

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES**



**TESIS**

**LA CULTURA FINANCIERA EN FUNCIÓN AL CONOCIMIENTO Y  
ENTENDIMIENTO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS EN LOS  
JEFES DE HOGAR EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA**

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

**ELABORADO POR  
KENYI YOQUICHI BENDEZÚ PALOMINO**

**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° 022/2019- FCC-UNAS**

En la Ciudad Universitaria a los 26 días del mes de noviembre del 2019, siendo las 11:15 am, 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° 071/2019-D-FCC de fecha 08 de agosto de 2019, a fin de dar inicio a la sustentación de la Tesis para optar el título de Contador Público denominado:

**“LA CULTURA FINANCIERA EN FUNCIÓN AL CONOCIMIENTO Y ENTENDIMIENTO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS EN LOS JEFES DE HOGAR EN LA CIUDAD DE TINGO MARIA”**


Presentado por el bachiller: **BENDEZÚ PALOMINO, Kenyi Yoquichi**, 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:

APROBADO POR : UNANIMIDAD

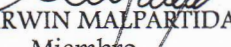
CALIFICATIVO : BUENO

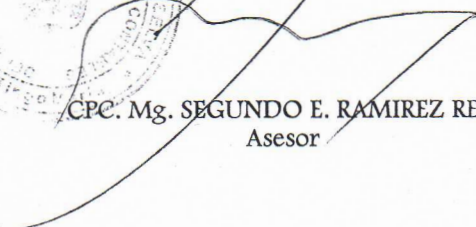
Siendo las 12:40 pm, se dio por culminado el acto de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

Tingo María, 28, noviembre del 2019.

  
CPC. Dra. LUZ VIOLETA INFANTAS BENDEZÚ  
Presidente

  
CPC. DR. ROYER FERRER TARAZONA  
Miembro

  
CPC. Mg. DARWIN MALPARTIDA MARQUEZ  
Miembro

  
CPC. Mg. SEGUNDO E. RAMIREZ RENGIFO  
Asesor

NOTA:  
(Excelente = 18, 19, 20)  
(Muy Bueno = 15, 16, 17)  
(Bueno = 13, 14)  
(Regular = 11, 12)  
(Desaprobado/Deficiente = 10 o menos)



**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN  
OFICINA DE INVESTIGACIÓN**

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**

**REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO UNIVERSITARIO,  
INVESTIGACIÓN DOCENTE Y TESISISTA**

**I. DATOS GENERALES DE PREGRADO**

Universidad : Nacional Agraria de la Selva  
Facultad : Ciencias Contables  
Título de Tesis : La cultura financiera en función al conocimiento y entendimiento de los productos financieros en la ciudad de Tingo María.  
  
Autor : Kenyi Yoquichi Bendezú Palomino  
  
Asesor de Tesis : CPC Segundo Ezequiel Ramirez Rengifo  
  
Escuela Profesional : Contabilidad  
Programa de Investigación : Ciencias Sociales y Desarrollo Sostenible – PICSDS  
  
Línea(s) de Investigación : Finanzas  
Eje temático de Investigación : Educación Financiera  
Lugar de ejecución : Tingo María  
Duración : Inicio.  
: Término  
Financiamiento : Recursos propios S/. 3,500.00 soles

.....  
CPC. Segundo E. Ramírez Rengifo  
Asesor

.....  
Bach. Kenyi Yoquichi Bendezú Palomino  
Tesisista

## DEDICATORIA

A Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, y además de su infinita bondad y amor.

A mi madre Elizabeth Palomino por su apoyo incondicional, sus valores por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada por su amor.

A mis hermanos Honely, por ser como una segunda madre y ser un gran ejemplo como profesional, Sarita por su apoyo en todo momento y ser el claro ejemplo de desvivirse por los suyos, Marlon por todo su apoyo y a Sister por ser un profesional ejemplar y ser un buen padre.

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Nacional Agraria de la Selva, por haberme dado la oportunidad de haber realizado mis estudios de Pregrado.

A los profesores de la Escuela Profesional de Contabilidad, por haberme brindando sus conocimientos en las diferentes materias de la carrera profesional de Contabilidad.

A mis amigos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva por su apoyo desinteresado para la culminación del presente trabajo.

## ÍNDICE TEMÁTICO

DEDICATORIA.....	3
AGRADECIMIENTO.....	4
ÍNDICE TEMÁTICO.....	5
ÍNDICE DE TABLAS .....	8
ÍNDICE DE FIGURAS .....	11
INTRODUCCIÓN .....	12
RESUMEN .....	13
ABSTRACT .....	14
CAPÍTULO I .....	15
PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO .....	15
1.1. Fundamentación del problema .....	15
1.1.1. Selección general: “La cultura financiera” .....	15
1.1.2. Selección específica: “La cultura financiera en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María” .....	15
1.1.3. Definición del Problema .....	16
1.2. Formulación de las interrogantes.....	18
1.2.1. Interrogante General .....	18
1.2.2. Interrogante Específico .....	19
1.3. Objetivos.....	19
1.3.1. Objetivo General .....	19
1.3.2. Objetivos Específicos.....	19
Hipótesis .....	19
1.3.3. General .....	19
1.3.4. Hipótesis Específicos .....	20
1.3.5. SISTEMA DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES.....	20
1.3.6. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES .....	21
1.4. Justificación e importancia.....	22
1.4.1. Teórica .....	22

1.4.2. Práctica .....	22
1.5. Delimitaciones .....	22
1.5.1. Teórica .....	22
1.5.2. Espacial .....	23
1.5.3. Temporal.....	23
1.6. Metodología .....	23
1.6.1. Tipo de investigación .....	23
1.6.2. Población y muestra.....	23
1.6.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS <sup>25</sup>	
1.6.4. PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS.....	27
1.7. LIMITACIONES .....	27
CAPITULO II .....	28
FUNDAMENTO TEÓRICO.....	28
2.1. Antecedentes de la Investigación .....	28
2.1.1. Internacionales.....	28
2.1.2. Nacionales .....	28
2.1.3. Locales.....	29
2.2. Bases Teóricas .....	30
2.2.1. Teoría de las Finanzas.....	30
2.2.2. Teorías de las Finanzas de los Hogares.....	30
2.2.3. Las Finanzas y las Decisiones Financieras de las Familias....	31
2.2.4. La Cultura Financiera.....	31
2.3. Definiciones de Términos Básicos.....	34
CAPITULO III .....	36
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	36
3.1. Variables, Dimensiones e Indicadores.....	36
3.1.1. Características Socioeconómicas .....	36
3.1.2. Dimensión 1: Conocimiento y Entendimiento de Conceptos Financieros Básicos.....	40
3.1.3. Dimensión 2: Planificación Financiera .....	45
3.1.4. Dimensión 3: Producto Financiero .....	47
3.1.5. Dimensión 4: Control Financiero.....	47

3.2 Demostración de la Hipótesis .....	51
Hipótesis Específicos.....	54
3.3 Discusión de resultados.....	60
CONCLUSIONES.....	65
RECOMENDACIONES .....	67
BIBLIOGRAFÍA .....	68
ANEXOS .....	70
ANEXO0.1: MATRIZ DE CONSISTENCIA .....	70
ANEXO.2: ENCUESTA .....	71
ANEXO 3: BASE DE DATOS SPSS .....	78



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Perú – Población al 30 de junio, por grupos quinquenales de edad, según departamento, provincia y distrito, 2015 .....	24
Tabla 2: Muestra estratificada de la población .....	25
Tabla 3. Jefes de Hogar en la ciudad de Tingo María, según su nivel educativo. ....	36
Tabla 4. Jefes de hogar en la ciudad de Tingo María por tipo de ocupación ...	37
Tabla 5. Jefes de hogar en la ciudad de Tingo María según su sexo .....	37
Tabla 6. Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, por nivel educativo según el monto estimado de ingreso familiar .....	38
Tabla 7. Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su estado civil .....	38
Tabla 8. Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la cantidad de miembros que conforman su familia .....	39
Tabla 9. Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su lugar de procedencia.....	39
Tabla 10. Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la dependencia laboral que desempeña .....	40
Tabla 11. Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su conocimiento del efecto de la inflación en el poder adquisitivo de los bienes en el tiempo.....	40
Tabla 12. Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su entendimiento sobre el efecto de la inflación en el costo de vida. ....	41
Tabla 13: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su respuesta sobre cálculo de la tasa de interés simple.....	42
Tabla 14: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según respuesta sobre cálculo de la tasa de interés simple con preguntas complejas.....	42
Tabla 15: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según respuesta a una inversión con tasa de retorno alta. ....	43
Tabla 16. Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según lo que significaría el riesgo de invertir en la bolsa .....	43

Tabla 17: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según conocimiento sobre la tasa de interés en créditos. ....	44
Tabla 18: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la obtención de recursos y si los ingresos se duplicarán. ....	44
Tabla 19: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la seguridad que se tiene al momento de decidir en donde invertirlo. ....	45
Tabla 20: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según el dinero disponible en la cuenta después de 5 años sin utilizarlo.....	45
Tabla 21: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la manera de ahorro del dinero en los últimos 12 años .....	46
Tabla 22: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según el tiempo que podría cubrir los gastos en caso de perdería su principal fuente de ingresos .....	46
Tabla 23: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la cantidad de productos financieros, de seguros y de pensiones que posee .....	47
Tabla 24: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según las consideraciones a tomar para elegir un producto financiero .....	48
Tabla 25: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según las posibilidades de pago al comprar.....	48
Tabla 26: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la vigilancia que les da a sus asuntos financieros .....	49
Tabla 27: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la puntualidad con el pago de cuentas .....	49
Tabla 28: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su planificación del presupuesto familiar .....	50
Tabla 29: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según los gastos que se han cubierto en los últimos 12 meses .....	50
Tabla 30: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la manera de cubrir sus gastos.....	51
Tabla 31. Resumen de procesamiento de casos .....	52
Tabla 32. Estadísticas de fiabilidad.....	52
Tabla 33. Nivel de cultura financiera por jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.....	53

Tabla 34. Nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos en finanzas por los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.....	54
Tabla 35. Planificación financiera en jefes de hogar en la ciudad de Tingo María por niveles. ....	56
Tabla 36. Proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María. ....	57
Tabla 37. Nivel de Planificación Financiera y fuente de financiamiento para cubrir el déficit del presupuesto realizado por los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María. ....	58
Tabla 38. Nivel de Planificación Financiera y fuente de financiamiento para cubrir el déficit del presupuesto realizado por los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María. ....	60
Tabla 39. Formas de ahorro según grado de educación en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María. ....	61
Tabla 40. Formas de ahorro según ingresos por jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.....	61
Tabla 41. Tiempo que podría sostener a su familia en caso de perder su trabajo por jefe de hogar en la ciudad de Tingo María. ....	63

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Evolución de la Bancarización por departamentos marzo 2015.....	17
Figura 2: Índice de Competitividad Regional 2015 (Puesto entre 24 regiones del Perú).....	18
Figura 3. Nivel de cultura financiera por jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.....	53
Figura 4. Nivel conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos en finanzas por los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.....	55
Figura 5. Nivel de Planificación financiera en jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.....	56
Figura 6. Nivel de Planificación financiera en jefes de hogar en la ciudad de Tingo María que planifican su presupuesto. ....	59

## INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación denominado “La cultura financiera en función al conocimiento y entendimiento de los productos financieros en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María” describen características en función al conocimiento y entendimiento de los conceptos financieros y de los productos que promocionan las empresas del sistema financiero, partiendo de las características socioeconómicas de la población.

El trabajo es descriptivo, transversal, para lo cual se planteó la hipótesis “Determinar el nivel de Cultura Financiera en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María”.

Para este proceso se analizó la encuesta obtenida de los jefes de hogar, dividiéndose la encuesta en cuatro dimensiones, conocimiento y entendimiento de los conocimientos financieros, planificación financiera, Productos financieros, control financiero, asumidos por los jefes de hogar, esto a su vez nos permitió determinar los niveles de la cultura financiera.

Al determinar los niveles de la cultura financiera nos permitió contrastar la hipótesis con las teorías vigentes en las cuales se basa el presente trabajo, así como la información recogida de campo a través de la encuesta. Esto permitió realizar las conclusiones y recomendaciones.

## RESUMEN

El problema central de la investigación es: ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María?

El objetivo general fue analizar y describir el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María. Los objetivos específicos fueron: Analizar el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar; Analizar si los jefes de hogar realizan la planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión; Analizar y describir la proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de familia; Describir el nivel de Planificación Financiera y presupuesto Familiar por los jefes de familia a través de la identificación de las herramientas que utiliza para afrontar sus problemas financieros.

Respecto a la metodología, la investigación es aplicada. El tipo de estudio es transversal, porque se trata de datos recopiladas en espacios de un mismo tiempo (2018), la investigación comprende el nivel descriptivo. Para el desarrollo del trabajo de investigación se trabajó con una muestra y se utilizó el método estratificado (ME). Se ha utilizado el método deductivo, descriptivo y dialectico. Las técnicas utilizadas fueron la sistematización bibliográfica, sistematización hemerográfica, la encuesta, la entrevista y la observación ordinaria.

El resultado, luego del proceso de verificación de hipótesis, se concluye que existe regular conocimientos y entendimiento sobre conceptos y productos financieros, en la ciudad de Tingo María, 2018.

Palabras clave: conocimiento, entendimiento, cultura financiera, tasa interés

## ABSTRACT

The central problem for the research is: "What is the level of financial culture of the heads of household in the city of Tingo Maria?"

The general objective was to analyze and describe the level of financial culture of the heads of household in the city of Tingo Maria. The specific objectives were: to analyze the level of knowledge and understanding of heads of households with respect to the basic concepts related to finances; to analyze whether or not the heads of household do financial planning as part of their future forecasting activity; to analyze and describe the proportion of possession of the financial products of the heads of families; to describe the level of financial planning and budgeting of the heads of families through the identification of tools that are used to face their financial problems.

With respect to the methodology, the research is applied. The study type is cross-sectional, because it deals with data compiled in one timeframe (2018), the research comprises a descriptive level. In order to carry out the research work, a sample was used and the stratified method (ME in Spanish) was used. The deductive, descriptive and dialectic methods were used. The techniques used were bibliographic systemization, documentary systemization, surveys, interviews and ordinary observation.

For the results, after the process of verifying the hypothesis, it is concluded that a regular knowledge and understanding of financial concepts and products exists in the city of Tingo Maria, 2018.

Keywords: knowledge, understanding, financial culture, interest rate

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

#### 1.1. Fundamentación del problema

##### 1.1.1. Selección general: “La cultura financiera”

La encuesta de medición de capacidades financieras realizado en el año 2015 en los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú, elaborada por la Corporación Andina de Fomento (CAF) - Banco de desarrollo de América Latina – con la finalidad de identificar brechas sociodemográficas, así como conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de las personas en relación con temas financieros, con el objetivo de ofrecer un diagnóstico para el diseño de las estrategias nacionales de educación financiera, entre los resultados destacan que la tendencia de no ahorrar en Perú (45%) es la más alta de la región, seguido de Ecuador (41%), Colombia (39%) y Bolivia (26%). Por otra parte, un 7% de los pobladores del Perú dijo haber depositado con frecuencia en una cuenta de ahorros, frente al 18% de los encuestados en Bolivia, al 13% de Ecuador y 6% de Colombia. Lo que afirma que no solo en el Perú sino en la región la “Cultura Financiera” es baja (Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), 2016).

##### 1.1.2. Selección específica: “La cultura financiera en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María”

Portalanza (2012) afirma, “la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales y decidir sobre el mejor uso de los productos financieros. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar, además, no sólo es importante tener un adecuado nivel de conocimientos financieros sino la habilidad de ponerlos en práctica” (p. 2).



Para Prialé (2011) “La educación financiera constituye una herramienta poderosa para empoderar al consumidor y permitir una bancarización ordenada”.

### **1.1.3. Definición del Problema**

Priale (2011) en su análisis a la primera encuesta nacional sobre cultura financiera concluye que existe un “bajo nivel de cultura financiera en la población urbana” de los diferentes estratos socioeconómicos y desconfianza en las entidades financieras. Por otro lado “revela que un bajo nivel de cultura financiera ocasiona que las personas tomen malas decisiones financieras o que menos personas utilicen el sistema financiero; en ambos casos, los beneficios serían mayores que los costos si es que la persona estuviera dotada de una buena cultura y educación financiera” (p. 3).

Las conclusiones a esas afirmaciones se expresan en la encuesta realizada por la Corporación de Fomento Andino, realizada en el año 2015, "El ahorro debajo del colchón sigue ganando adeptos". Esto se confirma al admitir en la encuesta la mitad de los peruanos encuestados “no han ahorrado activamente en los últimos 12 meses y, entre quienes sí lo hacen, un 26% confirmó que la forma más común consistió en conservar el dinero en el hogar, por lo que la modalidad del "autoahorro" sigue ganando adeptos entre la población”. (Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), 2016).

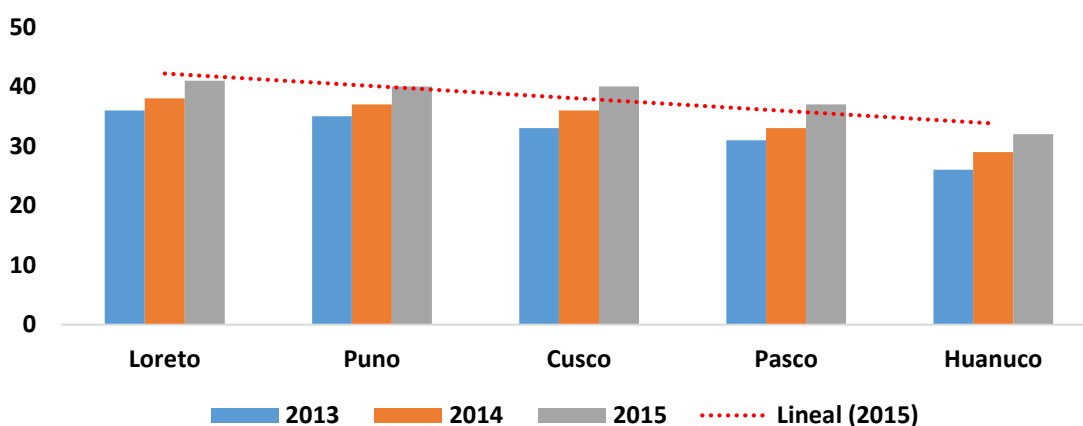
La cultura financiera en la ciudad de Tingo María está relacionada con el ingreso al mercado Tíngalés desde la década de los 90 de Instituciones Microfinancieras y ONG's que expandido la oferta productos y servicios financieros a todos los segmentos de la población, ofreciendo productos y servicios financieros, al igual que la banca tradicional (Banco de crédito del Perú, Banco Continental y Banco nación).

Esto ha generado competitividad entre las instituciones financieras y ha permitido que un mayor porcentaje de individuos tengan acceso y use los productos y servicios financieros, incluidos los beneficiarios de los programas

sociales (Juntos, Pensión 65, Beca 18, otros). Esta expansión de la oferta de productos y servicios financieros ha generado que los individuos Tingaleses hagan uso de los productos o servicios financieros, sin tener conocimiento y entendimiento de la cultura financiera, producto de las necesidades inmediatas de fondos o liquidez.

Por otro lado, la generación de una mayor cultura financiera tiene dos miradas, uno por el lado social que busca que más persona tengan acceso al sistema financiero en sus diversas operaciones y por otro lado se busca la formalización de las personas naturales y jurídicas con negocio según la ley N° 28194 (Ley de bancarización) “dispone del uso de diversos medios de pago a través del sistema financiero para operaciones comerciales a partir de S/. 3,500 ó US\$ 1,000, que realicen tanto las personas naturales como las empresas”.

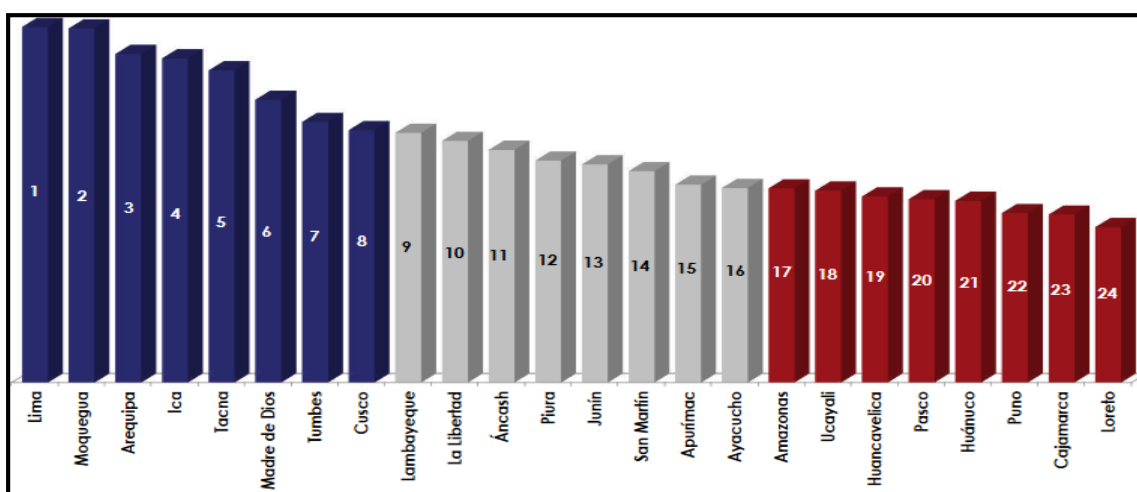
En el presenta trabajo de investigación este estará orientado al grado del entendimiento de los servicios financieros dentro de la Provincia de Leoncio Prado, apreciamos en la figura 1 al comparar con algunos departamentos como Pasco, Iquitos, Cuzco y Puno, el departamento de Huánuco es uno de los más bajos con 32% de penetración bancaria, de 24 departamentos solo supera a Cajamarca (31%), Ayacucho 30%, Amazonas (29%), Apurímac (27%), Huancavelica (24%), al mismo tiempo el departamento de Tumbes lo supera con el 66% de bancarización.



**Figura 1. Evolución de la Bancarización por departamentos marzo 2015**  
Fuente: SBS.

Este resultado se refuerza por el estudio de la Corporación Andina de Fomento Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2015), en su estudio de Cultura Financiera del Perú para el año 2015 al afirmar que el “45% de la población peruana admitió no haber ahorrado activamente y un 26% prefirió ahorrar bajo el colchón y solo el 5% de la población deposita en una cuenta o en un depósito a plazo fijo”.

Este mismo estudio refiere que la cultura financiera tiene un efecto en el desarrollo económico de la región pues a menor penetración bancaria este tiene un impacto en la competitividad tal como se aprecia en el siguiente cuadro, donde el departamento de Huánuco ocupa el puesto 21 de los 24 departamentos, superando solo a Loreto, Cajamarca y Puno.



**Figura 2. Índice de Competitividad Regional 2015 (Puesto entre 24 regiones del Perú)**

Fuente: Congreso del Perú.

Bajo este panorama es necesario pues hacer un estudio que ayude a hacer propuestas que impulsen el desarrollo de nuestra localidad.

## 1.2. Formulación de las interrogantes

### 1.2.1. Interrogante General

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María?

### **1.2.2. Interrogante Específico**

- a) ¿Cuál es el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María?
- b) ¿Los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María realizan planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión?
- c) ¿Cuál es la proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María?
- d) ¿Los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María hacen planificación financiera a través del control y el presupuesto financiero?

### **1.3. Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo General**

Analizar y describir el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María.

#### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- a. Analizar el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.
- b. Analizar si los jefes de hogar realizan la planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María.
- c. Analizar y describir la proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María.
- d. Describir el nivel de Planificación Financiera y presupuesto Familiar por los jefes de hogar a través de la identificación de las herramientas que utiliza para afrontar sus problemas financieros en la Ciudad de Tingo.

### **Hipótesis**

#### **1.3.3. General**

**“Determinar el nivel de Cultura Financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María”.**

### 1.3.4. Hipótesis Específicos

- a) Determinar el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.
- b) Determinar si los jefes de hogar realizan la planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María.
- c) Determinar la proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María.
- d) Determinar el nivel de Planificación Financiera y presupuesto Familiar por los jefes de hogar a través de la identificación de las herramientas que utiliza para afrontar sus problemas financieros en la Ciudad de Tingo.

### 1.3.5. SISTEMA DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES

#### VARIABLE DESCRIPTIVA:

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>CULTURA FINANCIERA:</b>	<b>Conocimiento y entendimiento de conceptos financieros básicos</b>	Tasas de interés
		Rentabilidad-riesgo
		Diversificación
		Inflación
	<b>Planificación Financiera</b>	Saldo en cuentas de ahorros
		Depósitos en cuentas de ahorros
		Ahorros en el hogar o juntas
		Tiempo para sostenerse con sus ahorros al perder su fuente principal de ahorros
	<b>Productos Financieros</b>	Cuenta de ahorros
		Seguro en Salud
		Tarjeta de crédito
		AFP
		ONP
		Seguro de Vida
		SIS
		SOAT
	<b>Control financiero</b>	Cuenta corriente
		Grado de control financiero
		Presupuesto familiar
		Costo de vida
		Cubrir déficit

X: Cultura financiera.

**Indicador:**

X<sub>1</sub>: Conocimiento y entendimiento.

X<sub>2</sub>: Planificación financiera.

X<sub>3</sub>: Productos financieros.

X<sub>4</sub>: Control financiero.

### 1.3.6. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ENCUESTA
<b>CULTURA FINANCIERA</b>	<b>Conocimiento y entendimiento de conceptos financieros básicos</b>	Tasas de interés	Pregunta 3 y 4
		Rentabilidad-riesgo	Pregunta 5 y 6
		Diversificación	Pregunta 7, 8 y 9
		Inflación	Pregunta 1 y 2
	<b>Planificación Financiera</b>	Saldo en cuentas de ahorros	Pregunta 10
		Depósitos en cuentas de ahorros	Pregunta 11
		Ahorros en el hogar o juntas	Pregunta 12
		Tiempo para sostenerse con sus ahorros al perder su fuente principal de ahorros	Pregunta 12
	<b>Productos Financieros</b>	Cuenta de ahorros	Pregunta 13
		Seguro en Salud	Pregunta 13
		Tarjeta de crédito	Pregunta 13
		AFP	Pregunta 13
		ONP	Pregunta 13
		Seguro de Vida	Pregunta 13
		SIS	Pregunta 13
		SOAT	Pregunta 13
	<b>Control financiero</b>	Cuenta corriente	Pregunta 13
		Grado de control financiero	Pregunta 14, 15, 16 y 17
		Presupuesto familiar	Pregunta 18
Costo de vida		Pregunta 19	
Cubrir déficit		Pregunta 20	

## **1.4. Justificación e importancia**

### **1.4.1. Teórica**

Existen investigaciones realizadas sobre la Inclusión financiera, pero específicamente no existe investigaciones de “Cultura Financiera” trabajada sobre los lineamiento y dimensiones propuestas por la OCDE en la ciudad de Tingo María, por lo tanto, se justifica la realización del presente proyecto de investigación.

### **1.4.2. Práctica**

a) El problema de investigación es vulnerable, es decir, el investigador tiene los medios y recursos necesarios para obtener resultados rigurosos del problema de tratamiento.

b) El problema de investigación es de trascendencia social, porque incluye a la población en su conjunto para el cumplimiento de sus fines.

c) Al determinar si benefician o no las políticas públicas sobre cultura financiera estaremos contribuyendo a que se haga una promoción responsable sobre el uso de los productos financieros y otros mecanismos para recomendar políticas públicas que ayuden a la población a recibir una educación financiera.

## **1.5. Delimitaciones**

### **1.5.1. Teórica**

La cultura financiera es un factor determinante para un mayor bienestar de los individuos y los hogares. Sin cultura financiera no puede darse una verdadera inclusión financiera, inclusión social ni inclusión económica. Los individuos no pueden aprovechar adecuadamente las oportunidades financieras sin tener los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos para usar mejor el recurso dinero, gestionar sus finanzas personales y decidir sobre el mejor uso de los productos financieros; por lo que la investigación pretende analizar los niveles de cultura financiera desde un punto de vista microeconómico a partir del análisis de las características socioeconómicas de la población Tingalesa y contribuir a profundizar el conocimiento del tema.

El presente trabajo se enmarcó en las teorías que tratan la Cultura Financiera además de la inclusión social promovidas por la Organización de las

Naciones Unidas; las políticas del gobierno (Normas y leyes) “desde esa perspectiva, un elemento fundamental es la educación financiera, que no se reduce, como algunos pueden creer a la simple entrega de información sobre los productos y servicios ofrecidos y sus tarifas”. Por otro lado, se han encontrado trabajos relacionados a las entidades microfinancieras, estas se han enfocado más en analizar el desempeño financiero, como la eficiencia y la rentabilidad, o la morosidad, mas no la profundidad de alcance de la cultura financiera como inclusión financiera, tema de estudio, recayendo esta parte en el enfoque de la teoría de la asimetría de los mercados.

### **1.5.2. Espacial**

La presente investigación es dimensión local, debido a que se tiene como unidad de análisis a los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María mayores de 18 años y además concluyeron el 5to año de educación secundaria.

### **1.5.3. Temporal**

El estudio es transversal, se desarrolló desde el mes de enero a diciembre del 2018

## **1.6. Metodología**

### **1.6.1. Tipo de investigación**

Por el tipo de la investigación, el presente estudio reúne las condiciones metodológicas para una investigación aplicada, en razón que se utilizó conocimientos de las finanzas, a fin de aplicarlas en el diseño de la encuesta, esto nos permitió evaluar si los entrevistados tenían los conocimientos suficientes en la descripción de los conceptos y los productos financieros.

### **1.6.2. Población y muestra**

La población de estudio está constituida por todos los individuos que viven en la ciudad de Tingo María, ubicados en la zona urbana, mayores de 18 años y menores de 64 años de la población urbana, a cargo del hogar. El cual se estima en 17,223 habitantes al año 2015, contando con un promedio de 4 miembros por familia, lo cual hace un total de 4,305 familias, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática publicado en el Boletín: “PERÚ: Población



total al 30 de junio, por grupos quinquenales de edad, según departamento, provincia y distrito, 2015”.

**Tabla 1. Perú – Población al 30 de junio, por grupos quinquenales de edad, según departamento, provincia y distrito, 2015.**

DEPARTAMENTO, PROVINCIA Y DISTRITO	GRUPOS QUINQUENALES DE EDAD										Total
	15 - 19	20 - 24	25 - 29	30 - 34	35 - 39	40 - 44	45 - 49	50 - 54	55 - 59	60 - 64	
PERÚ	2,887,529	2,828,387	2,661,346	2,411,781	2,258,372	1,977,630	1,725,353	1,486,312	1,205,103	967,702	20,409,515
HUÁNUCO	79,056	65,997	77,422	65,768	60,058	53,509	43,364	35,868	29,014	23,184	533,240
LEONCIO PRADO	12,497	11,291	13,460	11,115	10,456	9,487	7,572	5,780	4,364	3,138	89,160
RUPA-RUPA	6,065	5,511	6,633	5,520	5,224	4,736	3,870	3,065	2,219	1,558	44,401
URBANA %	38.79%	38.79%	38.79%	38.79%	38.79%	38.79%	38.79%	38.79%	38.79%	38.79%	
RURAL %	61.21%	61.21%	61.21%	61.21%	61.21%	61.21%	61.21%	61.21%	61.21%	61.21%	
POBLACION URBANA	2,353	2,138	2,573	2,141	2,026	1,837	1,501	1,189	861	604	17,223
POBLACION RURAL	3,712	3,373	4,060	3,379	3,198	2,899	2,369	1,876	1,358	954	27,178
	6,065	5,511	6,633	5,520	5,224	4,736	3,870	3,065	2,219	1,558	44,401

FUENTE : INEI

Para la determinación de la muestra del estudio se aplicará los criterios que sigue la estadística para casos de poblaciones finitas, para tal fin se hará uso del muestreo probabilístico, teniendo en cuenta los siguientes parámetros:

$$N = \text{Universo Poblacional} = 17,223$$

$$N = \text{Universo poblacional} = 17,223/4 = \text{Familias} = 4,305.75$$

$$p = \text{Probabilidad de aciertos} = 0.90$$

$$q = \text{Probabilidad de fracasos} = (1-p) = 0.10$$

$$z = \text{Nivel de confianza} = 1.96$$

$$E = \text{Nivel de precisión} = 0.05$$

**n** = Muestra.

Aplicaremos la fórmula siguiente para estudios complejos:

$$n_0 = \frac{Z_{\alpha/2}^2 pqN}{e^2(N-1) + Z_{\alpha/2}^2 pq}$$

Remplazando:

$$n_0 = \frac{(1.96)^2 (0.90)(0.10)(17223)}{(0.05)^2 (17223 - 1) + (1.96)^2 (0.90)(0.10)}$$

$n_0 = 137$  familias.

Por lo tanto, se encuestará a 137 familias.

**Tabla 2.**  
**Muestra estratificada de la población**

ITEM	GRUPOS QUINQUENALES DE EDAD	POBLACION URBANA	%	MUESTRA FAMILIAS
1	15-19	2353	13.7%	19
2	20-24	2138	12.4%	17
3	25-29	2573	14.9%	20
4	30-34	2141	12.4%	17
5	35-39	2026	11.8%	16
6	40-44	1837	10.7%	15
7	45-49	1501	8.7%	12
8	50-54	1189	6.9%	9
9	55-59	861	5.0%	7
10	60-64	604	3.5%	5
<b>TOTAL</b>		<b>17223</b>	<b>100.0%</b>	<b>137</b>

### 1.6.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

**Fuente primaria:** Se analizaron los datos obtenidos de la encuesta, así como las respuestas de los conceptos financieros y el conocimiento y uso de los productos financieros.

**Fuente secundaria:** Se partió de las conclusiones obtenidas en trabajos de investigación, análisis de las normas publicados por la Superintendencia Banca y Seguros, normas emitidas por el estado como política para la Cultura Financiera.

#### Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

- **Sistematización bibliográfica**

El objetivo central de la sistematización bibliográfica fue realizar una articulación de las lecturas del tema de investigación en relación con el tema

central. Se analizó cómo los diferentes textos bibliográficos abordan desde diferentes perspectivas históricas, conceptuales un mismo tema y como dichas perspectivas se integran o contradicen.

- **Sistematización Hemerográfica**

El objetivo central de la sistematización hemerográfica fue realizar una articulación de las lecturas del tema de investigación en relación con el tema central con artículos de revistas o periódicos que abordan desde diferentes perspectivas históricas, conceptuales o de abordaje.

- **Encuesta**

La encuesta ayudó a la búsqueda sistemática de información a fin de responder las preguntas de investigación planteada, posteriormente se tabuló estos datos individuales para obtener datos agregados y evaluar los resultados. La encuesta nos permitió obtener de manera sistemática y ordenada, información sobre las variables que intervienen en la investigación y esto sobre la población o muestra determinada.

- **Entrevista**

Nos permitió obtener conclusiones y responder las interrogantes a las preguntas, así como la percepción de su opinión sobre la información brindada.

- **Observación Ordinaria.**

La técnica de observación ordinaria se aplicó en las visitas preliminares para obtener datos para la prueba piloto antes de definir la encuesta final, además para reconocer y delimitar el área de trabajo con el fin de obtener información para estructurar el marco teórico y conceptual.

- **Instrumentos de Investigación.**

- a) Fichas bibliográficas
- b) Fichas hemerográficas
- c) Cuestionario de Encuesta

- d) Cédula de entrevista
- e) Guía de Observación Ordinaria

#### **1.6.4. PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS**

Los datos obtenidos de las encuestas fueron procesadas con el uso de hojas de cálculo. Las encuestas son sistematizadas en función a la muestra (dividido por dimensiones).

#### **1.7. LIMITACIONES**

Estuvo supeditada a la edad y tiempo de los encuestados, en concordancia con la distribución de la muestra, eso obligó a visitar hasta tres veces un jefe de hogar para ejecutar la encuesta, sobre todo en las edades comprendidas entre 18 y 19 años de edad identificados como jefe de hogar.

## CAPITULO II

### FUNDAMENTO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de la Investigación

##### 2.1.1. Internacionales

**Banco Nacional de México – Universidad Nacional Autónoma de México (2008).** “Primera encuesta sobre cultura financiera en México”.

Motiva la aplicación de esta encuesta “la inquietud por conocer, con mayor profundidad, las necesidades e intereses de la población en torno a la percepción y manejo de sus recursos, especialmente los económicos. Basados en cultura y dinero, planeación y presupuesto, hábitos de consumo y ahorro, conocimiento y uso de productos y servicios financieros, cultura de la previsión”.

**Saboing y Tejada (2009).** “Impacto de la Bancarización en la Productividad de las Microempresas”. Tesis para optar el grado de Magister. Universidad Católica Andrés Bello. El objetivo de la investigación es “Analizar los efectos de la bancarización sobre la productividad de las microempresas”, su principal conclusión refiere “que el microcrédito aumenta la productividad de las microempresas, pero no se puede relacionar su efecto inmediato con el nivel de bancarización por lo menos en el corto plazo. Sin embargo, cuando se estudió la muestra con tres microcréditos la correlación entre la productividad y la bancarización se acentuó mucho más”.

##### 2.1.2. Nacionales

**Priale, Yamada, Viladegut, Marín, y Salazar (2011).** “Encuesta de Cultura Financiera del Perú – Enfin 2011”. Encuesta realizada en Perú, con el auspicio de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y la Universidad del Pacífico. “Constituye un primer esfuerzo sistemático e integral de levantamiento de información primaria desde los hogares sobre el acceso y uso del sistema financiero, de pólizas de seguros y de cuentas de pensiones, con el propósito de establecer una línea de base sobre el nivel actual de la alfabetización financiera

de los peruanos y poder identificar áreas prioritarias para la acción pública”. Dentro de su principal conclusión refiere que, en el Perú, existe una baja “Cultura Financiera”.

**Aparicio y Jaramillo (2012).** “Determinantes de la inclusión al sistema financiero: ¿cómo hacer para que el Perú alcance los mejores estándares a nivel internacional?”. Investigación promovida por la Superintendencia de Banca Seguros y AFP del Perú. En esta investigación se toma un los datos de 155 países a nivel mundial entre el período 2004 – 2010 y estima modelos diversos con el objetivo de encontrar los principales determinantes de la expansión de la inclusión financiera (profundización financiera y acceso al sistema financiero) en los países a nivel mundial, encontrando los determinantes y obstáculos importantes para la expansión de los servicios financieros en los países en desarrollo y que el “Perú presenta un importante reto de cara a alcanzar los mejores estándares internacionales de inclusión financiera, por lo que hay espacio para tomar ciertas medidas en el ámbito de la facilitación de la información crediticia y el respeto de los derechos legales para impulsar la expansión del sistema financiero en el corto y mediano plazo”. Estas reformas acompañan y complementan las medidas de políticas impulsadas en la última década por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs, agentes bancarios y dinero electrónico.

### **2.1.3. Locales**

Acosta (2016). Inclusión Financiera. Para optar el grado de Magister.

Determina como objetivo de investigación analizar los factores determinantes de la inclusión financiera en los hogares de la ciudad de Tingo María, cuyo resultado principal es que el 29.47% de los jefes de hogar encuestados se encuentran bancarizados, lo cual determina que, en los hogares de Tingo María, exista una baja o limitada inclusión financiera. Solo el 4.74% posee crédito hipotecario, para construcción de vivienda, el 15.26% recibe intereses por la tenencia de productos financieros, especialmente ahorro en cuenta de ahorro o cuenta corriente y el 15.26% realiza operaciones de banca electrónica, a través de internet mayormente.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Teoría de las Finanzas**

Pascale y Pascale (2011), refieren que “las finanzas es el estudio de cómo los individuos y las organizaciones asignan y toman recursos en el tiempo, en un contexto incierto, y el papel de las organizaciones económicas en la facilitación de esa asignación”. Para el mismo autor “las finanzas son una rama aplicada de la microeconomía, por tanto, una rama de la economía”. La economía financiera se encuentra desde hace un buen tiempo enfrascado en un debate acerca de qué paradigma prima para enmarcar la toma de decisiones económicas de las personas. Estos dos paradigmas son:

a) El paradigma neoclásico, donde se prioriza el cálculo y la tasa de interés son elementos predominantes dentro de la razón del accionar del hombre a nivel individual y colectivo. En este paradigma “se centran aun hoy lo que habitualmente conocemos como Finanzas Tradicionales (FT) en cuando a toma de decisiones se refiere”.

b) El segundo paradigma está ligado a aspectos de naturaleza psicológicos, también conocidos como cognitivos o emocionales, estos tienen un impacto en las decisiones financieras del individuo.

### **2.2.2. Teorías de las Finanzas de los Hogares**

Nakov y Villanueva (2009). El ahorro y endeudamiento como activos tienen un impacto en las decisiones financieras del hogar, toman un lugar importante para la generación de activos, esto a su vez repercute en el bienestar de las familias y las incidencias económicas de un país. Los mismos autores afirman que “un mejor conocimiento de la situación financiera de los hogares y de los determinantes de sus decisiones de ahorro y endeudamiento resulta fundamental para muchas decisiones de política económica, tanto para la política monetaria, cuyos mecanismos de transmisión dependen de la situación financiera de los hogares, como para otras políticas públicas dirigidas a proporcionar rentas de sustitución en casos de desempleo o jubilación, cuya eficacia depende de cómo los hogares las tengan en cuenta en sus decisiones de ahorro e inversión financiera” (p. 23).

A nivel de hogar las finanzas juegan un rol preponderante o retos. Primero, la riqueza se da a través del “consumo o la renta” estos dos elementos tienen una mayor concentración con respecto a otras variables económicas, como los gustos y preferencias y elementos asociados. En segundo lugar, asignar los recursos para incentivar el consumo y generar activos en los hogares desde las políticas públicas es muy complejo porque genera incertidumbre a nivel macroeconómico. En tercer lugar, desde un enfoque teórico de la economía difiere de los hechos reales ya que es difícil inculcar en los hogares la inversión en el mercado de valores para generar activos líquidos, limitando su accionar a nivel de las familias.

### **2.2.3. Las Finanzas y las Decisiones Financieras de las Familias**

Las familias como núcleo de hogar están compuestas de una variedad de formas y tamaños, una característica en el Perú es que los núcleos lo conforman varias generaciones en una misma vivienda compartiendo los ingresos, mientras que otras adoptan por vivir solos, cualquiera sea el modelo adoptado, las decisiones en finanzas se generalizan entre ellos, siendo las más destacadas las siguientes:

**Decisiones de consumo y ahorro:** excedente de dinero que corresponde a los ingresos familiares para ser destinado a un uso posterior o para cubrir emergencias en un futuro.

**Decisiones de inversión:** Por lo general se asocia a la decisión de invertir los ahorros o recurrir al crédito para adquirir bienes o servicios.

**Decisiones de financiamiento:** Se asocia a la decisión de recurrir a un tercero por lo general para actividades de inversión.

**Decisiones de administración de riesgos:** Se asocia a como las familias toman decisiones de carácter financiero por endeudamiento o inversión.

### **2.2.4. La Cultura Financiera**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), define a la cultura financiera como “el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales y decidir sobre el mejor uso de los productos financieros.



Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar. Además, no sólo es importante tener un adecuado nivel de conocimientos financieros sino la habilidad de ponerlos en práctica”.

Los conceptos fundamentales relacionados con la cultura financiera son dinero, ahorro, inversión y crédito. La cultura financiera es un privilegio de solo una minoría de peruanos con acceso a las mejores oportunidades educativas del país. La cultura financiera tendría que ser un valioso activo para toda la población peruana, pues brinda las herramientas necesarias para proteger la capacidad adquisitiva de los ingresos, planificar adecuadamente los gastos e inversiones, y hacer crecer el patrimonio de las familias.

Prialé G., Viladegut H., y Salazar (2012). “La cultura financiera todavía es un activo escaso, aún para los estratos más afortunados de nuestra sociedad, con potenciales consecuencias negativas para todos” (p. 12). Así, casi la mitad de entrevistados con educación universitaria en la Primera Encuesta de Cultura Financiera realizado en el año 2011, no pudieron calcular correctamente las preguntas referidas a los efectos de la inflación en el patrimonio. Del mismo modo, el 40 por ciento de los encuestados pudieron calcular correctamente los intereses que ganarían en un año.

Estudios internacionales han demostrado que al tener una insuficiente cultura financiera tiene un impacto en los hogares al generar un estrés en las familias, quienes muchas veces dedican más horas de trabajo para cumplir con sus obligaciones económicas del hogar, repercutiendo en el malestar no solo en las familias sino en su rendimiento laboral y por ende afecta directamente en la productividad de las empresas.

Los mismos autores refieren en su trabajo que “se ha estimado en países desarrollados que un incremento en la educación financiera de una persona, desde un nivel bajo a uno promedio, conlleva una mejora de 6% en su bienestar psicológico (en comparación con un 8% de deterioro como consecuencia de un divorcio y 10% de desmejora producto del desempleo)”.

Cuando el ciudadano es educado en el uso de los productos financieros estos responden mejor al uso del sistema financiero, generando una confianza y a su vez promoviendo un ahorro voluntario, pero a su vez un uso responsable de otros productos asociados, repercutiendo positivamente en la economía de un país, en el caso del Perú, la encuesta no solo refleja una baja cultura sino también “una desconfianza en el sistema financiero”.

La encuesta AFIN Perú 2011, se aplicó en su totalidad en la zona urbana con mayor educación, encontrando una mayor disposición al ahorro en las empresas formales del sistema financiero, pero lo preocupante es que solo el 10 por ciento de los encuestados afirma que en caso de perder su trabajo podría sostenerse unos 6 meses con sus ahorros, y lo alarmante es que solo el 16 por ciento que respondieron ser trabajadores independientes están afiliados a algún sistema de pensión, esto quiere decir que a futuro constituirán un problema social para el estado, lo que implica a futuro adoptar políticas públicas sociales para atender a personas que no cuentan con jubilación.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) viene desarrollando a nivel nacional, la Campaña de la Cultura Financiera, a través de charlas y E-Learning, tiene como finalidad educar financieramente a la población, con temas de finanzas personales, proveyéndoles de herramientas necesarias para tener una mejor comprensión sobre el uso de los productos y servicios que promociona el sistema financiero; buscando promover capacidades en el manejo y distribución del presupuesto familiar, así como productos de crédito, tarjeta de crédito, endeudamiento familiar, ahorro, mantener un historial crediticio limpio, informando a su vez a la población sobre empresas y operaciones fraudulentas entre otros temas de interés.

Los lineamientos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) dentro de la cultura financiera consideran 4 dimensiones: 1) Conocimiento y entendimiento de conceptos financieros; 2) Planificación financiera; 3) Productos financieros; 4) Control financiero; teniendo en cuenta que el estado como política pública en el curso de economía del 1er al 5to de secundaria incluye conceptos financieros y productos financieros para

el presente trabajo de investigación se basará la encuesta a realizar sobre las dimensiones propuestas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

### 2.3. Definiciones de Términos Básicos

**Ahorro:** Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2011). “Es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro, se puede utilizar para algún gasto importante que se tenga o algún imprevisto (emergencia)”.

**Características socioeconómicas:** La palabra socioeconómico, se refiere a la sociedad considerada en términos económicos. Una **característica** es una cualidad que permite identificar a algo o alguien, distinguiéndole de sus semejantes; las características, por lo tanto, hacen al carácter propio y específico de un ser vivo o una cosa. Por lo tanto, características socioeconómicas se define como las cualidades inherentes de la sociedad en términos económicos, pudiéndose agrupar en tres secciones: Población. Actividad económica y Demandas.

**Control financiero:** Portalanza (2012) define “El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, familia o persona, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, familiares o personales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo”.

**Créditos:** Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2011). “Contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, que este deberá de devolver con intereses y según los plazos pactados. A diferencia del préstamo, ese capital no ha de tener necesariamente una finalidad prefijada (como la compra de un inmueble en el caso de un préstamo hipotecario)”.

**Crédito bancario:** Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2011). “Préstamos otorgados por la banca como parte de sus operaciones pasivas;

incluye las carteras vigentes, vencida y redescontada; los saldos comprenden moneda nacional y extranjera”.

**Cultura financiera:** Prialé et al. (2012). “Entendemos por cultura financiera como la capacidad de la población de informarse de los productos financieros a los cuales tiene acceso y la evaluación real de sus capacidades, tanto para el pago de las deudas que adquiere como para el ahorro familiar, así como el conocimiento adecuado para beneficiarse de los productos bancarios, de seguros y jubilatorios que existen actualmente en el mercado nacional”.

**Endeudamiento:** López (2016). “Conjunto de obligaciones de pago que una empresa o persona tiene contraídas con otras personas e instituciones. Utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa de la empresa”.

**Inclusión financiera:** López (2016). Es el "acceso y uso sostenido de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población. Esta facilita el acceso de la población a servicios financieros sostenibles y seguros, contribuye al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo cual genera crecimiento económico y estabilidad financiera”.

**Planificación financiera:** López (2016). “Define el rumbo que tiene que seguir una organización para alcanzar sus objetivos estratégicos mediante un accionar armónico de todos sus integrantes y funciones. Su implantación es importante tanto a nivel interno como para los terceros que necesitan tomar decisiones vinculadas a la empresa (como la concesión de créditos, y la emisión o suscripción de acciones”.

## CAPITULO III

### RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Variables, Dimensiones e Indicadores

El nivel de investigación es descriptivo, que tiene como hipótesis planteada: determinar el nivel de Cultura Financiera en la ciudad de Tingo María, para lo cual los resultados se componen en 4 dimensiones, primero el conocimiento y entendimiento de conceptos financieros básicos; segundo, la planificación financiera; tercero, los productos Financieros y cuarto, control financiero, así mismo se caracterizó a los encuestados por sexo, procedencia y nivel educativo.

##### 3.1.1. Características Socioeconómicas

Se puede observar en la tabla 3, los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María, según su nivel educativo.

El 75.9% de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María tienen un nivel educativo universitaria, mientras que el 2.2%, indica que tiene nivel educativo técnica y universitaria a la vez y el 21.9% cuenta con educación secundaria y técnica.

**Tabla 3.**

**Jefes de Hogar en la ciudad de Tingo María, según su nivel educativo.**

Descripción	Familias	%
- Sin nivel	0	0.0
- Primaria	0	0.0
- Secundaria	9	6,6
- Técnica	21	15,3
- Universitaria	104	75,9
- Técnica y universitaria	3	2,2
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 4, la distribución de las familias de la ciudad de Tingo María, según su lugar de procedencia.

El 64.2% de los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María, indica que es trabajador dependiente, mientras que el 2.2%, indica que es pensionista.

**Tabla 4.**  
**Jefes de hogar en la ciudad de Tingo María por tipo de ocupación**

Descripción	Familias	%
- Estudiante	9	6,6
- Trabajador Dependiente	88	64,2
- Pensionista 5	3	2,2
- Trabajador Independiente	31	22,6
- Trabajador dependiente y Trabajador independiente	3	2,2
- Estudiante y Trabajador independiente	3	2,2
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 5, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su sexo.

El 60.0% de los encuestados de las familias de la ciudad de Tingo María, indica que es mujer, mientras que el 40.0%, indica que es varón.

**Tabla 5.**  
**Jefes de hogar en la ciudad de Tingo María según su sexo.**

Descripción	Familias	%
- Varón	55	40,0
- Mujer	82	60,0
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 6, la distribución de los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María, según el monto estimado de ingreso familiar.

El 62% de los jefes de hogar, indica que su monto estimado de ingresos familiar está en el promedio del rango de S/. 931.00 – S/. 2,000.00, mientras que el 34%, tiene un ingreso superior a S/. 2,000.

**Tabla 6.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, por nivel educativo según el monto estimado de ingreso familiar.**

Ingreso	Nivel educativo				Total
	Primaria	Secundaria	Técnica	Universitaria	
Menos de S/ 930.00	0%	0%	1%	3%	4%
931-2000	2%	7%	13%	40%	62%
2001-4000	0%	0%	1%	22%	23%
Mas de 4000	0%	0%	1%	10%	11%
<b>Total</b>	<b>2%</b>	<b>7%</b>	<b>16%</b>	<b>75%</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 7, el 42.2% de los encuestados jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, indica que es soltero, mientras que el 2.2%, indica que es divorciado.

**Tabla 7.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su estado civil**

Descripción	Familias	%
- Casado	49	35,6
- Soltero	58	42,2
- Divorciado	3	2,2
- Conviviente	21	15,6
- Separado	6	4,4
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 8, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la cantidad de miembros que conforman su familia. El 37.8% de las familias, indica que conforman 4 miembros su familia, mientras que el 8.8%, indica que su familia conforma entre 6 a más miembros.

**Tabla 8.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la cantidad de miembros que conforman su familia.**

Descripción	Familias	%
- 2,00	21	15,6
- 3,00	37	26,7
- 4,00	52	37,8
- 5,00	15	11,1
- 6 a mas	12	8,8
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 9, la distribución según su lugar de procedencia. El 66.7% de las familias, indica que es de Tingo María, mientras que el 33.3%, indica que procede de otras ciudades.

**Tabla 9.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su lugar de procedencia.**

Descripción	Familias	%
- Aucayacu	6	4,4
- Chiclayo	3	2,2
- Cusco	3	2,2
- Huancayo	3	2,2
- Huánuco	9	6,6
- Huaral	6	4,6
- Juanjuí	3	2,2
- TM	92	66,7
- Tocache	12	8,9
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 10, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la actividad laboral de dependencia que desempeña. El 77.8% es trabajador dependiente y el 22.2% es independiente.



**Tabla 10.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la dependencia laboral que desempeña.**

Descripción	Familias	%
- Trabajador dependiente	107	77,8
- Trabajador independiente	30	22,2
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### 3.1.2. Dimensión 1: Conocimiento y Entendimiento de Conceptos Financieros Básicos

#### Indicador: Inflación

Se observa en la tabla 11, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, el conocimiento sobre el efecto de la inflación en el dinero. El 28% de los jefes de hogar conocen el efecto de la inflación en el valor del dinero al responder correctamente la respuesta con la opción 2 y 4, el 72% demuestra que no tiene conocimiento del efecto de la inflación sobre el valor del dinero.

**Tabla 11.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su conocimiento del efecto de la inflación en el poder adquisitivo de los bienes en el tiempo.**

¿Qué tanto puede gastar? Si, recibe S/. 300.00 soles al comenzar el año y solo puede utilizar ese dinero al finalizar el año.	Primaria	Secundaria	Técnica	Universitaria	Total
Gastaría los S/300 antes de finalizar el año dependiendo de las cosas que compra	2%	4%	14%	22%	42%
Gastaría los S/ 300 si al finalizar el año voy a comprar menos de lo que podría comprar hoy	0%	0%	1%	12%	13%
Gastaría los S/ 300 si al finalizar el año voy a comprar más de lo que podría comprar hoy	0%	0%	0%	2%	2%
Gastaría los S/ 300 antes de finalizar el año dependiendo de la inflación	0%	0%	0%	15%	15%
Gastaría los S/ 300 si al finalizar el año voy a comprar la misma cantidad	0%	0%	0%	15%	15%
No sabe/no contesta	0%	2%	0%	10%	12%
<b>Total</b>	<b>2%</b>	<b>7%</b>	<b>15%</b>	<b>76%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 12, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su respuesta a la pregunta “la alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente”. El 85% de los jefes de hogar, indica que la afirmación es verdadera, mientras que el 2%, prefiere no decirlo, siendo el de educación secundaria y superior los que responden en mayor porcentaje correctamente.

**Tabla 12.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su entendimiento sobre el efecto de la inflación en el costo de vida.**

La afirmación: la alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente	Primaria	Secundaria	Técnica	Universitaria	Total
Es falso	1%	5%	1%	2%	9%
prefiero no decirlo	0%	0%	1%	1%	2%
Es verdad	1%	2%	13%	69%	85%
No conoce	0%	0%	0%	4%	4%
<b>Total</b>	<b>2%</b>	<b>7%</b>	<b>15%</b>	<b>76%</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

#### **Indicador: Tasa de Interés**

Se observa en la tabla 13, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María su conocimiento sobre la tasa de interés al responder la pregunta ¿Qué cantidad de dinero tendría al final del año, suponiendo el caso hipotético de que se dispone de S/. 100 soles en una cuenta de ahorro que paga una tasa de interés fija de 2%? El 62% indica que al final del año tendría S/. 102.00 (respuesta correcta), el 38% responde otros montos.

**Tabla 13.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su respuesta sobre cálculo de la tasa de interés simple.**

Respuesta cálculo de la tasa de interés	Nivel educativo				Total
	Primaria	Secundaria	Técnica	Universitaria	
24,00	1.5%	0.0%	0.7%	0.0%	2.2%
98,00	0.0%	2.9%	1.5%	0.0%	4.4%
102,00	0.7%	3.6%	10.9%	46.7%	62.0%
120,00	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	2.2%
124,00	0.0%	0.0%	0.7%	21.9%	22.6%
126,82	0.0%	0.0%	0.7%	1.5%	2.2%
180,00	0.0%	0.0%	0.7%	1.5%	2.2%
288,00	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	2.2%
Total	2.2%	6.6%	15.3%	75.9%	100.0%

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 14, la distribución de los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María, su entendimiento sobre la tasa de interés al operacionalizar un problema más complejo ¿Qué cantidad de dinero tendría al final de 5 años suponiendo el caso hipotético de que se dispone de S/. 100 soles en una cuenta de ahorro que paga una tasa de interés fija del 2%? El 24.8% responde correctamente, el 75.2% no responde correctamente.

**Tabla 14.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según respuesta sobre cálculo de la tasa de interés simple con preguntas complejas.**

Respuesta cálculo de la tasa de interés proyectado a 5 años	Nivel educativo				Total
	Primaria	Secundaria	Técnica	Universitaria	
102,00	1.5%	0.0%	0.0%	0.7%	2.2%
110,00	0.7%	5.1%	10.9%	8.0%	24.8%
110,16	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	2.2%
110,40	0.0%	0.0%	0.0%	13.1%	13.1%
110,41	0.0%	1.5%	0.0%	13.9%	15.3%
114,00	0.0%	0.0%	0.0%	2.2%	2.2%
120,00	0.0%	0.0%	0.7%	5.8%	6.6%
Más de 200,00	0.0%	0.0%	3.6%	29.9%	33.6%
Total	2.2%	6.6%	15.3%	75.9%	100.0%

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### Indicador: Rentabilidad – Riesgo

Se puede observar en la tabla 15, la distribución de los jefes de hogar, en la ciudad de Tingo María, su conocimiento sobre rentabilidad y riesgo al responder la pregunta ¿Una inversión con una tasa de retorno alta es probable que sea de alto riesgo, es decir, existe la posibilidad de que usted pierda mucho dinero? El 42.3% de las familias del distrito de Rupa Rupa, indica que la afirmación es verdadera, mientras que el 21.9%, indica que la afirmación es falsa.

**Tabla 15.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según respuesta a una inversión con tasa de retorno alta.**

Descripción	Familias	%
- Es falso	30	21,9
- Prefiero no decirlo	0	0.00
- Es verdad	58	42,3
- No conoce	49	35,8
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 16, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según respuesta ante la pregunta ¿por lo general, se puede reducir el riesgo de invertir en bolsa mediante la compra de una amplia gama de acciones y participaciones? El 48.9% indica que la afirmación es verdadera, el 22.6% indica que es falso, mientras que el 4.4%, prefiere no decirlo.

**Tabla 16.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según lo que significaría el riesgo de invertir en la bolsa.**

Descripción	Familias	%
- Es falso	31	22,6
- Prefiero no decirlo	6	4,4
- Es verdad	67	48,9
- No conoce	33	24,1
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### Indicador: Diversificación

Se observa en la tabla 17, el conocimiento sobre la aplicación de la tasa de interés en créditos ante la pregunta en caso hipotético de que se necesita pedir un préstamo de S/. 100 soles, ¿cuál de ellas sería más bajo? se da a elegir tres opciones, el 71.1% indica que el importe más bajo a devolver sería de S/100 soles más el 3% (respuesta correcta), mientras que el 13.3%, indica que el importe más bajo a devolver sería de S/ 105, y el 15.6% no sabe.

**Tabla 17.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según conocimiento sobre la tasa de interés en créditos.**

Descripción	Familias	%
- S/100 soles más el 3%	98	71,1
- S/ 105	18	13,3
- No sé	21	15,6
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 18, la distribución de los jefes de hogar según la obtención de recursos y los ingresos suponiendo el caso hipotético de que en los próximos 10 años los precios de las cosas se duplicaran y a su vez también el nivel de los ingresos se duplica. El 75.9% responde correctamente al indicar que las cantidades a comprar seguirán siendo las mismas, mientras que el 8.8%, indica que se podrá comprar más y el 15.3% podrá comprar menos.

**Tabla 18: Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la obtención de recursos y si los ingresos se duplicarán.**

Descripción	Familias	%
- Menos	21	15,3
- Lo mismo	104	75,9
- Más	12	8,8
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

En la tabla 19, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la seguridad que se tiene al momento de decidir en donde invertirlo, responde que el 53.3% de los jefes de hogar siente más seguridad al distribuirlo en varios Negocios o inversiones, mientras que el 2.2%, no lo sabe.

**Tabla 19.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la seguridad que se tiene al momento de decidir en donde invertirlo.**

Descripción	Familias	%
- Varios Negocios o inversiones	73	53,3
- Un solo negocio o inversión	61	44,5
- No sé	3	2,2
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### 3.1.3. Dimensión 2: Planificación Financiera

#### **Indicador: Saldo en Cuenta de Ahorro**

En la tabla 20, se observa la distribución de los jefes de hogar, según el dinero disponible en la cuenta después de 5 años sin utilizarlo suponiendo el caso hipotético de que se dispone de S/. 100 soles en una cuenta de ahorros, y el banco acuerda añadir a la cuenta el 10% de interés cada año. El 48.9% indica que el dinero disponible que tendría sería más de S/ 150 soles, mientras que el 15.3%, indica que el dinero disponible que tendría sería de menos de S/ 150 soles y el 35.8% indica que sería exactamente igual (respuesta correcta).

**Tabla 20.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según el dinero disponible en la cuenta después de 5 años sin utilizarlo.**

Descripción	Familias	%
- Más de S/ 150 soles	67	48,9
- Menos de S/ 150 soles	21	15,3
- Exactamente S/ 150 soles	49	35,8
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### Indicador: Depósito en Cuenta de Ahorros

En la tabla 21, la distribución de los jefes de hogar, según la manera de ahorro del dinero en los últimos 12 meses, el 51.8% indica que utiliza el sistema financiero, mientras que el 48.2%, busca otras opciones.

**Tabla 21.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la manera de ahorro del dinero en los últimos 12 años.**

Descripción	Familias	%
- Guardo en mi casa (ahorro en el hogar)	12	8,8
- Deja un saldo en cuenta de ahorro	41	29,9
- No ahorro	27	19,7
- Deposita en una cuenta de ahorros	30	21,9
- Ahorro en joyas	0	0,00
- Ahorro en juntas (panderos)	27	19,7
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### Indicador: Ahorros en el Hogar o Juntas – Tiempo para Sostenerse con sus Ahorros al Perder su Fuente Principal de Ahorro

En la tabla 22, se observa la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María según el tiempo que podría cubrir los gastos en caso de perdería su principal fuente de ingresos. El 24.8% responde que podría cubrir sus gastos por lo menos tres meses, pero no seis, mientras que el 2.2%, indica que podría cubrir sus gastos en menos de una semana.

**Tabla 22.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según el tiempo que podría cubrir los gastos en caso de perdería su principal fuente de ingresos**

Descripción	Familias	%
- Menos de una semana	3	2,2
- Por lo menos una semana, pero no un mes	24	17,5
- Por lo menos un mes, pero no tres meses	24	17,5
- Por los menos tres meses, pero no seis meses	34	24,8
- Más de seis meses	34	24,8
- No sabe/no contesta	18	13,1
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### 3.1.4. Dimensión 3: Producto Financiero

En la tabla 23, la distribución de los jefes de hogar según la cantidad de productos financieros, de seguros y de pensiones que posee, el 24.1% posee al menos un producto, el 17.5% indica que posee dos productos financieros, el 58.4% posee más de 3 productos.

**Tabla 23.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la cantidad de productos financieros, de seguros y de pensiones que posee.**

Descripción	Familias	%
- Cuenta de ahorro	18	13,1
- Tarjeta de crédito BN	3	2,2
- Tarjeta de débito BN	3	2,2
- AFP	3	2,2
- ONP	3	2,2
- Seguro de vida y Es salud	3	2,2
- 2 productos financieros, seguros y de pensiones	24	17,5
- 3 productos financieros, seguros y de pensiones	19	13,9
- 4 productos financieros, seguros y de pensiones	16	11,7
- 5 productos financieros, seguros y de pensiones	24	17,5
- 6 a más productos financieros, seguros y de pensiones	21	15,3
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### 3.1.5. Dimensión 4: Control Financiero

#### **Indicador: Grado de Control Financiero**

Se observa en la tabla 24, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según las consideraciones a tomar para elegir un producto financiero. El 70.8% indica que comparó productos financieros de diferentes bancos, antes de tomar una decisión, mientras que el 2.2%, indica que miró a su alrededor, pero no hubo otros productos financieros, además, muestra el mismo porcentaje de familias comparo productos financieros de diferentes bancos y de empresas.



**Tabla 24.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según las consideraciones a tomar para elegir un producto financiero.**

Descripción	Familias	%
- Comparó productos financieros de diferentes bancos	97	70,8
- Comparó productos financieros de diferentes de la empresa	28	20,4
- No Comparó	6	4,4
- Miré a mi alrededor, pero no hubo otros productos financieros	3	2,2
- Comparó productos financieros de diferentes bancos y comparó productos financieros de diferentes de la Empresa	3	2,2
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 25, la distribución de los jefes de hogar según las posibilidades de pago antes de comprar un producto. El 57.7% indica que antes de comprar algo siempre analiza las posibilidades de pago, mientras que el 4.4%, indica que a veces considera las posibilidades de pago.

**Tabla 25.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según las posibilidades de pago al comprar.**

Descripción	Familias	%
- Ocasionalmente lo hago	12	8,8
- A veces lo hago	6	4,4
- Frecuentemente lo hago	40	29,2
- Siempre lo hago	79	57,7
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 26, la distribución de los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María, según la vigilancia que les da a sus asuntos financieros. El 62% indica que siempre vigila personalmente sus asuntos financieros, mientras que el 2.2%, indica que nunca lo hace.

**Tabla 26.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la vigilancia que les da a sus asuntos financieros.**

<b>Descripción</b>	<b>Familias</b>	<b>%</b>
- Ocasionalmente lo hago	6	4,4
- A veces lo hago	9	6,6
- Nunca lo hago	3	2,2
- Frecuentemente lo hago	34	24,8
- Siempre lo hago	85	62,0
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se observa en la tabla 27, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la puntualidad con el pago de cuentas. El 73.7% indica que siempre paga sus cuentas a tiempo, mientras que el 2.2%, indica que a veces lo hace.

**Tabla 27.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la puntualidad con el pago de cuentas.**

<b>Descripción</b>	<b>Familias</b>	<b>%</b>
- Ocasionalmente lo hago	9	6,6
- A veces lo hago	3	2,2
- Nunca lo hago	0	0.0
- Frecuentemente lo hago	24	17,5
- Siempre lo hago	101	73,7
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### **Indicador: Presupuesto Familiar**

Se observa en la tabla 28, la distribución de los jefes de hogar según su planificación del presupuesto familiar. El 46.7% indica que se esfuerza en seguir al pie de la letra la planificación de su presupuesto familiar, mientras que el 4.4%, indica que le da flojera hacerlo.

**Tabla 28.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según su planificación del presupuesto familiar.**

Descripción	Familias	%
- Trato, pero generalmente gastos más de lo que contemplo en el presupuesto	55	40,1
- No, me da flojera hacerlo	6	4,4
- Si, me esfuerzo en seguir al pie de la letra	64	46,7
- No contesta	12	8,8
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

#### **Indicador: Costo de Vida**

Se observa en la tabla 29, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María según sus ingresos si han podido cubrir sus gastos en los últimos 12 meses. El 73.3% indica que si han podido cubrir los gastos, mientras que el 26.7%, indica que no han podido cubrir los gastos.

**Tabla 29.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según los gastos que se han cubierto en los últimos 12 meses.**

Descripción	Familias	%
- No han podido cubrir los gastos	37	27,0
- Si han podido cubrir los gastos	100	73,0
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

#### **Indicador: Cubrir Déficit**

Se observa en la tabla 30, la distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la manera de cubrir sus gastos en los últimos 12 meses. El 47.4% hizo trabajos extra/gané dinero extra, mientras que el 32.8% indica que retiró dinero de los ahorros, el 19.7% recurrió al crédito o familiares.

**Tabla 30.**

**Distribución de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María, según la manera de cubrir sus gastos.**

<b>Descripción</b>	<b>Familias</b>	<b>%</b>
- Obtuvo prestamos de alimentos o dinero de familiares o amigos	27	19.7
- Hice trabajos extra/gané dinero extra	65	47.4
- Retiré dinero de los ahorros	45	32.8
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### **3.2 Demostración de la Hipótesis**

El nivel de investigación es descriptivo, para lo cual los resultados se componen en 3 dimensiones que son primero las características socioeconómicas, segundo los conocimientos y entendimiento de conceptos financieros y tercero los productos financieros.

Ante ello se plantea la siguiente hipótesis:

**“Determinar el nivel de Cultura Financiera en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María”**

#### **3.2.1. Prueba de fiabilidad**

Para que se hable de que el instrumento es idóneo, y que se pueda utilizar con toda la confianza se requiere que cumpla con dos requisitos “confiabilidad y validez” (Celina y Campo, 2005). Esto indica si un instrumento mide de forma adecuada las variables que se pretenden evaluar con facilidad y eficiencia. “El valor mínimo aceptable para el coeficiente alfa de Cronbach es 0.7; por debajo de ese valor la consistencia interna de la escala utilizada es baja” (Celina y Campo, 2005). Se sometió a la prueba de Alfa de Cronbach a las 26 preguntas de la encuesta, obteniendo el siguiente resultado:

**Tabla 31.****Resumen de procesamiento de casos**

	N	%
Válido	137	100.0
Excluido	0	.0
Total	137	100.0

**Tabla 32.****Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
.695	26

**3.2.3. Prueba estadística**

**Para demostración de la hipótesis se sigue los siguientes criterios:**

Se determinan los niveles de Alto, medio y bajo tomando en cuenta las proporciones de respuestas por nivel de educación.

Se toma en cuenta los procedimientos contenidos en la encuesta de ENFIN-Perú 2011, de los autores Priale et al.

A nivel local el trabajo de Acosta (2016), considera los niveles de bajo cuando la proporción de respuestas correctas o esperadas no superan el 50%.

**Hipótesis**

*“Determinar el nivel de Cultura Financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María”.*

**Hipótesis estadística**

**H<sub>0</sub>:** el nivel de Cultura Financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María no es Alta

**H<sub>1</sub>:** el nivel de Cultura Financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María es Alta

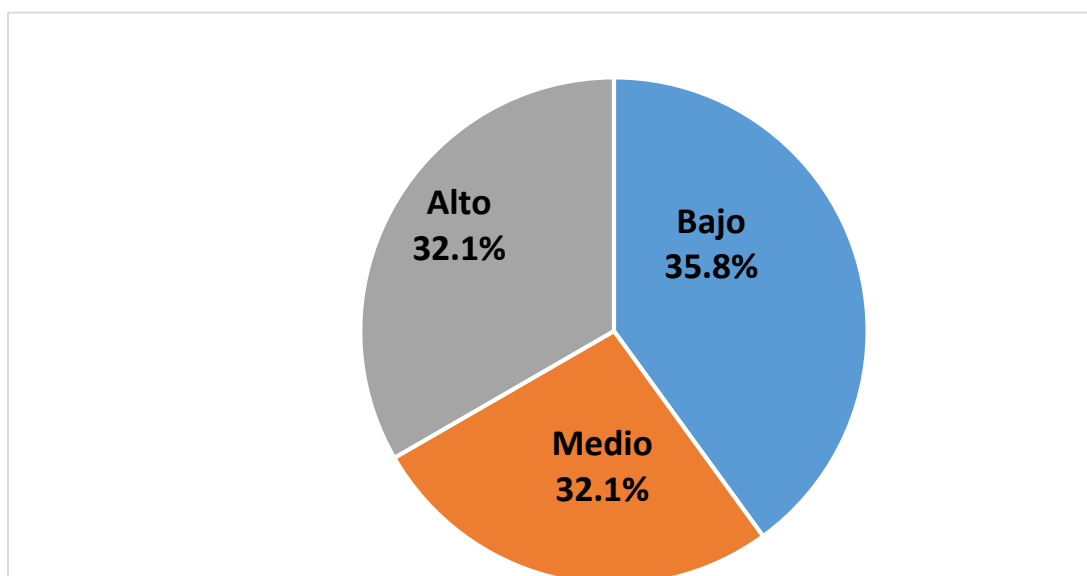
De acuerdo con la evidencia de la tabla N° 33, rechazamos la hipótesis nula. El nivel de cultura bajo y medio suman el 67.9 por ciento del total de jefes de familia entrevistadas en la ciudad de Tingo María.

**Tabla 33.**

**Nivel de cultura financiera por jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

		Nivel Educativo				Total
		Primaria	Secundaria	Técnica	Universitaria	
Bajo	Numero	2	6	15	26	49
	%	4.1%	12.2%	30.6%	53.1%	100.0%
Medio	Numero	1	3	1	39	44
	%	2.3%	6.8%	2.3%	88.6%	100.0%
Alto	Numero	0	0	5	39	44
	%	0.0%	0.0%	11.4%	88.6%	100.0%
Total	Numero	3	9	21	104	137
	%	2.2%	6.6%	15.3%	75.9%	100.0%

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.



**Figura 3. Nivel de cultura financiera por jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

Para la determinación del nivel de cultura financiera se asigna valores de Alto, Medio, Bajo, teniendo en cuenta el informe de la Encuesta de Cultura Financiera del Perú 2011, al no superar la población el 50% de respuestas correctas y la posesión de servicios bancarios, así como el trabajo de Acosta (2016).

### Hipótesis Específicos

**a) Determinar el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

### Hipótesis estadística

**H<sub>0</sub>:** El nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María No es Alto

**H<sub>1</sub>:** El nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María es Alto.

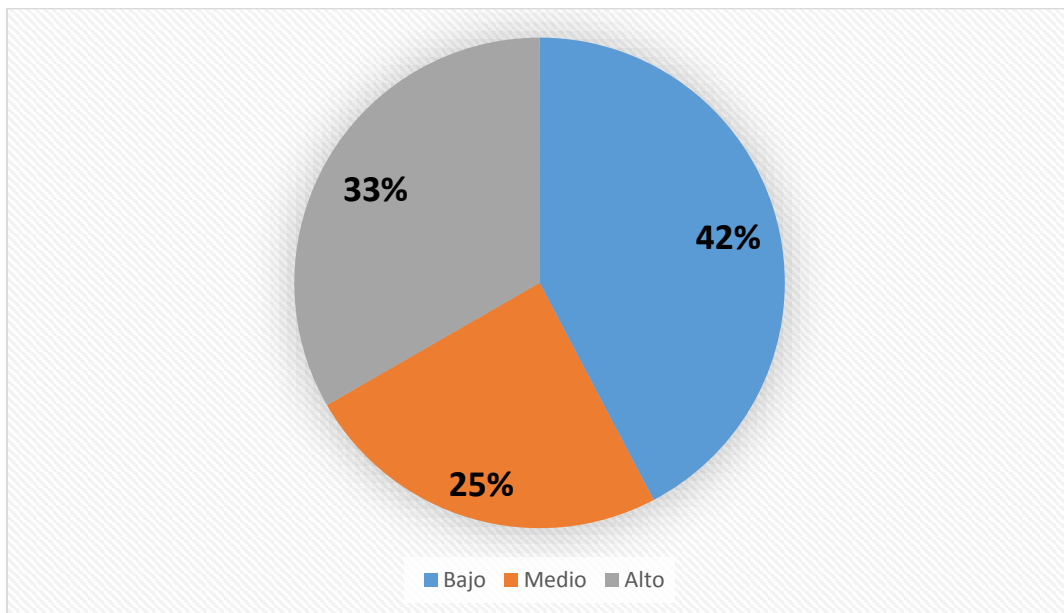
**Tabla 34.**

**Nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos en finanzas por los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

	Nivel educativo				Total
	Primaria	Secundaria	Técnica	Universitaria	
Bajo	2 4.3%	6 13.0%	15 32.6%	23 50.0%	46 100.0%
Medio	1 2.2%	3 6.5%	1 2.2%	41 89.1%	46 100.0%
Alto	0 0.0%	0 0.0%	5 11.1%	40 88.9%	45 100.0%
Total	3 2.2%	9 6.6%	21 15.3%	104 75.9%	137 100.0%

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Se acepta la hipótesis nula al quedar demostrado que el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos en finanzas en la ciudad de Tingo María. Según la figura 4 el nivel es bajo en un 42 por ciento, medio en un 25 por ciento y 33 por ciento se ubica en un nivel alto.



**Figura 4. Nivel conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos en finanzas por los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

**b) Determinar si los jefes de hogar realizan la planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María.**

#### **Hipótesis estadística**

**H<sub>0</sub>:** Los jefes de hogar no realizan la planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María

**H<sub>1</sub>:** Los jefes de hogar realizan la planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María.



Tabla 35.

## Planificación financiera en jefes de hogar en la ciudad de Tingo María por niveles.

	Nivel educativo				Total
	Primaria	Secundaria	Técnica	Universitaria	
Bajo	3 6.5%	7 15.2%	16 34.8%	20 43.5%	46 100.0%
Medio	0 0.0%	1 2.2%	4 8.7%	41 89.1%	46 100.0%
Alto	0 0.0%	1 2.2%	1 2.2%	43 95.6%	45 100.0%
Total	3 2.2%	9 6.6%	21 15.3%	104 75.9%	137 100.0%

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

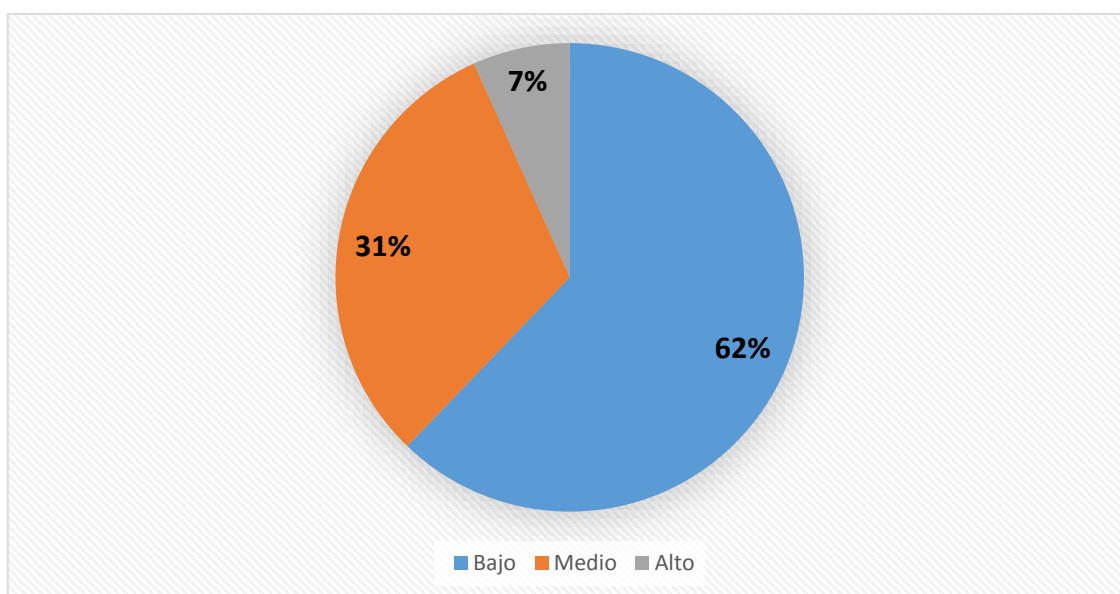


Figura 5. Nivel de Planificación financiera en jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.

Se acepta la hipótesis nula al observar en la figura 5 el 62 por ciento no planifica su presupuesto en el hogar como parte de su previsión a futuro. El 31 por ciento de familias tiene no tiene una planificación constante y el 7 por ciento mantiene una planificación previsor.

**c) Determinar la proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

**H<sub>0</sub>:** La proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María no supera el 50 por ciento

**H<sub>1</sub>:** La proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María supera el 50 por ciento

**Tabla 36.**

**Proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta de ahorro	18	13,1
Tarjeta de crédito	3	2,2
Tarjeta de débito BN	3	2,2
AFPs	3	2,2
ONP	3	2,2
Seguro de vida EsSalud	3	2,2
2 repuestas	25	18,2
3 respuestas	18	13,1
4 respuestas	15	11,0
5 respuestas	46	33,6
Total	137	100,0

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Como criterio se toma que los que poseen más de cuatro productos financieros (Ahorros-sueldo, AFP/ONP, tarjeta de crédito, Seguro de vida) es porque han asumido riesgos y están enterados de los usos de los productos de manera masiva.

Bajo este criterio aceptamos la hipótesis alterna, el 68.9 por ciento de los encuestados posee más de cuatro productos financieros.

- d) **Determinar el nivel de Planificación Financiera y presupuesto Familiar por los jefes de hogar a través de la identificación de las herramientas que utiliza para afrontar sus problemas financieros en la Ciudad de Tingo.**

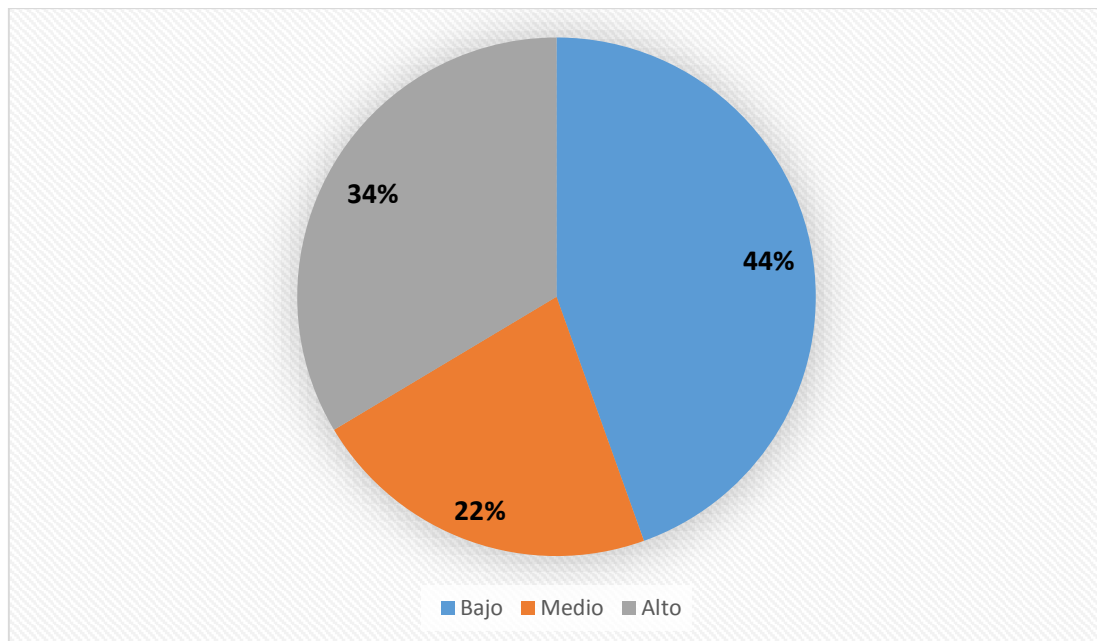
En la tabla 37 observamos que los jefes de hogar que no hacen un control o tienen un control financiero de su presupuesto son los que más recurren a préstamos sea de familiares o de terceros, mientras que los que hacen control financiero recurren a sus ahorros o reducen sus gastos.

**Tabla 37.**

**Nivel de Planificación Financiera y fuente de financiamiento para cubrir el déficit del presupuesto realizado por los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

Control financiero	¿Qué hizo para cubrir sus gastos?						Total
	(1) Obtuvo préstamos de alimentos o dinero de familiares o amigos	(2) Hice trabajos extra/gané dinero extra	(3) Retiré dinero de los ahorros	(4) Reduje los gastos	Otros	3 y 4	
	23	20	1	1	0	1	46
Bajo	50.0%	43.5%	2.2%	2.2%	0.0%	2.2%	100.0%
	7	19	7	8	2	3	46
Medio	15.2%	41.3%	15.2%	17.4%	4.3%	6.5%	100.0%
	1	4	1	15	13	11	45
Alto	2.2%	8.9%	2.2%	33.3%	28.9%	24.4%	100.0%
	31	43	9	24	15	15	137
Total	22.6%	31.4%	6.6%	17.5%	10.9%	10.9%	100.0%

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.



**Figura 6. Nivel de Planificación financiera en jefes de hogar en la ciudad de Tingo María que planifican su presupuesto.**

Se acepta la hipótesis nula al observar en el gráfico 6, que el 44 por ciento no planifica su presupuesto en el hogar como parte de su previsión para afrontar problemas financieros. El 22. por ciento de familias tiene no tiene una planificación constante y el 33. por ciento mantiene una planificación previsor.

En la tabla 38, se observa que los que no realizan un presupuesto gastan más de su presupuesto, obligándolos a recurrir a préstamos de familiares o terceros, y los que se esfuerzan por seguir su presupuesto recurren a trabajos extras, y los que planifican un presupuesto familiar el 66.7 por ciento recurren a sus ahorros y reducen sus gastos.

**Tabla 38.**

**Nivel de Planificación Financiera y fuente de financiamiento para cubrir el déficit del presupuesto realizado por los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

¿Realiza un presupuesto familiar?	¿Qué hizo para cubrir sus gastos?						Total
	(1) Obtuvo prestamos de alimentos o dinero de familiares o amigos	(2) Hice trabajos extra/gané dinero extra	(3) Retiré dinero de los ahorros	(4) Reduje los gastos	(5) Otros	3 y 4	
Trato, pero generalmente gastos más de lo que contemplo en el presupuesto.	19 57.6%	4 12.1%	2 6.1%	4 12.1%	2 6.1%	2 6.1%	33 100.0%
No, me da flojera hacerlo.	4 66.7%	0 0.0%	0 0.0%	0 0.0%	1 16.7%	1 16.7%	6 100.0%
Si, me esfuerzo en seguir al pie de la letra.	7 8.1%	37 43.0%	7 8.1%	19 22.1%	12 14.0%	4 4.7%	86 100.0%
Si planifico	1 8.3%	2 16.7%	0 0.0%	1 8.3%	0 0.0%	8 66.7%	12 100.0%
Total	31 22.6%	43 31.4%	9 6.6%	24 17.5%	15 10.9%	15 10.9%	137 100.0%

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

### 3.3 Discusión de resultados

La teoría de las Finanzas de los Hogares de Nakov y Villanueva (2009), afirman que “las decisiones financieras de los hogares, tanto en lo que tiene que ver con ahorro y endeudamiento como con la tenencia de activos, tienen consecuencias importantes para su bienestar y condicionan la evolución macroeconómica de un país ante esta afirmación”, se comprobó en este estudio según la tabla 39. que el nivel educativo no determina una educación hacia el ahorro al observar que el 33.3 por ciento de los que tienen educación superior afirman que ahorran en el hogar y no en el sistema financiero. El 26.7 por ciento afirma que no ahorra.

**Tabla 39.****Formas de ahorro según grado de educación en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

	Nivel Educativo			Total
	Secundaria	Técnica	Universitaria	
Ahorro en el hogar	4.4%	2.2%	33.3%	40.0%
Deposita en cuenta	2.2%	2.2%	6.7%	11.1%
Deja saldo en cuenta	0.0%	4.4%	13.3%	17.8%
Ahorra en juntas	0.0%	2.2%	2.2%	4.4%
No ahorra	0.0%	4.4%	22.2%	26.7%
% del total	6.7%	15.6%	77.8%	100.0%

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Del mismo modo según la tabla 40 se observa que las personas que ganan un sueldo mínimo de S/. 931 o un sueldo superior a S/. 3,931 no cuentan con una cuenta de ahorros explícitamente en el sistema financiero, sino que dejan un saldo en su cuenta de ahorros-sueldo.

**Tabla 40.****Formas de ahorro según ingresos por jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.**

	Ingresos				
	hasta 930	De 931 hasta 1930	De 1931 hasta 2930	De 2931 hasta 3930	De 3931 a mas
Ahorro en el hogar	2.2%	15.6%	13.3%	6.7%	2.2%
Deposita en cuenta	2.2%	2.2%	4.4%	0.0%	2.2%
Deja saldo en cuenta	4.4%	0.0%	4.4%	4.4%	4.4%
Ahorra en juntas	0.0%	2.2%	2.2%	0.0%	0.0%
No ahorra	0.0%	15.6%	0.0%	2.2%	8.9%
% del total	8.9%	35.6%	24.4%	13.3%	17.7%

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

La afirmación teórica de que “el ahorro de la gente puede mantenerse en varias formas (se puede mantener el ahorro en cuentas bancarias, inversiones en bienes raíces, compra de títulos valores, etc.). Independientemente del tipo de forma que pueda adoptar el ahorro, este constituye un activo, entendiéndose que un activo es cualquier cosa que tenga valor económico”, en este caso en estudio esa condición no se observa ya que el 26.7% no ahorra, el 40% ahorra en el hogar, lo que conlleva a un gran problema en caso de que la familia tenga un percance fortuito.

Las finanzas y las decisiones financieras de los hogares, es esencial porque en América Latina en general “se encuentran las familias extendidas compuestas por varias generaciones que viven bajo un mismo techo y comparten sus recursos económicos, y por otra están las personas que viven solas”, en ese contexto sus decisiones de ahorro y crédito resulta muy importante porque está asociado a las decisiones familiares e implica para el estado adoptar decisiones en la política económica, política monetaria, en función a las decisiones de las familias, a fin de promover el empleo, combatir el desempleo, o adoptar políticas para las pensiones y proteger a las personas vulnerables de la tercera edad, “cuya eficacia depende de cómo los hogares las tengan en cuenta en sus decisiones de ahorro e inversión financiera” (Portalanza, 2011). Teniendo en cuenta el contexto descrito en la tabla 41 se observa que el 37.8 por ciento podría sostenerse menos de tres meses, el 24.4 por ciento menos de seis meses y otro 24.4 por ciento más de seis meses, teniendo en cuenta que según estudios del Banco Central de Reserva al año 2017 el desempleo en el Perú en promedio es de 6 meses, si sumamos al 37.8 por ciento que no puede sostenerse, el 13.3 por

ciento no sabe, es posible que las familias terminen en crisis o cayendo en la informalidad laboral.

**Tabla 41.**

**Tiempo que podría sostener a su familia en caso de perder su trabajo por jefe de hogar en la ciudad de Tingo María.**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Menos de una semana	3	2,2
Por lo menos una semana, pero no un mes	24	17,8
Por lo menos un mes, pero no tres meses	24	17,8
Por los menos tres meses, pero no seis meses	33	24,4
Más de seis meses	33	24,4
No sabe/no contesta	18	13,3
Total	137	100,0

**Fuente:** Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Respecto a los antecedentes internacionales, BANAMEX – UNAM (2008). “Primera encuesta sobre cultura financiera en México” investigación que “estudió las necesidades e intereses de la población en torno a la percepción y manejo de sus recursos, especialmente los económicos. Basados en cultura y dinero, planeación y presupuesto, hábitos de consumo y ahorro, conocimiento y uso de productos y servicios financieros, cultura de la previsión” lo cual se obtuvo resultados similares al de la investigación presente.

Respecto a los antecedentes nacionales, Priolé, Yamada, Viladegut, Marín. y Salazar (2011). “Encuesta de Cultura Financiera del Perú – Enfin 2011”. Estudio que contó con el auspicio de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y la Universidad del Pacífico, “información primaria desde los hogares sobre el



acceso y uso del sistema financiero, de pólizas de seguros y de cuentas de pensiones, con el propósito de establecer una línea de base sobre el nivel actual de la alfabetización financiera de los peruanos y poder identificar áreas prioritarias para la acción pública”, lo cual se obtuvo resultados similares al de la investigación presente, ya que el 33 por ciento de la población no podría sostenerse más de 60 días con sus ahorros en un supuesto caso de perder su trabajo.

## CONCLUSIONES

1. La cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María medido en sus tres dimensiones Conocimiento y entendimiento de conceptos financieros básicos, Planificación Financiera y Productos Financieros, es bajo en un 40%. Por nivel educativo los que alcanzan un nivel alto son los de educación universitaria un 75.9%, educación Técnica 15.3%, los que tienen educación Primaria y Secundaria alcanzan un nivel bajo y medio.
2. El nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María es bajo en un 42%. Por nivel educativo los de educación superior el 44% alcanza un nivel alto, los de educación primaria y secundaria no llegan a un nivel alto, solo bajo y medio.
3. El 68.9 por ciento de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María posee más de cuatro productos financieros (Ahorros-sueldo, AFP/ONP, tarjeta de crédito, Seguro de vida).
4. Los jefes de hogar que realizan planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María, se considera que el 7 por ciento planifica, el 31 por ciento lo planifica casi siempre y el 62 por ciento no lo hace.
5. El 34 por ciento de los jefes de hogar hace una Planificación Financiera y presupuestal familiar a través de la identificación de las herramientas financieras para afrontar sus problemas financieros en la Ciudad de Tingo, mientras que un 22 por ciento lo hace en términos medios y bajo el 44 por

ciento, según el BCR al 2017 deberían de planificar para una etapa de desempleo de al menos seis meses

## RECOMENDACIONES

1. A fin de asentar en la adultez una cultura financiera es necesario que Conocimiento y entendimiento de conceptos financieros básicos, Planificación Financiera y Productos Financieros, se promueva como política pública desde la educación básica.
2. El nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar debe extenderse no solo a los conceptos tradicionales (ahorro y crédito) sino debe abarcar diferentes instrumentos de financiamiento.
3. Además de los productos financieros más difundidos como el ahorro-sueldo, y las tarjetas de crédito, es necesario difundir como política pública el ahorro previsional, a fin de enfrentar a futuro posibles contingencias en la tercera edad.
4. Inculcar en la ciudadanía una educación en planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión, no solo contar con un fondo como la ONP o AFP sino contar con un fondo previsional de ahorro.
5. Al ser la Planificación Financiera y presupuestal una herramienta importante es necesario que el estado como parte de su política pública cree aplicaciones para celulares que ayuden difundir su utilidad.

## BIBLIOGRAFÍA

- Acosta Grandez, M. (Abril de 2015). La inclusión financiera en la ciudad de Tingo María. *Tesis para optar el grado de Magister*. Tingo María, Leoncio Prado, Perú: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Aparicio, C., & Jaramillo, M. (Junio de 2012). Determinantes de la Inclusión al Sistema Financiera. *¿Cómo hacer para que el Perú alcance los mejores estándares a nivel internacional?* Lima, Perú: SBS.
- Banco de Desarrollo de América Latina (CAF). (10 de marzo de 2016). *caf.com/es/*. Recuperado el 10 de junio de 2017, de <https://www.caf.com/es/>:  
<https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera/?parent=26400>
- Benza, P. (14 de Marzo de 2014). Educación financiera y entretenimiento: A enseñar a los jóvenes a hablar con la banca. *Semana Economica.com*, 26. Recuperado el 12 de Agosto de 2016, de <http://semanaeconomica.com/article/economia/macroeconomia/134056-educacion-financiera-bancarizacion-entretenimiento-futbol-financiero-jovenes-banca/>
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la investigación. Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Tercera ed.). Colombia: Pearson Educación. Recuperado el 10 de junio de 2017
- Corporacion Andina de Fomento Banco de Desarrollo de America Latina. (2015). *Perú necesita fortalecer su cultura financiera*. CAF. Caracas: CAF. Recuperado el 26 de Julio de 2016, de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera/?parent=26400>
- Lopez, V. (31 de Marzo de 2016). Perú es el país con el nivel de bancarización más bajo de la región. *Diario la Republica*, pág. 22. Recuperado el 01 de Octubre de 2016, de <http://larepublica.pe/economia/754679-peru-es-el-pais-con-el-nivel-de-bancarizacion-mas-bajo-de-la-region>
- Nakov, A., & Villanueva, E. (Diciembre de 2009). Las finanzas de los hogares y la macroeconomía. *Boletín económico - Banco de España*(12), 57-63. Recuperado el 24 de Setiembre de 2016, de

<http://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/BoletinEconomico/09/Dic/Ficheros/be0912.pdf>

Pascale, R., y Pascale, G. (2011). Teoría de las Finanzas, sus supuestos, neoclasicismo y psicología cognitiva. *Docentes de Administración Financiera*, 188-223. Recuperado el 16 de Julio de 2016, de [http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/sadaf/xxxi\\_jornadas/xxxi-j-pascale.pdf](http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/sadaf/xxxi_jornadas/xxxi-j-pascale.pdf)

Portalanza Chinguel, C. (10 de Octubre de 2012). Educación Financiera. *El caso Peruano*, 20. Mexico, Mexico DF, Mexico: Child & Youth Finance International. Obtenido de [http://www.childfinanceinternational.org/index.php?option=com\\_mtree&task=att\\_download&link\\_id=1329&cf\\_id=200](http://www.childfinanceinternational.org/index.php?option=com_mtree&task=att_download&link_id=1329&cf_id=200)

Prialé G., Y. G., Viladegut H., M. I., & Salazar, R. (Marzo de 2012). Encuesta de Cultura Financiera del Perú - Enfin 2011. Lima, Perú: SBS - UP.

Priale Reyes, G. (2011). Experiencia Peruana en la Promoción de la Educación Financiera. *Encuesta de Cultura Financiera del Perú 2011* (pág. 46). Lima: SBS, UP. Recuperado el 01 de Octubre de 2016, de <https://es.scribd.com/document/93699120/Experiencia-Peruana-Promocion-Educacion-Financiera-Giovanna-Priale>

Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2011). *Encuesta de cultura financiera del Perú 2011 - ENFIN 2011*. Lima: Universidad del Pacífico.

## ANEXOS

## ANEXO0.1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN	METODOLOGÍA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p><b>Problema Principal</b> ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Cuál es el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María?</li> <li>➤ ¿Los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María realizan planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión?</li> <li>➤ ¿Cuál es la proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María?</li> <li>➤ ¿Los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María hacen planificación financiera a través del control y el presupuesto financiero?</li> </ul>	<p><b>Objetivo General</b> Analizar y describir el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María.</p> <p><b>Objetivo específico</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Analizar el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.</li> <li>➤ Analizar si los jefes de hogar realizan la planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María.</li> <li>➤ Analizar y describir la proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de familia de la ciudad de Tingo María.</li> <li>➤ Describir el nivel de Planificación Financiera y presupuesto Familiar por los jefes de familia a través de la identificación de las herramientas que utiliza para afrontar sus problemas financieros en la Ciudad de Tingo.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis Principal</b> "Determinar el nivel de Cultura Financiera en la ciudad de Tingo María"</p> <p><b>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Determinar el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en la ciudad de Tingo María.</li> <li>➤ Determinar si los jefes de hogar realizan la planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María.</li> <li>➤ Determinar la proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de familia de la ciudad de Tingo María.</li> <li>➤ Determinar el nivel de Planificación Financiera y presupuesto Familiar por los jefes de familia a través de la identificación de las herramientas que utiliza para afrontar sus problemas financieros en la Ciudad de Tingo.</li> </ul>	<p><b>Variables E Indicadores</b></p> <p><b>VARIABLE DEPENDIENTE (X):</b></p> <p><b>X:</b> Cultura financiera.</p> <p><b>Indicador:</b></p> <p><b>X<sub>1</sub>:</b> Conocimiento y entendimiento.</p> <p><b>X<sub>2</sub>:</b> Planificación financiera.</p> <p><b>X<sub>3</sub>:</b> Productos financieros.</p> <p><b>X<sub>4</sub>:</b> Control financiero.</p>	<p><b>Nivel de Investigación</b> De acuerdo a los objetivos trazados la presente investigación es de tipo descriptivo, se parte de conceptos o variables y se medirán cada una de ellas independientemente de las otras, con el fin, de describirlas y que en función a la teoría y los datos recabados están dirigidos a iluminar la comprensión del problema planteado en el tema de estudio.</p> <p><b>Tipo de investigación</b> Por el tipo de la investigación, el presente estudio reúne las condiciones metodológicas para una investigación aplicada, en razón que se utilizará conocimientos de las finanzas, a fin de aplicarlas en el diseño de la encuesta, esto nos permitirá evaluar si los entrevistados tienen los conocimientos suficientes en la descripción de los conceptos financieros y los productos financieros, así mismo comparar si las políticas públicas tanto en la educación superior y secundaria son suficientes.</p> <p><b>Diseño de Investigación:</b> 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</p>	<p><b>Métodos De Investigación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comparativo</li> <li>- Histórico – crítico</li> <li>- Analógicos</li> </ul> <p><b>Técnicas de Investigación:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sistematización Bibliográfica.</li> <li>- Sistematización Hemerográfica.</li> <li>- Encuesta de Opinión.</li> <li>- Entrevista.</li> <li>- Observación ordinaria.</li> </ul> <p><b>Instrumentos de Investigación:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ficha de trabajo Bibliográfica.</li> <li>- Ficha de trabajo Hemerográfica.</li> <li>- Cuestionario de encuesta.</li> <li>- Cedula de Entrevista.</li> <li>- Guía de observación ordinaria.</li> </ul>

## ANEXO.2: ENCUESTA



## UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA TINGO MARÍA

### FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

#### ENCUESTA SOBRE CULTURA FINANCIERA



La presente encuesta es parte del desarrollo de Tesis sobre la cultura financiera y los servicios financieros que brindan las instituciones del Sistema Financiero como Cajas, Bancos, Cooperativas, Edpymes, etc., por lo tanto, su sinceridad en las respuestas es muy importante.

1

¿Qué tanto puede gastar?; Si recibe S/ 300 soles al comenzar el año y solo puede utilizar ese dinero al finalizar el año

Gastaría los S/ 300 antes de finalizar el año dependiendo de las cosas que quiera comprar

Gastaría los S/ 300 si al finalizar el año voy a comprar menos de lo que podría comprar hoy

Gastaría los S/ 300 si al finalizar el año voy a comprar más de lo que podría comprar hoy

Gastaría los S/ 300 antes de finalizar el año dependiendo de la inflación

Gastaría los S/ 300 si al finalizar el año voy a comprar la misma cantidad

No sabe/no contesta


2

La afirmación: "La alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente"

Es falso


Es verdadera


Prefiero no decirlo

No conoce

3

¿Qué cantidad de dinero tendría al final de un (1) año si dispone de S/. 100 soles en una cuenta de ahorro que paga una tasa de interés fija de 2%?

--

4

¿Qué cantidad de dinero tendría al final de cinco (5) años si dispone de S/. 100 soles en una cuenta de ahorro que paga una tasa de interés fija de 2%?

--

5

La afirmación "Una inversión con una tasa de retorno alta es probable que sea de alto riesgo, es decir, existe la posibilidad de que usted pierda mucho dinero"

Es falso


Es verdadera


Prefiero no decirlo

No conoce

6

La afirmación "Por lo general, se puede reducir el riesgo de invertir en bolsa mediante la compra de una amplia gama de acciones y participaciones"

Es falso


Es verdadera


Prefiero no decirlo

No conoce

7

Imagínate que necesitas pedir prestado S/ 100 soles y te dan a elegir tres opciones ¿Con cuál de ellas el importe a devolver será más bajo?

S/ 100 soles más el 3%

--

S/ 105 soles

--

No sé

--



- 8 Imagínate que en los próximos 10 años los precios de las cosas que sueles comprar se duplican. Si también el nivel de tus ingresos se duplica, ¿cuánto podrás comprar?**
- Menos  Lo mismo  Más
- 9 Supón que tienes algo de dinero. ¿Es más seguro meterlo en un solo negocio/inversión o en varios negocios/inversiones?**
- Varios negocios o inversiones  Un solo negocio o inversión  No sé
- 10 Imagínate que tienes S/ 100 soles en una cuenta de ahorro y el banco acuerda añadirte en tu cuenta el 10% de interés cada año. ¿Cuánto dinero tendrás después de cinco años si no sacas ni un céntimo de tu cuenta?**
- Más de S/ 150 soles  Exactamente S/ 150 soles   
Menos de S/ 150 soles
- 11 En los últimos doce (12) meses ¿Ha estado ahorrando dinero en cualquiera de las siguientes maneras?**
- |  |                      |                                  |                      |
|--|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| Guardo en mi casa (ahorro en el hogar) | <input type="text"/> | Deposita en una cuenta corriente | <input type="text"/> |
| Deja un saldo en cuenta de ahorro      | <input type="text"/> | Ahorro en joyas                  | <input type="text"/> |
| No ahorro                              | <input type="text"/> | Ahorro en juntas (Panderos)      | <input type="text"/> |
- 12 ¿Cuál es el tiempo que podría seguir cubriendo sus gastos de vida sin pedir prestado dinero en caso perdiera su principal fuente de ingresos?**
- |   |                      |                     |                      |
|---|----------------------|---------------------|----------------------|
| Menos de una semana                         | <input type="text"/> | Más de seis meses   | <input type="text"/> |
| Por lo menos una semana, pero no un mes     | <input type="text"/> | No sabe/no contesta | <input type="text"/> |
| Por lo menos un mes, pero no tres meses     | <input type="text"/> |                     |                      |
| Por lo menos tres meses, pero no seis meses | <input type="text"/> |                     |                      |
- 13 ¿Qué productos financieros, de seguros y de pensiones posee? (Marque todo lo que posee)**
- |  |                          |                                 |                          |
|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| Cuenta de ahorro   | <input type="checkbox"/> | Tarjeta de crédito Banco Nación | <input type="checkbox"/> |
| Cuenta corriente   | <input type="checkbox"/> | Tarjeta de débito Banco Nación  | <input type="checkbox"/> |
| Tarjeta de débito  | <input type="checkbox"/> | AFPs                            | <input type="checkbox"/> |
| Tarjeta de crédito   | <input type="checkbox"/> | Essalud                         | <input type="checkbox"/> |
| Tarjeta ÚNICA  | <input type="checkbox"/> | ONP                             | <input type="checkbox"/> |
| Tarjeta CMR Saga Falabella   | <input type="checkbox"/> | SOAT                            | <input type="checkbox"/> |
| Tarjeta Oh!  | <input type="checkbox"/> | Seguro de vida Essalud          | <input type="checkbox"/> |
| Seguro de vida de otras compañías (La positiva, Rímac seguros, etc.) | <input type="checkbox"/> |                                 | <input type="checkbox"/> |
- 14 Antes de optar por un producto financiero ¿Qué consideraciones toma?**
- |   |                      |
|---|----------------------|
| Comparó productos financieros de diferentes compañías         | <input type="text"/> |
| Comparó productos financieros diferentes de la empresa        | <input type="text"/> |
| No comparó  | <input type="text"/> |
| Miré a mi alrededor, pero no hubo otros productos financieros | <input type="text"/> |
- 15 Antes de comprar algo ¿Analiza sus posibilidades de pago?**
- |                        |                      |                        |                      |
|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| Ocasionalmente lo hago | <input type="text"/> | Frecuentemente lo hago | <input type="text"/> |
| A veces lo hago        | <input type="text"/> | Siempre lo hago        | <input type="text"/> |

Nunca lo hago

**16 ¿Vigila personalmente sus asuntos financieros?**

Ocasionalmente lo hago  Frecuentemente lo hago   
 A veces lo hago  Siempre lo hago   
 Nunca lo hago

**17 ¿Paga sus cuentas a tiempo?**

Ocasionalmente lo hago  Frecuentemente lo hago   
 A veces lo hago  Siempre lo hago   
 Nunca lo hago

**18 ¿Realiza un presupuesto familiar?**

Trato, pero generalmente gasto más de lo que contemplo en el presupuesto   
 No, me da flojera hacerlo   
 Sí, me esfuerzo en seguirlo al pie de la letra   
 Si planifica

**19 En los últimos doce (12) meses ¿Sus ingresos han podido cubrir sus gastos (costos de vida)?**

No han podido cubrir los gastos (*Pasar a la pregunta 20*)  No contesta (*Pasar a la pregunta 21*)   
 Si han podido cubrir los gastos (*Pasar a la pregunta 21*)

**20 ¿Qué hizo para lograr cubrir sus gastos (costos de vida)?**

Obtuve préstamos de alimentos o dinero de familiares o amigos   
 Hice trabajos extra/gané dinero extra   
 Retiré dinero de los ahorros   
 Reduje los gastos   
 Otros   
 (especifique).....

**PREGUNTAS DE CONTROL:**

**21 Nivel educativo**

Sin nivel  Secundaria  Universitaria   
 Primaria  Técnica

**22 Monto estimado del ingreso personal o familiar** S/.

**23 Edad (Rango)**

18 20	21 25	26 30	31 35	36 40	41 45	46 50	51 55	56 60	60 65
				66 70	71 75	76 a +			

**24 Estado civil**

Casado  Divorciado  Viudo   
 Soltero  Conviviente  Separado

**25 ¿Cuántos miembros conforman su familia?**

**26 ¿Qué profesión u oficio tiene?**

**27 Actualmente a que actividad económica se dedica**

28 **Sexo** Varón  Mujer

29 **Aporta a la:** AFP  ONP

**Su aporte a la AFP o ONP es:** Voluntario  Obligatorio

30 **La persona encuestada es:**

Estudiante	<input type="checkbox"/>	Trabajador Independiente	<input type="checkbox"/>
Trabajador Dependiente	<input type="checkbox"/>	Pensionables	<input type="checkbox"/>
Pensionista	<input type="checkbox"/>		

31 **Lugar de procedencia:**

*¡Muchas Gracias!*

## Prueba de fiabilidad: Anexo

**Estadísticas de total de elemento**

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1_Rec_1_0	12.98	8.022	.615	.661
P_2_Rec_1_0	12.42	8.204	.616	.666
P3_Rec_1_0	12.64	7.553	.770	.723
P4_REC_1_0	12.71	7.619	.731	.731
P5_REC_1_0	12.84	8.225	.610	.683
P6_RECLAS_1_0	12.78	7.995	.789	.765
P7_RECOD_1_0	12.56	8.298	.607	.684
P8_RECOD_1_0	12.51	8.892	.612	.625
P9_RECOD_1_0	12.73	8.609	.625	.613
P10_REC_1_0	12.91	9.174	.710	.749
P11_REC_1_0	12.78	8.949	.737	.737
P12_REC_1_0	12.78	7.177	.602	.687
P13_REC_1_0	12.53	7.936	.560	.552
P14_REC_0_1	12.51	7.846	.510	.543
P15_REC_1_0	12.58	7.249	.524	.590
P16_REC_1_0	12.47	8.255	.660	.674
P17_REC_1_0	12.80	8.936	.733	.736
P18_REC_1_0	12.53	8.164	.567	.571
P19_REC_1_0	12.89	7.692	.616	.636
P20_REC_1_0	12.64	8.689	.748	.717
P21_REC_1_0	12.73	8.927	.730	.735
P22_REC_1_0	13.09	8.628	.606	.601
P23_REC_1_0	12.91	8.083	.672	.669
P24_REC_1_0	13.18	9.513	.753	.754
P25_REC_1_0	12.96	9.134	.799	.745
P26_REC_1_0	13.20	8.664	.743	.794

### Resumen de procesamiento de casos

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
SUMACULTURAFINANCI RA (agrupado)	45	100.0%	0	0.0%	45	100.0%
PLANIFICACION_CONTRO L_Y_PPTO (agrupado)	45	100.0%	0	0.0%	45	100.0%
SUMA_USO_SISTEMAFINA N	45	100.0%	0	0.0%	45	100.0%

### Descriptivos

		Estadístico	Desv. Error
SUMACULTURAFINANCI RA (agrupado)	Media	1.93	.129
	95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior Límite superior	1.67 2.19
	Media recortada al 5%	1.93	
	Mediana	2.00	
	Varianza	.745	
	Desv. Desviación	.863	
	Mínimo	1	
	Máximo	3	
	Rango	2	
	Rango intercuartil	2	
	Asimetría	.132	.354
	Curtosis	-1.665	.695
PLANIFICACION_CONTRO L_Y_PPTO (agrupado)	Media	1.89	.132
	95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior Límite superior	1.62 2.15
	Media recortada al 5%	1.88	
	Mediana	2.00	
	Varianza	.783	
	Desv. Desviación	.885	
	Mínimo	1	
	Máximo	3	
	Rango	2	

	Rango intercuartil		2	
	Asimetría		.225	.354
	Curtosis		-1.713	.695
SUMA_USO_SISTEMAFINA	Media		2.16	.142
N	95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior	1.87	
		Límite superior	2.44	
	Media recortada al 5%		2.17	
	Mediana		2.00	
	Varianza		.907	
	Desv. Desviación		.952	
	Mínimo		0	
	Máximo		4	
	Rango		4	
	Rango intercuartil		2	
	Asimetría		-.325	.354
	Curtosis		-.350	.695

## ANEXO 3: BASE DE DATOS SPSS

Nº	CONOCIMIENTO Y ENTENDIMIENTO DE CONCEPTOS FINANCIEROS BÁSICOS									PLANIFICACIÓN FINANCIERA			PRODUC. FF.	CONTROL FINANCIERO							PREGUNTAS DE CONTROL							
	INFLACION		TASA DE INTERÉS		RENTABILIDAD-RIESGO		DIVERSIFICACIÓN			SALD. CTA. AHORRO	DEP. EN CTA. DE AHORRO	AHORRO EN EL HOGAR O JUNTAS		CTA DE AHORRO Y OTROS	GRADO DE CONTROL FINANCIERO					PP. FAMILIA R	COST. VIDA	CUBRIR DEFICIT	P. 21	P. 22	P. 23	P. 24	P. 25	P. 26
	P. 1	P. 2	P. 3	P. 4	P. 5	P. 6	P. 7	P. 8	P. 9						P. 10	P. 11	P. 12	P. 13	P. 14									
1	1	3	102	114.00	1	1	1	3	1	1	2	4	19	1	4	5	5	3	2	2	5	2000	2	4	3	administradora		
2	4	3	102	110.41	4	1	1	2	1	1	3	4	17	1	4	4	4	1	2	1	5	2500	6	6	4	contador		
3	5	3	124	220.00	3	4	1	2	1	3	6	5	17	2	5	5	5	3	2	1	5	3249	5	2	4	Lic. Adm		
4	5	3	124	220.00	3	3	1	2	1	3	2	5	18	2	5	5	5	3	2	1	5	1000	2	2	4	Economista		
5	5	1	124	220.00	3	3	1	1	1	3	4	2	18	1	4	1	2	1	2	1	5	2500	5	2	9	Economista		
6	1	3	124	220.00	4	1	2	1	1	1	1	1	16	1	5	2	1	1	1	1	5	4000	9	1	5	Ing Civil		
7	1	3	124	220.00	4	4	1	2	2	3	2	2	18	1	5	5	4	1	1	1	5	1400	4	1	4	Ing Informatica y Sistemas		
8	6	3	124	220.00	4	1	3	2	2	2	6	2	20	1	5	5	5	3	2	5	5	7000	8	1	3	contador		
9	1	3	102	110.41	3	3	3	1	2	3	4	5	1	1	5	5	5	3	2	3	5	1500	5	2	4	contador		
10	5	1	102	110.41	4	1	2	1	2	1	2	3	1	2	5	5	4	3	2	1	5	2700	7	1	4	contador		
11	2	1	126.82	328.10	3	3	1	2	1	1	4	5	19	1	4	4	5	3	2	1	4	3500	4	4	3	Tec Info y Sitemas		
12	6	3	102	110.41	4	4	1	2	2	2	6	2	9	1	4	5	5	1	2	5	3	1300	7	1	4	Quinto de Secundaria		
13	1	3	124	220.00	3	3	1	2	2	1	3	3	19	1	2	1	4	3	2	1	5	3500	5	4	4	contador		
14	1	3	98	490.00	3	3	1	3	1	2	3	2	16	1	1	4	1	3	1	2	4	500	7	2	4	Tecnica		
15	1	3	98	490.00	3	3	1	3	1	2	3	2	16	1	1	5	5	3	1	2	4	1500	7	1	4	Profesional		
16	5	3	102	110.41	3	3	1	2	2	2	7	6	17	2	5	5	5	1	2	5	3	2000	9	1	8	Agricultura		
17	4	3	124	120.00	3	3	1	2	2	2	3	6	15	2	5	5	5	3	2	5	5	1500	10	1	3	Economista		
18	1	3	180	900.00	4	2	3	2	2	3	6	6	17	1	1	4	5	2	1	5	4	2000	7	1	4	Comerciante		
19	1	4	120	200.00	1	1	2	2	2	1	2	5	20	5	4	4	4	1	2	4	5	3000	3	4	3	Ing Civil		
20	1	3	102	110.00	4	1	3	2	3	3	3	3	17	1	4	5	1	3	1	1	5	2700	9	2	4	Ing Agronomo		
21	1	3	102	110.16	3	3	1	2	1	1	2	4	20	1	4	4	5	3	2	4	5	3600	4	1	3	Ingeniero		
22	1	3	102	110.00	4	4	1	2	1	1	2	4	19	1	5	5	4	1	2	6	2	2000	6	2	5	Tec En Computacion		
23	4	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	2	5	16	4	5	5	5	1	1	4	5	6000	8	1	4	Abogado		
24	2	3	102	110.00	1	3	1	2	2	1	4	4	20	1	4	5	5	1	2	4	5	5000	5	1	5	Economista		
25	6	3	102	204.00	4	4	2	2	2	1	6	3	19	2	2	4	5	1	1	3	5	1400	3	2	4	contador		
26	4	3	102	110.40	1	3	1	2	2	1	4	4	1	1	5	4	5	4	1	6	5	1500	2	2	5	Estudiante		
27	4	3	102	110.40	1	3	1	2	1	1	4	5	17	1	5	5	5	3	2	4	5	850	2	2	4	Estudiante		
28	2	1	102	110.41	3	1	1	1	2	1	4	4	20	3	5	5	5	3	2	6	5	4000	4	1	4	Economista		
29	2	3	102	110.00	1	3	1	1	2	3	2	3	19	2	5	5	4	1	2	6	5	500	2	2	4	Economista		
30	5	3	102	110.40	3	1	3	2	1	2	2	5	10	1	5	5	5	1	2	4	5	930	1	2	4	Contador		
31	2	3	102	110.41	4	4	1	2	2	1	6	5	20	1	5	5	5	1	1	2	5	4000	3	2	4	contador		
32	3	3	102	110.40	1	4	1	2	1	3	4	4	16	1	4	5	5	3	2	2	5	2000	2	2	6	administradora		
33	1	3	102	110.00	3	3	3	3	1	3	4	2	19	1	5	4	5	4	2	4	4	5000	8	1	4	Comerciante		
34	6	3	102	110.00	3	3	3	2	1	3	1	2	16	1	5	2	5	1	1	3	3	2000	8	4	7	Albañil		
35	1	4	102	110.00	4	4	1	2	1	3	1	6	1	1	5	4	5	4	2	2	5	1500	1	2	3	contador		
36	1	3	102	110.40	1	1	1	2	2	1	8	4	18	1	1	2	4	2	2	6	5	3200	5	1	4	Lic. Adm		
37	1	3	124	220.00	4	4	1	2	1	3	4	3	18	1	4	5	5	1	2	2	4	1800	4	4	4	Secretaria		
38	4	3	24	120.00	3	3	1	1	1	1	1	6	11	2	5	4	5	3	2	2	4	1300	5	1	5	Secretaria		
39	2	3	102	110.00	3	3	1	2	1	1	3	4	19	1	5	5	5	1	2	2	5	1500	5	2	3	Economista		
40	4	3	102	110.00	3	3	1	2	1	3	2	5	16	1	4	5	5	4	2	2	5	1500	2	2	3	Economista		
41	5	3	102	110.00	4	3	1	2	2	1	5	1	1	1	5	5	5	1	2	2	5	800	2	2	3	Estudiante Economia		
42	1	2	124	220.00	4	2	1	2	1	3	3	6	13	3	5	3	5	3	1	2	5	5000	4	4	4	Ing Civil		
43	1	3	102	110.00	4	3	2	2	2	3	9	3	16	1	4	5	5	3	2	4	5	1200	2	2	3	Administración de Empresa		
44	1	3	102	102.00	1	4	1	2	2	1	2	4	20	1	5	5	5	3	2	2	5	2140	4	6	3	Bac en Derecho y ciencias políticas		
45	6	3	288	120.00	1	4	2	2	1	1	2	3	1	2	5	5	5	3	2	2	5	1500	5	3	3	Lic. Administración Empresarial		
46	1	1	24	102	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1000	1	1	3	Estudiante		
47	1	1	24	102.00	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1000	1	2	3	Estudiante		
48	1	1	98	110.00	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1000	1	2	3	Agricultura		

49	1	1	98	110.00	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1000	1	2	4	Agricultura
50	1	1	98	110.00	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	3	1000	2	1	4	Agricultura
51	1	1	98	110.00	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	3	1000	2	1	5	Agricultura
52	1	1	102	110.00	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	3	1000	2	1	5	administrador
53	1	1	102	110.00	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	3	1000	2	1	3	administrador
54	1	2	102	110.00	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	4	1	1	1	4	1000	2	1	4	Estudiante
55	1	2	102	110.00	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	4	1	1	1	4	1000	2	1	4	Estudiante
56	1	3	102	110.00	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	3	4	1	1	1	4	1000	2	1	3	Estudiante
57	1	3	102	110.00	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	3	4	1	1	1	4	1000	2	1	4	Estudiante
58	1	3	102	110.00	1	1	1	1	1	1	2	2	9	1	4	4	4	1	1	1	4	1000	2	1	4	Secundaria completa
59	1	3	102	110.00	1	1	1	1	1	1	2	2	9	1	4	4	4	1	1	1	4	1000	2	1	4	Secundaria completa
60	1	3	102	110.00	1	1	1	2	1	1	2	2	10	1	4	4	4	1	1	1	4	1000	2	1	3	Secundaria completa
61	1	3	102	110.00	1	1	1	2	1	1	2	2	10	1	4	4	4	2	1	1	4	1000	2	1	3	Secundaria completa
62	1	3	102	110.00	1	1	1	2	1	1	2	2	11	1	4	4	4	2	1	1	4	1000	2	1	3	administrador
63	1	3	102	110.00	1	1	1	2	1	1	2	2	11	1	4	4	4	2	1	1	4	1000	2	1	3	Estudiante
64	1	3	102	110.00	1	1	1	2	1	1	2	3	13	1	4	4	4	2	1	1	4	1000	2	1	3	contabilidad
65	1	3	102	110.00	1	1	1	2	1	1	2	3	13	1	4	4	4	3	1	1	4	1000	2	1	3	contabilidad
66	1	3	102	110.00	3	2	1	2	1	1	2	3	15	1	4	4	4	3	1	2	4	2000	2	2	3	Agricultura
67	1	3	102	110.00	3	2	1	2	1	1	2	3	15	1	4	4	4	3	1	2	4	2000	2	2	3	Agricultura
68	1	3	102	110.00	3	2	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	4	3	1	2	5	2000	3	2	3	comerciante
69	1	3	102	110.00	3	2	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	4	3	1	2	5	2000	3	2	3	comerciante
70	1	3	102	110.16	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	3	1	3	comerciante
71	1	3	102	110.16	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	3	1	3	comerciante
72	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	3	1	3	comerciante
73	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	3	1	3	Agricultura
74	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	4	1	3	Agricultura
75	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	4	1	3	Agricultura
76	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	4	1	3	contabilidad
77	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	4	1	3	administracion
78	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	4	2	3	contabilidad
79	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	2	3	16	1	4	4	5	3	2	2	5	2000	4	2	3	tec. Informatica
80	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	3	4	16	1	4	5	5	3	2	2	5	2000	4	2	3	tec. Informatica
81	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	3	4	16	1	4	5	5	3	2	2	5	2000	4	2	3	contabilidad
82	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	3	4	16	1	4	5	5	3	2	2	5	2000	4	2	3	administracion
83	1	3	102	110.40	3	3	1	2	1	1	3	4	16	1	4	5	5	3	2	2	5	2000	4	2	3	ing. Agronomo
84	1	3	102	110.41	3	3	1	2	1	1	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	2000	4	2	4	ing. Agronomo
85	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	1	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	2000	4	2	4	Tec En Computacion
86	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	1	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	2000	4	2	4	Abogado
87	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	1	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	1500	4	2	4	Economista
88	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	1	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	1500	5	2	4	Economista
89	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	1	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	1500	5	2	4	Economista
90	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	1	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	2000	5	2	4	abogado
91	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	2	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	2000	5	2	4	contabilidad
92	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	2	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	2000	5	2	4	Secretaria
93	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	2	3	4	17	1	5	5	5	3	2	2	5	2000	5	2	4	Secretaria
94	2	3	102	110.41	3	3	1	2	1	2	3	4	17	1	5	5	5	3	2	3	5	2000	5	2	4	docente
95	2	3	102	110.41	3	3	1	2	2	2	3	4	17	1	5	5	5	3	2	3	5	2000	5	2	4	docente
96	2	3	102	110.41	3	3	1	2	2	2	3	4	18	1	5	5	5	3	2	3	5	2000	5	2	4	docente



97	3	3	102	110.41	3	3	1	2	2	2	3	4	18	1	5	5	5	3	2	3	5	2000	5	2	4	docente
98	3	3	102	114.00	3	3	1	2	2	2	4	4	18	1	5	5	5	3	2	3	5	2000	5	2	4	docente
99	4	3	102	114.00	3	3	1	2	2	2	4	4	18	1	5	5	5	3	2	3	5	2000	5	2	4	docente
100	4	3	102	120.00	3	3	1	2	2	2	4	4	18	1	5	5	5	3	2	4	5	2000	5	2	4	docente
101	4	3	102	120.00	3	3	1	2	2	2	4	4	18	1	5	5	5	3	2	4	5	2000	10	1	4	Economista
102	4	3	102	120.00	3	3	1	2	2	2	4	5	18	1	5	5	5	3	2	4	5	2000	10	3	4	abogado
103	4	3	102	120.00	3	3	1	2	2	2	4	5	18	1	5	5	5	3	2	4	5	2000	10	3	4	contabilidad
104	4	3	102	120.00	4	3	1	2	2	2	4	5	18	1	5	5	5	3	2	4	5	2000	5	2	4	administracion
105	4	3	102	120.00	4	3	1	2	2	3	4	5	18	1	5	5	5	3	2	4	5	2000	5	2	4	contabilidad
106	4	3	102	200.00	4	3	1	2	2	3	4	5	19	1	5	5	5	3	2	4	5	1500	5	2	4	tec. Informatica
107	4	3	102	200.00	4	3	1	2	2	3	4	5	19	1	5	5	5	3	2	4	5	2000	5	2	4	docente
108	4	3	102	204.00	4	3	1	2	2	3	4	5	19	1	5	5	5	3	2	4	5	2000	6	2	4	docente
109	4	3	120	204.00	4	3	1	2	2	3	4	5	19	1	5	5	5	3	2	4	5	3500	6	2	4	docente
110	4	3	120	220.00	4	3	1	2	2	3	4	5	19	1	5	5	5	3	2	4	5	3500	6	2	4	docente
111	4	3	124	220.00	4	3	2	2	2	3	4	5	19	2	5	5	5	3	2	4	5	3500	10	6	4	docente
112	4	3	124	220.00	4	3	2	2	2	3	4	5	19	2	5	5	5	3	2	4	5	3500	10	1	4	docente
113	5	3	124	220.00	4	3	2	2	2	3	4	5	19	2	5	5	5	3	2	4	5	3500	7	2	4	ing. Agronomo
114	5	3	124	220.00	4	3	2	2	2	3	4	5	19	2	5	5	5	3	2	4	5	3500	7	2	4	ing. Civil
115	5	3	124	220.00	4	4	2	2	2	3	4	5	19	2	5	5	5	3	2	4	5	3500	7	2	4	ing. Civil
116	5	3	124	220.00	4	4	2	2	2	3	4	5	19	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	7	3	4	ing. Civil
117	5	3	124	220.00	4	4	2	2	2	3	4	5	19	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	7	3	4	contabilidad
118	5	3	124	220.00	4	4	2	2	2	3	6	5	19	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	7	4	5	contabilidad
119	5	3	124	220.00	4	4	2	2	2	3	6	5	19	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	7	4	5	administracion
120	5	3	124	220.00	4	4	2	2	2	3	6	5	19	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	7	4	5	administracion
121	5	3	124	220.00	4	4	2	2	2	3	6	5	19	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	7	4	5	administracion
122	5	3	124	220.00	4	4	2	2	2	3	6	5	20	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	8	4	5	Economista
123	5	3	124	220.00	4	4	3	2	2	3	6	5	20	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	8	4	5	Abogado
124	5	3	124	220.00	4	4	3	2	2	3	6	6	20	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	8	4	5	Abogado
125	5	3	124	220.00	4	4	3	2	2	3	6	6	20	2	5	5	5	3	2	5	5	3500	8	4	5	docente
126	5	3	124	220.00	4	4	3	2	2	3	6	6	20	2	5	5	5	3	2	6	5	3500	9	4	5	docente
127	6	3	124	220.00	4	4	3	2	2	3	6	6	20	2	5	5	5	3	2	6	5	5000	9	4	5	ing. civil
128	6	3	124	328.10	4	4	3	2	2	3	6	6	20	2	5	5	5	3	2	6	5	5000	9	4	6	ing. Agronomo
129	6	3	124	328.10	4	4	3	3	2	3	6	6	20	3	5	5	5	4	2	6	5	5000	9	4	6	ing. civil
130	6	3	124	490.00	4	4	3	3	2	3	7	6	20	3	5	5	5	4	2	6	5	2500	10	4	7	ing. Agronomo
131	6	3	126.82	490.00	4	4	3	3	2	3	7	6	20	3	5	5	5	4	2	6	5	5000	10	4	7	Abogado
132	6	3	126.82	490.00	4	4	3	3	2	3	8	6	20	3	5	5	5	4	2	6	5	5000	9	6	8	comerciante
133	6	4	180	490.00	4	4	3	3	2	3	8	6	20	4	5	5	5	4	2	6	5	7000	8	6	8	comerciante
134	6	4	180	900.00	4	4	3	3	2	3	9	6	20	4	5	5	5	4	2	6	5	7000	8	6	9	comerciante
135	6	4	288	900.00	4	4	3	3	3	3	9	6	20	5	5	5	5	4	2	6	5	7000	10	6	9	Abogado
136	6	4	288	220.00	4	4	3	3	3	3	3	4	18	5	5	5	5	4	2	1	5	7000	10	1	5	Abogado
137	6	3	124	110.00	1	1	1	2	2	3	4	5	17	2	2	4	5	3	2	2	5	1000	5	1	3	administrador

PREGUNTAS DE CONTROL					SUMAR CONOCIMIENTO ENTENDIEM O	SUMAR PLANIFICACI ON FINANCIERA	SUMAR PRODUCTOS FINANCIEROS	SUMAR CONTROL FINANCIERO	SUMA CONSOLIDAD O	NIVELES CULTURA FINAN.	NIVEL CONOCIMIEN TO ENTENDIMIE NTO	NIVEL PLANIFICACI ON FINAN.	NIVEL PRODUCTOS FINANC.	NIVEL CONTROL FINANCIERO
P. 27	P. 28	P. 29	P. 30	P. 31										
Asistente administrativa	2	3	2	TM	227.00	7.00	19.00	22.00	275.00	2	2	1	3	2
Sector Publico	2	2	2	TM	228.41	8.00	17.00	17.00	270.41	1	2	2	2	1
P.E.A.H	2	1	2	TM	363.00	14.00	17.00	23.00	417.00	3	3	3	2	2
Presto dinero y practicas	2	6	4	Juanjui	362.00	10.00	18.00	23.00	413.00	3	3	2	2	2
Institucion publica	1	1	2	TM	359.00	9.00	18.00	12.00	398.00	3	3	2	2	1
Empleado Publico	1	1	2	Huanuco	357.00	4.00	16.00	12.00	389.00	3	3	1	1	1
Empleado Publico	2	3	2	TM	361.00	8.00	18.00	18.00	405.00	3	3	2	2	1
Funcionario Publico Y consulta externa	1	1	2	TM	365.00	10.00	20.00	26.00	421.00	3	3	2	3	3
Trabajadora del estado	2	3	2	TM	228.41	12.00	1.00	24.00	265.41	1	2	3	1	2
Sector Publico	2	1	2	TM	228.41	6.00	1.00	22.00	257.41	1	2	1	1	2
laboral	1	4	2	Tocache	467.92	10.00	19.00	20.00	516.92	3	3	2	3	1
Negocio	2	6	4	TM	234.41	10.00	9.00	23.00	276.41	2	2	2	1	2
Auditor	2	2	2	TM	359.00	7.00	19.00	14.00	399.00	3	3	1	3	1
Multifasetica	2	6	4	TM	603.00	7.00	16.00	13.00	639.00	3	3	1	1	1
Sector Publico	1	3	2	TM	603.00	7.00	16.00	18.00	644.00	3	3	1	1	1
Chacra crianza de aves	1	6	4	TM	231.41	15.00	17.00	25.00	288.41	2	2	3	2	2
Sector Publico	1	3	2	TM	262.00	11.00	15.00	27.00	315.00	2	2	3	1	3
Negocio	2	6	4	TM	1097.00	15.00	17.00	19.00	1148.00	3	3	3	2	1
Sector Publico	2	4	2	Cusco	333.00	8.00	20.00	24.00	385.00	3	3	2	3	2
Sector Publico	2	4	2	Huaral	229.00	9.00	17.00	16.00	271.00	1	2	2	2	1
Sector Publico	1	4	2	Chiclayo	226.16	7.00	20.00	23.00	276.16	2	1	1	3	2
Turismo	1	4	4	TM	228.00	7.00	19.00	24.00	278.00	2	2	1	3	2
Sector Publico	1	4	2	TM	229.40	8.00	16.00	25.00	278.40	2	2	2	1	2
Funcionario Publico	1	2	2	TM	226.00	9.00	20.00	22.00	277.00	2	1	2	3	2
P.E.A.H	2	6	2	TM	329.00	10.00	19.00	18.00	376.00	2	3	2	3	1
Asistente administrativa	1	6	1	TM	228.40	9.00	1.00	26.00	264.40	1	2	2	1	3
Asistente administrativa	2	6	1	TM	227.40	10.00	17.00	25.00	279.40	2	2	2	2	2
Sector Publico	1	2	2	Aucayacu	223.41	9.00	20.00	29.00	281.41	2	1	2	3	3
Practicante	2	6	1	Tocache	225.00	8.00	19.00	25.00	277.00	2	1	2	3	2
Asistente	2	6	2	Tocache	230.40	9.00	10.00	23.00	272.40	1	2	2	1	2
P.E.A.H	1	2	2	Huanuco	230.41	12.00	20.00	20.00	282.41	2	2	3	3	1
Asistente administrativa	2	6	2	TM	227.40	11.00	16.00	22.00	276.40	2	2	3	1	2
Comercio	1	6	3	TM	229.00	9.00	19.00	25.00	282.00	2	2	2	3	2
Albañileria	1	6	4	Huanuco	233.00	6.00	16.00	18.00	273.00	2	2	1	1	1
Cajero	2	3	2	TM	229.00	10.00	1.00	23.00	263.00	1	2	2	1	2
MPLP	2	4	2	TM	223.40	13.00	18.00	18.00	272.40	1	1	3	2	1
MPLP	2	5	2	Aucayacu	360.00	10.00	18.00	20.00	408.00	3	3	2	2	1
Sector Publico	2	3	2	TM	160.00	8.00	11.00	23.00	202.00	1	1	2	1	2
Negocio	1	6	4	Tocache	227.00	8.00	19.00	21.00	275.00	2	2	2	3	1
Sector Publico	2	3	2	Huancayo	229.00	10.00	16.00	23.00	278.00	2	2	2	1	2
Municipalidad	2	3	1	TM	232.00	7.00	1.00	21.00	261.00	1	2	1	1	1
Contratista	1	6	4	TM	357.00	12.00	13.00	22.00	404.00	3	3	3	1	2
Sector Publico	2	3	2	TM	229.00	15.00	16.00	24.00	284.00	2	2	3	1	2
Sector Publico	2	2	2	TM	218.00	7.00	20.00	23.00	268.00	1	1	1	3	2
Trabajo de Sector publico	2	3	2	TM	427.00	6.00	1.00	24.00	458.00	3	3	1	1	2
Municipalidad	1	6	1	Aucayacu	133.00	3.00	1.00	7.00	144.00	1	1	1	1	1
Municipalidad	1	6	1	Aucayacu	133.00	3.00	1.00	7.00	144.00	1	1	1	1	1
Chacra	1	6	1	Aucayacu	215.00	4.00	1.00	7.00	227.00	1	1	1	1	1

Chacra	1	6	1	Aucayacu	215.00	4.00	1.00	7.00	227.00	1	1	1	1	1
Chacra	1	6	1	Chiclayo	215.00	4.00	1.00	8.00	228.00	1	1	1	1	1
Chacra	1	6	1	Chiclayo	215.00	4.00	1.00	8.00	228.00	1	1	1	1	1
Municipalidad	1	3	2	Cusco	219.00	4.00	1.00	9.00	233.00	1	1	1	1	1
peah	1	3	2	Cusco	219.00	4.00	1.00	9.00	233.00	1	1	1	1	1
peah	1	6	1	Huancayo	220.00	5.00	1.00	12.00	238.00	1	1	1	1	1
Municipalidad	1	6	1	Huancayo	220.00	5.00	1.00	12.00	238.00	1	1	1	1	1
peah	1	6	1	Huanuco	221.00	5.00	1.00	13.00	240.00	1	1	1	1	1
Municipalidad	1	6	1	Huanuco	221.00	5.00	1.00	13.00	240.00	1	1	1	1	1
Negocio	1	6	4	Huanuco	221.00	5.00	9.00	16.00	251.00	1	1	1	1	1
Negocio	1	6	4	Huanuco	221.00	5.00	9.00	16.00	251.00	1	1	1	1	1
chacra	1	6	4	Huanuco	222.00	5.00	10.00	16.00	253.00	1	1	1	1	1
Municipalidad	1	3	2	Huanuco	222.00	5.00	10.00	17.00	254.00	1	1	1	1	1
Municipalidad	1	3	2	Huaral	222.00	5.00	11.00	17.00	255.00	1	1	1	1	1
Ana	1	6	1	Huaral	222.00	5.00	11.00	17.00	255.00	1	1	1	1	1
Negocio	1	6	4	Juanjui	222.00	6.00	13.00	17.00	258.00	1	1	1	1	1
Negocio	1	3	4	Juanjui	222.00	6.00	13.00	18.00	259.00	1	1	1	1	1
chacra	1	6	4	TM	225.00	6.00	15.00	19.00	265.00	1	1	1	1	1
chacra	1	6	4	TM	225.00	6.00	15.00	19.00	265.00	1	1	1	1	1
negocio	1	6	4	Tocache	225.00	6.00	16.00	19.00	266.00	1	1	1	1	1
negocio	1	6	4	Tocache	225.00	6.00	16.00	19.00	266.00	1	1	1	1	1
negocio	1	6	4	Tocache	226.16	6.00	16.00	21.00	269.16	1	1	1	1	1
negocio	1	6	4	Tocache	226.16	6.00	16.00	21.00	269.16	1	1	1	1	1
negocio	1	1	4	Tocache	226.40	6.00	16.00	21.00	269.40	1	1	1	1	1
chacra	1	6	4	Tocache	226.40	6.00	16.00	21.00	269.40	1	1	1	1	1
chacra	1	6	4	Tocache	226.40	6.00	16.00	21.00	269.40	1	1	1	1	1
chacra	1	6	4	Tocache	226.40	6.00	16.00	21.00	269.40	1	1	1	1	1
cooperativa privada	1	2	2	TM	226.40	6.00	16.00	21.00	269.40	1	1	1	1	1
cooperativa privada	1	2	2	TM	226.40	6.00	16.00	21.00	269.40	1	1	1	1	1
cooperativa privada	1	2	2	TM	226.40	6.00	16.00	21.00	269.40	1	1	1	1	1
cooperativa privada	1	5	2	TM	226.40	6.00	16.00	21.00	269.40	1	1	1	1	1
cooperativa privada	1	1	2	TM	226.40	8.00	16.00	22.00	272.40	1	1	2	1	2
cooperativa privada	1	3	2	TM	226.40	8.00	16.00	22.00	272.40	1	1	2	1	2
cooperativa privada	2	3	2	TM	226.40	8.00	16.00	22.00	272.40	1	1	2	1	2
cooperativa privada	2	4	2	TM	226.40	8.00	16.00	22.00	272.40	1	1	2	1	2
Municipalidad	2	4	2	TM	226.41	8.00	17.00	23.00	274.41	2	1	2	2	2
Municipalidad	2	5	2	TM	227.41	8.00	17.00	23.00	275.41	2	2	2	2	2
Municipalidad	2	1	2	TM	227.41	8.00	17.00	23.00	275.41	2	2	2	2	2
Municipalidad	2	3	2	TM	227.41	8.00	17.00	23.00	275.41	2	2	2	2	2
Municipalidad	2	3	2	TM	227.41	8.00	17.00	23.00	275.41	2	2	2	2	2
Municipalidad	2	3	2	TM	227.41	8.00	17.00	23.00	275.41	2	2	2	2	2
Municipalidad	2	1	2	TM	227.41	8.00	17.00	23.00	275.41	2	2	2	2	2
Municipalidad	2	2	2	TM	227.41	9.00	17.00	23.00	276.41	2	2	2	2	2
Municipalidad	2	2	2	TM	227.41	9.00	17.00	23.00	276.41	2	2	2	2	2
Municipalidad	2	1	2	TM	227.41	9.00	17.00	23.00	276.41	2	2	2	2	2
GAT	2	3	2	TM	227.41	9.00	17.00	24.00	277.41	2	2	2	2	2
GAT	2	3	2	TM	228.41	9.00	17.00	24.00	278.41	2	2	2	2	2
GAT	2	3	2	TM	228.41	9.00	18.00	24.00	279.41	2	2	2	2	2

GAT	2	3	2	TM	229.41	9.00	18.00	24.00	280.41	2	2	2	2	2
GAT	2	3	2	TM	233.00	10.00	18.00	24.00	285.00	2	2	2	2	2
GAT	2	3	2	TM	234.00	10.00	18.00	24.00	286.00	2	2	2	2	2
GAT	2	3	2	TM	240.00	10.00	18.00	25.00	293.00	2	2	2	2	2
negocio	2	6	3	TM	240.00	10.00	18.00	25.00	293.00	2	2	2	2	2
negocio	2	6	3	TM	240.00	11.00	18.00	25.00	294.00	2	2	3	2	2
negocio	2	6	3	TM	240.00	11.00	18.00	25.00	294.00	2	2	3	2	2
negocio	2	6	4	TM	241.00	11.00	18.00	25.00	295.00	2	2	3	2	2
negocio	2	6	4	TM	241.00	12.00	18.00	25.00	296.00	2	2	3	2	2
GAT	2	3	2	TM	321.00	12.00	19.00	25.00	377.00	2	2	3	3	2
Padre Abad	2	2	2	TM	321.00	12.00	19.00	25.00	377.00	2	2	3	3	2
Padre Abad	2	1	2	TM	325.00	12.00	19.00	25.00	381.00	3	3	3	3	2
Padre Abad	2	2	2	TM	343.00	12.00	19.00	25.00	399.00	3	3	3	3	2
Padre Abad	2	4	2	TM	359.00	12.00	19.00	25.00	415.00	3	3	3	3	2
Padre Abad	2	2	3	TM	364.00	12.00	19.00	26.00	421.00	3	3	3	3	3
Padre Abad	2	2	3	TM	364.00	12.00	19.00	26.00	421.00	3	3	3	3	3
Municipalidad	2	1	2	TM	365.00	12.00	19.00	26.00	422.00	3	3	3	3	3
Municipalidad	2	1	2	TM	365.00	12.00	19.00	26.00	422.00	3	3	3	3	3
ANA	2	4	2	TM	366.00	12.00	19.00	26.00	423.00	3	3	3	3	3
ANA	2	1	2	TM	366.00	12.00	19.00	27.00	424.00	3	3	3	3	3
ANA	2	1	2	TM	366.00	12.00	19.00	27.00	424.00	3	3	3	3	3
ANA	2	2	2	TM	366.00	14.00	19.00	27.00	426.00	3	3	3	3	3
ANA	2	4	2	TM	366.00	14.00	19.00	27.00	426.00	3	3	3	3	3
ANA	2	1	2	TM	366.00	14.00	19.00	27.00	426.00	3	3	3	3	3
ANA	2	1	2	TM	366.00	14.00	19.00	27.00	426.00	3	3	3	3	3
ANA	2	6	2	TM	366.00	14.00	20.00	27.00	427.00	3	3	3	3	3
ANA	2	4	2	TM	367.00	14.00	20.00	27.00	428.00	3	3	3	3	3
ANA	2	1	2	TM	367.00	15.00	20.00	27.00	429.00	3	3	3	3	3
GAT	2	2	2	TM	367.00	15.00	20.00	27.00	429.00	3	3	3	3	3
GAT	2	2	2	TM	367.00	15.00	20.00	28.00	430.00	3	3	3	3	3
Negocio	2	1	4	TM	368.00	15.00	20.00	28.00	431.00	3	3	3	3	3
Negocio	2	1	4	TM	476.10	15.00	20.00	28.00	539.10	3	3	3	3	3
Negocio	2	1	4	TM	477.10	15.00	20.00	30.00	542.10	3	3	3	3	3
Peah	2	3	2	TM	639.00	16.00	20.00	30.00	705.00	3	3	3	3	3
peah	2	4	2	TM	641.82	16.00	20.00	30.00	707.82	3	3	3	3	3
Negocio	2	4	4	TM	641.82	17.00	20.00	30.00	708.82	3	3	3	3	3
Negocio	2	4	4	TM	696.00	17.00	20.00	31.00	764.00	3	3	3	3	3
Negocio	2	4	4	TM	1106.00	18.00	20.00	31.00	1175.00	3	3	3	3	3
fiscalia	2	4	3	TM	1215.00	18.00	20.00	32.00	1285.00	3	3	3	3	3
fiscalia	2	1	3	TM	535.00	10.00	18.00	27.00	590.00	3	3	2	2	3
peah	1	3	2	Tocache	250.00	12.00	17.00	20.00	299.00	2	2	3	2	1