

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES



TESIS

**“LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE AHORRO EN
LOS TRABAJADORES ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA”**

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

**ELABORADO POR:
DOMÍNGUEZ CÉSPEDES, ANGÉLICA**

**TINGO MARÍA – PERÚ
2021**



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



"AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD".

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS (VIRTUAL) N° 004/2020- FCC-UNAS

Siendo las 05:00 pm horas, del 24 de Setiembre del 2020, reunidos on line vía Microsoft Teams se instaló el Jurado Evaluador, nombrado mediante Resolución N° 005/2018-D-FCC de fecha 09 de enero de 2018. Y la respectiva aprobación del proyecto de tesis con Resolución 153/2019/D-FCC de fecha 16 de octubre de 2019, a fin de dar inicio a la sustentación de la Tesis para optar el título de **Contador Público** denominado:

“LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE AHORRO EN LOS TRABAJADORES ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA”

Presentado por el bachiller: **DOMÍNGUEZ CÉSPEDES, Angélica**, 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, siendo el resultado:

APROBADO POR : APROBADO

CALIFICATIVO : CATORCE

Siendo las 6:55 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, 24 de setiembre del 2020.


CPC. ROYER FERRER TARAZONA
Presidente


CPC. SEGUNDO E. RAMIREZ RENGIFO
Miembro




CPC. EL FRED RIOS FLORES
Miembro


CPC. LUZ V. INFANTAS BENDEZU
Asesor

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO UNIVERSITARIO

DATOS GENERALES DEL PREGRADO

Universidad : Universidad Nacional Agraria de la Selva

Facultad : Ciencias Contables

Título : “La planificación financiera como factor de ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”

Autor : Bach. Angélica Domínguez Céspedes.

Asesor de Tesis : CPC. Luz Violeta Infantas Bendezu.

Escuela Profesional : Contabilidad

Programa de Investigación : Ciencias Sociales y Desarrollo Sostenible

Línea de Investigación : Finanzas

Eje Temático de Investigación : Finanzas Personales

Lugar de Ejecución : Tingo María

Duración : Inicio : 01/06/2019
Término : 01/06/2020

Financiamiento : Propio S/. 1,500.00


Domínguez Céspedes Angélica
Ejecutor


CPC.Dra. Luz Violeta Infantas Bendezu
Asesor

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres que con apoyo incondicional, amor y confianza permitieron que logre culminar mi carrera profesional.

A todos los profesores por ayudarme en mi formación académica; también lo dedico a mi familia, por estar siempre Apoyándome en las diferentes etapas de este proceso universitario.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por bendecirme la vida, por guiarme a lo largo de mi existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Gracias a mis padres: Gregorio Domínguez Peña y Doris Day Céspedes Campos, por ser los principales promotor de mis sueños, por confiar y creer en mis expectativas, por los consejos, valores y principios que me han inculcado.

Agradezco a mis profesores de la Facultad de Ciencias Contables, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de mi profesión, de manera especial, a la Dra. Luz Violeta Infantas Bendezú, asesor de mi proyecto de investigación quien me ha guiado con su paciencia, y su rectitud como docente.

RESUMEN

La presente Tesis tuvo como objetivo principal Determinar si la planificación financiera es el factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Durante el desarrollo se utilizó un tipo de investigación aplicada, en un nivel descriptivo; para la recolección de datos se aplicó la técnica de la encuesta, teniendo como instrumento el cuestionario a una muestra de 56 trabajadores administrativos nombrados cuyos ingresos superan los S/ 1 300.00.

De acuerdo a los resultados obtenidos se determinó que sí existe relación entre las variables estudiadas que nos lleva a la conclusión siguiente: La planificación financiera es un factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, al obtener según la tabla 27 que el 25% de los que ahorran cuentan con un plan financiero, siendo esta una relación positiva, mientras que el 75% ahorra, pero no hace planificación financiera.

Palabras claves: Ahorro, Planificación Financiera, Presupuesto, Finanzas Personales.

ABSTRACT

The principal objective of the present thesis was to determine whether or not financial planning is the factor which limits the savings of the administrative employees at the Universidad Nacional Agraria de la Selva.

An applied type of research, at a descriptive level, was used during the development of the research; for the data collection, the survey technique was applied, with the instrument being a questionnaire that was given to a sample of fifty six contracted administrative employees whose income surpass S/. 1300.00.

According to the results that were obtained, it was determined that a relationship does exist between the variables in study, which bring about the following conclusion: financial planning is a factor which limits the savings of the administrative employees at the Universidad Nacional Agraria de la Selva, due to the fact that 25% of those that save have a financial plan, according to table 27. This is a positive relationship, while 75% of them save, but do not have a financial plan.

Keywords: saving, financial plan, budget, personal finances

INDICE

	Página
UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
RESUMEN	6
ABSTRACT	7
INTRODUCCIÓN	13
CAPITULO I	14
PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO	14
1.1. Fundamentación del problema	14
1.1.1. Selección general: “Las finanzas personales en el Perú”	14
1.1.2. Selección específica: “La planificación financiera como factor el ahorro en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la selva”	15
1.1.3. Definición del problema	15
1.2. Formulación de las interrogantes	17
1.2.1. Interrogante general	17
1.2.2. Interrogantes específicas	17
1.3. Objetivos	17
1.3.1. Objetivo general	17
1.3.2. Objetivos específicos	18
1.4. Hipótesis	18
1.4.1. General	18
1.4.2. Específicos	18
1.4.3. Sistema de variables, dimensiones e indicadores	19
1.4.4. Definición operacional de variables, dimensiones e indicadores	19
1.5. Justificación e importancia	20
1.5.1. Teórica	20
1.5.2. Práctica	20
1.6. Delimitaciones	21
1.6.1. Teórica	21
1.6.2. Espacial	21
1.6.3. Temporal	21
1.7. Metodología	21

1.7.1.	Tipo de investigación	21
1.7.2.	Población y muestra	22
1.7.3.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	22
1.7.4.	Procesamiento y presentación de datos	23
1.8.	Limitaciones	23
CAPITULO II		24
FUNDAMENTO TEÓRICO		24
2.1.	Antecedentes de la investigación	24
2.1.1.	Internacionales	24
2.1.2.	Nacionales	25
2.1.3.	Locales	26
2.2.	Bases teóricas	26
2.2.1.	Teorías	26
2.3.	Definición de términos básicos	28
CAPITULO III		30
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN		30
3.1.	De la Variable independiente	30
3.1.1.	Gestión de las finanzas	30
3.2.	De la variable dependiente	36
3.2.1.	Economía familiar	36
3.3.	Discusión de resultados	44
3.4.	Verificación de la hipótesis	45
3.4.1.	Verificación de la hipótesis general	45
3.4.2.	Demostración de la hipótesis específica.	48
CONCLUSIONES		55
RECOMENDACIONES		57
BIBLIOGRAFÍA		58
ANEXOS		61

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que planifican sus objetivos financieros.	30
Tabla 2: Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de acción que adopta para alcanzar su meta financiera.	31
Tabla 3: Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de medida que adopta para complementar su pensión.	31
Tabla 4. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados seguros de contar con un buen plan de jubilación.	32
Tabla 5. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por número de meses para sostenerse económicamente en caso de perder su trabajo.	32
Tabla 6. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de decisiones para el gasto familiar.	33
Tabla 7. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados si realizan un plan financiero para sus gastos.	33
Tabla 8. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados como planifica sus gastos e ingresos.	34
Tabla 9. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados si realizan un presupuesto para distribuir sus ingresos.	35
Tabla 10. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados si realizan un plan para el uso del dinero.	35
Tabla 11. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que siguen un plan para la utilización del dinero.	36

Tabla 12. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por promedio de ingresos basado en su sueldo.	36
Tabla 13. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por actividad para generar ingresos adicionales.....	37
Tabla 14. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por promedio de ingresos que generan actividades extraordinarias.	37
Tabla 15. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por regularidad de ingresos.....	38
Tabla 16. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de elección de decisión de compra.....	38
Tabla 17. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de elección para la compra de productos.	39
Tabla 18. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de influencia en la toma de decisiones de gasto del producto.	39
Tabla 19. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por actitudes y comportamientos hacia el dinero.....	40
Tabla 20. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tiempo de alcance del presupuesto familiar.....	41
Tabla 21. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de opción que recurre ante la falta de presupuesto familiar.	41
Tabla 22. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de opción ante un gasto igual a sus ingresos.	41
Tabla 23. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran.....	42
Tabla 24. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por regularidad de ingresos.....	42

Tabla 25. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de propiedad de vivienda.....	43
Tabla 26. Pruebas de normalidad.....	46
Tabla 27. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran y realizan planificación financiera.....	47
Tabla 28. Pruebas de chi-cuadrado.....	48
Tabla 29. Medidas simétricas	48
Tabla 30. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran y realizan presupuesto familiar	49
Tabla 31. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran y si pueden cubrir su gasto sin recurrir al crédito ante una eventualidad.....	51
Tabla 32. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran y el tiempo que podrían cubrir sus gastos sin recurrir al crédito.....	53

INTRODUCCIÓN

De acuerdo con las observaciones empíricas muchos de los trabajadores administrativos no muestran tendencia al ahorro, por este motivo nace la importancia de la presente investigación titulada ***“La Planificación Financiera Como Factor de Ahorro en los Trabajadores Administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”***.

El objetivo principal es determinar si la planificación financiera es el factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la UNAS; Se utilizó la investigación aplicada, la cual permitió dar res a todas las interrogantes formuladas en el proyecto mediante enfoque teóricas de la planificación financiera; y de acuerdo con la naturaleza de estudios reúne las condiciones suficientes para ser calificado de nivel descriptivo.

El presente estudio está ordenado de la siguiente manera: **Capítulo I: Planteamiento metodológico**, donde se encuentra la selección general, selección específica y la definición del problema. Del mismo modo, se detalla la formulación de interrogantes general y específicas; así mismo, se encuentra el objetivo general y la hipótesis general. Así como el sistema de variables, dimensiones e indicadores.

Capítulo II: Titulado fundamento teórico; se encuentran los antecedentes de la investigación, se encuentra conformado por tres antecedentes internacionales, nacionales y locales. También se encuentra las bases teóricas y la definición de términos básicos. Finalmente, el **Capítulo III: titulado Resultados de la investigación.**

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1. Fundamentación del problema

1.1.1. Selección general: “Las finanzas personales en el Perú”

En el Perú se puede apreciar, que el grado de consumo final aumenta en relación con los ingresos de los hogares, en especial del aumento de empleo y del ingreso total de los trabajadores; en este contexto los peruanos no realizan una planeación financiera personal adecuada que ayude a conocer la situación financiera actual y emplear un conjunto de herramientas que conlleva a una mejor calidad de vida y al cumplimiento de metas y objetivos. En este sentido **Sevilla (2004)** explica que: “El consumo es la síntesis de la actividad económica, pues representa la etapa del disfrute personal de bienes y servicios que produce una sociedad en conjunto”.

Así pues, las personas que tienen conocimientos sobre la planificación financiera y lo ponen en práctica, pues tendrán menos problemas económicos como también la capacidad de ahorrar.

1.1.2. Selección específica: “La planificación financiera como factor el ahorro en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la selva”

La Universidad Nacional Agraria de la Selva es una institución del sector público que genera fuentes de trabajo a un gran número de profesionales en diferentes áreas los cuales perciben ingresos mayores a la remuneración mínima vital.

Sin embargo, de acuerdo con las observaciones empíricas muchos de los trabajadores administrativos no muestran tendencia al ahorro.

Este problema se debe a la planificación financiera como factor limitante para el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la selva.

1.1.3. Definición del problema

Las finanzas personales consisten en la correcta gestión y administración del dinero de cada persona, englobando los ingresos, gastos y teniendo en cuenta los riesgos y posibles acontecimientos futuros en un determinado tiempo.

El ahorro forma parte importante dentro de las finanzas personales; ya que este hábito es de enorme ayuda para afrontar sucesos futuros, obtener beneficios económicos y además gozar de libertad financiera. Sin embargo, de acuerdo a la observación empírica en la Universidad Nacional Agraria de la Selva apreciamos que los trabajadores administrativos destinan al ahorro un porcentaje muy pequeño de su utilidad. Este problema está originado, por la escasa planificación financiera como factor de ahorro en los trabajadores administrativos de la universidad nacional agraria de la selva.

Medina (2016) “Apenas el 6% de los ingresos mensuales que tiene un hogar promedio en el Perú se destina al ahorro, y todo lo que una familia logra ahorrar (en flujos netos) representará el 71% de sus ingresos”.

Esto quiere decir que las personas no logran acumular dinero lo suficiente para alcanzar sus objetivos financieros; ya que sus prioridades son cubrir gastos de consumo, comprar bienes innecesarios y en menor proporción gasto en emergencias.

Los trabajadores formales enfrentan situaciones decisivas sobre sus finanzas personales desde el inicio de su relación laboral como aportes, pago de seguros, gastos en servicios básicos y designar un porcentaje para el ahorro. Por ello se determinó los efectos de la planificación financiera y el ahorro.

1.2. Formulación de las interrogantes

1.2.1. Interrogante general

- ¿La planificación financiera es un factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?

1.2.2. Interrogantes específicas

- ¿El presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?
- ¿El ahorro es un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?
- ¿Cómo se relaciona la economía del hogar con el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

- Determinar si la planificación financiera es el factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar si el presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Determinar si el ahorro es un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Determinar si la economía del hogar se relaciona directamente con el ahorro de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

1.4. Hipótesis

1.4.1. General

H1: “La planificación financiera es un factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”.

1.4.2. Específicos

- El presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- El ahorro es un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

- La economía del hogar se relaciona directamente con el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

1.4.3. Sistema de variables, dimensiones e indicadores

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
Variable Independiente: X: Planificación financiera	X ₁ : Gestión de las finanzas	X _{1.1} : Metas financieras
		X _{1.2} : Decisiones financieras
		X _{1.3} : Presupuesto familiar
Variable Dependiente: Y: Ahorro	Y ₁ : Economía familiar	Y _{1.1} : Ingresos
		Y _{1.2} : Gastos
		Y _{1.3} : Ahorro en dinero
		Y _{1.4} : Ahorro en activos

Fuente: elaboración propia

1.4.4. Definición operacional de variables, dimensiones e indicadores

VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INST. DE MEDICIÓN
Variable Independiente X: Planificación financiera	Elaboración de un plan estratégico detallado y organizado con la situación financiera real y presente que permitirán el cumplimiento de objetivos financieros personales.	X ₁ : Gestión de las finanzas	X _{1.1} : Metas financieras	Encuesta
			X _{1.2} : Decisiones financieras	
			X _{1.3} : Presupuesto familiar	Encuesta

Variable Dependiente	Es el porcentaje del total de los ingresos menos los gastos que no es destinado al consumo.	Y ₁ : Economía familiar	Y _{1.1} : Ingresos	Observación directa
Y: Ahorro			Y _{1.2} : Gastos	Encuesta
			Y _{1.3} : Ahorro en dinero	Encuesta
			Y _{1.4} : Ahorro en activos	Encuesta

Fuente: elaboración propia

1.5. Justificación e importancia

1.5.1. Teórica

El presente estudio se justifica porque la calidad de vida de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva depende de la cultura de ahorro, planificación financiera, ingresos, gastos y ahorro en activos; además de la aplicación de las teorías que ofrecen las Finanzas Personales.

1.5.2. Práctica

Al identificar el principal factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, es posible plantear propuestas para neutralizar dichos factores, y lograr el manejo adecuado de las finanzas personales.

1.6. Delimitaciones

1.6.1. Teórica

Para la ejecución del presente trabajo de investigación se hizo uso de las teorías más relevantes relacionadas al ahorro y finanzas personales, Trabajos de investigación, tesis, entre otras fuentes relacionadas al factor que limita el ahorro.

1.6.2. Espacial

El alcance espacial del trabajo de investigación abarcó la Provincia de Leoncio Prado, el Distrito de Rupa - Rupa, Ciudad de Tingo María. Se investigó a los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

1.6.3. Temporal

El presente estudio se caracteriza por ser transversal; el cual se dió inicio en junio del 2019 y culmina en junio del 2020.

1.7. Metodología

1.7.1. Tipo de investigación

Se utilizó la investigación aplicada, la cual permitió responder a todas las preguntas suscitadas del proyecto, mediante enfoque teóricas de la planificación financiera; además por sus características principales se considera de nivel descriptivo porque se encamina a los conocimientos de la realidad y buscan cómo la Planificación financiera impacta en el ahorro familiar.

1.7.2. Población y muestra

Población

La población se encuentra constituida por 56 trabajadores administrativos nombrados con ingresos a partir de 1300.00 soles laborando en la Universidad Nacional Agraria de la Selva - año 2019.

Muestra

La población está conformada por 56 trabajadores administrativos nombrados, por lo tanto, como es reducido no es necesario determinar la muestra.

1.7.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas de investigación que se utilizó son:

- **Encuestas:** Se aplicó a la población trabajadores administrativos de la UNAS.
- **Revisión bibliográfica:** Se utilizó para la reunión de datos y conceptos relevantes con respecto al problema de investigación.

Los instrumentos de investigación que se utilizó serán:

- **Cuestionario de encuestas:** Se aplicó a los trabajadores Administrativos de la UNAS de Tingo María.
- **Fichas bibliográficas y hemerográficas:** Permitted realizar los apuntes textuales y bibliográficas de los argumentos más resaltantes de las bases teóricas obtenidas para el estudio.

1.7.4. Procesamiento y presentación de datos

El presente trabajo de investigación se sirvió principalmente de la Planilla mensual de trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva el cual permitió determinar la población y muestra a ser investigada. Se elaboró una encuesta la cual se sometió a la prueba de normalidad para demostrar que la distribución de la población es normal. Posteriormente se aplicó dicha encuesta a un total de 56 trabajadores administrativos.

La prueba de la hipótesis fue corroborada a través del Chi-cuadrado de Pearson; también se realizó el cruce de tablas de contingencia para la verificación de las variables.

1.8. Limitaciones

La dificultad para la ejecución de la investigación principalmente fue durante la recolección de datos (encuesta); ya que al realizar el trabajo de campo se pudo apreciar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva la desconfianza al momento de responder las preguntas del cuestionario.

Así como la carencia de antecedentes locales fue una dificultad para el desarrollo del marco teórico, y la discusión de resultados, de esta manera sólo se realizó en función al marco teórico, revisión bibliográfica y antecedentes al alcance.

CAPITULO II

FUNDAMENTO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Internacionales

Actualmente aceptamos la significación de gozar de una avanzada obtención de conocimientos y la adquisición de hábitos financieros y más conocimiento sobre el asunto; para disminuir las probabilidades de fracaso al momento de hacer uso de productos financieros y elegir la mejor opción con respecto a su calidad de vida presente y futuro.

El conocimiento financiero es importante, pero lo es más la adquisición de hábitos financieros. Este estudio permitió determinar que

en el aspecto de planeación y control financiero no tiene implicancia en la calidad de vida de los estudiantes que asegure la buena gestión de sus finanzas personales. **Aguilar y Ortiz (2013)**.

2.1.2.Nacionales

Se muestra que el ahorro está suscitado por el grado de instrucción, pues los individuos con mayor grado académico; están prevenidos ante cualquier evento fortuito, tratando de encontrar un resultado no inmediato sino a futuro. Generalmente se orientan más al nivel de educación que pueden obtener de sus hijos en diferentes casas de estudios; es decir, generan nuevas oportunidades para que ellos se realicen. Así mismo, hay personas con solo el nivel básico de estudios, que su preocupación es satisfacer necesidades inmediatas, es decir satisfacen necesidades de corto plazo, y no temen que la empresa minera Río Tinto suspenda sus labores y quedarse sin ingresos, por no practicar hábitos financieros como el ahorro. Normalmente, se puede apreciar en su mayoría en personas jóvenes y sin carga familiar. **Díaz y Sialer (2015)**.

La razón más importante para ahorrar que los hogares evidencian, es estar preparado para eventos fortuitos; esto es a nivel nacional. Luego se menciona la formación educativa de los hijos. En sucesivamente, se encuentra el ahorro y, con menor importancia, tenemos el ahorro en activos. Estas razones para ahorrar son concordantes con la manera de generar solvencia, en el ámbito financiero y no financiero, pues el ahorro en efectivo o las tarjetas conducen al uso inmediato del dinero, sin pagar

impuestos a las transacciones financieras, cuando nos encontremos en un caso fortuito. **Alvarado Y Galarza (2004)**.

2.1.3.Locales

El nivel de educación financiera del 77% de la población fue bueno, sin embargo, es el grado de ahorro el indicador de la cultura financiera que mejor explica la crisis financiera por su correlación altamente significativa (1,000) con el flujo de caja, seguida del grado de endeudamiento altamente significativo con las deudas a corto y largo plazo (0,631). **Huamaní (2015)**.

2.2. Bases teóricas

2.2.1.Teorías

- **Teoría general keynesiana y la propensión marginal al consumo:** El ahorro es la diferencia entre el ingreso real menos el consumo; Keynes, el autor de la economía moderna explica que las personas son propensas a incrementar su consumo de acuerdo al nivel de ingreso real que generan.

La forma de determinar la función del consumo se conoce como la “ley psicológica fundamental” que está apoyada por la experiencia conformada por dos proposiciones que Keynes lo describe de la siguiente manera: la primera; por lo general las personas son propensas a incrementar su gasto en proporción que aumenta su ingreso, pero no en una misma proporción de su ingreso y la segunda proposición es que en general, se ahorra una cantidad

cada vez más grande del ingreso a medida que aumenta el ingreso real **Keynes 1936 citado por Gomes S.D.**

- **Teoría de la renta permanente:** La teoría de la renta permanente desarrollada por Milton Friedman en el año 1957 indica que esta se puede dividir en dos componentes: la renta permanente (se obtiene periodo tras periodo) y la renta transitoria (se obtiene de manera excepcional).

“conforme con esta teoría, el consumo obedece primordialmente del ingreso contante, la cual conduce al individuo a permanecer con su rutina diaria de consumo; y de la renta aleatoria, que puede impactar de manera positiva o negativa la tendencia a consumir, según el rango de los ingresos constantes.” **Bonilla (2018)**

Entonces podemos decir que una persona no variará su consumo porque varié su renta permanente; si no por las expectativas que tiene sobre su renta futura.

- **Teoría del ciclo de vida:** Esta teoría se basa principalmente en el ciclo de vida económico de las personas (nace, no percibe ingresos, luego trabaja y finalmente se jubila); durante este ciclo las personas ahorran y des ahorran.

El hombre aumenta su utilidad marginal a lo largo de toda su vida, atada a una serie de restricciones compuesta por todos los medios que puede disponer a lo largo de la misma; teniendo presente que necesitan del ahorro para su futuro.

Todo esto conduce a un conjunto de reglas de consumo para cada mes que está sujeta al ingreso permanente, los ingresos futuros, el conjunto de activos acumulados hasta el presente, de la edad y de otras variantes, como la inclinación por los agentes financieros, los tipos de interés esperados, etc. **Lera (1996)**

- **Teoría del ahorro precautorio:** Se considera a esta teoría como un determinante importante del consumo. **Carroll citado por Mosquera 2017.** Genera inquietud en la renta en la que detalla que una razón importante para el ahorro es conservar saldos para hacer frente a emergencias, a lo que llama ahorro precautorio o amortiguador (**buffer stock**).

Esta teoría está compuesta por la incertidumbre y la prudencia; a mayor incertidumbre o prudencia lleva a un nivel más bajo de consumo y aun mayor ahorro precautorio.

2.3. Definición de términos básicos

- **Finanzas Personales:** Administración correcta del total de los ingresos que un individuo o familia genera, por su trabajo físico o intelectual, o por negociación de capital, el uso que de ellos hace para solucionar los gastos de estancia o desenvolvimiento dentro de la sociedad; así como la acumulación e incremento que de ellos pueda hacer. **Juárez (2009).**
- **Ahorro:** Es el porcentaje del total de los ingresos menos los gastos que no es destinado al consumo.

- **Inversión:** hecho de aplazar ganancias inmediatas del activo puesto a inversión, por el compromiso de la obtención de probables ganancias futuras. Una inversión refiere a un monto determinada de dinero o parte de un activo puesta a responsabilidad de terceros, de una empresa o accionistas, con el objetivo de que se maximice con los intereses que este genere. **El BBVA Continental Banco (2017).**
- **Cultura de Ahorro:** La cultura de ahorro es el conjunto de habilidades, conocimientos y actitudes que nos permite mantener un equilibrio entre ingresos y egresos, de manera que siempre tengamos un sobrante para necesidades futuras y para la inversión.
- **Presupuesto:** Es una herramienta de planeación financiera que ayuda a estimar una determinada suma de dinero que servirá para afrontar ciertos gastos y alcanzar nuestros objetivos fijados, mantener el equilibrio entre ingresos y gastos.
- **Planificación financiera:** consiste en la elaboración de un plan estratégico detallado y organizado con la situación financiera real y presente que permitirán el cumplimiento de objetivos financieros personales a corto, mediano o largo plazo; sin embargo, es muy importante tener la debida disciplina para la realización y evitar atrasos.
- **Funcionario público:** Persona que desempeña funciones políticas, reconocidos legalmente, que representan al Estado o a

un sector de la población, crean políticas del Estado y/o administran organismos o entidades del Estado.

CAPITULO III

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. De la Variable independiente

3.1.1. Gestión de las finanzas

3.1.1.1. *Metas financieras*

En la tabla 1 se observa, que si tomamos la respuesta siempre (el titular con su cónyuge) se proponen un objetivo financiero, sólo el 35.7% lo hace de manera consecuente, mientras que si tomamos las respuestas A veces, y casi siempre como no se fijan un objetivo financiero, el 64.3% confirma que no planifica sus finanzas a futuro.

Tabla 1: *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que planifican sus objetivos financieros.*

Objetivo Financiero	Frecuencia	Porcentaje
No se fijan objetivos financieros	36	64,3
Se fijan objetivos financieros	20	35,7

Total	56	100,0
-------	----	-------

Fuente: cuestionario aplicado.

En la tabla 2 se observa que los trabajadores encuestados adoptan diferentes actividades para alcanzar sus metas financieras, el 5.4% prepara un plan de acción, el 35.7% opta por ahorrar o invertir su dinero (presta), el 44.6% busca una fuente adicional, un trabajo extra o mantiene otra actividad familiar como el negocio, el 14.3% disminuye sus gastos familiares.

Tabla 2: *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de acción que adopta para alcanzar su meta financiera.*

Tipo de acción	Frecuencia	Porcentaje
Preparo un plan de acción	3	5,4
Ahorró o invirtió dinero	20	35,7
Buscó una fuente de ingresos nueva/diferente/adicional	25	44,6
Disminuyó los gastos	8	14,3
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

Se muestra en la tabla 3 que los encuestados son conscientes que la pensión a futuro que recibirán como parte de su jubilación son insuficientes, ante ello se pregunta qué medidas están adoptando ahora, el 37.5% refiere que piensa recibir solo su pensión, el 17.9% piensa vender un activo a futuro, el 5.4% prevé hacer uso sus ahorros, el 39.3% piensa seguir trabajando en otras actividades.

Tabla 3: *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de medida que adopta para complementar su pensión.*

Medidas que adoptará a futuro para complementar su pensión	Frecuencia	Porcentaje
Solo recibir un plan de pensiones	21	37,5
Vender sus activos financieros	10	17,9
Recibir de sus ahorros	3	5,4
Seguir trabajando	22	39,3
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

Diversos medios de información informan que las pensiones provenientes de las AFP o de las ONP son bajas, ante ello se pregunta al trabajador que tan seguro está de contar con un buen plan de jubilación, adicional al fondo con el que cuenta, en la tabla 4 nos manifiesta que el 7.1% está seguro, y el 92.9% no está seguro de que sea la mejor opción.

Tabla 4. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados seguros de contar con un buen plan de jubilación.*

Qué tan seguro está de tener un buen plan financiero para su retiro o jubilación	Frecuencia	Porcentaje
No está muy seguro	11	19,6
Casi seguro	23	41,1
Seguro	18	32,1
Muy seguro	4	7,1
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

A los encuestados se les preguntó si perdieran su principal fuente de trabajo, por cuanto tiempo podría sostener su costo de vida sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa hasta encontrar un nuevo trabajo, la tabla 5 nos muestra que, sólo el 12.5% podría hacerlo seis meses o más, el 23.2% podría hacerlo más de tres meses, pero menos de seis, el 41.1% se sostendría hasta un mes y el 23.2% podría sostenerse menos de un mes.

Tabla 5. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por número de meses para sostenerse económicamente en caso de perder su trabajo.*

Numero de meses que podría sostenerse económicamente si perdiera su trabajo	Frecuencia	Porcentaje
Seis meses o más	7	12,5
Al menos tres meses, pero no seis meses	13	23,2
Hasta un mes	23	41,1
Menos de un mes	13	23,2
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

3.1.1.2. Decisiones financieras

Teniendo en cuenta que las decisiones financieras tienen un impacto familiar, se preguntó a los encuestados la forma de tomar decisiones en el manejo del gasto diario, según la tabla 6, el 48.2% toma decisiones de manera personal, el 44.6% toma decisiones en pareja y solo el 7.1% toma decisiones el cónyuge de manera unilateral.

Tabla 6. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de decisiones para el gasto familiar.*

Responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en el hogar	Frecuencia	Porcentaje
Usted (solo, generador del principal ingreso)	27	48,2
Usted y su pareja	25	44,6
Su pareja	4	7,1
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

El 75% de los encuestados según la tabla 7 no realizan un plan financiero para afrontar sus gastos familiares, mientras que el 25% si realiza un plan financiero para planificar sus gastos.

Tabla 7. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados si realizan un plan financiero para sus gastos.*

Si realizan un plan financiero para sus gastos	Frecuencia	Porcentaje
No realiza un plan financiero	42	75,0
Si realiza un plan financiero	14	25,0
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

Según la tabla 8 del 25% que respondió que, si planifica, lo hace tanto para sus ingresos como para sus gastos, el 75% que no planifica utiliza medios como notas para sus gastos, separa los gastos por pagar de su presupuesto diario, o toman notas para no olvidar los pagos pendientes, es decir la forma de controlar sus gastos son empíricos y obedecen a una iniciativa, pero no a un plan específico, la tabla 7 se complementa con la tabla 8.

Tabla 8. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados como planifica sus gastos e ingresos.*

Como planifica sus gastos e ingresos	Frecuencia	Porcentaje
Hace un plan para administrar sus ingresos y gastos	14	25,0
Mantiene una nota de sus gastos	21	37,5
Mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario	18	32,1
Toma notas de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas	3	5,4
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

3.1.1.3. Presupuesto familiar

Según la tabla 9, se observa que los que planifican sus ingresos sea para complementar o como parte de sus ingresos usuales el 25% manifiesta que, si realiza un presupuesto, y el 75% no realiza un

presupuesto, los resultados son lo mismo que los que no planifican sus gastos con la tabla 7.

Tabla 9. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados si realizan un presupuesto para distribuir sus ingresos.*

Realiza un presupuesto para la distribución de sus ingresos	Frecuencia	Porcentaje
Si realiza un presupuesto	14	25,0
No realiza un presupuesto	42	75,0
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

A fin de afrontar los gastos familiares en función a sus ingresos, es necesario tener un detalle de las actividades presupuestales, en este caso cuando se preguntó a los encuestados si hacen un plan detallado para el uso del dinero el 17.9% respondió que hace un detalle, el 82.1% respondió que no hace un detalle.

Tabla 10. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados si realizan un plan para el uso del dinero.*

hace un plan exacto del uso del dinero o un plan muy general del uso del dinero	Frecuencia	Porcentaje
Hacer un plan exacto y detallado	10	17,9
Hacer un plan muy general	46	82,1
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

A la pregunta si su familia utiliza el presupuesto familiar para hacer un plan exacto del uso del dinero, el 12.5% responde si, el 87.5% responde que no. Se toma como criterio, las respuestas siempre como un sí, lo demás como un no.

Tabla 11. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que siguen un plan para la utilización del dinero.

Sigue un plan para la utilización del dinero	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	5	8,9
Algunas veces	24	42,9
Casi siempre	20	35,7
Siempre	7	12,5
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

3.2. De la variable dependiente

3.2.1. Economía familiar

3.2.1.1. Ingresos

Se observa en la tabla 12, el promedio de ingresos predominante está en el rango de S/. 1,501 y S/. 2,000 soles, representando el 57%, el 19.7% corresponde al rango de ingresos entre S/. 2,001 y S/. 2,500; el 17.9% supera los S/. 2,500; es claro resaltar que sólo el 5.4% manifiesta que tiene ingresos por debajo de S/. 1,500.

Tabla 12. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por promedio de ingresos basado en su sueldo.

Ingresos mensuales por renta de 5ta. Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Menos de S/. 1,500	3	5.4
Entre S/ 1,501 y 2,000	32	57.0
Entre S/. 2,001 y 2,500	11	19.7
Más de 2,501	10	17.9
Total	56	100

Fuente: cuestionario aplicado.

La tabla 13 nos indica que el 14.3% obtiene ingresos extras haciendo negocios en sus ratos libres o el cónyuge se dedica al negocio (puesto estable), el 55.4% refiere que hace trabajos extras fuera de sus labores ordinarios, el 30.4% alquila habitaciones en su casa.

Tabla 13. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por actividad para generar ingresos adicionales.

Otros ingresos: rubro o actividad del que provienen	Frecuencia	Porcentaje
Negocio	8	14,3
Trabajos extras	31	55,4
Alquileres	17	30,4
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

En la tabla 14 se observa que el 48.2% de los trabajadores encuestados son capaces de generar ingresos entre S/. 501.00 y S/. 1,000.00 soles, el 37.6% genera ingresos adicionales para su hogar menos de S/. 500.00, el 10.8% genera ingresos mayores a S/. 1,501.00 y el 5.4% es capaz de generar ingresos entre S/. 1001.00 y S/. 1,500.00; lo que indica que los trabajadores de la universidad según la tabla 12 y 13 sus sueldos no son suficientes para sostener su hogar, lo que obliga a realizar otras actividades complementarias.

Tabla 14. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por promedio de ingresos que generan actividades extraordinarias.

Ingresos por actividades extraordinarias	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 500 soles	21	37.6
Entre S/. 501 -1,000	27	48.2
Entre S/. 1,001 -1,500	3	5.4
Más de S/. 1,501	5	10.8
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

Según la tabla 15, en concordancia con la tabla 13 y 14 se preguntó a los encuestados si los ingresos tanto fijos como eventuales eran permanentes durante el año o eran ocasionales, el 92.9% refiere que es regular o estable, el 7.1% refiere que no lo es, es decir está bajo la condición de contratado en el caso del empleo y la actividad complementaria de la tabla 14 lo realiza ocasionalmente.

Tabla 15. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por regularidad de ingresos.

El ingreso de su hogar es regular y estable, o no	Frecuencia	Porcentaje
Si es	52	92,9
No es	4	7,1
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

3.2.1.2. **Gastos**

Se buscó en la pregunta de la tabla 16 si los encuestados con respecto a los últimos gastos que realizó tomó la decisión de manera mesurada o impulsiva, se ofreció varias alternativas, el 46.4% indica que evalúa varias empresas y alternativas antes de comprar, el 19.6% solo evalúa las alternativas que le brinda una sola empresa, el 17.9% tomo la decisión de compra y no tenía otra alternativa, y solo el 16.1% lo realiza sin evaluar alternativas.

Tabla 16. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de elección de decisión de compra.

Afirmaciones que describe cómo hizo su elección más reciente	Frecuencia	Porcentaje
Consideré varias veces opciones de diferentes compañías antes de tomar mi decisión	26	46,4
Consideré varias opciones de una sola compañía	11	19,6
No consideré ninguna otra opción en absoluto	9	16,1
Busqué en otros lugares, pero no había más opciones a considerar	10	17,9
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

Según la tabla 17, las decisiones de compra van asociadas a ciertas características ya conocidas con las empresas que provee el producto financiero, el 46.4% tomó una decisión rápida, el 33.9% por la confianza en la empresa financiera, el 17.9% es un cliente recurrente, el 1.8% refiere que fue un producto nuevo, lo que evidencia que las decisiones de compra al menos en el 46.4% no fueron apresuradas.

Tabla 17. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de elección para la compra de productos.*

Pensando en el momento en que hizo su selección más reciente, ¿se aplica alguna de estas afirmaciones?	Frecuencia	Porcentaje
Fue importante para mí tener una decisión rápida de parte de la compañía.	26	46,4
Confié en la empresa proveedora del producto.	19	33,9
Ya había usado otros productos financieros de esta empresa cuando hice esta elección.	10	17,9
No había oído hablar de esta compañía antes de elegir este producto	1	1,8
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

Para tomar una decisión de compra según la tabla 18 se observa que el 41.1% recibe asesoría de un consultor, el 32.1% lo hace por recomendación de amigos o familiares, el 14.3% solo con la información proporcionada por el personal de la empresa, el 12.5% lo hace por anuncios.

Tabla 18. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de influencia en la toma de decisiones de gasto del producto.*

¿Cuál de estas fuentes de información siente que más influyó en su decisión de compra?	Frecuencia	Porcentaje
---	-------------------	-------------------

Una recomendación de un consultor financiero independiente	23	41,1
Información de un anuncio o sobre este producto específico	7	12,5
Una recomendación de amigos, familiares, o conocidos	18	32,1
Información proporcionada por el personal del banco (en persona, en línea o por teléfono)	8	14,3
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

Con respecto a las actitudes y comportamiento hacia el dinero en la tabla 19 se observa que el 71.4% considera cuidadosamente si puede o no puede pagar el producto antes de comprar, el 14.3% lo hace asumiendo un riesgo de inversión, el 12.5% lo siempre paga sus cuentas a tiempo, y el 1.8% toma una actitud despreocupada frente a los compromisos.

Tabla 19. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por actitudes y comportamientos hacia el dinero.*

Afirmaciones sobre actitudes y comportamientos hacia el dinero	Frecuencia	Porcentaje
Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo	40	71,4
Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana	1	1,8
Pago mis cuentas a tiempo	7	12,5
Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión	8	14,3
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

Se pregunta a los encuestados si alguna vez no le alcanzó el presupuesto familiar para cubrir sus gastos en el mes, según la tabla 20 el 80.4% indica que algunos meses no le alcanzó, el 17.9% refiere que nunca le pasó, y el 1.8% indica que casi todos los meses no le alcanza el presupuesto familiar.

Tabla 20. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tiempo de alcance del presupuesto familiar.

Alcance del presupuesto para cubrir sus gastos en los últimos 12 meses	Frecuencia	Porcentaje
Casi todos los meses me ha pasado	1	1,8
Algunos meses me ha pasado	45	80,4
No me ha pasado	10	17,9
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

En la tabla 21 se observa que cuando les falta el presupuesto familiar, el 48.2% reduce sus gastos, el 39.3% recurre a endeudarse en las empresas del sistema financiero, el 8.9% vende bienes de su propiedad, el 3.6% recurre a sus ahorros.

Tabla 21. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de opción que recurre ante la falta de presupuesto familiar.

Opción que recurre ante la falta del presupuesto familiar	Frecuencia	Porcentaje
Obtuve préstamos personal de una entidad financiera	22	39,3
Reduje los gastos	27	48,2
Retiré dinero de los ahorros	2	3,6
Vendí algo que me pertenece	5	8,9
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

A los encuestados se les preguntó si enfrentara un gasto importante hoy, que equivale a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos? El 69.6% responde que no podría, el 30.4% refiere que si estuviera en la capacidad de asumir ese gasto.

Tabla 22. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de opción ante un gasto igual a sus ingresos.

Si usted, personalmente, enfrentara un gasto importante hoy,	Frecuencia	Porcentaje
---	-------------------	-------------------

equivalente a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos?		
No	39	69,6
Sí	17	30,4
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

3.2.1.3. Ahorro en dinero

En la tabla 23 se observa que el 76.8% indica que si ahorra frente a un 23.2% que no ahorra.

Tabla 23. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran.*

Si Ahorra o no Ahorra	Frecuencia	Porcentaje
No ahorra	13	23,2
Si ahorra	43	76,8
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

A fin de reforzar la pregunta de la tabla 23, en la tabla 24 se pregunta si estuvo ahorrando en los últimos 12 meses, el 32.1% ahorra con las opciones de depósito de dinero en una cuenta o depósito a plazo fijo o compra de propiedades; el 25% ahorra a través de juntas; el 19.6% ahorra en su hogar, el 23.2% definitivamente no ahorra.

Tabla 24. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por regularidad de ingresos.*

En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquier de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía).	Frecuencia	Porcentaje
---	-------------------	-------------------

Ahorro en el hogar (alcancía o "debajo del colchón")	11	19,6
Ahorra en juntas (fondo colectivo informa, por ejemplo, pandero)	14	25,0
Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo o compra de propiedades	18	32,1
No ha estado ahorrando activamente (incluye: No ahorro / no tengo dinero para ahorrar)	13	23,2
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

3.2.1.4. Ahorro en activos

Muchas personas no ahorran en efectivo, pero otra forma de ahorrar es construir vivienda sea para uso propio o para alquilar y así generar ingresos adicionales, o recuperar a futuro parte de la inversión, ante ello se pregunta si tiene casa propia o vive alquilado, porque si es casa familiar (sin título de propiedad) es una opción construir para dejar de pagar alquiler, según la tabla 25 se observa que el 50% construyó su casa para vivienda exclusiva, el 28.6% vive en casa alquilado, el 17.9% para vivir y alquilar y el 3.6% vive en casa familiar sin pagar alquiler.

Tabla 25. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados por tipo de propiedad de vivienda.*

Su vivienda es	Frecuencia	Porcentaje
Casa propia solo para vivir	28	50,0
Casa para vivir y alquilar	10	17,9
Vivienda Alquilada	16	28,6
Casa de un familiar sin pago de alquiler	2	3,6
Total	56	100,0

Fuente: cuestionario aplicado.

3.3. Discusión de resultados

La planificación financiera como factor que limita el ahorro en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la selva, demostrándose desde la tabla 26 hasta la tabla 32 se concuerda con la exposición de Sevilla (2004) al afirmar “el consumo es la síntesis de la actividad económica, pues representa la etapa del disfrute personal de bienes y servicios que produce la sociedad”. En ese sentido la planificación financiera juega un rol importante en la economía familiar, teniendo en cuenta que el ahorro es parte de la planificación financiera en la economía del hogar, a su vez los resultados concuerdan con las conclusiones de **Medina (2016)** al afirmar que en el Perú “lo que una familia logra ahorrar (en flujos netos) representará el 71% de sus ingresos” en el presente estudio el 76.8% de los encuestados afirma que ahorra (tabla 23) este ahorro está dado no solo por depósitos en efectivo sino en la generación de activos como vivienda (tabla 25) pero según esta tabla es necesario alfabetizar financieramente a la población teniendo en cuenta que es necesario generar activos para afrontar gastos a futuro (previsión social) ya que solo el 17.9% construyó vivienda para generar ingresos adicionales y el 50% construyó vivienda solo para vivir, esta posición de alfabetización es concordante con el

trabajo de tesis de **Aguilar y Ortiz (2013)** que “el conocimiento financiero es importante, pero lo es más la adquisición de hábitos financieros”.

El trabajo de **Alvarado y Galarza (2004)** que “el principal motivo para ahorrar que las familias mencionaron es el afrontar emergencias, esto tanto en el ámbito urbano como en el rural” en el presente estudio según la tabla 22 nos muestra que en caso de una emergencia solo el 30.4% podría cubrir sus gastos sin recurrir a terceros y en la tabla 5 solo el 12.5% podría cubrir durante 6 meses sus gastos familiares.

Con respecto a la teoría de la renta permanente de Milton Friedman en el presente estudio se alinea a la alfabetización financiera, teniendo en cuenta que según la tabla 25 el ahorro en activos sería una renta permanente cuando la vivienda se construye para alquilar a futuro, mientras que el ahorro en cualquier institución financiera u otro medio tendría fines momentáneos para cubrir eventualidades (el ahorro por concepto es de libre disponibilidad) a su vez podemos apreciar como el estado como parte de su responsabilidad a través de las políticas públicas podría aplicar la teoría del ciclo de vida (el ciudadano nace, no percibe ingresos, luego trabaja y finalmente se jubila) este tendría un impacto en la carga social del estado al tener ciudadanos alfabetizados con visión previsional a través de la inversión en activos que generan un valor marginal a los ingresos familiares durante la etapa de la jubilación.

3.4. Verificación de la hipótesis

3.4.1. Verificación de la hipótesis general

La encuesta se aplicó a 56 trabajadores administrativos que representan el 100 por ciento de la población, cuyos ingresos son iguales o superan los S/. 1,300.00 soles, se parte del supuesto que al tener mayores ingresos tienen posibilidades de ahorrar o tienen un mayor excedente para invertir. La encuesta se somete a la prueba de normalidad a fin de determinar si la distribución de la población es normal; teniendo en cuenta que la muestra está compuesta por 56 encuestados y la literatura al respecto se utilizará el estadístico de Kolmogorov-Smirnov donde:

Si p valor > 0.05; se acepta que es la distribución es normal

Como p valor=0.000 no se acepta que la distribución es normal

Tabla 26. Pruebas de normalidad.

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Plan financiero para administrar sus ingresos y gastos	0.466	56	0.000
Si Ahorra o no Ahorra	0.475	56	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Bajo estos supuestos se plantea la hipótesis:

“La planificación financiera es un factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”

Su representación estaría dada por: > **Planificación** > **Ahorro**

La tabla 27 nos demuestra que el Ahorro no es independiente de la planificación financiera, el 25% de los que ahorran si hacen planificación financiera, el 51.8% de los que ahorran no hacen planificación financiera, es decir una Planificación financiera en el hogar no necesariamente implica un mayor ahorro en la familia.

Tabla 27. *Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran y realizan planificación financiera.*

		Planificación financiera		Total
		No	Si	
No ahorra	% dentro de Plan financiero para administrar sus ingresos y gastos	23.2%	0.0%	23.2%
Si Ahorra	% dentro de Plan financiero para administrar sus ingresos y gastos	51.8%	25.0%	76.8%
Total	% dentro de Plan financiero para administrar sus ingresos y gastos	75.0%	25.0%	100.0%

Fuente: cuestionario aplicado.

Esto se llega a corroborar a través del Chi-cuadrado:

H₀. La planificación financiera no es un factor que limita el ahorro en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la selva”.

H₁. La planificación financiera es un factor que limita el ahorro en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la selva”.

Para un nivel de significancia del 5%

P valor > 0.05 se acepta la hipótesis nula

Como p valor (0.018) < 0.05 = No se acepta la hipótesis nula

Entonces afirmamos que la planificación Financiera es un factor que limita el ahorro en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Tabla 28. Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	5,643 ^a	1	0.018
Razón de verosimilitud	8.715	1	0.003
Asociación lineal por lineal	5.543	1	0.019
N de casos válidos	56		

a. Corrección de significación de Lilliefors

Por otro lado, también la tabla 29 se confirma esa relación del 25% que ahorra y hace Planificación Financiera, mientras que el 75% que ahorra, pero no hace Planificación Financiera a través del coeficiente de correlación de Pearson. Al tomar valores entre +1 y -1 (asociación positiva y negativa) y cuanto más cerca de 0 indica que no hay asociación, se asume que al obtener un valor de 0.317 el resultado indica que esta asociación es débil.

Tabla 29. Medidas simétricas

	Valor	Error estándar asintótico	T aproximada	Significación aproximada
R de Pearson	0.317	0.058	2.460	,017 ^c
Correlación de Spearman	0.317	0.058	2.460	,017 ^c
N de casos válidos	56			

3.4.2. Demostración de la hipótesis específica.

La primera hipótesis específica plantea que: “El presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”.

Para la demostración cruzamos la pregunta si realizan un presupuesto familiar con el ahorro, ya que se parte del supuesto que el ahorro es parte del presupuesto y por lo tanto está planificado dentro de la economía del hogar.

Tabla 30. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran y realizan presupuesto familiar

		Realizan presupuesto		Total
		No	Si	
No ahorra	% dentro de: Realiza un presupuesto para la distribución de sus ingresos	1.8%	21.4%	23.2%
Si ahorra	% dentro de: Realiza un presupuesto para la distribución de sus ingresos	5.4%	71.4%	76.8%
% del total		7.2%	92.8%	100.0%

Fuente: cuestionario aplicado.

la tabla 30, nos indica que el 21.4% que no ahorra también planifica, pero es posible que sus ingresos no sean suficientes, el 71.4% de los que ahorran realizan un presupuesto familiar, indica por lo tanto que **“El presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar”** en trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Esto queda demostrado aplicando la prueba de chi-cuadrado para un nivel de significancia del 5%; si el p valor > 5% entonces aceptamos la hipótesis nula.

H₀: El presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

H₁: El presupuesto familiar no se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

La prueba estadística de chi-cuadrado nos indica que no existe una relación significativa entre presupuesto familiar con el ahorro, porque puede planificar, pero no ahorrar o a la inversa.

Como p valor (0.231) > 0.05 entonces aceptamos la hipótesis nula.

Prueba de Chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1,436 ^a	1	,231
Corrección de continuidad	,359	1	,549
Razón de verosimilitud	1,255	1	,263
Asociación lineal por lineal	1,410	1	,235
N de casos válidos	56		

a. Corrección de significación de Lilliefors

La segunda hipótesis específica planteada: **“El ahorro es un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”**. Se parte del supuesto que los hogares como parte de su planificación ahorran para afrontar gastos futuros, tomando en cuenta el criterio descrito se pregunta en caso de una eventualidad si podría cubrir sus gastos sin recurrir al endeudamiento, el 23.2% de los que no ahorran no podrían cubrir esa eventualidad, del mismo modo el 46.4% de los que ahorran tampoco podrían cubrir la eventualidad, solo el 30.4% de los que

ahorran estarían en condiciones de cubrir la eventualidad al no recurrir al endeudamiento sea ante terceros o familiares.

Por lo tanto, podemos afirmar que el Ahorro si es un factor que ayuda al manejo de gastos en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Tabla 31. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran y si pueden cubrir su gasto sin recurrir al crédito ante una eventualidad.

		Podría pagarlo		Total
		No	Sí	
No ahorra	% dentro de Y si usted, personalmente, enfrentara un gasto importante hoy, equivalente a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos?	23,2%	0,0%	23,2%
Si ahorra	% dentro de Y si usted, personalmente, enfrentara un gasto importante hoy, equivalente a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos?	46,4%	30,4%	76,8%
% del total		69,6%	30,4%	100,0%

Fuente: cuestionario aplicado.

Esto queda demostrado aplicando la prueba de chi-cuadrado para un nivel de significancia del 5% si el p valor > 5% entonces aceptamos la hipótesis nula.

H₀: “El ahorro es un factor significativo que no ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”.

H₁: “El ahorro es un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”.

Prueba de Chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	5,390 ^a	1	,005
Corrección de continuidad	4,396	1	,013
Razón de verosimilitud	8,039	1	,001
Coeficiente de contingencia:			
T aproximada ^b	,308		
Asociación lineal por lineal	6,143	1	,005
N de casos válidos	56		

a = Corrección de significación de Lilliefors

b = sólo se ha calculado para una tabla de 2x2

Como p valor (0.005) < 0.05 entonces rechazamos la hipótesis nula.

Podemos afirmar entonces que el ahorro y el presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar, entendido como la capacidad familiar para planificar su presupuesto y afrontar según los criterios descritos los gastos del hogar. Por otro lado, el coeficiente de contingencia es positivo (varía entre +1 y -1, 0 no existe relación lineal) en

este caso 0,308 existe una relación positiva no muy fuerte, quedando demostrado la tabla 30.

La tercera hipótesis específica planteada: **“La economía del hogar se relaciona directamente con el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”**. Se parte del supuesto que los hogares como parte de su planificación ahorran para afrontar gastos futuros y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) concluye que como parte del manejo de la economía del hogar deberían prever que en caso de pérdida del trabajo las familias deberían ahorrar para cubrir al menos durante 6 meses los gastos del hogar hasta encontrar otro trabajo, tomando en cuenta el criterio descrito para la demostración de la hipótesis, en la tabla 32 de los que no ahorran definitivamente solo podrían cubrir el 8.9% un mes, de los que si ahorran sólo el 12.5% podría cubrir seis meses sus gastos del hogar en caso de pérdida del trabajo.

Tabla 32. Trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva encuestados que ahorran y el tiempo que podrían cubrir sus gastos sin recurrir al crédito.

		Cuánto tiempo podría continuar cubriendo su costo de vida				Total
		Seis meses o más	Al menos tres meses, pero no seis meses	Un mes	No podría	
No ahorra	% dentro de Si usted perdió su principal fuente de ingresos,	0.0%	1.8%	8.9%	12.5%	23.2%

	¿durante cuánto tiempo podría continuar cubriendo su costo de vida, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa?					
	% dentro de Si usted perdió su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría continuar cubriendo su costo de vida, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa?	12.5%	21.4%	32.1%	10.7%	76.8%
Si ahorra						
	% del total	12.5%	23.2%	41.1%	23.2%	100.0%

Fuente: cuestionario aplicado.

Esto queda demostrado aplicando la prueba de chi-cuadrado para un nivel de significancia del 5% si el p valor > 5% entonces aceptamos la hipótesis nula.

H₀: “La economía del hogar no se relaciona directamente con el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”.

H₁: “La economía del hogar se relaciona directamente con el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”.

Como p valor (0.007) < 0.05 entonces rechazamos la hipótesis nula.

Podemos afirmar entonces que la economía del hogar expresado como la capacidad del ahorro familiar para afrontar según los criterios descritos los gastos del hogar al menos seis meses en caso de pérdida de este, están relacionados, por otro lado, el coeficiente de contingencia

es positivo (varía entre +1 y -1, 0 no existe relación lineal) en este caso 0,401 existe una relación positiva no muy fuerte, quedando demostrado la tabla 32.

Prueba de Chi-cuadrado			
	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	7,380 ^a	1	,007
Corrección de continuidad	5,628	1	,018
Razón de verosimilitud	11,039	1	,001
Coeficiente de contingencia: T aproximada ^b	,401		
Asociación lineal por lineal	7,248	1	,007
N de casos válidos	56		

CONCLUSIONES

- a. La planificación financiera es un factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, al obtener según la tabla 27 que el 25% de los que ahorran cuentan con un plan financiero, siendo esta una relación positiva, mientras que el 75% ahorra, pero no hace planificación financiera.
- b. El presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva según la tabla 30 nos indica que el 21.4% que no ahorra también planifica, pero es posible que sus ingresos no sean suficientes, el 71.4% de los que ahorran realizan un presupuesto familiar.

- c. El ahorro es un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, en caso de una eventualidad si podría cubrir sus gastos sin recurrir al endeudamiento, el 23.2% de los que no ahorran no podrían cubrir esa eventualidad, del mismo modo el 46.4% de los que ahorran tampoco podrían cubrir la eventualidad, solo el 30.4% de los que ahorran estarían en condiciones de cubrir la eventualidad al no recurrir al endeudamiento sea ante terceros o familiares.
- d. La economía del hogar se relaciona directamente con el ahorro de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, en la tabla 32 de los que no ahorran el 8.9% solo podrían cubrir un mes sus gastos familiares en caso de pérdida del trabajo, de los que si ahorran el 12.5% podría cubrir seis meses sus gastos del hogar en caso de pérdida del trabajo, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) concluye que como parte del manejo de la economía del hogar deberían prever que en caso de pérdida del trabajo las familias deberían ahorrar para cubrir al menos durante 6 meses los gastos del hogar hasta encontrar otro trabajo.

RECOMENDACIONES

- a. Siendo la planificación financiera un factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, es muy importante generar hábitos financieros en paralelo a la generación de conocimiento financiero.

- b. Estando el presupuesto familiar relacionado con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, es necesario generar espacios de educación financiera familiar que involucre a la familia y no solo al jefe de hogar.

- c. Siendo el ahorro un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional

Agraria de la Selva, se recomienda: implementar áreas de finanzas personales dentro de la educación en el Perú, hacer un hábito el llevado de un control detallado de ingresos y gastos diarios, evitar los gastos innecesarios para no recurrir al endeudamiento.

- d. Como la economía del hogar se relaciona directamente con el ahorro de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, es necesario educar financieramente porque no es suficiente ahorrar para cubrir eventualidades como el caso de pérdida del trabajo, sino generar activos que permitan el retorno de la inversión a largo plazo como parte de la previsión de la jubilación.

BIBLIOGRAFÍA

Aguilar y Ortiz. (2013). *“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”*. Tesis de Administración en Banca y Finanzas. Universidad Técnica Particular de Loja.

Alvarado y Galarza (2004). Ahorro y activos en las familias de Huancayo. Recuperado el 02 – noviembre 2017. De <http://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/ahorros-activos-en-las-familias-de-huancayo.pdf>

Díaz y Sialer (2015). *“Estrategias para fomentar el ahorro en los trabajadores que prestan servicios específicos a la empresa minera río tinto – Querocoto – Cajamarca – Perú”*. Tesis de Licenciado en Administración de Empresas. Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo.

BBVA Continental Banco (2017). ¿Qué es la inversión? Recuperado de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>

Bonilla (2018). Hipótesis del ingreso permanente: fundamentos y evaluación a nivel local. Revista Espacios. Vol. 39. Recuperado de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n37/a18v39n37p29.pdf>

Gomes. (S.D.). *Keynes: La Teoría General del Empleo, el Interés y el Dinero*. España. Recuperado de <http://www3.uah.es/econ/hpeweb/Keynes/HPE9815.html>

Huamaní (2015). *Crisis financiera en los trabajadores de las instituciones públicas autónomas de Tingo María*. Tesis de Contador Público. Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Juárez (2009). *Finanzas personales en épocas de crisis*. Eumed. Recuperado de <http://www.eumed.net/ce/2009b/gdjm.htm>

Ley marco del empleo público. (01-01-2005). Lima Perú obtenido de http://transparencia.mtc.gob.pe/idm_docs/normas legales/1_1_79.pdf

Lera (1996). Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías domésticas: situación actual del debate. Cuadernos de economía. Vol. 24. Recuperado de https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/5103/32638_5.pdf?sequence=1

Medina (2016). *Un hogar promedio destina el 6% de sus ingresos al ahorro.*

Diario Correo. Recuperado de <https://diariocorreo.pe/economia/un-hogar-promedio-destina-el-6-de-sus-ingresos-al-ahorro-705295/>

Mosquera (2017). *Los determinantes a largo plazo de la tasa de ahorro de los*

hogares españoles en el período 1985-2016. Propuesta De Tesis

Doctoral. Universitat Politècnica de Catalunya. Recuperado de

<https://upcommons.upc.edu/bitstream/handle/2117/115998/TAdAM1de1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Sevilla (2004) *El consumo y el ahorro. México.* Monografias.com. Recuperado

de

<https://www.monografias.com/trabajos14/consumoahorro/consumoahorro.shtml>

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Problema: “Factores que dificultan el Ahorro en los Trabajadores Administrativo

INTERROGANTE GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
¿Es la planificación financiera un factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?	Determinar si la planificación financiera es un factor que limita el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva	“La planificación financiera es el factor limitante para el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”	A. VARIABLE INDEPENDIENTE: X = Planificación financiera Dimensión: Gestión de las finanzas	Tipo de Investigación <i>Por el tipo de investigación que se utilizara es aplicativa o llamada también constructiva o utilitaria, que responderá a todas las interrogantes formuladas en el proyecto mediante enfoque teóricas de la planificación financiera.</i>	Técnicas Encuestas: <i>Se va aplicar a la población trabajadores administrativos de la UNAS,</i>
Interrogante específicas	Objetivo específicos	Hipótesis específicas	Indicadores	Nivel de Investigación	Revisión bibliográfica
a) ¿El presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?	a) Determinar si el presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva	a) El presupuesto familiar se relaciona con el buen manejo de la economía familiar en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.	+ Metas financieras.....X ₁ + Decisiones financieras X ₂ + Presupuesto familiar.X ₃	De acuerdo a la naturaleza de estudios reúne las condiciones suficientes para ser calificado por su nivel descriptivo porque se oriente a los conocimientos de la realidad y buscan como la Planificación financiera impacta en el ahorro familiar.	Se va a utilizar para recopilar información de los conceptos básicos referente al problema planteado.
b) ¿Es el ahorro un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?	b) Determinar si el ahorro es un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva	b) El ahorro es un factor significativo que ayuda al manejo de gastos familiares en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.	B. VARIABLE DEPENDIENTE: Y = Ahorro Dimensión: Economía Familiar	De acuerdo a la naturaleza de estudios reúne las condiciones suficientes para ser calificado por su nivel descriptivo porque se oriente a los conocimientos de la realidad y buscan como la Planificación financiera impacta en el ahorro familiar.	Instrumentos: Cuestionario de encuesta. Se aplicará a los trabajadores Administrativos de la UNAS de Tingo María.
c) ¿Cómo se relaciona la Economía del hogar con el ahorro de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?	c) Determinar si la economía del hogar se relaciona con el ahorro de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.	c) La economía del hogar se relaciona directamente con el ahorro en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.	+ IngresosY ₁ + GastosY ₂ + AhorroY ₃ + Ahorro en activos...Y ₄	Diseño de Investigación De acuerdo al planteamiento del problema, 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. También el presente es de estudio de carácter transversal, porque se investigará de hechos actuales.	Fichas bibliográficas y hemerográficas. Permitirá hacer anotaciones textuales y bibliográficas de los conceptos importantes de las teorías obtenidas de la investigación.

CUESTIONARIO DE ENCUESTA

(Dirigido a los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva).

INTRODUCCIÓN:

Estimado trabajador, le invito a responder el siguiente cuestionario que forma parte del trabajo de investigación titulada “**LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE AHORRO EN LOS TRABAJADORES ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**”; las respuestas son confidenciales y anónimas ya que los resultados serán utilizados sólo para la investigación. Agradezco anticipadamente su valiosa colaboración.

1). Genero

- a). Femenino
- b). Masculino

2. Por favor, ¿podría indicarme su estado civil?

- a) Casado
- b) Soltero
- c) Separado / divorciado
- d) Viudo

3. ¿Cuántos niños y adolescentes menores de 18 años viven con usted?

- a) Registrar.....

4. ¿Cuántas personas de 18 años o mayores de 18 años viven con usted (incluida su pareja)? Por favor no se cuente a usted mismo

- a) Registrar.....

5). Algunas personas se fijan metas financieras, como pagar las tasas universitarias, comprar un automóvil o liberarse de deudas. ¿Usted (personalmente, o con su pareja) tiene algún objetivo financiero?

- a). Siempre
- b). casi siempre
- c). a veces
- d). nunca

6). Podría decirme brevemente ¿cuál es su meta financiera más importante?

- a). Registrar respuesta.....

7). ¿Qué acciones ha tomado (personalmente) para alcanzar su meta más importante...

- a). Preparó un plan de acción
- b). Ahorró o invirtió dinero
- c). Buscó una fuente de ingresos nueva/diferente/adicional
- d). Disminuyó los gastos

8). y ¿cómo financiará usted su retiro o jubilación?

- a). Recibir un plan de pensiones del trabajo o privado
- b). Vender sus activos financieros (como dividendos o ingresos por alquileres u otros) o no financieros (como un automóvil, propiedad, arte, joyas, antigüedades, etc.)
- c). Recibir de sus ahorros

d). Seguir trabajando

9). ¿qué tan seguro está de haber hecho un buen trabajo al hacer planes financieros para su retiro o jubilación?

a). muy seguro

b). seguro

c). casi seguro

d). no tiene plan de jubilación

10). Si usted perdió su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría continuar cubriendo su costo de vida, sin pedir dinero prestado ni mudarse de casa?

a). Seis meses o más

b). Al menos tres meses, pero no seis meses

c). un mes

d). no podría

11). ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?

a) Usted

b) Usted y su pareja

c) Su pareja

d) Otra persona (no familiar)

12). ¿Usted hace alguna de las cosas siguientes para usted o para su hogar?

a). Hace un plan para administrar sus ingresos y gastos

b). Mantiene una nota de sus gastos

c). Mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario

d). Toma nota de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas

13). ¿Su familia realiza un presupuesto para la distribución de sus ingresos?

a) si

b) no

14). ¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?

a) Hacer un plan exacto y detallado

b) Hacer un plan muy general

15). ¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?

a) Siempre

b) casi siempre

c) algunas veces

d) nunca

16). ¿Podría decirme a cuánto asciende el ingreso mensual de su hogar?

a) Registrar monto S/.....

17). De tener otros ingresos ¿Cuál es el rubro o actividad del que provienen?

a) negocio

b) trabajos extras

c) alquileres

d) ganancia en intereses

18). ¿En cuánto asciende?

a) Registrar.....

19). Voy a leer algunas afirmaciones sobre actitudes y comportamientos hacia el dinero.

¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted?

- a. Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo
- b. Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana
- c. Pago mis cuentas a tiempo
- d. Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión

20). A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?

- a) Todos los meses me ha pasado
- b) Casi todos los meses me ha pasado
- c) algunos meses me ha pasado
- d) no me ha pasado

21). ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? ¿Hizo algo más?

- a) Obtuve préstamos personales de una entidad financiera
- b) Reduje los gastos
- c) Retiré dinero de los ahorros
- d) Vendí algo que me pertenece

22). Y si usted, personalmente, enfrentara un gasto importante hoy, equivalente a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos?

- a) Sí
- b). no

23). A veces las personas descubren que sus ingresos no cubren completamente su costo de vida. En los últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente?

- a) Todos los meses me ha pasado
- b) Casi todos los meses me ha pasado
- c) algunos meses me ha pasado
- d) no me ha pasado

24. En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)? Por favor, no tome en cuenta el dinero pagado en un plan de pensión, sino piense en todo tipo de ahorros, como la creación de un fondo para emergencias o el ahorro de dinero para una ocasión especial.

- a) Ahorra en el hogar (alcancía o “debajo del colchón”)
- b) Ahorra en juntas (fondo colectivo informal, por ejemplo, pandero)
- c) Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo o compra de propiedades
- d) No ha estado ahorrando activamente (incluye: No ahorro / no tengo dinero para ahorrar)

25). En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

- a) Menos de una semana
- b) Por lo menos una semana, pero menos de un mes
- c) Por lo menos un mes, pero menos de tres meses
- d) Por lo menos tres meses, pero menos de seis meses
- e) Más de seis meses

26). Por favor, ¿puede decirme si ha oído hablar de alguno de estos tipos de productos financieros?

- c). Una tarjeta de crédito/debito
- d). Una cuenta corriente/de cheque/de pago
- e). Una cuenta de ahorros
- f). Un préstamo de microfinanzas

27). y ahora ¿puede decirme si actualmente (personalmente o conjuntamente) posee alguno de estos tipos de productos

- c). Una tarjeta de crédito/debito
- d). Una cuenta corriente/de cheque/de pago
- e). Una cuenta de ahorros
- f). Un préstamo de microfinanzas

28). y ¿cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor cómo hizo su elección más reciente?

- a). Consideré varias opciones de diferentes compañías antes de tomar mi decisión
- b). Consideré varias opciones de una sola compañía
- c). No consideré ninguna otra opción en absoluto
- d). Busqué en otros lugares, pero no había más opciones a considerar

29). y aun pensando en el momento en que hizo su elección más reciente, ¿se aplica alguna de estas afirmaciones?

- a). Fue importante para mí tener una decisión rápida de parte de la compañía
- b). Confié en la empresa proveedora del producto
- c). Ya había usado otros productos financieros de esta empresa cuando hice esta elección
- d). No había oído hablar de esta compañía antes de elegir este producto

30). y ¿cuál de estas fuentes de información siente que más influyó en su decisión {acerca de cuál llevar?

- b). Una recomendación de un consultor financiero independiente
- c). Información de un anuncio o sobre este producto específico
- d). Una recomendación de amigos, familiares o conocidos
- e). Información proporcionada por el personal del banco (en persona, en línea o por teléfono)

31. Su vivienda es:

- a) casa propia solo para vivir
- b) casa para vivir y alquilar
- c) alquilado
- d) casa de un familiar sin pago de alquiler

32). ¿podría decirme cuántos años tiene actualmente?

Registrar.....

33). ¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?

- a) Secundaria completa
- b) Técnica superior completa
- c) Universitaria completa
- c) Maestría / Doctorado

34. En su trabajo actual, ¿usted recibe beneficios laborales como vacaciones, gratificación o seguro de salud, o no?

- a) Sí recibe
- b) No recibe

35. Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable, o no?

- a) Sí es
- b) No es

TABULACIÓN DE LA ENCUESTA

PLANIFICACION FINANCIERA

AHORRO

Gestión de las Finanzas

Economía Familiar

Encuestado	Metas Financieras				Decisiones F.				Ppto. Famil.			Ingresos			Gastos				Ahorro	Ahorro en Activos
	5	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	29	
	Obj. Financiero	Acciones	Plan Jubilación	Pérdida trabajo	Pérdida trabajo	Resp. Tom.	Plan	Realiza Ppto.	Uso Familiar	Su Familia hace uso	Monto Ingre. Principal	Actividad Otr. Ingr.	Monto otros Ing.	Actitud hacia el dinero	Si alcanza su dinero	Que hizo para cubrir	Si tuviera hoy necesidad	Si ahorra	Si tiene casa propia	
1	2	3	2	3	2	1	1	1	1	3	3000	3	0	1	3	2	1	3	1	
2	3	3	4	1	4	2	2	1	2	1	2800	2	600	1	3	4	4	4	3	
3	3	4	1	2	3	2	2	1	2	2	2500	3	500	1	3	2	4	1	2	
4	4	3	2	4	1	1	1	1	1	4	2900	1	1200	1	4	2	1	2	1	
5	3	2	3	3	4	1	1	1	2	4	1900	3	400	1	3	2	4	1	1	
6	2	4	4	2	4	1	2	0	2	2	1600	2	200	2	3	2	4	4	3	
7	4	2	4	4	3	3	1	1	1	4	1800	2	500	1	4	2	1	3	1	
8	4	3	4	2	4	1	2	1	2	2	1800	2	450	1	4	2	4	4	1	
9	4	2	4	1	4	2	2	1	2	2	2500	2	500	4	3	4	4	2	3	
10	3	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1500	2	500	3	3	1	1	2	1	
11	3	3	1	2	4	1	2	1	2	2	2200	2	300	1	3	2	4	4	3	
12	3	3	2	3	2	2	3	1	2	3	3000	2	4000	1	3	2	1	3	1	
13	2	3	1	2	3	2	2	0	2	2	2400	2	400	3	2	2	4	1	4	
14	2	2	2	3	2	1	4	1	2	2	2500	3	3000	1	3	2	1	3	2	

15	3	2	1	3	2	1	3	1	1	3	1700	2	600	1	3	2	1	3	1
16	4	3	2	2	2	1	3	1	2	2	2600	2	4000	4	3	2	1	3	2
17	3	2	2	2	2	1	4	1	1	3	2000	2	800	1	3	2	1	3	1
18	2	3	1	2	3	1	1	1	2	3	2800	2	3500	1	3	1	1	2	1
19	3	3	4	2	3	1	2	1	2	2	2500	3	900	1	3	2	4	2	1
20	3	3	1	2	4	2	1	0	2	2	4000	1	1500	1	3	1	4	2	1
21	3	2	4	1	3	1	3	1	2	3	3000	3	600	4	3	2	4	3	2
22	4	4	1	2	2	1	2	1	2	3	2500	3	800	1	3	2	4	2	3
23	4	3	4	1	3	1	3	1	2	3	3000	3	500	4	4	2	4	1	2
24	3	2	4	2	3	2	3	1	2	3	2600	2	1000	1	3	2	4	2	1
25	3	4	1	1	3	2	2	1	2	2	1500	1	1000	1	3	4	4	4	3
26	4	3	4	1	3	2	3	1	2	2	2500	2	500	1	4	4	4	4	3
27	3	2	4	2	3	2	3	1	2	2	2600	2	600	1	4	4	4	4	3
28	3	2	1	2	4	2	3	1	2	2	2500	2	500	1	3	2	4	4	1
29	3	2	1	2	3	2	2	1	2	1	2000	3	900	4	3	4	4	1	3
30	2	4	1	2	4	1	2	1	2	2	1500	3	800	3	3	1	4	4	1
31	4	3	4	1	3	2	3	1	2	3	2800	3	900	1	3	4	4	4	1
32	3	3	1	1	3	2	2	1	2	1	3200	3	500	1	3	2	4	4	2
33	2	1	2	3	4	2	1	1	2	4	5000	2	1000	1	4	2	4	3	1
34	4	2	1	4	3	1	1	1	2	4	4000	2	1000	1	3	2	4	2	1
35	3	2	1	2	1	1	1	0	2	2	4000	2	800	1	4	2	1	1	1
36	4	3	1	3	2	2	3	1	1	3	3800	2	1200	1	3	1	4	4	4
37	2	3	2	3	1	3	2	1	2	3	5000	2	1000	3	3	1	4	1	1

38	4	3	2	3	1	1	1	1	1	3	5300	1	1000	1	4	1	1	3	2
39	3	3	4	3	3	1	2	1	2	2	2800	1	600	1	3	2	4	3	3
40	3	4	4	1	4	3	3	1	1	2	2750	2	750	3	3	1	4	4	1
41	4	4	4	3	1	1	3	1	2	2	2500	2	500	1	3	2	1	2	2
42	4	3	4	3	3	2	3	1	2	2	3000	1	600	1	3	2	1	1	3
43	4	2	2	3	2	1	1	1	2	3	1800	2	1000	3	3	2	4	3	3
44	4	3	1	3	4	2	2	1	2	3	4000	3	800	3	3	2	1	3	2
45	4	3	4	3	1	2	4	1	2	3	5000	2	2000	4	3	1	4	3	1
46	3	2	3	4	1	2	1	1	2	3	6000	3	700	1	3	2	1	2	1
47	3	1	4	3	3	1	1	1	1	4	6000	3	800	1	3	1	4	2	1
48	2	2	1	1	2	3	1	1	2	4	7500	3	500	1	4	1	1	3	1
49	3	3	1	2	3	2	2	1	2	2	3000	2	500	1	3	2	4	1	1
50	3	3	1	2	3	2	3	1	2	1	4500	1	800	1	3	1	4	1	1
51	3	2	3	3	2	1	2	1	2	2	1800	2	500	1	3	3	4	1	3
52	2	1	4	3	3	2	3	1	2	3	3300	1	500	1	3	1	4	3	3
53	4	4	4	1	3	1	3	1	2	2	2000	2	900	4	3	3	4	2	3
54	4	3	4	2	2	2	3	1	1	3	3500	2	600	4	3	2	4	3	3
55	3	2	1	2	4	1	2	1	2	3	3000	2	500	1	3	1	4	2	1
56	4	2	4	2	3	2	2	1	2	1	2500	3	500	1	3	2	4	3	2

1 = SIEMPRE
2 = CASI SIEMPRE

3 = AVECES
4 = NUNCA

