, y como las teorías educativas vigentes ayudan o no en este proceso.

1.6.2 Espacial

Se enfocó el análisis en los estudiantes del 5to año de nivel secundario en las Instituciones Públicas de la ciudad de Tingo María. Esto por dos razones, son los futuros profesionales que van a ocupar distintos cargos en la sociedad y juegan un rol preponderante en el desarrollo del país y por otro lado formarán los nuevos núcleos familiares y empresariales.

1.6.3 Temporal

La presente investigación es de naturaleza transversal, se tomó como base los resultados de las encuestas realizadas entre abril y junio del 2015.

1.7 METODOLOGÍA

1.7.1 Tipo de investigación

El presente trabajo es de naturaleza descriptiva, en función a las variables propuestas en la hipótesis se estudiará la caracterización de cada una de ellas.

De acuerdo con los objetivos planteados, la investigación se caracteriza con el diseño no experimental, no se manipulará intencionalmente las variables, se observará el fenómeno tal y como se dan en su contexto natural.

Por la temporalidad en la recopilación de datos el presente estudio es de carácter transversal, porque se investigará a través de la recolección de datos en la encuesta a aplicar.

1.7.2 Población y muestra

El universo de la población según datos proporcionados por la Unidad de Gestión Educativa (UGEL-Leoncio Prado), quedaría de la siguiente manera:

N°	INSTITUCIONES EDUCATIVAS PUBLICAS	Total Estudiantes	Nivel Secundario		N° aulas
			5°		5°
			H	M	
1	GÓMEZ ARIAS DÁVILA	300	142	158	11
2	LA SAGRADA FAMILIA FE Y ALEGRÍA 64	73	26	47	2
3	MARIANO BONÍN	83	29	54	3
4	PADRE ABAD	95	40	55	3
5	MARISCAL RAMÓN CASTILLA	113	51	62	3
6	32483 RICARDO PALMA SORIANO	64	27	37	2

TOTAL	728	315	413	24
-------	-----	-----	-----	----

Fuente: UGEL. Leoncio Prado.

Selección de la muestra

N = total de la población = 728 estudiantes del 5to. de secundaria

Z_{∞} = 1.96 nivel de confianza

p = proporción esperada de éxito en la encuesta = 80%

q = proporción esperada de fracaso en la encuesta = 20%

d = error de estimación = 5%

Así mismo empleamos un margen de corrección de la muestra si $n^{\circ}/N > 5\%$

$n = n^{\circ} / 1 + (n^{\circ} / N)$.

Aplicando la formula tenemos un $n^{\circ} = 184$

Ajustando la muestra, al superar 5% = 146.86

Quedando la muestra a aplicar distribuida de la siguiente manera:

N°	INSTITUCIONES EDUCATIVAS	Total Estudiantes	Distribución de la población %	Distribución de la muestra % en la población
1	GÓMEZ ARIAS DÁVILA	300	41.21%	61
2	LA SAGRADA FAMILIA FE Y ALEGRÍA 64	73	10.03%	15
3	MARIANO BENÍN	83	11.40%	17
4	PADRE ABAD	95	13.05%	19
5	MARISCAL RAMÓN CASTILLA	113	15.52%	23
6	32483 RICARDO PALMA SORIANO	64	8.79%	13
	TOTAL	728	100.00%	147

Fuente: UGEL Leoncio Prado. Elaboración propia.

1.7.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las fuentes, técnicas e instrumentos de investigación que se utilizarán en el presente estudio son:

➤ Entrevistas

Es un acto de conversación oral que se establece entre dos o más personas con el fin de obtener una opinión o información, en este caso se entrevistará a docentes de la materia en educación financiera.

➤ **Técnicas de fichaje**

Técnica que se utilizará para recopilar información de citas y bibliografía consultada en el proceso de investigación.

➤ **Observación:**

La técnica de observación ordinaria se empleó en las visitas preliminares tanto para reconocer y delimitar el área de trabajo in situ con el fin de obtener información antes de aplicar la encuesta y durante la encuesta a fin de verificar que se llenen correctamente los formularios.

➤ **Documental**

Esta técnica permitió obtener información secundaria de los planes curriculares elaborados por el Ministerio de Educación, así como de los libros usados en clase por los docentes y estudiantes.

➤ **Encuestas:**

La encuesta, estructurada y validada nos permitió obtener información sistemática. Llenados los formularios se sistematizó por cada variable e indicadores, teniendo en cuenta de completar la muestra requerida y planteada por cada Institución Educativa.

1.7.4 Procesamiento y presentación de datos

Para la interpretación de datos y resultados se utilizó hoja de cálculo que se encuentran disponible en el mercado. Se utilizó la estadística descriptiva tales como la varianza, la media, las proporciones y porcentajes, a fin de interpretar cada una de las variables y sus indicadores, así como matematizar y presentar los cuadros y gráficos estadísticos.

1.8 LIMITACIONES

La ejecución del presente proyecto de investigación se limitó a obtener los permisos requeridos por la dirección de cada Institución Educativa, así mismo se presentó la carta de autorización a cada docente antes de encuestar, explicando a los estudiantes y docentes el propósito del mismo, así como el llenado del mismo, es así que se minimizó el rechazo en algunos casos por estudiantes y docentes que no mostraban interés en el llenado de la encuesta.

CAPITULO II

FUNDAMENTO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES DE ESTUDIOS REALIZADOS

Daza (2014). Las tarjetas de crédito y la Cultura Financiera. La investigación buscó determinar “los factores más importantes e influyentes al momento de tomar una decisión para obtener una tarjeta de crédito, utilizando para ello el análisis de la relación beneficio-costos”. Su principal conclusión con respecto al tema de estudio es que “aún no existe una verdadera cultura de inversión entre las personas que tienen una tarjeta de crédito, ya que la mayor cantidad de ellas utiliza esta herramienta financiera para cubrir gastos y compras diarias simplemente, evidenciándose asimismo que un porcentaje mucho menor es el que destina la línea de crédito que otorga la tarjeta a usos empresariales y/o de negocios”.

Díez (2009). “La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación”. Investigación que hace referencia de la “alfabetización económica y financiera está incluida desde hace tiempo en el currículo escolar de países como los Estados Unidos de Norteamérica, Inglaterra y Gales, así como de Japón”. Esta alfabetización busca “proporcionar al alumno elementos de aplicación a la vida cotidiana así como una mayor comprensión sobre las Ciencias Sociales y la Educación ciudadana” y muchos países entre ellos México están ya planificando en su currículo incluir el curso, entre sus principales conclusiones expone la necesidad y beneficios de incluir en la etapa de la educación básica la alfabetización financiera y como estudios realizados en niños y adolescentes acerca de su comprensión sobre el funcionamiento bancario igualmente han mostrado un patrón evolutivo de cambios conceptuales.

Olmos, Tabares y Rodríguez (2007). “Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: caso padres de familia del colegio de la UPB”. Tesis que explica que en Colombia

“se ha logrado un avance importante en el modelo de desintermediación mediante la profundización del mercado de capitales, se ha descuidado la formación de la demanda que debería fundamentarse en la educación del ahorrador para que sea un inversionista inteligente”. Los autores mediante la encuesta aplicado a los padres de familia buscaron que “factores determinan el ahorro e inversión de los individuos del colegio de la UPB”, la edad de los padres varía entre los 35 y 48 años, aunque presentan hábitos de ahorro, no asumen riesgos lo que no ayuda a llegar a las metas planteadas, entre su conclusión más importante está que:

Los niveles de ahorro están estrechamente relacionados con el nivel de ingreso, pero la determinación de ahorrar no depende del ingreso, puesto que incluso en los rangos de ingresos inferiores fue mayor el porcentaje de los que ahorran que de los que no lo hacen. Ni siquiera las obligaciones en términos de deudas adquiridas influyen de manera determinante sobre el ahorro. Aparentemente el “hábito de planear los gastos, la formulación de metas y la concepción de largo plazo son factores que influyen en el hábito del ahorro”.

2.2 BASES TEÓRICAS

Teoría del ahorro, la inversión y las tasas de interés

En términos económicos los individuos producen bienes y servicios finales e intercambian el excedente de su propio consumo por los correspondientes excedentes de los demás, para ello se utiliza el dinero como un simple medio de cambio y “la gente cuerda no desea conservar por amor al mismo el dinero” por lo tanto, no introduce ninguna diferencia con el trueque, sin duda la cantidad de dinero determina el nivel promedio de precios (la producción, el empleo y la velocidad con que estos se dan en el mercado), explicado así en algún momento el excedente del dinero se ahorra, usando como intermediario al sistema financiero (Macroeconomía clásica, UNAM, 2014, p. 152).

La Ley de Say explica que la gente parte del supuesto que no ahorra con el fin de obtener un interés en mayor o menor grado sino parte del supuesto que dada alguna cantidad de ahorro, mientras produzca una cantidad de

rendimiento, el mismo será siempre preferible a no percibir ninguno (Macroeconomía clásica, UNAM, 2014, p. 152).

En el presente trabajo se partirá de esta ley como incentivo para el ciudadano de a pie y como el ahorro bajo esta perspectiva, permite generar una proyección de planificación que le permita en el futuro tomar decisiones financieras para invertir, por lo tanto “están dispuestos a asumir una obligación a pagar intereses en vista que ven la oportunidad (mediante el uso de bienes de capital) de lograr un margen de utilidad por encima de todos sus costos, incluyendo los intereses a cuyo pago se obligan” (Macroeconomía clásica, UNAM. 2014, p.152).

Teoría del dinero y el crédito

Según Forstmann citado por Soto (2008) existen diversos tipos de créditos pero que las instituciones priorizan el crédito “mediador”, se considera como mediador aquel que se otorga con garantía de los ahorros, rechazando el crédito “adicional” o “negando la posibilidad general de que pueda haber semejante clase de crédito, mientras que otros reconocen sólo el crédito **adicional**, negando en el extremo la posibilidad de que pueda haber un crédito **mediador**” (p. 25).

Según Soto (2008) “el crédito consuntivo (el que se invierte en objetos de uso o en solventar situaciones financieras apuradas), es una anticipación de ingresos futuros; es destinado al consumo y no a la producción de bienes. El crédito de producción sirve para la producción de bienes y que en general se puede denominar también crédito de explotación; y afirma que el crédito de inversión sirve para la financiación de inversiones reales” (p. 56).

Así mismo Soto (2008) refiriéndose a las garantías que pueda brindar el deficitario de capital y consecuentes operaciones crediticias estas pueden ser “créditos personales y créditos reales”. En el primer caso el deudor se garantiza solo a través de la confianza mutua, en el segundo caso es necesario garantizar a través de la garantía de bienes físicos, siendo la más difundida la hipotecaria. (p. 56).

Del mismo para Soto (2008) el “Costo del crédito se entiende aquel importe que el tomador del crédito debe abonar al otorgante de este para la cesión temporal de disposiciones sobre capital al objeto de su explotación, señala que los intereses dependen, como cualquier otro precio, de la oferta y demanda de capital o de disposiciones sobre capital. Por lo tanto, hay que averiguar primeramente qué es lo que determina la oferta y la demanda de disposiciones de capital respectivamente” (p. 57).

Se parte de estos conceptos como base para el análisis de costo del crédito y el tipo de crédito que adopta el tomador del crédito para entender la naturaleza del crédito y porque está dispuesto a pagar algunas veces un costo mayor por el crédito.

Por otro lado, ayudará esta teoría a entender porque el tomador del crédito al no tener la suficiente cultura financiera asume riesgos mayores aún a costa de comprometer su patrimonio.

2.3 DEFINICIONES CONCEPTUALES

Cultura desde la perspectiva etnográfica versus la perspectiva clínica

La cultura tiene dos enfoques, uno desde la visión:

Según Edgar H. Shein citado por Ramió y Ballart el **Etnógrafo**, “parte de los datos obtenidos concretos a fin de comprender el nivel más profundo de las “suposiciones y creencias básicas” que comparten los miembros de una organización y funcionan de forma inconsciente”. Para Ramió y Ballart (1993) Estos presupuestos y creencias “son respuestas aprendidas a los problemas de “supervivencia” del grupo de su entorno”. (p. 378).

Del clínico, que parte de las conductas y principios como manifestaciones superficiales de los individuos dentro de esa organización. (Ramió y Ballart, 1993, p. 378).

El presente trabajo tomará como referencia la base conceptual de la etnografía, a fin de analizar si las políticas públicas en educación financiera están presentes en las Instituciones Educativas o como las entidades ligadas al sistema financiero asumen su rol en la responsabilidad social a través de la educación financiera.

Definiciones en términos básicos

Ahorro

Guardar dinero como previsión para necesidades futuras. La Real Academia Española (2014) lo conceptúa como aquel “Contrato por el cual una entidad financiera brinda a personas naturales y jurídicas la posibilidad de depositar su dinero a fin de estimular su tendencia al ahorro bajo diferentes modalidades como: cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo”.

Crédito

“El desarrollo del crédito significa una de las características fundamentales de la moderna economía. Etimológicamente, la palabra expresa confianza, fe, responsabilidad o solvencia. Por lo general su uso se restringe a la expresión del volumen o valor de la operación de un préstamo, de forma que la palabra crédito se aplica en la doble acepción de contraer una deuda o de concederla”. (Eumed, 2014).

Cultura

“Conjunto de modos de vida y costumbres, conocimientos y grado de desarrollo artístico, científico, industrial, en una época, grupo social”. (Real Academia Española, 2014)

Educación Financiera

Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera es conceptuado como *“el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción*

y/o asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”.

Intermediación financiera (Financial intermediation)

Banco Central de Reserva del Perú (2011). “Proceso por el cual una institución canaliza recursos financieros de sectores con saldos superavitarios, hacia aquellos deficitarios, constituyendo un mecanismo para movilizar y usar más eficientemente estos recursos”. (p.111).

Intermediario financiero (Financial intermediary)

Banco Central de Reserva del Perú (2011). “Empresa cuya actividad típica es la de recibir fondos del público y, mediante la transformación de plazos y cantidades, conceder créditos a aquellas personas o empresas que los necesiten. Existen dos tipos de intermediarios financieros: los bancarios (o tomadores de depósitos) y los no bancarios (o mediadores)”. (p.111).

Inversión

Banco Central de Reserva del Perú (2011). “En términos macroeconómicos, es el flujo de producto de un período dado que se destina al mantenimiento o ampliación del stock de capital de la economía. El gasto en inversión da lugar a un aumento de la capacidad productiva. En finanzas, es la colocación de fondos en un proyecto (de explotación, financiero, etc.) con la intención de obtener un beneficio en el futuro” (p.112).

Sistema Financiero

Banco Central de Reserva del Perú (2011). “Es el conjunto de instituciones financieras encargadas de la circulación del flujo monetario” (p.184).

CAPITULO III

PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

3.1 DISEÑO DEL TRABAJO OPERACIONAL

Para determinar la confiabilidad del cuestionario existen varios métodos, el método test-retest; el método de partidas: Guttman, Spearman-Brown; el método de intercorrelación de ítems: Cronbach, permite evaluar la confiabilidad o la homogeneidad de las preguntas o ítems, (Gamarra, 2015, pág. 325) en este caso los datos recogidos mediante aplicación de la encuesta, se sometió al método de consistencia interna basado en el alfa de Cronbach que permite estimar la fiabilidad de un instrumento de medida, de esa manera se garantiza la fiabilidad del constructo o dimensión teórica, así como su homogeneidad de los ítems que componen la escala (Frías, 2014, pp. 1-3).

a) Encuesta Aplicada a los Alumnos

Cumplió el propósito de medir que tan familiarizado están los alumnos del 5to. Año de educación secundaria en el tema del ahorro e inversión y si estos tópicos se tocaron durante sus estudios secundarios, así como si identifican y distinguen entre una entidad financiera, obligación financiera y producto financiero. Se han considerado las siguientes preguntas en la encuesta:

- Temas de educación financiera en: ahorros, préstamos, instrumentos financieros y economía familiar.
- Identificación de instituciones financieras.
- Identificación de obligaciones financieras.
- Identificación de productos financieros.

Se han procesado 148 encuestas, se aplicó al azar, de acuerdo al proceso para determinar la muestra de estudio en los alumnos del 5to. año de educación secundaria de los siguientes colegios:

Tabla 1. Número de estudiantes encuestados por colegio secundario de la Ciudad de Tingo María.

Institución Educativa	Nº Estudiantes	Porcentaje
-----------------------	----------------	------------

encuestados		
Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	15	10.1
Colegio Mariano Bonín	18	12.2
Colegio Padre Abad	19	12.8
I. E. Ramón Castilla	23	15.5
Colegio N° 32483 Ricardo Palma	12	8.1
Colegio Gómez Arias Dávila	61	41.2
Total	148	100

Fuente: UGEL. Leoncio Prado. Encuesta realizada noviembre de 2014.
Elaboración propia.

Las encuestas procesadas se verifican en el siguiente resumen:

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	Porcentaje
Casos	Válidos	148	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	148	100,0
a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.			

Al someterlo a la prueba de fiabilidad obtenemos un resultado de 0.867, (aceptable), por lo que se puede afirmar que la encuesta es fiable y homogéneo.

Significa que el coeficiente de correlación desde el punto de vista teórico tiene una correlación consigo mismo y es confiable el test.

Estadísticos de fiabilidad (*)

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,867	,924	7

(*) Diversos autores entre ellos Gamarra (2015) afirma que se considera aceptable entre un índice de 0.61 a 0.80 de la categoría alta, no obstante, afirma que no existe una regla fija para todos los casos. (pág. 329).

b) Encuesta Aplicada a los profesores del 5to. año de educación secundaria

El propósito de la encuesta fue medir el nivel de decisión al momento de asumir un compromiso financiero, si el profesor recibió capacitación para el dictado de sus cursos (previamente se anticipó el propósito de la encuesta), según su percepción quien debe asumir ese rol, y el porcentaje de profesores como empleados públicos que cuentan con una cuenta de ahorros independientemente de la cuenta de pago de haberes. Se ha considerado las siguientes preguntas:

- Importancia del ahorro en la vida familiar
- Percepción desde su punto de vista quien debe ser el promotor de una educación financiera
- Si el currículo a nivel secundario debería contener temas de educación financiera
- Criterios para tomar una decisión de endeudamiento
- Si el currículo actual a nivel secundario contiene algún capítulo dedicado al sistema financiero.

Se han procesado 78 encuestas, esta encuesta se aplicó a los profesores preferentemente del curso de Historia, Geografía y economía (7 en total) y posteriormente a los profesores que se encontraban presentes durante la realización de la encuesta, se verifica en el cuadro 2:

Tabla 2. Número de profesores encuestados por colegio secundario de la Ciudad de Tingo María.

Colegios secundarios	N° Profesores	Porcentaje
Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	12	15.4
Colegio Mariano Bonín	11	14.1
Colegio Padre Abad	11	14.1
I. E. Ramón Castilla	10	12.8
Colegio N° 32483 Ricardo Palma	13	16.7
Colegio Gómez Arias Dávila	21	26.9
Total	78	100

Fuente: UGEL. Leoncio Prado. Encuesta realizada noviembre de 2014.

Se verifica el proceso de las encuestas:

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	Porcentaje
Casos	Válidos	78	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	78	100,0
a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento			

Al someterlo a la prueba de fiabilidad obtenemos un resultado de 0.651, (aceptable), por lo que se puede afirmar que la encuesta es fiable y homogéneo.

Estadísticos de fiabilidad (*)		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,651	,593	6

3.2 DE LA VARIABLE EDUCACIÓN FINANCIERA

Con el propósito de responder a la interrogante, si en nuestro medio, las Entidades del Sistema Financiero promocionan programas de capacitación financiera para que sus usuarios tomen mejores decisiones o al momento de realizar un endeudamiento, tomen las previsiones para evitar un sobreendeudamiento y por otro lado si los docentes que dictan el curso de Historia, Geografía y Economía están capacitados en temas relacionados a estos tópicos, obtenemos los siguientes datos:

3.2.1 Programas de capacitaciones auspiciadas por las Entidades Financieras (nominal)

Se trató de establecer primero si los profesores de educación secundaria han recibido capacitación en temas de educación financiera, para ello se realizó la pregunta, ¿recibió en los dos últimos años capacitación en temas de educación financiera?, respondieron si 15 profesores que representa el 19.2% y 63 profesores que representan el 80.8% respondieron que no, se presenta en el siguiente cuadro:

Tabla 3. Número de profesores encuestados por colegio secundario de la Ciudad de Tingo María.

	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	19.2
No	63	80.8
Total	78	100

Fuente: Encuesta realizada noviembre de 2014.

Así mismo, se buscó con una segunda pregunta, que institución brinda o le brindó la capacitación, dando como resultado:

Tabla 4. Instituciones que brindaron charlas promocionando sus productos.

Institución que brindó la capacitación	Nº	%
I.E.P María Auxiliadora-Huánuco	1	1.28
UGEL Leoncio Prado	4	5.13
Universidad Peruana Cayetano Heredia	1	1.28
Universidad Nacional del Callao	1	1.28
Universidad Mayor de San Marcos	1	1.28
Financiera Confianza	1	1.28
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda.	1	1.28
Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.	4	5.13
BBVA Continental	1	1.28
Total	15	19.23
No recibieron capacitación	63	80.77
Total	78	100

Fuente: Encuesta realizada noviembre de 2014.

Ante la afirmación que recibieron capacitación, se entrevistó a los docentes para conocer las características de la capacitación y las circunstancias en que estas se dieron, llegando a la conclusión que las capacitaciones en realidad no obedecen a un plan de educación financiera, sino que las entidades promocionan sus productos y durante la charla absuelven algunas preguntas y dudas de manera informativa.

Para reforzar esta respuesta se entrevistó al director de la UGEL Leoncio Prado ¿las entidades financieras de nuestro medio tienen convenio para dar cursos en educación financiera con objetivos definidos, de tal manera que permita al docente replicar esto en sus alumnos?, no cuentan con convenio, las

entidades solicitan permiso y se les concede un periodo máximo de 1 hora para promocionar sus productos.

3.2.2 Programa de capacitación docente en educación financiera como política de estado

Al año 2015, el Perú no cuenta con una política definida en materia de educación financiera como parte del currículo de estudios tanto en la educación básica primaria y secundaria. Mediante Resolución Ministerial N°0440-2008-ED se aprobó el Nuevo Diseño Curricular Nacional que incluye contenidos sobre temas de Educación Financiera en la Educación Secundaria regular en el curso “Historia, Geografía y Economía” de una manera muy genérica, pero no enfoca al individuo con una visión para tomar decisiones financieras.

Al respecto Pérez (2014) afirma que para el año 2016, el nuevo currículo de estudios en la etapa secundaria tendrá la siguiente modalidad integrada:

“El nuevo marco curricular incluirá los aprendizajes fundamentales y las Rutas de aprendizaje en matemática, comunicación y ciudadanía económica. Eso quiere decir que para el próximo año (2015) los colegios ya deben operar con este nuevo plan”, los cursos se integrarán de manera articulada dentro de los cursos.

“Es decir, en el área de comunicación se dictará la Educación Financiera correspondiente a su área. En matemáticas será igual y de similar forma en los demás cursos, pero todo apuntando a un objetivo común que ha trazado el proyecto”, además afirma “que esta materia no enseñará conocimientos específicos de economía ni del sistema financiero. Se trata de estructurar la capacidad de operar de una manera responsable con los recursos (dinero) que uno tiene”.

La elaboración de este nuevo plan curricular trabaja conjuntamente el Ministerio de Educación, la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc) y la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de Fondo de Pensiones (SBS), que debe entrar en rigor para el año 2017. (EDUCACIONENRED.PE, 2015).

3.2.3 Currículo de estudios de educación secundaria.

De la revisión bibliográfica se identificó las áreas curriculares y horas dedicadas por grado de estudio en la educación secundaria, el mismo se resume en el siguiente cuadro:

Tabla 5. Organización y distribución del tiempo por áreas curriculares en la educación secundaria del Perú.

Áreas curriculares	Grado de estudios				
	1°	2°	3°	4°	5°
Matemática	4	4	4	4	4
Comunicación	4	4	4	4	4
Ingles	2	2	2	2	2
Arte	2	2	2	2	2
Historia, Geografía y Economía	3	3	3	3	3
Formación Ciudadana y Cívica	2	2	2	2	2
Persona, Familia y Relaciones Humanas	2	2	2	2	2
Educación Física	2	2	2	2	2
Educación Religiosa	2	2	2	2	2
Ciencia, Tecnología y Ambiente	3	3	3	3	3
Educación para el trabajo	2	2	2	2	2
Tutoría y orientación educativo	1	1	1	1	1
Horas de libre disponibilidad	6	6	6	6	6
Total de horas	35	35	35	35	35

Fuente: Diseño curricular nacional- Ministerio de Educación del Perú

Identificado los cursos por grados, se analizó los contenidos del curso de Historia, Geografía y Economía, a fin de identificar los temas en educación financiera, dentro de los contenidos básicos, componentes: espacio geográfico, sociedad y economía.

Desarrollo y economía	
Primer grado	Segundo grado

a) Necesidades de la población. b) Índices de desarrollo humano. c) Recursos y actividades productivas locales y regionales. d) Productores y consumidores. e) Formas locales de negociación y competencia. f) Rol económico de las familias las empresas y el Estado competencia. g) Rol económico de las familias las empresas y el Estado	a) Organizaciones económicas. b) Empresas y Estado. c) Centralización, regionalización y descentralización. d) Mercado interno y externo. e) Importación y exportación. f) Redes de comunicación y transportes para el desarrollo regional y nacional. g) Desarrollo de las economías regionales.
--	---

Desarrollo y economía	
Tercer grado	Cuarto grado
a) Patrones culturales en el Perú y los procesos orientados a la formación de una cultura favorable al desarrollo sostenido. b) Políticas económicas estables, instituciones sólidas, infraestructura básica. c) Fronteras, integración regional y convenios de cooperación latinoamericanos. d) Modelos de desarrollo. Comunidad Económica Europea. e) Globalización de la economía: f) Relaciones Norte-Sur	a) Trabajo, recursos naturales, capital y conocimientos. b) Indicadores macroeconómicos. c) Crecimiento y desarrollo. Indicadores de desarrollo humano. Inversión extranjera. d) Ventajas comparativas y competitivas en el mercado internacional. e) Competencia y monopolio f) Mercados regionales del Perú y su proyección hacia los países vecinos. g) Bloques económicos. h) Comercio internacional. Exportaciones e importaciones. Aranceles y cuotas.

Quinto grado
a) Redes viales. Características, tipos e importancia para el desarrollo. b) Organización política y administrativa del territorio peruano. c) Límites y problemas territoriales. d) Posibilidades para el desarrollo en zonas de frontera. e) Integración latinoamericana. f) Instituciones actuales y posibilidades futuras. g) Internacionalización de la producción y de las finanzas. h) Liberalización del comercio de bienes y servicios. Comercio

internacional.
i) Tratados y convenios.

De la revisión por temas específicos, sólo encontramos en el cuarto año de educación secundaria los siguientes temas referidos al sistema financiero en el capítulo 8.6 y 8.7, se presenta en el siguiente resumen:

Grado	Diseño curricular nacional – MINEDU
1°	El sistema financiero: Rol y funcionamiento
2°	El ahorro en el marco del desarrollo nacional
3°	El Banco Central de Reserva del Perú Medios y medidas de seguridad. Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT)
4°	El sistema financiero nacional. Productos y servicios Entidades de regulación y supervisión: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y la Superintendencia de mercado de Valores.
5°	Internalización de la producción y las finanzas El sistema Financiero Internacional. Importancia e instituciones representativas. Fortalecimiento de la economía y las finanzas

Fuente: Ministerio de Educación. 2005. Diseño curricular nacional de Educación Básica Regular. Proceso de Articulación.

Como se puede apreciar, este modelo sigue siendo muy genérico, que sin bien imparte conocimientos generales, no fortalece la toma de decisiones en la vida adulta del ciudadano.

3.2.4 Programa de capacitación auspiciada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

En su afán de contribuir con la educación financiera para generar una cultura financiera en el ciudadano la SBS suscribió un Convenio de Cooperación con el Ministerio de Educación en junio de 2006, con la finalidad

de trabajar de manera conjunta para la realización de las siguientes actividades:

Programa de Asesoría a Docentes

- La organización de eventos de capacitación, de asesoría técnico-pedagógica y campañas educativas sobre temas relacionados con los servicios financieros, de seguros y de administración privada de fondos de pensiones.
- La elaboración de material educativo e informativo relativa a los servicios financieros, de seguros y de administración privada de fondos de pensiones.
- El intercambio de información disponible que contribuya al mejor desarrollo de sus respectivas funciones institucionales.
- Desarrollar el Programa de Asesoría a Docentes sobre el Rol y Funcionamiento del Sistema Financiero, de Seguros, AFP y Unidad de Inteligencia Financiera.

Programa PAD Rural 2011

El I Programa de Apoyo a los Docentes de las Zona Rural 2011 estuvo dirigido a docentes de las zonas rurales de la Macro Región Sur (Arequipa – Tacna – Cusco – Puno - Ayacucho, Huancavelica – Apurímac - Madre de Dios – Moquegua), el tiempo de duración del programa es de tres (3) días. En el cuadro número 6 se resume las capacitaciones realizadas entre el año 2008, 2009 y 2011.

Tabla 6. Número de capacitaciones realizadas en el marco del convenio*

Regiones	2008		2009		2011	
	Capacitaciones		Capacitaciones		Capacitaciones	
	Colegios	Docentes	Colegios	Docentes	Colegios	Docentes
Lima-callao	15	36	58	153	s/d	55
Arequipa	22	51	59	94	s/d	45
Piura	17	31	31	64	s/d	54
Huancayo			24	60	0	0

Trujillo	26	51	s/d	92
Loreto			s/d	165
Lambayeque			s/d	126
San Martín			s/d	71
Tacna			s/d	60
Cusco			s/d	71
Puno			s/d	113

Fuente: SBS.

Así mismo, durante el año 2015 se lanzan dos nuevos programas con los siguientes resultados.

Tabla 7. Programa Finanzas para ti.

Capacitaciones - Finanzas para ti	2015 Profesores
Lima-callao	1800
Arequipa	705
Piura	887
Trujillo	146
Lambayeque	110
Tacna	263
Cusco	160
Moquegua	319
Tumbes	142
Cajamarca	654
Total	5186

Fuente: SBS.

Tabla 8. Programa Finanzas en el cole.

Capacitaciones - Finanzas para ti	2015 Profesores
Arequipa	128
Piura	92
Moquegua	43
Huánuco	78
Ica	127
Total	468

Fuente: SBS.

De la revisión se puede afirmar que sólo 78 profesores de la región Huánuco han participado en el programa de Apoyo a los docentes (PAD), esto se evidencia en el cuadro N° 8, lo que confirma que no son las Instituciones Financieras a título institucional los que capacitan, por ello el cuadro N° 4, donde afirman los profesores que recibieron capacitación por parte de dichas entidades en realidad es una promoción de sus productos.

3.3 DE LA VARIABLE DEPENDIENTE AHORRO E INVERSIÓN

3.3.1 Identificación de operaciones pasivas del sistema financiero.

Con respecto al grado de identificación de las empresas que pertenecen al sistema financiero por parte de los alumnos el 93.2% identifica una empresa de nuestro medio, siendo este indicador muy importante porque los alumnos están familiarizados con las empresas financieras que están operando en nuestro medio.

Tabla 9. Porcentaje de alumnos que identifica una Institución Financiera.

Tipo de entidad	Frecuencia	Porcentaje
Bancos	38	25.7
Cajas	70	47.3
Cooperativas	13	8.8
Financieras	14	9.5
Edpymes	3	2
N/S	10	6.8
Total	148	100

Fuente: Encuesta realizada noviembre de 2014.

A la pregunta durante sus estudios recibió enseñanza en educación financiera en los temas de, Ahorros, Préstamos, Instrumentos financieros y Economía familiar, el resultado fue de:

Tabla 10. Número de estudiantes que afirman y no afirman haber recibido charlas en temas de productos y servicios financieros durante los 5 años de educación secundaria.

Respuesta	Ahorros		Préstamos		Instrumentos Financieros		Economía Familiar	
	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje	Nº	Porcentaje
Sí	115	77.7	66	44.6	33	22.3	98	66.2
No	33	22.3	82	55.4	115	77.7	50	33.8
Total	148	100.0	148	100.0	148	100.0	148	100.0

Fuente: Encuesta realizada noviembre 2014.

El 22.3% afirma que no recibió educación en temas de ahorros, el 55.4% en temas de Préstamos, 77.7% en temas de instrumentos financieros y el 33.8% en temas de economía familiar, quedando como tema de discusión que aun cuando hayan recibido clases en estos temas no queda definido en la cultura del alumno para una formación ciudadana. Así mismo con respecto a quien fue la persona que brindó el tema la respuesta refiere el 69.6% los profesores y el 30.4% el personal del banco.

	Nº	Porcentaje
Los profesores	103	69.6
Personal de un banco	45	30.4
Total	148	100.0

Fuente: Encuesta realizada noviembre 2014.

Esta respuesta fue contrastada con la siguiente pregunta al momento de la encuesta al profesor del curso, ¿qué banco se acercó a brindar la charla?, las respuestas de 5 profesores del 5to. año fueron categóricas: desconocen en qué momento se brindó y cuál fue el tema que tocaron.

Por otro lado, fue necesario saber la percepción del profesor con respecto al ahorro, respondiendo el 34.6% es importante y el 26.9% muy importante, el cuadro N° 11, se expone las demás respuestas.

Tabla 11. Percepción de importancia con respecto al ahorro en los profesores de la ciudad de Tingo María.

	Nº	Porcentaje
Definitivamente no es importante	5	6.4
No es importante	8	10.3

Podría ser importante	17	21.8
Es importante	27	34.6
Es muy importante	21	26.9
Total	78	100.0

Fuente: Encuesta realizada noviembre 2014.

Esta respuesta fue contrastada con la pregunta ¿Actualmente cuenta con una cuenta de ahorros independiente de su cuenta de ahorros de pago de haberes del banco de la Nación? El 57.7% afirma que si, evidenciando la respuesta con la pregunta anterior donde el 61.5% responde que es muy importante contar con una cuenta de ahorros, se expone en el siguiente resumen.

Tabla 12. Número de profesores que ahorran y no ahorran la ciudad de Tingo María.

	N°	Porcentaje
Si	45	57.7
No	33	42.3
Total	78	100.0

Fuente: Encuesta realizada noviembre 2014. Elaboración propia

Así mismo se buscó para complementar la pregunta anterior las razones por las cuales ahorran, teniendo una respuesta del 93.6 para alcanzar un objetivo definido a futuro o largo plazo y solo el 6.4% para adquirir un bien a corto plazo.

¿Cuáles son las principales razones para ahorrar?		
	Frecuencia	Porcentaje
Para alcanzar un objetivo en el futuro	73	93.6
Para tener para eso que quiero	5	6.4
Total	78	100.0

Fuente: Encuesta realizada noviembre 2014.

3.3.2 Identificación de obligaciones financieras

Este indicador tiene el propósito de identificar si tanto los alumnos como los profesores están familiarizados con las obligaciones financieras y

cuáles son las percepciones con respecto a ella para tomar decisiones en el caso de los profesores.

En el caso de los estudiantes, el 25% identifica claramente una obligación financiera y el 75% no lo tiene definido, según el resumen del siguiente cuadro:

Tabla 13. Número de alumnos que identifican una obligación financiera.

	Frecuencia	Porcentaje
Si	37	25
No	111	75
Total	148	100

Fuente: Encuesta realizada noviembre 2014.

Por otro lado, teniendo en cuenta la percepción de los profesores sobre una obligación financiera se preguntó cuáles son los criterios a tomar en cuenta para endeudarse, priorizando solo una respuesta de las cuatro preguntas, las respuestas son las siguientes:

Tabla 14. Priorización del criterio de los profesores para tomar una deuda en el sistema financiero.

Decisión de endeudamiento		
	Frecuencia	Porcentaje
Capacidad de pago	25	32.1
Facilidades	21	26.9
Tasa Efectiva Anual	23	29.5
Tasa Costo Efectivo Anual	9	11.5
Total	78	100.0

Fuente: Encuesta realizada noviembre 2014.

Las respuestas fueron contrastadas con otra pregunta en una segunda encuesta para afirmar la toma de decisiones al momento de endeudarse, el 48.7% toma decisiones en base a la tasa y el 16.7% en función al monto, sólo el 34.6% considera el costo real del dinero que tendría que pagar sobre la deuda adquirida.

Al pedir un préstamo o crédito ¿qué consideras?

	Frecuencia	Porcentaje
La tasa de costo efectiva anual (TCEA)	27	34.6
La tasa de interés efectiva anual	38	48.7
El monto que me prestan	13	16.7
Total	78	100.0

Fuente: Encuesta realizada noviembre 2014.

Como se aprecia en el cuadro anterior el 48.7% se fija en la tasa de interés y el 16.7% en el monto del crédito (es posible que ante la necesidad de dinero no interesa el costo, pero si la facilidad de pago con una cuota baja), y solo un 34.6% toma en cuenta los efectos colaterales del costo del dinero, es decir se fija en el costo efectivo anual (TCEA).

Por ello se complementó con otras preguntas para tener un panorama general, sobre su cultura financiera, el 71.8% afirma que sabe cómo calcular su capacidad de pago, el 24.4% procura no gastar más de lo que gana, pero el 37.2% es consciente que a veces es necesario, sabiendo el 51.3% que es malo si sobrepasa tu capacidad de pago, el 11.5% en algún momento se sobre endeudó enfrentando problemas pero cumplió con los pagos.

Se puede afirmar entonces que la personas aprendieron con la experiencia a planificar su presupuesto, el 80.8% organiza sus gastos, frente a un 15.4% que se limita, esto se afirma ante la pregunta ¿Cuál es la clave para manejar una tarjeta de crédito?, el 74.4% afirma es no exceder la línea de crédito.

Este panorama aprendido de la experiencia de necesidades podemos afirmar categóricamente que el empleado promedio maneja solo dos productos en el mercado promocionado por las instituciones financieras, ahorros y préstamos, esto se afirma con un contundente 57.7% de respuestas que, si invierten o están en proceso de juntar su dinero, el 29.5% no confía en las instituciones financieras y el 12.8% porque los rendimientos son bajos. A continuación, se expone el resumen de las preguntas:

¿Sabes cómo calcular tu capacidad de pago?		
	Frecuencia	Porcentaje
Si	56	71.8
No, solo procuro no gastar más de lo que tengo	19	24.4
No	3	3.8
Total	78	100.0
Consideras que ¿endeudarse es?		
	Frecuencia	Porcentaje
Malo si sobrepasa tu capacidad de pago	40	51.3
A veces necesario	29	37.2
Malo, pero aun así he enfrentado deudas fuertes	9	11.5
Total	78	100.0
¿Armar un presupuesto te sirve para?		
	Frecuencia	Porcentaje
Organizar mis gastos	63	80.8
Gastar mejor	3	3.8
Limitarme	12	15.4
Total	78	100.0
¿Cuál es la clave para manejar una tarjeta de crédito?		
	Frecuencia	Porcentaje
No pagar intereses	13	16.7
Pagar el total	7	9.0
No exceder la línea de crédito	58	74.4
Total	78	100.0
¿Por qué razón no inviertes?		
	Frecuencia	Porcentaje
Si lo hago/ No lo hago, pero estoy juntando una suma para empezar	45	57.7
No confío en las instituciones financieras	23	29.5
Los rendimientos son bajos, mejor me lo gasto	10	12.8
Total	78	100.0

Fuente: Encuesta realizada noviembre 2014.

3.3.3 Identificación de producto financiero (%)

Para este indicador se realizó una pregunta abierta que el estudiante identificara un producto relacionado a la promoción que realizan las instituciones financieras, el 33.1% lo relacionada directamente con los préstamos, por lo tanto se constituye en el producto más difundido, pero así

mismo el 35.8% no logró identificar dando respuesta, como comprar chocolates, libros, productos de belleza, sorteos, por otro lado solo un 8.1% identifica el producto ahorro, lo que quiere decir que no se inculca a los jóvenes a ahorrar.

Tabla 15. Productos relacionados y promocionados por alguna institución financiera.

Indique un producto financiero		
Producto	Frecuencia	Porcentaje
Artefactos y electrodomésticos	7	4.7
Condominios y departamentos	2	1.4
Préstamos	49	33.1
Cuenta de ahorros	12	8.1
SOAT	3	2.0
Seguro de vida	16	10.8
Seguro de salud	6	4.1
No sabe / No opina	53	35.8
Total	148	100.0

Fuente: Encuesta realizada en noviembre de 2014.

3.4 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

3.4.1 Generalidades

Partiendo de los supuestos que plantea una hipótesis y que en este caso de estudio se realizó de una manera directa, a través de las encuestas según la muestra obtenida y sobre esta base se aplicarán los cálculos y la estadística que corresponda.

Teniendo en cuenta los antecedentes del problema de estudio y lo que se busca según los objetivos definidos, se planteó las siguientes variables como materia de estudio y guía para contrastar la hipótesis:

Variable dependiente “X” : Educación Financiera
Variable Independiente “Y” : Ahorro e inversión

3.4.2 De la Variable “Educación Financiera”

Teniendo en cuenta que la formación de la educación financiera para generar una cultura financiera implica interiorizar, un conjunto de conceptos que permitan al ciudadano entender el proceso mediante mecanismo que incentiven su aprendizaje de manera transversal durante sus estudios secundarios preparándolos para la vida (teniendo en cuenta que la mayoría egresa a los 18 años), es decir forma parte de la población económicamente activa (PEA).

Entonces con el propósito de contrastar la variable Educación financiera se cruzó la variable Ahorro e Inversión con Educación Financiera estableciendo por criterio tres niveles, Bajo, Medio y Alto (se toma 33.33% en ambos extremos).

En la tabla 16, se obtiene que con una Educación Financiera baja se obtiene una población con Ahorro e Inversión Bajo (68.5%), medio 31.5% y alto cero por ciento; con una Educación Financiera Media los porcentajes se incrementan la categoría alto a un 40.9 por ciento, medio a un 39.4 por ciento y bajo a un 19.7 por ciento; y cuando la Educación Financiera es Alta, la Inversión y Ahorro se incrementa el valor Alto a un 71.4 por ciento, medio a un 24.6 por ciento, para un mayor análisis en el gráfico 11, apreciamos una asociación positiva entre la variable Educación Financiera con Ahorro e Inversión.

Tabla 16. Cruce de la variable Educación Financiera con Ahorro e Inversión.

Niveles			Educación Financiera			Total
			Bajo	Medio	Alto	
Ahorro e Inversión	Bajo	Recuento	37	17	0	54
		% dentro de Ahorro e Inversión	68.5%	31.5%	0.0%	100.0%
	Medio	Recuento	13	26	27	66
		% dentro de Ahorro e Inversión	19.7%	39.4%	40.9%	100.0%
	Alto	Recuento	0	8	20	28

% dentro de Ahorro e Inversión	0.0%	28.6%	71.4%	100.0%
--------------------------------	------	-------	-------	--------

Esta asociación se comprueba al aplicar la Prueba Estadística de Chi 2.

H₀: Si **NO** se promoviera la educación financiera en el 5to. nivel de educación secundaria en las Instituciones Educativas Públicas, entonces se promovería el ahorro e inversión de la futura generación de ciudadanos.

H₁: Si se promoviera la educación financiera en el 5to. nivel de educación secundaria en las Instituciones Educativas Públicas, entonces se promovería el ahorro e inversión de la futura generación de ciudadanos.

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	66,274 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	85,287	4	,000
Asociación lineal por lineal	62,456	1	,000
N de casos válidos	148		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 8,89.

Entonces

Para un nivel de confianza del 95% con 4 grados de libertad, el chi2 calculado (66,274) es mayor a chi2 critico (9.4877) rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna. La evidencia empírica refiere que existe una asociación positiva entre la variable Educación Financiera con Ahorro e Inversión.

3.4.3 De las hipótesis específicas

- a) El nivel de educación financiera en los docentes es mayor que en los estudiantes en las Instituciones Educativas Públicas del 5to. año del nivel secundario en la Provincia de Leoncio Prado.

H₀: El nivel de educación financiera no es mayor en docentes que en estudiantes.

H₁: El nivel de educación financiera es mayor en docentes que en estudiantes.

La evidencia empírica nos indica que los profesores superan en un 31.7 por ciento como puntaje total a los estudiantes (ver tabla 18 y gráfico 12), por lo tanto, aceptamos la Hipótesis alterna, que el nivel de educación financiera es mayor en docentes que en estudiantes.

Demostración:

En la tabla 17 se evidencia que por nivel los profesores superan en 15.9 por ciento en el nivel bajo a los estudiantes, en el nivel medio los profesores superan en 4.0 por ciento y en el nivel alto superan a los estudiantes en 11.8 por ciento, teniendo esto lógica desde el punto de vista que los profesores deben superar a sus estudiantes.

Tabla 17. Nivel de Educación Financiera en Profesores encuestados del 5to. año de Educación Secundaria.

		Porcentaje Estudiantes	Porcentaje Profesores	Diferencia
Nivel	Bajo	33.8	17.9	15.9
	Medio	34.5	38.5	4.0
	Alto	31.8	43.6	11.8
	Total	100	100	31.7

- b) El nivel de educación financiera de los estudiantes del 5to. año de educación secundaria en las Instituciones Públicas de la ciudad de Tingo María es alto.

H₀: El nivel de educación financiera de los estudiantes del 5to. año de educación secundaria en las Instituciones Públicas de la ciudad de Tingo María **no** es alto.

H₁: El nivel de educación financiera de los estudiantes del 5to. año de educación secundaria en las Instituciones Públicas de la ciudad de Tingo María es alto

La evidencia empírica nos muestra en la tabla 18 que el nivel Alto es superado en 2 por ciento por el nivel bajo y en el nivel medio es superado en 2.7 por ciento, por lo tanto, podemos afirmar que el nivel de educación financiera no tiene predominancia alta.

Discusión teórica:

De acuerdo con la Ley de Say se explica que las personas ahorran no por la tasa de interés que las personas puedan ganar en el sistema financiero, sino por la seguridad y la opción de recibir algo a no percibir nada, desde la educación financiera se entiende que las personas optarían el ahorro buscando su mejor opción. Según los resultados de la encuesta el 8.1% identifica el ahorro como producto.

Desde la óptica de la teoría en referencia al dinero y el crédito lo que más identifican los encuestados es el préstamo 33.1% debido a que se promociona más el préstamo consultivo (el que se convierte en objeto de uso o solventar situaciones financieras apuradas) es decir está destinado al consumo y no a la producción de bienes.

CONCLUSIONES

1. La Educación Financiera según los encuestados el 50% opina que es importante y muy importante que sea el Ministerio de Educación el encargado de brindar una educación financiera, el otro 50% opina que no es importante esta tarea para el Ministerio de Educación (ver tabla 20). La Educación Financiera, revisado el currículo de estudios del 1° al 5° grado de educación secundaria, solo en el 4° grado se pone mayor énfasis en temas del sistema financiero de manera general, por ello se puede afirmar que tanto en los contenidos y las horas dedicadas son muy escasas, transversalmente no se complementan, prueba de ello es la preocupación del Congreso de la Republica al existir el proyecto de Ley N°3241/2013-CR presentado el 06 de marzo 2014.
2. La situación actual de la Educación Financiera en las Instituciones Educativas del 5to. año del nivel secundario en las Instituciones Públicas de la ciudad de Tingo María, un 93% de estudiantes identifica una Institución Financiera; el 64% identifica un producto que está relacionado a las empresas del sistema financiero y solo un 25% identifica una obligación financiera, siendo la más nombrada el crédito en dinero y bienes; es decir según la teoría se encuentra más difundido el crédito consuntivo, desde el punto comercial es el más explotado por las instituciones financieras.
3. El nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to. año de educación secundaria, en la encuesta obtenida no tiene una predominancia Baja, Medio o Alto (ver tabla 17), alcanzando un nivel bajo 33.8 por ciento, 34.5 por ciento un nivel medio y un 31.8 por ciento un nivel alto.
4. El nivel de Educación Financiera de los profesores del 5to. año de educación secundaria, en la encuesta obtenida tiene una predominancia Alta (ver tabla 19), alcanzando un nivel bajo 17.9 por ciento, 38.5 por ciento un nivel medio y un 43.6 por ciento un nivel alto.

RECOMENDACIONES

1. Definir en el currículo de estudios del 1° al 5° grado de educación secundaria, temas de educación financiera de manera específica y no general, al menos de dos horas semanales a partir del 3° grado de educación secundaria y una hora semanal del 1° al 2° grado de manera transversal.
2. Dirigir cursos de finanzas personales en los estudiantes, ya que es el crédito consuntivo, desde el punto comercial el más explotado por las instituciones financieras, el estado como política pública debe promocionar el crédito de producción (para la producción de bienes y que en general se puede denominar también crédito de explotación); y el crédito de inversión para la financiación de inversiones reales, así como la previsión de jubilación.
3. Siendo el nivel bajo más predominantes del conocimiento financiero, es una gran oportunidad para los estudiantes de educación superior hacer trabajos de extensión mediante actividades culturales promocionar y diversificar los productos que atañen a las finanzas personales al incidir en los principios y valores básicos, lo que refuerza el sistema democrático y prepara al futuro ciudadano para su empleabilidad, impulsando la competitividad y el progreso económico de la sociedad.
4. A igual que en la recomendación 3, el conocimiento financiero de los docentes debe reforzarse con charlas culturales que ayuden a obtener conocimientos diversos no solo de los productos financieros sino en las finanzas personales reforzando las pensiones previsionales.

BIBLIOGRAFÍA

- Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores, Ministerio de Educación. (15 de Noviembre de 2008). *Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos*. Obtenido de www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf:
<http://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2011) Glosario de Términos Económicos. Recuperado el 18 de Diciembre de 2016, de [bcrp.gob.pe: http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf](http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf)
- Código Tributario. (19 de Agosto de 1999). D.S 135-99-EF. *DIARIO OFICIAL EL PERUANO*.
- Congreso del Perú. (06 de Marzo de 2014). *Congreso.gob.pe*. Obtenido de www.congreso.gob.pe:
[http://www2.congreso.gob.pe/Sicr/TraDocEstProc/Contdoc02_2011_2.ns/f/0/0415b1a8eb9dcd2b05257c930082fa91/\\$FILE/PL03241.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/Sicr/TraDocEstProc/Contdoc02_2011_2.ns/f/0/0415b1a8eb9dcd2b05257c930082fa91/$FILE/PL03241.pdf)
- Daza, J. (2014). Las tarjetas de crédito y la cultura financiera. *Ciencias Económicas y Financieras, Handbook*, 217-240.
- Díez Martínez, E. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *Revista de Investigación Educativa*, N° 8, 4-19.
- EDUCACIONENRED.PE. (19 de Agosto de 2015). *Educación financiera llegará a 40 mil alumnos de 150 colegios con plan piloto*. Obtenido de Noticias EDUCACIONENRED.PE:
<http://www.educacionenred.pe/noticia/?portada=75510>
- El Comercio . (09 de Abril de 2014). Economía. *En el 2015 empezará el fin de los "analfabetos financieros"*, pág. 26.
- Eumed. (02 de Setiembre de 2014). *Diccionario Económico Moderno*. Obtenido de [eumed.net](http://www.eumed.net): <http://www.eumed.net/cursecon/dic/dent/c/cre.htm>
- Forstmann, A. (1960). *Dinero y Crédito*. Buenos Aires: El Ateneo.
- Frias Navarro, Dolores. (2014). Apuntes de SPSS. Universidad de Valencia. recuperado el 15 de marzo 2017, obtenido <https://docplayer.es/22648856-Apuntes-de-spss-dolores-frias-navarro-universidad-de-valencia-2014.html>

- Gamarra Astuhuaman, G., Rivera Espinoza, T. A., Wong Cabanillas, F. J., & Pujay Cristobal, O. E. (2015). *Estadística e Investigación con aplicaciones de SPSS (Segunda ed.)*. (P. Galvan, Ed.) Lima, Lima, Peru: San Marcos. Recuperado el 28 de Julio de 2016
- LTM - D.S 156-2004-EF. (15 de Noviembre de 2004). Ley de Tributación Municipal. Lima, Perú: Diario Oficial el Peruano.
- Olmos Carreño, J. C., Tabares Higueta, D. S., & Rodriguez Garcés, C. (2007). Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: caso padres de familia del colegio de la UPB . *El Cuaderno de Ciencias Estratégicas, Vol.1, N°.2*, 53-74.
- Pérez Bartra, S. (2014). Enseñarán Educación Financiera en primaria y secundaria desde el 2015. *La República*, 14.
- Pérez Bartra, S. (10 de Abril de 2014). Enseñarán Educación Financiera en primaria y secundaria desde el 2015. *La República*: <http://archivo.larepublica.pe/10-04-2014/ensenaran-educacion-financiera-en-primaria-y-secundaria-desde-el-2015>, pág. 19.
- Portalanza Chinguel, C. (2012). *Educación Financiera: EL caso Peruano*. Lima, Perú: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Ramió C. y Ballart X. (1993). *Lectura de Teoría de la Organización*, Vol. II, Madrid, Ministerio para las Administraciones Públicas. Definición de la cultura organizacional (Edgar H. Shein) pdf.
- Real Academia Española. (02 de Setiembre de 2014). *rae.es*. Obtenido de [rae.es/drae: http://lema.rae.es/drae/?val=cultura](http://lema.rae.es/drae/?val=cultura)
- Real Academia Española. (10 de Setiembre de 2014). *rae.org*. Obtenido de [rae.es/drae: http://lema.rae.es/drae/?val=ahorro](http://lema.rae.es/drae/?val=ahorro)
- Soto Ibañez, M. C. (2008). *Financiera Rural, influencia en dispersoras e intermediarios financieros rurales, zona centro del Estado de veracruz*. (Tesis doctoral, Universidad nacional Autónoma de México) Recuperado de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2009/mcsi/Teoria%20del%20Dinero%20y%20el%20Credito.htm>.
- Universidad Nacional Autónoma de México. (18 de Agosto de 2014). *redeco.economia.unam.mx*. Obtenido de [redeco.economia.unam.mx/home/Pdf/Lecturas/Cap52009-1.pdf: http://www.redeco.economia.unam.mx/home/Pdf/Lecturas/Cap52009-1.pdf](http://www.redeco.economia.unam.mx/home/Pdf/Lecturas/Cap52009-1.pdf)
- Von Mises, L. (1936). *Teoría del dinero y del crédito*. Madrid: M. Aguilar. Editor.

ANEXOS



ENCUESTA ANÓNIMA - PROFESORES

La presente encuesta es parte del desarrollo de Tesis y tiene la finalidad de medir la EDUCACIÓN FINANCIERA promovida por el estado a través del Ministerio de Educación, así como las instituciones financieras bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, por lo tanto su sinceridad en las respuestas es muy importante.

Calificaciones: definitivamente no es importante: 1; no es importante: 2; podría ser importante: 3; es importante: 4; es muy importante: 5. (marque con una X en el número que en su opinión corresponde)

Ítem	Preguntas	1	2	3	4	5
1	¿Cree ud. que ahorrar es?					
2	¿El estado a través del ministerio de educación debe promover la educación financiera?					
3	¿Los bancos y las cajas municipales deben promover la educación financiera?					
4	¿Antes de endeudarse, la capacitación para determinar la capacidad de pago es?					
5	¿El currículo actual en el nivel secundario incluye temas de educación financiera?					

Marque lo que corresponde

1.- ¿Recibió en los dos últimos años capacitación como docente en educación financiera?

a) SI b) NO

2.- Si la respuesta fue si:

¿La institución que brindó la capacitación fue?:.....

3.- ¿Actualmente tiene una cuenta de ahorros en alguna institución financiera independiente del pago de haberes?:

a) SI b) NO

4.- Para tomar una decisión de endeudamiento toma en cuenta los siguientes criterios:

La capacidad de pago (.....)

Las facilidades (.....)

La tasa de interés (TEA) (.....)

El costo anual total del crédito (CAT) (.....)

5.- Ud. al endeudarse (obtener un crédito del sistema financiero a título personal) el dinero lo utilizó en:

- | | |
|--------------------------------|--|
| a) Adquisición de un terreno | b) Adquisición de un artefacto del hogar |
| c) Gastos familiares | d) Pagar deuda |
| e) Negocio personal o familiar | f) Gastos personales - estudios |



ENCUESTA ANÓNIMA – ALUMNOS

La presente encuesta es parte del desarrollo de Tesis y tiene la finalidad medir la cultura financiera promovida por el estado a través del Ministerio de Educación, así como las instituciones financieras bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, por lo tanto, su sinceridad en las respuestas es muy importante.

1.- Durante sus estudios recibió enseñanza en educación financiera en los siguientes temas:

1	Ahorros	SI	NO
2	Préstamos	SI	NO
3	Instrumentos financieros	SI	NO
4	Economía familiar	SI	NO

2.- Si la respuesta fue si a alguno de ellos: ¿Quién brindó la enseñanza?

- a) Los profesores (.....) b) Personal de un banco (.....)

3.- Indique una institución financiera de la ciudad de Tingo María:

Respuesta:

4.- Indique una obligación financiera (una obligación es un compromiso que una persona natural o jurídica (empresa) adquiere con una institución financiera:

Respuesta:

5.- Indique un producto financiero (lo que ofrecen o venden las instituciones financieras):

Respuesta:

6.- Si sus padres o familiares adquieren un crédito este debe ser gastado en:
(indique del 1 al 6 en ese orden la preferencia del destino del dinero).

Adquisición de un terreno

Adquisición de un artefacto del hogar

Gastos familiares

Pagar deuda

Negocio personal o familiar

Gastos personales – estudios



ENCUESTA ANÓNIMA – PROFESORES

La presente encuesta es parte del desarrollo de Tesis y tiene la finalidad de medir la EDUCACIÓN FINANCIERA promovida por el estado a través del Ministerio de Educación, así como las instituciones financieras bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, por lo tanto, su sinceridad en las respuestas es muy importante.

MARQUE CON UNA X LO QUE CORRESPONDE

1.- ¿Cuáles son las principales razones para ahorrar?

- a) Para alcanzar objetivos y estar prevenido en el futuro
- b) Para tener para eso que quiero
- c) Para poder salir con los amigos el fin de semana

2.- ¿Sabes cómo calcular tu capacidad de pago?

- a) Sí
- b) No, solo procuro no gastar más de lo que puedo
- c) No

3.-Consideras que endeudarse es...

- a) Malo si sobrepasa tu capacidad de pago
- b) A veces necesario
- c) Malo, pero aun así he enfrentado deudas fuertes

4.-Armar un presupuesto te sirve para...

- a) Organizar mis gastos
- b) Gastar mejor
- c) Limitarme

5.- Al pedir un préstamo o crédito, ¿qué consideras?

- a) La tasa de costo efectiva anual (TCEA)
- b) La tasa de interés efectiva anual
- c) El monto que me prestan

6.- ¿Cuál es la clave para manejar una tarjeta de crédito?

- a) No pagar intereses
- b) Pagar el total
- c) No exceder la línea de crédito

7.- ¿Por qué razón no inviertes?

- a) Sí lo hago/ No lo hago pero estoy juntando una suma para empezar
- b) No confío en las instituciones financieras
- c) Los rendimientos son bajos, mejor me lo gasto

Tabla 18. Población estudiantil de los colegios del 5to. año de nivel secundario de las instituciones educativas públicas en la ciudad de Tingo María.

N°	INSTITUCIONES EDUCATIVAS	Total		N° aulas	
		Estudiantes	5°		5°
			H	M	
1	GÓMEZ ARIAS DÁVILA	300	142	158	11
2	LA SAGRADA FAMILIA FE Y ALEGRÍA 64	73	26	47	2
3	MARIANO BONÍN	83	29	54	3
4	PADRE ABAD	95	40	55	3
5	MARISCAL RAMÓN CASTILLA	113	51	62	3
6	32483 RICARDO PALMA SORIANO	64	27	37	2
TOTAL		728	315	413	24

Fuente: UGEL. Leoncio Prado. 15.09.2014

Tabla 19. Población de profesores de los colegios del nivel secundario de las instituciones educativas públicas en la ciudad de Tingo María.

N°	INSTITUCIONES EDUCATIVAS	Total
		Profesores
1	GÓMEZ ARIAS DÁVILA	93
2	LA SAGRADA FAMILIA FE Y ALEGRÍA 64	19
3	MARIANO BONÍN	42
4	PADRE ABAD	33
5	MARISCAL RAMÓN CASTILLA	49
6	32483 RICARDO PALMA SORIANO	30
TOTAL		266

Fuente: UGEL. Leoncio Prado. 15.09.2014.

Tabla 20. Tabla de Contingencia para el cálculo de Chi-cuadrada.

Variable ahorro e inversión /OBSERVADO	TOTAL	Identifica instituciones financieras		Identifica obligaciones financieras		Identifica productos financieros		Total
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	15	14	1	7	8	12	3	45
Colegio Mariano Bonín	18	15	3	3	15	6	12	54
Colegio Padre Abad	19	18	1	4	15	13	6	57
I.E Ramón Castilla	23	22	1	3	20	6	17	69
Colegio N° 32483 Ricardo Palma	12	11	1	1	11	8	4	36
Colegio Gómez Arias Dávila	61	57	4	19	42	49	12	183
Total	148	137	11	37	111	94	54	444
		0.308558 56	0.024774 77	0.083333 33	0.2 5	0.211711 71	0.121621 62	1

Variable ahorro e inversión /ESPERADO	TOTAL	Identifica instituciones financieras		Identifica obligaciones financieras		Identifica productos financieros		Total
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	15	13.885135 1	1.1148648 6	3.75	11.2 5	9.5270270 3	5.4729729 7	45
Colegio Mariano Bonín	18	16.662162 2	1.3378378 4	4.5	13.5	11.432432 4	6.5675675 7	54
Colegio Padre Abad	19	17.587837 8	1.4121621 6	4.75	14.2 5	12.067567 6	6.9324324 3	57
I.E Ramón Castilla	23	21.290540 5	1.7094594 6	5.75	17.2 5	14.608108 1	8.3918918 9	69
Colegio N° 32483 Ricardo Palma	12	11.108108 1	0.8918918 9	3	9	7.6216216 2	4.3783783 8	36
Colegio Gómez Arias Dávila	61	56.466216 2	4.5337837 8	15.2 5	45.7 5	38.743243 2	22.256756 8	183
Total	148	137	11	37	111	94	54	444

Variable ahorro e inversión /CALCULADO	TOTAL	Identifica instituciones financieras		Identifica obligaciones financieras		Identifica productos financieros		Total
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	15	0.001	0.012	2.817	0.939	0.642	1.117	5.53
Colegio Mariano Bonín	18	0.166	2.065	0.500	0.167	2.581	4.493	9.97
Colegio Padre Abad	19	0.010	0.120	0.118	0.039	0.072	0.125	0.49
I.E Ramón Castilla	23	0.024	0.294	1.315	0.438	5.072	8.830	15.97
Colegio N° 32483 Ricardo Palma	12	0.001	0.013	1.333	0.444	0.019	0.033	1.84
Colegio Gómez Arias Dávila	61	0.005	0.063	0.922	0.307	2.715	4.727	8.74
Total	148	0.21	2.57	7.01	2.34	11.10	19.33	42.54

Resumen del procesamiento de los casos: Variable Dependiente e Independiente

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Ahorros * Identifique un producto financiero	148	80,4%	36	19,6%	184	100,0%
Ahorros * Identifique una obligación financiera	148	80,4%	36	19,6%	184	100,0%
Ahorros * Identifique una institución financiera	148	80,4%	36	19,6%	184	100,0%
Préstamos * Identifique un producto financiero	148	80,4%	36	19,6%	184	100,0%
Préstamos * Identifique una obligación financiera	148	80,4%	36	19,6%	184	100,0%
Préstamos * Identifique una institución financiera	148	80,4%	36	19,6%	184	100,0%
Instrumentos Financieros * Identifique un producto financiero	148	80,4%	36	19,6%	184	100,0%
Instrumentos Financieros * Identifique una obligación financiera	148	80,4%	36	19,6%	184	100,0%
Instrumentos Financieros * Identifique una institución financiera	148	80,4%	36	19,6%	184	100,0%

Tabla 21. Tabla de frecuencia: Encuesta a profesores

INSTITUCIÓN EDUCATIVA					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	12	15,4	15,4	15,4
	Colegio Mariano Bonín	11	14,1	14,1	29,5
	Colegio Padre Abad	11	14,1	14,1	43,6
	I.E Ramón Castilla	10	12,8	12,8	56,4
	Colegio N° 32483 Ricardo Palma	13	16,7	16,7	73,1
	Colegio Gómez Arias Dávila	21	26,9	26,9	100,0
	Total	78	100,0	100,0	

Cree que ahorrar es					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Definitivamente no es importante	5	6,4	6,4	6,4
	No es importante	8	10,3	10,3	16,7
	Podría ser importante	17	21,8	21,8	38,5
	Es importante	27	34,6	34,6	73,1
	Es muy importante	21	26,9	26,9	100,0
	Total	78	100,0	100,0	

¿El Estado a través del Ministerio de Educación debe promover la educación financiera?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Definitivamente no es importante	2	2,6	2,6	2,6
	No es importante	10	12,8	12,8	15,4
	Podría ser importante	27	34,6	34,6	50,0
	Es importante	23	29,5	29,5	79,5
	Es muy importante	16	20,5	20,5	100,0
	Total	78	100,0	100,0	

¿Los bancos y las cajas deben promover la educación financiera?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No es importante	9	11,5	11,5	11,5
	Podría ser importante	23	29,5	29,5	41,0
	Es importante	28	35,9	35,9	76,9
	Es muy importante	18	23,1	23,1	100,0
	Total	78	100,0	100,0	

¿Antes de endeudarse, la capacitación para determinar la capacidad de pago es?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Definitivamente no es importante	1	1,3	1,3	1,3
	No es importante	3	3,8	3,8	5,1
	Podría ser importante	23	29,5	29,5	34,6
	Es importante	34	43,6	43,6	78,2
	Es muy importante	17	21,8	21,8	100,0
	Total	78	100,0	100,0	

¿El currículo actual en el nivel secundario incluye temas de educación financiera?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Definitivamente no es importante	8	10,3	10,3	10,3
	No es importante	16	20,5	20,5	30,8
	Podría ser importante	20	25,6	25,6	56,4
	Es importante	27	34,6	34,6	91,0
	Es muy importante	7	9,0	9,0	100,0
	Total	78	100,0	100,0	

¿Recibió en los dos últimos años capacitación como docente en educación financiera?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	15	19,2	19,2	19,2
	No	63	80,8	80,8	100,0
	Total	78	100,0	100,0	

La institución que le brindó la capacitación fue					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	I.E.P María Auxiliadora-Huánuco	1	1,3	7,1	7,1
	UGEL	4	5,1	28,6	35,7
	Universidad Peruana Cayetano Heredia	1	1,3	7,1	42,9
	Universidad Nacional del Callao	1	1,3	7,1	50,0
	Universidad Mayor de San Marcos	1	1,3	7,1	57,1
	Financiera Confianza	1	1,3	7,1	64,3
	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda.	1	1,3	7,1	71,4
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.	4	5,1	28,6	100,0
	Total	14	17,9	100,0	
Perdidos	BBVA Continental	1	1,3		
	Sistema	63	80,8		
	Total	64	82,1		
Total		78	100,0		

¿Tiene cuenta de ahorros?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	45	57,7	57,7	57,7
	No	33	42,3	42,3	100,0
	Total	78	100,0	100,0	

CRITERIOS DE DECISIÓN					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	La capacidad de pago	44	56,4	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	34	43,6		
Total		78	100,0		

CRITERIOS DE DECISIÓN					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Las facilidades	36	46,2	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	42	53,8		
Total		78	100,0		

CRITERIOS DE DECISIÓN

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	La tasa de interés efectiva anual (TEA)	38	48,7	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	40	51,3		
Total		78	100,0		

CRITERIOS DE DECISIÓN

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	La tasa de costo efectiva anual (TCEA)	14	17,9	100,0	100,0
Perdidos	Sistema	64	82,1		
Total		78	100,0		

Decisión de endeudamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Capacidad de pago	25	32,1	32,1	32,1
	Facilidades	21	26,9	26,9	59,0
	TEA	23	29,5	29,5	88,5
	TCEA	9	11,5	11,5	100,0
	Total	78	100,0	100,0	

Tabla 22. Tabla de frecuencia: Encuesta a estudiantes.

Tabla de contingencia Ahorros * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA				
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín	Colegio Padre Abad	I.E Ramón Castilla	Colegio N° 32483 Ricardo Palma
Ahorros	Sí	13	11	18	21	11
	No	2	7	1	2	1
Total		15	18	19	23	12

Tabla de contingencia Ahorros * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		Total
		Colegio Gómez Arias Dávila		
Ahorros	Sí	41		115
	No	20		33
Total		61		148

Tabla de contingencia Préstamos * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA			
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín	Colegio Padre Abad	I.E Ramón Castilla
Préstamos	Sí	7	7	7	12
	No	8	11	12	11
Total		15	18	19	23

Tabla de contingencia Préstamos * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		Total
		Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila	
Préstamos	Sí	8	25	66
	No	4	36	82
Total		12	61	148

Tabla de contingencia Instrumentos Financieros * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA			
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín	Colegio Padre Abad	I.E Ramón Castilla
Instrumentos Financieros	Sí	3	3	1	2
	No	12	15	18	21
Total		15	18	19	23

Tabla de contingencia Instrumentos Financieros * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		Total
		Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila	
Instrumentos Financieros	Sí	6	18	33
	No	6	43	115
Total		12	61	148

Tabla de contingencia Economía Familiar * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA			
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín	Colegio Padre Abad	I.E Ramón Castilla
Economía Familiar	Sí	6	14	19	8
	No	9	4	0	15
Total		15	18	19	23

Tabla de contingencia Economía Familiar * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		Total
		Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila	
Economía Familiar	Sí	9	42	98
	No	3	19	50
Total		12	61	148

Tabla de contingencia ¿Quién brindo la enseñanza? * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín	Colegio Padre Abad
¿Quién brindo la enseñanza?	Los profesores	10	11	13
	Personal de un banco	5	7	6
Total		15	18	19

Tabla de contingencia ¿Quién brindo la enseñanza? * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		
		I.E Ramón Castilla	Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila
¿Quién brindo la enseñanza?	Los profesores	16	10	43
	Personal de un banco	7	2	18
Total		23	12	61

Tabla de contingencia ¿Quién brindo la enseñanza? * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		Total
¿Quién brindo la enseñanza?	Los profesores	103
	Personal de un banco	45
Total		148

Tabla de contingencia Indique una institución financiera de la ciudad de Tingo María * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA	
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín
Indique una institución financiera de la ciudad de Tingo María	EDPYME Solidaridad S.A.C	1	0
	Banco Azteca	0	1
	BCP-Banco de Crédito del Perú	1	3
	Banco de la Nación	8	0
	BBVA Continental	1	0
	Caja Arequipa	0	0
	Caja del Santa	0	1
	Caja Huancayo S.A	0	3
	Caja Maynas	0	0
	Caja Piura	2	0
	Caja Trujillo	0	0
	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda.	0	1
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.	1	3
	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.	0	0
	CrediScotia Bank	0	1
	Financiera Confianza	0	1
	Financiera Edyficar	1	3
	N.A	15	18
	Total		

Tabla de contingencia Indique una institución financiera de la ciudad de Tingo María * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA	
		Colegio Padre Abad	I.E Ramón Castilla
Indique una institución financiera de la ciudad de Tingo María	EDPYME Solidaridad S.A.C	0	1
	Banco Azteca	0	0
	BCP-Banco de Crédito del Perú	1	0
	Banco de la Nación	3	0
	BBVA Continental	0	1
	Caja Arequipa	1	3
	Caja del Santa	0	0
	Caja Huancayo S.A	5	5
	Caja Maynas	3	6
	Caja Piura	2	2
	Caja Trujillo	0	1
	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda.	0	0
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.	0	0
	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.	2	0
	CrediScotia Bank	1	3
	Financiera Confianza	0	0
	Financiera Edyficar	0	0
	N.A	1	1
	Total	19	23

Tabla de contingencia Indique una institución financiera de la ciudad de Tingo María * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		Total
		Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila	
Indique una institución financiera de la ciudad de Tingo María	EDPYME Solidaridad S.A.C	0	1	3
	Banco Azteca	0	2	3
	BCP-Banco de Crédito del Perú	2	2	9
	Banco de la Nación	0	4	15
	BBVA Continental	0	3	5
	Caja Arequipa	3	7	14
	Caja del Santa	0	0	1
	Caja Huancayo S.A	3	13	29
	Caja Maynas	1	6	16
	Caja Piura	0	2	8
	Caja Trujillo	0	1	2
	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda.	0	0	1
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tocache Ltda.	0	0	1
	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda.	2	3	11
	CrediScotia Bank	0	2	6
	Financiera Confianza	1	2	4
	Financiera Edyficar	0	9	10
	N.A	0	4	10
	Total	12	61	148

Tabla de contingencia Indique una obligación financiera * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA	
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín
Indique una obligación financiera	El pago puntual	1	3
	Pagar los intereses	4	0
	Pagar deuda según el contrato	3	3
	Ser responsable con la deuda	0	5
	No sabe / No opina	7	7
Total		15	18

Tabla de contingencia Indique una obligación financiera * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA	
		Colegio Padre Abad	I.E Ramón Castilla
Indique una obligación financiera	El pago puntual	2	7
	Pagar los intereses	2	1
	Pagar deuda según el contrato	2	2
	Ser responsable con la deuda	2	0
	No sabe / No opina	11	13
Total		19	23

Tabla de contingencia Indique una obligación financiera * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		Total
		Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila	
Indique una obligación financiera	El pago puntual	0	9	22
	Pagar los intereses	1	7	15
	Pagar deuda según el contrato	0	16	26
	Ser responsable con la deuda	0	8	15
	No sabe / No opina	11	21	70
Total		12	61	148

Tabla de contingencia Indique un producto financiero * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA	
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín
Indique un producto financiero	Artefactos y electrodomésticos	1	2
	Condominios y departamentos	0	0
	Préstamos	11	2
	Cuenta de ahorros	0	1
	SOAT	0	0
	Seguro de vida	0	1
	Seguro de salud	0	0
	No sabe / No opina	3	12
Total		15	18

Tabla de contingencia Indique un producto financiero * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA	
		Colegio Padre Abad	I.E Ramón Castilla
Indique un producto financiero	Artefactos y electrodomésticos	0	0
	Condominios y departamentos	1	0
	Préstamos	10	1
	Cuenta de ahorros	2	1
	SOAT	0	3
	Seguro de vida	0	2
	Seguro de salud	0	0
	No sabe / No opina	6	16
Total		19	23

Tabla de contingencia Indique un producto financiero * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		Total
		Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila	
Indique un producto financiero	Artefactos y electrodomésticos	0	4	7
	Condominios y departamentos	0	1	2
	Préstamos	1	24	49
	Cuenta de ahorros	3	5	12
	SOAT	0	0	3
	Seguro de vida	3	10	16
	Seguro de salud	1	5	6
	No sabe / No opina	4	12	53
Total		12	61	148

Tabla de contingencia Identifique una institución financiera * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín	Colegio Padre Abad
Identifique una institución financiera	Bancos	10	4	5
	Cajas	2	4	11
	Cooperativas	1	5	2
	Financieras	0	2	0
	Edpymes	1	0	0
	N/S	1	3	1
Total		15	18	19

Tabla de contingencia Identifique una institución financiera * INSTITUCIÓN EDUCATIVA

		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		
		I.E Ramón Castilla	Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila
Identifique una institución financiera	Bancos	4	2	13
	Cajas	17	7	29
	Cooperativas	0	2	3
	Financieras	0	1	11
	Edpymes	1	0	1
	N/S	1	0	4
Total		23	12	61

Tabla de contingencia Identifique una institución financiera * INSTITUCIÓN EDUCATIVA		
		Total
Identifique una institución financiera	Bancos	38
	Cajas	70
	Cooperativas	13
	Financieras	14
	Edpymes	3
	N/S	10
Total		148

Tabla de contingencia Identifique una obligación financiera * INSTITUCIÓN EDUCATIVA					
		INSTITUCIÓN EDUCATIVA			
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín	Colegio Padre Abad	I.E Ramón Castilla
Identifique una obligación financiera	Si	7	3	4	3
	No	8	15	15	20
Total		15	18	19	23

Tabla de contingencia Identifique una obligación financiera * INSTITUCIÓN EDUCATIVA				
		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		Total
		Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila	
Identifique una obligación financiera	Si	1	19	37
	No	11	42	111
Total		12	61	148

Tabla de contingencia Identifique un producto financiero * INSTITUCIÓN EDUCATIVA					
		INSTITUCIÓN EDUCATIVA			
		Colegio La Sagrada Familia Fe y Alegría	Colegio Mariano Bonín	Colegio Padre Abad	I.E Ramón Castilla
Identifique un producto financiero	Si	12	6	13	6
	No	3	12	6	17
Total		15	18	19	23

Tabla de contingencia Identifique un producto financiero * INSTITUCIÓN EDUCATIVA				
		INSTITUCIÓN EDUCATIVA		Total
		Colegio N° 32483 Ricardo Palma	Colegio Gómez Arias Dávila	
Identifique un producto financiero	Si	8	49	94
	No	4	12	54
Total		12	61	148

MATRIZ DE CONSISTENCIA

“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS PUBLICAS DEL 5TO AÑO DE NIVEL SECUNDARIO EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Problema Principal. ➤ ¿Por qué es importante que La Educación Financiera sea inculcada a los estudiantes del nivel secundario en la Provincia de Leoncio Prado? Problemas Secundarios. ➤ ¿Cuál es la situación actual de la educación financiera en las Instituciones Educativas del nivel secundario en la Provincia de Leoncio Prado? ➤ ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los estudiantes de secundaria en la Provincia de Leoncio Prado? ➤ ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los docentes de las Instituciones Educativas de secundaria en la Provincia de Leoncio Prado?	Objetivo general. ➤ Investigar si es importante que la educación financiera sea inculcada a los estudiantes del nivel secundario en la provincia de Leoncio Prado. Objetivos específicos. ➤ Definir la situación actual de la educación financiera en las Instituciones Educativas del nivel secundario en la Provincia de Leoncio Prado. ➤ Determinar el nivel de Educación Financiera de los estudiantes de secundaria en la provincia de Leoncio Prado. ➤ Determinar el nivel de Educación Financiera de los docentes de las Instituciones Educativas de secundaria en la Provincia de Leoncio Prado.	Hipótesis general. ➤ Si se promoviera la educación financiera en las Instituciones Educativas de secundaria, entonces se promovería el ahorro e inversión de la futura generación de ciudadanos. Hipótesis secundarias. ➤ La situación actual de la educación financiera en las Instituciones Educativas de secundaria es deficiente, por cuanto los docentes no vienen impartiendo temas financieros en los procesos e enseñanza – aprendizaje. ➤ El nivel de educación financiera en los estudiantes de secundaria de las Instituciones Educativas es bajo, desconociendo los temas básicos financieros que impiden mejorar sus competencias en este ámbito. Los mismos que en el futuro traerán problemas financieros a sus familias, tales como el sobreendeudamiento, el desconocimiento de los tipos de intereses y los productos financieros entre otros. ➤ El nivel de educación financiera de los docentes es bajo, por cuanto no se capacitan, limitado acceso a recursos tecnológicos disponibles para la enseñanza financiera, entre otros.	<i>La hipótesis planteada es de tipo causal y se compone de dos variables, una independiente y otra dependiente, tal como mostramos a continuación:</i> VARIABLE INDEPENDIENTE (X) X = La Educación Financiera VARIABLE DEPENDIENTE (Y) Y = Ahorro e inversión	VARIABLE INDEPENDIENTE (X) X = La Educación Financiera VARIABLE DEPENDIENTE (Y) Y = Ahorro e inversión INDICADORES. Indicadores de la variable “X” Programa de capacitación docente.....X₁ Curriculo de estudios.....X₂ Política de institución financiera.....X₃ Indicadores de la variable “Y” Identifica las instituciones financieras.....Y₁ Identifica las obligaciones financieras.Y₂ Identifica los productos financieros.....Y₃	TIPO DE INVESTIGACIÓN Respecto al tipo de investigación, éste es de carácter aplicado, toda vez que, para explicar las causas del problema, se utilizará teorías conocidas y verdades ya conocidos. Nivel de Investigación: El presente estudio se caracteriza por ser una investigación de nivel descriptivo – explicativo, por cuanto se describirá la importancia de la educación financiera en las instituciones educativas Públicas del 5to. año de nivel secundario en la ciudad de Tingo María, luego se explicará porque existe un bajo nivel de educación financiera en este sector. Diseño de Investigación: De acuerdo a los objetivos planteados, el presente trabajo de investigación se caracteriza con el diseño no experimental. Por cuanto, no se pretende manipular intencionalmente las variables, sino en observar el fenómeno tal y como se dan en su contexto natural. De otra parte, el presente estudio es de carácter transversal, porque se investigará a través de la recolección de datos recogidos de la encuesta.	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN - Dialéctico - Comparativo - Experimental - Analógicos Técnicas de Investigación: - Sistematización Bibliográfica. - Sistematización Hemerográfica. - Observación ordinaria y/o participante. - Encuesta de Opinión. Instrumentos de Investigación: - Ficha de trabajo Bibliográfica. - Ficha de trabajo Hemerográfica. - Cuestionario de encuesta. - Guía de entrevista. - Guías de Observación.

