

UNIVERSIDAD DE HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**“Diagnóstico de la educación financiera de los trabajadores de la
Municipalidad Provincial Leoncio Prado - Tingo María, 2024”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA: Cajas Tirado, Diana Marisol

ASESOR: Toledo Martínez, Juan Daniel

HUÁNUCO – PERÚ

2024

U

TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

- Tesis (X)
- Trabajo de Suficiencia Profesional()
- Trabajo de Investigación ()
- Trabajo Académico ()

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN: Gestión de la evaluación financiera

AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2020)

CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:

Área: Ciencias Sociales

Sub área: Economía, Negocios

Disciplina: Negocios, Administración

DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título

Profesional de Contador Público

Código del Programa: P12

Tipo de Financiamiento:

- Propio (X)
- UDH ()
- Fondos Concursables ()

DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 78460347

DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22510018

Grado/Título: Maestro en ciencias administrativas con mención en: gestión pública

Código ORCID: 0000-0003-2906-9469

DATOS DE LOS JURADOS:

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Anibal Rivero Rafael Antonio	Doctor en gestión empresarial	41693326	0000-0003-1423-2737
2	Avalos Dueñas Cesar	Maestro en ciencias administrativas con mención en: "gestión pública"	22752955	0000-0003-2673-3635
3	Espinoza Chávez Lucy Janet	Maestra en ciencias contables con mención en: "auditoria y tributación"	22507319	0000-0001-9096-3967

D

H



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las **09:30 horas del día 23 del mes de agosto del año 2024** en el Auditorio "San Juan Pablo II" de la Facultad de Ciencias Empresariales, en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunió el Jurado Calificador integrado por los docentes:

Dr. Rafael Antonio Anibal Rivero	(Presidente)
Mtro. Cesar Avalos Dueñas	(Secretario)
Mtra. Lucy Janet Espinoza Chávez	(Vocal)

Nombrados mediante la **RESOLUCIÓN Nº 965-2024- D-FCOMP-PACF-UDH**, para evaluar la Tesis intitulada: "**DIAGNÓSTICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL LEONCIO PRADO - TINGO MARÍA, 2024**", presentada por la Bachiller, **CAJAS TIRADO, Diana Marisol**; para optar el título **Profesional de Contador Público**.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándola APROBADO con el calificativo cuantitativo de 14 (CATORCE) y cualitativo de SUFICIENTE (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las 10:30 horas del día **23 del mes de agosto del año 2024**, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.

Dr. Rafael Antonio Anibal Rivero
DNI: 41693326

Código ORCID: 0000-0003-1423-2737

PRESIDENTE

Mtro. Cesar Avalos Dueñas
DNI: 22752955

Código ORCID: 0000-0003-2673-3635

SECRETARIO

Mtra. Lucy Janet Espinoza Chávez
DNI: 22507319

Código ORCID: 0000-0001-9096-3967

VOCAL



UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El comité de integridad científica, realizó la revisión del trabajo de investigación del estudiante: DIANA MARISOL CAJAS TIRADO, de la investigación titulada "Diagnóstico de la educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial Leoncio Prado - Tingo María, 2024", con asesor JUAN DANIEL TOLEDO MARTÍNEZ, designado mediante documento: RESOLUCIÓN N° 586-2024-D-FCEMP-PACF-UDH del P. A. de CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Puede constar que la misma tiene un índice de similitud del 9 % verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el Software Turnitin.

Por lo que concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas de la Universidad de Huánuco.

Se expide la presente, a solicitud del interesado para los fines que estime conveniente.

Huánuco, 06 de septiembre de 2024



RICHARD J. SOLIS TOLEDO
D.N.I.: 47074047
cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



FERNANDO F. SILVERIO BRAVO
D.N.I.: 40618286
cod. ORCID: 0009-0008-6777-3370

6. Cajas Tirado, Diana Marisol.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

10%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.unapiquitos.edu.pe Fuente de Internet	1%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
3	repositorio.unas.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
5	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	<1%



RICHARD J. SOLIS TOLEDO,
D.N.I.: 47074047
cod. ORCID: 0000-0002-7629-6421



FERNANDO F. SILVERIO BRAVO
D.N.I.: 40618286
cod. ORCID: 0009-0008-6777-3370

DEDICATORIA

A Dios, por darme esta etapa de poder aprender cada día, por la vida, salud, por su venerable gracias para el cumplimiento de mis metas.

Así mismo a mis progenitores, amigos y hermanos, por su confianza, su apoyo incondicional y su gran aprecio.

AGRADECIMIENTO

Al Eterno Creador por brindarme la vida, salud, inteligencia, conocimientos y persistencia para el cumplimiento de cada objetivo trazado.

A la Universidad de Huánuco, la casa de estudios por la oportunidad de lograr mi meta profesional.

A mi asesor por brindarnos su firme apoyo en la elaboración de mi proyecto de investigación.

A mis padres, asimismo, a cada uno de mis hermanos por su apoyo generoso.

A mis amigos, a las personas que de tal manera son partícipes de mi vida profesional y personal.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
ÍNDICE.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS.....	VII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XI
RESUMEN.....	XV
ABSTRACT.....	XVI
INTRODUCCIÓN.....	XVII
CAPÍTULO I.....	19
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	19
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	19
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	22
1.2.1. PROBLEMA GENERAL.....	22
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	22
1.3. OBJETIVOS.....	23
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	23
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	23
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	23
1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN.....	24
1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	25
CAPITULO II.....	26
MARCO TEÓRICO.....	26
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	26
2.1.1. A NIVEL INTERNACIONAL.....	26
2.1.2. A NIVEL NACIONAL.....	27
2.1.3. A NIVEL LOCAL.....	30
2.2. BASES TEÓRICAS.....	32
2.2.1. DEFINICIÓSDUCACIÓN FINANCIERA.....	32
2.2.2. APLICACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	32
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	41
2.3.1. CAPACIDAD FINANCIERA.....	41
2.3.2. EGRESOS.....	41

2.3.3. FINANZAS PERSONALES.....	41
2.3.4. INSTITUCIONES FINANCIERAS	41
2.3.5. MERCADOS FINANCIEROS.....	41
2.3.6. PRODUCTOS BANCARIOS.....	42
2.3.7. RENTABILIDAD.....	42
2.3.8. SALARIO	42
2.3.9. TARJETAS DE DEBITO Y CRÉDITO.....	42
2.3.10. TASA NOMINAL Y TASA EFECTIVA.....	42
2.4. HIPÓTESIS	43
2.5. VARIABLES	43
2.5.1. VARIABLES DE MEDICIÓN	43
2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	44
CAPITULO III	46
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	46
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	46
3.1.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	46
3.1.2. ALCANCE O NIVEL.....	46
3.1.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	47
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	48
3.2.1. POBLACIÓN.....	48
3.2.2. MUESTRA	49
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	49
3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	51
3.4.1. FIABILIDAD	51
CAPITULO IV.....	53
RESULTADOS.....	53
4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS.....	53
CAPITULO V.....	104
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	104
CONCLUSIONES.....	109
RECOMENDACIONES	112
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	114

ANEXOS	120
--------------	-----

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	44
Tabla 2 Población.....	48
Tabla 3 Muestra	49
Tabla 4 Resumen de procesamiento de casos.....	51
Tabla 5 Estadísticas de fiabilidad (alfa de Cronbach).....	51
Tabla 6 Diagnóstico de aplicación educación financiera según escala de Likert	53
Tabla 7 Diagnóstico de aplicación educación financiera según escala de Likert, por dimensiones	54
Tabla 8 Diagnóstico de conocimiento en educación financiera según cuestionario politómico	55
Tabla 9 Diagnóstico del nivel de conocimiento en educación financiera por persona	56
Tabla 10 Sus metas financieras están escritas y son específicas, medibles, alcanzables, tanto a corto como a largo plazo.....	57
Tabla 11 Aparte de su sueldo, tiene otros ingresos que no demandan mucho de su tiempo y esfuerzo	58
Tabla 12 Usted revisa y actualiza su presupuesto familiar al menos una vez por trimestre.....	59
Tabla 13 El dinero que le sobra o le falta a fin de mes es como usted lo había presupuestado en el inicio	60
Tabla 14 Conoce sobre los tipos de inversiones que puede hacer como: bonos certificados de depósito, acciones y fondos mutuos, bienes raíces, criptomonedas entre otros	61
Tabla 15 Sabe reconocer y evitar los trucos publicitarios, las estafas y otras propuestas que buscan apoderarse de su dinero	63
Tabla 16 Considera una ventaja financiera contra los riesgos invertir en diferentes tipos de activos.	64
Tabla 17 Realiza un seguimiento de los gastos con sus tarjetas de crédito con criterio y nunca pierde el control	65
Tabla 18 Evita pagar solo el mínimo en sus tarjetas de crédito y se esfuerza por pagar el saldo completo cada mes	66

Tabla 19 Cuenta con un presupuesto y lo sigue para administrar sus gastos y evitar el sobreendeudamiento	67
Tabla 20 Utiliza estrategias para mejorar su historial crediticio, como realizar pagos a tiempo y mantener una baja utilización del crédito.....	68
Tabla 21 Obtiene regularmente su informe crediticio para revisar y monitorear su historial crediticio.....	69
Tabla 22 Ha contraído deudas pensando que podría sostenerlos en base a sus ingresos y que al final, no ha podido pagar.....	70
Tabla 23 Reconoce que el refinanciamiento de una deuda puede extender el plazo de pago de la deuda y aumentar el interés total pagado	71
Tabla 24 Además de los ingresos que destina a su AFP u ONP, reserva una parte de sus ingresos como ahorro para su jubilación.....	72
Tabla 25 Siempre tiene reservas de dinero para enfrentar situaciones inesperadas o emergencias como un despido, un robo o un accidente	73
Tabla 26 Es capaz de diferenciar entre diferentes tipos de tasas de interés, como tasa de interés fija, tasa de interés variable y tasa de interés anual efectiva.....	74
Tabla 27 Cuando solicita un préstamo, además de las tasas, analiza las comisiones bancarias al comparar diferentes ofertas de préstamos y elige la de menos comisiones	75
Tabla 28 Considera factores como su edad, estado civil, patrimonio y estilo de vida al elegir una cobertura de seguro	76
Tabla 29 Es capaz de identificar los diferentes tipos de seguros financieros disponibles, como seguro de vida, seguro de salud, seguro de auto y seguro de hogar.....	77
Tabla 30 Tiene claro que cuando se jubile podrá retirar hasta el 95.5% de sus aportes, recibir una pensión o una combinación de ambas	78
Tabla 31 Aunque pudiera, no retiraría todos sus aportes realizados porque sabe que los necesitará en su jubilación	79
Tabla 32 Pensando en el futuro, cuál es su principal meta financiera en el periodo de un año	80
Tabla 33 Qué entiende por libertad financiera.....	82
Tabla 34 Es importante elaborar un presupuesto principalmente porque	83

Tabla 35 De acuerdo a la regla 50, 30, 20 para destinar los ingresos en los gastos de la familia, indique la alternativa que considera adecuada para la planificación de gastos.....	84
Tabla 36 En la mayoría de los casos, se recomienda “comprar un terreno” antes de ahorrar en una cuenta bancaria, porque.....	85
Tabla 37 Cuál es su tolerancia al riesgo en cuanto a inversiones	86
Tabla 38 Está pensando invertir en un nuevo startup tecnológica muy prometedora. La empresa tiene un equipo talentoso y una idea innovadora, pero que aún no ha entrado en funcionamiento. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta inversión	87
Tabla 39 Qué entiende por riesgos financieros	88
Tabla 40 Es recomendable diversificar los riesgos financieros.....	89
Tabla 41 Es un mal consejo para el uso de la tarjeta de crédito	90
Tabla 42 Cuál de las alternativas no es una buena estrategia para evitar el sobreendeudamiento.....	91
Tabla 43 Cuánto tiempo puede permanecer una persona en INFOCORP por no pagar sus préstamos	92
Tabla 44 La capacidad de endeudamiento se interpreta con el porcentaje máximo de dinero que nos sobra después de nuestros gastos para destinarlo al pago de una deuda sin poner en riesgo nuestra estabilidad económica. Indique cuál es el porcentaje recomendado	93
Tabla 45 Qué hace con el dinero que le sobra después de fin de mes	94
Tabla 46 No corresponde un instrumento para el manejo de la cuenta de ahorro.....	95
Tabla 47 Si decide retirar efectivo con su tarjeta de crédito para devolverlo en 06 meses, el interés que pagaría en comparación con un préstamo ordinario sería.....	96
Tabla 48 Qué factores se consideran al determinar la tasa de interés de un préstamo personal	97
Tabla 49 Está pensando en cancelar su seguro de salud para ahorrar dinero. Actualmente goza de buena salud, pero no está seguro de lo que podría suceder en el futuro. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta decisión	98
Tabla 50 Cuál es el propósito principal de un seguro de desgravamen	99

Tabla 51 Está de acuerdo con la elección que hizo respecto a su Sistema de Fondo de Pensiones (AFP vs ONP)	101
Tabla 52 Cuál es el porcentaje de la remuneración que se le retiene por la AFP, para ser parte de su pensión	102
Tabla 53 Cuál es el monto mínimo y máximo de pensión que recibiría de la ONP al tener 20 años de aporte y 65 años de edad	103

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Diseño de investigación.....	47
Figura 2 Diagnóstico de aplicación educación financiera según escala de Likert	53
Figura 3 Diagnóstico de aplicación educación financiera según escala de Likert, por dimensiones.....	54
Figura 4 Diagnóstico en promedio de conocimiento en educación financiera según cuestionario politómico.....	55
Figura 5 Nivel de conocimiento en Educación Financiera, según encuesta politómica con pregunta cerrada.....	56
Figura 6 Sus metas financieras están escritas y son específicas, medibles, alcanzables, tanto a corto como a largo plazo	57
Figura 7 Aparte de su sueldo, tiene otros ingresos que no demandan mucho de su tiempo y esfuerzo	58
Figura 8 Usted revisa y actualiza su presupuesto familiar al menos una vez por trimestre	59
Figura 9 El dinero que le sobra o le falta a fin de mes es como usted lo había presupuestado en el inicio.....	60
Figura 10 Conoce sobre los tipos de inversiones que puede hacer como: bonos certificados de depósito, acciones y fondos mutuos, bienes raíces, criptomonedas entre otros	61
Figura 11 Sabe reconocer y evitar los trucos publicitarios, las estafas y otras propuestas que buscan apoderarse de su dinero	63
Figura 12 Considera una ventaja financiera contra los riesgos invertir en diferentes tipos de activos	64
Figura 13 Realiza un seguimiento de los gastos con sus tarjetas de crédito con criterio y nunca pierde el control.....	65
Figura 14 Evita pagar solo el mínimo en sus tarjetas de crédito y se esfuerza por pagar el saldo completo cada mes.....	66
Figura 15 Cuenta con un presupuesto y lo sigue para administrar sus gastos y evitar el sobreendeudamiento	67
Figura 16 Utiliza estrategias para mejorar su historial crediticio, como realizar pagos a tiempo y mantener una baja utilización del crédito	68

Figura 17 Obtiene regularmente su informe crediticio para revisar y monitorear su historial crediticio.....	69
Figura 18 Ha contraído deudas pensando que podría sostenerlos en base a sus ingresos y que al final, no ha podido pagar	70
Figura 19 Reconoce Que el refinanciamiento de una deuda puede extender el plazo de pago de la deuda y aumentar el interés total pagado	71
Figura 20 Además de los ingresos que destina a su AFP u ONP, reserva una parte de sus ingresos como ahorro para su jubilación	72
Figura 21 Siempre tiene reservas de dinero para enfrentar situaciones inesperadas o emergencias como un despido, un robo o un accidente	73
Figura 22 Es capaz de distinguir entre los tipos de tasas de interés, como tasa de interés fija, tasa de interés variable y tasa de interés anual efectiva	74
Figura 23 Cuando solicita un préstamo, además de las tasas, analiza las comisiones bancarias al comparar diferentes ofertas de préstamos y elige la de menos comisiones	75
Figura 24 Considera factores como su edad, estado civil, patrimonio y estilo de vida al elegir una cobertura de seguro	76
Figura 25 Es capaz de identificar los diferentes tipos de seguros financieros disponibles, como seguro de vida, seguro de salud, seguro de auto y seguro de hogar.....	77
Figura 26 Tiene claro que cuando se jubile podrá retirar hasta el 95.5% de sus aportes, recibir una pensión o una combinación de ambas	78
Figura 27 Aunque pudiera, no retiraría todos sus aportes realizados porque sabe que los necesitará en su jubilación	79
Figura 28 Pensando en el futuro, cuál es su principal meta financiera en el periodo de un año	80
Figura 29 Qué entiende por libertad financiera.....	82
Figura 30 Es importante elaborar un presupuesto principalmente porque	83
Figura 31 De acuerdo con la regla 50, 30, 20 para destinar los ingresos en los gastos de la familia, indique la alternativa que considera adecuada para la planificación de gastos	84
Figura 32 En la mayoría de los casos, se recomienda "comprar un terreno" antes de ahorrar en una cuenta bancaria, porqué.....	85
Figura 33Cuál es su tolerancia al riesgo en cuanto a inversiones	86

Figura 34 Está pensando invertir en un nuevo startup tecnológica muy prometedora. La empresa tiene un equipo talentoso y una idea innovadora, pero que aún no ha entrado en funcionamiento. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta inversión	87
Figura 35 Qué entiende por riesgos financieros	88
Figura 36 Es recomendable diversificar los riesgos financieros	89
Figura 37 Es un mal consejo para el uso de la tarjeta de crédito	90
Figura 38Cuál de las alternativas no es una buena estrategia para evitar el sobreendeudamiento.....	91
Figura 39 Cuánto tiempo puede permanecer una persona en INFOCORP por no pagar sus préstamos	92
Figura 40 La capacidad de endeudamiento se interpreta con el porcentaje máximo de dinero que nos sobra después de nuestros gastos para destinarlo al pago de una deuda sin poner en riesgo nuestra estabilidad económica. Indique cuál es el porcentaje recomendado	93
Figura 41 Qué hace con el dinero que le sobra después de fin de mes	94
Figura 42 No corresponde un instrumento para el manejo de la cuenta de ahorro.....	95
Figura 43 Si decide retirar efectivo con su tarjeta de crédito para devolverlo en 06 meses, el interés que pagaría en comparación con un préstamo ordinario sería.....	96
Figura 44 Qué factores se consideran al determinar la tasa de interés de un préstamo personal	97
Figura 45 Está pensando en cancelar su seguro de salud para ahorrar dinero. Actualmente goza de buena salud, pero no está seguro de lo que podría suceder en el futuro. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta decisión	98
Figura 46 Cuál es el propósito principal de un seguro de desgravamen	99
Figura 47 Está de acuerdo con la elección que hizo respecto a su Sistema de Fondo de Pensiones (AFP vs ONP).....	101
Figura 48 Cuál es el porcentaje de la remuneración que se le retiene por la AFP, para ser parte de su pensión	102

Figura 49 Cuál es el monto mínimo y máximo de pensión que recibiría de la ONP al tener 20 años de aporte y 65 años..... 103

RESUMEN

El presente trabajo de investigación que tiene como título “Diagnóstico de la educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial Leoncio Prado - Tingo María, 2024”, se lleva a cabo dentro de la municipalidad, lugar de trabajo donde profesionales están desarrollando sus habilidades en plena etapa de crecimiento laboral, algunos iniciando y otros con mayor antigüedad. El objetivo principal de este proyecto fue describir cuál es el grado de conocimiento en educación financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024. Se desarrollo con un enfoque cuantitativo, así mismo un nivel descriptivo no correlacional y con un diseño de investigación no experimental, haciendo uso para recolectar los datos dos tipos de encuestas; la primera; escala de Likert que nos ayudó a describir la aplicación de educación financiera de los trabajadores en lo cotidiano, y la segunda encuesta por cuestionario polinómico que ayudó a describir el conocimiento en temas relacionados a la educación financiera. Se recolectaron datos de 39 trabajadores de la oficina general de administración y el área de asesoría legal. Se analizó escala de Likert y se obtuvo que en las dimensiones (D1, D2, D3, D4); 19p-(49%), 16p-(42%), 20p-(52%) y 23p-(58%) personas respectivamente, aplican conocimientos casi siempre o siempre, mientras los demás nunca o a veces. En el cuestionario polinómico reveló asertividad promedio en las dimensiones: D1 con 55.13%, D2 con 46.67%, D3 con 34.87% y D4 con 45.30%, basado en 39 encuestados que conforman el 100%.

Palabras Claves: Educación financiera, inteligencia financiera, habilidades financieras, instrumentos financieros, sistema previsional.

ABSTRACT

The present research work has the title “Diagnosis of the financial education of the workers of the Leoncio Prado Provincial Municipality - Tingo María, 2024”, a workplace where professionals are developing their skills in the midst of job growth, some just starting out and others with greater seniority. The main objective of this project was to describe the degree of knowledge in financial education of workers in the Leoncio Prado Provincial Municipality, Tingo María, period 2024. It was developed with a quantitative approach, as well as a non-correlational descriptive level and with a non-experimental research design, using two types of surveys to collect data; the first; Likert scale that helped us describe the application of financial education of workers in their daily lives, and the second polytomous questionnaire survey that helped describe knowledge on topics related to financial education. Data were collected from 39 workers from the general administration office and the legal advice area. Likert scale was analyzed and it was obtained that in the dimensions (D1, D2, D3, D4); 19p-(49%), 16p-(42%), 20p-(52%) and 23p-(58%) people respectively, apply knowledge almost always or always, while the others never or sometimes. The polynomial questionnaire revealed average assertiveness in the dimensions: D1 with 55.13%, D2 with 46.67%, D3 with 34.87% and D4 with 45.30%, based on 39 respondents who make up 100%.

Keywords: Financial education, financial intelligence, financial skills, financial instruments, pension system.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es primordial en todo el mundo, partiendo desde las transacciones diarias, la economía familiar, la vida social y la creación de nuevos activos. Es imprescindible para una gestión efectiva del dinero, el control de gastos y el logro de metas financieras a largo plazo. Sin ella, se corre el riesgo de tomar decisiones financieras equivocadas que afectan negativamente la estabilidad económica personal y profesional. Por consiguiente, capacitar a las personas en este aspecto no solo contribuye a su bienestar financiero individual, sino que también fortalece su desarrollo profesional. Los factores que contribuyen a identificar fraudes incluyen la capacidad para reconocer patrones financieros tales como gastos repetitivos, analizar transacciones, evaluar la legitimidad de inversiones. Además, el conocimiento en seguridad cibernética para prevenir robos y regulación financiera legales son aspectos clave para este proceso.

La tesis titulada “Diagnóstico de la educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial Leoncio Prado - Tingo María, 2024, se realizó en la Municipalidad provincial Leoncio prado, entidad encargada de gestionar y administrar los asuntos públicos, donde los trabajadores presentan un nivel de conocimiento financiero que se sitúa entre regular y bajo. Esto indica que, aunque puede existir cierto grado de comprensión de conceptos financieros básicos, aún hay deficiencias en la aplicación efectiva de estos conocimientos en la administración de los recursos las personas en la sociedad peruana se caracterizan por tener alto grado de endeudamiento, problemas para administrar los ingresos o guardar parte de su ingreso en forma de ahorros. (Ibañez 2019).

De tal modo se dispuso a contestar el problema general: ¿Cuál es el grado de conocimiento en Educación Financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024? En esta problemática se desglosa el objetivo que se quiere alcanzar el cual es: Describir cuál es el grado de conocimiento en educación financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024. para ello se planteó las dimensiones: (Inteligencia financiera,

Habilidades Financieras, Instrumentos financieros y Sistema Previsional de Pensiones.)

Esta investigación es justificada puesto que ayuda a aumentar el bienestar personal de cada trabajador, lo que resultará en una mayor estabilidad financiera y una reducción del estrés financiero y calidad de vida. Esto también aumentará su productividad y eficiencia laboral, sirviendo de ejemplo positivo para la comunidad. Al estar mejor preparados financieramente, podrán gestionar de manera más efectiva sus recursos personales, beneficiando así a la comunidad y promoviendo su desarrollo económico y social. El propósito fue conocer cuál es el grado de conocimiento de educación financiera de los trabajadores y que medidas se deben llevar a cabo. Todo ello se llevó a cabo utilizando un enfoque cuantitativo, usando información que evidencie la investigación, se dio uso a la encuesta Escala de Likert y cuestionario politómico, las características son de nivel descriptivo, la muestra no probabilística de trabajadores del municipio

El informe está estructurado con 5 capítulos, se detalla en continuidad: El Capítulo I: En el cual se trabajó con siete sub títulos importantes dentro del planteamiento del problema donde se describió la problemática de la escasa educación financiera en la municipalidad Provincial Leoncio Prado, del mismo modo se trabajó con seis sub títulos sumamente importantes dentro del Marco teórico. En el cual se obtuvo información relevante de otras investigaciones para la variable independiente. En el Capítulo III: Metodología de la investigación, se precisó el método, diseño, tipo, enfoque, alcance, población, muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, siendo uno de ellos el cuestionario por escala de Likert de 22 ítems; así mismo, el cuestionario politómico de 22 preguntas con alternativas, como desafío se obtuvo la inoportunidad del tiempo para obtener encuestar, debido a sus labores en el momento teniendo que esperar hasta obtener todas las encuestas. En el Capítulo IV: Los resultados de la presente investigación fueron analizados utilizando tablas estadísticas y su correspondiente análisis. Para finalizar, en el Capítulo V: Discusión de resultados, se realizó la presentación y contrastación de los resultados con fuentes bibliográficas de las bases teóricas. Asimismo, se presentaron las conclusiones y recomendaciones obtenidas durante la investigación.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

A nivel mundial la educación financiera es fundamental para el progreso económico y la toma de decisiones informadas. Se centra en competencias como inteligencia financiera, gestión de la deuda y hábitos financieros saludables. Su promoción a escala mundial es crucial para fomentar una sociedad más próspera de manera que:

Instruir financieramente es más que enseñar las metodologías de gestionar nuestro capital; es tener despejadas las reglas del dinero. El hábito del ahorro para el futuro en una alcancía que tenemos inculcados desde pequeños no está mal enfocado, pero no es y nunca será suficiente, puesto que eso no evita que con el tiempo lleguemos a tener ciertos problemas financieros. (Chan, 2016)

Esta guía nos detalla la importancia de la administración de las finanzas personales en América Latina y como lograrlo, por ende, se describe de la siguiente manera:

Es importante capacitar y sensibilizar a diversos grupos en temas financieros. Esta capacitación se cimienta con teorías modernas, como la economía de la conducta, que considera que la buena gestión del presupuesto para construir una sociedad que aproveche eficazmente el conocimiento transmitido para organizar las finanzas personales, además, es fundamental no solo brindar conocimientos, sino también garantizar que todas las personas tengan acceso y participen activamente en los sistemas financieros para el desarrollo económico en; ahorros bancarios, inversiones en activos y financiamientos. Esto contribuye a una sociedad más informada y empoderada en cuestiones económicas. (López et. al. 2022)

Actualmente, La educación financiera es un desafío global que afecta a todos los países, incluido Perú. A pesar de los avances en tecnología y

métodos de enseñanza, aún enfrentamos obstáculos para garantizar que las personas tengan una base sólida en conocimientos financieros.

De acuerdo con la organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE/CAF, 2020) Ámbito donde gobiernos, parlamentos y sociedades civiles se convoca para establecer modelos y mejores prácticas para una calidad de vida, en este estudio nos revelan datos de las capacidades financieras en los adultos. con 3 indicadores: conocimientos, actitudes y conductas financieras, abarcando (la gestión del presupuesto, hábitos crediticios y desarrollo económico), los países (G-20) tienen un promedio de (12,7 pts.) Francia obtiene un puntaje alto de (14,9) y Arabia Saudí con menor puntaje de (9,6) de un máximo de 21 puntos, donde Francia, Noruega, Canadá y China mantienen valoraciones altas de 14 puntos, en países de (américa latina) tenemos solo a Chile que obtiene (13,9 pts.) el más alto en puntuación, el más bajo Paraguay con (10,5 pts.), el promedio de (G-20) es mayor en comportamientos, pero el promedio de América latina solo Chile (ALC) es mayor, se destaca la importancia de la conducta. Economizar de modo habitual y poseer un presupuesto indica buena fortaleza financiera y al tener un nivel bajo sería menor fortaleza financiera, finalmente mostramos la formación financiera como instrumento contra la distinción y la escasez.

Desde su última actualización (OCDE/CAF, 2020), da un puntaje a países de América latina en temas de (comprensión, conducta y actitudes financieras), Perú con (12,8), Chile con (13.9) y Paraguay con (10.5) de 21 puntos en toda América latina (A.L).

Juega un papel significativo a nivel nacional el gobierno, sucintamente el ministerio de Economía y finanzas, dada la insuficiencia. no se toma íntegras decisiones conllevando a una sociedad con deudas y pocas oportunidades De acuerdo con la revista, La Cámara, (2023), Perú tiene un cierre en el año 2023 con el PBI negativo de (-0.5%), con perspectivas empresariales pesimistas, pérdida de recaudación tributaria y menores importaciones, lo que significa que no hay un reactivación económica a corto plazo, de tal manera plantearon frenar la recesión con la finalidad de evitar el quiebre de negocios en consecuencia caída de empleo y riesgo en el sector financiero, posteriormente se plantea obtener la reactivación económica del PBI cercano

al 3% anual para fines del presente año, por consiguiente el aumento significativo de la inversión privada que denote el crecimiento, tras el suceso del COVID – 2019 lo que ocasionó el aumento de pobreza entre los años 2022 y 2023, se plantea que en el 2024 se reduzca la pobreza por ende el país necesita crecimiento económico que genere empleo y recaudación.

A nivel local en nuestra ciudad, el problema que enfrentan los trabajadores de la Municipalidad Provincial Leoncio Prado en Tingo María radica en la falta de conocimientos financieros y habilidades necesarias para gestionar efectivamente sus finanzas personales. Esta carencia se refleja en varios aspectos tales como: inteligencia financiera, habilidades financieras, instrumentos financieros y sistema provisional de pensiones, la falta o desconocimiento de estos factores contribuyen a una situación financiera precaria y a una falta de preparación para hacer frente a desafíos económicos y laborales. La falta de educación financiera y habilidades pertinentes entre los trabajadores exacerba este problema, esto resalta la importancia de establecer programas de formación y crecimiento financiero para potenciar su estabilidad económica y seguridad financiera a largo plazo.

De Santiago (2021), nos menciona en su libro titulado la manera de entender nuestro presupuesto financiero, que el objetivo de un presupuesto es asegurarnos de no perder de vista a dónde destinamos y de qué manera nuestro dinero y ayudarnos a prever el futuro, para que las decisiones que tomemos sean conscientes e informadas. (p. 11).

Se prevé una solución integral a este problema mediante la evaluación exhaustiva de las necesidades y preocupaciones de los trabajadores de la Municipalidad Provincial Leoncio Prado en 2024, a través de encuestas detalladas y análisis cuantitativos. Estos datos permitirán identificar no solo las dificultades presentes, sino también las oportunidades de mejora en términos de educación financiera y gestión de finanzas. Una vez recopilada esta información, se podrán diseñar programas de capacitación personalizados que aborden temas específicas de conocimiento financiero, como: metas financieras, libertad financiera, elaborar presupuesto, planificar gastos, oportunidades de inversión, detección de riesgos, diversificación de riesgos, créditos financieros, sobre endeudamiento, historial crediticio,

capacidad de endeudamiento, ahorros financieros, tasas y comisiones, seguros , sistema privado de pensiones, sistema nacional de pensiones. Implementar estas iniciativas no solo beneficiará a los empleados de la municipalidad en términos de estabilidad financiera y Gestión de finanzas personales, sino que también tendrá un efecto positivo en la comunidad de manera general. Al mejorar la formación financiera de los trabajadores, se fomenta una cultura de responsabilidad financiera y se contribuye al desarrollo económico en el ámbito local. Además, El incremento en la capacidad de los empleados para ahorrar e invertir puede generar efectos multiplicadores en la economía, al estimular el crecimiento del mercado interno y promover la inversión en emprendimientos locales. Asimismo, una mayor estabilidad financiera entre los trabajadores puede traducirse en una fuerza laboral más comprometida y productiva, lo que a su vez beneficia a la municipalidad con respecto a eficiencia operativa, calidad y excelencia de los servicios prestados.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. PROBLEMA GENERAL

- a) ¿Cuál es el grado de conocimiento en educación financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- a) ¿Cuál es el grado de conocimiento en inteligencia financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?
- b) ¿Cuál es el grado de conocimiento en habilidades financieras de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?
- c) ¿Cuál es el grado de conocimiento en el uso de instrumentos financieros de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?

- d) ¿Cuál es el grado de conocimiento en el manejo del sistema previsional de pensiones de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

- a) Describir cuál es el grado de conocimiento en educación financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- b) Describir cuál es el grado de conocimiento en inteligencia financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024.
- c) Describir cuál es el grado de conocimiento en habilidades financieras de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024.
- d) Describir cuál es el grado de conocimiento en el uso de instrumentos financieros de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024.
- e) Describir cuál es el grado de conocimiento en el manejo del Sistema previsional de pensiones de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024.

1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

Este estudio se justificó teóricamente teniendo en cuenta los estudios previos de libros y revista científicas electrónicas, que permitieron tener un conocimiento financiero más amplio y contundente, para ello se hizo un análisis de diversos libros entre ellos: (Educación financiera para padres e hijos, 2016), (Invierte en ti, 2021), (educación financiera en América latina 2022). (Economía peruana: análisis 2023 y desafíos para 2024, 2023) y (estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y El Caribe: retos de

implementación, 2020), este análisis permitió adquirir un conocimiento financiero profundo y con el propósito central de enriquecer la competencia financiera de cada empleado municipal.

1.4.2. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

Tuvo justificación metodológica dado que la investigación aplicó procedimientos, técnicas y encuestas para conocer el conocimiento en educación financiero de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024.

1.4.3. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Se justificó prácticamente mediante la mejora del bienestar individual de cada trabajador, lo que resulta en una mayor estabilidad financiera y una reducción del estrés financiero. Esto, a su vez, se vio reflejado en una mejor calidad de vida para los empleados. Además, se espera que esta iniciativa aumente la productividad y eficiencia laboral dentro de la entidad, generando un impacto positivo en la comunidad en su conjunto. Al estar mejor preparados en términos financieros, los trabajadores municipales actuarán como modelos a seguir dentro de su entorno social, lo que contribuye a una administración más efectiva de los recursos públicos. Esto permitirá un manejo más inteligente de los fondos municipales y una maximización del impacto de los servicios y proyectos ofrecidos a los ciudadanos, con el objetivo de alcanzar una comunidad más próspera, estable y sostenible.

1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación manifestó limitaciones tal como realizar la encuesta en un solo momento, debido al tiempo rutinario y a las interrupciones en sus responsabilidades laborales de los trabajadores.

La no participación de todos los trabajadores en la fecha de las encuestas realizadas pudo generar limitaciones en los resultados del estudio.

Las limitaciones fueron superadas coordinando previamente con los trabajadores para poder realizar las encuestas en días y horas de

disponibilidad de tiempo, tales como en las pausas laborales o en horario de refrigerios.

1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Esta investigación fue factible al ser de interés para la organización.

También fue de beneficio para los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado, porque resultó indispensable que ellos conozcan su realidad financiera, para de ser el caso, capacitarse.

Para darle procesamiento a los datos, se contó con los instrumentos tecnológicos imprescindible, tales como computadora, información electrónica, software (Excel), el sistema SPSS, entre otros.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

En consecuencia, los lineamientos establecidos por la universidad de Huánuco, se consideró necesariamente tres tipos de antecedentes, Una vez hecho la investigación y los análisis bibliográficos se encontraron los siguientes trabajos los cuales cuentan con información relevante para el tema de indagación.

2.1.1. A NIVEL INTERNACIONAL

Según: Terán, (2021), en su investigación titulada “La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí” México, con el objetivo de examinar cómo los estudiantes del Centro de Investigación y Estudios de Posgrado de una Universidad Pública en San Luis Potosí manejan sus asuntos financieros. Esta investigación es de enfoque cuantitativo, la metodología es exploratorio-descriptivo, el instrumento principal será un cuestionario que abarcará aspectos sociodemográficos de los mismos, demostrado con 155 estudiantes de postgrado, H1 sugiere que el nivel de cultura financiera en estudiantes de posgrado en una universidad pública en San Luis Potosí es considerado aceptable. Mientras que H2 indica que se reconocen áreas de mejora en el manejo de finanzas personales Llegando a la conclusión que es vital fortalecer la educación financiera para enfrentar los desafíos económicos del siglo XXI y se recomienda la implementación de programas especializados tanto en instituciones educativas como en el sector financiero y gubernamental.

Según; Garcia, (2022), en su investigación titulada “Educación financiera en los trabajadores del sector alimenticio en México” en la Universidad Cristóbal Colón, México, con el objetivo de evaluar el grado de conocimiento en educación financiera (EF) dentro del personal de empresas del sector alimentario en México, se tuvo como población son los empleados afiliados al seguro social, se usó la encuesta test de educación con escala de Likert, y para la validación de datos se utilizó

alfa de Cronbach, tipo descriptiva, Se justifica el uso del análisis factorial exploratorio y se identifican cinco componentes relacionados con ahorro, crédito, inversión, seguros y pensiones, y gasto-presupuesto, mostrando el valor de la educación financiera en las decisiones económicas y la productividad laboral, sin diferencias significativas por género, Llegando a la conclusión de una similitud de conocimientos entre hombres y mujeres, lo que resalta la importancia de implementar programas de educación financiera en las empresas para mejorar la toma de decisiones y la productividad laboral.

Según: Abril et al. (2022) en su investigación titulada “Índice de evaluación del conocimiento en educación financiera”, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, el objetivo central es crear un índice para medir el nivel de comprensión en educación financiera en una población específica, con un acercamiento descriptivo, método cuantitativo, con una población Con adultos mayores de 18 años que viven en los departamentos de Boyacá, Cundinamarca, Meta, Tolima y la ciudad de Bogotá, Esta conclusión indica que los habitantes de la zona central de Colombia muestran un bajo nivel en educación financiera, posiblemente debido al limitado acceso a la misma. Para fortalecer el sistema financiero, se sugiere integrar la educación financiera desde etapas tempranas del proceso educativo, abarcando desde la primaria hasta la educación complementaria. Se recomienda ampliar la investigación a otras regiones de Colombia y utilizar metodologías adicionales para un análisis más completo.

2.1.2. A NIVEL NACIONAL

Según; Diaz (2023), en su investigación titulada “Educación financiera en los estudiantes de la universidad nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas-2021” de Chachapoyas – Perú, Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, con el objetivo de Determinar el nivel de educación financiera en los estudiantes de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas-2021. Con el tipo de investigación básica, nivel descriptivo, diseño no experimental y con muestra probabilística, en la

falta de conocimientos y habilidades financieras en temas bancarios y la ausencia de prácticas como el ahorro y la comprensión de tasas de interés. Aunque la toma de decisiones financieras es moderada, la mayoría depende de préstamos y pocos invierten por falta de recursos, se Recomendó integrar cursos prácticos de Educación Financiera en las universidades y promover la cultura del ahorro desde la infancia para mejorar las habilidades financieras y fomentar decisiones oportunas y favorables para el desarrollo personal, social y económico.

Caceda & Gonzales (2021) en su investigación titulada “Cultura financiera de los afiliados al sistema privado de pensiones y su incidencia en la rentabilidad futura de los trabajadores dependientes del sector empresarial en San Isidro-2020”, para optar el título profesional de contador público, persigue el objetivo general de demostrar la incidencia de la cultura financiera de los afiliados al sistema privado de pensiones sobre la rentabilidad de los trabajadores sujetos a dependencia del distrito de San Isidro en el año 2020, en ese sentido, aborda la metodología cualitativa y cuantitativa de nivel descriptivo, tomando una muestra de 60 personas de un total de 11 empresas privadas del distrito. La hipótesis planteada para ello afirma que, si las personas obtuvieran información de sus empleadores sobre los pormenores del sistema privado de pensiones, tendrían grandes posibilidades de mejorar su rentabilidad para su jubilación. En ese sentido, una de las conclusiones más resaltantes que obtuvo fue de evidenciar que los trabajadores no están correctamente informados sobre los sistemas privados de pensiones al momento de realizar la afiliación a las AFPs para saber cuál sistema les conviene del mismo modo, hace notar la falta de preocupación de los mismos trabajadores en ser bien informados.

Según: Carhuavilca & Zegarra (2021), en su investigación titulada “Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020” de Chanchamayo – Perú, para optar el Título Profesional de Contador Público, en la Universidad Peruana Los Andes. Con el objetivo de identificar el grado de conocimiento sobre temas financieros entre los miembros de la

Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, hizo uso del método científico, es descriptiva simple, usando la técnica de la encuesta y su instrumento que es el cuestionario, con la siguiente hipótesis; los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo demostraron poseer un nivel de competencia financiera moderado. Llegando a la conclusión de que existe nivel medio de educación financiera, con un entendimiento moderado de productos financieros y un desarrollo medio de habilidades financieras. Aunque la conciencia financiera fue suficiente para el 44.6%, hubo variabilidad en el hábito de ahorro e inversión. Se recomendó implementar educación financiera en la Cooperativa La Florida para fomentar el ahorro e inversión, compartiendo los resultados. En el sistema financiero, promoverla fortalecería la resiliencia ante crisis económicas.

Según: Aduato et al. (2021), en su investigación titulada “La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo – Huancayo” en la ciudad de Huancayo, para optar el grado de Bachiller en administración. Con el objetivo de conocer el nivel de educación financiera de las mujeres de Huancayo, Este estudio adopta un enfoque cuantitativo, lo que implica la recolección de datos numéricos para analizar y probar hipótesis. Este método se elige porque se utilizarán encuestas para recopilar información que apoyará los objetivos. Esta investigación es de naturaleza básica, adopta un enfoque descriptivo, centrado en destacar las características y rasgos de la situación estudiada, este estudio se enmarca en un diseño no experimental de tipo transaccional descriptivo. Esto implica que los datos recopilados no serán manipulados por el investigador y que se centrarán en describir las características de la educación financiera en las mujeres del Tambo, con la hipótesis que menciona la alfabetización financiera en las mujeres del distrito del Tambo se muestra alta en todas las franjas de edad. Llegando a la conclusión Las mujeres del distrito del Tambo en 2020 mostraron un nivel medio de educación financiera, con comportamientos financieros y actitudes predominantemente medios a bajos. Aunque

presentaron un conocimiento financiero medio, aún enfrentan desafíos en la gestión y planificación de sus finanzas personales.

2.1.3. A NIVEL LOCAL

Según: Nivin (2021) en su tesis titulada: “sobreendeudamiento de los trabajadores del sector público en educación superior de la provincia de Leoncio Prado”, (UNAS) Universidad Nacional Agraria De La Selva de la ciudad Tingo María – Perú, para preferir el título profesional de Maestro en ciencias económicas, con el objetivo de detectar las razones fundamentales del endeudamiento excesivo entre los empleados del sector público que están cursando estudios superiores en la provincia de Leoncio Prado. Se empleó un método cuantitativo, descriptivo, explicativo en la investigación, utilizando un diseño de muestreo estratificado que identificó a 107 trabajadores del sector público en educación superior de la provincia de Leoncio Prado. los datos fueron analizados con el software SPSS 25, revelando que el acceso al crédito tiene una influencia más significativa que el nivel de cultura financiera en el sobreendeudamiento; Llegando a la conclusión, de que las causas principales del sobreendeudamiento entre los trabajadores son; el acceso al crédito y la cultura financiera, como lo indican las correlaciones entre la capacidad de pago, el flujo de caja y el presupuesto mensuales. Además, la cultura financiera también influye en el sobreendeudamiento, mostrando una correlación significativa entre el fondo de emergencia y el presupuesto.

Según: Bendezú, (2019) en su tesis titulada: “la cultura financiera en función al conocimiento y entendimiento de los productos financieros en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María”, de la (UNAS) Universidad Nacional Agraria De La Selva, Tingo-María Perú, con su objetivo de estudiar relatar el rango de saber financiero de aquellos que se encargan de su hogar de la ciudad de Tingo María. La hipótesis de esta tesis demuestra inferioridad de saber financiero de los que se encargan del sustento de su hogar, de la ciudad de Tingo María es inferior. Su Metodología es aplicada. El tipo de estudio es transversal, dado que recaudaron datos en un período determinado (2018), la

investigación es de rango descriptivo. Para el progreso de esta tesis su investigación empezó con un modelo y usaron la técnica estratificada (ME). Se utilizó los siguientes. Métodos el deductivo, descriptivo y por último el método dialectico. Las técnicas utilizadas fueron la sistematización bibliográfica, sistematización hemerográfica, la encuesta, la entrevista y la observación ordinaria. Llegando a la conclusión siguiente, las personas que son jefes de hogar no realizan la planificación financiera como parte de su actividad ni pensando en su futuro en la ciudad, el 62 % no proyecta su presupuesto en el hogar como parte de su previsión a futuro; 66% no le interesa hacer una planificación. Llegamos a la conclusión en los alumnos hay un bajo interés con su economía en temas de planificación y sobre conceptos de finanzas.

Según; Del Aguila, (2019) en su tesis titulada: “la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización buenos aires afilador Tingo María, periodo 2018”, (UNAS), Universidad Nacional Agraria De La Selva, Tingo María – Perú. Con su objetivo conocer los principales factores que demuestran la capacidad y la formación financiera de aquella población en actividad económica de la agrupación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018. Las hipótesis significativas de manera alta. Consecutivamente, los frutos dieron a conocer la variable con más alcances de resultado en la formación financiera es la (competitividad de ahorro) a diferencia de las costumbres de compra que señaló ser de menor importancia. La metodología de esta tesis es de tipo descriptivo – explicativo por las particularidades de complicación. Por lo tanto, dieron un diagnóstico y representación del origen de la enseñanza de dicha población de economía activa en asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María. Llegando a la conclusión de que tanto al ahorrar como el tener hábitos de compras, ese uso que hacen de ello demuestra la educación que tiene aquella población en actividad económica. Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. DEFINICIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La OCDE (2005), nos dice que la educación financiera es un proceso a partir del cual las personas desarrollan las suficientes habilidades para decidir informadamente sobre el manejo financiero, evaluar tanto los riesgos como las oportunidades financieras, en base a la comprensión de los conceptos y productos financieros, con el objetivo final de mejorar su bienestar. Del mismo modo, García N. et al., (2013) nos menciona que la educación financiera inicia con saber conceptos básicos tales como el uso de los productos financieros, así como sus cualidades, y luego estos conocimientos se van aplicando para entender bien la gestión financiera, así como para desarrollar habilidades y actitudes del ser humano en favor del manejo de las finanzas para beneficio propio. En ese sentido, podemos definirlo también como un proceso que nos permite saber cómo funciona el dinero en el mundo, para así saber obtenerlo, administrarlo e invertirlo para obtener más dinero. En la opinión del investigador, en eso consiste la educación Financiera. Considerando todo lo mencionado, podemos deducir que dicho proceso conlleva manejar diferentes conceptos y habilidades financieras, los cuales mencionaremos a continuación según autores:

2.2.2. APLICACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Está orientada a desarrollar en las personas una cultura de ahorro

Ahorrar no es solo para personas que tienen poco dinero, sino que es una práctica importante para todos, ricos, pobres o de clase media. Los ricos también ahorran, pero lo llaman de diferentes maneras más elegantes. Ahorrar es como poner el frosting en un pastel, es decir, distribuir el dinero en el tiempo para que siempre haya suficiente para cubrir gastos, tanto en épocas de muchos gastos como en las de menos ingresos, (De Santiago, 2021).

2.2.2.1. ENFOQUES DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Las metas financieras son objetivos específicos que te ayudan a enfocarte en tus esfuerzos financieros. Proporcionan dirección y evitan distracciones, permitiéndote trabajar hacia lo que realmente importa. Ya sea comprar una casa, viajar, ahorrar para la jubilación o iniciar un negocio, establecer metas financieras es esencial para lograr el éxito económico. Ello requiere de un enfoque estratégico.

- **Presupuesto:** Crea un presupuesto asignando dinero a categorías específicas.
- **Prioriza:** Enfócate en gastos esenciales y busca reducir los no esenciales.
- **Negocia:** Habla con proveedores para obtener mejores tarifas.
- **Compras Inteligentes:** Compara precios y considera opciones genéricas.
- **Evita Impulsos:** Reflexiona antes de comprar.
- **Recorta Gastos:** Elimina gastos innecesarios.
- **Ahorra en Comestibles:** Planifica y busca ofertas.
- **Ahorra Energía:** Apaga dispositivos y usa bombillas eficientes.
- **Transporte Económico:** Usa transporte público o camina.
- **Revisa Contratos:** Ajusta contratos según tus necesidades.
- **Establece Metas:** Define objetivos de ahorro. (Pérez, 2024)

2.2.2.2. TEORÍAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

En este estudio realizados por autores dan a conocer como se hizo la introducción de la educación financiera en América latina.

En su libro nos dice: Se hizo la introducción financiera al Perú en el año 2000 debido a la pobreza, en el año 2012 lo consolido el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), en el 2014 se impulsa el uso de los bienes financieros y perfeccionamiento de los conocimientos para el aprovechamiento de bienes financieros. (Prim et al., 2014)

2.2.2.3. NORMATIVIDAD EDUCACIÓN FINANCIERA

En el ámbito de la educación financiera es primordial conocer, comprender, analizar y poner en práctica las normativas que abordan este tema, relacionados a instrumentos financieros de ahorro y entidades financieras, asimismo no solo se establecen marcos legales para estas instituciones si no salvaguardar y beneficiar a las personas, estableciendo transparencia y seguridad.

El Plan nacional de inclusión financiero, pone de manifiesto que se evidencia una población con bajo nivel de acceso a servicios financieros de calidad y esto constituye un problema público pues dificulta el desarrollo financiero, así como económico del país, el cual afecta directamente al bienestar de la población. Asimismo, menciona que la educación financiera se vuelve especialmente indispensable al tener en el mercado una diversidad de productos y servicios financieros con ciertas complejidades, de acuerdo con la normativa vigente (DS N° 255-2019-EF. 2019).

2.2.2.4. IMPORTANCIA

Es tal la importancia de la educación financiera en nuestra sociedad que se ha vuelto parte de la política de interés nacional.

Al respecto la Ley 31900, menciona la necesidad de incluir la Educación Financiera, así como temas de contabilidad, economía y derechos del consumidor, con el fin de mejorar las capacidades y habilidades de los estudiantes, para que les sirva como una gran herramienta salir de la pobreza e impulsar el desarrollo del país. De acuerdo con la normativa vigente (Ley N° 31900, 2023).

2.2.2.5. INTELIGENCIA FINANCIERA

La inteligencia financiera viene a ser la capacidad de decidir inteligentemente sobre el manejo del dinero y considera actividades que se deben saber tales como: presupuestar, ahorrar, realizar inversiones con el dinero y por supuesto no permitir que se generen deudas (Bach, 2007).

a) Metas financieras

Debemos entender por metas financieras a los propósitos perseguidos por una persona respecto a su futuro personal, tanto laboral como familiar, los cuales empiezan por prestarle atención a los ahorros que se mantienen (Palacio, 2019). Del mismo modo, cuando la persona ya ha definido sus necesidades y deseos, llega el momento de fijar metas, las cuales puedan ser rastreables y en orden de prioridad (La Red Financiera BAC, 2008).

b) Libertad Financiera

Al administrar eficientemente el dinero, más allá del monto del ingreso, se podrá conseguir ahorrar y si esto se hace recurrente se podrá contar con un fondo para poderlo invertir, lo que, en poco tiempo, lo más probable es que se alcance la libertad financiera. En ese sentido, se debe entender como libertad financiera a la posibilidad de cubrir aquellos gastos fijos como salud, vivienda, alimentación entre otros sin de hacer uso de los ingresos por salarios, sino de ingresos que se generan por otras fuentes como el ahorro e inversión (Rodríguez, 2019).

c) Realizar un Presupuesto financiero

Al tener en cuenta que un presupuesto es una herramienta que nos permite gestionar de mejor manera los recursos financieros debemos elaborarlo en base a los ingresos y gastos cambiantes con el fin de evitar que nuestros gastos resulten ser mayores que nuestros ingresos y hacer seguimiento a esta ratio (La Red Financiera BAC, 2008). De la misma manera, un presupuesto no ha sido bien concluido si las cuentas no suman cero. Es decir, si después de un periodo de control, casi siempre mensual, las cuentas nos salen en positivo, significa que tendremos sobrante para ahorrar, de lo contrario, al salirnos en negativo las cuentas, tendremos que prestarnos de los ahorros o de otra fuente (De Santiago, 2021).

d) Planificar los gastos

Respecto al manejo de las finanzas, más aún para ingresos de fuentes independientes, se debe planificar los gastos con

minuciosidad con el fin de conocer el monto mínimo que será necesario para cubrir nuestros gastos periódicos y consecuentemente, el monto mínimo que será necesario ingresar para ello. Asimismo, si no se realiza esta tarea, aun cuando los ingresos no provienen de un salario fijo, se perdería la posibilidad de ahorrar y al no tener ahorros, no habría ingresos para poder invertir, que es lo más importante (De Santiago, 2021).

2.2.2.6. HABILIDADES FINANCIERAS

En el plano de la inversión, las habilidades financieras permiten dominar los conceptos referentes a la inversión tales como la diversificación de riesgos, el asignamiento de los activos, así como el saber gestionar los riesgos. Las habilidades son una herramienta útil para los inversores porque ayuda a decidir inteligentemente e impedir que se susciten errores costosos en torno a la inversión (Gordon, 2012).

a) Oportunidades de Inversión

La inversión, es el uso productivo que se le da al dinero ahorrado sea familiar, personal o de fuente externa como podrían ser préstamos o créditos, pero sin olvidar que la rentabilidad del dinero invertido debe ser mayor al costo que nos genera el acudir a fuente externa para conseguir el dinero. De la misma manera, en el mercado financiero, es decir, bancos, bolsas de valores, agencias de cambio entre otros, existen una serie de oportunidades de inversión dentro de los productos financieros tales como las acciones de sociedad, los depósitos y los bonos, haciendo uso de una tasa fija o en todo caso variable, así como en diversos tipos de moneda o seleccionando rentas fijas o variables (Torres y Ramos, 2020). Por ejemplo, las inversiones en activos permiten afrontar acuerdos a largo plazo, donde los recursos financieros serán comprometidos con la finalidad de obtener futuros beneficios (Brealey et al., 2023)

b) Riesgos Financieros

El riesgo financiero se refiere a la incertidumbre asociada con la rentabilidad de una inversión, causada por cambios en el sector operativo, la incapacidad de una parte para devolver el capital y la volatilidad de los mercados financieros. Entre los principales riesgos se encuentra;

- Riesgo de crédito:** Implica el incumplimiento de una de las partes en un contrato financiero, como el no pago de una deuda adquirida, lo que puede llevar a un impago.

- Riesgo de liquidez:** Se presenta cuando una parte del contrato no puede cumplir sus obligaciones debido a la falta de activos líquidos, lo que puede resultar en una incapacidad para pagar deudas a corto plazo.

- Riesgo de mercado:** Ocurre en operaciones financieras y se divide en tres subtipos:

- Riesgo de cambio:** Relacionado con la fluctuación de las tasas de cambio entre monedas, afectando a inversiones que implican cambios de divisa.

- Riesgo de tasas de interés:** Surge cuando las tasas de interés suben o bajan inesperadamente, impactando en préstamos como hipotecas.

- Riesgo de mercado:** Resulta en pérdidas en una cartera debido a factores u operaciones que la afectan. (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA], 2024).

c) Diversificación de Riesgos

Gitman, (2012) nos dicen que, para reducir el riesgo, de manera general, una herramienta importante es la diversificación del portafolio de inversiones, ya sea agregando activos o combinándolos, teniendo en cuenta que cuanto más baja sea la correlación entre los activos combinados reduce la variabilidad de los rendimientos de las inversiones. Un ejemplo de ellos se da en dos tipos de inversiones con correlación negativa que cuentan con

el mismo promedio de rendimientos esperados a pesar de que el rendimiento de uno de ellos este por encima del promedio y del otro por debajo, lo que se traduce en una disminución del riesgo cuando estos dos activos de inversiones están en el mismo portafolio.

2.2.2.7. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los instrumentos financieros vienen a ser acuerdos de carácter monetario que se realiza entre partes. Estos instrumentos permiten la creación, el intercambio, la modificación y la liquidación monetaria. Los instrumentos pueden significar del dinero en efectivo, la prueba de una participación como accionista en una organización, puede significar algún tipo de deuda como bonos o préstamos, entre otros (Sabry, 2024).

a) Créditos Financieros

El crédito es el monto de dinero que hace referencia al monto pendiente de pago a una empresa o a personas, pagando un interés que está dividido en cuotas en un periodo de tiempo determinado. Se debe tener en cuentas que, mientras la tasa de interés es menor el beneficio es mayor para la persona o empresas. Cuando se paga lo más antes posible, menor será el monto de interés a pagar (La Red Financiera BAC, 2008).

b) Historial Crediticio

Un historial Creditico, como su propio nombre lo dice; historial, la información de pago, lo cual contiene datos personales, las cuentas de crédito, la cantidad de préstamos realizado, y las cuotas pagadas y las no pagadas, los pagos con morosidad, en la parte negativa cuando se refleja un historial crediticio malo se perciben las denegaciones de créditos, tasas de intereses. (La Red Financiera BAC, 2008).

c) Sobreendeudamiento

Por sobreendeudamiento debemos entender al exceso de deuda conlleva consecuencias negativas como retrasos en los

pagos, acumulación de intereses por mora, inclusión en registros de deudores morosos, y enfrentar acciones legales como cobranzas judiciales, incautaciones y remates de bienes. Por ello, no es aconsejable endeudarse más allá de la capacidad de poder pagar, evitando intereses, los cuales suelen ser los más elevados del mercado en el caso de las casas comerciales y tarjetas de crédito (Torres y Ramos, 2020).

d) Capacidad de endeudamiento

La capacidad de endeudamiento, distinta pero relacionada al endeudamiento es definida como la disposición propia de una persona o empresa para poder endeudarse, es decir, conseguir préstamos, pero de tal manera que no se llegue a tener problemas de endeudamiento que escapen de la capacidad de pago, como regla general, las deudas mensuales a pagar no deberían superar de un tercio de los ingresos en ese periodo (Sánchez, 2024). Sin embargo, muchas veces esto resulta un caso idealizado puesto que, ante la falta de conocimientos en el manejo de las finanzas, las personas se llegan a endeudar sin tener la capacidad de realizar los pagos y con ello terminar pagando sobrecostos por morosidad.

e) Ahorros Financieros

Se entiende como ahorro al recurso monetario o activo que apartado por las personas para preservarlo para contingencias futuras por diversas razones. Estos pueden ser en dinero, en forma de activos, custodiados dentro del hogar o en entidades financieras o informales como los panderos (Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondo de Pensiones, 2020)

f) Tasas y comisiones

Por comisión debemos entender que por un servicio financiero recibido, prestado o intercedido como un intermediario en el comercio se paga o cobra un monto. Este monto puede ser muchas veces un monto fijo establecido o un porcentaje de la operación que se realice. Del mismo modo, las tasas o llamados intereses, es una

escala de medida de la rentabilidad de las inversiones en términos de ganancia, por lo contrario, resulta ser un costo cuando se habla de créditos bancarios, dicha escala, incrementan el monto ya sea a favor en una inversión o en contra en un crédito, ambos medidos en función del tiempo (Torres y Ramos 2020).

g) Seguros

Son instrumentos financieros que como el autor menciona, sirven para proteger los bienes más valioso incluido el dinero. Estos seguros pueden ser: seguros de vida, de vivienda, de auto, de desempleo e incluso seguros para después de morir (Roca, 2018).

2.2.2.8. SISTEMA PREVISIONAL

El sistema peruano de pensiones, como trabajador dependiente o independiente, te permite realizar tus aportes a un fondo para que te sean devueltos una vez y justo cuando llegue el momento de tu jubilación (Gobierno del Perú, 2024).

a) Sistemas de privado de pensiones

El cual está bajo la administración de las Administradora de Fondo de Pensiones (AFP), sin exigirte un periodo mínimo de aportes, permiten acceder a la pensión de jubilación a partir de 65 años. Asimismo, es posible obtener la pensión mediante la modalidad de Jubilación anticipada ordinaria (Gobierno del Perú, 2024).

b) Sistema nacional de pensiones

Creado mediante el D.L. N° 19990, está a cargo de la Oficina de Normalización Previsional ONP, el cual también otorga una pensión desde los 65 años, con la condición de hacer aportes por un porcentaje de la remuneración mensual igual al 13% durante al menos 20 años (Gobierno del Perú, 2024).

2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

2.3.1. CAPACIDAD FINANCIERA

Es la habilidad que posee cada persona de manejar eficientemente su dinero haciendo en base a la toma de decisiones responsables que hace sobre sus ingresos, la inversión que realice y la gestión de los pasivos en forma de deuda (Mora et al., 2020).

2.3.2. EGRESOS

En las finanzas personales, los egresos representan los gastos mensuales, los cuales debe ser inferiores a los ingresos, con el fin de no perder el equilibrio económico en las finanzas familiares (Mosquera, 2020).

2.3.3. FINANZAS PERSONALES

Representa la gestión que una persona hace de sus recursos económicos, buscando transformarlos en ahorro, inversión, endeudamiento, seguros entre otros, a través de acciones de planificación, previsión y asignación de dichos recursos (Mora et al., 2020).

2.3.4. INSTITUCIONES FINANCIERAS

Son intermediarios que permiten hacer uso de los ahorros de las personas o empresas, e incluso gobiernos, y convertirlos en préstamos o inversiones. Algunas de estas instituciones pagas intereses por los ahorros depositados por sus clientes y algunas cobran comisión por dichos servicios (Gitman et al. 2012).

2.3.5. MERCADOS FINANCIEROS

Son entornos donde interactúan ofertantes y demandantes de fondos haciendo transacciones a través de un canal directo. A diferencia de las instituciones financieras, en los mercados financieros el ofertante, que es el ahorrador sabe a quién se ha destinado sus fondos o en donde se están invirtiéndose (Gitman et al., 2012).

2.3.6. PRODUCTOS BANCARIOS

Consisten en productos tales como cuenta bancaria, de crédito, tarjetas de crédito, entre otros, los cuales incluyen muchas veces intereses y gastos (Roca, 2018).

2.3.7. RENTABILIDAD

representa la utilidad que se puede obtener de una inversión en términos de financieros o sociales. En términos financieros significa la ganancia obtenida a partir de un monto depositado. En términos sociales, la ganancia se expresa en bienestar (Torres et al., 2020).

2.3.8. SALARIO

Es la contraprestación que recibe una persona por el servicio prestado y corresponde a un monto fijo mensual (Mosquera, 2020).

2.3.9. TARJETAS DE DEBITO Y CRÉDITO

Son productos financieros. La tarjeta de crédito no requiere realizar desembolsos inmediatos cuando se realizan las compras. Por otro lado, las tarjetas de débito se pagan inmediatamente y se descuenta dicho monto de los fondos de la cuenta bancaria afiliada (Torres et al., 2020).

2.3.10. TASA NOMINAL Y TASA EFECTIVA

La tasa nominal representa una tasa anual, aunque genere intereses cada mes. No es muy útil para calcular los intereses reales de un préstamo o ahorro. La tasa efectiva es más precisa y puede calcularse de manera mensual, trimestral, semestral y otros periodos. Las tasas efectivas son favorables para ganar interés en préstamos. Por el contrario, la tasa nominal favorece para pagar menos intereses en préstamos (Roca, 2018).

2.4. HIPÓTESIS

Existe cuatro tipos de alcances, las que tienen alcance correlacional o explicativo estas deben formular hipótesis, en caso de investigaciones descriptiva si su objetivo es formular un hecho o cifra tendrá hipótesis de lo contrario no se formula hipótesis. (Hernández et al., 2014)

Por lo tanto, en la investigación no se pretende sugerir una cifra sino describir tal cual son los resultados que se hallen, y, considerando el reglamento general de grados y títulos de la UDH, donde pone en facultad del investigador el plantear o no la hipótesis, se opta por no considerarlo.

2.5. VARIABLES

2.5.1. VARIABLES DE MEDICIÓN

- ✓ Educación financiera

Dimensiones:

- Inteligencia financiera
- Habilidades Financieras
- Instrumentos financieros
- Sistema previsional de Pensiones

2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Preguntas
Educación financiera	Inteligencia financiera	Metas financieras	Sus metas financieras están escritas y son específicas, medibles, alcanzables, tanto a corto como a largo plazo
		Libertad financiera	Aparte de su sueldo, tiene otros ingresos que no demandan mucho de su tiempo y esfuerzo
		Elaborar presupuesto	Usted revisa y actualiza su presupuesto familiar al menos una vez por trimestre
		Planificar gastos	El dinero que le sobra o le falta a fin de mes es como usted lo había presupuestado en el inicio
	Habilidades financieras	Oportunidades de inversión	Conoce sobre los tipos de inversiones que puede hacer como: bonos certificados de depósito, acciones y fondos mutuos, bienes raíces, criptomonedas entre otros
		Detección de riesgos	Sabe reconocer y evitar los trucos publicitarios, las estafas y otras propuestas que buscan apoderarse de tu dinero
		Diversificación de riesgos	Considera una ventaja financiera contra los riesgos invertir en diferentes tipos de activos
	Instrumentos financieros	Créditos financieros	Realiza un seguimiento de los gastos con sus tarjetas de crédito con criterio y nunca pierde el control
		Sobre endeudamiento	Evita pagar solo el mínimo en sus tarjetas de crédito y se esfuerza por pagar el saldo completo cada mes Cuenta con un presupuesto y lo sigue para administrar sus gastos y evitar el sobreendeudamiento. Utiliza estrategias para mejorar su historial crediticio, como realizar pagos a tiempo y mantener una baja utilización del crédito.
		Historial crediticio	Obtiene regularmente su informe crediticio para revisar y monitorear su historial crediticio
Capacidad de endeudamiento		Ha contraído deudas pensando que podría sostenerlos en base a sus ingresos y que al final, no ha podido pagar Reconoce que el refinanciamiento de una deuda puede extender el plazo de pago de la deuda y aumentar el interés total pagado	
Ahorros financieros		Además de los ingresos que destina a su AFP u ONP, reserva una parte de sus ingresos como ahorro para su jubilación Siempre tiene reservas de dinero para enfrentar situaciones inesperadas o emergencias como un despido, un robo o un accidente	

	Tasas y comisiones	Es capaz de diferenciar entre diferentes tipos de tasas de interés, como tasa de interés fija, tasa de interés variable y tasa de interés anual efectiva Cuando solicita un préstamo, además de las tasas, analiza las comisiones bancarias al comparar diferentes ofertas de préstamos y elige la de menos comisiones
	Seguros	Considera factores como su edad, estado civil, patrimonio y estilo de vida al elegir una cobertura de seguro Es capaz de identificar los diferentes tipos de seguros financieros disponibles, como seguro de vida, seguro de salud, seguro de auto y seguro de hogar
Sistema previsional de pensiones	Sistema privado de pensiones	Tiene claro que cuando se jubile podrá retirar hasta el 95.5% de sus aportes, recibir una pensión o una combinación de ambas
	Sistema nacional de pensiones	Aunque pudiera, no retiraría todos sus aportes realizados porque sabe que los necesitará en su jubilación

Nota: Cuestionario .

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación fue aplicada, porque estuvo enfocada en dar soluciones reales y su soporte fue la investigación básica. La cual le benefició los conocimientos teóricos puntuales para resolver dificultades y mejorar (Hernández et al., 2014).

De tal manera que, en la presente investigación se tomó los conocimientos básicos teóricos con la finalidad de complementarse con la recopilación e interpretación de datos que contribuyeron a un análisis más exhaustivo para el diagnóstico de la educación financiera en los trabajadores de la MPLP.

3.1.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

Fue de enfoque cuantitativo:

Es aquel procedimiento secuencial y probatorio donde se recolectan datos en un contexto determinado, se analizarán utilizando métodos estadísticos. o numérico de los datos obtenidos mediante, encuestas. (Hernández et al., 2014).

Por lo tanto, fue observable y cuantificable, partiendo de lo general a lo particular, se procuró obtener datos mediante encuestas para que se procese y se obtenga un análisis detallado.

3.1.2. ALCANCE O NIVEL

Fue descriptivo:

Se centró en examinar detalladamente el fenómeno que está siendo estudiado, así como sus componentes individuales. En este tipo de estudios, se lleva a cabo la medición de conceptos y se establecen definiciones claras de las variables que se investigarán, lo que permite una comprensión más profunda y completa del tema. (Hernández et al. 2014)

Por lo descrito en el párrafo anterior, esta investigación se enfocó en observar, registrar y analizar, de la misma manera, se aplicó el análisis de datos estadísticos en la muestra de la población.

3.1.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

En la investigación no experimental, se observan los fenómenos sin manipular variables, mientras que en la experimental se crean situaciones controladas para evaluar efectos. Ejemplos de investigación no experimental son encuestas y estudios retrospectivos o prospectivos, mientras en la experimental se construye un escenario, en la no experimental se observan escenarios naturales. (Hernández et al., 2014).

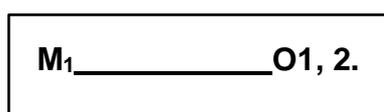
Del mismo modo, los diseños no experimentales de tipo descriptivo simple en la investigación se recoge datos que tengan que ver con la investigación. (Hernández et al., 2014).

Por lo tanto, la presente investigación fue no experimental por que se recopilaron datos mediante encuesta, sin embargo, no se han intervenido ni manipulado datos, simplemente se registró la información tal cual se presentaron con el fin de describirlas de acuerdo con el análisis de los datos.

A continuación, se presenta el esquema del diseño de la presente investigación no experimental de tipo descriptivo simple, con una sola variable de investigación.

Figura 1

Diseño de investigación



Donde:

M₁: Trabajadores de municipalidad provincial Leoncio Prado.

O: Encuestas; escala de Likert y cuestionario político.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población puede ser de carácter finito o infinito, de elementos que comparten comportamientos o características semejantes. En ese sentido, la población finita es aquel universo numerable. (Hernández et al, 2014)

Por lo expuesto en el anterior párrafo, la población de la presente investigación fue de carácter finito por ser numerable. Para la presente investigación se fundamentó en la autorización que se obtuvo por parte de la Municipalidad para realizar las encuestas, con la cual, estuvo constituida por los trabajadores de la oficina general de Administración, compuesta por las áreas de Contabilidad, Logística, Tesorería y Recursos Humanos, que suman en total 39 trabajadores. A continuación, se muestra el universo total de trabajadores que figuran laborando entre nombrados y permanentes dentro del municipio, además, para una mejor visualización se ha conformado el universo por gerencias y oficinas, de acuerdo con el organigrama vigente del municipio. Vale reiterar que, mediante autorización del municipio, se tuvo acceso a la oficina general de administración y área de asesoría legal, donde se desarrollará nuestras dos encuestas de estudio.

Tabla 2

Población

Nº	Población Áreas	Cantidad
1	Área de alcaldía	12
2	Asesoría legal	9
3	Oficina general de administración	30
4	Gerencia de administración tributaria	25
5	Gerencia de servicios municipales	101
6	Gerencia de infraestructura	65
7	Otras áreas	55
Total, de trabajadores		296

Nota. Obtenido de la MPLP – 2024.

3.2.2. MUESTRA

La muestra es un subconjunto representativo de la población de interés, lo cual contiene ciertas características comunes para la recopilación de datos. (Hernández et al., 2014)

El tipo de muestra de la presente investigación fue no probabilístico. Al respecto, Hernández et al., (2014) nos menciona que una muestra no probabilística se considera a decisión del investigador, bajo diferentes criterios de selección de las muestras, con lo cual, la determinación del tamaño de la muestra no obedece al uso de fórmulas probabilísticas.

En ese sentido, por criterio del investigador y supeditado a la autorización obtenida del municipio, la muestra se conformó por el íntegro de los trabajadores de la oficina general de administración y asesoría legal, distribuido en las áreas que se muestran en la tabla 3, lo cual permitió obtener un nivel de confianza del 100% en los datos extraídos de las encuestas.

Tabla 3

Muestra

N°	Muestra Áreas	Cantidad
1	Área contabilidad	5
2	Área de logística	9
3	Área de tesorería	7
4	Área de recursos humanos	10
5	Asesoría legal	8
	Total de trabajadores	39

Nota. Obtenido De La MPLP – Recursos Humanos.

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.3.1. TÉCNICA

Para la recopilación de datos existen diversa forma de obtener información, en la investigación cuantitativa está dirigida para la obtención de datos medibles. (Hernández et al, 2014)

Por lo tanto, en la presente investigación se hizo uso de dos tipos de encuestas; uno por escala de Likert, para conocer la aplicación de educación financiera en su vida cotidiana y la segunda encuesta llamada (cuestionario politómico) para saber el grado de conocimiento en temas

de educación financiera. Se informó a cada uno de los encuestados para explicarles el motivo de la investigación y el fin al cual se quiso llegar.

3.3.2. INSTRUMENTO

El cuestionario es aquella herramienta de recolección de datos, tiene un conjunto de preguntas necesarias para recoger información, haciendo uso de 2 tipos de preguntas cerradas o abiertas. (Hernández et al., 2014)

Las encuestas se aplicaron a los trabajadores de la municipalidad Provincial Leoncio Prado; a la oficina general de administración y sus áreas que la conforman, así mismo, a la oficina de asesoría legal. conformando una muestra de 39 personas todas ellas cumplen con las características específicas y primordiales para la investigación. Se accedió con el permiso proporcionado a las áreas mencionadas.

3.3.3. PARA LA PRESENTACIÓN DE DATOS

Después de utilizar correctamente nuestros instrumentos de investigación, puesto que la encuesta fue manual mas no virtual con la finalidad de evitar posibles errores electrónicos, obtener veracidad mas no respuestas que pueden verse afectadas por una mala opción al marcar, los datos obtenidos se procesaron y los resultados de nuestro estudio descriptivo se presentó en tablas estadístico descriptivas con la ayuda del programa Microsoft Excel, el cual permitió crear tablas de frecuencia, extraer indicadores estadísticos tales como la tendencias y la dispersión de datos, debido a su accesibilidad y por ser práctica al procesar la información.

3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

Al recopilar la información necesaria para la investigación, se procedió a su procesamiento mediante la organización, registro y codificación de los datos. Este proceso se llevó a cabo utilizando métodos lógicos o estadísticos apropiados, diseñados para comprender y analizar la información de manera precisa y objetiva. Posteriormente, los resultados fueron presentados a través de gráficos, los cuales fueron interpretados detalladamente para extraer conclusiones relevantes y fundamentadas.

3.4.1. FIABILIDAD

Se realizó con el programa de informática Excel

Tabla 4

Resumen de procesamiento de casos

		N°	%
Casos	Válidos	39	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	39	100,0

Nota. Resumen de procesamiento de casos.

Tabla 5

Estadísticas de fiabilidad (alfa de Cronbach)

Rango	Confiabilidad
< 0.53	Confiabilidad nula
0.54 a 0.59	Confiabilidad baja
0.60 a 0.65	Confiable
0.66 a 0.71	Muy confiable
0.72 a 0.99	Excelente confiabilidad
1	Confiabilidad perfecta

Nota. Estadísticas de fiabilidad.

Formula:

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_r^2} \right]$$

En encuesta por escala de Likert.

α	coeficiente de confiabilidad del cuestionario	0.85683476
k	Numero de ítems del instrumento	22
$\sum s^2$	Sumatoria de las varianzas de los ítems	30.2011834
S ²	Varianza total del instrumento	165.838264

•Mientras más se aproxima al número 1, en este caso se obtuvo 0.85683476. lo que quiere decir que El instrumento utilizado (escala de Likert) tiene una excelente confiabilidad.

En encuesta por cuestionario politómico.

α	coeficiente de confiabilidad del cuestionario	0.54882824
k	Numero de ítems del instrumento	21.0
$\sum s^2$	Sumatoria de las varianzas de los ítems	4.23
S ²	Varianza total del instrumento	8.87

•Mientras más se aproxima al número 1, en este caso se obtuvo 0.54882824. lo que quiere decir que El instrumento utilizado (Cuestionario politómico) tiene una confiabilidad baja.

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS

4.1.1. OBJETIVO GENERAL: DIAGNOSTICAR EL GRADO DE CONOCIMIENTO EN EDUCACION FINANCIERA

Tabla 6

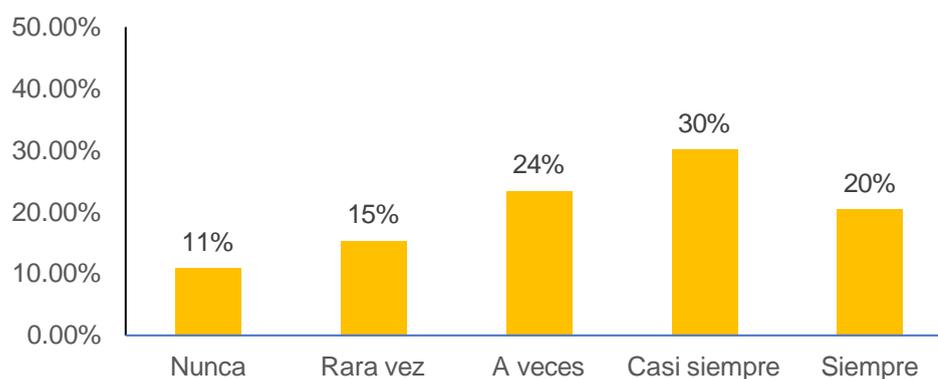
Diagnóstico de aplicación educación financiera según escala de Likert

Valoración	Respuestas	Conteo por unidad	Total, preguntas	Promedio C/R	Porcentaje
1	Nunca	93		4.23	11%
2	Rara vez	131		5.95	15%
3	A veces	201	22	9.14	24%
4	Casi siempre	258		11.73	30%
5	Siempre	175		7.95	20%
Total		858	22	39	100%

Nota. Aplicación de educación financiera.

Figura 2

Diagnóstico de aplicación educación financiera según escala de Likert



Nota. Aplicación de educación financiera.

Interpretación:

De manera general, la encuesta por escala de Likert nos arroja que el 30% del total de encuestados respondieron que casi siempre hacen uso de la educación financiera en sus finanzas y que, por el contrario, el 11% nunca aplica estas nociones

Análisis:

Los que siempre y casi siempre aplican conceptos de educación financiera en sus finanzas, en todos los aspectos suman el 50% de encuestados, 24 % a veces. Sin embargo, un 26% nunca o rara vez lo aplica, lo que sugiere que este último porcentaje de personas maneja

sus finanzas sin tener un plan, sin tener control en sus ingresos, gastos y deudas pues no consideran hábitos, actitudes y conocimiento que brinda la educación financiera.

Tabla 7

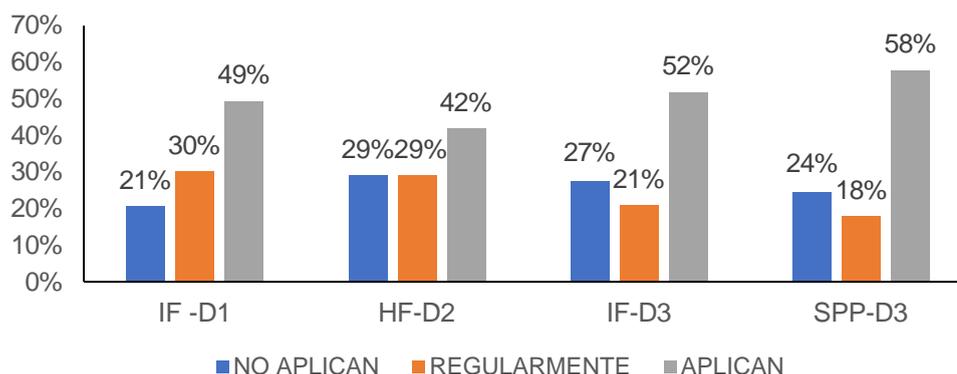
Diagnóstico de aplicación educación financiera según escala de Likert, por dimensiones

Promedio en personas – Encuesta por escala de Likert				
No aplican	8	11	11	10
Regularmente	12	11	8	7
Aplican	19	16	20	23
Total	39	39	39	39

Nota. Aplicación de educación financiera.

Figura 3

Diagnóstico de aplicación educación financiera según escala de Likert, por dimensiones



Nota. Aplicación de educación financiera.

Interpretación:

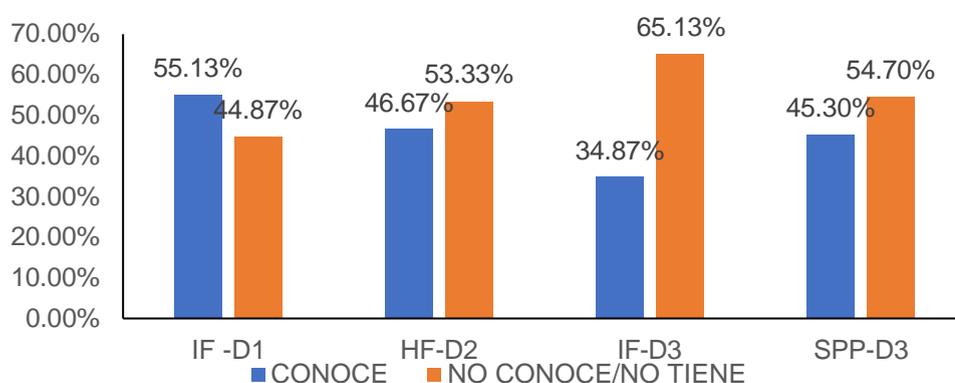
La encuesta por escala de Likert realizada teniendo en cuenta las cuatro dimensiones para medir el nivel de aplicación de educación financiera arroja que en promedio el 50.25% de los encuestados aplica educación financiera, mientras que el 24.50% lo hace regularmente y 25.25% no lo aplican.

Análisis:

El 50.25% de los encuestados, un promedio de 20 personas respondió en la encuesta por escala de Likert que aplican educación financiera en su vida cotidiana, mientras tanto un promedio de 9 personas respondió que aplican regularmente y 10 personas respondieron no aplican educación financiera.

Tabla 8*Diagnóstico de conocimiento en educación financiera según cuestionario politómico*

Dimensiones	Promedio en personas			
	IF -D1	HF-D2	IF-D3	SPP-D4
Conoce	22	18	14	18
No conoce	18	21	25	21
Total	39	39	39	39

Nota. Conocimiento de educación financiera promedio.**Figura 4***Diagnóstico en promedio de conocimiento en educación financiera según cuestionario politómico**Nota.* Conocimiento de educación financiera promedio.**Interpretación:**

La encuesta politómica realizada para medir el nivel promedio de conocimiento en educación financiera arroja que el 55.13% de los encuestados conoce sobre aplicación de inteligencia financiera y el 44.87% no conoce, el 46.67% de los encuestados conoce sobre habilidades financieras y el 53.33% no conoce, el 34.87% conoce sobre los instrumentos financieros mientras que el 65.13% no conoce, el 45.30% conoce sobre su sistema previsional de pensiones mientras tanto el 54.70% no conoce.

Análisis:

El análisis de las respuestas indica que el 45.49% de respuestas en los encuestados muestra tener conocimiento en temas financieros, evidenciado en sus respuestas. En contraste, el 54.51% de los encuestados no demuestra tener conocimientos suficientes sobre educación financiera. Esta diferencia se debe posiblemente a la falta de educación formal en finanzas personales, la escasez de recursos educativos accesibles y la ausencia de programas de capacitación

financiera en las etapas de los puestos. Esto sugiere que una mayor parte de la población podría beneficiarse de iniciativas que promuevan una mejor comprensión y manejo de conceptos financieros tales como las capacitaciones.

Tabla 9

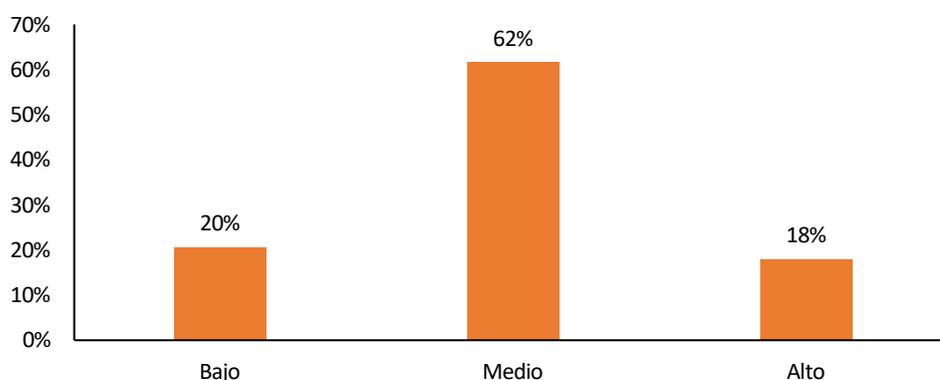
Diagnóstico del nivel de conocimiento en educación financiera por persona

Valoración	Nivel	Frecuencia	%
<6	Bajo	8	20%
>=6	Medio	24	62%
>=11	Alto	7	18%
	Total	39	100%

Nota. Conocimiento de educación financiera por persona.

Figura 5

Nivel de conocimiento en Educación Financiera, según encuesta politómica con pregunta cerrada



Nota. Conocimiento de educación financiera.

Interpretación:

La encuesta politómica realizada para medir el nivel de conocimiento en educación financiera arroja que el 62% de los encuestados tienen nivel medio, el 20% tienen un bajo nivel de conocimiento y el 18% tienen alto nivel de conocimiento en educación financiera.

Análisis:

El 62% de los encuestados, de 22 preguntas planteadas para conocer el nivel de conocimiento en educación financiera, respondieron entre 06 y 11 preguntas correctamente, lo que significa que cuentan con un nivel medio de conocimiento en Educación financiero el cual tiene relación con el nivel de instrucción de los encuestados.

4.1.2. OBJETIVO ESPECIFICO 1: DIAGNOSTICAR EL GRADO DE CONOCIMIENTO EN INTELIGENCIA FINANCIERA

Tabla 10

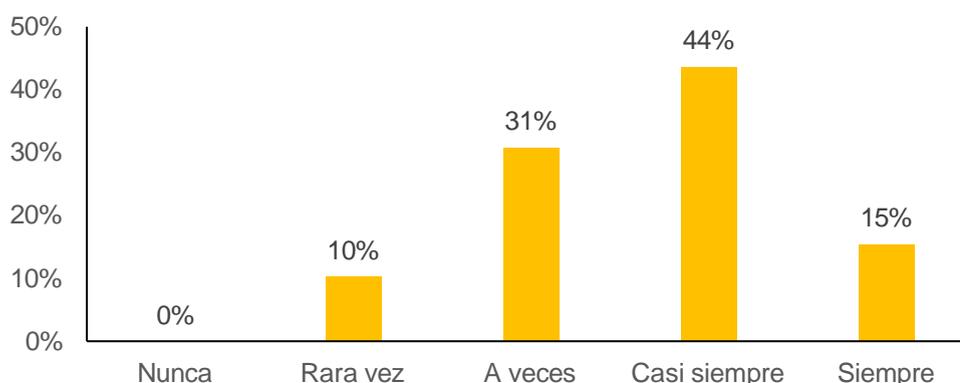
Sus metas financieras están escritas y son específicas, medibles, alcanzables, tanto a corto como a largo plazo

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	0	0%
2	Rara vez	4	10%
3	A veces	12	31%
4	Casi siempre	17	44%
5	Siempre	6	15%
Total		39	100%

Nota: Encuesta por escala de Likert, pregunta 1.

Figura 6

Sus metas financieras están escritas y son específicas, medibles, alcanzables, tanto a corto como a largo plazo



Nota: Encuesta por escala de Likert, pregunta 1.

Interpretación:

En la encuesta realizada respecto a la primera pregunta, el 44% menciona que casi siempre tiene sus metas escritas, medibles y alcanzables, junto con el 15% de los encuestados menciona que siempre tiene sus metas escritas, medibles y alcanzables, con lo cual, el 59% siempre o casi siempre tiene sus metas escritas, medibles y alcanzables tanto en corto como a largo plazo.

Análisis:

El 44% de las personas encuestadas tienen metas medibles y alcanzables, lo que sugiere un compromiso significativo con el establecimiento de objetivos específicos. Sin embargo, aún queda un porcentaje que podría beneficiarse de una mayor conciencia sobre la

importancia de establecer metas claras para el éxito personal y profesional.

Tabla 11

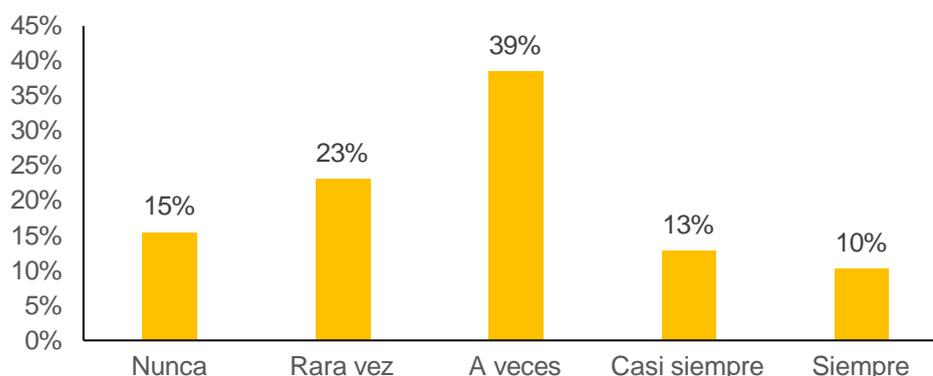
Aparte de su sueldo, tiene otros ingresos que no demandan mucho de su tiempo y esfuerzo

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	6	15%
2	Rara vez	9	23%
3	A veces	15	39%
4	Casi siempre	5	13%
5	Siempre	4	10%
Total		39	100%

Nota: Encuesta por escala de Likert, pregunta 2.

Figura 7

Aparte de su sueldo, tiene otros ingresos que no demandan mucho de su tiempo y esfuerzo



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 2.

Interpretación:

Respecto a la segunda pregunta, el 39% menciona que a veces cuenta con otros ingresos aparte de su sueldo, sumado a otro 38% que nunca o rara vez cuentan con otros ingresos aparte de su sueldo, que no demandan mucho de su tiempo y esfuerzo.

Análisis:

Sumando entre los que nunca, rara vez o a veces cuentan con otros ingresos diferentes al sueldo, tenemos un 77% de encuestados que prácticamente solo viven de su sueldo y que si a veces tienen ingresos que no demandan mucho tiempo y esfuerzo es porque encuentran algún tipo de negocio que no llega a ser sostenible en el tiempo en lo que se refiere a utilidades.

Tabla 12

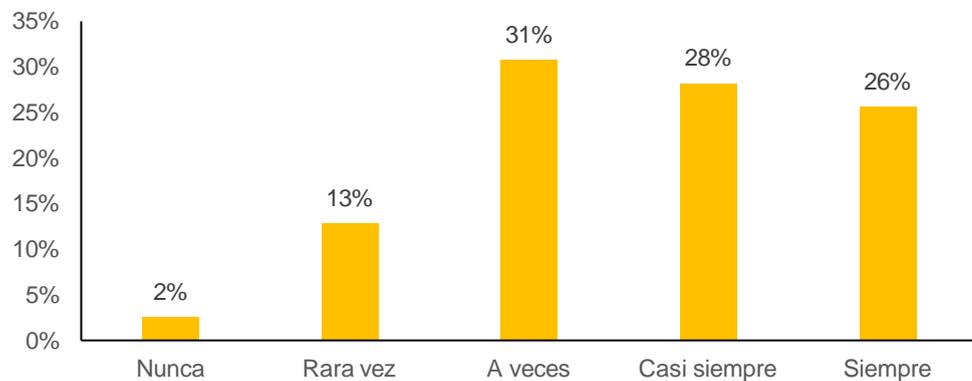
Usted revisa y actualiza su presupuesto familiar al menos una vez por trimestre

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	1	2%
2	Rara vez	5	13%
3	A veces	12	31%
4	Casi siempre	11	28%
5	Siempre	10	26%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 3.

Figura 8

Usted revisa y actualiza su presupuesto familiar al menos una vez por trimestre



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 3.

Interpretación:

Al respecto de la pregunta 3, el 31% aclara que a veces lo hacen, y entre los que siempre o casi siempre revisan y actualizan su presupuesto trimestralmente resultan el 54% de encuestados.

Análisis:

Se deduce que hay cierta preocupación por revisar y actualizar el presupuesto familiar, ya que solo una 15% ha señalado que nunca o raras veces revisan y actualizan su presupuesto al menos una vez por trimestre, y que, por otro lado, más del 50% se preocupa por siempre o casi siempre tener el presupuesto actualizado trimestralmente, lo cual es un signo de seguimiento a los ingresos y gastos de la familia.

Tabla 13

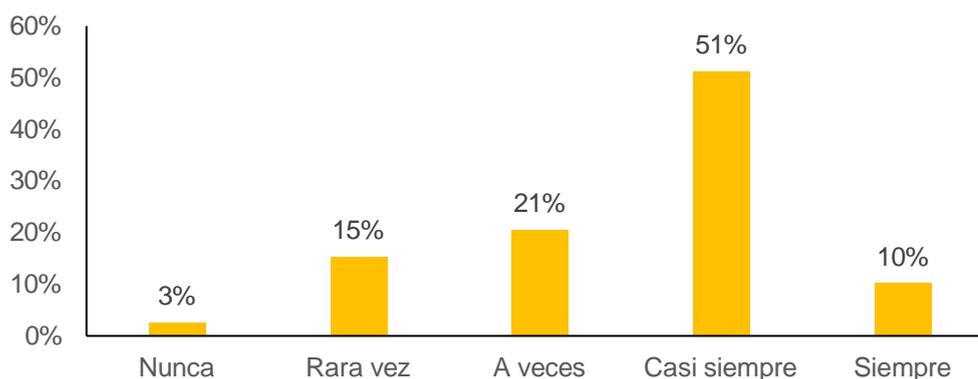
El dinero que le sobra o le falta a fin de mes es como usted lo había presupuestado en el inicio

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	1	3%
2	Rara vez	6	15%
3	A veces	8	21%
4	Casi siempre	20	51%
5	Siempre	4	10%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 4.

Figura 9

El dinero que le sobra o le falta a fin de mes es como usted lo había presupuestado en el inicio



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 4.

Interpretación:

En ocasión de la pregunta 4, el 51% dice que casi siempre se cumple lo presupuestado y sumado al 10% que dice que siempre sucede que les sobra o falta dinero según lo presupuestado.

Análisis:

Se puede deducir que al menos al 61% de los encuestados siempre les cuadra el dinero sobrante tal cual lo presupuestaron, esto puede deberse a que mantienen actualizado sus presupuestos incluso mensualmente o cuentan con un plan de gastos fijos y otros dispensables que siempre se respetan.

4.1.3. OBJETIVO ESPECIFICO 2: DIAGNOSTICAR EL GRADO DE CONOCIMIENTO EN HABILIDADES FINANCIERAS

Tabla 14

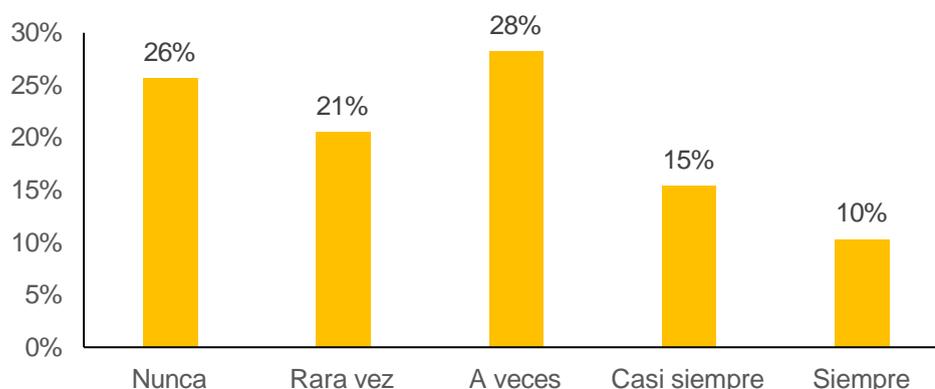
Conoce sobre los tipos de inversiones que puede hacer como: bonos certificados de depósito, acciones y fondos mutuos, bienes raíces, criptomonedas entre otros

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	10	26%
2	Rara vez	8	21%
3	A veces	11	28%
4	Casi siempre	6	15%
5	Siempre	4	10%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 5.

Figura 10

Conoce sobre los tipos de inversiones que puede hacer como: bonos certificados de depósito, acciones y fondos mutuos, bienes raíces, criptomonedas entre otros



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 5.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 5, el 26% de los encuestados responde que nunca conocen sobre los tipos de inversiones que se pueden hacer, también un 21% menciona que raras veces saben de ello y el 28% a veces conocen de estos tipos de inversiones que son posibles de hacer.

Análisis:

Un gran porcentaje de los encuestados, vale decir que al menos el 75% nunca o solo a veces tiene conocimiento sobre las opciones de inversión que existen, lo que limita las posibilidades de hacer crecer sus ingresos de manera informada. Este indicador puede estar relacionado a la poca información sobre las opciones de inversión a las que pueden acceder, o no hay buen canal de comunicación por ejemplo por parte de

las entidades financieras, de su círculo profesional y laboral o incluso producto de un desinterés por generar oportunidades de ingreso adicionales a sus sueldos como trabajadores de una empresa.

Tabla 15

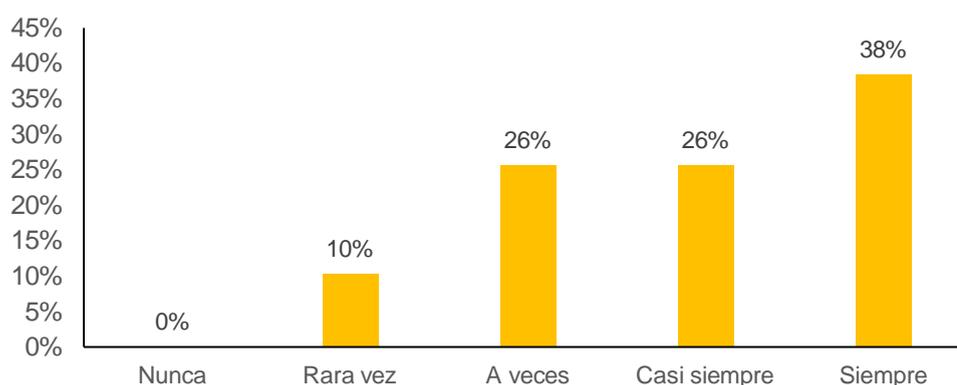
Sabe reconocer y evitar los trucos publicitarios, las estafas y otras propuestas que buscan apoderarse de su dinero

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	0	0%
2	Rara vez	4	10%
3	A veces	10	26%
4	Casi siempre	10	26%
5	Siempre	15	38%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 6.

Figura 11

Sabe reconocer y evitar los trucos publicitarios, las estafas y otras propuestas que buscan apoderarse de su dinero



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 6.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 6, el 10% de los encuestados rara vez reconocen y evitan trucos publicitarios, estafas y otras propuestas que intentan apoderarse de su dinero, el 26% lo hacen a veces, otro 26% lo hacen casi siempre y un 38% de los encuestados siempre saben reconocer estas situaciones engañosas.

Análisis:

El 64% de encuestados siempre o casi siempre saben reconocer situaciones fraudulentas que pretender apoderarse del dinero. Este porcentaje, probablemente se deba a experiencias personales o a través de terceros, que han generado que las personas se mantengan alerta en cuanto a situaciones que pongan en riesgo sus finanzas.

Tabla 16

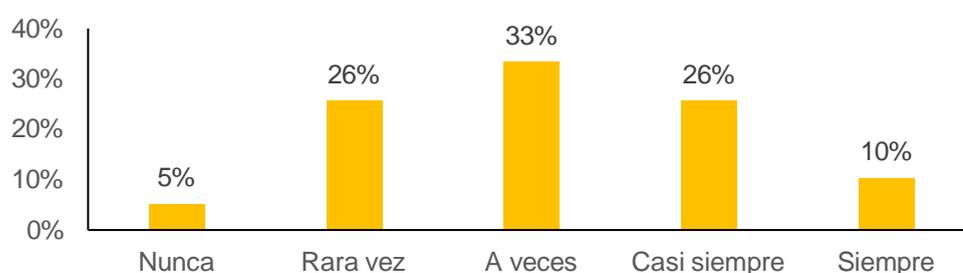
Considera una ventaja financiera contra los riesgos invertir en diferentes tipos de activos.

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	2	5%
2	Rara vez	10	26%
3	A veces	13	33%
4	Casi siempre	10	26%
5	Siempre	4	10%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 7.

Figura 12

Considera una ventaja financiera contra los riesgos invertir en diferentes tipos de activos



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 7.

Interpretación:

Respecto a si resulta una ventaja financiera contra los riesgos invertir en diferentes tipos de activos, el 5% menciona que nunca ello es una ventaja, el 26% dice que raras veces resulta ser una ventaja, el 33% menciona que a veces corresponde una ventaja, el 26% dice que casi siempre es una ventaja y, por último, el 10% dice que siempre se trata de una ventaja contra los riesgos financieros.

Análisis:

Tenemos resultados similares en los dos extremos. Por un lado, el 5% afirma que nunca es una ventaja y el 10% dice que siempre lo es. En otras palabras, el grueso de los encuestados no tiene tan claro que invertir en diferentes tipos de activos resulte ser una ventaja que aminore o elimine los riesgos financieros relacionados con la inversión, lo cual hace pensar que no han recibido una adecuada información sobre las ventajas de diversificar la cartera de inversiones para aminorar los riesgos a largo plazo.

4.1.4. OBJETIVO ESPECIFICO 3: DIAGNOSTICAR EL GRADO DE CONOCIMIENTO EN EL USO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Tabla 17

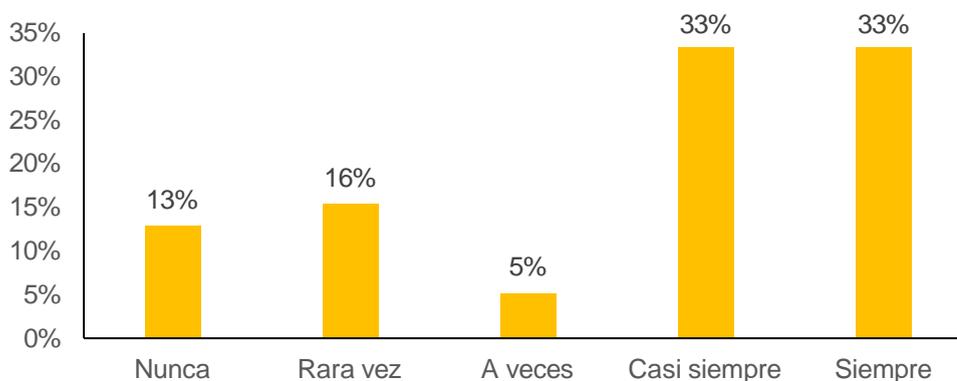
Realiza un seguimiento de los gastos con sus tarjetas de crédito con criterio y nunca pierde el control

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	5	13%
2	Rara vez	6	16%
3	A veces	2	5%
4	Casi siempre	13	33%
5	Siempre	13	33%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 8.

Figura 13

Realiza un seguimiento de los gastos con sus tarjetas de crédito con criterio y nunca pierde el control



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 8.

Interpretación:

Sobre la pregunta 8, el 13% de los encuestados menciona que nunca hace el seguimiento de sus gastos hechos con sus tarjetas de crédito sin perder el control, el 16% dice que rara vez lo hace, el 5% a veces hace dicho seguimiento, el 33% casi siempre lo hace y otro 33% dice que siempre hace el seguimiento a los gastos con su tarjeta y, por lo tanto, nunca pierde el control.

Análisis:

Según las respuestas, más del 66% le dan importancia a controlar los gastos que realizan con sus tarjetas de crédito, lo que conllevaría a no incurrir en sobre costos por el pago de cuotas y pagos de más con las tarjetas y generarse una deuda adicional.

Tabla 18

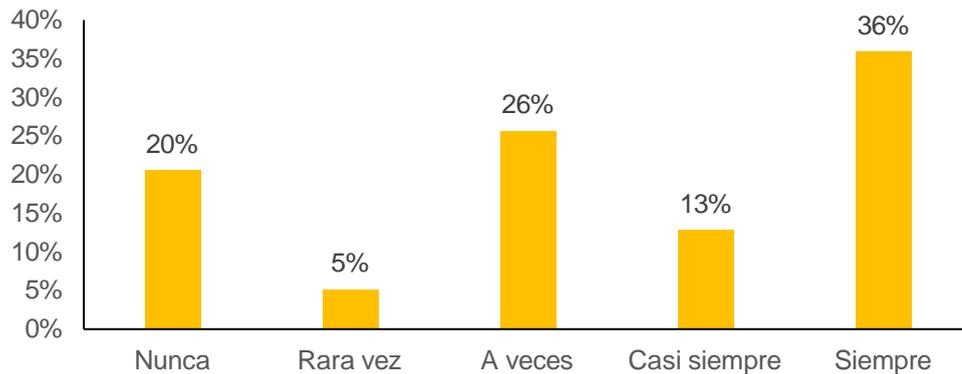
Evita pagar solo el mínimo en sus tarjetas de crédito y se esfuerza por pagar el saldo completo cada mes

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	8	20%
2	Rara vez	2	5%
3	A veces	10	26%
4	Casi siempre	5	13%
5	Siempre	14	36%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 9.

Figura 14

Evita pagar solo el mínimo en sus tarjetas de crédito y se esfuerza por pagar el saldo completo cada mes



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 9.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 9, el 20% menciona que nunca evita pagar el mínimo en sus tarjetas de crédito, ni tampoco se esfuerza por pagar el saldo completo cada mes, el 5% rara vez lo evita, el 26% a veces evita pagar el mínimo, el 13% casi siempre lo evita, y el 36% siempre evita pagar el mínimo en sus tarjetas de crédito, así como sí se esfuerza por pagar el saldo completo cada mes.

Análisis:

Los resultados muestran que no hay una tendencia clara sobre la conducta de pago de tarjetas de crédito, pues el 25% no tiene un buen comportamiento de pago de la tarjeta de crédito generando posiblemente el pago de intereses adicionales, por otro lado, un 49% de los encuestados, siempre o casi siempre pagan el monto completo

de los gastos con la tarjeta de crédito antes de fin de mes con lo cual se ahorran el pago de intereses.

Tabla 19

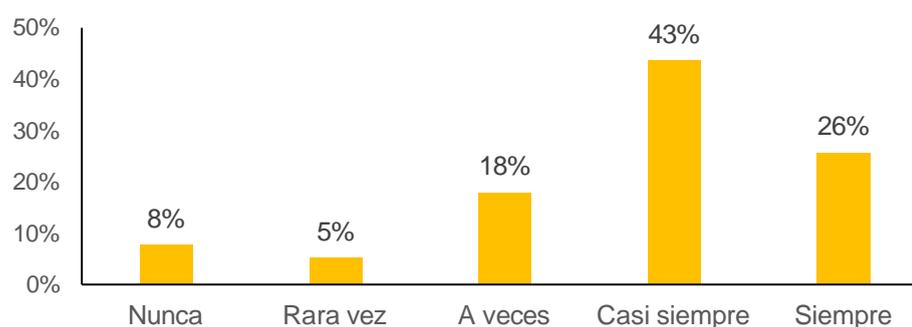
Cuenta con un presupuesto y lo sigue para administrar sus gastos y evitar el sobreendeudamiento

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	3	8%
2	Rara vez	2	5%
3	A veces	7	18%
4	Casi siempre	17	43%
5	Siempre	10	26%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 10.

Figura 15

Cuenta con un presupuesto y lo sigue para administrar sus gastos y evitar el sobreendeudamiento



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 10.

Interpretación:

En términos de la pregunta 10, un 8% de los encuestados afirma nunca contar con un presupuesto y no lo sigue para gestionar sus gastos y así evitar entrar en sobreendeudamiento, asimismo, un 5% rara vez cuenta con este presupuesto, un 18% a veces cuenta con ello, un 43% casi siempre cuenta con el presupuesto y un 26% menciona que siempre cuenta con un presupuesto que toma como base para administrar sus gastos y no entrar situaciones de sobreendeudamiento.

Análisis:

El 69% los encuestados maneja un presupuesto que siempre o casi siempre trata de cumplirlo y hacerle seguimiento con el fin de no caer en gastos de más que les acarreen sobreendeudamientos que podrían poner en peligro sus finanzas.

Tabla 20

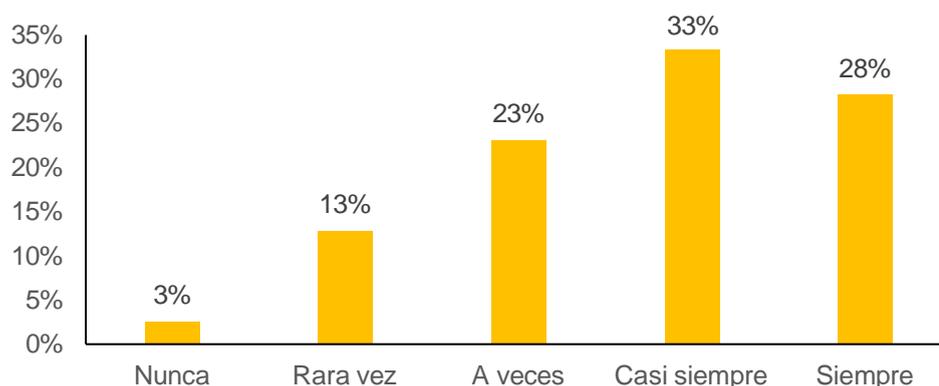
Utiliza estrategias para mejorar su historial crediticio, como realizar pagos a tiempo y mantener una baja utilización del crédito

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	1	3%
2	Rara vez	5	13%
3	A veces	9	23%
4	Casi siempre	13	33%
5	Siempre	11	28%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 11.

Figura 16

Utiliza estrategias para mejorar su historial crediticio, como realizar pagos a tiempo y mantener una baja utilización del crédito



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 11.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 11, el 3% de los encuestados dice nunca utilizar estrategias para mejorar su historial crediticio tales como realizar pagos oportunos así mantener un bajo uso del crédito. El 13% menciona que rara vez usa estas estrategias, el 23% a veces los usa, el 33% casi siempre los usa y finalmente, el 28% menciona que siempre usa dichas estrategias.

Análisis:

Los resultados muestran que el 61% de los encuestados, siempre o casi siempre, utiliza estrategias para tener un buen historial crediticio, lo cual les permite obtener mejores beneficios a la hora de solicitar un crédito financiero, como el pago de tasas de interés más bajas, montos mayores de préstamos aprobados, entre los principales.

Tabla 21

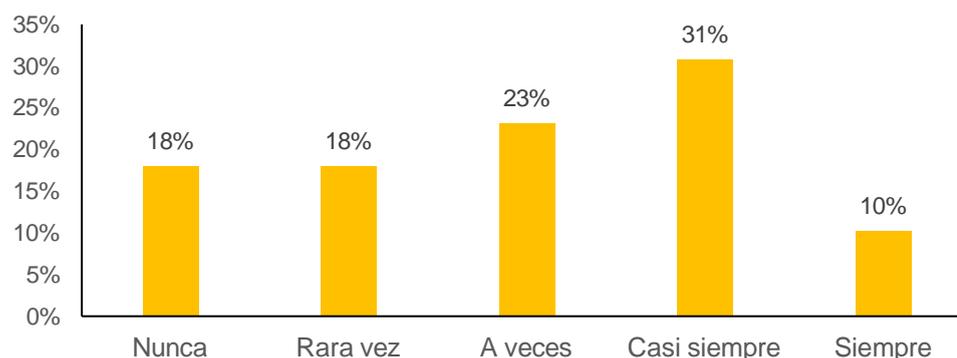
Obtiene regularmente su informe crediticio para revisar y monitorear su historial crediticio

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	7	18%
2	Rara vez	7	18%
3	A veces	9	23%
4	Casi siempre	12	31%
5	Siempre	4	10%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 12.

Figura 17

Obtiene regularmente su informe crediticio para revisar y monitorear su historial crediticio



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 12.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 12, el 18% ha contestado diciendo que nunca obtiene su informe crediticio para hacer seguimiento a su historial crediticio, del mismo modo, un 18% menciona que rara vez lo obtiene, el 23% dice que a veces lo obtiene, el 31% dice que casi siempre lo obtiene y el 10% siempre obtiene regularmente su informe crediticio.

Análisis:

Los resultados nos muestran que solo el 10% de los encuestados se preocupa por hacer siempre seguimiento al historial crediticio que generan con el fin de optar por mejores oportunidades en una posible solicitud de préstamo financiero. Por el contrario, un 36% nunca o raras veces consideran contar con un informe de ello posiblemente por el poco interés de las personas en el uso de esta herramienta.

Tabla 22

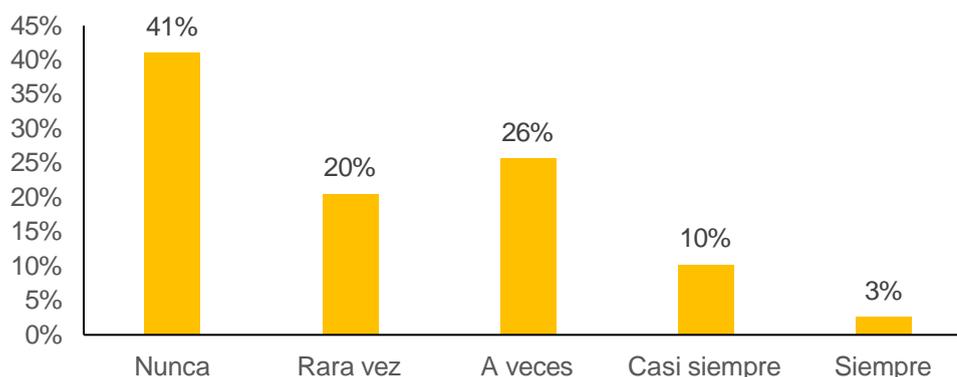
Ha contraído deudas pensando que podría sostenerlos en base a sus ingresos y que al final, no ha podido pagar

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	16	41%
2	Rara vez	8	20%
3	A veces	10	26%
4	Casi siempre	4	10%
5	Siempre	1	3%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 13.

Figura 18

Ha contraído deudas pensando que podría sostenerlos en base a sus ingresos y que al final, no ha podido pagar



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 13.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 13, el 41% de los encuestados menciona que nunca ha contraído deudas que pensando que podría sostenerlos con sus ingresos al final no ha podido pagar, el 20% menciona que rara vez ha contraído dichas deudas, el 26% dice que a veces los ha contraído, el 10% menciona que casi siempre ha contraído dichas deudas y el 3% menciona que siempre ha contraído deudas que a la larga no ha podido cubrir con sus ingresos.

Análisis:

El 61% de los encuestados algunas veces ha tenido problemas con el pago de sus obligaciones, esto por no analizar bien su capacidad de endeudamiento. Asimismo, se tiene que al 20% siempre le ha sucedido esto. Esta problemática afecta a la economía del hogar ya que altera el presupuesto, las metas y la cobertura de otros gastos fijos del hogar.

Tabla 23

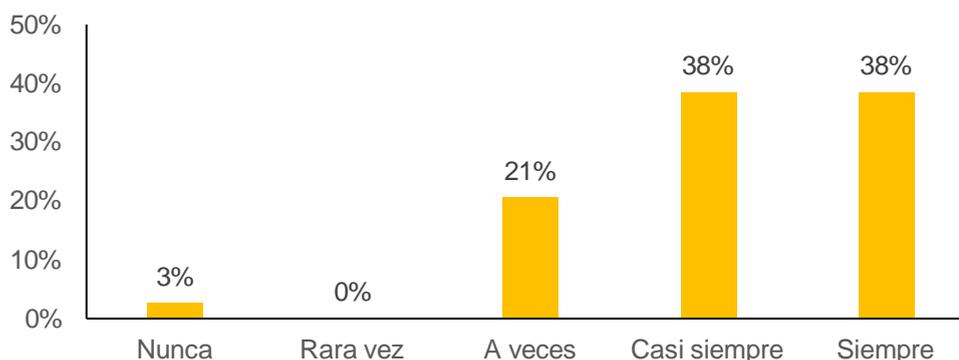
Reconoce que el refinanciamiento de una deuda puede extender el plazo de pago de la deuda y aumentar el interés total pagado

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	1	3%
2	Rara vez	0	0%
3	A veces	8	21%
4	Casi siempre	15	38%
5	Siempre	15	38%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 14.

Figura 19

Reconoce Que el refinanciamiento de una deuda puede extender el plazo de pago de la deuda y aumentar el interés total pagado



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 14.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 14, el 3% de los encuestados sabe que el refinanciamiento de una deuda extiende el plazo y aumenta el interés final de la deuda, ningún encuestado dice que rara vez sabe sobre ello, el 21% a veces reconoce esta situación, el 38% casi siempre reconoce esta situación con el refinanciamiento y finalmente el otro 38% siempre reconoce que el refinanciamiento de una deuda aumenta el interés final.

Análisis:

El 76% de encuestados tienen presente que en lo posible se debe evitar refinanciar las deudas para no incrementar los intereses finales, salvo situaciones de emergencia donde es preferible estirar la deuda a colapsar el presupuesto mensual entrando en situaciones de sobreendeudamiento.

Tabla 24

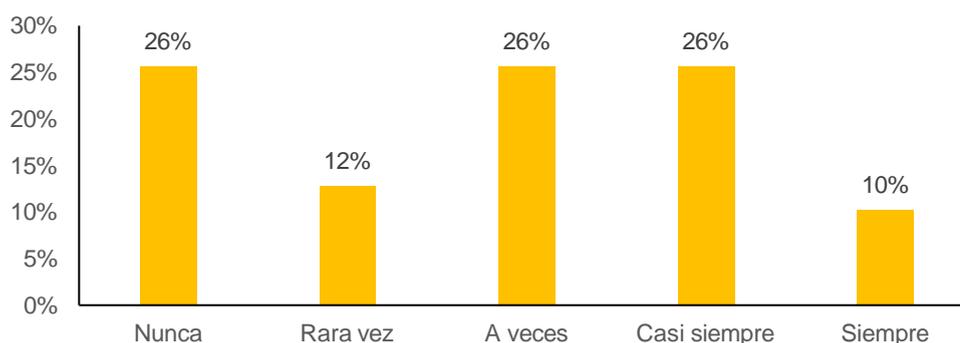
Además de los ingresos que destina a su AFP u ONP, reserva una parte de sus ingresos como ahorro para su jubilación

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	10	26%
2	Rara vez	5	12%
3	A veces	10	26%
4	Casi siempre	10	26%
5	Siempre	4	10%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 15.

Figura 20

Además de los ingresos que destina a su AFP u ONP, reserva una parte de sus ingresos como ahorro para su jubilación



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 15.

Interpretación:

El 26% de los encuestados menciona que además del aporte obligatorio a un sistema de pensión, nunca ahorra una parte de sus ingresos para su jubilación. El 13% dice que rara vez lo hace, el 26% dice que a veces lo hace, otro 26% casi siempre ahorra para su jubilación y un 10% siempre ahorra para su jubilación, además de los aportes a una AFP o a la ONP.

Análisis:

Por los resultados de la encuesta podemos inferir que casi un 65% de los encuestados no tiene un plan voluntario de ahorros para la jubilación, lo que podría estar relacionado con los ingresos limitados que luego de los gastos mensuales familiares, no genere un margen de saldo para ahorrar, o con la falta de conocimientos y educación financiera en este aspecto.

Tabla 25

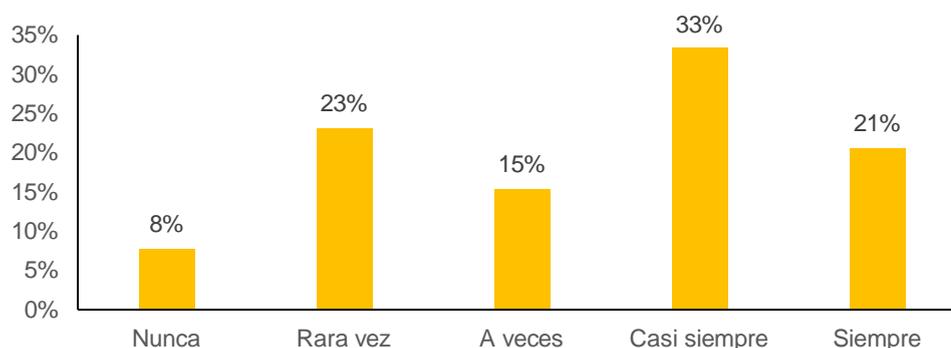
Siempre tiene reservas de dinero para enfrentar situaciones inesperadas o emergencias como un despido, un robo o un accidente

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	3	8%
2	Rara vez	9	23%
3	A veces	6	15%
4	Casi siempre	13	33%
5	Siempre	8	21%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 16.

Figura 21

Siempre tiene reservas de dinero para enfrentar situaciones inesperadas o emergencias como un despido, un robo o un accidente



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 16.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 16, el 8% de los encuestados menciona que nunca cuenta con reservas de dinero para enfrentar situaciones inesperadas tales como un despido, robo o un accidente, el 23% rara vez cuenta con estas reservas, el 15% a veces tiene reservas de dinero para estos fines, el 33% casi siempre tiene estas reservas y finalmente un 21% siempre cuenta con reservas de dinero para situaciones coyunturales.

Análisis:

El 46% no tiene planes de ahorro sólidos o no les alcanza para tener una reserva de dinero para afrontar situaciones inesperadas. Por otro lado, un 54% siempre o casi siempre cuenta con estas reservas de dinero, que les permite no pasar por dificultades mientras consiguen un nuevo trabajo, cubrir gastos de enfermedades o accidentes, entre otros.

Tabla 26

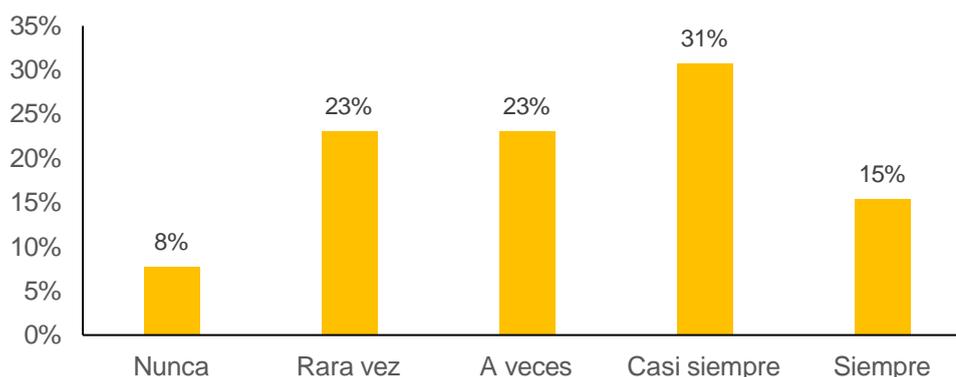
Es capaz de diferenciar entre diferentes tipos de tasas de interés, como tasa de interés fija, tasa de interés variable y tasa de interés anual efectiva

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	3	8%
2	Rara vez	9	23%
3	A veces	9	23%
4	Casi siempre	12	31%
5	Siempre	6	15%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 17.

Figura 22

Es capaz de distinguir entre los tipos de tasas de interés, como tasa de interés fija, tasa de interés variable y tasa de interés anual efectiva



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 17.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 17, 8% de los encuestados respondieron nunca ser capaz de distinguir entre los tipos de intereses bancarios, un 23% respondieron que raras veces pueden diferenciarlos, otro 23% menciona que a veces pueden hacerlo, el 31% menciona que casi siempre sabe distinguirlos y finalmente, un 15% de los encuestados siempre sabe distinguir entre las diferentes tasas tales como tasa fija, variable o anual efectiva.

Análisis:

Más de la mitad de los encuestados no tiene bien claro la diferencia entre los tipos de tasas de interés que los bancos cobran por sus préstamos o pagan por sus ahorros. Esta situación, conlleva a no poder calcular con exactitud los montos finales de ahorros o préstamos e incluso a no saber distinguir y elegir la mejor opción bancaria que se

adecue a sus necesidades. Por otro lado, un 46% si tiene claro las diferencias entre los tipos de tasas de interés del mercado financiero.

Tabla 27

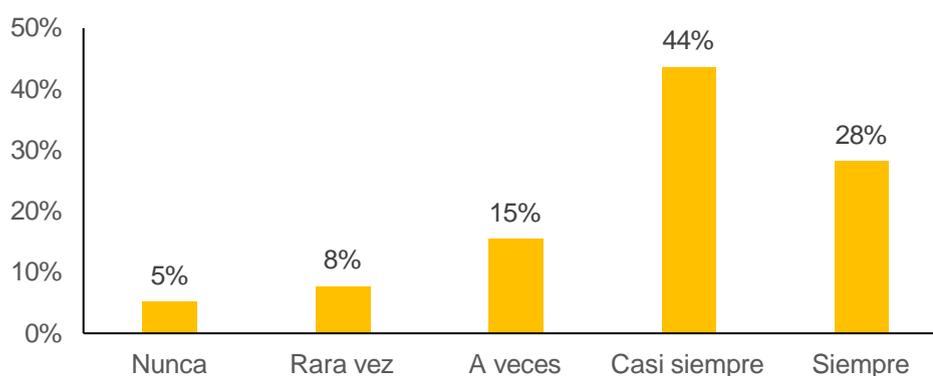
Cuando solicita un préstamo, además de las tasas, analiza las comisiones bancarias al comparar diferentes ofertas de préstamos y elije la de menos comisiones

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	2	5%
2	Rara vez	3	8%
3	A veces	6	15%
4	Casi siempre	17	44%
5	Siempre	11	28%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 18.

Figura 23

Cuando solicita un préstamo, además de las tasas, analiza las comisiones bancarias al comparar diferentes ofertas de préstamos y elije la de menos comisiones



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 18.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 18, el 5% de los encuestados nunca analiza las comisiones que cobra un banco por sus préstamos, el 8% raras veces lo hace, el 15% a veces los hace, el 44% casi siempre analiza este apartado y finalmente, el 28% siempre analiza las comisiones que cobra un banco antes de acudir a un préstamo.

Análisis:

El 72% de los encuestados se preocupa por identificar además de las tasas, las comisiones que un banco cobra por los préstamos que ofrece, lo que es una señal de que se informan bien sobre todos los costos que implica tener un préstamo bancario.

Tabla 28

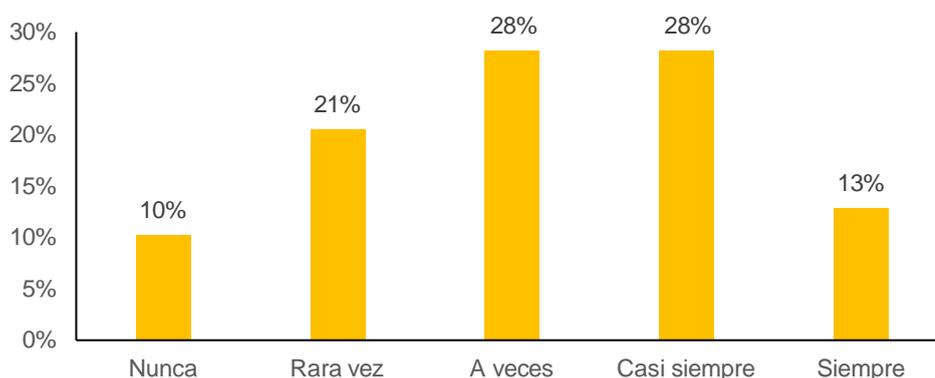
Considera factores como su edad, estado civil, patrimonio y estilo de vida al elegir una cobertura de seguro

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	4	10%
2	Rara vez	8	21%
3	A veces	11	28%
4	Casi siempre	11	28%
5	Siempre	5	13%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 19.

Figura 24

Considera factores como su edad, estado civil, patrimonio y estilo de vida al elegir una cobertura de seguro



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 19.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 19, el 10% responde que nunca considera factores como la edad, estado civil, patrimonio, estilo de vida entre otros para elegir una cobertura de seguro, asimismo, el 21% raras veces los considera, el 28% a veces los considera, otro 28% casi siempre los considera, y finalmente, un 13% siempre considera estos factores para elegir una cobertura de seguro.

Análisis:

Un 41% de los encuestados analiza las implicancias que tiene la edad, el estado civil, entre otros, para elegir un seguro que se acomode a sus necesidades y que a la larga resulte un beneficio en vez de un gasto. Por otro lado, tenemos que un 59% nunca o a veces lo analiza estos factores, lo que conllevaría a que las coberturas de seguro contratadas no resulten efectivamente provechosas y oportunas.

Tabla 29

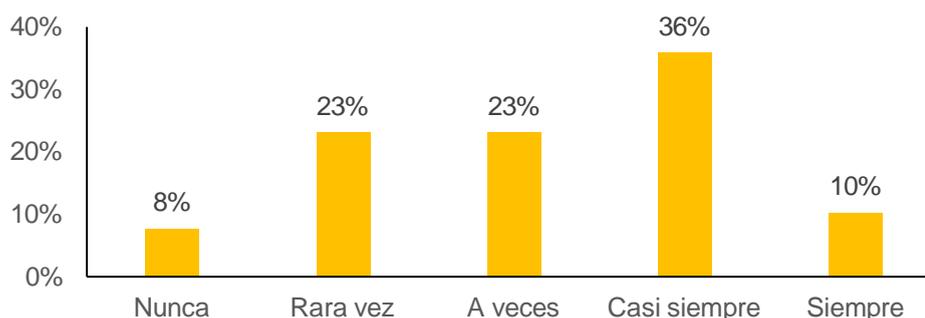
Es capaz de identificar los diferentes tipos de seguros financieros disponibles, como seguro de vida, seguro de salud, seguro de auto y seguro de hogar

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	3	8%
2	Rara vez	9	23%
3	A veces	9	23%
4	Casi siempre	14	36%
5	Siempre	4	10%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 20.

Figura 25

Es capaz de identificar los diferentes tipos de seguros financieros disponibles, como seguro de vida, seguro de salud, seguro de auto y seguro de hogar



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 20.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 20, el 8% responde que nunca es capaz de identificar los diferentes tipos de seguros financieros disponibles, como seguro de vida, seguro de salud, seguro de auto y seguro de hogar, el 23% raras veces los identifica, el 23% a veces los identifica, otro 36% casi siempre los identifica, y finalmente, un 10% siempre identifica estos factores para elegir una cobertura de seguro.

Análisis:

Un 46% de los encuestados identificar los diferentes tipos de seguros financieros disponibles, como seguro de vida, seguro de salud, seguro de auto y seguro de hogar. Por otro lado, tenemos que un 59% nunca o a veces identificar los diferentes tipos de seguros financieros disponibles lo que a la larga desaprovechan estos beneficios por desconocimiento creyendo tal vez innecesario gastar en algo que no se va a necesitar más adelante.

4.1.5. OBJETIVO ESPECIFICO 4: DIAGNOSTICAR EL GRADO DE CONOCIMIENTO DEL SISTEMA PREVISIONAL DE PENSIONES

Tabla 30

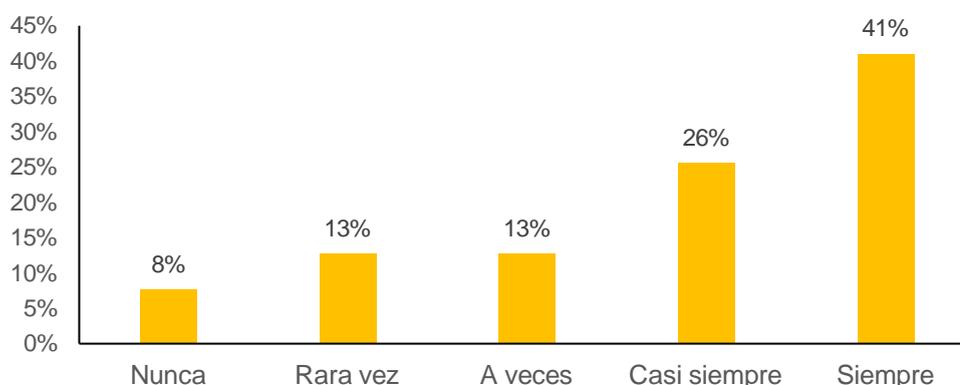
Tiene claro que cuando se jubile podrá retirar hasta el 95.5% de sus aportes, recibir una pensión o una combinación de ambas

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	3	8%
2	Rara vez	5	13%
3	A veces	5	13%
4	Casi siempre	10	25%
5	Siempre	16	41%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 21.

Figura 26

Tiene claro que cuando se jubile podrá retirar hasta el 95.5% de sus aportes, recibir una pensión o una combinación de ambas



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 21.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 21, el 8% responde nunca tiene claro que cuando se jubile podrá retirar hasta el 95.5% de sus aportes, recibir una pensión o una combinación de ambas, el 13% raras veces tiene claro, el 13% a veces lo tiene claro, otro 26% casi siempre los tienen en claro, y finalmente, un 41% tiene en claro que puede retirar sus beneficios o recibir una pensión.

Análisis:

Un 67% de los encuestados tiene claro que cuando se jubile podrá retirar hasta el 95.5% de sus aportes, recibir una pensión o una combinación de ambas. En este sentido, los encuestados se interesan por saber cuánto de dinero dispondrán una vez llegue la jubilación.

Tabla 31

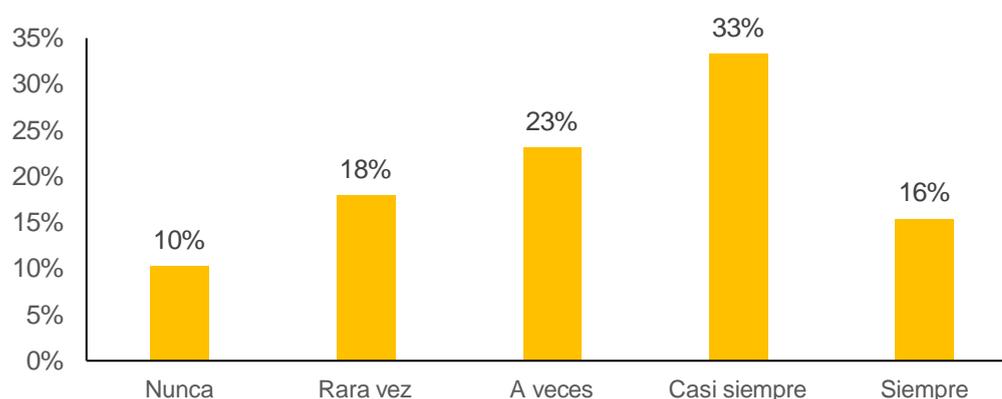
Aunque pudiera, no retiraría todos sus aportes realizados porque sabe que los necesitará en su jubilación

Valoración	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Nunca	4	10%
2	Rara vez	7	18%
3	A veces	9	23%
4	Casi siempre	13	33%
5	Siempre	6	16%
Total		39	100%

Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 22.

Figura 27

Aunque pudiera, no retiraría todos sus aportes realizados porque sabe que los necesitará en su jubilación



Nota. Encuesta por escala de Likert, pregunta 22.

Interpretación:

Respecto a la pregunta 22, el 10% responde nunca, aunque pudiera, no retiraría todos sus aportes realizados porque sabe que los necesitará en su jubilación, el 18% raras veces no retiraría, el 23% a veces no retiraría, otro 33% casi siempre retiraría, y finalmente, un 16% siempre no retiraría.

Análisis:

Un 49% de los encuestados, aunque pudiera, no retiraría todos sus aportes realizados porque sabe que los necesitará en su jubilación. Por otro lado, tenemos que un 51% nunca o a veces o rara vez no define si le es conveniente hacer los retiros o no de sus fondos, priorizando posiblemente cubrir las necesidades del presente.

4.1.6. CONOCIMIENTO EN TEMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Esta sección de la investigación se llevó a cabo mediante preguntas con respuestas definidas, con el propósito de evaluar la concordancia entre las respuestas proporcionadas en la encuesta escala de Likert, de tal manera definir el conocimiento real de los encuestados. Para ello, se formularon 22 preguntas politómicas relacionadas con el conocimiento financiero.

Tabla 32

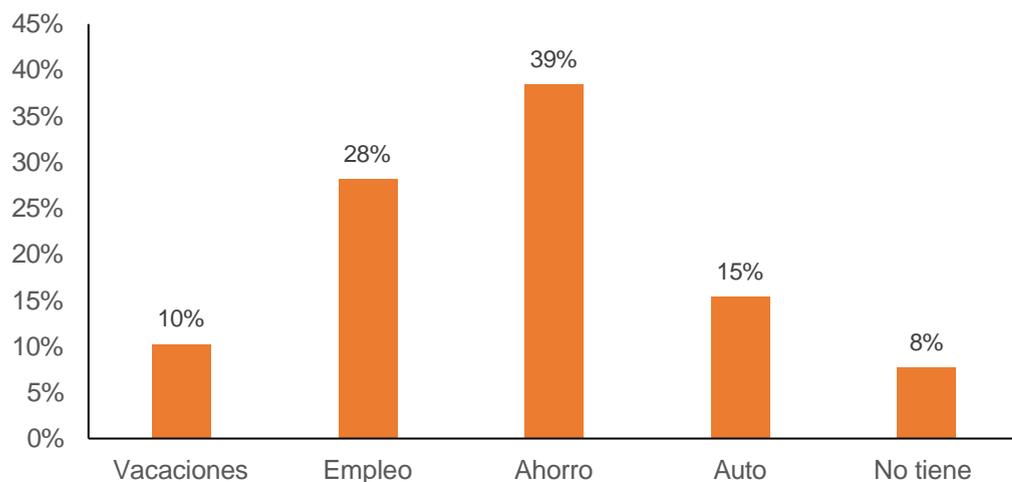
Pensando en el futuro, cuál es su principal meta financiera en el periodo de un año

Valor		Respuestas	Frecuencia	%
0	A	Vacaciones	4	10%
0	B	Empleo	11	28%
1	C	Ahorro	15	39%
0	D	Auto	6	15%
0	E	No tiene	3	8%
		Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 1.

Figura 28

Pensando en el futuro, cuál es su principal meta financiera en el periodo de un año



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 1.

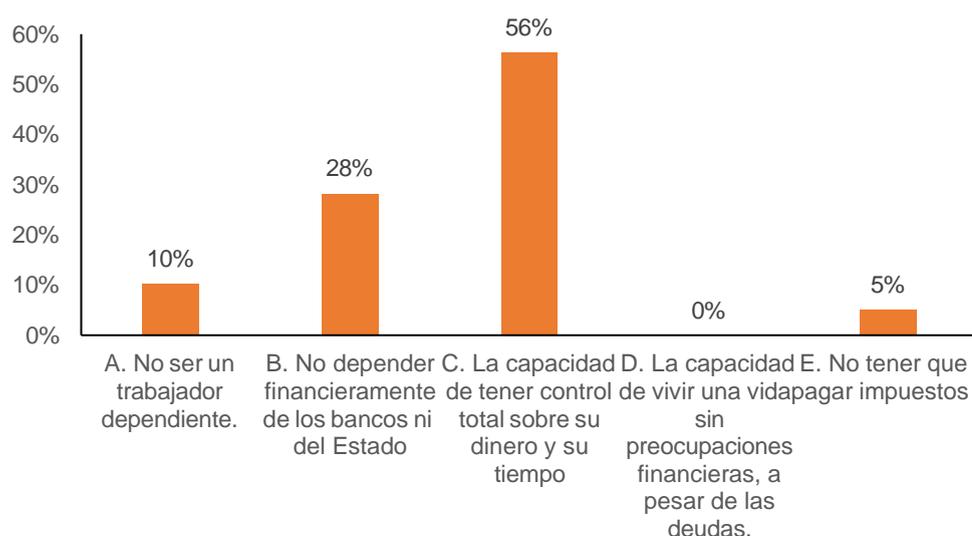
Interpretación:

Por los resultados podemos deducir un 28% de los encuestados no cuenta con un ingreso fijo por empleo. Por otro lado, hay un 25% cuya meta pasa por hacer algún viaje o comprarse un auto. Es resaltante encontrar un 39% que tiene como meta ahorrar pues supone asegurar ingresos para el futuro. El 8% no tiene metas, vale decir, no se preocupa por planificar y perseguir algún objetivo en el lapso de un año.

Tabla 33*Qué entiende por libertad financiera*

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. No ser un trabajador dependiente.	4	10%
0	B. No depender financieramente de los bancos ni del Estado	11	28%
1	C. La capacidad de tener control total sobre su dinero y su tiempo	22	57%
0	D. La capacidad de vivir una vida sin preocupaciones financieras, a pesar de las deudas.	0	0%
0	E. No tener que pagar impuestos	2	5%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 2.

Figura 29*Qué entiende por libertad financiera*

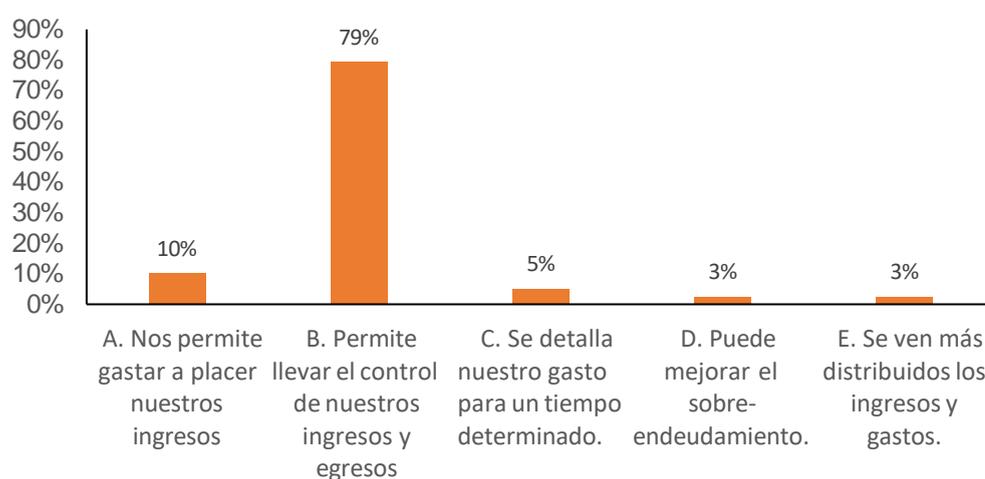
Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 2.

Interpretación:

Un poco más de la mitad de los encuestados tiene claro que libertad financiera implica la capacidad de tener control absoluto sobre el tiempo y el dinero. El 44% restante no tiene claro el significado de libertad financiera, dentro de ello, un 28% considera que ser libre financieramente es no depender de los bancos y el estado, lo cual no asegura no tener que trabajar aplicando tiempo y esfuerzo para generar ingreso sin los que no se llega a ser libre financieramente.

Tabla 34*Es importante elaborar un presupuesto principalmente porque*

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. Nos permite gastar a placer nuestros ingresos	4	10%
1	B. Permite llevar el control de nuestros ingresos y egresos	31	79%
0	C. Se detalla nuestro gasto para un tiempo determinado.	2	5%
0	D. Puede mejorar el sobre -endeudamiento.	1	3%
0	E. Se ven más distribuidos los ingresos y gastos.	1	3%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 3.**Figura 30***Es importante elaborar un presupuesto principalmente porque**Nota.* Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 3.**Interpretación:**

Un gran porcentaje de los encuestados (82%) es consciente que elaborar el presupuesto es indispensable para saber cuáles son las fuentes de ingresos familiares, así como tener controlado los gastos en los que se destinarán ellos con lo que se puede proyectar la situación financiera familiar. Por el contrario, el 18% podrían no saber la importancia de elaborar un presupuesto por el hecho de no contar con un presupuesto.

Tabla 35

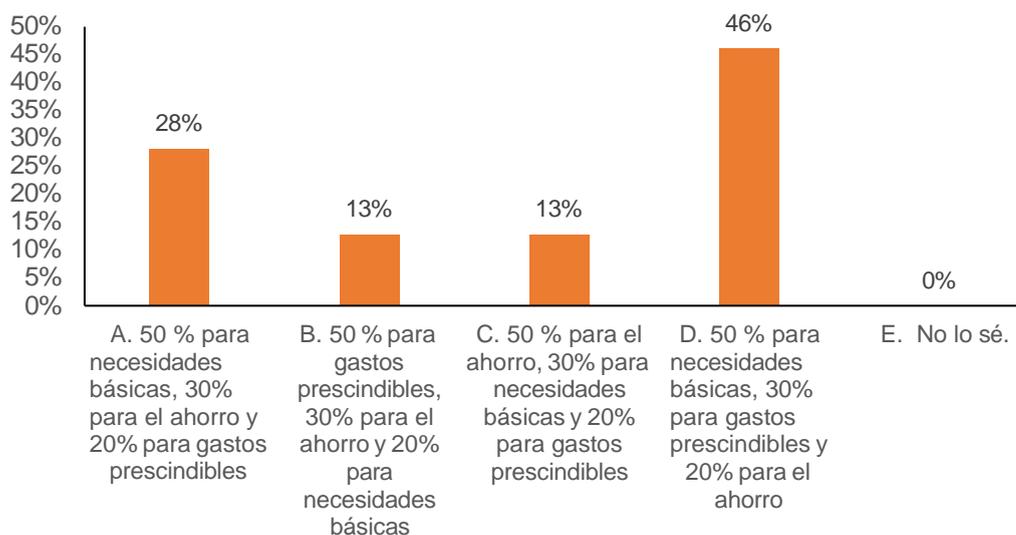
De acuerdo a la regla 50, 30, 20 para destinar los ingresos en los gastos de la familia, indique la alternativa que considera adecuada para la planificación de gastos

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0 A	A. 50 % para necesidades básicas, 30% para el ahorro y 20% para gastos prescindibles	11	28%
0 B	B. 50 % para gastos prescindibles, 30% para el ahorro y 20% para necesidades básicas	5	13%
0 C	C. 50 % para el ahorro, 30% para necesidades básicas y 20% para gastos prescindibles	5	13%
1 D	D. 50 % para necesidades básicas, 30% para gastos prescindibles y 20% para el ahorro	18	46%
0 E	E. No lo sé.	0	0%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 4.

Figura 31

De acuerdo con la regla 50, 30, 20 para destinar los ingresos en los gastos de la familia, indique la alternativa que considera adecuada para la planificación de gastos



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 4.

Interpretación:

De acuerdo con los resultados, el 54% no tiene conocimiento de esta regla, lo que podría significar que los porcentajes de sus ingresos que destinan para cubrir las necesidades básicas, otros gastos y para el ahorro estén mal distribuidos y gestionados donde los gastos mayoritarios se estén destinando en fines secundarios y prescindibles e incluso, no se esté considerando un monto fijo y adecuado para el ahorro. Por otro lado, el 46 % si tiene claro sobre esta regla lo que les garantiza una mejor distribución de su dinero.

Tabla 36

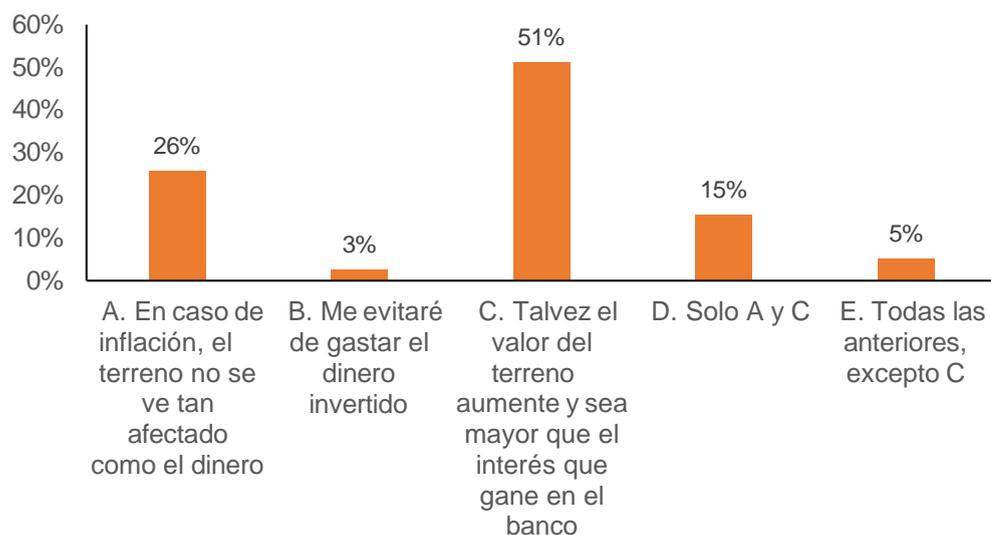
En la mayoría de los casos, se recomienda "comprar un terreno" antes de ahorrar en una cuenta bancaria, porque

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. En caso de inflación, el terreno no se ve tan afectado como el dinero	10	26%
0	B. Me evitaré de gastar el dinero invertido	1	3%
0	C. Tal vez el valor del terreno aumente y sea mayor que el interés que gane en el banco	20	51%
1	D. Solo A y C	6	15%
0	E. Todas las anteriores, excepto C	2	5%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 5.

Figura 32*En*

la mayoría de los casos, se recomienda "comprar un terreno" antes de ahorrar en una cuenta bancaria, porqué



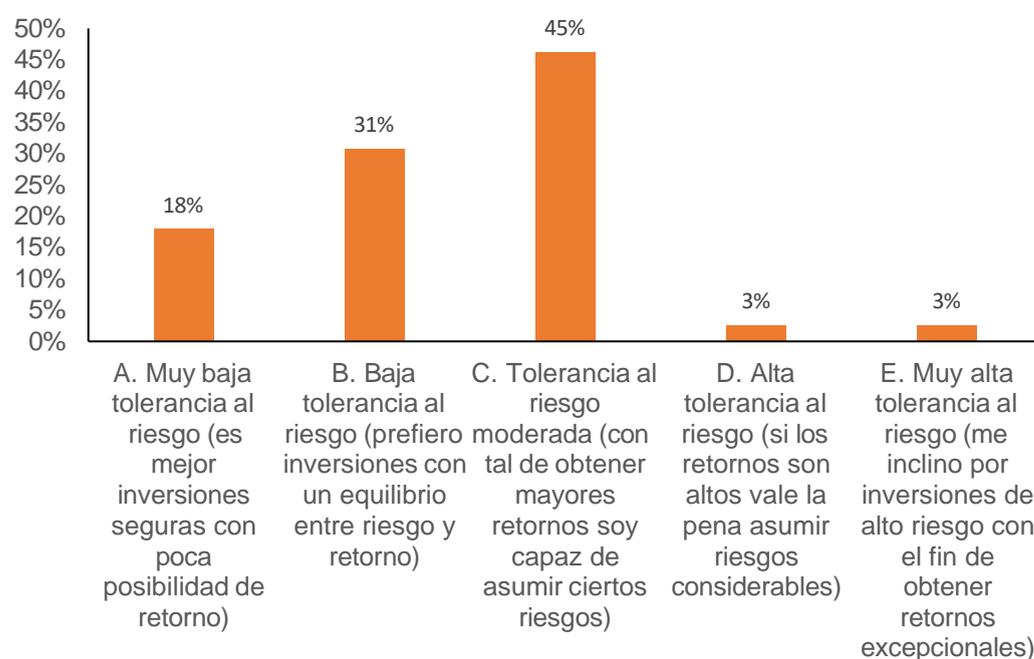
Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 5.

Interpretación:

El 77% de encuestados considera que invertir su dinero en la adquisición de un bien como el terreno es más rentable que ahorrar dicho dinero en el banco, lo cual es usual en un mercado donde las necesidades por contar con un terreno o una casa hacen que su valor se incremente considerablemente en poco tiempo. Sin embargo, obvian que el terreno, en casos de inflación, podría mantener su valor, a diferencia del dinero que pierde su valor adquisitivo, lo cual es importante tenerlo en cuenta.

Tabla 37*Cuál es su tolerancia al riesgo en cuanto a inversiones*

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
1 A	A. Muy baja tolerancia al riesgo (es mejor inversiones seguras con poca posibilidad de retorno)	7	18%
1 B	B. Baja tolerancia al riesgo (prefiero inversiones con un equilibrio entre riesgo y retorno)	12	31%
1 C	C. Tolerancia al riesgo moderada (con tal de obtener mayores retornos soy capaz de asumir ciertos riesgos)	18	45%
1 D	D. Alta tolerancia al riesgo (si los retornos son altos vale la pena asumir riesgos considerables)	1	3%
1 E	E. Muy alta tolerancia al riesgo (me inclino por inversiones de alto riesgo con el fin de obtener retornos excepcionales)	1	3%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 6.**Figura 33***Cuál es su tolerancia al riesgo en cuanto a inversiones**Nota.* Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 6.**Interpretación:**

El 46% de los encuestados se inclina por correr cierto riesgo financiero en sus inversiones si es que esto permite obtener mayores retornos en la inversión, considerando mantener un equilibrio entre riesgo respecto a retornos potenciales. Al mismo tiempo, los encuestados no están dispuestos a asumir riesgos grandes en sus inversiones, posiblemente, por temor al fracaso o por falta de diversificación de carteras.

Tabla 38

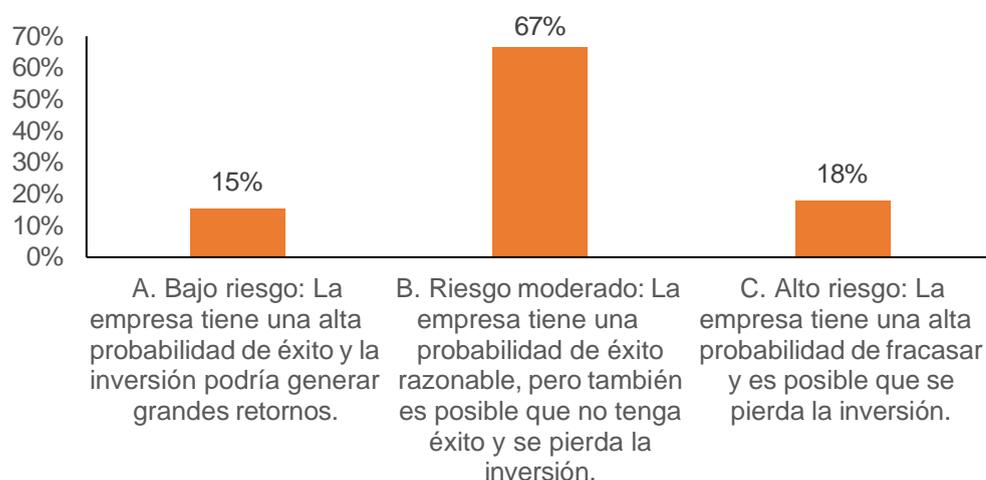
Está pensando invertir en un nuevo startup tecnológica muy prometedora. La empresa tiene un equipo talentoso y una idea innovadora, pero que aún no ha entrado en funcionamiento. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta inversión

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0 A	A. Bajo riesgo: La empresa tiene una alta probabilidad de éxito y la inversión podría generar grandes retornos.	6	15%
0 B	B. Riesgo moderado: La empresa tiene una probabilidad de éxito razonable, pero también es posible que no tenga éxito y se pierda la inversión.	26	67%
1 C	C. Alto riesgo: La empresa tiene una alta probabilidad de fracasar y es posible que se pierda la inversión.	7	18%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 7.

Figura 34

Está pensando invertir en un nuevo startup tecnológica muy prometedora. La empresa tiene un equipo talentoso y una idea innovadora, pero que aún no ha entrado en funcionamiento. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta inversión



Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 7.

Interpretación:

El 67% de los encuestados menciona que, al tener una idea innovadora y un equipo talentoso, el nuevo startup podría ser exitosa, pero con un riesgo moderado pues también hay la posibilidad de que se pierda la inversión. Al respecto debemos tener en cuenta que, si bien se tiene una idea de negocio prometedora e innovadora, con un equipo de trabajo talentoso en el área, se deben considerar otros factores que involucran estudio de mercado para analizar la incertidumbre del mercado o la falta de datos históricos financieros de una actividad similar, con lo que el riesgo se vuelve alto. En ese sentido, solo el 18% de los

encuestados detecta que hay un riesgo alto en esta posibilidad de inversión.

Tabla 39

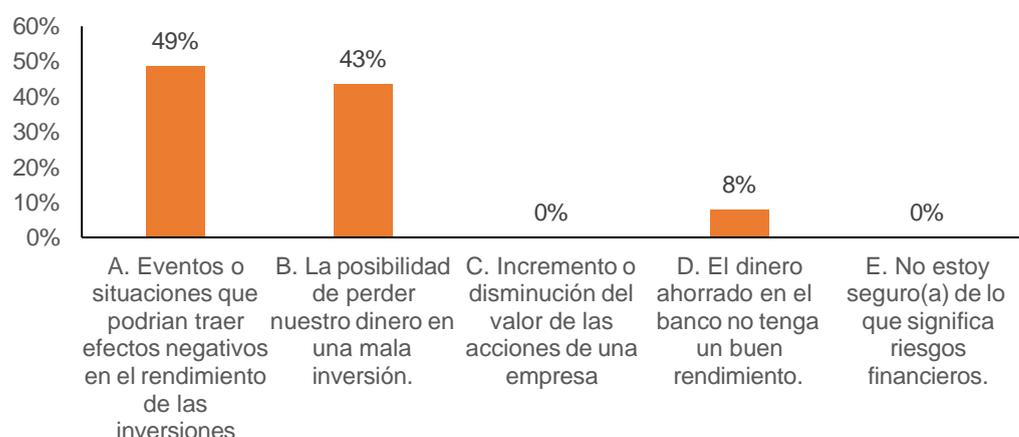
Qué entiende por riesgos financieros

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
1	A. Eventos o situaciones que podrían traer efectos negativos en el rendimiento de las inversiones	19	49%
0	B. La posibilidad de perder nuestro dinero en una mala inversión.	17	43%
0	C. Incremento o disminución del valor de las acciones de una empresa	0	0%
0	D. El dinero ahorrado en el banco no tenga un buen rendimiento.	3	8%
0	E. No estoy seguro(a) de lo que significa riesgos financieros.	0	0%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 8.

Figura 35

Qué entiende por riesgos financieros



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 8.

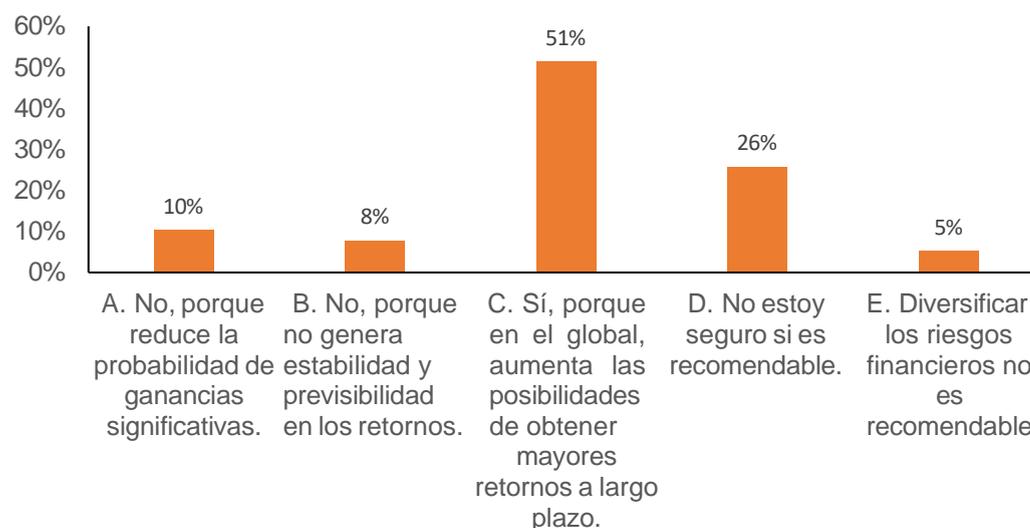
Interpretación:

El 43% de los encuestados considera que los riesgos financieros significan la posibilidad de perder dinero producto de una mala inversión. Al respecto, debemos tener presente que los riesgos os financieros están más relacionados a las circunstancias propias del mercado y no a factores humanos como las malas decisiones de inversión. Por otro lado, el 49% sí tiene claro que los riesgos financieros implican circunstancias con efectos negativos en el rendimiento de las inversiones.

Tabla 40*Es recomendable diversificar los riesgos financieros*

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. No, porque reduce la probabilidad de ganancias significativas.	4	10%
0	B. No, porque no genera estabilidad y previsibilidad en los retornos.	3	8%
1	C. Sí, porque en el global, aumenta las posibilidades de obtener mayores retornos a largo plazo.	20	51%
0	D. No estoy seguro si es recomendable.	10	26%
0	E. Diversificar los riesgos financieros no es recomendable	2	5%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 9.

Figura 36*Es recomendable diversificar los riesgos financieros*

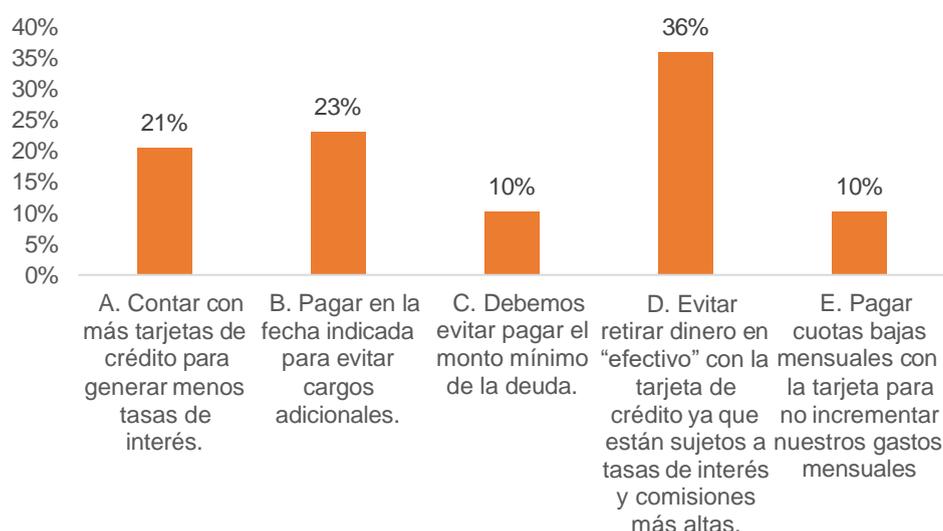
Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 9.

Interpretación:

El 51% de los encuestados sí considera recomendable diversificar los riesgos financieros, lo cual, al distribuir las inversiones en diferentes tipos de activos en diferentes actividades económicas permitiría aminorar el impacto de las fluctuaciones del mercado en los retornos del global de las inversiones. Sin embargo, el 49% no tiene claro que sea recomendable diversificarlos, esto probablemente por el desconocimiento sobre estrategias de inversión para reducir los riesgos financieros.

Tabla 41*Es un mal consejo para el uso de la tarjeta de crédito*

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
1	A. Contar con más tarjetas de crédito para generar menos tasas de interés.	8	21%
0	B. Pagar en la fecha indicada para evitar cargos adicionales.	9	23%
0	C. Debemos evitar pagar el monto mínimo de la deuda.	4	10%
0	D. Evitar retirar dinero en "efectivo" con la tarjeta de crédito ya que están sujetos a tasas de interés y comisiones más altas.	14	36%
0	E. Pagar cuotas bajas mensuales con la tarjeta para no incrementar nuestros gastos mensuales	4	10%
	Total	39	100%

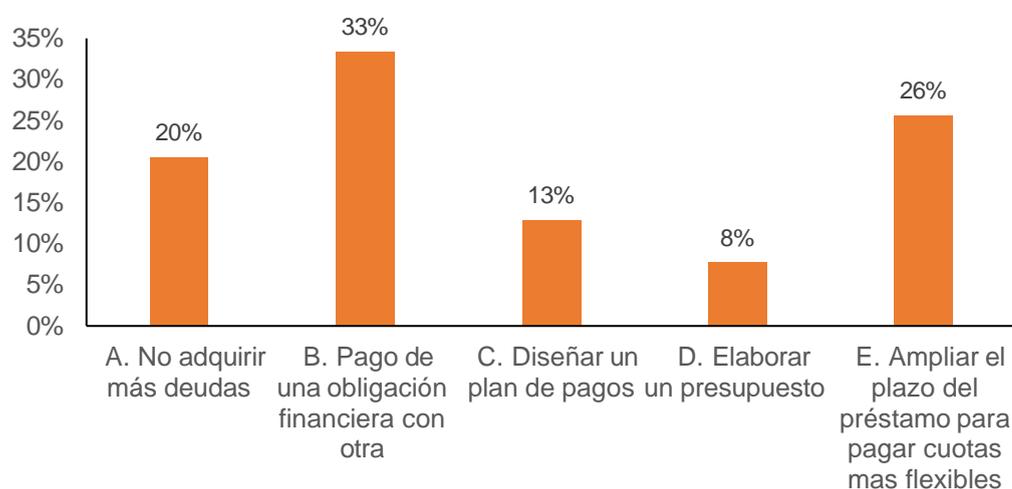
Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 10.**Figura 37***Es un mal consejo para el uso de la tarjeta de crédito**Nota.* Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 10.**Interpretación:**

Existe un desconocimiento en el uso adecuado de las tarjetas de crédito, lo que se ve reflejado en que el 79% de los encuestados considere que contar con más de una tarjeta de crédito, sea un buen consejo, puesto que al tener y caer en la tentación de usar más de una tarjeta solo generaría el pago de más intereses esto sumado a la dificultad de administrar eficazmente más de una tarjeta.

Tabla 42*Cuál de las alternativas no es una buena estrategia para evitar el sobreendeudamiento*

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. No adquirir más deudas	8	20%
1	B. Pago de una obligación financiera con otra	13	33%
0	C. Diseñar un plan de pagos	5	13%
0	D. Elaborar un presupuesto	3	8%
0	E. Ampliar el plazo del préstamo para pagar cuotas más flexibles	10	26%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 11.

Figura 38*Cuál de las alternativas no es una buena estrategia para evitar el sobreendeudamiento*

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 11.

Interpretación:

Respecto a las estrategias de sobreendeudamiento, existe un desconocimiento sobre las estrategias para evitar el sobreendeudamiento, lo que se traduce en que el 67% menciona que no es una buena estrategia no adquirir más deudas, diseñar un plan de pagos de deuda o ampliar los plazos del préstamo para pagar menos. Por el contrario, solo el 33% de los encuestados considera que no es una buena estrategia cubrir el pago de una deuda con otra deuda que lógicamente solo estiraría las cuotas de pago de préstamos e incrementos de intereses que no han sido previstos en un inicio, cuyo efecto incide la parte del presupuesto destinado a la cobertura de necesidades básicas o de ahorro de la familia.

Tabla 43

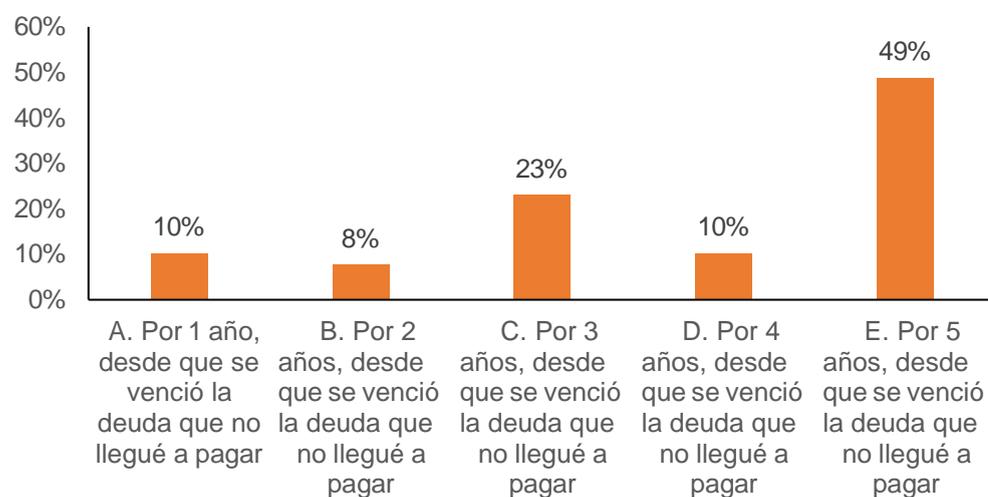
Cuánto tiempo puede permanecer una persona en INFOCORP por no pagar sus préstamos

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. Por 1 año, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar	4	10%
0	B. Por 2 años, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar	3	8%
0	C. Por 3 años, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar	9	23%
0	D. Por 4 años, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar	4	10%
1	E. Por 5 años, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar	19	49%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 12.

Figura 39

Cuánto tiempo puede permanecer una persona en INFOCORP por no pagar sus préstamos



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 12.

Interpretación:

La mitad de los encuestados conocen que las personas que tienen deudas no pagadas se mantienen dentro de los registros de INFOCORP durante 5 años. Por otro lado, el 49% desconoce de esta información lo cual podría ser perjudicial para sus planes puesto que si mantienen deudas no pagadas tendrían serios problemas para obtener préstamos al perjudicar su historial crediticio.

Tabla 44

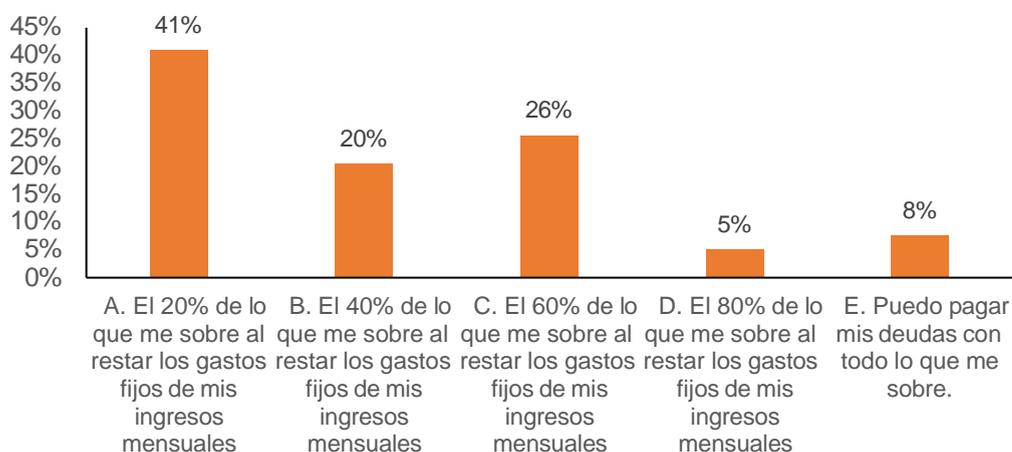
La capacidad de endeudamiento se interpreta con el porcentaje máximo de dinero que nos sobra después de nuestros gastos para destinarlo al pago de una deuda sin poner en riesgo nuestra estabilidad económica. Indique cuál es el porcentaje recomendado

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. El 20% de lo que me sobra al restar los gastos fijos de mis ingresos mensuales	16	41%
1	B. El 40% de lo que me sobra al restar los gastos fijos de mis ingresos mensuales	8	20%
0	C. El 60% de lo que me sobra al restar los gastos fijos de mis ingresos mensuales	10	26%
0	D. El 80% de lo que me sobra al restar los gastos fijos de mis ingresos mensuales	2	5%
0	E. Puedo pagar mis deudas con todo lo que me sobra.	3	8%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 13.

Figura 40

La capacidad de endeudamiento se interpreta con el porcentaje máximo de dinero que nos sobra después de nuestros gastos para destinarlo al pago de una deuda sin poner en riesgo nuestra estabilidad económica. Indique cuál es el porcentaje recomendado



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 13.

Interpretación:

Si bien es cierto, el 41% respondió que el porcentaje máximo de los ingresos menos los gastos fijos son del 20%, los estudios indican que como máximo se puede destinar el 40%, con lo que solo la quinta parte de los encuestados tiene conocimiento sobre este apartado. Por otro lado, un 39% podría tener problemas financieros si consideran utilizar montos superiores al 40% de sus saldos netos lo que afectaría la cobertura de sus necesidades básicas y los montos que deberían ser destinados al ahorro

Tabla 45

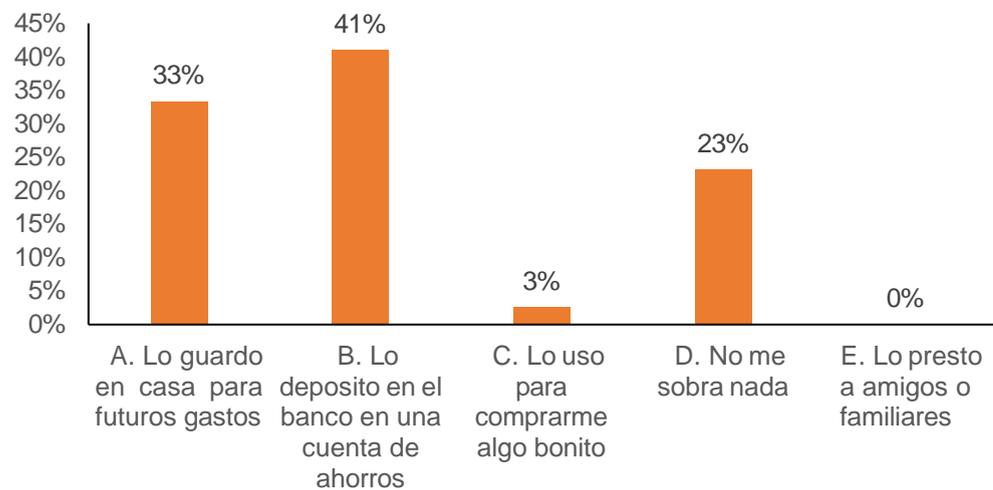
Qué hace con el dinero que le sobra después de fin de mes

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. Lo guardo en casa para futuros gastos	13	33%
1	B. Lo depósito en el banco en una cuenta de ahorros	16	41%
0	C. Lo uso para comprarme algo bonito	1	3%
0	D. No me sobra nada	9	23%
0	E. Lo presto a amigos o familiares	0	0%
	TOTAL	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 14.

Figura 41

Qué hace con el dinero que le sobra después de fin de mes



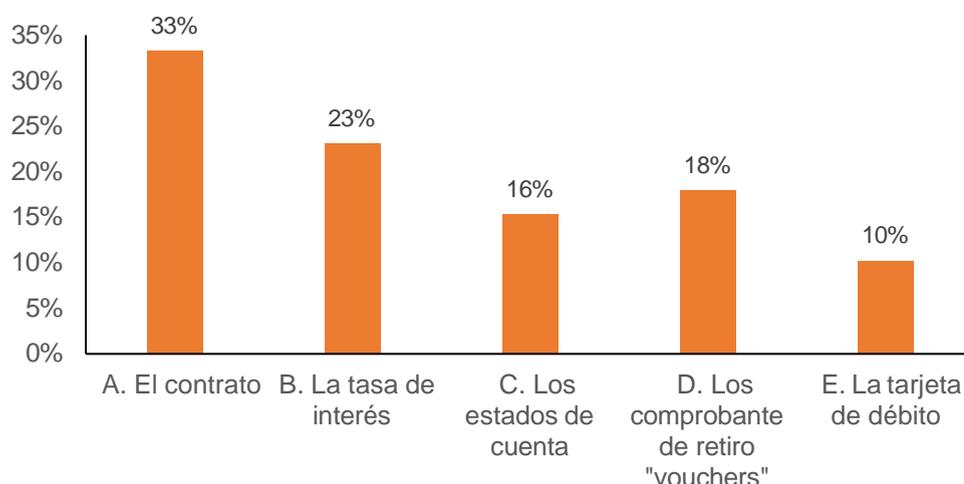
Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 14.

Interpretación:

Los resultados indican que un 26% de los encuestados tienen problemas con sus ingresos para cubrir sus necesidades ya que mencionan que no le sobra dinero a fin de mes, asimismo un 33% tiene el hábito de guardar su dinero sobrante en casa, lo cual no es una buena estrategia de ahorro. Solo el 41% guardar en el banco en una cuenta de ahorros el dinero sobrante a fin de mes.

Tabla 46*No corresponde un instrumento para el manejo de la cuenta de ahorro*

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
1	A. El contrato	13	33%
0	B. La tasa de interés	9	23%
0	C. Los estados de cuenta	6	16%
0	D. Los comprobantes de retiro "vouchers"	7	18%
0	E. La tarjeta de débito	4	10%
	TOTAL	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 15.**Figura 42***No corresponde un instrumento para el manejo de la cuenta de ahorro**Nota.* Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 15.**Interpretación:**

Los resultados indican que no hay un claro conocimiento sobre el tema, demostrado en un 67% que cree que tanto la tasa de interés, como los estados de cuenta, los vouchers o las tarjetas de debito no son instrumentos válidos para el manejo de las cuentas de ahorro. Solo el 33% tiene claro que el contrato es la única de las alternativas que no permite hacer el seguimiento sobre el manejo de las cuentas de ahorro, ya que no nos da una medición del movimiento de dinero en la cuenta.

Tabla 47

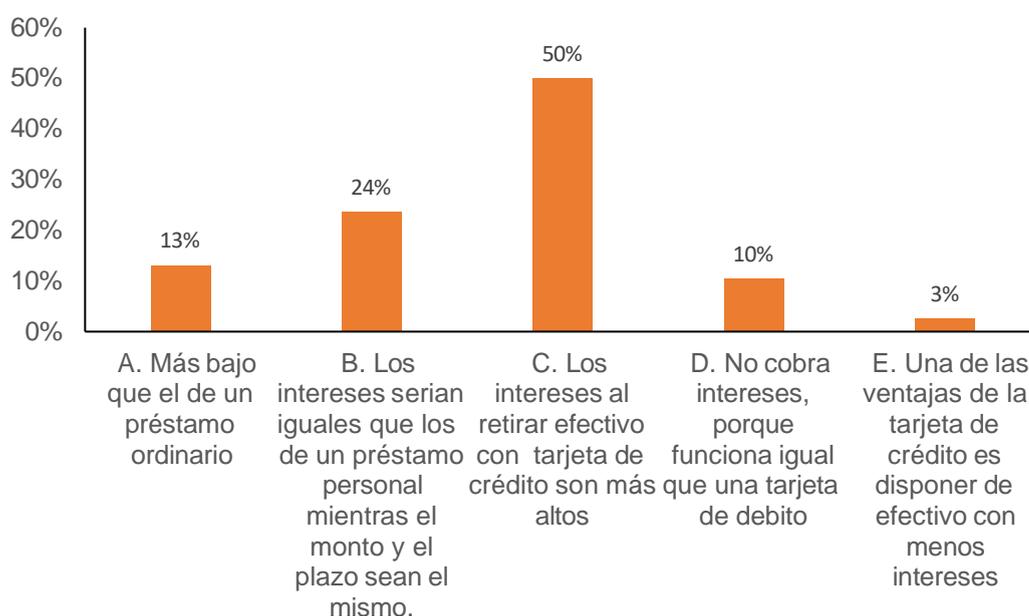
Si decide retirar efectivo con su tarjeta de crédito para devolverlo en 06 meses, el interés que pagaría en comparación con un préstamo ordinario sería

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. Más bajo que el de un préstamo ordinario	5	13%
0	B. Los intereses serian iguales que los de un préstamo personal mientras el monto y el plazo sean el mismo.	9	24%
1	C. Los intereses al retirar efectivo con tarjeta de crédito son más altos	19	50%
0	D. No cobra intereses, porque funciona igual que una tarjeta de debito	4	10%
0	E. Una de las ventajas de la tarjeta de crédito es disponer de efectivo con menos intereses	1	3%
	Total	38	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 16.

Figura 43

Si decide retirar efectivo con su tarjeta de crédito para devolverlo en 06 meses, el interés que pagaría en comparación con un préstamo ordinario sería



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 16.

Interpretación:

Exactamente la mitad de los encuestados tiene claro que retirar efectivo con la tarjeta de crédito no es nada recomendable, salvo alguna extrema urgencia, ya que los intereses asociados a este servicio exceden enormemente a los intereses de un préstamo ordinario. Por el contrario, resulta alarmante saber que el otro 50% podría tener problemas de endeudamiento al no conocer o no contemplar estas

condiciones impuestas en el uso de la tarjeta de crédito para acceder a retiros de efectivo.

Tabla 48

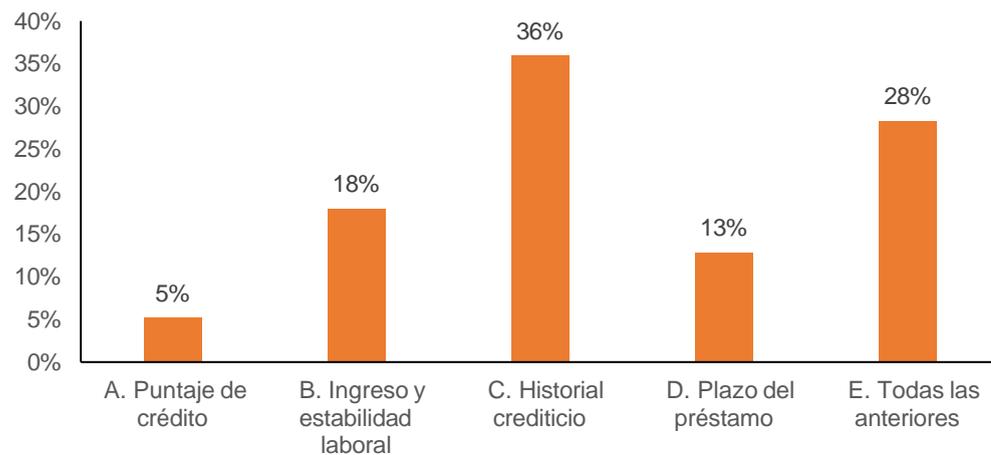
Qué factores se consideran al determinar la tasa de interés de un préstamo personal

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. Puntaje de crédito	2	5%
0	B. Ingreso y estabilidad laboral	7	18%
0	C. Historial crediticio	14	36%
0	D. Plazo del préstamo	5	13%
1	E. Todas las anteriores	11	28%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 17.

Figura 44

Qué factores se consideran al determinar la tasa de interés de un préstamo personal



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 17.

Interpretación:

El 72% de los encuestados no tiene claro todos los factores que deben considerarse para determinar la tasa de interés de un préstamo, ya que tanto el historial crediticio, la estabilidad laboral o nivel de ingreso y el plazo del préstamo, todos y conjuntamente, inciden en la determinación de los intereses y si estos no son considerados, las personas, por desconocimiento, podrían no estar eligiendo la mejor alternativa de préstamos en el mercado financiero.

Tabla 49

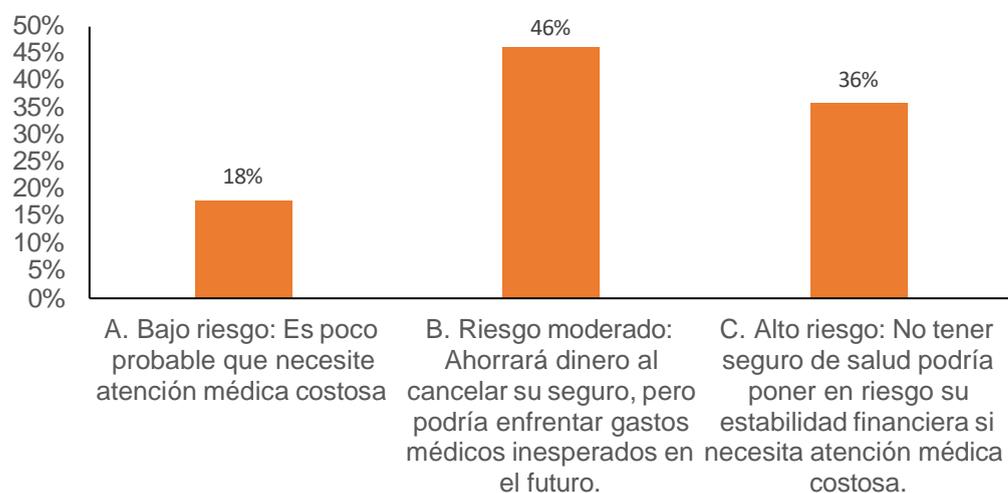
Está pensando en cancelar su seguro de salud para ahorrar dinero. Actualmente goza de buena salud, pero no está seguro de lo que podría suceder en el futuro. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta decisión

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A A. Bajo riesgo: Es poco probable que necesite atención médica costosa	7	18%
1	B B. Riesgo moderado: Ahorrará dinero al cancelar su seguro, pero podría enfrentar gastos médicos inesperados en el futuro.	18	46%
0	C C. Alto riesgo: No tener seguro de salud podría poner en riesgo su estabilidad financiera si necesita atención médica costosa.	14	36%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 18.

Figura 45

Está pensando en cancelar su seguro de salud para ahorrar dinero. Actualmente goza de buena salud, pero no está seguro de lo que podría suceder en el futuro. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta decisión



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 18.

Interpretación:

Se tiene un 18% de encuestados que cree que existe bajo riesgo en necesitar atención medica costosa en el futuro al cancelar un seguro de salud por contar actualmente con buena salud. Por otro lado, el 46% menciona que el riesgo es moderado y un 36% menciona que el riesgo es alto. Al respecto, debemos tener presente que la salud de una persona es una condición que no se puede asegurar que se siga manteniendo en el futuro, de la misma manera, los gastos de salud, dependiendo de las circunstancias, pueden ser tan caros como hipotecar los bienes máspreciado e incluso más allá de eso. En ese sentido, mantener una

cobertura de seguro, en suma, es muy probable que llegue a ser menos costoso que los gastos médicos que puedan devenirse en el futuro, con lo que podemos concluir que el riesgo es de moderado a alto.

Tabla 50

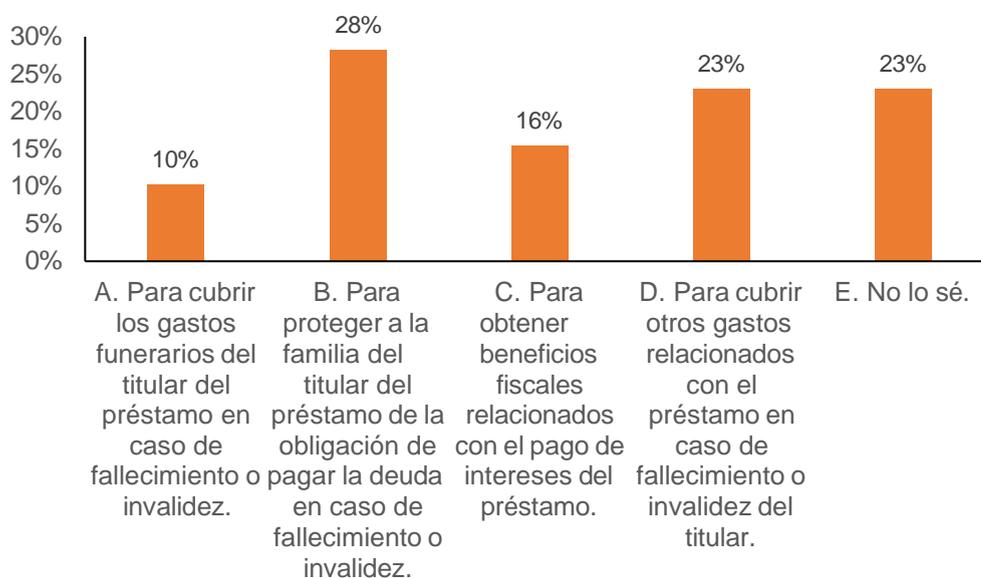
Cuál es el propósito principal de un seguro de desgravamen

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0 A	A. Para cubrir los gastos funerarios del titular del préstamo en caso de fallecimiento o invalidez.	4	10%
1 B	B. Para proteger a la familia del titular del préstamo de la obligación de pagar la deuda en caso de fallecimiento o invalidez.	11	28%
0 C	C. Para obtener beneficios fiscales relacionados con el pago de intereses del préstamo.	6	16%
0 D	D. Para cubrir otros gastos relacionados con el préstamo en caso de fallecimiento o invalidez del titular.	9	23%
0 E	E. No lo sé.	9	23%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 19.

Figura 46

Cuál es el propósito principal de un seguro de desgravamen



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 19.

Interpretación:

Solo el 28% de los encuestados tiene claro que el propósito principal de un seguro de desgravamen es la cobertura a la familia del titular del préstamo en casos de invalidez o fallecimiento, para liberarlos de la obligación de pagar el préstamo. Por el contrario, el 72% no tienen claro el objetivo de este seguro, resultando en un indicador de la falta de

conocimiento sobre los tipos de seguros, sus ventajas y desventajas para las finanzas de las personas.

Tabla 51

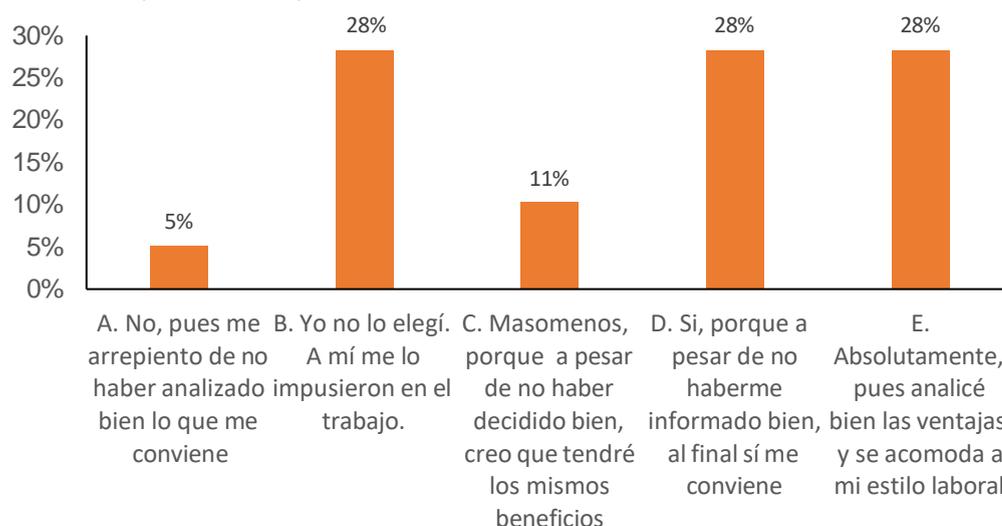
Está de acuerdo con la elección que hizo respecto a su Sistema de Fondo de Pensiones (AFP vs ONP)

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
1 A	A. No, pues me arrepiento de no haber analizado bien lo que me conviene	2	5%
1 B	B. Yo no lo elegí. A mí me lo impusieron en el trabajo.	11	28%
1 C	C. Mas o menos, porque a pesar de no haber decidido bien, creo que tendré los mismos beneficios	4	11%
1 D	D. Si, porque a pesar de no haberme informado bien, al final sí me conviene	11	28%
1 E	E. Absolutamente, pues analicé bien las ventajas y se acomoda a mi estilo laboral	11	28%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 20.

Figura 47

Está de acuerdo con la elección que hizo respecto a su Sistema de Fondo de Pensiones (AFP vs ONP)



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 20.

Interpretación:

Solo el 28% de los encuestados ha elegido informadamente el tipo de sistema de fondo de pensiones que se ajusta a sus necesidades. Resulta preocupante saber que el 72% no tenga los conocimientos adecuados para elegir el sistema que más les convenga, más sabiendo que el 45% no esté conforme con su sistema de fondo de pensiones sobre todo porque la elección fue impuesta por el empleador y no por propia voluntad.

Tabla 52

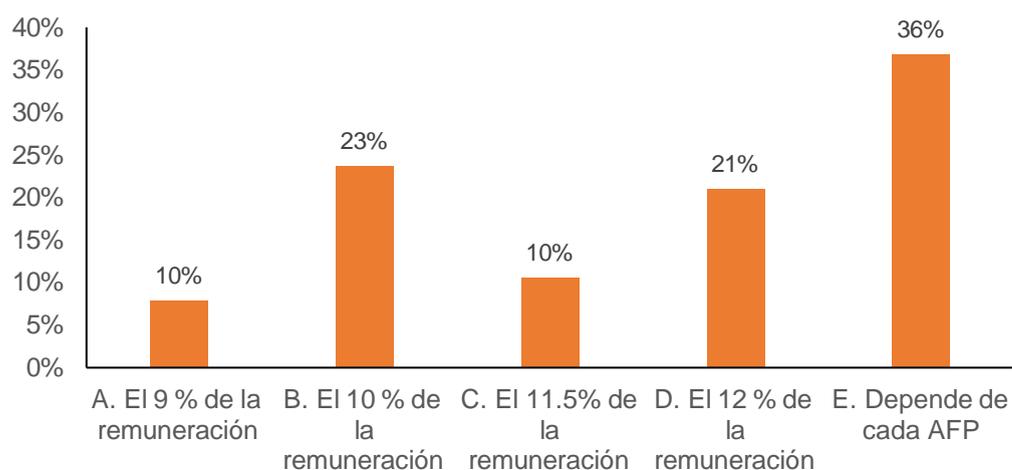
Cuál es el porcentaje de la remuneración que se le retiene por la AFP, para ser parte de su pensión

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0	A. El 9 % de la remuneración	4	10%
1	B. El 10 % de la remuneración	9	23%
0	C. El 11.5% de la remuneración	4	10%
0	D. El 12 % de la remuneración	8	21%
0	E. Depende de cada AFP	14	36%
	total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 21.

Figura 48

Cuál es el porcentaje de la remuneración que se le retiene por la AFP, para ser parte de su pensión



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 21.

Interpretación:

El 77% no conoce que el porcentaje de la remuneración aportada que formará parte de la pensión de jubilación es el 10%, esta situación podría deberse a que las personas desconocen que dentro de los descuentos también se incluyen tasas y primas que las aseguradoras cobran por administrar los fondos, cifras que no forman parte de las pensiones. Por lo tanto, la elección de una u otra aseguradora depende también del análisis minucioso de los otros costos adheridos al porcentaje del aporte que se retiene sobre la remuneración.

Tabla 53

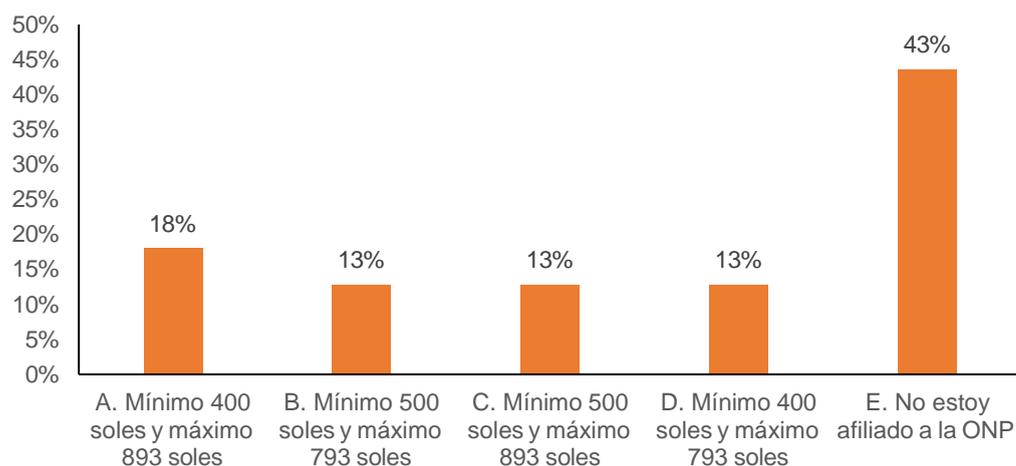
Cuál es el monto mínimo y máximo de pensión que recibiría de la ONP al tener 20 años de aporte y 65 años de edad

Valor	Respuestas	Frecuencia	%
0 A	A. Mínimo 400 soles y máximo 893 soles	7	18%
0 B	B. Mínimo 500 soles y máximo 793 soles	5	13%
1 C	C. Mínimo 500 soles y máximo 893 soles	5	13%
0 D	D. Mínimo 400 soles y máximo 793 soles	5	13%
0 E	E. No estoy afiliado a la ONP	17	43%
	Total	39	100%

Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 22.

Figura 49

Cuál es el monto mínimo y máximo de pensión que recibiría de la ONP al tener 20 años de aporte y 65 años



Nota. Encuesta por cuestionario politómico, pregunta 22.

Interpretación:

Según las leyes, el monto mínimo de pensión que una persona recibirá luego de 20 años de aporte y 65 años será de 500 soles y como máximo 893 soles, información básica que toda persona aportante debe tener presente antes de elegir un sistema de fondo de pensiones y también para poder proyectar sus ingresos luego de la jubilación. Sin embargo, los resultados nos indican que solo un 13% de los encuestados están informados al respecto, lo cual implica un desconocimiento sustancial sobre educación financiera en lo que a planes previsionales de jubilación se refiere.

CAPITULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El presente capítulo muestra la discusión con trabajos de investigación de otros autores sobre educación financiera, así como el análisis de los resultados de la aplicación de un cuestionario sobre el diagnóstico del nivel de educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado en la gestión de sus finanzas.

1. Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a una muestra de 39 encuestados, mediante escala de Likert, en lo que respecta al objetivo general perseguido por la presente investigación, presentados en el figura 2, muestran los siguientes resultados: El 11 % respondió, que nunca considera los preceptos básicos de educación financiera planteados para la gestión de sus finanzas personales y familiares, asimismo, el 15% respondió que rara vez lo hace, el 23% a veces los considera, el 30% casi siempre toma en cuenta estas pautas y finalmente el 20% de los encuestados siempre considera estas pautas en educación financiera. En suma, solo algo más de la mitad de los encuestados menciona que siempre o casi siempre cuenta con la inteligencia, habilidades e instrumentos financieros, sumado a una adecuada consideración de un sistema de pensiones de jubilación, que les permite administrar sus finanzas para el logro de sus objetivos. Al respecto, Nivin (2021) en su investigación del sobreendeudamiento de los trabajadores del sector público en educación superior de la provincia de Leoncio Prado, encontró los siguientes resultados a partir de la pregunta planteada para conocer el nivel de cultura financiera de los trabajadores, llegando a la conclusión de que el 88% de los encuestados tiene conocimiento sobre cultura financiera relacionado con tasas de interés, préstamos personales, penalidades por sobre endeudamiento, entre otros.
2. Respecto al objetivo específico 1, nivel de inteligencia financiera de los encuestados, según el cuestionario con escala de Likert, los resultados expuestos en el figura 3 y agrupados en tres categorías (No aplican, Regularmente aplican y aplican) para un mejor entendimiento de los

resultados, muestran que el 49 % de los encuestados sí aplican nociones de inteligencia financiera en el manejo de las finanzas, que es congruente con los resultados obtenidos y mostrados en la figura 6 donde casi el 60% cuenta con metas financieras a corto y largo plazo y que el 54% revisa y actualiza su presupuesto periódicamente (ver Figura 8). Sin embargo, Aplicar inteligencia financiera parece solo contribuir a llevar un control adecuado del presupuesto, pero no aseguran contar con libertad financiera pues, en la figura 7, se puede apreciar que solo el 10% respondió que siempre cuentan con otros ingresos aparte de sus sueldos. Al respecto de la importancia de establecer un presupuesto, Del Aguila (2019) en su investigación encontró que ante la pregunta de si se al encuestado se le acaba el dinero sin darse cuenta, obtuvo respuestas donde al 62% de los encuestados algunas veces se le acaba el dinero, al 34% nunca le sucede esto y al 2% siempre le ocurre, lo que demuestra que existe un desconocimiento en distinguir la importancia de la elaboración un presupuesto para hacer seguimiento a los ingresos y gastos de manera progresiva. Dichos resultados guardan relación con el hallazgo en cuanto a manejo del presupuesto de la presente investigación, donde el 54% siempre o casi siempre revisa y actualiza su presupuesto al menos una vez por trimestre, identificando la importancia de ello para una gestión de los ingreso y gastos.

3. Además de la inteligencia financiera para dominar conceptos básicos en finanzas, también se requiere ciertas habilidades que complementen lo anterior. En ese sentido, en cuanto al segundo objetivo específico, los resultados de la encuesta de escala Likert, según la figura 3, muestran que los encuestados, solo en un 42%, usan sus habilidades financieras para la gestión de sus finanzas. Dichas cifras tienen relación con los resultados de la encuesta politómica el cual arroja que solo el 46.7% tiene conocimientos en habilidades financieras (ver figura 4). En este punto, los resultados muestran que, aunque solo el 25% respondió que siempre o casi siempre conocen sobre las diferentes opciones de inversiones que existen (ver figura 10), las habilidades financieras les permiten detectar riesgos financieros tales como las estafas y trucos publicitarios, además, el 51%

sabe que es recomendable diversificar los riesgos para aumentar las posibilidades de retorno a largo plazo (ver figura 36). En esta línea, Díaz (2023) identificó en su estudio que el nivel de habilidades financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas-2021, presentan un nivel bajo puesto que no tienen la habilidad de gestionar bien su dinero y materializarlo en forma de ahorro. Al mismo tiempo, encontró que los estudiantes presentan un nivel medio para gestionar sus préstamos pues pagan a tiempo sus cuotas, aunque, tomando una decisión equivocada al acudir a terceros y no a empresas del sistema financiero, lo cual se puede deber a la falta de un historial crediticio que sostenga las oportunidades de acceder a un préstamo o a la falta de conocimientos sobre el riesgo que implica optar por préstamos con terceros.

4. En cuanto al tercer objetivo relacionado con el diagnóstico del nivel de conocimiento en instrumentos financieros, se ha observado que el 52% de los encuestados aplica estos conocimientos (ver figura 3), estos resultados se reflejan en que aunque el 66% realiza el seguimiento a sus gastos con la tarjeta de crédito siempre o casi siempre hace un seguimiento a los gastos con sus tarjetas de crédito, solo, el 49% siempre o casi siempre se esfuerza en pagar por completo la tarjeta cada mes, estas cifras no guardan mucha relación con la respuesta obtenida a la pregunta de si utiliza estrategias para mantener sus deudas crediticias al mínimo, así como mejorar su historial crediticio pues el 61% de encuestados dijo que siempre o casi siempre hacen (ver figuras 13, 14 y 16). En este punto debemos considerar algunas observaciones extraídas con la encuesta politómica realizada y que parten porque solo el 34.9% de los encuestados respondieron conocer sobre los instrumentos financieros (ver figura 4), y es que al realizar la pregunta sobre un mal consejo para el uso de la tarjeta de crédito solo el 21% respondió correctamente al distinguir que usar de varias tarjetas de crédito no implica que los intereses se reduzcan (ver figura 37). Del mismo modo, solo el 33% identificó que no es una buena estrategia para evitar el sobreendeudamiento pagar una deuda con otra deuda (ver figura 38). Otro indicador preocupante, a pesar de las cifras, es que solo el

50% respondió saber que retirar dinero en efectivo con una tarjeta de crédito genera intereses más altos a comparación de un préstamo personal, del cual se desprende que el otro 50% desconoce esto y posiblemente sea origen de un endeudamiento no previsto (ver figura 43). Sobre los factores que determinan el cálculo de la tasa de interés de un préstamo, solo el 28% respondió correctamente, identificando todos los factores, el resto, los identificó parcialmente. Del mismo modo, en el caso de seguros, solo el 28% respondió saber el objetivo de un seguro de desgravamen, lo que significa que asumen el costo de ciertos seguros sin antes informarse correctamente (ver figura 46). Estos detalles, nos llevan a concluir que el uso de estrategias para gestionar los créditos eficientemente, están más relacionados a las costumbres y experiencias recibidas, y no a una capacitación o educación en el manejo de instrumentos financieros y sus implicancias. Este hecho guarda relación con lo hallado por Aducci et al., (2021) quien en su investigación encontró que el 67% de las mujeres del distrito de El Tambo en Huancayo, tienen un nivel medio para la gestión de productos financieros puesto que saben cómo ahorrar y saben que si obtienen un préstamo tendrán intereses por pagar, pero de los encuestados, solo el 15 % tienen conocimientos altos sobre los conceptos básicos para la toma de decisiones.

5. Finalmente, en cuanto al objetivo relacionado con el conocimiento en el manejo de los sistemas previsionales de pensiones, los resultados mostrados en la figura 3 nos dicen que el 58% aplican estos conocimientos y el 24% definitivamente no lo hacen. Al respecto, se ha considerado determinar qué tanto conocen sobre las ventajas y desventajas del sistema privado de pensiones (las AFPs) en comparación con el sistema nacional de pensiones (ONP) puesto que resulta preocupante saber de antemano que en nuestro medio, existe un gran número de ciudadanos que desearían hacer el retiro de sus aportes antes de cumplir los plazos para recibir sus pensiones y el disgusto por, tal vez, pertenecer a un sistema que no fue de su libre elección, asimismo, para conocer si existe la cultura del ahorro para la jubilación. En ese sentido, los resultados desglosados de la encuesta de escala Likert realizado muestran que el 67% de los encuestados siempre o

casi siempre tienen claro que podrán retirar hasta el 95.5% de sus aportes cuando se jubilen, asimismo, el 49% no retiraría sus aportes antes de tiempo pues reconocen que los necesitarán en un futuro (ver figura 26 y 27). Complementario a ello, los resultados de la encuesta politómica nos dan algunos datos valiosos sobre este tema como por ejemplo, que solo el 28% de los encuestados eligió pensadamente sobre el sistema de fondo de pensiones al cual afiliarse, y de los que no lo hicieron, el 28% fueron afiliados por imposición del empleador que es más preocupante aún, del mismo modo, solo el 23% sabe que el porcentaje que les retiene la AFP para que forme parte de sus aportes es el 10%, el resto cree que es un monto diferente como, por ejemplo, el 21% cree que es 12% de su remuneración, lo que significa que no están enterados que dentro de este porcentaje hay un margen que se paga a la aseguradora en forma de primas y comisiones y que no son parte de los aportes (ver figuras 47, 48 y 49). Estos datos, demuestran nuevamente, que, si bien es cierto que los encuestados tienen noción sobre los sistemas de pensiones, no han recibido formación en cuanto a los sistemas de pensiones. Bien mencionan al respecto Caceda & Gonzales (2021) en el sentido de considerar que esto se debe a la falta de cultura financiera y al desinterés lo que se ve reflejado en la rentabilidad futura de las personas. Al respecto, en una de las preguntas que plantean los autores sobre si los encuestados recibieron alguna vez información necesaria para elegir el fondo de pensión que mejor les conviene, el 100% de los encuestados, es decir, 60 personas, respondieron que NO.

CONCLUSIONES

Luego de procesar los resultados de las encuestas realizadas, tanto en escala Likert como la segunda encuesta politómica con pregunta cerrada para medir el nivel de conocimiento y aplicación de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales se pudo llegar a las siguientes conclusiones:

1. En cuanto al objetivo general, el nivel de conocimiento en educación financiera por parte de los trabajadores de la municipalidad provincial de Leoncio Prado es medio, puesto que el 62% de los encuestados respondieron correctamente solo entre 6 y 11 preguntas del cuestionario politómico para medir sus conocimientos, compuesto por 22 preguntas de respuesta única planteadas. Del mismo modo, mediante el cuestionario en escala de Likert se ha podido encontrar que solo el 54% siempre o casi siempre consideran las pautas en educación financiera para la gestión de sus finanzas familiares.
2. Solo el 55% de los encuestados conocen sobre conceptos de inteligencia financiera, así mismo, el 49% lo aplican en la gestión de sus finanzas. En ese sentido, el 44% cuentan con metas medibles y alcanzables constituido principalmente por el ahorro y luego por seguir contando con un empleo. También, tienen claro que libertad financiera significa tener el control sobre el tiempo y el dinero generando ingresos pasivos, pero al mismo solo el 23% cuenta con otros ingresos diferentes a su sueldo de empleado de la municipalidad, lo cual demuestra que la mayoría de encuestados solo dependen de los ingresos como empleados y escasamente cuentan con emprendimientos sostenibles en el tiempo. En cuanto al presupuesto, sí conocen su importancia y sí lo mantienen actualizado lo cual les permite predecir el origen de sus ingresos y el destino de sus gastos.
3. El 47% de los encuestados conocen sobre conceptos de habilidades financieras, así mismo, el 42% lo aplican en la gestión de sus finanzas. Así mismo, solo el 25% conoce sobre los tipos de inversiones que se pueden hacer tales como bonos, certificados de depósito, acciones entre otros, el resto cuenta con conocimientos básicos de inversión como por ejemplo bienes raíces. Asimismo, el 49% dijo saber qué significan los riesgos

financieros, además, el 51% respondió saber que diversificar las inversiones puede traer retornos mayores a largo plazo, sin embargo, solo el 36% lo considera una ventaja, lo que sugiere que no todos están dispuestos a aplicarlo. Complementariamente, los resultados indican también que, ante una oportunidad de inversión con grandes posibilidades de ganancia, pero con riesgos altos, preferirían abstenerse de correr ese riesgo y evitar lanzarse a realizar esa inversión. Todo ello, más allá de saber reconocer casos de estafas o trucos publicitarios que pongan en riesgo las inversiones, demuestra que los encuestados no tienen un conocimiento profundo y especializado sobre las inversiones, sus tipos, sus riesgos, cómo disminuirlos y cómo incrementar los retornos diversificando las inversiones, entre otros aspectos.

4. Solo el 35% de los encuestados conocen sobre conceptos de instrumentos financieros, así mismo, el 52% lo aplican en la gestión de sus finanzas. Estos datos se pueden entender por el hecho de que solo el 21% de los encuestados sabe que usar varias tarjetas no hará que los intereses que se paguen disminuyan, asimismo, solo el 33% tiene claro que contraer una deuda para pagar con ello otra deuda no es una estrategia sensata y del mismo modo, también, solo la mitad de los encuestados sabe que retirar dinero en efectivo con una tarjeta debería ser la última opción a elegir ante una emergencia pues los intereses que se pagan son muchísimo más altos que los de un préstamo regular. Asimismo, solo el 46% sabe la diferencia entre los diferentes tipos de tasas de interés que se aplican. Todo ello, demuestra que no hay un buen conocimiento en el uso de los instrumentos financieros. Sin embargo, los encuestados sí conocen algunas consideraciones como la importancia de mejorar el historial crediticio para obtener beneficios en futuros préstamos, así como tratar de adecuarse al presupuesto para evitar sobreendeudamientos y tratar de pagar el total de los gastos hechos con la tarjeta de crédito en el mes. Finalmente, respecto al uso de seguros, solo el 28% sabe que el seguro de desgravamen permite proteger a la familia del titular fallecido o caído en invalidez, ante el pago de deudas contraídas, de la misma manera, se puede afirmar que, los encuestados podrían pasar por apuros graves en un futuro si se presentan

enfermedades como el cáncer, accidentes u otras situaciones similares ya que solo el 41% está interesado en obtener una cobertura de seguro considerando su edad, patrimonio o estilo de vida

5. Únicamente el 45% de los encuestados conocen sobre el sistema previsional de pensiones y el 58% de encuestados lo aplican en la gestión de sus finanzas. Dentro de estos resultados hay tres datos resaltantes, primero, los afiliados a las AFP sí tienen claro qué monto de sus aportes pueden retirar una vez que se cumplan las condiciones de jubilación, mas no saben qué porcentaje exactamente del descuento mensual que les hacen en sus sueldos forma parte de los aportes, lo que se puede deber a que desconocen que las AFPs, les cobra un porcentaje también por ese trabajo en forma de comisiones o primas, segundo, los afiliados a la ONP, rotundamente no saben que el monto mínimo y máximo que pueden recibir luego de 20 años de aporte y 65 años de edad es de 500 y 893 soles respectivamente, es decir, realizan sus aportes sin saber realmente el objetivo y por último, solo el 28% analizó bien y decidió correctamente el tipo de sistema de pensiones al cual afiliarse, el resto, no le prestó la debida importancia y más preocupante aún, un 28% respondió que la elección no fue voluntaria, sino que fue impuesta por su empleador, lo que sugiere claramente que no se le está dando la importancia necesaria al objetivo del sistema previsional de pensiones.

RECOMENDACIONES

1. Respecto a los fundamentos en educación financiera, se recomienda al gerente general de administración de la municipalidad que formule talleres de capacitación en nociones básicas en educación financiera a todos sus trabajadores, así como al público en general de su jurisdicción. Un ciudadano capacitado en la gestión de sus finanzas personales es un ciudadano con menos posibilidades de padecer necesidades a corto a largo plazo.
2. A los trabajadores del municipio de Leoncio Prado, se les sugiere mejorar el control de sus finanzas, estableciendo metas alcanzables, controlando sus gastos a partir del seguimiento del cumplimiento de los presupuestos familiares. Del mismo modo, se les sugiere buscar otras opciones de ingresos económicos, diferentes al sueldo que perciben, que les permita generar ingresos pasivos sin la necesidad de dedicar tiempo ni esfuerzo y que se encamine solo y que garantice ingresos constantes aun en situaciones donde se pierda la estabilidad laboral dependiente.
3. Se sugiere a los trabajadores del municipio de Leoncio Prado, a considerar los riesgos que involucran algunas propuestas que, aunque parezcan atractivos por su potencial, no hayan sido debidamente analizados realizando un estudio de mercado para eliminar la incertidumbre de la inversión entre otros. De la misma manera, se sugiere que, en el caso de contar con un capital a invertir, éste sea diversificado en diferentes sectores económicos para reducir el riesgo de volatilidad del retorno de inversiones con altos riesgos.
4. A los trabajadores del municipio de Leoncio Prado, se les recomienda, siempre advertir todas las condiciones sujetas a la adquisición de un crédito, a evitar endeudarse con préstamos que, aunque sean aprobados en sumas interesantes, escape de la capacidad de pago mensual, el cual, no debe exceder del 40% de los ingresos menos los gastos fijos mensuales. Al mismo tiempo, analizar con detenimiento las tasas e informarse sobre su forma de cálculo tal como es el caso de la TCEA tasa de costo efectivo anual que se aplican en los préstamos bancarios. Por otro lado, es

importante que consideren el acceso a los diferentes seguros existentes puesto que permiten ser una salvaguarda cuando la situación lo amerite y que muchas veces, en comparación con las cuotas pagas, el costo es menor en caso de accidentes o enfermedades costosas, perdidas de bienes valiosos entre otros.

5. Se sugiere a la gerente general de administración coordinar con la oficina de recursos humanos para brindar charlas de información sobre las opciones de sistemas previsionales de pensión existentes en el mercado sus trabajadores, antes de la afiliación, para que consideren el sistema que mejor se acomode a sus necesidades.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abril Teatin, J. A., Saavedra Najar, R., Blanco Mesa, F., & Muñoz Romero, J. (2022). Índice de evaluación del conocimiento en educación financiera. 22(24). Colombia. doi:ISSN 1666-5112
- Adauto Sullca, S. L., Bravo Apolinario, Y., & Ricaldi Tinoco, L. (2021). La educación financiera en las mujeres del distrito del El Tambo - Huancayo. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10245/1/IV_FIN_316_TI_Aduto_Bravo_Ricaldi_2021.pdf
- Bach, D. (2007). *El millonario automático dueño de casa* (Primera ed.). Grijalbo. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=nGsZEAAAQBAJ&newbks=1&newbks_redir=0&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summar_y_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2024). ¿Qué es el riesgo financiero? 5 consejos para reducirlo.
- Bendezú Palomino, K. Y. (2019). *La cultura financiera en función al conocimiento y entendimiento de los productos financieros en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María*. Obtenido de <https://repositorio.unas.edu.pe/handle/20.500.14292/1646>
- Brealey, et. al. (2023). *prince of corporate finance, Educación krungman P.R & Wells, R.B (2023) Economics worth publishers. prince of corporate fiance.*
- Caceda Herhuay, L. A., & Gonzales Bandach, I. S. (2021). Cultura financiera de los afiliados al sistema privado de pensiones y su incidencia en la rentabilidad futura de los trabajadores dependientes del sector empresarial en San Isidro - 2020. Obtenido de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/8517/caceda_hla-gonzales_bis.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Carhuavilca Torres, R. F., & Zegarra Arias, S. S. (2021). Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020. 121. Chanchamayo, Perú. Obtenido de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPLA_8fc5d93dfa921741c9ea21f451c72271/Details
- Chan, Alberto. (2016). *Educación financiera para padres e hijos*. (Primera ed.). Barcelona: Muntaner. Obtenido de <https://www.aprendefinanzas.com.ec/servicios/educacion-financiera-para-padres-e-hijos-alberto-chan/>
- De Santiago, N. (2021). *Invierte en ti* (Primera ed.). Barcelona: Planeta S.A.
- Del Aguila Rodriguez, M. L. (2019). *La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización buenos aires afilador Tingo María, periodo 2018*. Tingo María. Obtenido de <https://repositorio.unas.edu.pe/handle/20.500.14292/1490>
- Diaz Mirano, C. E. (2023). Educación financiera en los estudiantes de la universidad nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazona-2021. 61. Chachapoyas, Perú. Obtenido de <https://repositorio.untrm.edu.pe/handle/20.500.14077/3265>
- DS N° 255-2019-EF. (05 de Agosto de 2019). Aprueban la Política Nacional de Inclusión Financiera y modifican el Decreto Supremo N° 029-2014-EF que crea la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. *Ministerio de Economía y finanzas, diario oficial El peruano*. Obtenido de https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/349461/DS255_2019EF.pdf?v=1565109724
- García Santillan, A. (2022). Educación financiera en los trabajadores del sector alimenticio en México. 18(2), 25. México. doi:<https://doi.org/10.21919/remef.v18i1.804>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas, Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva.

Obtenido de https://search.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera* (DECIMOSEGUNDA ed.). México: Pearson Educación de México, S.A. de C.V. doi:ISBN 9780136119456

Gobierno del Perú. (2024). Elegir sistema de pensiones . Obtenido de <https://www.gob.pe/515-elegir-sistema-de-pensiones>

Gordon Malkier, B. (2012). *Un paseo aleatorio por Wall Street: la estrategia para invertir con éxito* (Décima ed.). (Alianza, Ed., & M. H. Díaz, Trad.) Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=hX3JlwEACAAJ&dq=A+Random+Walk+Down+Wall+Street&hl=es&newbks=1&newbks_redir=0&sa=X&ved=2ahUKEwjQ3OWDpYeGAXVrq5UCHXmOAOQQ6AF6BAgHEAI

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metología de la investigación / Diseño de la investigación* (Sexta ed.). (S. D. INTERAMERICANA EDITORES, Ed.) McGRAW-HILL. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Methodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación / Alcance o nivel* (Sexta ed.). (S. D. INTERAMERICANA EDITORES, Ed.) México: McGRAW-HILL. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Methodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

- Ibañez, M. (2019). La educación financiera en el Perú - noticias - IEF. Institut the estudis financers. Obtenido de <https://www.iefweb.org/ca/la-educacion-financiera-en-peru/>
- La Cámara. (2023). Economía peruana: análisis 2023 y desafíos para 2024. *Revista digital de la cámara de comercio de Lima*. Obtenido de <https://lacamara.pe/economia-peruana-analisis-2023-y-desafios-para-2024/#:~:text=Para%202024%2C%20se%20proyecta%20un%20modesto%20crecimiento%20de,crecimiento%20a%202%2C7%20%25%2C%20desvaneci%C3%A9ndose%20el%20efecto%20Quellaveco.>
- La red financiera BAC. (2008). *Libro maestro de educación financiera - un sistema para vivir mejor*. Innova Technology S.A.
- Ley N° 31900. (16 de Octubre de 2023). Ley que modifica la ley 29973, ley general de la persona con discapacidad, para promover la participación ciudadana en las entidades estatales en materia de discapacidad. *Congreso de la república, diario oficial El peruano*. Obtenido de https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/5310563/4764680-ley_n-_31900.pdf?v=1697836509
- Lopez Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. d., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). *Educación financiera en América Latina* (Vol. VI). México, México: Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770>
- Mora Caballero, W. A., López Posada, L. M., & Rubio Guerrero, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales: Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios* (Primera ed.). Ibagué – Tolima: Sello Editorial Universidad del Tolima. doi:ISBN: 978-958-5151-33-8
- Mosquera isaza, J. A. (2020). *Finanzas personales, economía del hogar y educación financiera*. Medellín - Colombia. Obtenido de

<https://www.fondoccidente.com/web/wp-content/uploads/Libro-Educaci%C3%B2n-financiera-y-Econom%C3%ADa-del-hogar.pdf>

Nivin Valdiviezo, V. E. (2021). *Sobreendeudamiento de los trabajadores del sector público en educación superior de la provincia de Leoncio Prado*.

Tingo María. Obtenido de <https://repositorio.unas.edu.pe/handle/20.500.14292/2258>

OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing. doi:10.1787/9789264012578-en

OCDE/CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América y el Caribe: retos de implementación*. 1-70. Obtenido de <https://www.oecd.org/financiamiento/education/Estrategias-nacionales-de-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Perez Guevara, O. (2024). *Linkedin.com*. Obtenido de <https://es.linkedin.com/pulse/t%C3%ADtulo-domina-tus-finanzas-personales-un-enfoque-para-perez-guevara-ihmjf#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20financiera%20personal%20implica,lo%20largo%20de%20la%20vida>.

Prim, C., Villada, I., & Yancari, J. (2014). *Encuentro Regional: Inclusión y Educación Financiera en América Latina y el Caribe* . Chile. Obtenido de http://biblioteca.clacso.edu.ar/Peru/iep/20170329021034/pdf_1345.pdf

Roca, F. M. (2018). *Money Sutra* (Primera ed.). Bogotá - Colombia: Penguin Random House Grupo Editorial Colombia. doi:ISBN13 9789588821542

Rodríguez Martínez, N. (2019). *administración del dinero, en búsqueda de la libertad financiera*. Obtenido de <https://openurl.ebsco.com/EPDB%3Agcd%3A11%3A8131979/detailv2?sid=ebsco%3Aplink%3Ascholar&id=ebsco%3Agcd%3A145360513&crl=f>

- Sabry, F. (2024). *Instrumento financiero: Dominar los instrumentos financieros, su camino hacia la riqueza y la sabiduría*. Mil Millones De Conocimientos [Spanish]. Obtenido de https://www.google.com.pe/books/edition/Instrumento_financiero/QqHyEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0
- Sánchez, J. (2024). *Capacidad de endeudamiento que es, y factores determinantes*, *conomipedia* obtenido. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondo de pensiones (SBS / AFP). (2020). Determinantes del ahorro voluntario en el Perú: Evidencia de una encuesta de demanda. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru_DT-001-2020_2.pdf
- Terán Hernandez, E. (2021). La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en México. Obtenido de <https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/handle/i/7663>
- Torres Salazar , G., & Ramos Arriagada , R. (2020). *Manual de Finanzas Personales o de Familia* (Primera ed.). Santiago - Chile: Isidora Sesnic Humeres. doi:ISBN: 978-956-8454-80-7
- Torres, G., & Ramos , R. (2020). *Manual de finanzas personales y de utónom*. Centro de comunicación de las Ciencias (Primera ed.). Chile.

COMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

- Cajas Tirado, D. M. (2024). *Diagnóstico de la educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad Provincial Leoncio Prado - Tingo María, 2024* [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH. <http://>

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM	METODOLOGÍA	
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL			Metas financieras			
¿Cuál es el grado de conocimiento en Educación Financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?	Describe cuál es el grado de conocimiento en Educación Financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024.		Inteligencia financiera	Libertad Financiera Elaborar Presupuesto Planificar Gastos Oportunidades de inversión	9		
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS		Habilidades Financieras	detección de Riesgos o riesgos financieros Diversificación de riesgos Créditos Financieros Historial crediticio Sobre endeudamiento Capacidad de endeudamiento Ahorros financieros Tasas y comisiones	7	-Tipo aplicada, -Enfoque cuantitativo, - Nivel descriptivo, -Diseño de investigación, no experimental. -grupo de control, trabajadores de la municipalidad leoncio prado, son 30 en la muestra. -Técnica, encuestas, -Instrumentos, cuestionario	
¿Cuál es el grado de conocimiento en Inteligencia Financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?	Describe cuál es el grado de conocimiento en Inteligencia Financiera de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024	Variable de medición: EDUCACIÓN FINANCIERA					
¿Cuál es el grado de conocimiento en Habilidades Financieras de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?	Describe cuál es el grado de conocimiento en Habilidades Financieras de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024		Instrumentos financieros			13	
¿Cuál es el grado de conocimiento en el uso de Instrumentos Financieros de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?	Describe cuál es el grado de conocimiento en el uso de Instrumentos Financieros de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024				Seguros Sistema privado de pensiones	3	
¿Cuál es el grado de conocimiento en el manejo del Sistema	Describe cuál es el grado de conocimiento en el manejo del						

Previsional de Pensiones de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024?	Sistema Previsional de Pensiones de los trabajadores en la Municipalidad Provincial Leoncio Prado, Tingo María, periodo 2024	Sistema Previsional de Pensiones	Sistema nacional de pensiones
---	--	----------------------------------	-------------------------------

Nota: Matriz de Consistencia.

ANEXO 2

INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

CUESTIONARIO 1



CUESTIONARIO EN ESCALA DE LIKERT "DIAGNOSTICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL LEONCIO PRADO - TINGO MARÍA, 2024"						
Marcar con una X	<i>"POR FAVOR RESPONDER CON SINCERIDAD Y VERACIDAD, DE ANTEMANO GRACIAS".</i>	1	2	3	4	5
INDICADORES	CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA	Nunca	Rara vez	A veces si y a veces no	casi siempre	Siempre
Metas financieras	Sus metas financieras están escritas y son específicas, medibles, alcanzables, tanto a corto como a largo plazo.					
Libertad Financiera	Aparte de su sueldo, tiene otros ingresos que no demandan mucho de su tiempo y esfuerzo.					
Elaborar Presupuesto	Usted revisa y actualiza su presupuesto familiar al menos una vez por trimestre.					
Planificar Gastos	El dinero que le sobra o le falta a fin de mes es como usted lo había presupuestado en el inicio.					
Oportunidades de inversión	Conoce sobre los tipos de inversiones que puede hacer como: bonos certificados de depósito, acciones y fondos mutuos, bienes raíces, criptomonedas entre otros.					
Detección de Riesgos	Sabe reconocer y evitar los trucos publicitarios, las estafas y otras propuestas que buscan apoderarse de tu dinero.					
Diversificación de riesgos	Considera una ventaja financiera contra los riesgos invertir en diferentes tipos de activos.					
Créditos Financieros	Realiza un seguimiento de los gastos con sus tarjetas de crédito con criterio y nunca pierde el control.					
Sobre endeudamiento	Evita pagar solo el mínimo en sus tarjetas de crédito y se esfuerza por pagar el saldo completo cada mes.					
	Cuenta con un presupuesto y lo sigue para administrar sus gastos y evitar el sobreendeudamiento.					
Historial Crediticio	Utiliza estrategias para mejorar su historial crediticio, como realizar pagos a tiempo y mantener una baja utilización del crédito.					
	Obtiene regularmente su informe crediticio para revisar y monitorear su historial crediticio.					
Capacidad de endeudamiento	Ha contraído deudas pensando que podría sostenerlos en base a sus ingresos y que al final, no ha podido pagar.					
Capacidad de endeudamiento	Reconoce que el refinanciamiento de una deuda puede extender el plazo de pago de la deuda y aumentar el interés total pagado.					
Ahorros financieros	Además de los ingresos que destina a su AFP u ONP, reserva una parte de sus ingresos como ahorro para su jubilación.					
	Siempre tiene reservas de dinero para enfrentar situaciones inesperadas o emergencias como un despido, un robo o un accidente.					
Tasas y comisiones	Es capaz de diferenciar entre diferentes tipos de tasas de interés, como tasa de interés fija, tasa de interés variable y tasa de interés anual efectiva.					
	Cuando solicita un préstamo, además de las tasas, analiza las comisiones bancarias al comparar diferentes ofertas de préstamos y elige la de menos comisiones.					
Seguros	Considera factores como su edad, estado civil, patrimonio y estilo de vida al elegir una cobertura de seguro.					
	Es capaz de identificar los diferentes tipos de seguros financieros disponibles, como seguro de vida, seguro de salud, seguro de auto y seguro de hogar.					
Sistema privado de pensiones	Tiene claro que cuando se jubile podrá retirar hasta el 95.5% de sus aportes, recibir una pensión o una combinación de ambas.					
Sistema nacional de pensiones	Aunque pudiera, no retiraría todos sus aportes realizados porque sabe que los necesitará en su jubilación.					

Nota: Cuestionario escala de Likert .

ANEXO 3

INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

CUESTIONARIO 2



CUESTIONARIO DE OPCIÓN MÚLTIPLE - "DIAGNÓSTICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL LEONCIO PRADO - TINGO MARIA, 2024"	
Marque con X	<i>"POR FAVOR RESPONDER CON SINCERIDAD Y VERACIDAD, DE ANTEMANO GRACIAS".</i>
	1. Pensando en el futuro, cuál es su principal meta financiera en el periodo de un año.
<input type="checkbox"/>	A. Irme de vacaciones con mi familia.
<input type="checkbox"/>	B. Tener empleo.
<input type="checkbox"/>	C. Ahorrar para crear un fondo de emergencia.
<input type="checkbox"/>	D. Comprarme un carro u otro bien.
<input type="checkbox"/>	E. No tengo planes concretos pues me gusta vivir el día a día
	2. Qué entiende por libertad financiera
<input type="checkbox"/>	A. No ser un trabajador dependiente.
<input type="checkbox"/>	B. No depender financieramente de los bancos ni del Estado
<input type="checkbox"/>	C. La capacidad de tener control total sobre su dinero y su tiempo
<input type="checkbox"/>	D. La capacidad de vivir una vida sin preocupaciones financieras, a pesar de las deudas.
<input type="checkbox"/>	E. No tener que pagar impuestos
	3. Es importante elaborar un presupuesto principalmente porque...:
<input type="checkbox"/>	A. Nos permite ver nuestro avance de ingresos a largo plazo
<input type="checkbox"/>	B. Permite llevar el control de nuestros ingresos y egresos
<input type="checkbox"/>	C. Se detalla nuestro gasto para un tiempo determinado.
<input type="checkbox"/>	D. Puede mejorar el sobre-endeudamiento.
<input type="checkbox"/>	E. Se ven de más distribuidos los ingresos y gastos
	4. De acuerdo a la regla 50, 30, 20 para destinar los ingresos en los gastos de la familia, indique la alternativa que considera adecuada para la planificación de gastos.
<input type="checkbox"/>	A. 50 % para necesidades básicas, 30% para el ahorro y 20% para gastos prescindibles
<input type="checkbox"/>	B. 50 % para gastos prescindibles, 30% para el ahorro y 20% para necesidades básicas
<input type="checkbox"/>	C. 50 % para el ahorro, 30% para necesidades básicas y 20% para gastos prescindibles
<input type="checkbox"/>	D. 50 % para necesidades básicas, 30% para gastos prescindibles y 20% para el ahorro
<input type="checkbox"/>	E. No lo sé.
	6. En la mayoría de casos, se recomienda "comprar un terreno" antes de ahorrar en una cuenta bancaria. Por qué
<input type="checkbox"/>	A. En caso de inflación, el terreno no se ve tan afectado como el dinero
<input type="checkbox"/>	B. Me evitaré de gastar el dinero invertido
<input type="checkbox"/>	C. Tal vez el valor del terreno aumenta y sea mayor que el interés que gane en el banco
<input type="checkbox"/>	D. Solo A y C
<input type="checkbox"/>	E. Todas las anteriores, excepto C
	8.Cuál es su tolerancia al riesgo en cuanto a inversiones
<input type="checkbox"/>	A. Muy baja tolerancia al riesgo (es mejor inversiones seguras con poca posibilidad de retorno)
<input type="checkbox"/>	B. Baja tolerancia al riesgo (prefiero inversiones con un equilibrio entre riesgo y retorno)
<input type="checkbox"/>	C. Tolerancia al riesgo moderada (con tal de obtener mayores retornos soy capaz de asumir ciertos riesgos)
<input type="checkbox"/>	D. Alta tolerancia al riesgo (si los retornos son altos vale la pena asumir riesgos considerables)
<input type="checkbox"/>	E. Muy alta tolerancia al riesgo (me inclino por inversiones de alto riesgo con el fin de obtener retornos excepcionales)
	7. Está pensando invertir en una nueva startup tecnológica muy prometedora. La empresa tiene un equipo talentoso y una idea innovadora, pero que aún no ha entrado en funcionamiento. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta inversión
<input type="checkbox"/>	A. Bajo riesgo: La empresa tiene una alta probabilidad de éxito y la inversión podría generar grandes retornos.
<input type="checkbox"/>	B. Riesgo moderado: La empresa tiene una probabilidad de éxito razonable, pero también es posible que no tenga éxito y se pierda la inversión.
<input type="checkbox"/>	C. Alto riesgo: La empresa tiene una alta probabilidad de fracasar y es posible que se pierda la inversión
	8. Qué entiende por riesgos financieros
<input type="checkbox"/>	A. Eventos o situaciones que podrían traer efectos negativos en el rendimiento de las inversiones
<input type="checkbox"/>	B. La posibilidad de perder nuestro dinero en una mala inversión.
<input type="checkbox"/>	C. Incremento o disminución del valor de las acciones de una empresa
<input type="checkbox"/>	D. El dinero ahorrado en el banco no tenga un buen rendimiento.
<input type="checkbox"/>	E. No estoy seguro(a) de lo que significa riesgos financieros
	9. Es recomendable diversificar los riesgos financieros
<input type="checkbox"/>	A. No, porque reduce la probabilidad de ganancias significativas.
<input type="checkbox"/>	B. No, porque no genera estabilidad y previsibilidad en los retornos.
<input type="checkbox"/>	C. Sí, porque en el global, aumenta las posibilidades de obtener mayores retornos a largo plazo
<input type="checkbox"/>	D. No estoy seguro si es recomendable.
<input type="checkbox"/>	E. Diversificar los riesgos financieros no es recomendable
	10. No es un buen consejo para el uso de la "tarjeta de crédito"
<input type="checkbox"/>	A. Tener más tarjetas de crédito para lograr menos tasas de interés
<input type="checkbox"/>	B. Pagar en la fecha indicada para evitar cargos adicionales.
<input type="checkbox"/>	C. Debemos evitar pagar el monto mínimo de la deuda.
<input type="checkbox"/>	D. Evitar retirar dinero en "efectivo" con la tarjeta de crédito ya que están sujetos a tasas de interés y comisiones más altas.
<input type="checkbox"/>	E. Pagar cuotas bajas mensuales con la tarjeta para no incrementar nuestros gastos mensuales
	11.Cuál de las alternativas no es una buena estrategia para evitar el sobreendeudamiento
<input type="checkbox"/>	A. No adquirir más deudas
<input type="checkbox"/>	B. Pago de una obligación financiera con otra
<input type="checkbox"/>	C. Diseñar un plan de pagos
<input type="checkbox"/>	D. Elaborar un presupuesto
<input type="checkbox"/>	E. Ampliar el plazo del préstamo para pagar cuotas más flexibles

<input type="checkbox"/>	12. Cuanto tiempo puede permanecer una persona en INFORCORP por no pagar sus préstamos
<input type="checkbox"/>	A. Por 1 año, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar
<input type="checkbox"/>	B. Por 2 años, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar
<input type="checkbox"/>	C. Por 3 años, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar
<input type="checkbox"/>	D. Por 4 años, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar
<input type="checkbox"/>	E. Por 5 años, desde que se venció la deuda que no llegué a pagar
<input type="checkbox"/>	13. La capacidad de endeudamiento se interpreta con el porcentaje máximo del dinero que nos sobra después de nuestros gastos para destinarlo al pago de una deuda sin poner en riesgo nuestra estabilidad económica. Indique cuál es el porcentaje recomendado
<input type="checkbox"/>	A. El 20% de lo que me sobra al restar los gastos fijos de mis ingresos mensuales
<input type="checkbox"/>	B. El 40% de lo que me sobra al restar los gastos fijos de mis ingresos mensuales
<input type="checkbox"/>	C. El 60% de lo que me sobra al restar los gastos fijos de mis ingresos mensuales
<input type="checkbox"/>	D. El 80% de lo que me sobra al restar los gastos fijos de mis ingresos mensuales
<input type="checkbox"/>	E. Puedo pagar mis deudas con todo lo que me sobra
<input type="checkbox"/>	14. Qué hace con el dinero que le sobra después de fin de mes
<input type="checkbox"/>	A. Lo guardo en casa para futuros gastos
<input type="checkbox"/>	B. Lo deposito en el banco en una cuenta de ahorros
<input type="checkbox"/>	C. Lo uso para comprarme víveres
<input type="checkbox"/>	D. No me sobra nada
<input type="checkbox"/>	E. Lo presto a amigos o familiares
<input type="checkbox"/>	15. No es un instrumento para el manejo de la cuenta de ahorro
<input type="checkbox"/>	A. El contrato
<input type="checkbox"/>	B. La tasa de interés
<input type="checkbox"/>	C. Los estados de cuenta
<input type="checkbox"/>	D. Los comprobantes de retiro "vouchers"
<input type="checkbox"/>	E. La tarjeta de débito
<input type="checkbox"/>	16. Si decide retirar efectivo con su tarjeta de crédito para devolverlo en 06 meses, el interés que pagaría en comparación con un préstamo ordinario sería
<input type="checkbox"/>	A. Más bajo que el de un préstamo ordinario
<input type="checkbox"/>	B. Los intereses serían iguales que los de un préstamo personal mientras el monto y el plazo sean el mismo.
<input type="checkbox"/>	C. Los intereses al retirar efectivo con tarjeta de crédito son más altos
<input type="checkbox"/>	D. No cobra intereses, porque funciona igual que una tarjeta de débito
<input type="checkbox"/>	E. Una de las ventajas de la tarjeta de crédito es disponer de efectivo con menos intereses
<input type="checkbox"/>	17. Qué factores se consideran al determinar la tasa de interés de un préstamo personal
<input type="checkbox"/>	A. Puntaje de crédito
<input type="checkbox"/>	B. Ingreso y estabilidad laboral
<input type="checkbox"/>	C. Historial crediticio
<input type="checkbox"/>	D. Plazo del préstamo
<input type="checkbox"/>	E. Todas las anteriores
<input type="checkbox"/>	18. Esta pensando en cancelar su seguro de salud para ahorrar dinero. Actualmente goza de buena salud, pero no está seguro de lo que podría suceder en el futuro. Qué nivel de riesgo financiero cree que tiene esta decisión
<input type="checkbox"/>	A. Bajo riesgo: Es poco probable que necesite atención médica costosa
<input type="checkbox"/>	B. Riesgo moderado: Ahorrará dinero al cancelar su seguro, pero podría enfrentar gastos médicos inesperados en el futuro.
<input type="checkbox"/>	C. Alto riesgo: No tener seguro de salud podría poner en riesgo su estabilidad financiera si necesita atención médica costosa.
<input type="checkbox"/>	19.Cuál es el propósito principal de un seguro de desgravamen
<input type="checkbox"/>	A. Para cubrir los gastos funerarios del titular del préstamo en caso de fallecimiento o invalidez.
<input type="checkbox"/>	B. Para proteger a la familia del titular del préstamo de la obligación de pagar la deuda en caso de fallecimiento o invalidez.
<input type="checkbox"/>	C. Para obtener beneficios fiscales relacionados con el pago de intereses del préstamo.
<input type="checkbox"/>	D. Para cubrir otros gastos relacionados con el préstamo en caso de fallecimiento o invalidez del titular.
<input type="checkbox"/>	E. No lo sé.
<input type="checkbox"/>	20. Está de acuerdo con la elección que hizo respecto a tu Sistema de Fondo de Pensiones (AFP vs ONP)
<input type="checkbox"/>	A. No, pues me arrepiento de no haber analizado bien lo que me conviene
<input type="checkbox"/>	B. Yo no lo elegí. A mí me lo impusieron en el trabajo.
<input type="checkbox"/>	C. Mas o menos, porque a pesar de no haber decidido bien, creo que tendré los mismos beneficios
<input type="checkbox"/>	D. Si, porque a pesar de no haberme informado bien, al final si me conviene
<input type="checkbox"/>	E. Absolutamente, pues analice bien las ventajas y se acomoda a mi estilo laboral
<input type="checkbox"/>	21. Cuál es el porcentaje de la remuneración que se le retiene por la AFP, para ser parte de su pensión.
<input type="checkbox"/>	A. El 9 % de la remuneración
<input type="checkbox"/>	B. El 10 % de la remuneración
<input type="checkbox"/>	C. El 11 % de la remuneración
<input type="checkbox"/>	D. El 12 % de la remuneración
<input type="checkbox"/>	E. Depende de cada AFP
<input type="checkbox"/>	22. Cuál es el monto mínimo y máximo de pensión que recibirías de la ONP al tener 20 años de aporte y 65 años de edad.
<input type="checkbox"/>	A. Mínimo 400 soles y máximo 893 soles
<input type="checkbox"/>	B. Mínimo 500 soles y máximo 793 soles
<input type="checkbox"/>	C. Mínimo 500 soles y máximo 893 soles
<input type="checkbox"/>	D. Mínimo 400 soles y máximo 793 soles
<input type="checkbox"/>	E. No estoy afiliado a la ONP

Nota: Cuestionario politómico – múltiple opción.

ANEXO 3
SOLICITUD PARA ENCUENTAR ESTAR EN LA
MUNICIPALIDAD PROVINCIAL LEONCIO PRADO

Mediante el presente se solicita...



CARGO



Datos Principales

Nro Registro : 202412049
 Fecha/H de Registro : 25-04-2024 15:37:11
 Area Origen : MESA DE PARTES
 Fecha/H Derivo : 25-04-2024 15:37:11
 Nro de Referencia : SN
 Institución : DIANA MARISOL CAJAS TIRADO
 Remitente : DIANA MARISOL CAJAS TIRADO
 Tipo Documento : SOLICITUD

Asunto

SOLICITO ENCUESTA A LA OFICINA GENERAL DE ADMINISTRACION Y SUS OFICINAS A CARGO

	Destino	Ind	Fecha Trans	Numero de Documento	Fis	V.B.	C.Recep
1	OFICINA GENERAL ADMINISTRACIÓN	03	25-04-2024 15:37:11		2		
2							
3							
4							

G

Cc Archivo
AVBP/ps

062 - 598501 Av. Alameda Perú N° 525

www.munitingomaria.gob.pe

04/05/2024 20:54

Joseph Alfredo Quiliche Upachihue

CARGO



Datos Principales

Nro Registro	: 202408343
Fecha/H de Registro	: 26-03-2024 12:53:11
Area Origen	: MESA DE PARTES
Fecha/H Derivo	: 26-03-2024 12:53:11
Nro de Referencia	: S/N
Institución	: DIANA MARISOL CAJAS TIRADO
Remitente	: DIANA MARISOL CAJAS TIRADO
Tipo Documento	: SOLICITUD

Asunto
SOLICITO REALIZAR MI INFORME DE TESIS PROFESIONAL EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL LEONCIO PRADO

	Destino	Ind	Fecha Trans	Número de Documento	Fls	V.B.	C.Recep
1	OFICINA GENERAL ADMINISTRACIÓN	03	26-03-2024 12:53:11		2		
2							
3							
4							

necesaria y encuestas a los trabajadores, de tal modo a la finalización del informe proporcionarle toda la información recaudada

En espera de una pronta respuesta, quedo a sus órdenes para cualquier duda o aclaración

Por su atención, gracias.

Tingo maria, 26 de Marzo del 2024.

ATENTAMENTE

DIANA MARISOL CAJAS TIRADO
DNI N° 78460347
CEL. 935398093

04/05/2024 20:52

ANEXO 4

CARTA DE ACEPTACIÓN

 PERÚ	 Municipalidad Provincial de Leoncio Prado	 Oficina General de Administración	 Oficina de Recursos Humanos	 BICENTENARIO DEL PERÚ 1921-2021
--	---	---	---	---

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

Tingo María, 9 de mayo de 2024

CARTA N°467-2024-OFRH-OGA-MPLP/TM

Sra.
DIANA MARISOL CAJAS TIRADO
Presente.-

ASUNTO : AUTORIZACIÓN PARA EJECUCIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
- ENCUESTA

Ref. : EXP. ADM. N°202412049

Mediante el presente, reciba un cordial saludo y visto el documento de la referencia, con el cual solicita permiso para realizar la ejecución del trabajo de Investigación: **"Diagnostico de la Educación Financiera de los Trabajadores de la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado – Tingo Maria 2024"**, hacer de su conocimiento lo siguiente:

Al respecto, se le otorga el permiso para la realización del trabajo de investigación, con el propósito que la información será usada exclusivamente para fines académicos.

Sin otro particular, sea propicia la ocasión para expresarle las muestras de consideración y estima.

Atentamente;


MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE LEONCIO PRADO
TINGO MARIA
Lic. Adm. Vps. D. La Berta Paredes
OFICINA DE RECURSOS HUMANOS
SUB GERENTE

Cc Archivo
AVBP/jpa

062 - 598501 Av. Alameda Perú N° 525 www.munitingomaria.gob.pe

CS Escaneado con CamScanner

ANEXO 5

PROCESAMIENTO DE DATOS ENCUESTA ESCALA DE LIKERT

Variable: Educación Financiera																								
ID	Inteligencia Financiera				Habilidades Financieras			Instrumentos Financieros														S.P. Pensiones		SU MA
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22		
1	4	1	4	3	3	4	3	1	1	3	3	2	3	3	1	2	4	4	3	4	5	4	65	
2	4	4	3	2	1	5	3	1	1	1	1	1	2	3	1	4	4	4	1	1	1	1	49	
3	3	3	4	3	2	5	4	4	5	5	5	5	2	4	3	4	3	4	4	4	4	4	84	
4	4	1	3	4	1	5	2	4	5	4	4	4	2	3	1	1	2	4	4	2	3	4	67	
5	4	2	5	3	2	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	3	3	2	1	5	78	
6	4	4	4	4	3	5	4	4	3	4	4	3	1	5	4	4	4	4	4	4	5	4	85	
7	4	3	3	4	1	3	2	1	1	4	3	1	3	4	1	2	1	3	4	1	1	1	51	
8	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	5	2	3	3	4	4	4	5	3	79	
9	4	3	2	4	3	4	2	2	3	4	4	3	1	5	5	5	5	5	2	2	5	1	74	
10	3	3	3	4	3	3	2	3	3	3	3	1	3	3	3	2	2	3	3	2	2	2	59	
11	3	1	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	3	4	1	2	2	2	2	2	2	2	43	
12	4	2	4	4	3	4	2	4	3	5	5	3	2	4	4	4	2	3	4	2	4	4	76	
13	4	2	5	5	4	5	4	4	4	4	2	2	1	4	4	4	4	4	5	4	4	5	84	
14	3	4	2	4	2	3	4	5	3	4	4	5	1	3	5	5	4	5	5	3	5	4	83	
15	5	5	5	4	1	4	1	2	5	4	5	1	2	5	1	1	1	5	1	4	5	2	69	
16	3	3	4	2	2	4	5	5	5	1	3	2	1	5	3	3	2	1	3	3	3	4	67	
17	2	3	3	4	2	4	3	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	4	3	3	4	4	76	
18	3	2	3	2	1	5	2	4	5	4	5	4	1	4	3	4	5	5	3	4	5	3	77	
19	4	5	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	4	3	79	
20	3	1	2	2	2	3	1	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	51	
21	3	2	4	4	2	4	3	5	5	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	2	78	
22	4	3	4	3	4	5	3	4	5	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	5	5	4	84	
23	4	3	5	3	5	5	3	5	5	5	5	1	1	5	5	5	4	5	4	4	5	2	89	

24	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	1	5	3	4	5	5	5	5	5	4	99
25	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	4	1	1	5	5	4	5	1	4	4	3	89
26	3	1	5	4	1	3	4	5	1	3	4	4	1	4	1	2	5	4	2	4	3	4	68
27	5	4	5	4	4	5	3	5	5	5	4	1	1	5	4	5	5	5	4	5	5	5	94
28	4	3	5	4	3	5	3	1	1	5	3	3	1	4	1	5	3	1	5	3	5	2	70
29	3	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	2	2	2	4	3	3	4	4	68
30	3	3	4	5	3	2	4	5	5	5	5	4	2	5	2	5	3	5	5	4	5	3	87
31	3	3	3	2	3	3	2	2	1	4	5	5	4	3	4	1	2	3	2	3	5	4	67
32	4	2	3	3	1	2	2	4	5	1	4	3	1	5	1	5	5	5	2	5	3	2	68
33	4	5	5	4	2	4	5	5	2	4	2	1	1	4	1	4	1	5	2	2	2	3	68
34	4	3	4	4	5	5	3	4	1	2	2	2	3	4	3	2	4	4	3	2	5	5	74
35	5	3	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	1	5	4	4	4	4	4	4	5	1	88
36	2	1	2	3	1	5	3	5	2	5	2	2	2	5	4	4	2	2	1	1	2	5	61
37	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	3	2	2	3	4	3	3	3	3	55
38	5	3	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	1	5	4	4	4	4	3	3	4	5	89
39	2	2	3	4	3	3	5	2	3	4	4	2	5	5	3	3	4	4	2	3	4	3	73
NUNCA	0	6	1	1	10	0	2	5	8	3	1	7	16	1	10	3	3	2	4	3	3	4	93
RARA VEZ	4	9	5	6	8	4	10	6	2	2	5	7	8	0	5	9	9	3	8	9	5	7	131
A VECES	12	15	12	8	11	10	13	2	10	7	9	9	10	8	10	6	9	6	11	9	5	9	201
CASI SIEMPRE	17	5	11	20	6	10	10	13	5	17	13	12	4	15	10	13	12	17	11	14	10	13	258
SIEMPRE	6	4	10	4	4	15	4	13	14	10	11	4	1	15	4	8	6	11	5	4	16	6	175
SUMA	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	858
VARIANZA	0.74293	1.34 254	1.15 976	0.9 165	1.66600 9204	1.04 536	1.11 769	1.98 554	2.28 797	1.26 759	1.17 686	1.61 473	1.29 126	0.80 999	1.7 883	1.56 345	1.40 828	1.17 291	1.39 382	1.27 548	1.70 151	1.47 272	
SUMATORIA DE VARIANZAS	30.2012																						
VARIANZA DE LA SUMA	165.838																						

ANEXO 6

PROCESAMIENTO DE DATOS, ENCUESTA POLITÓMICA

	A=0	A=0	A=0	A=0	A=0	A	A=0	A=1	A=0	A=1	A=0	A=0	A=0	A=0	A=1	A=0	A=0	A=0	A=0	A	A=0	A=0
	B=0	B=0	B=1	B=0	B=0	B	B=0	B=0	B=0	B=0	B=1	B=0	B=1	B=1	B=0	B=0	B=0	B=1	B=1	B	B=1	B=0
	C=1	C=1	C=0	C=0	C=0	C	C=1	C=0	C=1	C=0	C=0	C=0	C=0	C=0	C=0	C=1	C=0	C=0	C=0	C	C=0	C=1
	D=0	D=0	D=0	D=1	D=1	D		D=0	D=0	D=0	D=0	D=0	D=0	D=0	D=0	D=0	D=0		D=0	D	D=0	D=0
	E=0	E=0	E=0	E=0	E=0	E		E=0	E=0	E=0	E=0	E=1	E=0	E=0	E=0	E=0	E=1		E=0	E=1	E=0	E=0
Variable: Educación Financiera																						
ID	Inteligencia Financiera				Habilidades Financieras					Instrumentos Financieros									Sist. Previs. Pensiones			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22
1	0	0	1	1	0	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0
2	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0
3	0	1	0	0	1	1	0	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1
4	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	1	1	0
5	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	0	1	0	0
6	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	0	1	1	1	0	1	0	0
7	0	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0
8	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0
9	0	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	0	0
10	1	0	1	1	1	1	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0
11	0	1	1	0	0	1	0	0	1	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	1	1	0
12	0	1	1	1	0	1	0	1	0	1	0	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0
13	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	0
14	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0
15	0	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0

16	1	1	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1
17	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1
18	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0
19	0	0	1	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0
20	1	1	0	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0
21	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	1	1	1	0	0
22	1	1	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0
23	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0
24	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	0
25	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0
26	0	1	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	1	0	0
27	0	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	0
28	0	1	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0
29	0	0	1	1	0	1	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	1	0	0
30	0	1	1	0	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0
31	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1
32	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0
33	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1
34	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0
35	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	0	1	1	1	0	0
36	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0	1	0	0
37	0	0	1	1	0	1	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	0
38	0	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	1	0	0
39	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
CORRECTO	15	22	31	18	6	39	7	19	20	8	13	19	8	16	13	19	11	18	11	39	9	5
INCORRECTO	24	17	8	21	33	0	32	20	19	31	26	20	31	23	26	20	28	21	28	0	30	34
TOTAL	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39

ANEXO 7
EVIDENCIAS - FOTOS



