

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**Escuela Profesional de Contabilidad**



*Una Institución Adventista*

**Educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata,  
Zona Norte de la ciudad de Juliaca 2016**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Bach. Kari Rocio Flores Pinto

Asesor:

Dra. Yudy Huacani Sucasaca

**Juliaca, noviembre de 2019**

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

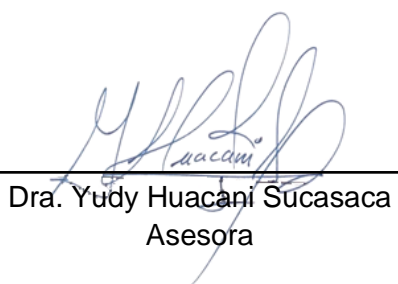
Dra Yudy Huacani Sucasaca, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### **DECLARO:**

Que el presente informe de investigación titulado: **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS FAMILIARES EN LA PLAZA TAMBOPATA, ZONA NORTE DE LA CIUDAD DE JULIACA 2016”** constituye la memoria que presenta la **Bachiller Kari Rocio Flores Pinto** para aspirar al título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 12 días del mes de noviembre del año 2019.




\_\_\_\_\_  
Dra. Yudy Huacani Sucasaca  
Asesora

“Educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata,  
Zona Norte de la ciudad de Juliaca 2016”

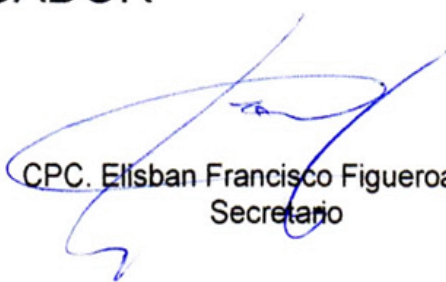
# TESIS

Presentada para optar el título profesional de Contador Público

## JURADO CALIFICADOR




Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara  
Presidente



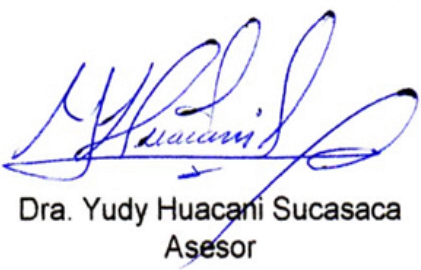
CPC. Elisban Francisco Figueroa Alata  
Secretario



CPC. Magali Apaza Pachauri  
Vocal



CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva  
Vocal



Dra. Yudy Huacani Sucasaca  
Asesor

Juliaca, 12 de Noviembre 2019

## **DEDICATORIA**

A mis padres Rosa y Luis, porque creyeron en mí y me ayudaron a salir adelante, dándome ejemplos dignos de superación y entrega. Va por ustedes, por lo que valen, porque admiro su fortaleza y por lo que han hecho de mí.

Mil palabras no bastarían para agradecerles su apoyo, su comprensión y sus consejos

## **AGRADECIMIENTO**

Gracias a Dios Todopoderoso, que en todo momento de mi vida me ha iluminado, quien además me guía y sostiene cada día, toda la gloria y honra sea para él.

A mi alma mater la Universidad Peruana Unión por su contribución en nuestro desarrollo profesional.

Cabe resaltar además un agradecimiento de manera especial a mi asesora, Dra. Yudy Huacani Sucasaca por su constante apoyo, guía y dedicación a la presente tesis.

Finalmente, un sincero agradecimiento por la colaboración, estímulo y crítica constructiva a mi buen aliado Yeison por alentarme a concluir el presente trabajo de investigación.

## Índice General

Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de tablas.....	ix
Índice de figuras .....	xi
Índice de Anexos .....	xii
Abreviaturas.....	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
INTRODUCCIÓN.....	xvi
CAPITULO I.....	17
Planteamiento del Problema de investigación.....	17
1.1    Identificación del Problema.....	17
1.2    Justificación y viabilidad .....	18
1.3    Presuposición filosófica .....	19
1.4    Formulación del Problema.....	20
1.4.1    Problema General .....	20
1.4.2    Problemas Específicos.....	20
1.5    Objetivos .....	21
1.5.1    Objetivo General.....	21
1.5.2    Objetivos Específicos .....	21
CAPÍTULO II.....	22
Marco teórico de la investigación.....	22
2.1    Antecedentes de la investigación.....	22
2.2    Marco teórico .....	26
2.2.1    Finanzas .....	26
2.2.2    Alcance de las finanzas.....	26
2.2.3    Tipos de finanzas .....	27

2.2.4	Educación Financiera .....	28
2.2.5	Crisis financiera un detonante mundial que antecede a la educación financiera .....	29
2.2.6	Importancia de la educación financiera .....	33
2.2.7	Plan de educación financiera por segmentos poblacionales .....	37
2.2.8	Finanzas personales .....	38
2.2.9	Conceptualización de las finanzas familiares .....	39
2.2.10	Caja, riesgo y valor .....	40
2.2.11	Crecimiento económico de la ciudad de Juliaca.....	42
2.2.12	El presupuesto en las finanzas familiares.....	43
2.2.13	La economía en la vida y desarrollo de las personas. ....	48
2.2.14	Los hábitos de compra. ....	49
2.3	Marco Conceptual.....	50
2.3.1	Dinero .....	50
2.3.2	Gasto .....	50
2.3.3	Ingreso .....	50
2.3.4	Habilidad.....	50
2.3.5	Destreza.....	51
2.3.6	Deudas.....	51
2.3.7	Ahorrar .....	51
2.3.8	Inversión .....	51
CAPITULO III.....		52
Metodología de la investigación.....		52
3.1	Tipo de investigación .....	52
3.2	Diseño de investigación.....	52
3.2.1	Deductivo.....	52
3.2.2	Analítico.....	52
3.3	Delimitación espacial y temporal .....	53
3.3.1	Delimitación espacial.....	53

3.3.2	Delimitación temporal.....	53
3.3.3	Población y muestra.....	53
3.3.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	54
3.3.5	Coefficiente de correlación de Pearson.....	56
3.4	Hipótesis.....	56
3.4.1	Hipótesis principal.....	56
3.4.2	Hipótesis específicas.....	56
3.5	Variables.....	58
CAPÍTULO IV.....		59
Resultados y discusión.....		59
4.1	Datos Generales.....	59
4.2	Variables De Investigación.....	63
4.3	Prueba de Hipótesis.....	66
4.3.1	Primera hipótesis específica.....	66
4.3.2	Segunda hipótesis específica.....	67
4.3.3	Tercera hipótesis específica.....	68
4.3.4	Cuarta hipótesis específica.....	69
4.4	Discusión.....	71
CAPITULO V.....		73
CONCLUSIONES.....		73
CAPITULO VI.....		74
RECOMENDACIONES.....		74
REFERENCIAS.....		75
ANEXOS.....		79



## Índice de tablas

Tabla 1. Periodos en la historia de las finanzas .....	26
Tabla 2: Tipos de finanzas .....	27
Tabla 3. Educación financiera .....	28
Tabla 4. Plan de educación financiera .....	37
Tabla 5. Establecimientos censados por actividad económica, 2008.....	43
Tabla 6. Etapas de la vida financiera .....	48
Tabla 7. Cálculo del tamaño de muestra .....	54
Tabla 8. Resumen de procedimiento de casos .....	55
Tabla 9. Cálculo de alfa de cronbach-fiabilidad.....	55
Tabla 10. Operacionalización de la variable .....	58
Tabla 11. Edad .....	59
Tabla 12. Género.....	59
Tabla 13. Estado civil .....	60
Tabla 14. Distribución de ingresos percibidos .....	60
Tabla 15. Lugar de ahorro.....	60
Tabla 16. Sabe que es un presupuesto .....	61
Tabla 17. Dinero extra, distribución .....	61
Tabla 18. Inversión del dinero .....	62
Tabla 19. Endeudamiento frecuente .....	62
Tabla 20. Afinidad de la deuda .....	63
Tabla 21. Ahorro.....	63
Tabla 22. Grado de escolaridad .....	64
Tabla 23. Crédito de capital de trabajo .....	64
Tabla 24. Habilidades y destrezas .....	65
Tabla 25. Ingresos.....	65
Tabla 26. Correlación de Pearson entre Finanzas familiares- Ahorro .....	66
Tabla 27. Correlación de Pearson entre Finanzas familiares-Grado de escolaridad .....	68

Tabla 28. Correlación de Pearson entre Finanzas familiares- Crédito de capital.....	69
Tabla 29. Correlación de Pearson entre Finanzas familiares- Habilidades y destre .....	70

## Índice de figuras

Figura 1. La productividad en el Perú .....	23
Figura 2. Pirámide de Maslow.....	38
Figura 3. Plaza Tambopata .....	90

## Índice de Anexos

Anexo 1. Matriz de consistencia .....	87
Anexo 2. Cálculo del tamaño de muestra .....	88
Anexo 3. Población total por área urbana, rural y sexo.....	89
Anexo 4. Plaza Tambopata .....	90
Anexo 5. Encuesta .....	91

## **Abreviaturas**

<b>INEI</b>	Instituto Nacional de estadística e Informática
<b>EGP</b>	Encuesta General de Población
<b>OCDE</b>	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
<b>CONDUSEF</b>	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
<b>SBS</b>	Superintendencia de Banca, Seguros
<b>BANSEFI</b>	Banco Nacional del Ahorro y Servicios Financiero
<b>CNMV</b>	Comisión Nacional del Mercado de valores (España)
<b>AMAI</b>	Asociación Mexicana de asesores Independientes de Inversiones

## RESUMEN

La finalidad de esta presente investigación es determinar la relación que existe entre educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016. El tipo de investigación es cuantitativo-descriptivo y correlacional con datos transversales, un tamaño de muestra de 139 encuestas. De los encuestados el 35% indican que tienen un ahorro entre s/.50.00 a s/.70.00, estos principalmente ahorran en casa en un 55%. Respecto al grado de escolaridad el 35% tienen técnico superior seguido por secundaria en un 30% .Por otro lado el crédito de capital de trabajo, tienen deuda entre s/.150.00 a más de s/.1000.00 donde el 50% asegura que es una microfinanciera. Respecto a las habilidades y destrezas el 33% a veces acostumbra llevar registro de ingresos y gastos además, estos influyen directamente en las finanzas familiares, los resultados del coeficiente de correlación de Pearson tienen una alta significancia entre las variables de estudio.

Palabras clave: *Educación Financiera, Finanzas.*

## ABSTRACT

The purpose of this research is to determine the relationship between financial education and family finances in Tambopata Square, Juliaca 2016. The type of research is quantitative-descriptive and correlational with cross-sectional data, a sample size of 139 surveys. Of those surveyed, 35% indicate that they have savings between s / .50.00 to s / .70.00, these mainly save at home by 55%. Regarding the level of schooling, 35% have a senior technician followed by a 30% high school. On the other hand, the working capital credit has a debt between s / .150.00 to more than s / .1000.00 where 50% assures that it is A microfinance company Regarding skills and abilities, 33% sometimes keep track of income and expenses, and they directly influence family finances, the results of Pearson's correlation coefficient have a high significance among the study variables.

Keywords: *Financial Education, Finance.*

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la relación que existe entre educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016

En el capítulo I se encuentra el planteamiento del problema de investigación, donde se describe y formula el problema, considerando también los objetivos y la justificación.

En el capítulo II se desarrolla el marco teórico de la investigación, antecedentes, marco teórico y marco conceptual.

En el capítulo III se da a conocer el método de la investigación, señalando con claridad el tipo, método, población, muestra de estudio, delimitación espacial y temporal de investigación así como las técnicas e instrumentos de investigación.

En el capítulo IV se plantean los resultados y la discusión de la investigación e interpretación de las tablas.

En el capítulo V se plantean las conclusiones de la investigación.

Finalmente en el capítulo VI las recomendaciones respectivas.



## CAPITULO I

### 1. Planteamiento del Problema de investigación

#### 1.1 Identificación del Problema

En la plaza Tambopata de la zona norte de la ciudad de Juliaca se vive una realidad de constante crecimiento y desarrollo que se ha visto generado por sus actividades de comercio de los negocios familiares, predominando la participación de la mujer; siendo sus productos de primera necesidad tales como: verduras, productos cárnicos, frutas, alimentos en su gran variedad además de otros productos (lanas, cremas, diarios, etc.). Además, se cuenta con un paradero de mototaxis, siendo que el movimiento económico-comercial es diario.

Según el entorno que se presenta de pequeños negocios en esta plaza, las mismas que a pesar de ser negocios familiares, estos emprendieron con grado de capacitación secundaria, con habilidades-destrezas propias de cada emprendedor, han logrado tener mayor participación en el mercado y mostrar cierto crecimiento.

Respecto al grado de escolaridad, Poza (2014) afirma que, “Muchos empresarios familiares están mandando a sus hijos a estudiar a grandes universidades, y cuando estos regresan a sus empresas con un marco de referencia distinto y la decisión de adoptar mejores prácticas, mi proyección es que ese número, ese 20%, va a crecer”, lo cual también es la realidad de la plaza Tambopata ya que en dichas familias piensan que el grado de escolaridad influye en las ventas que se realiza.

Un punto crítico de dichos negocios familiares en la plaza Tambopata de la ciudad de Juliaca es el nivel de endeudamiento, como parte fundamental del capital tanto para el crecimiento del negocio y la educación financiera, esta se convierte en una herramienta o instrumento importante para que las finanzas familiares estén equilibradas y que el endeudamiento no represente un estilo de vida; así como, enseñar que ahorrar e invertir,

elaborar y administrar un presupuesto personal, genera riquezas para dichos negocios familiares puesto que la inadecuada educación financiera de dichas personas conlleva a la toma de decisiones inapropiadas, por ello afectan a sus finanzas familiares. Donde la economía financiera está centrada en el control de las finanzas del hogar, algo muy sencillo que se debe de hacer en familia y que no siempre se lleva a la práctica de forma sistemática.

## **1.2 Justificación y viabilidad**

Relevancia social: La investigación es importante para el ámbito de la toma de decisiones de quienes dirigen la plaza Tambopata de la ciudad de Juliaca, contribuye a la mejora de la administración de las finanzas familiares de los comerciantes dedicados a distintas actividades. Las personas dedicadas a negocios familiares en la plaza Tambopata no tienen educación financiera. Gastan su dinero, se endeudan y dan su tiempo y libertad a terceras personas sin aprovechar sus ingresos para progresar, una persona bien informada y educada financieramente puede tomar mejores decisiones financieras y económicas en el trabajo, el hogar o en su propia comunidad.

Valor teórico: La investigación recoge aspectos teóricos de relevancia para las finanzas familiares en un contexto de tendencia global en las decisiones financieras, importante para la administración de los negocios enfatiza la vinculación de la educación financiera y las finanzas familiares desde el adecuado ahorro, mejora del grado de instrucción, eficiencia en el capital de trabajo y desarrollo de habilidades y destrezas, puesto que la educación financiera permite organizar y gastar el dinero de una forma sabia, ayuda a entender el significado del ahorro y las inversiones.

La importancia de determinar la relación que existe entre educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, zona norte de la ciudad de Juliaca, es principalmente para comprender como funciona el dinero, ya que estos negocios familiares no cuentan con conocimientos financieros, las personas no logran solucionar sus problemas financieros, sobre todo cuando entran en etapas de ruina.

Utilidad metodológica: Desde el punto de vista metodológico de investigación es importante puesto que presenta resultados mediante la aplicación del coeficiente de Pearson y sus correspondientes resultados respecto a las dimensiones de ahorro, grado de escolaridad, capital de trabajo y habilidades y destrezas, recoge los resultados evidenciales mediante de encuesta de los comerciantes de la plaza Tambopata fundamental para la toma de decisiones y crecimiento de dichos negocios familiares.

En las últimas décadas uno de los temas más destacados en nuestro país ha sido la educación financiera como la herramienta más importante para la toma de decisiones sobre los negocios, además de relevancia para futuras investigaciones.

### **1.3 Presuposición filosófica**

“Cada uno según el don que ha recibido, minístrelo a los otros, como buenos administradores de la multiforme gracia de Dios” (1 Pedro 4:10).

“Ahora bien, además se requiere de los administradores que cada uno sea hallado fiel” (1Cor. 4:2).

Cada uno de nosotros es mayordomo de lo que posee.

“Pero ¿quién soy yo y quién es mi pueblo para que podamos ofrecer tan generosamente todo esto? Porque de ti proceden todas las cosas, y de lo recibido de tu mano te damos” (1Crónicas. 29:14).

Dado que Dios da toda bendición material, nosotros debemos reconocer su posesión; 28 »Supongamos que alguno de ustedes quiere construir una torre. ¿Acaso no se sienta primero a calcular el costo, para ver si tiene suficiente dinero para terminarla? 29 Si echa los cimientos y no puede terminarla, todos los que la vean comenzarán a burlarse de él, 30 y dirán: “Este hombre ya no pudo terminar lo que comenzó a construir” Lucas 14:28-30

Con esto, se puede determinar la cantidad de dinero que se necesita para dejar apartado y así cubrir todas las necesidades financieras, como hacer mercado o para la financiación de otros gastos. De esta forma, se puede asegurar de que la “torre”- las finanzas personales - se pueden completar, de abajo hacia arriba.

Teniendo en cuenta la distribución proporcional y sistemática del tiempo, habilidades, y posesiones materiales, basado en la convicción de que el Padre Dios nos las ha confiado dentro de las cuales tenemos:

Cinco áreas en las que somos responsables y debemos dar cuentas delante de Dios.

1. Vida- lo que tú has recibido
2. Tiempo- lo que se te ha asignado
3. Talentos- lo que se te ha dado para usar
4. Posesiones- lo que se te ha confiado
5. Finanzas- por lo que has trabajado

#### **1.4 Formulación del Problema**

##### **1.4.1 Problema General.**

- ¿Cuál es la relación que existe entre educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?

##### **1.4.2 Problemas Específicos.**

- ¿Cuál es la relación que existe entre ahorro y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?
- ¿Cuál es la relación que existe entre el grado de escolaridad y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?
- ¿Cuál es la relación que existe entre el crédito de capital de trabajo y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?
- ¿Cuál es la relación que existe entre habilidades-destrezas y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?

## **1.5 Objetivos**

### **1.5.1 Objetivo General.**

Determinar la relación que existe entre educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016

### **1.5.2 Objetivos Específicos.**

1. Determinar la relación que existe entre ahorro y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.
2. Determinar la relación que existe entre grado de escolaridad y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.
3. Determinar la relación que existe entre crédito de capital de trabajo y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.
4. Determinar la relación que existe entre habilidades-destrezas y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

## CAPÍTULO II

### Marco teórico de la investigación

#### 2.1 Antecedentes de la investigación

Según menciona la Superintendencia de Bancos y Seguros, (2016): “En la actualidad, la gran mayoría de las personas no conocen cómo manejar adecuadamente sus finanzas personales, y toman decisiones financieras sin la debida información”. Por ello, para poder dar una solución a esta problemática, esta entidad ha creado “Finanzas en el Cole”, con el fin de que el conocimiento sobre el adecuado manejo de nuestras finanzas personales y familiares se inicie desde la etapa escolar, considerando al docente como aliado en esta tarea, por ser un agente de cambio en la vida económica y financiera de sus estudiantes. En tal motivo, el programa tiene como objetivo brindar conocimientos financieros al docente de educación secundaria pública para que pueda desarrollar en sus estudiantes, competencias y capacidades que les permitan gestionar adecuadamente sus recursos; desenvolverse en el mercado financiero, respetando las obligaciones asumidas y haciendo valer sus derechos como usuarios; y en el futuro ser usuarios informados que puedan tomar decisiones responsables al momento de contratar los productos y servicios financieros. Asimismo, el programa “Finanzas en el Cole” es un servicio ofrecido de manera gratuita por la SBS y se desarrolla de manera ininterrumpida en todo el país desde el 2007, a partir del Convenio Marco de Cooperación Interinstitucional suscrito entre el Ministerio de Educación (MINEDU) y la SBS en el año 2006.

En junio del año 2016, el programa recibe la Certificación de Buenas Prácticas en Gestión Pública; asimismo, obtiene el reconocimiento como finalista en la Categoría Educación Ciudadana. Esta certificación premia las prácticas que han obtenido destacados resultados en beneficio de la ciudadanía y que pueden ser replicados en otras organizaciones. En el caso del programa “Finanzas en el Cole”, se ha demostrado el beneficio a alumnos de educación secundaria de escuelas públicas, gracias a la participación activa de docentes, directores, padres y madres de familia, funcionarios de Dirección Regional de Educación

(DRE), Unidad de Gestión Educativa Local (UGEL), entre otros actores (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2016).

Según Olin (2014), mencionó que: “la educación financiera es la base para la toma de decisiones personales de inversión”, además, propone alternativas para el fomento y adquisición de la educación financiera que contribuya al beneficio de las finanzas personales. En el estudio realizado, requirió de un enfoque cuantitativo con profundidad transversal a través de la aplicación de una encuesta a alumnos de maestría en administración, del posgrado de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de Querétaro, los resultados obtenidos muestran que nueve de cada diez encuestados, consideran que la educación financiera influye en sus decisiones de inversión. Tal estudio recalca la importancia de impartirse educación financiera no sólo a la población de estudio, sino en general.

Según Arbulú (2006), mencionó que las empresas familiares se han expandido, en lo relacionado a la producción, las pequeña y mediana empresa (Pyme) representan el 99.5% del total de las empresas del país y son responsables del 49% de la producción nacional, teniendo una mayor presencia; según Villaran (2014), en el sector comercio con un 66.68%, pero, tienen un gran problema, no son lo suficientemente productivas para alcanzar mayores mercados a nivel nacional e internacional y por consecuencia no son contribuyentes relevantes en el Producto Interno Bruto (PBI) del país. Lo cual se ve en la Figura 1:

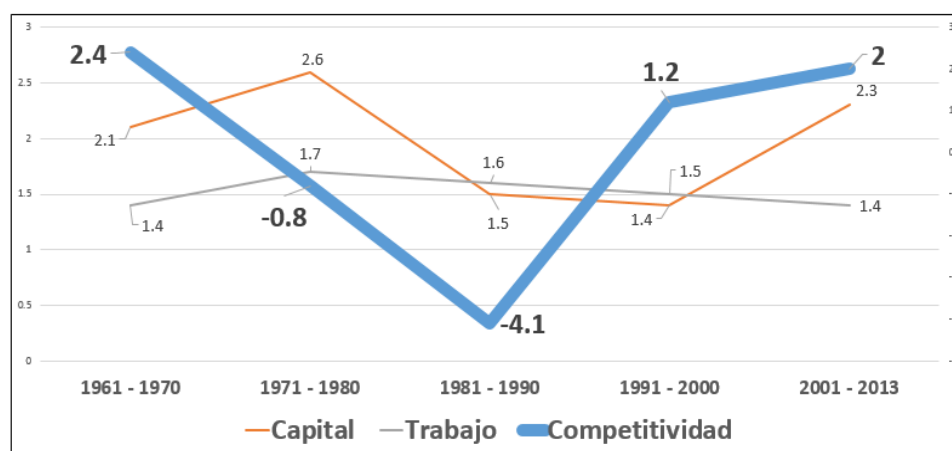


Figura 1. La productividad en el Perú  
Fuente: Villarán (2014)

Bachez (2013) arguyó el lema: “Duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones”, para ello determinó de cómo influye la educación financiera en la vida cotidiana de las personas, utiliza el método inductivo y deductivo. Los resultados que encuentra en los trabajadores, es que éstos tienen conocimientos empíricos sobre el uso y manejo de dinero, ahorro, inversión y uso de tarjetas de crédito. El lugar en donde aprendieron a administrar el dinero fue en casa, por experiencias de la vida, enseñanzas en la iglesia y en último lugar por estudios en la universidad.

Silva (2011), mencionó que las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) representan el 98,3% del total de empresas existentes en el país (94,4% micro y 3,9% pequeñas). Sin embargo, el 74% de ellas opera en la informalidad, bajo ese panorama de la realidad en la que se está sumergida y en el que día a día se vive, las MYPES empezaron a tomar desde ya mayor fuerza en el contexto económico y social del país. En el Perú, el sector de la pequeña y la microempresa es revalorado y tomado en cuenta dentro del escenario económico y el panorama de las sociedades.

Díaz & Pinzón (2011), en su libro “Educación Financiera en Seguros en Colombia. Experiencias, lecciones y perspectivas” indican que hay evidencias que demuestra que la educación financiera tiene su origen en la carencia de habilidades y destrezas de las personas, especialmente las de menores ingresos y menor escolaridad para tomar decisiones correctas en relación con el manejo de sus ahorros, la adopción de planes de retiro, el cálculo de una tasa de interés o la adopción de medidas a favor de la diversificación de los riesgos. Del análisis se concluyó que quienes asistieron a colegios que impartían educación al consumidor, tenían una mayor propensión al ahorro y a la acumulación de activos en comparación a quienes asistieron a la secundaria entre otros estados. Según lo encontraron los autores mencionados, el aumento de los ahorros, la mayor acumulación de activos y la planificación de la vejez, son resultados derivados de esta instrucción financiera.

León (2006) manifiesta que: “la aptitud financiera y el bienestar financiero de los empleados de la universidad Adventista de Montemorelos tienen relación directa, siendo así que la aptitud financiera (capacidad que tiene una persona para manejar sus finanzas



personales) y el bienestar financiero (grado en el cual los individuos o familias tienen suficiencia o seguridad financiera) de los empleados de Montemorelos los cuales guardan comportamientos semejantes. Según sus resultados del estudio, la implicación más importante es la necesidad de educar y capacitar financieramente a los empleados de la Universidad de Montemorelos en cada una de las dimensiones que comprende la aptitud financiera (administración financiera, ahorro e inversión, plan de seguros y bienes, compras y crédito) y para que las personas puedan llegar a tener un bienestar financiero aceptable es preciso, en primer lugar, saber administrar las finanzas personales. Señala que las finanzas personales se relacionan con la administración eficiente del dinero y de los recursos con los que cuentan las personas; también indica que el ahorro y la inversión no son común en algunas personas y que se ven enfrentados a contraer deudas por no saber planificar sus gastos. Las personas no cuentan con ingresos o respaldo monetario para cubrir una emergencia, enfermedad o accidente, este hecho se convierte en estrés financiero para los trabajadores atribuido a la imposibilidad de solventar sus deudas sin tener un bienestar financiero.

Callejas (1999), en su tesis "Mayordomía y Trascendencia: Principios Bíblicos Clave de Economía", en la universidad Francisco Marroquín, Guatemala, indica que a través del estudio de la Biblia, pudo profundizar en diferentes temas para demostrar que es una herramienta poderosa para sobreponerse a los problemas económicos del día de hoy. Dentro de sus conclusiones están las siguientes: La verdad como fundamento de la libertad contribuye al actuar responsable de toda persona, la Sociedad es esclava del relativismo y reacciona únicamente a los impulsos externos del momento. Agrega que para la prosperidad integral para la humanidad, el principio del amor entre personas, es un principio básico de la economía, ya que el propósito de la economía es orientar a poder mejorar las condiciones de vida.

## 2.2 Marco teórico

### 2.2.1 Finanzas.

Las finanzas, consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo pasado. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital. Con el desarrollo de las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas para destacar la liquidez y el financiamiento de las empresas (Godos, 2009).

Según Godos (2009), podemos diferenciar tres períodos en la historia de las finanzas, los cuales se relacionan a continuación en la siguiente tabla:

**Tabla 1.**

*Periodos en la historia de las finanzas.*

Periodos	Definiciones
Primero	La visión descriptiva de las finanzas empresariales hasta la segunda guerra mundial.
Segundo	Desde mediados de la década de los cuarenta hasta la cimentación de la moderna teoría de las finanzas empresariales.
Tercero	Expansión y profundización de las finanzas hasta nuestros días.

Fuente: Godos, Guía práctica de finanzas personales, 2009

Elaboración: Propia

### 2.2.2 Alcance de las finanzas.

Godos (2009) menciona que: “Las finanzas son los estudios y las maneras por las cuales los individuos, los negocios, y las organizaciones levantan, asignan, y utilizan recursos monetarios en un cierto plazo, considerando los riesgos exigidos en sus proyectos”. Asimismo, el mismo autor menciona que: el término "finanzas" puede incorporar así cualquiera de las siguientes denominaciones:

- a) El estudio del dinero y de otros activos
- b) La gerencia y el control de esos activos
- c) Riesgos del proyecto que perfilan y de manejos.
- d) La ciencia de manejo del dinero.

Como verbo, "financiar" es proporcionar los fondos para el negocio o para las compras grandes de un individuo (coche, hogar, etc.). (Godos, 2009)

### 2.2.3 Tipos de finanzas.

**Tabla 2.**

*Tipos de finanzas.*

<b>Tipos</b>	<b>Definición</b>
Finanzas públicas	Se refieren a la forma en que el Estado capta recursos, la administración de los mismos y los gastos que realiza, por medio de las diferentes instituciones del sector público.
Finanzas privadas	Se ocupan de la parte administrativa del patrimonio o ingresos de una empresa privada, así como los egresos de la misma. Contemplan todo lo relacionado con los ingresos y egresos de los particulares.
Finanzas corporativas	Pueden considerarse dentro de esta clasificación.
Finanzas personales	Se refieren al manejo del dinero de forma personal (ingresos y gastos personales)  1. Administrar los recursos personales.  2. Tratar con el mundo de los negocios  3. Aprovechar oportunidades profesionales interesantes y satisfactorias.

Fuente: (Godos, 2009), Guía práctica de finanzas personales

Elaboración: Propia

## 2.2.4 Educación Financiera.

Tabla 3.

*Educación financiera*

<b>AUTOR</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
<b>Organización para la cooperación y el desarrollo económicos (OCDE)</b>	La educación financiera y cultura financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección.
<b>Comisión financiera de estados unidos</b>	La educación financiera consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras.
<b>Autoridad de servicios financieros del reino unido</b>	El desarrollo de la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros.
<b>Comisión nacional para la protección y defensa de los usuarios de</b>	Consiste en adquirir conocimientos y desarrollar las habilidades que todos necesitamos para tomar mejores decisiones financieras, y así elevar el nivel de bienestar de cada una de nuestra etapas de la vida.

---

**servicios****Financieros**

**Banco nacional del ahorro y servicios financieros** La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación.

**Primera encuesta de cultura financiera Perú 2011** La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. 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.

**La gerencia de comunicaciones e imagen institucional y la Superintendencia de banca, seguros y las** 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 La capacidad conocimiento adecuado para beneficiarse de los productos bancarios, de seguros y jubilatorios que existen actualmente en el mercado nacional.

**administradoras de fondos de pensiones (AFP)**

---

Fuente: Aguilar & Ortiz (2013)

### **2.2.5 Crisis financiera un detonante mundial que antecede a la educación financiera.**

En el siglo XX, el reto de la educación fue el de enseñar a leer y escribir, mientras que en el presente siglo, es el de enseñar a cuidar y formar el patrimonio, es decir, la Educación Financiera, CONDUSEF (2009) citado por Tinoco (2018).

### **2.2.5.1 Educación financiera en el mundo.**

A partir de las experiencias adquiridas por las crisis económicas vividas a lo largo de la historia, y luego de la crisis económica del 2008. Se evidencio la urgente necesidad de empezar a enseñar a la población mundial sobre el manejo y administración de sus recursos económicos (Urquina, 2012).

Se hace entonces una comparación sobre las estrategias y políticas adoptadas por algunos países para implementar programas de educación financiera (Urquina, 2012).

### **2.2.5.2 Bajos niveles de alfabetización financiera.**

La medición de los niveles de alfabetización financiera es un paso necesario para los países que buscan diseñar e implementar programas de educación financiera de forma eficiente, así como para evaluar su impacto. Esto solo puede lograrse si los hacedores de políticas públicas y los diseñadores de programas tienen una idea clara del nivel de conocimientos y comprensión de los temas financieros de la población, así como de sus actitudes y comportamientos con respecto a los mismos, permitiéndoles así desarrollar programas y/o estrategias de educación financiera efectivos, basados en la evidencia empírica (Grifoni et al., 2013).

La evidencia disponible actualmente no es suficiente para permitir un diagnóstico completo de las necesidades y falencias en la alfabetización financiera en América Latina. Debido a la falta de encuestas de línea base en cada país, varios programas se desarrollaron sin haber identificado las necesidades de la población, o grupo objetivo, basados en la evidencia. Esto ha llevado al desarrollo de iniciativas que no presentan una clara segmentación de audiencias y, como tales, a una potencial duplicación de esfuerzos y una menor efectividad de los programas (Grifoni et al., 2013).

Sin embargo, es importante resaltar que la situación ha venido mejorando, gracias a que los hacedores de políticas públicas han venido adoptando las mejores prácticas a nivel

mundial, además de los crecientes casos de cooperación entre las economías de la región y organizaciones internacionales (Grifoni et al., 2013).

### **2.2.5.3 La situación en América Latina.**

Aunque todavía no se tienen encuestas disponibles para realizar comparaciones en la región, existe evidencia que permite la identificación de tendencias generales en los niveles de alfabetización financiera y en ámbitos prioritarios de política. Los países para los que se encuentra mayor información sobre este tema son Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Guatemala, México y Perú (Grifoni et al., 2013).

### **2.2.5.4 Conocimientos financieros.**

En general, se refleja una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del mercado de capitales (Grifoni et al., 2013).

Menos de la mitad de la población comprende el término “tasa de interés” y es capaz de realizar cálculos básicos con respecto a la tasa de interés simple (a excepción de Chile, donde poco más de 50% de la población entiende el concepto) o compuesta (encuestas de Chile, Colombia, Guatemala, México y Perú) (Grifoni et al., 2013).

El concepto de inflación tampoco es entendido por la mayoría de la población (menos de la mitad de la población tiene una idea clara sobre este concepto, a excepción de México, donde 61% de los encuestados comprendía su significado), y un porcentaje aún menor de los encuestados son capaces de calcular los cambios en el poder adquisitivo de una cantidad determinada de dinero debido a la inflación (encuestas de Colombia y Guatemala) (Grifoni et al., 2013).

Poco más de 50% de los encuestados comprende la relación entre riesgo y rentabilidad; sin embargo, menos de la mitad tiene un buen entendimiento de la relación entre riesgo y diversificación del portafolio (encuestas de Colombia, México y Perú) (Grifoni et al., 2013).

Aquellos con mayores ingresos tienen un mayor conocimiento de asuntos financieros (encuestas de Colombia y Perú) (Grifoni et al., 2013).

No obstante, en la mayoría de los casos las mujeres son las responsables del presupuesto del hogar y parecen ser mejores en cuanto a la administración del dinero en el corto plazo (Grifoni et al., 2013).

#### **2.2.5.5 Actitudes y comportamientos financieros.**

##### *2.2.5.5.1 Manejo financiero.*

En Brasil y Perú, entre 70% y 80% de los encuestados indicaron tener control sobre su manejo financiero, mientras que en Chile, menos de la mitad de la población indicó tener control sobre sus gastos (Grifoni et al., 2013).

##### *2.2.5.5.2 Ahorro e inversión.*

En la mayor parte de la región, la población no ahorra para la jubilación. Entre quienes sí ahorran, la mayoría tiene ingresos altos. Los segmentos de la población con ingresos bajos ahorran normalmente a través de productos informales. La evidencia de Chile muestra que menos de 10% de los encuestados ha tratado de calcular el nivel de ahorros necesario para asegurar un ahorro pensional adecuado. Dentro de estos, solo 21% ha desarrollado un plan de ahorros acorde. En general, la inversión en acciones es más común entre hombres, personas con mayor ingreso, jóvenes y aquellos con un mayor nivel de educación (Grifoni et al., 2013).

##### *2.2.5.5.3 Crédito.*

Las personas con menores ingresos por lo general piden dinero prestado a familiares y amigos, mientras que aquellas con ingresos medios y altos recurren a las instituciones financieras (Grifoni et al., 2013).



#### *2.2.5.5.4 Estrategias de inclusión financiera en el Perú.*

Bajo el ámbito de la Estrategia de Inclusión Financiera Nacional, Perú está actualmente trabajando en el diseño de una estrategia de educación financiera nacional. La SBS y AFP ha implementado diferentes programas de educación financiera. Se espera que estas iniciativas sean integradas con aquellas desarrolladas por otras instituciones del sector público y privado con el objeto de implementar la estrategia nacional de educación financiera (Grifoni et al., 2013).

El acuerdo de colaboración firmado en 2007 entre la SBS y las autoridades de educación ha facilitado la implementación de las iniciativas de educación financiera existentes en el país. Desde 2007, la SBS ha implementado con éxito un programa nacional de educación financiera dirigido a estudiantes de bachillerato. Este programa incluye un componente de formación a los docentes, con el objeto de mejorar los niveles de alfabetización financiera en los estudiantes de bachillerato al enfocarse en la capacitación de los maestros de escuelas públicas. El éxito del programa ha hecho posible la incorporación de temas de educación financiera en el currículo nacional, con la aprobación de una ley ministerial preparada por el Ministerio de Educación en 2008 (Grifoni et al., 2013).

Además, Perú fue el primer país en América Latina que realizó una encuesta de línea base para medir el nivel de alfabetización financiera, usando la encuesta de la OCDE y en la actualidad está realizando la evaluación de impacto de su programa de capacitación a maestros, siguiendo las recomendaciones de los principios de alto nivel de la OCDE respecto de las estrategias nacionales para la educación financiera (OCDE, 2012).

### **2.2.6 Importancia de la educación financiera.**

De acuerdo con Rocha (2010), “la educación financiera permite mantener un equilibrio en las finanzas personales, al conocer cómo operan ciertos productos y servicios financieros y hacer uso de ellos”. Esto además, para Rocha, favorece el logro de las metas y mejora la

calidad de vida a través de la administración eficiente del dinero, de un consumo adecuado, ahorro e inversión inteligente y responsable, y de un balance entre los ingresos y los gastos de las personas.

BANSEFI (2013), establece que “la educación financiera mejora las condiciones de vida al tener las herramientas e información pertinentes para tomar decisiones respecto a la administración de recursos”. De modo que, de acuerdo con Banco del Ahorro nacional y servicios Financiera(BANSEFI), las personas con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, y como con más ahorro, más dinero para invertir y crecer. Igualmente, el mismo autor señala que, se mejora el desempeño de las instituciones financieras, al tener clientes más responsables e informados que demanden productos y servicios adecuados a sus necesidades y propósitos; de modo que las instituciones financieras tengan que ofertar más y mejores productos y servicios a menores costos y en lugares remotos, habiendo así mayor competitividad e innovación en el sistema financiero. Concluye BANSEFI, indicando que es necesario fomentar la educación financiera de manera urgente debido a las siguientes razones: la desinformación y desconocimiento financiero se refleja en el endeudamiento excesivo, falta de ahorro, de estabilidad, de seguridad y de preparación económica para imprevistos, uso improductivo de remesas y poca claridad sobre los beneficios de la inversión, la falta de penetración del sistema financiero hace que la gente recurra al uso de servicios financieros informales que generalmente son desventajosos y de costos elevados, el número y la complejidad creciente de los productos financieros dificulta que la gente tome decisiones adecuadas y basadas en información.

Verón (2010), considera que “la educación financiera es propulsora del desarrollo y fortalecimiento de la micro y la macroeconomía, a través de los beneficios que presenta a los mercados financieros y a los consumidores”, como es la capacidad del manejo de finanzas personales de manera eficaz y eficiente.

Montoya (2005), menciona que la educación financiera permite cubrir por lo menos los dos primeros escalones de la pirámide de Maslow (Figura 2), lo que a su vez, da a las empresas empleados más motivados y más productivos pues eleva la moral, voluntad y productividad al ayudar a conocer la diferencia entre necesidad y deseo. Aunado a esto. El mismo autor declara que, la educación financiera combate la pobreza, disminuye la contaminación ambiental ya que el abuso de recursos genera desperdicios, incrementa la competitividad y la educación puesto que entre más sabe, más desea saber.

Maslow (1954) menciona que: “Es cierto que el hombre vive solamente para el pan, cuando no hay pan. Pero ¿qué ocurre con los deseos del hombre cuando hay un montón de pan y cuando tiene la tripa llena crónicamente?”

#### **2.2.6.1 Las necesidades de Maslow.**

Las necesidades identificadas, de acuerdo con la pirámide propuesta por Maslow, son:

##### *2.2.6.1.1 Necesidades fisiológicas.*

Maslow (1954) menciona que: “Estas necesidades constituyen la primera prioridad del individuo y se encuentran relacionadas con su supervivencia”. Dentro de éstas encontramos, entre otras, necesidades como la homeóstasis (esfuerzo del organismo por mantener un estado normal y constante de riego sanguíneo), la alimentación, el saciar la sed, el mantenimiento de una temperatura corporal adecuada, también se encuentran necesidades de otro tipo como el sexo o la maternidad.

##### *2.2.6.1.2 Necesidades de seguridad.*

Con su satisfacción se busca la creación y mantenimiento de un estado de orden y seguridad. Dentro de estas encontramos la necesidad de estabilidad, la de tener orden y la de tener protección, entre otras. Estas necesidades se relacionan con el temor de los

individuos a perder el control de su vida y están íntimamente ligadas al miedo, miedo a lo desconocido, a la anarquía (Maslow, 1954).

#### *2.2.6.1.3 Necesidades sociales.*

Una vez satisfechas las necesidades fisiológicas y de seguridad, la motivación se da por las necesidades sociales. Estas tienen relación con la necesidad de compañía del ser humano, con su aspecto afectivo y su participación social. Dentro de estas necesidades tenemos la de comunicarse con otras personas, la de establecer amistad con ellas, la de manifestar y recibir afecto, la de vivir en comunidad, la de pertenecer a un grupo y sentirse aceptado dentro de él, entre otras (Maslow, 1954).

#### *2.2.6.1.4 Necesidades de reconocimiento.*

También conocidas como las necesidades del ego o de la autoestima. Este grupo radica en la necesidad de toda persona de sentirse apreciado, tener prestigio y destacar dentro de su grupo social, de igual manera se incluyen la autovaloración y el respeto a sí mismo (Maslow, 1954).

#### *2.2.6.1.5 Necesidades de autosuperación.*

También conocidas como de autorrealización o autoactualización, que se convierten en el ideal para cada individuo. En este nivel el ser humano requiere trascender, dejar huella, realizar su propia obra, desarrollar su talento al máximo. Lopez (2001) menciona también la jerarquía de necesidades de Maslow y lo clasifica en la siguiente figura:

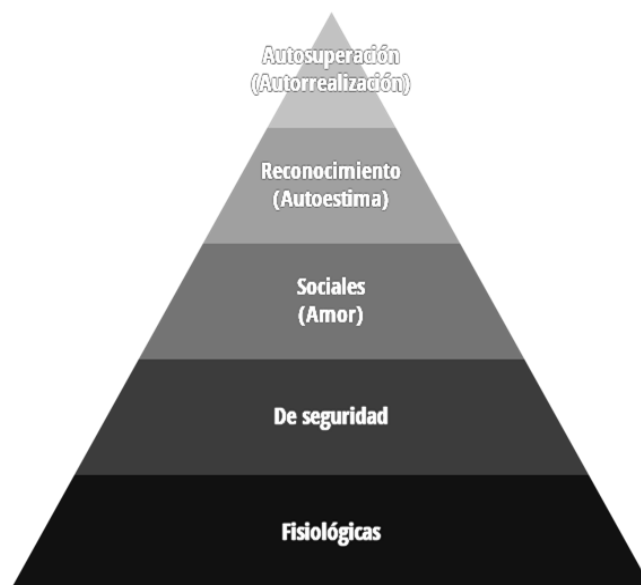


Figura 2. Pirámide de Maslow  
Fuente: López (2001), Gestipolis

### 2.2.7 Plan de educación financiera por segmentos poblacionales.

En seguida se presenta en la **tabla 4**, el plan de educación financiera por segmentos poblacionales del banco de España y Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV (2012) citado por Aguilar & Ortiz (2013)

**Tabla 4.**

*Plan de educación financiera*

	<b>Segmentos</b>	<b>Necesidades</b>	<b>Actuaciones</b>	<b>Ámbitos de Cooperación</b>
<b>Sistema Educativo</b>	<b>Secundaria Formación profesional Universidad</b>	Básicos: Ahorro, Inversión, Endeudamiento  Sistema Financiero	Elaboración Material  Formación profesores Línea apoyo permanente Inclusión currículo	Autoridades educativas nacionales y autonómicas  Asociaciones de profesores
<b>Población Adulta</b>	<b>Empleados</b>	Seguros  Créditos	Seminarios de centros de trabajo  Internet	Org. Empresariales  Colegios Profesionales

---

Ahorro Jubilación	Formación de	Sindicatos
Productos	formadores	Grandes empresas
Inversión		
Seguros	Publicaciones	Editoriales
	especializadas	
Créditos		
Ahorro Jubilación		
Productos		
Inversión		

---

Fuente: CNMV, Plan de Educación financiera , 2008-2012

### **2.2.8 Finanzas personales.**

Según Urquina (2012) se denomina finanzas personales al conjunto de actividades y hábitos individuales que le permiten al individuo administrar y planificar su economía (gastos, ahorro e inversión).

Según Bodie & Merton (2003), “las finanzas personales son el incomparables modo en que las personas asignan a través del tiempo sus recursos que generalmente son escasos”.

Para Lahoud (2006), “las finanzas personales son la diferente forma en que cada una de las personas lleva a cabo el proceso de estimar, analizar y evaluar cualquier tipo de decisión relativa al dinero o los recursos económicos personales a través del tiempo”.

En cambio, para Palacios (2011), “las finanzas personales se centran en el principal problema financiero de cualquier familia que es el de gestionar el patrimonio”.

De acuerdo a las definiciones anteriores Bodie & Merton (2003), Lahoud (2006) y Palacios (2011), las finanzas personales son las decisiones y actividades que cada persona lleva a cabo para administrar su dinero conforme en el tiempo; un análisis y evaluación de costos y beneficios que de alguna manera tienen influencia en la calidad de vida de las personas ya que tratan temas que a todos incumben como en aquellos relacionados con el presupuesto personal, préstamos, inversiones, impuestos, pensiones y seguros, entre otros.

### **2.2.9 Conceptualización de las finanzas familiares.**

Según López (2016), se conoce con el nombre de “Finanzas Familiares” la gestión de todos los ingresos y gastos que una unidad familiar, con todos sus miembros incluidos, posee. El mismo autor menciona también que, ésta gestión está basada en pocos y, en un primer momento, sencillos principios, como pueden ser:

- Gastar menos de lo que se ingresa, para evitar el sobreendeudamiento.
- Eliminar el gasto superfluo, o el que se destina a cosas que rara vez se utilizan.
- Intentar ahorrar para el futuro (en función de objetivos: estudio de los hijos, jubilación).
- Reducir la deuda cara, como aquella que cuesta más, en la que se pagan más intereses (tarjetas de crédito, créditos rápidos a tasas muy elevadas).
- Implantar una rutina de ahorro en lugar de gasto, para lo cual se debe contar con un plan de inversiones.

Todo lo anterior está supeditado a la existencia de un presupuesto familiar en el que se encuentren perfectamente delimitados las entradas de dinero, las salidas, los objetivos que se persiguen, así como la forma de lograrlos (López, 2016)

La familia es considerada la institución social más importante, ya que en ella se forja nuestra personalidad y nuestro desarrollo individual. Los psicólogos, sociólogos, historiadores y economistas la consideran la estructura fundamental de los sistemas que estudian (Gersick, n.d.).

Las empresas familiares son el tipo de empresas predominantes en el mundo, aunque no se sabe con exactitud qué porcentaje de ellas son familiares, debido a que no existe un registro de las empresas como familiares o no familiares. Sin embargo, las cifras más conservadoras muestran que entre el 65% y el 80% de las empresas en el mundo son familiares y además generan aproximadamente el 50% del producto interno bruto a nivel mundial (Gersick, n.d.).

Estos porcentajes nos muestran la gran importancia que tienen estas empresas en el entorno económico y social del mundo.

Según Barajas & Ribas (2013), “un negocio se compone de un producto y/o un servicio que cumplen una finalidad para sus clientes. Un buen producto, con una buena red de ventas y distribución, es la base de un buen negocio. Sin embargo, aunque las finanzas no hacen a un negocio, no es menos cierto que los negocios no pueden progresar sin atender a las finanzas”.

Pues, básicamente, a que las finanzas son el mejor instrumento que tenemos en la vida empresarial para evaluar y poner racionalidad a cualquier negocio, de forma que las buenas ideas se conviertan en negocios sostenibles a largo plazo, que generen un dividendo adecuado a los accionistas, si son empresas con ánimo de lucro, o que permitan seguir invirtiendo y creciendo, si son organizaciones con vocación social. Si no se cumplen estos dos requisitos, los negocios simplemente mueren (Barajas & Ribas, 2013).

#### **2.2.10 Caja, riesgo y valor.**

Según Barajas & Ribas (2013), “La visión financiera de un negocio se concreta en tres temas: la caja, el riesgo y el valor”

##### **2.2.10.1 La caja (el cash).**

Es el componente principal del razonamiento financiero. A los directores generales, habitualmente, lo que más les preocupa son las ventas. Y está bien, es lo primero que les debe preocupar. Pero las ventas son sólo el principio. La segunda preocupación deben ser los márgenes, y esto ya no es tan habitual. Las ventas deben producir beneficios y para conseguir el máximo beneficio las operaciones deben gestionarse con la mayor eficiencia. Sólo una obsesión por los márgenes nos garantiza que la empresa logre la mayor eficiencia y los mejores resultados. Y los resultados son el principal componente de la caja. Además, los beneficios sólo valen cuando se convierten en caja (Barajas & Ribas, 2013).

Resultados más amortizaciones equivalen al flujo de caja contable (cash flow contable). La caja es lo que queda disponible para adquirir más recursos y seguir creciendo; pero, si la



caja que genera la explotación se queda inmovilizada en los inventarios o en las cuentas a cobrar de clientes, o si se debe utilizar para devolver los préstamos que tenemos concedidos, porque no podemos renovarlos, entonces no queda nada disponible para nuevas inversiones (Barajas & Ribas, 2013).

Gestionar todos estos elementos de la caja (circulante, inversiones y deuda) es el primer objetivo de la gestión financiera. Cualquier decisión empresarial que deba tomar la dirección debe considerarse en relación a la caja que producirá. Es una primera consecuencia de pensar de forma financiera (Barajas & Ribas, 2013).

### **2.2.10.2 El riesgo.**

Es el segundo componente para una buena visión financiera. Podemos definir el riesgo como la incertidumbre de que se produzca el resultado esperado. Por lo tanto, si aplicamos este concepto al de generación de caja, considerando que la caja es el resultado final de todas las operaciones realizadas, podemos concluir que el riesgo de la empresa está relacionado con la mayor o menor incertidumbre de que se genere la caja prevista. Para una empresa consolidada en un mercado estable, la probabilidad de que no se genere la caja prevista es más baja que, por ejemplo, para una start-up de base tecnológica que está desarrollando un nuevo producto y que todavía no tiene apenas clientes. Por lo tanto, la segunda empresa tiene un riesgo mayor que la primera (Barajas & Ribas, 2013).

El riesgo es un concepto esencial en la gestión financiera porque hay una relación que se cumple siempre en el mundo de las finanzas y que determina muchas, si no todas, las decisiones empresariales que se toman. Se trata del binomio rentabilidad–riesgo: a mayor riesgo del negocio, más rentabilidad exigirán los inversores. Por ello, tanto para la captación de nuevo capital como para la contratación de préstamos y créditos, el riesgo percibido por el mercado en relación a la empresa determinará si existe o no una posibilidad de captar los recursos que necesita para crecer y, por supuesto, su coste (Barajas & Ribas, 2013).

### **2.2.10.3 Valor.**

El valor de un negocio se calcula a partir de la combinación de los futuros cash flow que se prevé que puede producir y el riesgo estimado de que se cumplan esas previsiones. Un negocio tendrá mayor valor si las previsiones de caja futura son elevadas y si el riesgo percibido es reducido. Previsiones de cash grandes y seguras hacen que un negocio tenga un valor elevado (Barajas & Ribas, 2013).

### **2.2.11 Crecimiento económico de la ciudad de Juliaca.**

Se estima que Juliaca será la cuarta economía del país donde predomina la artesanía, la minería y el comercio son las actividades que generan mayor movimiento económico en los últimos ocho años (Achahui, 2012).

Achahui (2012), menciona también que, según proyecciones de la Cámara de Comercio y Producción de San Román (Puno), la artesanía, la minería y el comercio son las actividades que tienen mayor presencia en esta provincia en los últimos ocho años, manifestó Francisco Olivera Vargas, gerente de la Cámara.

Para Olivera Vargas, otro indicador de este crecimiento económico en Juliaca es la instalación de un sin número de entidades financieras y cadenas transnacionales con sus respectivos centros comerciales. Añadió que con estos indicadores se estima que al año 2020 Juliaca será la cuarta economía nacional (Achahui, 2012).

“Estimamos que solo el 15% de las empresas trabajan en la formalidad”, dijo el representante de la Cámara de Comercio, recalando que la informalidad no permite tener datos precisos”. También dijo que el alto porcentaje de la informalidad permite que esta ciudad ocupe el primer lugar en lavado de activos, tema que preocupa enormemente (Achahui, 2012).

**Tabla 5.***Establecimientos censados por actividad económica, 2008*

<b>Actividad económica</b>	<b>N° de establecimientos</b>
1 Pesca y acuicultura	
2 Explotación de minas y canteras	5
3 Industrias manufacturera	948
4 Suministro de electricidad	
5 Suministro de agua, alcantarillado	4
6 Construcción	11
7 Comercio al por mayor y al por menor	10454
8 Transporte y almacenamiento	195
9 Alojamiento y servicio de comida	941
10 Información y comunicación	661
11 Actividades financieras y de seguros	127
12 Actividades inmobiliarias	20
13 Actividades profesionales, científicas y técnicas	443
14 Actividades administrativas y servicios de apoyo	295
15 Enseñanza privada	134
16 Servicios sociales relacionados con la salud humana	306
17 Artes, entretenimiento y recreación	109
18 Otras actividades de servicios	555
<b>Total</b>	<b>15208</b>

Fuente: INEI (2006), Censo económico

Elaboración: Propia

## **2.2.12 El presupuesto en las finanzas familiares.**

### **2.2.12.1 ¿Qué es el presupuesto?**

El presupuesto es la planificación en donde se calcula el dinero disponible para gastar y en base a la planificación se decide cómo se gasta, ya sea en forma semanal, quincenal o mensual, pero para esto se debe de saber con cuánto dinero se dispone para gastarlo y cuanto queda a fin de mes (Panasiuk, 2009, pág 104).

### **2.2.12.2 ¿Para qué sirve el presupuesto?**

El presupuesto o la planificación son necesarias para que exista un orden para no entregar la libertad económica y mejorar aspectos de la vida financiera que pueden traer beneficios (Panasiuk, 2009).

### **2.2.12.3 La importancia del presupuesto familiar.**

Los consejeros de finanzas del hogar dicen que la mayoría de los problemas financieros familiares, se deben al mal manejo de los ingresos, más bien que a los ingresos recibidos.

Nada se puede lograr en la vida, sin una cuidadosa planificación. De eso depende en gran medida el éxito y la felicidad. Por eso, para establecer un orden económico, dentro de la familia, se requiere un presupuesto, que no es otra cosa que una asignación de recursos a objetivos bien definidos (Panasiuk, 2009).

### **2.2.12.4 ¿Con qué frecuencia se debe de elaborar el presupuesto?**

La planificación se debe de hacer a corto y largo plazo, a corto plazo son los planes que se hacen para manejar el dinero que se gana, para establecer un nivel de gastos para la familia y la de largo plazo son los planes que se hacen para el resto de la vida, por ejemplo: la edad en que se piensa retirar del trabajo, la jubilación, el estilo de vida que se desea tener y las metas económicas (Panasiuk, 2009, pág.100).

### **2.2.12.5 Preparación del presupuesto.**

Un presupuesto no hace, por sí solo, el milagro del orden en las finanzas. Se requiere: una mente ágil para ejecutarlos y voluntad para someterse a la disciplina que impone. Sin embargo, a no asustarse.

Teniendo el presupuesto preparado, nos permite analizar la forma en que gastamos nuestros recursos y hallamos sorpresas como: despilfarro en algunos frentes, y falta de atención en aspectos importantes (Panasiuk, 2009, pág.100).

### **2.2.12.6 Los 10 pasos para la preparación del presupuesto.**

Panasiuk (2009) menciona los pasos para la preparación de un presupuesto, que se menciona a continuación:

- 1) Incluir a toda la familia en su preparación.
- 2) Fijar blancos familiares:
  - Inmediatos: corto plazo (Ej.: Gastos regulares familia: vivienda, alimentación, vestimenta, educación, atención médica, etc.)
  - Intermedios: mediano plazo (Ej.: Vacaciones próximo verano)
  - Mediatos: largo plazo (Ej.: Casa, vehículo, jubilación, etc.)
- 3) Parámetros y blancos familiares: realistas y alcanzables (Esto evita el desánimo en la continuidad de la práctica del presupuesto).
- 4) Entradas: incluir TODAS:
  - Fijas (sueldos, etc.)
  - Variables (entradas esporádicas).
- 5) Hacer un buen listado de gastos:
  - a) Que sea un listado completo.
  - b) Que ayuden a alcanzar los blancos fijados.
  - c) Que incluya:
    - Aspectos legales (jubilación, cobertura obra social o médica) como también
    - Necesidades básicas: vivienda, alimentación, educación de hijos o matrimonio, atención médica, vestimenta, transporte y locomoción, seguros, etc.,
    - Orden: de las necesidades básicas a las necesidades suntuosas o de confort.
- 6) Estimular el Ahorro: Gasto Fijo (como si fuera una cuota bancaria). Especialmente para atender los blancos intermedios y mediatos.
- 7) Fondo de Reserva Familiar: para emergencias, Gasto Fijo.
- 8) Cancelación de las Deudas: si existen, dándole la importancia que tienen, en tiempo y forma, y cancelándolas lo antes posible.

- 9) Llevar un fiel Registro de los Ingresos y los Gastos.
- 10) Evaluación y Control: verificar al finalizar el mes. Esto nos ayudará a “ajustar” o modificar el presupuesto para el siguiente mes. Flexible y dinámico.

#### **2.2.12.7 Decisiones financieras de las familias.**

La mayoría de los hogares son familias. Las familias presentan muchas formas y tamaños ya sea de una familia extendida hasta la persona que vive sola, sin embargo, en finanzas todos éstos grupos se clasifican como familias (Bodie & Merton, 2003).

Autores como Bodie & Merton (2003) mencionan que, las familias afrontan cuatro tipos principales de decisiones financieras:

- 1) Decisiones de consumo y de ahorro: ¿qué parte de su patrimonio actual deben destinar al consumo y qué proporción de su ingreso actual deben ahorrar para el futuro?
- 2) Decisiones de inversión: ¿cómo deben invertir el dinero que han ahorrado?
- 3) Decisiones de financiamiento: ¿cuándo y cómo deben utilizar el dinero ajeno para realizar sus planes de consumo y de inversión?
- 4) Decisiones de administración del riesgo: ¿cómo y en qué términos deben las familias tratar de reducir incertidumbres financieras que afrontan o cuándo conviene aumentar los riesgos?

#### **2.2.12.8 El ahorro.**

El ahorro es el porcentaje de ingresos que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros (Bruzzone, 2006).

El ahorro es la acción de guardar un bien en previsión de lo que pudiera suceder en el futuro, Corporación (BAC, 2008, pág. 193).

### **2.2.12.9 La inversión.**

En la educación financiera el tema de las inversiones y de sus instrumentos son piezas fundamentales para la construcción de la libertad, independencia, o cultura financiera. Si se tiene un “ingreso” y se “consume” menos de lo que se percibe, se genera un ahorro, si el ahorro se invierte y se incrementa, entonces se tiene una “rentabilidad”, y si ella es mayor que los consumos, se llega a una situación de libertad financiera, Corporación (BAC, 2008, pág. 210).

AMAI (2013) considera que, invertir es colocar cierta cantidad de dinero, que previamente las personas decidieron guardar, instrumentos que generen, mayor cantidad de intereses en compensación al riesgo. Además, decir que, el propósito es acrecentar y usar ese dinero para objetivos definidos en una fecha lejana. Asimismo, también sugiere que la manera de reducir el riesgo es diversificando el patrimonio invertido en diversas opciones o estrategias.

### **2.2.12.10 ¿Qué es la necesidad?**

La necesidad son todas aquellas cosas que realmente necesitamos para sobrevivir, como alimentos, ropa, un techo que nos albergue, etc. No solamente cosas materiales, sino todo aquello que necesitamos para sobrevivir como seres humanos, por ejemplo: seguridad, salud, transporte, etc., debemos colocar nuestras necesidades en el nivel de prioridad más alto, debemos procurar suplirlas a toda costa. Allí deben ir nuestros recursos financieros sin mayores dudas ni retrasos (Panasiuk, 2009, pág.54).

### **2.2.12.11 ¿Qué es el deseo?**

Todo aquello que no es una necesidad es un deseo, ya sea uno “cualitativo” en el que expresamos el deseo de una calidad más alta por una necesidad determinada, o un deseo “propriadamente dicho”, en el que simplemente quisiéramos tener algo que nos gusta, por ejemplo un gabinete para el televisor, una mesa para el patio de la casa, una videogradora,

un velero. El deseo es todo aquello que no tiene nada que ver con una necesidad, nosotros deberíamos satisfacer nuestros deseos solamente después de satisfacer nuestras necesidades y si tenemos los recursos económicos para hacerlo (Panasiuk, 2009, pág.55).

### **2.2.13 La economía en la vida y desarrollo de las personas.**

El individuo es miembro de una familia y esta como unidad económica quedan sujetas a las interdependencias de las decisiones personales, lo que implica que tanto el consumo como el ingreso sean inherentes al individuo o familia (BAC, 2008, pág. 70).

#### **2.2.13.1 Las etapas de la vida financiera.**

En la siguiente tabla, BAC (2008) hace mención acerca del comportamiento de los ingresos marca etapas o ciclos financieros.

**Tabla 6.**  
*Etapas de la vida financiera*

<b>Etapa</b>	<b>Definición</b>
<b>La primera etapa</b>	Es la que comprende desde que se nace hasta la edad de 18 años, es el ciclo de vida de la educación básica, por lo general es un período sin ingresos, un período de dependencia de los padres. En esta etapa el cerebro adquiere y almacena los paradigmas financieros que modelarán el comportamiento a lo largo de la vida.
<b>La segunda etapa</b>	Entre los 18 y 30 años, es la etapa de formación profesional, en la cual se elige una carrera, profesión u oficio, que permite empezar a generar ingresos propios, a ganar independencia financiera y a definir el futuro económico.
<b>La tercera etapa</b>	Entre 31 a 45 años, es el tiempo en que crecen los ingresos con aceleración lo mismo que los gastos, en esta etapa se adquieren la mayoría de los bienes como la casa, los muebles, y todo lo demás que implica el desarrollo de una familia. En esta etapa, es



---

imprescindible iniciar un programa regular de planificación financiera, el presupuesto de ingresos y gastos que se debe revisar idealmente en forma mensual.

**La cuarta etapa** Entre los 45 a 55 años, es la etapa de máximo desarrollo financiero y de consolidación de riqueza familiar. Los ingresos crecen pero con menor aceleración, hasta alcanzar el tope para empezar a decrecer.

---

Fuente: Corporación BAC, (2008)

Elaboración: Propia

A la edad de 56 años, se inicia la etapa del pre-retiro, es esta etapa los ingresos y gastos decrecen, en virtud que los hijos empezaron a tener independencia financiera, lo que permite tener el programa de ahorro e inversión para el fondo de pensión sin que se deteriore la calidad de vida, si no se ha preparado con anticipación para el retiro, se tendrá que empezar a aplicar un plan de emergencia y recortar los gastos drásticamente para tratar de tener algo para la edad de retiro.

La sexta y última etapa, la edad de retiro, en donde la teoría indica que la edad adecuada para retirarse es de 65 años, lo cual depende de cómo se ha preparado desde el punto de vista financiero, si se ha hecho inteligentemente, se tendrá un retiro tranquilo para disfrutar de la misma calidad de vida que se tuvo durante los años de mayores ingresos (BAC, 2008, pág. 171).

#### **2.2.14 Los hábitos de compra.**

No todas las personas compran de la misma forma, existen consumidores racionales y compulsivos, adictos a las compras y pragmáticos (Alvarado, 2012)

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Dinero.**

Lucas 16:10 dice: “El que es fiel en lo muy poco, también en lo más fiel; y el que en lo muy poco es injusto, también en lo más es injusto”.

### **2.3.2 Gasto.**

“Sé diligente en conocer el estado de tus ovejas, y mira con cuidado por tus rebaños, porque las riquezas no duran para siempre” (Proverbios 27:23 y 24). Dios nos anima a que sepamos exactamente con cuánto dinero contamos y cómo lo estamos invirtiendo... “porque las riquezas no duran para siempre”. Tener un plan para controlar gastos es una manera sabia para tomar control del dinero y no dejar que el dinero nos controle a nosotros. “Cuando te sientes a comer con un gobernante, considera bien lo que está delante de ti y pon cuchillo a tu garganta, si eres hombre de mucho apetito. No desees sus manjares, porque es alimento engañoso” (Proverbios 23:1-3).

### **2.3.3 Ingreso.**

Flujo de Recursos que recibe un agente económico correspondiente a las remuneraciones por la Venta o arrendamiento de los Factores Productivos que posee. El ingreso puede adoptar las formas de salarios, intereses, dividendos, Rentas o beneficios (Eco-finanzas, 2010).

### **2.3.4 Habilidad.**

La habilidad es la aptitud innata, talento, destreza o capacidad que ostenta una persona para llevar a cabo y por supuesto con éxito, determinada actividad, trabajo u oficio (Corcino, 2013).

### **2.3.5 Destreza.**

La destreza es la habilidad o arte con el cual se realiza una determinada cosa, trabajo o actividad y haciéndolo de manera correcta, satisfactoria, es decir, hacer algo con destreza implicará hacerlo y bien, además de estar vinculada a trabajos físicos o manuales (Ucha, 2010).

### **2.3.6 Deudas.**

“El rico se enseñorea de los pobres, y el que toma prestado es siervo del que presta” (Proverbios 22:7). Una deuda es el dinero por el cual una persona se obliga a pagarle a otra una cierta cantidad de dinero. Las deudas las podemos tomar con nuestros familiares y amigos, tarjetas de crédito, préstamos bancarios, prestamos sobre la propiedad o hipotecas. “Pagad a todos lo que debéis... No debáis a nadie nada” (Romanos 13:7 y 8).

### **2.3.7 Ahorrar.**

Little & Lee (2007), define el ahorro como “la disponibilidad de dinero inmediato, que no pierde valor en el tiempo”. La clave del ahorro es gastar menos de lo que se gana y ahorrar la diferencia por un periodo prolongado. “Tesoro preciso y aceite hay en la casa del sabio; más el hombre insensato todo lo disipa” (Proverbios 21:20).

### **2.3.8 Inversión.**

Una inversión, en el sentido económico, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura. Según Merino (2009) y Eclesiastés 3:1,2,3,6: “Todo tiene su tiempo. Hay un momento bajo el cielo para toda actividad: El momento en que se nace, y el momento en que se muere; el momento en que se planta, y el momento en que se cosecha, el momento de buscar, y el momento de perder; el momento de guardar, y el momento de desechar”.

## CAPITULO III

### Metodología de la investigación

#### 3. Metodología e la investigación

##### 3.1 Tipo de investigación

El presente estudio corresponde al tipo de investigación descriptivo-correlacional, pues este permite describir las relaciones entre dos o más variables en un momento determinado, además brinda información de hechos tal cual se dan (Fernández Sampieri, 2014).

##### 3.2 Diseño de investigación

La investigación corresponde a un diseño no experimental, de corte transversal, puesto que no se manipuló las variables en cuestión y se recogió los datos en un solo momento en la línea del tiempo (Fernández Sampieri, 2014) , para ello se utilizó las variables de educación financiera y finanzas familiares de los comerciantes de la plaza Tambopata.

###### 3.2.1 Deductivo.

El método utilizado es deductivo, que parte de lo general a lo particular Carvajal (2013), se revisó base bibliográfica de la educación financiera y finanzas familiares de un marco general hacia lo específico.

###### 3.2.2 Analítico.

También se utilizó el método analítico que implica el análisis, término griego, que significa descomposición, esto es la separación de un todo en sus partes o en sus elementos constitutivos. Se apoya en que para conocer un fenómeno es necesario descomponerlo en sus partes.

Este método permite observar, describir, analizar, las dimensiones de la variable.

### **3.3 Delimitación espacial y temporal**

#### **3.3.1 Delimitación espacial.**

La ciudad de Juliaca según el Instituto Nacional de Estadística e Informática es la decimotercera ciudad más poblada del Perú y albergaba en el año 2007 una población de 225,146 (anexo 3)

Dentro de ello se encuentra la plaza Tambopata ubicada hacia la zona norte de la ciudad de Juliaca, es una pequeña plaza donde se desarrolla el comercio de los negocios familiares donde principalmente las féminas son las impulsadoras teniendo un promedio de edad de 19-55 años.

Esta plaza cuenta con su junta directiva teniendo con varios estando empadronados con 316 puestos de negocios que propiamente son familiares; siendo sus productos tales como verduras, productos cárnicos, productos de primera necesidad, frutas, alimentos en su gran variedad además de lanas, etc. También se cuenta con un paradero de mototaxis, siendo que el movimiento es diario desde tempranas horas de la mañana hasta un promedio de las 4.00 pm., (anexo 4).

#### **3.3.2 Delimitación temporal.**

Se desarrolló en el período de octubre 2016 con los comerciantes de dicha plaza Tambopata, zona norte de la ciudad de Juliaca.

#### **3.3.3 Población y muestra.**

##### **3.3.3.1 Población.**

La población de comerciantes de la plaza Tambopata de la zona norte de la ciudad de Juliaca está constituida por la totalidad de 316 puestos de negocios familiares, dato obtenido de los dirigentes de dicha plaza (padrones de asociados).

### 3.3.3.2 Muestra.

El tamaño de la muestra general se empleó el muestreo probabilístico aleatorio simple, es decir, que todos los individuos de la población tienen la misma probabilidad de formar parte de la muestra. La cual se calculó mediante la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N}{1 + \frac{e^2(N-1)}{z^2pq}}$$

#### Dónde:

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño conocido de la población.

p = Probabilidad de éxito. Proporción de respuestas en una categoría

z = Nivel de confianza.

q = Probabilidad de fracaso. Proporción de respuestas en la otra categoría.

e = Precisión o error admitido. Es el margen de error que aceptamos.

El tamaño de muestra seleccionada es de 139 comerciantes de la plaza Tambopata, zona norte de la ciudad e Juliaca, periodo 2016. (anexo 2)

#### Tabla 7.

*Cálculo del tamaño de muestra.*

Nivel de confianza	Valor de Z	Nivel de error	Desviación	Probabilidad de éxito	Probabilidad de fracaso	Universo	Muestra
0.94	1.89	0.06	0.5	0.5	0.5	316	139

Fuente: Elaboración propia.

### 3.3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica que se utilizó para la recolección de datos es la observación directa, que consiste en observar las variables tal como se presentan en la realidad, observables, la cual constituye un elemento primordial para el estudio.

Para efecto de investigación la técnica es la encuesta, que constituyen ítems que validarán los instrumentos según los indicadores que se presentan en las variables de estudio.

### 3.3.4.1 *Fiabilidad del instrumento.*

Se utilizó el método de consistencia interna con valores de 0 y 1, basado en el alfa de Cronbach puesto que permite estimar la fiabilidad del instrumento de medida a través de un conjunto de ítems que se espera que midan el mismo constructo o dimensión teórico. Como se puede apreciar el coeficiente Alfa de Cronbach por el método del uso del SPSS resulta  $\alpha=0.897$ , en ambos casos el coeficiente alfa resulta bueno y alto.

**Tabla 8.**

*Resumen de procedimiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	139	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	139	100,0

Nota: (a) La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Tabla 9.**

*Cálculo de Alfa de Cronbach - Fiabilidad*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,897	,897	5

Nota. El coeficiente alfa > .8 es bueno.

### 3.3.4.2 *Instrumentos de recolección de datos.*

El instrumento que se utilizó para la recolección de los datos es el cuestionario (anexo 5)

### **3.3.5 Coeficiente de correlación de Pearson.**

En estadística, el coeficiente de correlación de Pearson es una medida de la relación lineal entre dos variables aleatorias cuantitativas. A diferencia de la covarianza, la correlación de Pearson es independiente de la escala de medida de las variables.

De manera menos formal, podemos definir el coeficiente de correlación de Pearson como un índice que puede utilizarse para medir el grado de relación de dos variables siempre y cuando ambas sean cuantitativas.

El valor del índice de correlación varía en el intervalo  $[-1,1]$ :

Si  $r = 1$ , existe una correlación positiva perfecta. El índice indica una dependencia total entre las dos variables denominada relación directa: cuando una de ellas aumenta, la otra también lo hace en proporción constante.

- Si  $0 < r < 1$ , existe una correlación positiva.
- Si  $r = 0$ , no existe relación lineal. Pero esto no necesariamente implica que las variables son independientes: pueden existir todavía relaciones no lineales entre las dos variables.
- Si  $-1 < r < 0$ , existe una correlación negativa.
- Si  $r = -1$ , existe una correlación negativa perfecta. El índice indica una dependencia total entre las dos variables llamada relación inversa: cuando una de ellas aumenta, la otra disminuye en proporción constante.

## **3.4 Hipótesis**

### **3.4.1 Hipótesis principal.**

Existe una relación directa y significativa entre la educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

### **3.4.2 Hipótesis específicas.**

- 1) Existe relación directa y significativa entre el ahorro y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.



- 2) Existe relación directa y significativa entre el grado de escolaridad y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.
- 3) Existe relación directa y significativa entre el crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.
- 4) Existe relación directa y significativa entre las habilidades-destrezas y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

### 3.5 Variables

**Tabla 10.**

*Operacionalización de las variables*

<b>Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
<b>Variable</b>	Ahorro	1=No ahorro nada 2=s/.50.00 a s/. 70.00
Educación financiera		3=S/. 71.00 a S/.100.00 4=S/101.00 a S/.300.00
	Grado de escolaridad	1=Primaria. 2=Secundaria. 3=Técnico superior. 4=Universidad.
	Habilidades y destrezas	1=Siempre acostumbra llevar registro de ingresos y gastos 2=Casi siempre acostumbra llevar registro de ingresos y gastos 3=A veces acostumbra llevar registro de ingresos y gastos 4=Nunca acostumbra llevar registro de ingresos y gastos
	Crédito de capital de trabajo	1=No tiene deuda 2= S/. 150.00 a S/.400.00 3= S/. 401.00 a S/.1000.00 4= otro
<b>Variable</b>	Manejo de ingresos	1=S/.10.00 a S/. 25.00 2=S/. 26.00 a S/.50.00 3=S/.51.00 a S/.75.00
Finanzas familiares		4=Otro

Fuente: Elaboración propia.

## CAPÍTULO IV

### Resultados y discusión

En seguida se presenta el análisis de los datos obtenidos de los comerciantes de la plaza Tambopata, zona norte de la ciudad de Juliaca.

#### 4.1 Datos Generales

**Tabla 11.**

*Edades obtenidas*

Rango	N°	%
16-20 años	0	0
22-30 años	38	27
33-40 años	38	27
41-55 años	63	46
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.  
Elaboración: Propia

La tabla 11 muestra la edad de los comerciantes de la plaza Tambopata, estos oscilan entre la edades de 22 a 30 años que representa el 27%, así mismo 33 a 40 años que representa el 27% y entre el 41 a 55 años representa el 46% de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 12.**

*Género*

Género	N°	%
Femenino	120	86
Masculino	19	14
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.  
Elaboración: Propia

La tabla 12 muestra el género de los comerciantes de la plaza Tambopata, lo cual es notorio la mayor participación del género femenino que representa el 86%, así mismo el género masculino representa el 14%.de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 13.***Estado civil*

<b>Estado civil</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Soltero	35	25
Casado	38	27
Divorciado	0	0
Conviviente	66	48
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.  
Elaboración: Propia

La tabla 13 muestra el estado civil de los comerciantes de la plaza Tambopata, donde el 25% son solter(o/a) mientras que el 27% son casados, así mismo el 48% son convivientes de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 14.***Distribución de los ingresos percibidos*

<b>Distribución de ingresos</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Vivienda	13	9
Alimentación	50	36
Diversión	0	0
Educación	76	55
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.  
Elaboración: Propia

La tabla 14 muestra la distribución de los ingresos percibidos de los comerciantes de la plaza Tambopata, donde el 9% lo destina para gastos de vivienda, mientras que el 36% lo distribuye en la alimentación, el 55% lo distribuye para la educación ya sea de sus hijos o para uno mismo de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 15.***Lugar de ahorro*

<b>Lugar donde ahorra</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
No ahorra	12	9
Alcancías	26	19
Cajas de ahorro	25	17

Lo guardo en casa	76	55
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.  
Elaboración: Propia

La tabla 15 muestra el lugar donde ahorran los comerciantes de la plaza Tambopata, el 9% no ahorra y el 19% ahorran en alcancías, mientras que el 17% lo hacen en cajas de ahorro y el 32% lo hace en casa, de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 16.**

*Sabe que es un presupuesto*

<b>Sabe que es un presupuesto</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Si, y lo aplico	24	17
Si, no lo aplico	27	19
Masomenos	<b>17</b>	13
No tengo conocimiento	<b>71</b>	51
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.  
Elaboración: Propia

La tabla 16 muestra si los comerciantes de la plaza Tambopata tienen conocimiento sobre lo que es un presupuesto, donde el 17% efectivamente saben sobre un presupuesto y aseguran que lo aplican, el 19% saben lo que es un presupuesto pero no lo aplican, el 13% tiene masomenos conocimiento de un presupuesto, mientras que el 51% desconocía el término así como su relevancia en sus finanzas familiares de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 17.**

*Dinero extra, distribución*

<b>Dinero extra, distribución</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
No dispone	19	14
Diversión	6	4
Compras varias	114	82
Otro	0	0
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.  
Elaboración: Propia

La tabla 17 muestra el caso si tuvieran un dinero extra ya sea de otra renta o fuente de ingreso en que los distribuyen dichos comerciantes de la plaza Tambopata, el 14% asegura que no tienen otra fuente de ingresos, el 4% lo hacen en diversión esto a los más jóvenes, mientras que el 82% lo hacen en compras varias de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 18.**

*Inversión del dinero.*

<b>Inversión del dinero</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Capital de trabajo	55	40
Cuota de pago	70	50
Diversión	0	0
Otros	14	10
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.

Elaboración: Propia

La tabla 18 muestra la inversión del dinero generado por sus negocios comerciales de la plaza Tambopata, donde el 40% lo hacen en el capital de trabajo, mientras que el 50% amortizan su cuota de pago y otra minoría representada por el 10% lo hacen en otras cosas de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 19.**

*Endeudamiento frecuente.*

<b>Endeudamiento frecuente</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Siempre	59	42
Casi siempre	41	30
A veces	25	18
Nunca	14	10
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.

Elaboración: Propia

La tabla 19 muestra la inversión del dinero generado por sus negocios comerciales de la plaza Tambopata, donde el 42% lo hacen siempre, el 30% casi siempre, 18% a veces y

otra minoría representada por el 10% aseguran que nunca lo hacen, de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 20.**

*Afinidad de la deuda*

<b>Afinidad de la deuda</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Con nadie	14	10
Conocido	41	30
Microfinanciera	70	50
Otro	14	10
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.  
Elaboración: Propia

La tabla 20 muestra con quien tienen la deuda los comerciantes de la plaza Tambopata, donde el 10% aseguran que no tienen deuda, mientras que el 30% tienen deuda con un conocido, mientras que el 50% tienen deuda con una microfinanciera, el 10% tienen deuda con otro de un total de 139 comerciantes.

## **4.2 Variables De Investigación**

**Tabla 21.**

*Ahorro mensual*

<b>Ahorro mensualmente</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
No ahorro nada	12	8
s/50.00 - s/.70.00	49	35
s/71.00 - s/.100.00	44	32
s/101.00 - s/.300.00	34	25
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.  
Elaboración: Propia

La tabla 21 muestra los niveles de ahorro mensualmente donde el 8% no ahorran, el 35% tiene un ahorro de S/50.00 a S/70.00, el 32% S/71.00 a S/100.00, y solo el 25% ahorra de S/101.00 a S/.300.00.

**Tabla 22.***Grado de escolaridad*

<b>Grado de escolaridad</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Primaria	21	15
Secundaria	42	30
Técnico superior	49	35
Universidad	27	20
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.

Elaboración: Propia

La tabla 22 muestra el grado de escolaridad de los comerciantes de la plaza Tambopata, donde el 15% representa el nivel primario, mientras que el 30% el nivel secundario, así mismo el 35% es técnico superior y unos pocos el nivel universitario que está representada por el 20% de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 23.***Crédito de capital de trabajo.*

<b>Nivel de endeudamiento</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
No tiene deuda	28	20
s/150.00 - s/.400.00	47	34
s/401.00 - s/.1000.00	31	22
Otro	33	24
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.

Elaboración: Propia

La tabla 23 muestra el nivel de endeudamiento de los comerciantes de la plaza Tambopata, donde el 20% aseguran que no tienen obligaciones con terceros, mientras que el 34% tienen deuda entre el rango de s/.150.00-s/.400.00, por otro lado el 22% tienen deuda entre el rango de s/401.00-s/.1000.00, y el 24% tiene otro rango más de s/.1000.00 de un total de 139 comerciantes.



**Tabla 24.***Habilidades y destrezas*

<b>Lleva registro de ingresos, gastos</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Siempre acostumbra llevar registro de ingresos y gastos	26	19
Casi siempre acostumbra llevar registro de ingresos y gastos	38	27
A veces acostumbra llevar registro de ingresos y gastos	46	33
Nunca acostumbra llevar registro de ingresos y gastos	29	21
<b>Total</b>	<b>139</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.

Elaboración: Propia

La tabla 24 muestra si los comerciantes de la plaza Tambopata tienen o llevan sus registros o movimientos de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda de los cuales solo el 19% tenía un registro, el 27% casi siempre, el 33% a veces, y la otra parte que nunca llevaban es representada por el 21% no lo hacía por lo que ellos percibían que no ganaban de un total de 139 comerciantes.

**Tabla 25.***Ingresos diarios*

<b>Nivel de ingreso diario</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
S/. 10.00 a S/.25.00	21	15
S/.26.00 a S/. 50.00	30	21
S/51.00 a S/. 75.00	44	32
Más de s/.76.00	44	32
<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta realizada entre el 08 al 12 de noviembre del 2016, Plaza Tambopata.

Elaboración: Propia

La tabla 25 muestra los ingresos que perciben a diario de sus respectivos puestos de los comerciantes de la plaza Tambopata, se muestra que el 15% obtienen de s/.10.00 a s/.25.00, mientras que el 21% perciben de s/.26.00 a s/.50.00, por otro lado el 32% perciben de s/.51.00 a s/. 75.00, así mismo el 32% perciben más de s/.76.00 de un total de 139 comerciantes.

### 4.3 Prueba de Hipótesis

#### 4.3.1 Primera hipótesis específica.

Ho= No existe relación directa y significativa entre el ahorro y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

H1= Existe relación directa y significativa entre el ahorro y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

#### Regla de decisión

Si, p es Valor > 0.05, se acepta la hipótesis nula.

Si, p es Valor < 0.05, se acepta la hipótesis alterna.

#### Estadístico de Prueba

En la tabla 26, se muestra que existe correlación positiva significativa entre la variable ahorro y las finanzas familiares, habiéndose obtenido un valor de  $p=0.01$  y coeficiente de correlación de  $r=0.563$

#### Tabla 26.

*Correlación de Pearson entre las variables finanzas familiares y Ahorro e Inversión en la plaza Tambopata, Juliaca 2016*

<b>Ahorro e Inversión</b>		
<b>Finanzas familiares</b>	Correlación de Pearson	,563**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	139

Fuente: Base de datos

## **Decisión**

A un nivel de significancia del 5%, se ha calculado el valor de  $p=0,000$  indicando estar fuera del margen de error para evidenciar correlación entre las variables de estudio. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ ) afirmando que existe relación directa y significativa entre el ahorro y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016. Es decir que a mayor capacidad de ahorro existen mayores posibilidades de mejorar la administración de las finanzas familiares.

### **4.3.2 Segunda hipótesis específica.**

$H_0$ = No existe relación directa y significativa entre el grado de escolaridad y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

$H_1$ = Existe relación directa y significativa entre el grado de escolaridad y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

## **Regla de decisión**

Si,  $p$  es Valor  $> 0.05$ , se acepta la hipótesis nula.

Si,  $p$  es Valor  $< 0.05$ , se acepta la hipótesis alterna.

## **Estadístico de Prueba**

En la tabla 27, se muestra que existe correlación positiva significativa entre la variable grado de escolaridad y las finanzas familiares, habiéndose obtenido un valor de  $p=0.01$  y coeficiente de correlación de  $r=0.616$ .

**Tabla 27**

*Correlación de Pearson entre las variables finanzas familiares y Grado de Escolaridad en la plaza Tambopata, Juliaca 2016*

		<b>Grado de Escolaridad</b>
<b>Finanzas familiares</b>	Correlación de Pearson	,616**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	139

Fuente: Base de datos

### **Decisión**

A un nivel de significancia del 5%, se ha calculado el valor de  $p=0,000$  indicando estar fuera del margen de error para evidenciar correlación entre las variables de estudio. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ ) afirmando que existe relación directa y significativa entre el grado de escolaridad y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016. Entonces a mayor grado de educación existen mayores oportunidades de tomar mejores decisiones respecto a las finanzas familiares.

#### **4.3.3 Tercera hipótesis específica.**

$H_0$ = No existe relación directa y significativa entre el crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

$H_1$ = Existe relación directa y significativa entre el crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

### **Regla de decisión**

Si,  $p$  es Valor  $> 0.05$ , se acepta la hipótesis nula.

Si,  $p$  es Valor  $< 0.05$ , se acepta la hipótesis alterna.

## Estadístico de Prueba

En la tabla 28, se muestra que existe correlación positiva significativa entre la variable crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares, habiéndose obtenido un valor de  $p=0.01$  y coeficiente de correlación de  $r=0.562$ .

**Tabla 28**

*Correlación de Pearson entre las variables finanzas familiares y crédito de capital en la plaza Tambopata , Juliaca 2016*

		<b>Crédito de Capital de Trabajo</b>
<b>Finanzas familiares</b>	Correlación de Pearson	,562**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	139

Fuente: Base de datos

## Decisión

A un nivel de significancia del 5%, se ha calculado el valor de  $p=0,000$  indicando estar fuera del margen de error para evidenciar correlación entre las variables de estudio. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ ) afirmando que existe relación directa y significativa entre el crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016. Por lo tanto si el acceso al crédito de capital de trabajo mejora entonces existirán mayor oportunidades para incrementar las finanzas familiares de los comerciantes de dicha plaza.

### 4.3.4 Cuarta hipótesis específica.

$H_0$ = No existe relación directa y significativa entre las habilidades-destrezas y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

$H_1$ = Existe relación directa y significativa entre las habilidades-destrezas y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

### Regla de decisión

Si,  $p$  es Valor  $> 0.05$ , se acepta la hipótesis nula.

Si,  $p$  es Valor  $< 0.05$ , se acepta la hipótesis alterna.

### Estadístico de Prueba

En la tabla 29, se muestra que existe correlación positiva significativa entre la variable habilidades y destrezas y las finanzas familiares, habiéndose obtenido un valor de  $p=0.01$  y coeficiente de correlación de  $r= 0.646$ .

### Tabla 29

*Correlación de Pearson entre las variables finanzas familiares y Habilidades y destrezas en la plaza Tambopata , Juliaca 2016*

		Habilidades y Destrezas
finanzas familiares	Correlación de Pearson	,646**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	139

Fuente: Base de datos

### Decisión

A un nivel de significancia del 5%, se ha calculado el valor de  $p=0,000$  indicando estar fuera del margen de error para evidenciar correlación entre las variables de estudio. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ ) afirmando que existe relación directa y significativa entre las habilidades-destrezas y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016. Entonces a mayores habilidades y destrezas existirán mejores ingresos para las finanzas familiares.

#### 4.4 Discusión

Existe relación directa entre el ahorro y las finanzas familiares (Díaz & Pinzón, 2011) , asimismo (Panasiuk, 2009) afirma que se debe estimular al ahorro de las finanzas, para la mejor toma de decisiones, los resultados del coeficiente de correlación de Pearson han mostrado una correlación positiva significativa entre la variable ahorro y las finanzas familiares, habiéndose obtenido un valor de  $p=0.01$  y coeficiente de correlación de  $r=0.563$ , afirmando que existe relación directa y significativa entre el grado de escolaridad y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

Hoy en día la educación se ha convertido en el pilar para la administración adecuada respecto al dinero teniendo además una buena toma de decisiones (Díaz & Pinzón, 2011), asimismo la educación define el equilibrio de finanzas (Rocha, 2010). Los resultados del coeficiente de correlación de Pearson han mostrado una correlación positiva significativa entre la variable grado de escolaridad y las finanzas familiares, habiéndose obtenido un valor de  $p=0.01$  y coeficiente de correlación de  $r=0.616$ , afirmando que existe relación directa y significativa entre el grado de escolaridad y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

Los productos y servicios financieros están relacionados con las finanzas familiares (Rocha, 2010) .Es importante destacar que el manejo de crédito de capital de trabajo adecuado sobre el uso, debe planificarse desde la inversión (Bodie & Merton, 2003). Los resultados del coeficiente de correlación de Pearson han mostrado una correlación positiva significativa entre la variable crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares, habiéndose obtenido un valor de  $p=0.01$  y coeficiente de correlación de  $r=0.562$ , afirmando que existe relación directa y significativa entre el crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.

Finalmente (Díaz & Pinzón, 2011), indica que la carencia de habilidades y destrezas de las personas puede llegar a la toma de decisiones incorrectas en relación con el manejo de sus finanzas. Los resultados del coeficiente de correlación de Pearson han mostrado una

correlación positiva significativa entre la variable habilidades y destrezas y las finanzas familiares, habiéndose obtenido un valor de  $p=0.01$  y coeficiente de correlación de  $r= 0.646$ , afirmando que existe relación directa y significativa entre las habilidades-destrezas y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.



## CAPITULO V

### CONCLUSIONES

La investigación ha mostrado resultados satisfactorios para el objetivo 1, de la relación entre el ahorro y las finanzas familiares que muestran un coeficiente de Pearson de 0.563 lo cual es significativa en el nivel 1%, demostrando de esta manera la relación directa entre ambas variables, es decir que a mayor capacidad de ahorro existen mayores posibilidades de mejorar la administración de las finanzas familiares.

Con el objetivo 2 los resultados muestran que existe relación entre el grado de escolaridad y las finanzas familiares, con un coeficiente de correlación de Pearson de 0.616 lo cual es significativa en el nivel de 1% demostrando de esta manera la relación directa entre ambas variables, entonces a mayor grado de educación existen mayores oportunidades de tomar mejores decisiones respecto a las finanzas familiares.

Los resultados del objetivo 3 muestra que existe relación entre el crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares el coeficiente de correlación de Pearson obtenido es de 0.562 lo cual es significativa en el nivel de 1% demostrando de esta manera la relación directa entre ambas variables, por lo tanto si el acceso al crédito de capital de trabajo mejora entonces existirán mayor oportunidades para incrementar las finanzas familiares de los comerciantes de dicha plaza.

En el objetivo 4 los resultados muestran que existe relación que existe entre las habilidades y destrezas y las finanzas familiares, con un coeficiente de correlación de Pearson de 0.646 lo cual es significativa en el nivel de 1% demostrando de esta manera la relación directa entre ambas variables, entonces a mayores habilidades y destrezas existirán mejores ingresos para las finanzas familiares.

## **CAPITULO VI**

### **RECOMENDACIONES**

Se recomienda tener mayor conocimiento de educación financiera a los comerciantes de la Plaza Tambopata para el manejo adecuado de sus ingresos, a través del manejo de presupuesto familiar, para la toma de decisiones.

Se recomienda a los comerciantes tener o llevar un registro de sus ingresos, gastos, deudas, etc. Teniendo así un adecuado manejo de su dinero lo cual llevara a tener un buen negocio familiar.

Se recomienda a los comerciantes recurrir a las charlas que otorgan las entidades financieras de la localidad.

Se recomienda a los comerciantes capacitarse en temas financieros respecto a deudas con terceros en este caso con entidades financieras, teniendo así una estabilidad económica.

Mayor difusión del programa de educación financiera a comerciantes y otros sectores del mercado por parte de la Superintendencia de Banca y seguros (SBS).

## Referencias

- Achahui, G. (2012). PUNO: ESTIMAN QUE JULIACA SERÁ CUARTA ECONOMÍA DEL PAÍS, 1–2. Retrieved from <https://rpp.pe/peru/actualidad/puno-estiman-que-juliaca-sera-cuarta-economia-del-pais-noticia-550753>
- Aguilar, X., & Ortiz, V. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Ingeniería en Administración en Banca y Finanzas*. Universidad Técnica Particular de Loja. Retrieved from <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis ECF final junio 3%2C 2013 %281%29.pdf>
- Alvarado, C. (2012). El periódico. Retrieved November 14, 1BC, from [www.elperiodico.com.gt/es//pais/25769](http://www.elperiodico.com.gt/es//pais/25769).
- AMAI, A. M. de A. I. de I. O. de C. F. (2013). Todo sobre inversiones. Retrieved July 30, 2019, from [http://www.amaii.com.mx/AMAI/Portal/cdpages/contentmgr.cfm/fuente-nav&docId\\_18&docTipo-1](http://www.amaii.com.mx/AMAI/Portal/cdpages/contentmgr.cfm/fuente-nav&docId_18&docTipo-1)
- Arbulú, J. (2006). Características e importancia de la PYME en nuestra economía. *Revista de Egresados*, (1), 32–36.
- BAC, R. F.-C. (2008). *Libro Maestro De Educación Financiera* (1ra ed.). Costa Rica. Retrieved from [www.innovatechnology.net](http://www.innovatechnology.net)
- Bachez, V. A. (2013). *Duerma Tranquilo y Despierte sin Preocupaciones*. Universidad San Carlos de Guatemala Escuela.
- BANSEFI, B. de A. N. y S. F. (2013). ¿Qué es la educación financiera? Retrieved June 7, 2019, from <http://www.bansefi.gob.mx/edufinanciera/paginas/queeslaeducacion.aspx>
- Barajas, S., & Ribas, G. (2013). *Las finanzas como instrumento de gestión de las pymes* (Libros de). Barcelona.
- Bodie, Z., & Merton, R. (2003). Finanzas. Retrieved June 26, 2016, from <https://books.google.com.ec>

- Bruzzone, J. M. (2006). *El dinero y el ahorro* (Saving Tru).
- Callejas, J. (1999). *Mayordomía y Trascendencia: Dos Principios Bíblicos clave de Economía*. Universidad Francisco Marroquín, Guatemala.
- CNMV, C. N. del M. de V. (2012). Plan de Educación Financiera. España: Banco de España. Retrieved from [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)
- Corcino, M. (2013). Escuela de Organización Industrial. Retrieved May 21, 2019, from <https://www.eoi.es/blogs/madeon/2013/05/21/habilidades-y-destreza-en-una-persona/>
- De la Rosa, J. (2009). Seminario de Finanzas Familiares. Lima, Peru.
- Díaz, A., & Pinzón, M. (2011). Educación Financiera en seguros en Colombia. Experiencias, lecciones y Perspectivas. *La Industria Aseguradora En Colombia – Tomo II*. Colombia. Retrieved from <http://www.fasecolda.com/index.php/servicios/publicaciones/libros/la-industria-aseguradora-en-colombia-2/>
- Eco-finanzas. (2010). Eco - Finanzas. Retrieved from <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/I/INGRESO.htm>
- Gersick, K. (n.d.). *Empresas familiares*.
- Godos, B. (2009). *Guía práctica de finanzas personales para jóvenes*. Universidad Veracruzana.
- Grifoni, A., García, N., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. (J. . Curbelo & M. Penfold, Eds.). America Latina y el Caribe: Corporación Andina de Fomento. Retrieved from [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- INEI. (2006). Encuesta de Presupuestos Familiares. *Metodología*. Retrieved from [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas\\_Economicas/Encuesta\\_Manufactura/Manufactura\\_2013/Tomo\\_I/3.EMM2013\\_RESUMEN\\_EJECUTIVO.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/Encuesta_Manufactura/Manufactura_2013/Tomo_I/3.EMM2013_RESUMEN_EJECUTIVO.pdf)
- Lahoud, D. (2006). *Los principios de las finanzas y los mercados financieros*. Universidad Católica Andrés Bello., Venezuela.

- León, B. (2006). *Aptitud financiera y bienestar Financiero de los empleados de la Universidad de Morelos*. Universidad de Morelos.
- Little, C., & Lee, M. Alfabetización en finanzas familiares (2007). San Jose Costa Rica. Retrieved from [www.habitat.org](http://www.habitat.org)
- Lopez, C. (2001). Gestipolis. Retrieved July 11, 2016, from <http://www.gestipolis.com/jerarquia-necesidades-maslow/>
- López, I. (2016). Expansión.
- Maslow, A. H. (1954). *Motivation and Personality* (Harper & R). Harper & Row. <https://doi.org/10.1098/rstb.2010.0126>
- Merino, J. P. (2009). Inversión. Retrieved June 17, 2016, from <https://definicion.de/inversion/>
- Montoya, P. (2005). *Educación Financiera.* Universidad Autonoma de Nuevo Leon. Retrieved from <http://eprints.uanl.mx/5567/1/1020151105.PDF>
- OCDE, O. para la C. y el D. E. (2012). A., & F., M. Retrieved November 5, 2019, from <http://www.finlitedu.org/team-downloads/overall-tf/oeecdinfe-measurement-tool-on-financial-literacy-and-results-of-the-first-pilo>.
- Olin, B. (2014). *La Educación Financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión.* Universidad Autonoma de Queretaro, Mexico. Retrieved from <http://www.remeri.org.mx/portal/REMERI.jsp?id=oai:ri.uaq.mx:123456789/1597>
- Palacios, R. (2011). Finanzas personales: Cuatro principios para invertir bien. *España Empresarial*, 2011.
- Panasiuk, A. (2009). ¿ Cómo llego a fin de mes?, 104.
- Poza, E. (2014). Gestión obtenida de Las empresas familiares con más capacidad para sobrevivir son las que siempre están rejuveneciendo. Retrieved from <http://gestion.pe/empresas/empresas-familiares-mas-capacidad-sobrevivir-son-siempre-rejuvenecen-2113168>
- Rocha, A. (2010). Lecciones financieras de ....Nosotros los pobres....Ustedes los ricos. Retrieved from [http://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2010/129/nosotros\\_los\\_pobres.pdf](http://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2010/129/nosotros_los_pobres.pdf)

- Silva, A. (2011). Situación actual de las micro y pequeñas empresas-MYPES. Retrieved June 26, 2019, from <http://albertbard-economia.blogspot.com/2011/03/situacion-actual-de-las-micro-y.html>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2016). Educación financiera. Retrieved from <http://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/finanzas-en-el-cole#tab-1016>
- Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. Universidad César Vallejo. Universidad Cesar Vallejo.
- Ucha, F. (2010). Definición ABC. Retrieved May 20, 2019, from <https://www.definicionabc.com/deporte/destreza.php>
- Urquina, L. (2012). *Diagnostico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD FLORENCIA para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera*. Universidad Nacional Abierta y a Distancia.
- Verón, R. (2010). *Educación financiera, endeudamiento y salud*. Puebla. Universidad de las Americas Puebla, Santa Catalina Mártir.
- Villaran, F. (2014). Las pymes en la estructura empresarial peruana. SASE.

# ANEXOS

## Anexo 1: Matriz de consistencia

### “Educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016”

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variable	Dimensión	Indicadores	Instrumentos de verificación
<p><b>Problema general</b></p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre ahorro y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?</p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre el grado de escolaridad y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?</p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre el crédito de capital de trabajo y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?</p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre habilidades-destrezas y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016?</p>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar la relación que existe entre educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016</p> <p><b>Objetivo específico</b></p> <p>Determinar la relación que existe entre ahorro y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.</p> <p>Determinar la relación que existe entre grado de escolaridad y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.</p> <p>Determinar la relación que existe entre crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.</p> <p>Determinar la relación que existe entre habilidades-destrezas y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.</p>	<p><b>Hipótesis general</b></p> <p>Existe una relación directa y significativa entre la educación financiera y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.</p> <p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>Existe relación directa y significativa entre el ahorro y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.</p> <p>Existe relación directa y significativa entre el grado de escolaridad y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.</p> <p>Existe relación directa y significativa entre el crédito de capital de trabajo y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.</p> <p>Existe relación directa y significativa entre las habilidades-destrezas y las finanzas familiares en la plaza Tambopata, Juliaca 2016.</p>	<p><b>Variable</b></p> <p>Educación financiera</p> <p><b>Variable</b></p> <p>Finanzas familiares</p>	<p>Ahorro</p> <p>Grado de escolaridad, edad.</p> <p>Habilidades-destrezas</p> <p>Crédito de capital de trabajo</p> <p>Manejo de ingresos</p>	<p>1=No ahorro nada 2=S/.50.00 S/70.00 3=S/.71.00 a S/.100.00 4=S/.101.00 a S/.300.00</p> <p>1=Primaria. 2=Secundaria. 3=Técnico superior. 4=Universidad.</p> <p>1=Siempre acostumbra llevar registro de ingresos y gastos 2=Casi siempre acostumbra llevar registro de ingresos y gastos 3=A veces acostumbra llevar registro de ingresos y gastos 4= Nunca acostumbra llevar registro de ingresos y gastos</p> <p>1=No tiene deuda 2= S/. 150.00 a S/.400.00 3= S/. 401.00 a S/.1000.00 4= Otro</p> <p>1=S/.10.00 a S/. 25.00 2=S/. 26.00 a S/.50.00 3=S/.51.00 a S/.75.00 4=Otro</p>	<p>Encuestas.</p> <p>Entrevistas.</p> <p>Biblioteca virtual UPeU (EBSCO)</p> <p>Biblioteca pública de la Municipalidad de Juliaca.</p> <p>Instituto Nacional de Estadística e Informática</p>



## Anexo 2. Cálculo del tamaño de la muestra finita

$$n = \frac{N}{1 + \frac{e^2(N-1)}{z^2 pq}}$$

**Dónde:**

n = Tamaño de la muestra

N = 316

p = 0.5

z = 1.89

q = 0.5

e = 0.06

$$n = \frac{316}{1 + \frac{0.06^2(316-1)}{1.89^2 * 0.5 * 0.5}}$$

$$n = 139$$

**Anexo 3. Población total, por área urbana y rural, y sexo.**

DEPARTAM ENTO, PROVINCIA, Distrito	TOTAL	POBLACIÓN		URBANA		RURAL	
		HOMBR ES	MUJER ES	HOMBR ES	MUJER ES	HOMBR ES	MUJER ES
<b>ULIACA</b>	<b>22514</b>	<b>110861</b>	<b>114285</b>	<b>106685</b>	<b>110031</b>	<b>4176</b>	<b>4254</b>
<b>Menores de 1 año</b>	3802	1940	1862	1857	1800	83	62
<b>De 1 a 4 años</b>	17834	9045	8789	8673	8454	372	335
<b>De 5 a 9 años</b>	22966	11617	11349	11135	10918	482	431
<b>De 10 a 14 años</b>	26197	13423	12774	12871	12285	552	489
<b>De 15 a 19 años</b>	25183	12700	12483	12307	12080	393	403
<b>De 20 a 24 años</b>	24254	11784	12470	11456	12102	328	368
<b>De 25 a 29 años</b>	20792	9892	10900	9612	10639	280	261
<b>De 30 a 34 años</b>	18285	8487	9798	8266	9543	221	255
<b>De 35 a 39 años</b>	16179	7617	8562	7401	8311	216	251
<b>De 40 a 44 años</b>	13441	6491	6950	6257	6719	234	231
<b>De 45 a 49 años</b>	10727	5205	5522	5039	5317	166	205
<b>De 50 a 54 años</b>	7948	3979	3969	3824	3765	155	204
<b>De 55 a 59 años</b>	5772	2957	2815	2800	2674	157	141
<b>De 60 a 64 años</b>	4079	2097	1982	1950	1833	147	149
<b>De 65 y más años</b>	7687	3627	4060	3237	3591	390	469

Fuente: INEI - Censos Nacionales 2007

## Anexo 4. Reconocimiento de plaza vía Google Maps

### Plaza Tambopata



*Figura 3. Plaza Tambopata*  
Fuente: Google Maps (2016)

## **Anexo 5. Encuesta (Plaza Tambopata)**

Este cuestionario tiene la finalidad de determinar la relación que existe entre educación financiera y finanzas familiares de la Plaza Tambopata de la ciudad de Juliaca. Marque con una equis (X) la alternativa que Ud. Considere.

### **A. Datos generales.**

#### **Edad**

- a) 16 a 20 años
- b) 22 a 30 años
- c) 33 a 40 años
- d) 41 a 55 años

#### **Género**

- a) Femenino
- b) Masculino

#### **Estado civil**

- a) Soltero
- b) Casado
- c) Divorciado
- d) Conviviente

#### **De los ingresos que Ud. Percibe, ¿En qué actividades las distribuye?**

- a) Vivienda
- b) Alimentación
- c) Diversión
- d) Educación

#### **¿De qué manera ahorra?**

- a) No ahorro
- b) Alcancías
- c) Cajas de ahorro
- d) Lo guardo en casa

#### **¿Sabe qué es un presupuesto**

- a) Si, y lo aplico
- b) Si, no lo aplico
- c) Masomenos
- d) No tengo conocimiento

**Cuando usted dispone de un dinero extra, ¿en qué lo utiliza?**

- a) No dispongo de dinero extra
- b)
- c) Diversión
- d) Compras varias
- e) Otro

**¿En qué invierte su dinero?**

- a) Capital de trabajo
- b) Cuota de pago (Entidad financiera)
- c) Diversión
- d) Otros\_\_\_\_\_

**¿Suele pedir prestado con frecuencia?**

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca

**¿Con quién tiene esa deuda?**

- a) Con nadie
- b) Conocido
- c) Microfinanciera
- d) Otro

## **B. Variables de investigación**

**1. ¿Cuánto ahorra mensualmente?**

- a) No ahorro nada
- b) S/.50 a S/. 70.00
- c) S/.71.00 a S/.100.00
- d) S/.101.00 a S/. 300.00

**2. Grado de escolaridad**

- a) Primaria
- b) Secundaria
- c) Técnico superior
- d) Universidad
- a) Otro

**3. ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos?**

- a) Siempre acostumbra llevar registro de ingresos y gastos
- b) Casi siempre acostumbra llevar registro de ingresos y gastos
- c) A veces acostumbra llevar registro de ingresos y gastos
- d) Nunca acostumbra llevar registro de ingresos y gastos

**4. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?**

- b) No tiene deuda
- c) s/.150.00 – s/. 400.00
- d) s/.401.00 – s/. 1000.00
- e) Otro

**5. ¿Cuál es Su nivel de ingreso diario?**

- a) S/.10 a S/. 25.00
- b) S/.26.00 a S/.50.00
- c) S/.51.00 a S/. 75.00
- d) Otro\_\_\_\_\_

"Muchas gracias por responder a estas preguntas, me despido deseándole un  
magnífico día."