

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

Trabajo de Investigación

**Cultura financiera en los estudiantes de 4to y 5to grado
de secundaria del colegio Narciso Aréstegui del distrito
de Huaro, periodo 2019**

Heydi Liliana Auccapiña Pillaca

Para optar el Grado Académico de
Bachiller en Contabilidad

Cusco 2019

Repositorio Institucional Continental
Trabajo de investigación



Esta obra está bajo una Licencia "Creative Commons Atribución 4.0 Internacional" .

Dedicatoria

Con respeto y admiración a mi madre Lidia y a mis hermanas Gasdaly y Yurico que son las mujeres que siempre están presente en cada paso que di, doy y sé que en estarán en los pasos que daré.

Heydi Liliana

Agradecimientos

Primero dar gracias a Dios Padre por ser fortaleza y guía en nuestra familia, a la Universidad Continental, a la facultad de Ciencias de la Empresa, a la Escuela Académico Profesional de Contabilidad. Un agradecimiento muy especial a mi asesor Mgt. José Carlos Huaman Cruz quien con su paciencia y esmero contribuyo en la conclusión del trabajo de investigación.

Heydi Liliana

Índice

Dedicatoria.....	i
Agradecimientos	ii
Índice	iii
Índice de tablas	v
Índice de gráficos.....	vi
Resumen	vii
Abstract.....	viii
Introducción	ix
Capítulo I: Planteamiento del Estudio	1
1.1. Delimitación del problema	1
1.1.1. Territorial	1
1.1.2. Temporal.....	1
1.1.3. Conceptual	1
1.2. Planteamiento del problema	1
1.3. Formulación del problema	3
1.3.1 Problema general	3
1.3.2 Problemas específicos	3
1.4. Objetivos de la investigación	4
1.4.1 Objetivo general	4
1.4.2 Objetivos específicos	4
1.5. Justificación de la investigación	4
1.5.1 Justificación teórica	4
1.5.2 Justificación práctica	4
Capítulo II: Marco Teórico	5
2.1. Antecedentes de la investigación	5
2.1.2. Tesis nacionales e internacionales	7
2.2. Bases teóricas	11
2.3. Definición de términos básicos	21
Capítulo III: Hipótesis y Variables	23
3.1. Hipótesis	23
3.1.1 Hipótesis general	23
3.1.2 Hipótesis específicas.....	23
3.2. Identificación de las variables	23

3.3. Operacionalización de las variables	23
Capítulo IV: Metodología.....	24
4.1. Enfoque de la investigación.....	24
4.2. Tipo de investigación	24
4.3. Nivel de investigación	24
4.4. Método de investigación	24
4.5. Diseño de la investigación.....	24
4.6. Población y muestra.....	25
4.6.1 Población.....	25
4.6.2 Muestra	25
4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	26
Capítulo V: Resultados.....	29
5.1. Descripción del trabajo de campo	29
5.2. Presentación de resultados	29
5.3. Discusión de resultados.....	55
CONCLUSIONES	58
RECOMENDACIONES.....	59
Referencias	60
Bibliografía	60
Apéndices.....	65
Matriz de consistencias	65
Instrumentos de recolección de datos	67

Índice de tablas

<i>Tabla 1: Muestra probabilística estratificada de estudiantes.</i>	26
<i>Tabla 2. Distribución de ítems de cuestionario</i>	29
<i>Tabla 3. Genero de los estudiantes encuestados</i>	30
<i>Tabla 4: Edad de los estudiantes encuestados</i>	31
<i>Tabla 5: Nivel de cultura financiera</i>	32
<i>Tabla 6: Dimensión 1 Captaciones</i>	33
<i>Tabla 7: baremación</i>	34
<i>Tabla 8: Captaciones ¿Sabes qué es una cuenta de ahorros?</i>	34
<i>Tabla 9: Captaciones ¿Sabes quienes pueden tener cuenta de ahorro?</i>	35
<i>Tabla 10: Captaciones ¿Sabes dónde puedes ahorrar de forma segura?</i>	36
<i>Tabla 11: Captaciones ¿Sabes que es una cuenta de ahorro a plazo fijo?</i>	37
<i>Tabla 12: Captaciones ¿Sabes a cerca de tasa de interés de ahorro a plazo fijo?</i>	38
<i>Tabla 13: Captaciones ¿Sabes cuál es el monto mínimo para tener una cuenta de ahorro a plazo fijo?</i>	39
<i>Tabla 14: Captaciones ¿Sabes del interés generado por las cuentas ahorro inversión o ahorro a plazo fijo?</i>	40
<i>Tabla 15: Captaciones ¿Sabes qué es una cuenta ahorro inversión?</i>	41
<i>Tabla 16: Dimensión 1 Colocaciones</i>	42
<i>Tabla 17: baremacion para colocaciones</i>	43
<i>Tabla 18: Colocaciones ¿Sabes cómo se usa una de tarjeta de crédito?</i>	43
<i>Tabla 19: Colocaciones ¿Sabes cómo se puede obtener una tarjeta de crédito?</i>	44
<i>Tabla 20: Colocaciones ¿Sabes para que se utiliza un crédito personal?</i>	44
<i>Tabla 21: Colocaciones. ¿Sabes si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?</i>	45
<i>Tabla 22: Colocaciones. ¿Sabes para que se obtiene un crédito hipotecario?</i>	46
<i>Tabla 23: Colocaciones. ¿Sabes qué tipo de crédito se debe solicitar para la compra de una vivienda o terreno?</i>	47
<i>Tabla 24: Dimensión 3 Operaciones Neutras</i>	48
<i>Tabla 25: baremacion para operaciones neutras</i>	49
<i>Tabla 26: Operaciones neutras ¿Sabes cómo se realizan los pagos de servicios mediante instituciones financieras?</i>	50
<i>Tabla 27: Operaciones neutras: ¿Sabes si se pueden realizar compras con tarjetas de débito?</i>	51
<i>Tabla 28: Operaciones neutras: ¿Sabes si en los bancos se pueden resguardar joyas?</i>	51
<i>Tabla 29: Operaciones neutras: ¿Sabes sobre la custodia de joyas las instituciones financieras?</i>	52
<i>Tabla 30: Operaciones neutras: ¿Sabes si puede enviarse dinero a través de entidades financieras a otros lugares del país?</i>	53
<i>Tabla 31: Operaciones neutras: ¿Sabes qué documentos se necesita para realizar una transferencia en instituciones financieras?</i>	54

Índice de gráficos

<i>Figura 1. Elementos del sistema financiero</i>	15
<i>Figura 2. Genero de los estudiantes encuestados</i>	30
<i>Figura 3: Edad de los estudiantes encuestados</i>	31
<i>Figura 4: Cultura financiera</i>	32
<i>Figura 5: Captaciones</i>	33
<i>Figura 6: ¿sabes qué es una cuenta de ahorros?</i>	34
<i>Figura 7: ¿Sabes quienes pueden tener cuentas de ahorro?</i>	35
<i>Figura 8: ¿Sabes dónde ahorrar de forma segura?</i>	36
<i>Figura 9: ¿Sabes que es una cuenta de ahorro a plazo fijo?</i>	37
<i>Figura 10: ¿Sabes a cerca de tasa de interés de ahorro a plazo fijo?</i>	38
<i>Figura 11: ¿Sabes cuál es el monto mínimo para tener una cuenta de ahorro a plazo fijo?</i>	39
<i>Figura 12: ¿Sabes del interés generado por las cuentas ahorro inversión o ahorro a plazo fijo?</i>	40
<i>Figura 13: ¿Sabes qué es una cuenta ahorro inversión?</i>	41
<i>Figura 14: Colocaciones</i>	42
<i>Figura 15: ¿Sabes cómo se usa una de tarjeta de crédito?</i>	43
<i>Figura 16: ¿Sabes cómo se puede obtener una tarjeta de crédito?</i>	44
<i>Figura 17: ¿Sabes para que se utiliza un crédito personal?</i>	45
<i>Figura 18: ¿Sabes si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?</i>	46
<i>Figura 19: ¿Sabes para que se obtiene un crédito hipotecario?</i>	47
<i>Figura 20: ¿Sabes qué tipo de crédito se debe solicitar para la compra de una vivienda o terreno? ...</i>	48
<i>Figura 21: Operaciones Neutras</i>	49
<i>Figura 22: ¿Sabes cómo se realizan los pagos de servicios mediante instituciones financieras?</i>	50
<i>Figura 23: ¿Sabes si se pueden realizar compras con tarjetas de débito?</i>	51
<i>Figura 24 : ¿Sabes si en los bancos se pueden resguardar joyas?</i>	52
<i>Figura 25: ¿Sabes sobre la custodia de joyas las instituciones financieras?</i>	53
<i>Figura 26: ¿Sabes si puede enviarse dinero a través de entidades financieras a otros lugares del país?</i>	54
<i>Figura 27: ¿Sabes qué documentos se necesita para realizar una transferencia en instituciones financieras?</i>	55

Resumen

La institución educativa Narciso Arestegui, es una institución pública de la jurisdicción de la unidad de gestión educativa local (UGEL) de Quispicanchi quien representa a la dirección regional de Cusco (DREC) del Ministerio de Educación. La formación de los estudiantes está basada en el logro de competencias y capacidades. Por lo cual a través de los estándares de aprendizaje los estudiantes de educación secundaria deberían culminar teniendo un alto nivel de cultura financiera, para cumplir con los estándares de aprendizaje, es así que el presente trabajo de investigación: **Cultura financiera en los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria del colegio Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019**, realizo un estudio cuyo problema general es ¿Cuál es el nivel de cultura financiera que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019?, siendo el objetivo general “Determinar el nivel de conocimiento de captaciones que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019”. El tipo de investigación realizada es básico – descriptivo de enfoque cuantitativo, diseño no experimental de tipo descriptivo. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento cuestionario aplicado a una muestra aleatoria por estratos. De la información recopilada se obtuvo los resultados que el nivel de cultura financiera de los estudiantes de 4to y 5to de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui es de un nivel medio lo que rechaza la hipótesis general, que los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró tienen cultura financiera alta.

Palabras clave:

Cultura financiera

Abstract

The Narciso Arestegui educational institution is a public institution of the jurisdiction of the local educational management unit (UGEL) of Quispicanchi who represents the regional direction of Cusco (DREC) of the Ministry of Education. The training of students is based on the achievement of skills and abilities. Therefore, through the standards of learning secondary school students should culminate in having a high level of financial culture, to meet the standards of learning, so the present research work: Financial culture in students of 4th and 5th grade high school Narciso Arestegui school in the district of Huaró, year 2019, I carry out a study whose general problem is What is the level of financial culture that the students of 4th and 5th grade of secondary school of the Narciso Arestegui educational institution of the district have de Huaró, year 2019 ?, being the general objective “Determine the level of knowledge of recruitment of students in the 4th and 5th grades of secondary school of the Narciso Arestegui educational institution of the district of Huaró, year 2019”. The type of research carried out is basic - descriptive of quantitative approach, non-experimental design of descriptive type. The technique used was the survey and the questionnaire instrument applied to a random sample by strata. From the information collected, the results were obtained that the level of financial culture of the students of 4th and 5th secondary school of the Narciso Arestegui educational institution is of a medium level which rejects the general hypothesis, that the students of 4th and 5th grade High school of the Narciso Arestegui educational institution of the Huaró district have financial culture.

Keywords:

Financial culture

Introducción

Pongo a su disposición el presente trabajo de investigación intitulado **“Cultura financiera en los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria del colegio Narciso Arestegui del distrito de Huaro, periodo 2019”**. En cumplimiento a lo dispuesto la guía para la redacción académica y de investigación de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la escuela académica de Contabilidad, de acuerdo a resolución Decana N° 0009 – 2019 –FEC – UC, elaborado por Heydi Liliana Auccapiña Pillaca.

El estudio de las variables de tesis, CULTURA FINANCIERA ha sido realizado en la institución educativa NARCISO ARESTEGUI de Huaro, periodo 2019, poniendo a prueba los conocimientos adquiridos y las experiencias acumuladas como estudiante de la escuela profesional de contabilidad.

Este trabajo de investigación tiene por finalidad presentar un aporte de investigación que contribuya en mejorar el nivel de conocimiento de cultura financiera de los estudiantes, esperando sea de su agrado.

Atentamente,

Capítulo I: Planteamiento del Estudio

1.1. Delimitación del problema

1.1.1. Territorial

La institución educativa integrada Narciso Arestegui, esta ubicada a 40 kilómetros al sur de la ciudad del Cusco

1.1.2. Temporal

Periodo 2019, a octubre

1.1.3. Conceptual

Un reciente estudio del Banco Mundial asegura que el 39% de los peruanos ahorra, de alguna forma. No necesariamente en una entidad financiera. Solo el 11% ahorra en una institución financiera, por ende tenemos pocas prácticas con el sistema financiero. (Diario Gestión, 2018)

1.2. Planteamiento del problema

La Institución Educativa Integrada Narciso Aréstegui, fue creada de acuerdo a la Resolución Directoral Zonal N° 099-79, de fecha 25 abril del año 1979, cuando era Directora la profesora: Lía Marina Salas. Posteriormente según Resolución Directoral N° 1132 del 14 de marzo del año 1978 fue ampliada como Colegio AGROPECUARIO.

Según Resolución Directoral de la USE-Q. N° 0136, de fecha: 21 de mayo de 1992 se denomina, Colegio Agropecuario “Narciso Aréstegui.

Con Resolución Directoral N° 0086 de fecha: 23 de marzo de 1998 se integra los tres niveles: Inicial, Primaria y Secundaria, manteniendo la denominación de Colegio Integrada Narciso Aréstegui.

Está ubicada en el distrito de Huaru, antaño cuna de la cultura Wari, a 1 hora de la ciudad del Cusco, cuenta con docentes competentes e infraestructura adecuada, dentro del marco de Jornada Escolar Completa. A la fecha siendo conducido bajo la Dirección del profesor Nino Moina Huilca.

“Somos una Institución Educativa con los niveles de educación primaria y secundaria, brindamos una educación integral humanista en práctica de valores y tratamiento tutorial que promovemos el desarrollo de sus competencias y ocho capacidades fundamentales de acuerdo a los CINCO compromisos, respetando la identidad andina e intercultural, incidiendo en gestión de riesgos para la defensa del medio ambiente y hacia una cultura creativa y emprendedora que permita transformar su realidad como agentes de desarrollo”

“Al año 2021, seremos una Institución Educativa líder en la Provincia Quispicanchi, que presta un servicio educativo de calidad humanista, productiva y medioambientalista con liderazgo en Gestión de Riesgos y conscientes de los riesgos de su convivencia con la naturaleza, con profesores competentes que garanticen el aprendizaje y tratamiento tutorial a los estudiantes para la vida, con padres de familia comprometidos, involucrados y colaborativos en el fortalecimiento del aprendizaje de sus hijos impulsando el desarrollo de sus capacidades, practica de valores y necesidades de aprendizaje con una cultura creativa y emprendedora ,respetando su identidad e interculturalidad, a través de un proyecto de vida que les permita el desarrollo de su entorno aprovechando las oportunidades que nos brinda la sociedad moderna”

A pesar de estar en el siglo XXI en una época de tecnología y el mundo globalizado los estudiantes de 5to grado de secundaria de la I.E Narciso

Arestegui de Huaró no tienen cultura financiera aun cuando los estudiantes trabajan para solventar su educación dificultan en la administración de sus ingresos y no practican la cultura del ahorro, solo piensan en el presente y no en su futuro.

Es por ello que nos preguntamos cual es el nivel de cultura financiera que tienen los estudiantes de 4to y 5to de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui.

1.3. Formulación del problema

1.3.1 Problema general

¿Cuál es el nivel de cultura financiera que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019?

1.3.2 Problemas específicos

- ¿Cuál es el nivel de conocimientos de captaciones que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019?
- ¿Cuál es el nivel de conocimientos de colocaciones que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019?
- ¿Cuál es el nivel de conocimientos de operaciones neutras que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019?

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Determinar el nivel de cultura financiera que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019.

1.4.2 Objetivos específicos

- Determinar el nivel de conocimiento de captaciones que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019
- Determinar el nivel de conocimiento de colocaciones que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, periodo 2019
- Determinar el nivel de conocimiento de operaciones neutras que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui de Huaró, periodo 2019

1.5. Justificación de la investigación

El trabajo realizado se justifica por lo siguiente:

1.5.1 Justificación teórica

A nivel teórico, la investigación es abordada en base a las teorías y conceptos relacionados al captaciones, colocaciones y operaciones neutras en el sistema financiero.

1.5.2 Justificación práctica

A nivel práctico, la investigación tiene por finalidad aportar información relevante sobre la cultura financiera en una muestra representativa de los

estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la I.E. Narciso Arestegui de Huaro, periodo 2019 de los conocimientos que tienen sobre captaciones, colocaciones y operaciones neutras que se realizan mediante el sistema financiero.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Artículos Científicos:

Evaluación Experimental del Piloto Finanzas en mi Colegio realizado Banco Iberoamericano de desarrollo.
Departamento de Investigación y Economista Jefe
Veronica Frisancho

Artículo I: Elaborado por: Felipe Polania M, Carolian Suaza Nivia, Natalia Arevalo Fierro, David Gonzalez. **Año:** 2016 en su **investigación titulada:** La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. **objetivo general:** Identificar y analizar los factores que influyen en la pobre cultura financiera y como repercuten estos en el nivel de vida de los colombianos. **Como se realizó la investigación:** para la investigación se utilizó información financiera e indicadores macroeconómicos como el PIB. **Discusión:** La aplicación de una prueba piloto desarrollada en una encuesta de trece preguntas a varias personas, con mediciones estadísticas a través de análisis factorial SPSS2 arrojó una media con puntos desde 1.44 a 5.22, varianza entre 30.981 y 0.174, datos estadísticos de fiabilidad de ,621 y una correlación entre nivel educativo, de ingresos, y de endeudamiento, capacitación financiera, productos que adquiere, obligaciones con créditos y la tasa de interés. Todo esto

se presenta con más definición en los siguientes numerales. **Conclusión:** Como resultado de la investigación se muestra una fuerte correlación entre la educación, cultura financiera y nivel de vida de las personas, partiendo así de nuestro objetivo general “Identificar y analizar los factores que influyen en la pobre cultura financiera y como repercuten estos en el nivel de vida de los colombianos” identificamos el nivel educativo como el eje principal donde nos muestra una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera, entre mayor nivel educativo más conocimiento sobre finanzas personales, lo cual se ve reflejado en mejor manejo de productos financieros, toma de decisiones en inversión eficiente y mayores niveles de ingresos. **Relación con el presente trabajo:** del trabajo revisado se pudo observar que la cultura financiera ayuda a mejorar el nivel de vida.

Educación financiera

Banco de Desarrollo de América latina, Informe “La educación financiera en América latina y el Caribe situación actual y perspectivas” Serie de políticas públicas y transformación productiva N°12/2013 pp16

Objetivo: El objetivo de largo plazo para el alivio de la pobreza está orientado a mejorar la salud y educación de los niños; no obstante, este programa también ofrece una oportunidad única para incrementar la educación e inclusión financiera de los beneficiarios

Muestra: países seleccionados de Latinoamérica: Brasil, Venezuela, Uruguay, Ecuador, Panamá, Colombia, Argentina, Perú, Bolivia.

La **educación financiera** puede promover las competencias necesarias para tomar

decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Por otra parte, los ciudadanos financieramente alfabetizados tendrán una mayor capacidad para comprender las políticas económicas y sociales adoptadas en sus economías.

Metodología: no Experimental

Resultados:

- El producto financiero más utilizado es la cuenta de ahorros, la cual, en la mayoría de los casos, es abierta como un requisito del empleador para depositar en ella los pagos salariales.
- Existe una relación entre el ingreso, los niveles de educación y el acceso a los productos ofrecidos por el sistema financiero formal. En efecto, a medida que el ingreso y el nivel de educación aumentan, también lo hace el acceso

2.1.2. Tesis nacionales e internacionales

2.1.2.1. Tesis internacionales

Tesis I: Elaborado por: Rubio Silva, Jenner Jaime y Chavez lozano, Jenny
Mardely **Año:** 2018 en su **tesis titulada:** La cultura financiera en jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca año 2017.
Presentada en: Universidad privada Antonio Guillermo Urrelo, **objetivo general:** determinar el nivel de la cultura financiera en los jóvenes egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca 2017. **Como se realizó la tesis:** para la investigación se utilizó información financiera y teórica. **Discusión:** Nivel de conocimiento, al no poder concluir con la educación secundaria, es difícil implementar mejoras en la empresa y entender, aplicar cálculos comparativos

de tasa de interés. **Conclusión:** la cultura financiera de los jóvenes egresados del programa impulsa Perú Cajamarca año 2017 según análisis desarrollado se encuentran deficientes según resultados del cuestionario, Impulsa Perú debe programar charlas en función a cada actividad que desarrolla por el programa, debería ampliar las finanzas para aumentar los niveles de conocimiento y entendimiento financiero y potencializar la planeación y el control financiero. **Relación con el presente trabajo:** del trabajo revisado se pudo observar que la cultura financiera cobra importancia en los negocios de los jóvenes emprendedores.

2.1.2.2. Tesis nacional

Tesis I: Elaborado por: Rubio Silva, Jenner Jaime y Chavez lozano, Jenny Mardely **Año:** 2018 en su **tesis titulada:** La cultura financiera en jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca año 2017. **Presentada en:** Universidad privada Antonio Guillermo Urrelo, **objetivo general:** determinar el nivel de la cultura financiera en los jóvenes egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca 2017. **Como se realizó la tesis:** para la investigación se utilizó información financiera y teórica. **Discusión:** Nivel de conocimiento, al no poder concluir con la educación secundaria, es difícil implementar mejoras en la empresa y entender, aplicar cálculos comparativos de tasa de interés. **Conclusión:** la cultura financiera de los jóvenes egresados del programa impulsa Perú Cajamarca año 2017 según análisis desarrollado se encuentran deficientes según resultados del cuestionario, Impulsa Perú debe programar charlas en función a cada actividad que desarrolla por el programa, debería ampliar las finanzas para aumentar los niveles de conocimiento y entendimiento financiero y potencializar la planeación y el control financiero.

Relación con el presente trabajo: del trabajo revisado se pudo observar que la cultura financiera cobra importancia en los negocios de los jóvenes emprendedores.

Tesis II: Elaborado por: Herrera Díaz, Eder Hilton **Año:** 2019 en su **tesis titulada:** Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018.

Presentada en: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, **objetivo**

general: identificar la cultura financiera de los pobladores de Cumba. **Como se**

realizó la tesis: para la investigación se utilizó información de cultura financiera

y teórica. **Discusión:** De acuerdo a la descripción del nivel de conocimiento de

términos financieros, el autor Valencia (2018), indica que el conocimiento en

términos financieros es indispensable para dejar a un lado la ignorancia y las

ideas erróneas que dañan y perjudican a las finanzas personales de los

individuos. Así mismo los investigadores Acosta, Angulo, Ramírez y Villaizan

(2017), en su tesis también encontraron que en conocimiento y entendimiento,

ocho de cada diez pobladores de Tingo María no entiende como la inflación

mina la capacidad de compra del dinero y siete de cada diez calcula

erróneamente el interés simple de un ahorro, por eso se vio conveniente que en

la presente investigación se tuviera en cuenta la medida de este nivel de

conocimiento encontrando que los términos desconocidos por más del 60% de

los pobladores son el activo, amortización, pagaré pero lo que más conocen son

Interés, mora y tipo de cambio debido a su menor grado de complejidad.

Conclusión: La cultura financiera de los pobladores encuestados es aún

limitada, aunque poseen ciertos conocimientos el problema radica en que estos

no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay una utilización constante del

sistema financiero, debido a que su forma de ahorrar es en casa, obtienen créditos de familiares, amigos o conocidos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en inversiones, al momento de adquirir productos no se informan y no comparan. En conocimiento de términos financieros seis de cada diez pobladores no conocen términos como activo, amortización, pagaré y cinco de cada diez conoce los términos que tienen menor grado de complejidad como interés, mora y tipo de cambio. **Relación con el presente trabajo:** del trabajo revisado se pudo observar que la cultura financiera muchos pobladores no tienen conocimientos de los términos de cultura financiera.

Tesis III: Elaborado por: Adanaqué Fernández, Sheylla Geraldine **Año:** 2018 en su **tesis titulada:** Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura agencia Jaén, 2017 **Presentada en:** Universidad Señor de Sipán, **objetivo general:** Determinar el impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de Caja Piura Agencia Jaén, 2017. **Como se realizó la tesis:** para la investigación se utilizó información de cultura financiera. **Discusión:** El objeto de la presente investigación fue, determinar el impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de Caja Piura Agencia Jaén, 2017. Los resultados demuestran que, la realidad de la cultura financiera (concepto, atención, brevedad, adecuado). Es deficiente, como se demuestra en las figuras 1, 2, 3, 5 y 6, donde se indica que elevados porcentajes de no han sido atendidos adecuadamente o no están informados de las bondades del crédito. **Conclusión:** Con el desarrollo de la presente investigación y el resultado de la validación de la misma al arrojar un valor de 0.717 de validez se determinó que la estrategia basada en la cultura financiera mejorará significativamente la capacidad de

ahorros de Caja Piura, La cultura financiera se relaciona significativamente con la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura agencia Jaén. **Relación con el presente trabajo:** del trabajo revisado se pudo observar que la cultura financiera está relacionada con el ahorro, lo que significaría que a mayor cultura financiera que tengan los estudiantes de secundaria cultivaran la capacidad del ahorro.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Cultura financiera

- La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera. (Eyzaguirre, 2016)
- La Cultura financiera “está definida por las creencias, conocimientos, actitudes, comportamientos, y habilidades financieras de los Micro y Pequeños Empresarios, que contribuyen a mejorar el manejo de sus finanzas, así como el acceso a los diversos productos y servicios financieros existentes en las instituciones financieras, y por lo tanto, a tomar decisiones importantes en el ámbito financiero” (Fernandez, 2016)
- La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades,

prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera. (Finanzas para todos)

2.2.2. Importancia de la cultura financiera

Existen numerosas razones para mejorar y ampliar nuestra cultura financiera. Las decisiones económicas y financieras que tendrán que tomar los jóvenes de nuestra sociedad ante los constantes cambios de los mercados nos dan una pista sobre la importancia que tendrá adquirir una buena cultura financiera desde pequeños. Todo ello en un entorno de precariedad laboral, aumento de la tasa de desempleo y de menores rendimientos y oportunidades de trabajo hace que la cultura financiera adquiera mayor importancia en la forma de gestionar nuestros ahorros e inversiones con el fin de afrontar de la mejor manera nuestra futura pensión o jubilación. (Finanzas para mortales, s.f.)

2.2.3. Educación financiera

- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), ha definido a la educación financiera como “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual”. (OCDE, 2016)
- La educación financiera garantiza que familias, organizaciones e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de inversión y consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo con expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la educación financiera es un aspecto clave para la estabilidad económica, ya que mejora las decisiones de inversión y endeudamiento de las personas. (Rojas López)

- La educación financiera es un proceso que a través de la asimilación de información comprensible y el uso de herramientas básicas de administración de recursos y planeación, desarrolla habilidades y actitudes en los individuos para que ellos puedan: a) Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) Utilizar productos y servicios financieros que mejoren su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (BANSEFI, 2016)
- El PLANEF emplea la siguiente definición de educación financiera: “La educación financiera es el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar social”. (ENIF, 2017)

2.2.4. Libertad financiera

Libertad financiera significa: poseer Activos que nos generan ganancias sin emplear nuestro esfuerzo físico, ni salir a trabajar diariamente, es ganancia residual creciente que supera la inflación y nuestros pasivos. (Baute Milco, s.f.)

2.2.5. Sistema financiero

Básicamente el Sistema Financiero (llamado también Sector Financiero) es el conjunto de instituciones que, previamente autorizadas por el Estado, están encargadas de captar, administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como de personas jurídicas (nacionales o extranjeras).

Hacen parte del Sistema Financiero aquellas entidades que se encargan de prestar servicios y facilitar el desarrollo de múltiples operaciones financieras y comerciales.

De igual manera, el concepto de Sistema Financiero abarca el conjunto de normas, instrumentos y regulaciones (por ejemplo, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero) que recaen sobre personas e instituciones que actúan en el mercado financiero, ya sean o no intermediados. (Dueñas, 2008)

La primera función del Sistema Financiera es entonces recibir (captar) los excedentes de liquidez de las Unidades Superavitarias para transferirlos a las unidades Deficitarias.

El flujo de recursos de las Unidades Superavitarias hacia las instituciones financieras se ve compensado con el reconocimiento de un rendimiento (intereses).

De igual forma, el flujo de recursos desde las instituciones financieras hacia las Unidades deficitarias tiene un precio (pago de intereses). (Dueñas, 2008)

El Sistema Financiero opera como un intermediario entre las personas u organizaciones que disponen de suficiente capital y aquellas que necesitan y solicitan recursos monetarios para desarrollar proyectos de inversión e impulsar la actividad económica. (Dueñas, 2008)

El Sistema Financiero facilita la circulación del dinero en la economía, permitiendo la realización de un sinnúmero de transacciones diarias y fomentando el desarrollo de incontables proyectos de inversión (Dueñas, 2008)

Elementos del sistema financiero



Figura 1. Elementos del sistema financiero

2.2.6. Sistema bancario

El sistema bancario, está conformado por instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro que operan en la intermediación financiera.

El Estado participa en el sistema financiero en las inversiones que posee en Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide), actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizadas a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones. (EL Popular, 2015)

Se encarga de la circulación del flujo monetario y su tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas.

Las instituciones que cumplen con este papel se llaman intermediarios financieros o mercados financieros. (EL Popular, 2015)

2.2.7. Sistema no bancario

Es el conjunto de instituciones que realizan intermediación indirecta que captan y canalizan recursos, pero no califican como bancos: Cofide, compañías de seguro, cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, administradoras de fondo de pensiones. (EL Popular, 2015)

2.2.8. Operaciones bancarias

La intermediación financiera imbricada en las instituciones bancarias define la existencia de operaciones activas, esto es, la colocación de fondos en forma de créditos; las operaciones pasivas, referidas a la captación de fondos del público y aunado a ello las operaciones neutras o conexas, que por su naturaleza no implican la captación ni la colocación de fondos en sentido estricto. (Nuñez Rincon, 2011)

2.2.9. Operaciones de captaciones o Pasivas

operación bancaria pasiva, que consiste en aquellos fondos depositados directamente por la clientela, de los cuales el banco puede disponer para realizar sus operaciones de activo. La captación de Pasivo, es de gran importancia para todo banco, ya que supone las actividades que realiza una institución Bancaria para allegarse dinero, esencialmente del público en general. (Nuñez Rincon, 2011)

Depósitos Bancarios: Consisten en una operación mediante la cual una persona natural o jurídica, denominada depositante entrega a una Entidad Bancaria una determinada suma de dinero para que la custodie, se la remunere si así está contemplado, o como un medio para tener acceso a los diferentes servicios al cliente que ofrecen las instituciones bancarias. (Nuñez Rincon, 2011)

2.2.10. Operaciones de colocaciones o Activas

Operaciones Activas: Que son aquellas en las que el banco asume la posición de acreedor frente al cliente; implica colocar el dinero captado en circulación, es decir prestar recursos a sus clientes acordando con ellos una retribución que pagarán en forma de tipo de interés. (Nuñez Rincon, 2011)

Principales operaciones activas de la banca son los siguientes

El Crédito: Son todas aquellas operaciones en moneda nacional que comprenden el arrendamiento financiero, descuento de facturas, préstamos, cartas de crédito, descuentos, anticipos, reportos, garantías y cualesquiera otras modalidades de financiamiento u operaciones activas... (Nuñez Rincon, 2011)

Clasificación del crédito:

Créditos de consumo: es el financiamiento rotativo en corto plazo otorgado por cualquier medio a personas naturales o jurídicas, para efectuar de manera directa operaciones de compra en establecimientos comerciales o pago de servicios, dentro y fuera del territorio nacional... (Nuñez Rincon, 2011)

Créditos a Corto Plazo: son aquellos cuya vigencia no excede el plazo de 5 años, ejemplo: crédito para la adquisición de vehículo.

Créditos a mediano plazo: son aquellos cuya vigencia no excede el plazo de 10 años.

Créditos a largo plazo: son aquellos con vigencia superior a 10 años. La tasa de interés efectiva que paga el cliente en un crédito a largo plazo es usualmente más alta que la cobrada en un crédito a corto plazo. (Nuñez Rincon, 2011)

El Descuento: es una modalidad de financiamiento ligada a las ventas, que se traduce en: una de las partes (cedente) titular de un crédito no vencido contra un tercero (librado) cede el crédito al banco, que lo adquiere y luego liquida su valor neto, es decir antes de acreditarlo en cuenta corriente previamente le detrae los intereses legales calculados sobre el valor del crédito cedido y computados por el tiempo que falta para su vencimiento y reembolso por parte del librado o en su defecto por el cedente. (Nuñez Rincon, 2011)

Los Préstamos Personales: Cuando los ingresos de las personas no alcanzan para cubrir sus necesidades básicas, se acude a los Créditos personales, a fin de compensar el déficit. (Nuñez Rincon, 2011)

2.2.11. Operaciones neutras

Operaciones de Servicios de manera que son prestaciones complementarias que conllevan o propician las operaciones activas y pasivas. También son llamadas operaciones neutras, en este tipo de operaciones las entidades no adoptan una posición deudora o acreedora, y se formalizan siempre mediante los denominados contratos bancarios. (Nuñez Rincon, 2011)

Estas operaciones neutras o accesorias se producen cuando el banco no recibe ni otorga crédito (operaciones de mediación donde sirve de intermediario) entre ellas pueden mencionarse los giros enviados al cobro, como agente recaudador del Estado, como custodia de valores, valores para negociar. (Nuñez Rincon, 2011)

Transferencia de fondos: toda persona natural o jurídica, cliente o no de un banco, puede efectuar

transferencia de fondos a todo el territorio nacional y al extranjero, previo cumplimiento de las formalidades legales. (Nuñez Rincon, 2011)

Alquiler de cajas de seguridad: las instituciones bancarias poseen cajas de seguridad dentro de sus instalaciones, en las que personas naturales o jurídicas, mediante el pago de un alquiler, pueden guardar valores, monedas, documentos o cualquier artículo de su propiedad. (Nuñez Rincon, 2011)

Servicio de tarjetas de débito: Servicio destinado a permitir a las personas el retiro de fondos a través de Cajeros automáticos y efectuar pagos a servicios públicos, comercios o Instituciones. (Nuñez Rincon, 2011)

2.2.12. Productos financieros

Desde el plano del inversor, los productos financieros son inversiones y valores que se crean para proporcionar a los compradores y vendedores una ganancia financiera a corto o largo plazo. (EAE, 2018)

A nivel global, podría decirse que los productos financieros permiten distribuir los riesgos y aumentar la liquidez en una economía. (EAE, 2018)

Productos financieros de ahorro: Son productos financieros enfocados a acumular el dinero que vamos ahorrando mes a mes. A cambio recibimos un beneficio en forma de intereses. (Martin, 2013)

Productos financieros de inversión: Si lo quieres es que tus ahorros ganen poder adquisitivo, es decir, que obtengan una rentabilidad superior a la inflación, entonces tienes que “dar el salto” y usar alguno de los productos financieros de inversión. (Martin, 2013)

Productos financieros de financiación: Estos tienen como principal objetivo el aportarnos un dinero extra en caso de que lo necesitemos. (Martin, 2013).

2.2.13. Garantías

En términos generales, por garantía se refiere a la acción que una persona, una empresa o comercio despliegan con el objeto de afianzar aquello que se haya estipulado oportunamente en un compromiso contractual, es decir, a través de la concreción o presentación de una garantía, lo que se pretenderá hacer es dotar de una mayor seguridad al cumplimiento de una obligación o al pago de una deuda, según corresponda. (Ucha, 2009)

2.2.14. Transferencias

Una transferencia bancaria consiste en pasar dinero de una cuenta a otra; es decir, es la operación por la que una persona o entidad (que también se denomina

ordenante) decide enviar una determinada suma de dinero a la cuenta bancaria de otra persona o entidad (el beneficiario). (Gil, 2016)

2.2.15. Debito

Débitos: Retiros por taquilla y a través de cajeros automáticos, realizados por el cuentahabiente; cargos por concepto de utilización, por parte del cliente, de la tarjeta de débito para la adquisición de bienes y servicios; transferencias ordenadas por el cliente a otras cuentas en el mismo banco o en otros bancos; cargos que realiza el banco por la cancelación de servicios públicos y privados; cargos que efectúa el banco por concepto de consulta de saldos, o utilización de la tarjeta de crédito por parte del cuentahabiente. (Nuñez Rincon, 2011)

2.2.16. Crédito

Depósito de apertura de la cuenta y otros depósitos posteriores efectuados por el titular; depósitos efectuados por terceros; créditos efectuados por el propio banco como resultado del pago de intereses sobre los depósitos de ahorro u otras inversiones del cliente en el banco, transferencias a la cuenta efectuadas por terceros; transferencias desde otras cuentas del cliente en el banco. (Nuñez Rincon, 2011)

2.2.17. Tasa de interés

La tasa de interés es la cantidad que se abona en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido. (Carrizo, 1977)

El tipo de interés o tasa de interés es el precio del dinero, es decir, es el precio a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado. Su valor indica el porcentaje de interés que se debe pagar como contraprestación por utilizar una cantidad determinada de dinero en una operación financiera. (Kiziryan, 2016)

2.3. Definición de términos básicos

2.3.1 Ahorro: Es aquella parte del ingreso que recibe una persona (empresa) y que no lo consume sino que lo coloca a ganar intereses. (Dueñas, 2008)

2.3.2 Ahorrar: Reservar una parte de los ingresos ordinarios. (Real Academia Española, 2019)

2.3.3 Banco: Empresa dedicada a realizar operaciones financieras con el dinero procedente de sus accionistas y de los depósitos de sus clientes. (Real Academia Española, 2019)

Se encarga de realizar operaciones fundamentales como el manejo de las reservas, la representación del gobierno ante organismos externos, emitir y controlar la cantidad de dinero en circulación, proporcionar fondo al sistema financiero, fijar tasas de interés y regular el tipo de cambio. (Dueñas, 2008)

2.3.4 Banco Central de reserva del Perú: El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) es un organismo constitucional autónomo, en el que el directorio es la máxima autoridad institucional y está compuesto por 7 miembros

2.3.5 Banco de la Nación: El Banco de la Nación es el banco que representa al Estado peruano en las transacciones comerciales en el sector público o privado, ya sea a nivel nacional o extranjero. Es una entidad integrante del Ministerio de Economía y Finanzas. (Wikipedia, 2017)

2.3.6 Banco mundial: Conformado por 189 países miembros; con personal de más de 170 países, y oficinas en más de 130 lugares, el Grupo Banco Mundial es una asociación mundial única: las cinco instituciones que lo integran trabajan para reducir la pobreza y generar prosperidad compartida en los países en desarrollo. (Banco Mundial, 2019)

- 2.3.7 Billeto de banco: Papel moneda que circula como medio legal de pago (Real Academia Española, 2019)
- 2.3.8 Capital: Conjunto de activos y bienes económicos destinados a producir mayor riqueza. (Real Academia Española, 2019)
- 2.3.9 Dinero: Medio de cambio o de pago aceptado generalmente. (Real Academia Española, 2019)
- 2.3.10 Interés: Provecho, utilidad, ganancia (Real Academia Española, 2019)
- 2.3.11 Interés compuesto: Interés de un capital al que se van acumulando sus réditos para que produzcan otros. (Real Academia Española, 2019)
- 2.3.12 Interés simple: Interés de un capital sin agregarle los réditos. (Real Academia Española, 2019)

Capítulo III: Hipótesis y Variables

3.1. Hipótesis

3.1.1 Hipótesis general

Los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró tienen cultura financiera

3.1.2 Hipótesis específicas

- Los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró tienen conocimiento de captaciones.
- Los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró tienen conocimiento de colocaciones.
- Los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró tienen conocimiento de operaciones neutras.

3.2. Identificación de las variables

Cultura financiera

3.3. Operacionalización de las variables

M —————> O

Donde:

M = muestra

O = variable: Cultura financiera

Capítulo IV: Metodología

4.1. Enfoque de la investigación

La presente investigación es de enfoque cuantitativo. Según (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, 2006) en el enfoque cuantitativo se usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

4.2. Tipo de investigación

El tipo de investigación del presente trabajo es de tipo básica-aplicada. Según (Carrasco Diaz, 2009), menciona que una investigación es básica cuando solo busca ampliar y profundizar el caudal de conocimientos científicos existentes a cerca de la realidad. Su objeto de estudio lo constituyen teorías científicas, las mismas que las analiza para perfeccionar sus contenidos.

4.3. Nivel de investigación

El nivel de investigación del presente trabajo de investigación es descriptivo.

4.4. Método de investigación

El método general de la investigación es el método científico.

El método específico de la investigación es el método de nivel descriptivo.

4.5. Diseño de la investigación

La investigación es de diseño No experimental. (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014, p. 152). Define como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables.

4.6. Población y muestra

4.6.1 Población

La población para el presente trabajo de investigación es de 74 estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, año 2019.

4.6.2 Muestra

A. Unidad de análisis

La unidad de análisis para el presente trabajo de investigación son los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, año 2019.

B. Tamaño de la muestra

El tamaño de la muestra lo conforman 62 estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, año 2019, para el cálculo del tamaño de la muestra se utilizó la fórmula de variable cualitativa para población finita.

$$n = \frac{Z^2 N p q}{(N - 1) e^2 + Z^2 p q}$$

Donde:

n: tamaño de la muestra

N: Personas del estrato 4to y 5to de la I.E. Narciso Arestegui

Z: parámetro del nivel de confianza

NC: nivel de confianza

e: error estimado de la muestra

Por lo tanto, tenemos los siguientes datos:

n: tamaño de la muestra : ?

N: tamaño población : 74

Z: parámetro del NC : 95% - 1.96

e: error estimado : 5% = 0.05

$$n = \frac{1.96^2 * 74 * 0.5 * 0.5}{(74 - 1)0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 62.1835$$

De donde realizando la aproximación correspondiente la muestra resulta 62 estudiantes.

C. Selección de la muestra

De acuerdo a (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014) Muestra probabilística estratificada, muestreo en que la población se divide en segmentos y se selecciona una muestra por cada segmento

Tabla 1: Muestra probabilística estratificada de estudiantes.

Estrato por sección	Estudiantes sección	por	Total, población (fh) = 0.8378 Nh (fh) = nh	Muestra
1	Estudiantes de 4to A		24	20
2	Estudiantes de 4to B		22	18
3	Estudiantes de 5to A		15	13
4	Estudiantes de 5to B		13	11
TOTAL			N = 74	n = 62

Fuente: Elaboración propia

4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.7.1 Técnicas

La técnica de encuesta que de acuerdo a (QuestionPro, 2019), es una técnica de recolección de datos mediante el uso de cuestionarios representativos aplicados a un grupo representativo para detectar tendencias de comportamiento y otros objetivos.

Es por ello que como técnica de recolección de datos usaremos la encuesta.

4.7.2 Instrumentos

Cuestionario de acuerdo a (QuestionPro, 2019) es un instrumento de recolección de datos cualitativos o cuantitativos mediante el uso de un conjunto de preguntas diseñadas para conocer o evaluar a una o más personas.

Es por ello que para recolectar la información de datos cualitativos utilizaremos instrumento cuestionario.

A. Diseño

En términos generales, el diseño de la investigación representa en gran medida la estructura metodológica que formará y seguirá el proceso de investigación, y además que conduzca a la solución del problema. Por lo tanto, el diseño de la investigación es de carácter descriptivo, así el investigador puede hacer el esquema que le permita actuar de la mejor manera al efectuar su investigación. (Gomez Bastar, 2012)

En el presente trabajo de investigación se tendrá fuentes de investigación primaria.

B. Confiabilidad

Según afirma (Bernal Torres, 2010) la confiabilidad de un cuestionario se refiere a la consistencia de las puntuaciones obtenidas por las mismas personas, cuando se las examina en distintas ocasiones con los mismos cuestionarios.

Por ello el presente trabajo de investigación al ser de fuente primaria solo se hará una aplicación de carácter descriptivo por única vez.

C. Validez

De acuerdo a (Bernal Torres, 2010) un instrumento de medición es válido cuando mide aquello para lo cual está destinado.

En el presente trabajo de investigación utilizaremos la validez de contenido, según (Bernal Torres, 2010) la validez de contenido: se refiere al juicio sobre el grado en que el instrumento representa la variable objeto de medición, es decir, el grado en que representa el universo.

Capítulo V: Resultados

5.1. Descripción del trabajo de campo

El trabajo de campo se realizó previa aprobación de la matriz de instrumentos, se realiza la solicitud para al director de la institución educativa Narciso Arestegui para poder aplicar las encuestas a los estudiantes que son la muestra objeto de estudio. Se aplicó una encuesta de cultura financiera.

Una vez autorizados, procedemos a recoger la información mediante el cuestionario, lo cual nos sirve como fuente primaria para nuestra investigación.

Una vez recogida terminada la encuesta a los estudiantes que forman la muestra de estudio, codificamos las respuestas, a los valores bajo, medio, alto les asignamos valores numéricos, para luego tabularlos.

Tabla 2. Distribución de ítems de cuestionario

Variable	Dimensión	Indicador	Ítems
Cultura financiera	Captaciones	Cuenta de ahorro	1, 2, 3
		Ahorro a plaza fijo	4, 5, 6
		Ahorro inversión	7, 8
	Colocaciones	Tarjetas de crédito	9, 10
		Créditos personales	11, 12
		Créditos hipotecarios	13, 14
	Operaciones neutras	Domiciliación de estado de cuentas	15, 16
		Alquiler de una caja de seguridad	17, 18
		Transferencias	19, 20

Fuente elaboración propia

5.2. Presentación de resultados

Una vez recolectada la información de los 62 estudiantes encuestados de la institución educativa Narciso Arestegui, procedemos a realizar el análisis estadístico utilizando el programa estadístico SPSS.

Análisis de datos generales

Tabla 3. Genero de los estudiantes encuestados

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	24	39%
Femenino	38	61%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia.

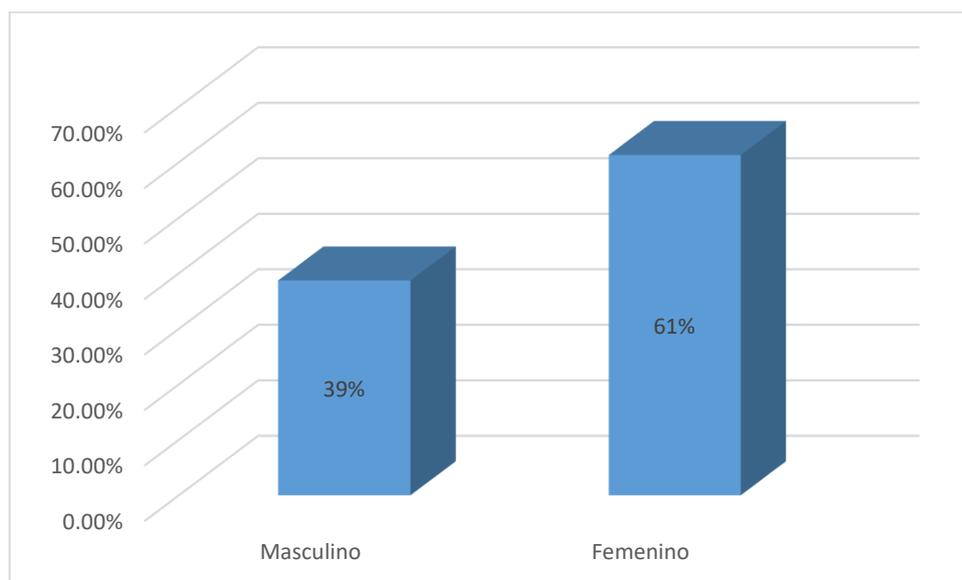


Figura 2. Genero de los estudiantes encuestados

INTERPRETACIÓN

En la tabla N°3 y figura N°2, después de la revisión del cuestionario, sobre el género de los estudiantes, se observa que el 61% de los estudiantes encuestados son de género femenino y el 38% son de género masculino

Tabla 4: Edad de los estudiantes encuestados

Escala	Frecuencia	Porcentaje
15	22	35%
16	19	31%
17	12	19%
18	6	10%
19	3	5%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia.

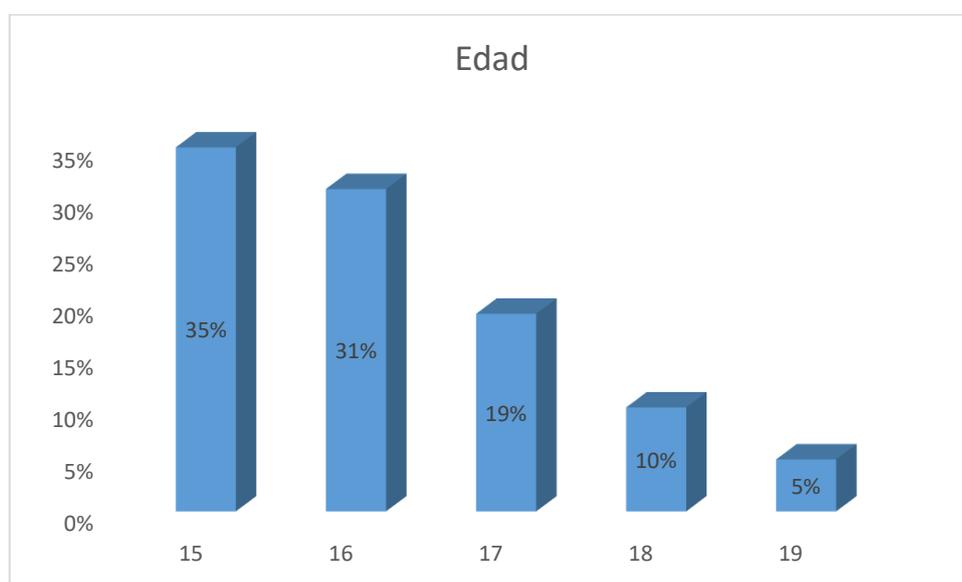


Figura 3: Edad de los estudiantes encuestados

INTERPRETACIÓN

En la tabla N°4 y figura N°3, se aprecia que el 35% de los estudiantes encuestados tienen 15 años de edad, el 19% tienen 17 años de edad, mientras que un 15% de los estudiantes son mayores de edad.

5.2.1. Resultados de las dimensiones de la variable Cultura Financiera

Para analizar la Cultura financiera de los estudiantes de 4to y 5to de secundaria de la institución Narciso Arestegui de Huaro, 2019 se describe las dimensiones de análisis descriptivo, los resultados se presentan a continuación:

Tabla 5: Nivel de cultura financiera

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	9	15%
Medio	48	77%
Alto	5	8%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia.

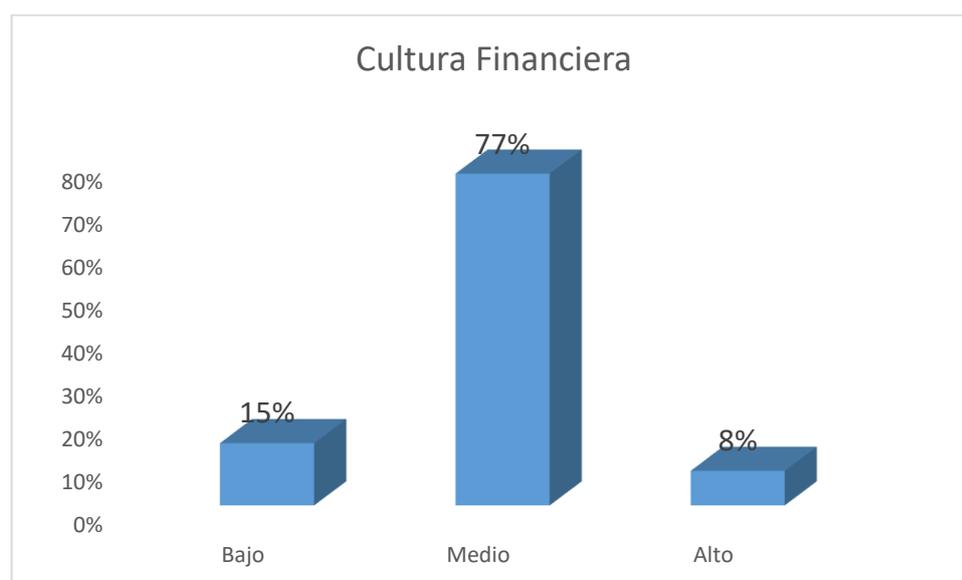


Figura 4: Cultura financiera

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 5 y figura N° 4, aplicada el cuestionario a los estudiantes, sobre cultura financiera, el 77% de los estudiantes encuestados tienen un nivel medio de cultura financiera, por otro lado, el 15% indican que tienen un nivel bajo de cultura financiera y el 8% indica que tienen un alto nivel de cultura financiera.

5.2.1.1. Dimensión 1 Captaciones

Tabla 6: Dimensión 1 Captaciones

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	8	13%
Medio	43	69%
Alto	11	18%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

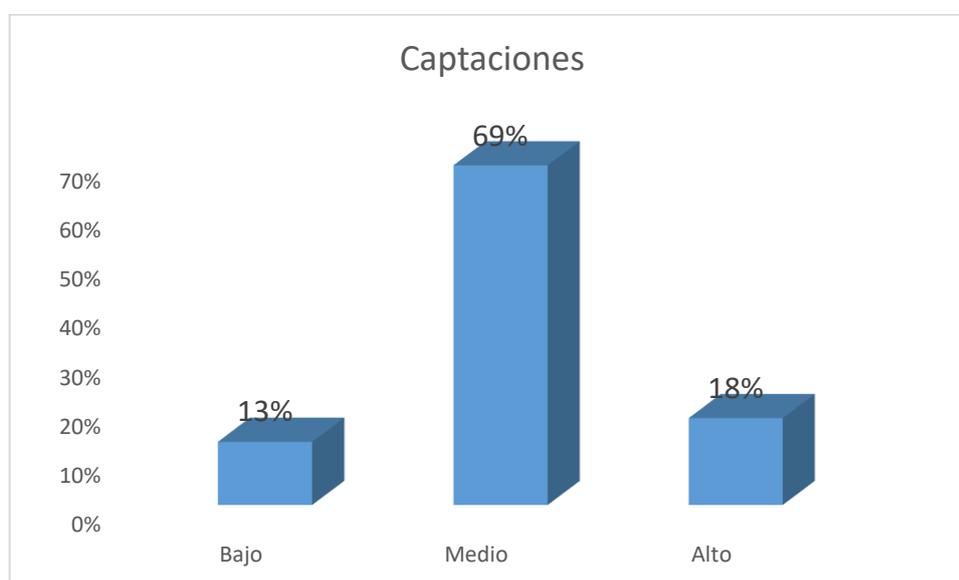


Figura 5: Captaciones

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 6 y figura N° 5, aplicada el cuestionario a los estudiantes, sobre captaciones, el 69% tiene un nivel de conocimiento medio sobre captaciones, el 18% un nivel de conocimiento alto y solo el 13% un nivel de conocimiento bajo sobre captaciones.

5.2.1.1.1. Captaciones:

Para las interpretaciones de las tablas y figuras estadísticas se utilizó la siguiente escala de baremación e interpretación.

Tabla 7: baremación

Promedio	Escala de interpretación
8,00 - 13,00	Bajo
14,00 - 19,00	Medio
20,00 - 25,00	Alto

Tabla 8: Captaciones ¿Sabes qué es una cuenta de ahorros?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	9	15%
Medio	51	82%
Alto	2	3%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

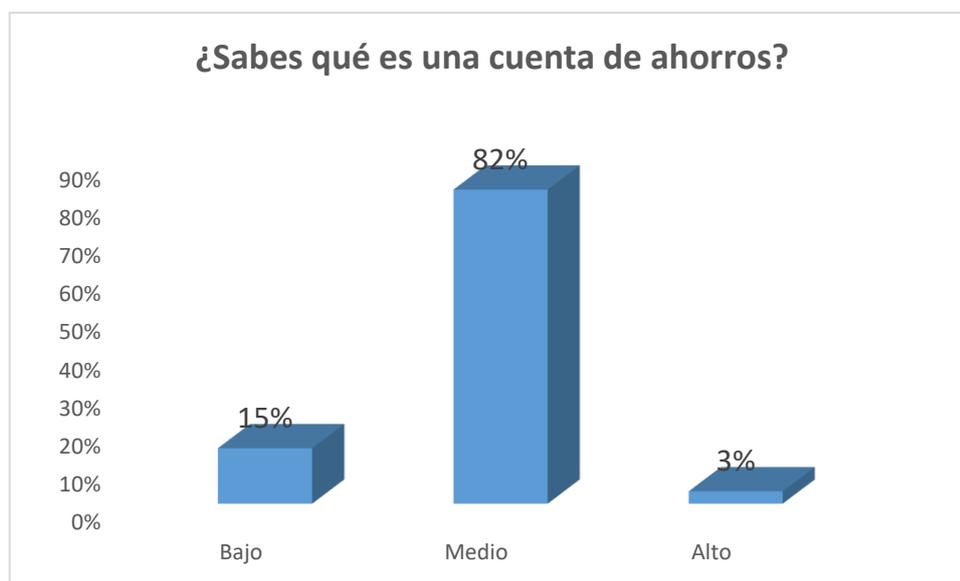


Figura 6: ¿sabes qué es una cuenta de ahorros?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 8 y figura N° 6, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 82% tiene un nivel de conocimiento medio una cuenta de ahorros, el 15% un nivel de conocimiento bajo y solo el 3% tienen un nivel de conocimiento alto sobre cuentas de ahorro.

Tabla 9: Captaciones ¿Sabes quienes pueden tener cuenta de ahorro?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	0	0%
Medio	19	31%
Alto	43	69%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

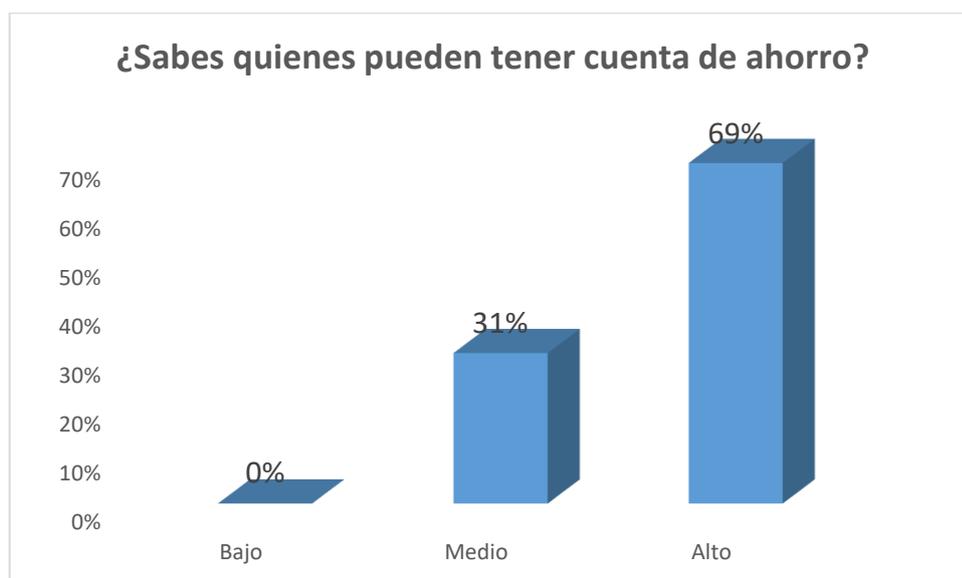


Figura 7: ¿Sabes quienes pueden tener cuentas de ahorro?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 9 y figura N° 7, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 69% tiene un nivel de conocimiento alto sobre quien pueden tener una cuenta de ahorros y el 31% un nivel de conocimiento medio.

Tabla 10: Captaciones ¿Sabes dónde puedes ahorrar de forma segura?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	3	5%
Medio	11	18%
Alto	48	77%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

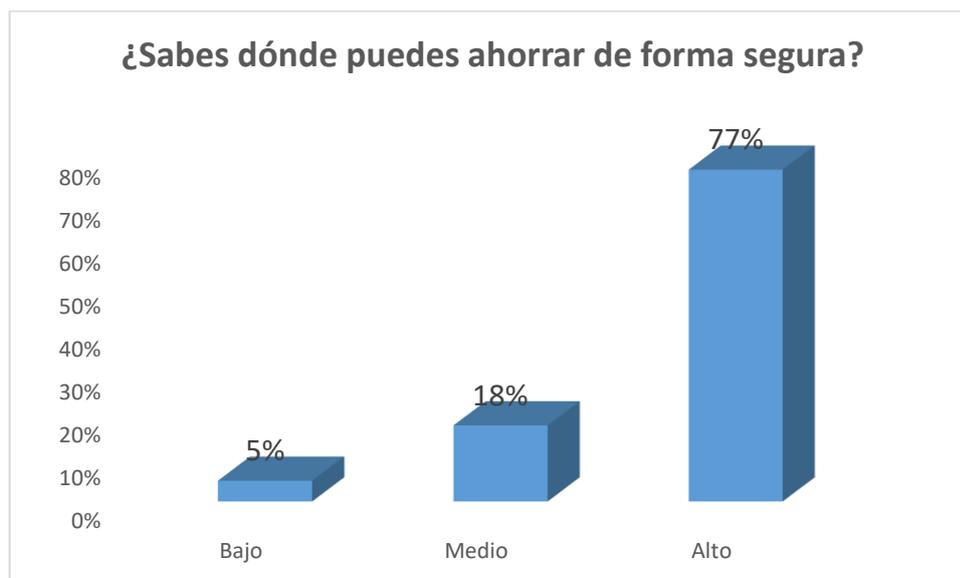


Figura 8: ¿Sabes dónde ahorrar de forma segura?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 10 y figura N° 8, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 77% tiene un nivel de conocimiento alto sobre donde pueden ahorrar de forma segura, el 18% un nivel de conocimiento medio y el 5% un nivel de conocimiento bajo sobre donde poder ahorrar de forma segura.

Tabla 11: Captaciones ¿Sabes que es una cuenta de ahorro a plazo fijo?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	10	16%
Medio	50	81%
Alto	2	3%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

¿Sabes que es una cuenta de ahorro a plazo fijo?

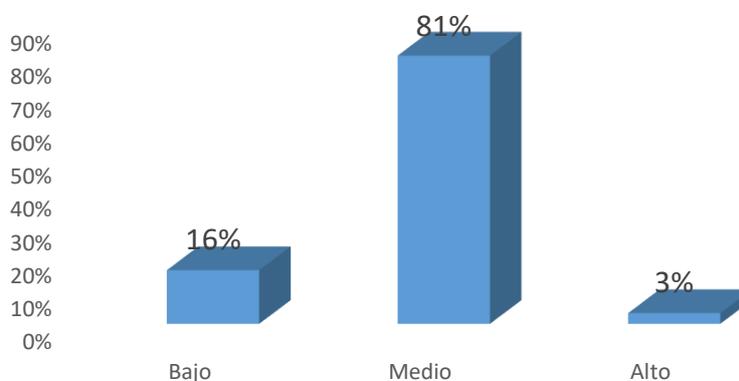


Figura 9: ¿Sabes que es una cuenta de ahorro a plazo fijo?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 11 y figura N° 9, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 81% tiene un nivel de conocimiento medio sobre el ahorro a plazo fijo, el 16% un nivel de conocimiento bajo y solo 3% un nivel de conocimiento alto sobre que es el ahorro a plazo fijo.

Tabla 12: Captaciones ¿Sabes a cerca de tasa de interés de ahorro a plazo fijo?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	6	10%
Medio	49	79%
Alto	7	11%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

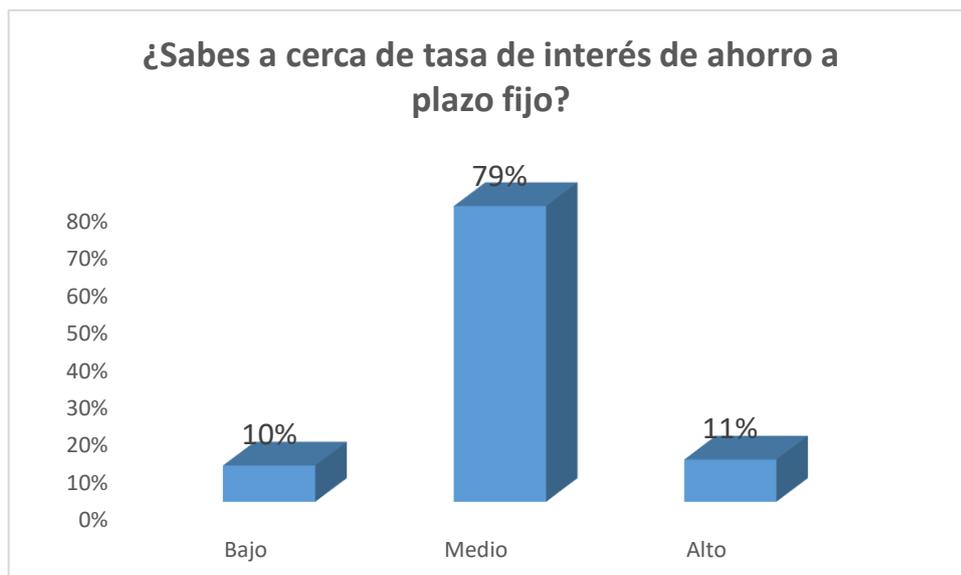


Figura 10: ¿Sabes a cerca de tasa de interés de ahorro a plazo fijo?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 12 y figura N° 10, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 79% tiene un nivel de conocimiento medio sobre la tasa de interés del ahorro a plazo fijo, el 10% un nivel de conocimiento bajo y el 11% tiene un nivel de conocimiento alto sobre la tasa de interés del ahorro a plazo fijo.

Tabla 13: Captaciones ¿Sabes cuál es el monto mínimo para tener una cuenta de ahorro a plazo fijo?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	21	34%
Medio	2	3%
Alto	39	63%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

¿Sabes cuál es el monto mínimo para tener una cuenta de ahorro a plazo fijo?

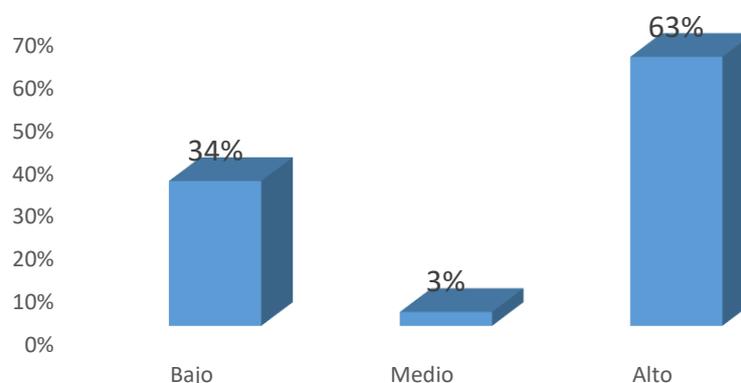


Figura 11: ¿Sabes cuál es el monto mínimo para tener una cuenta de ahorro a plazo fijo?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 13 y figura N° 11, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 63% tiene un nivel de conocimiento alto sobre el monto mínimo para un ahorro a plazo fijo, el 34% un nivel de conocimiento bajo y el 3% tiene un nivel de conocimiento medio sobre el monto mínimo para un ahorro a plazo fijo.

Tabla 14: Captaciones ¿Sabes del interés generado por las cuentas ahorro inversión o ahorro a plazo fijo?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	39	63%
Medio	0	0%
Alto	23	37%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

¿Sabes del interés generado por las cuentas ahorro inversión o ahorro a plazo fijo?

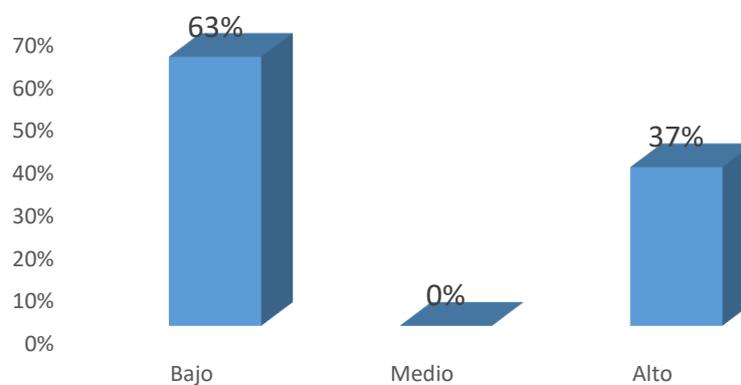


Figura 12: ¿Sabes del interés generado por las cuentas ahorro inversión o ahorro a plazo fijo?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 14 y figura N° 12, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 63% tiene un nivel de conocimiento bajo sobre el interés generado por una cuenta ahorro inversión o una cuenta a plazo fijo y el 37% un nivel de conocimiento bajo.

Tabla 15: Captaciones ¿Sabes qué es una cuenta ahorro inversión?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	32	52%
Medio	0	0%
Alto	30	48%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

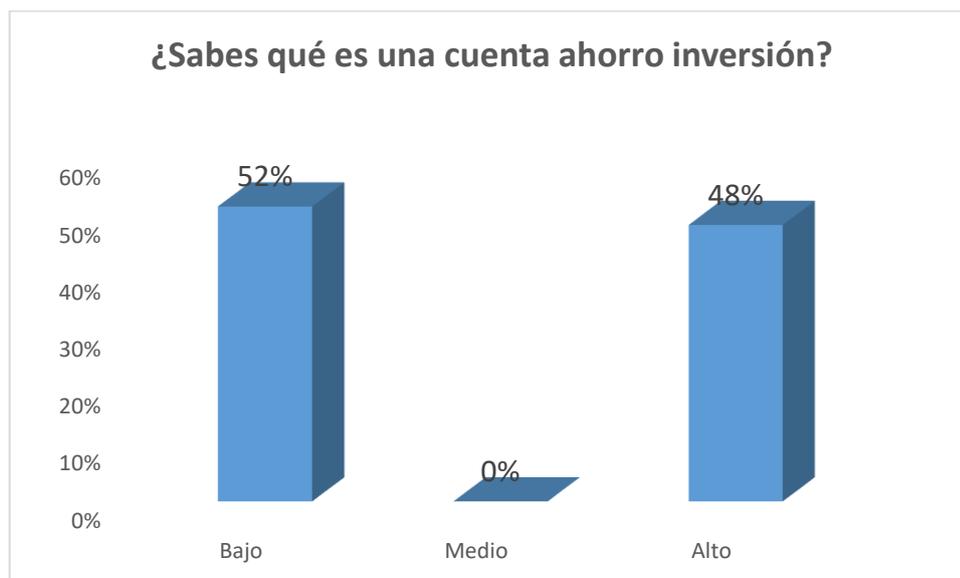


Figura 13: ¿Sabes qué es una cuenta ahorro inversión?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 15 y figura N° 13, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 52% tiene un nivel de conocimiento bajo sobre una cuenta ahorro inversión y 48% un nivel de conocimiento alto sobre cuentas ahorro inversión.

5.2.1.2. Dimensión 2: Colocaciones

Tabla 16: Dimensión 1 Colocaciones

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	27	44%
Medio	33	53%
Alto	2	3%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

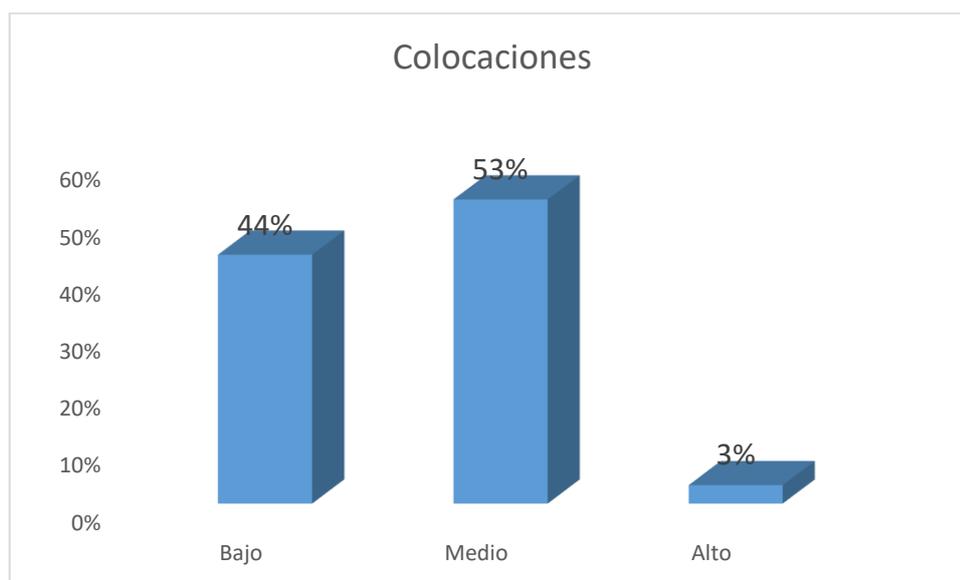


Figura 14: Colocaciones

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 16 y figura N° 14, aplicada el cuestionario a los estudiantes, sobre colocaciones, el 53% tiene un nivel de conocimiento medio sobre que son las colocaciones, el 44% un nivel de conocimiento bajo y solo el 3% un nivel de conocimiento alto sobre colocaciones.

5.2.1.1.2. Colocaciones:

Para las interpretaciones de las tablas y figuras estadísticas se utilizó la siguiente escala de baremación e interpretación.

Tabla 17: baremacion para colocaciones

Promedio	Escala de interpretación
6,00 - 10,00	Bajo
11,00 - 15,00	Medio
16,00 - 20,00	Alto

Tabla 18: Colocaciones ¿Sabes cómo se usa una de tarjeta de crédito?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	25	40%
Medio	3	5%
Alto	34	55%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

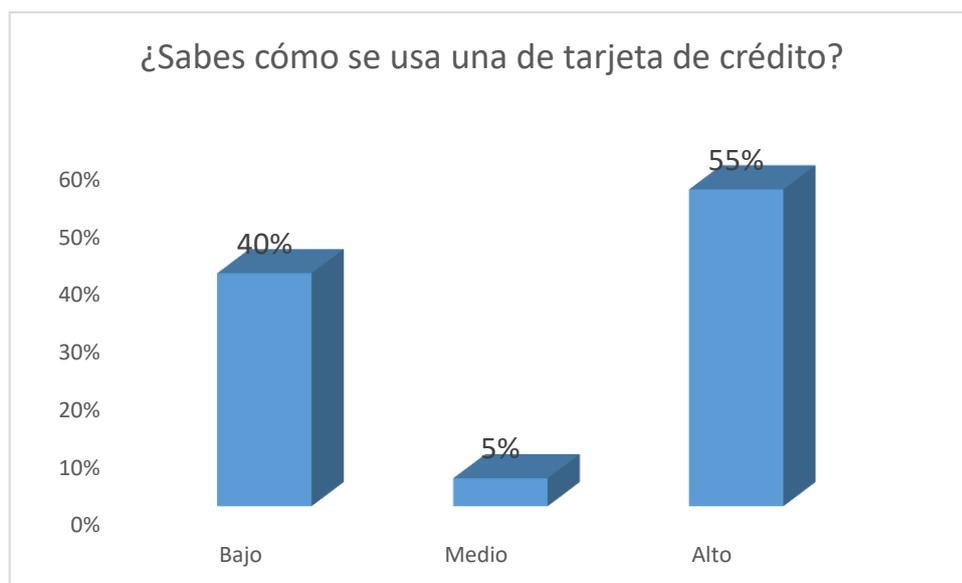


Figura 15: ¿Sabes cómo se usa una de tarjeta de crédito?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 18 y figura N° 15, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 55% tiene un nivel de conocimiento alto sobre el uso de tarjetas de crédito, el 40% un nivel bajo y el 5% un nivel de conocimiento medio sobre el uso de las tarjetas de crédito.

Tabla 19: Colocaciones ¿Sabes cómo se puede obtener una tarjeta de crédito?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	16	26%
Medio	42	68%
Alto	4	6%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

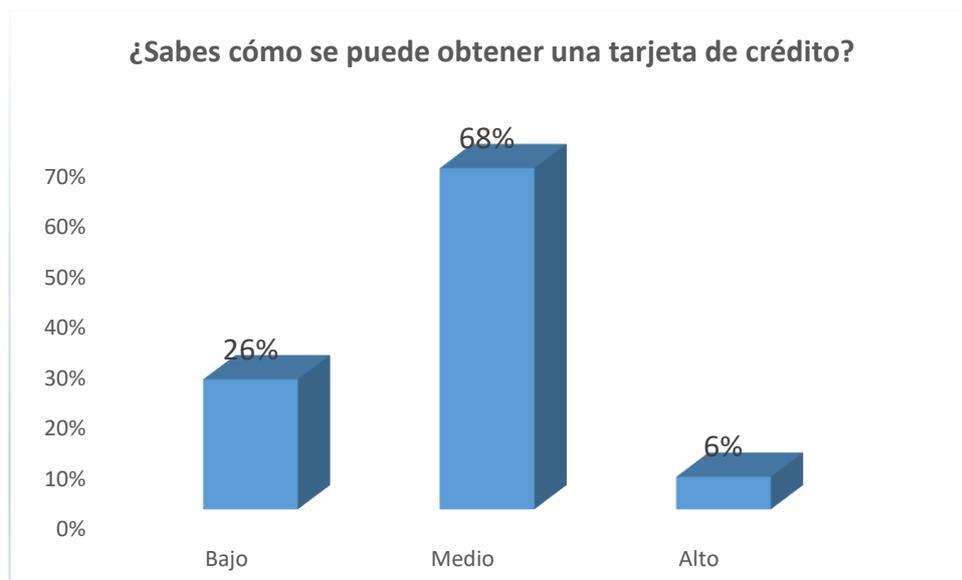


Figura 16: ¿Sabes cómo se puede obtener una tarjeta de crédito?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 19 y figura N° 16, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 68% tiene un nivel de conocimiento medio sobre quienes pueden obtener una tarjeta de crédito, el 26% no sabe y solo el 6% sabe quiénes pueden tener una tarjeta de crédito.

Tabla 20: Colocaciones ¿Sabes para que se utiliza un crédito personal?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	49	79%
Medio	6	10%
Alto	7	11%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

¿Sabes para que se utiliza un crédito personal?

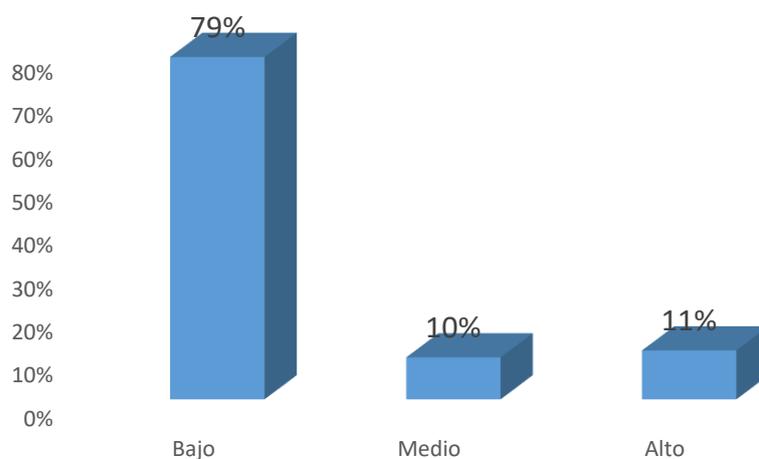


Figura 17: ¿Sabes para que se utiliza un crédito personal?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 20 y figura N° 17, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 79% tiene un nivel de conocimiento bajo el uso del crédito personal, el 11% un nivel conocimiento medio y el 11% un nivel de conocimiento alto sobre en que se utiliza un crédito personal.

Tabla 21: Colocaciones. ¿Sabes si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	44	71%
Medio	1	2%
Alto	17	27%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

¿Sabes si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?

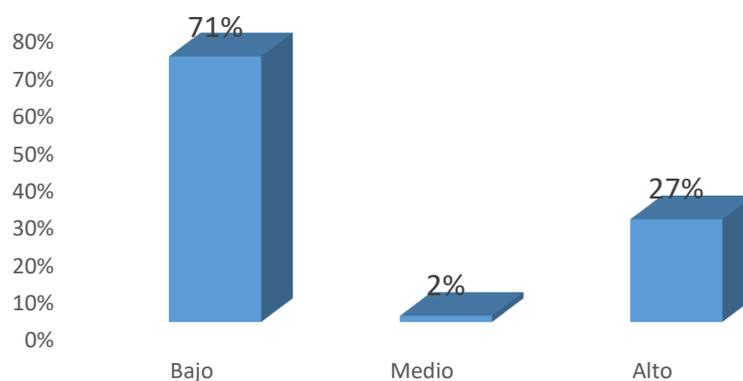


Figura 18: ¿Sabes si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 21 y figura N° 18, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 71% tiene un nivel de conocimiento bajo sobre si la tasa de interés del crédito personal es mayor al del crédito hipotecario, el 27% tiene un nivel conocimiento alto y el 2% un nivel de conocimiento medio sobre la tasa de interés del crédito personal.

Tabla 22: Colocaciones. ¿Sabes para que se obtiene un crédito hipotecario?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	30	48%
Medio	1	2%
Alto	31	50%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

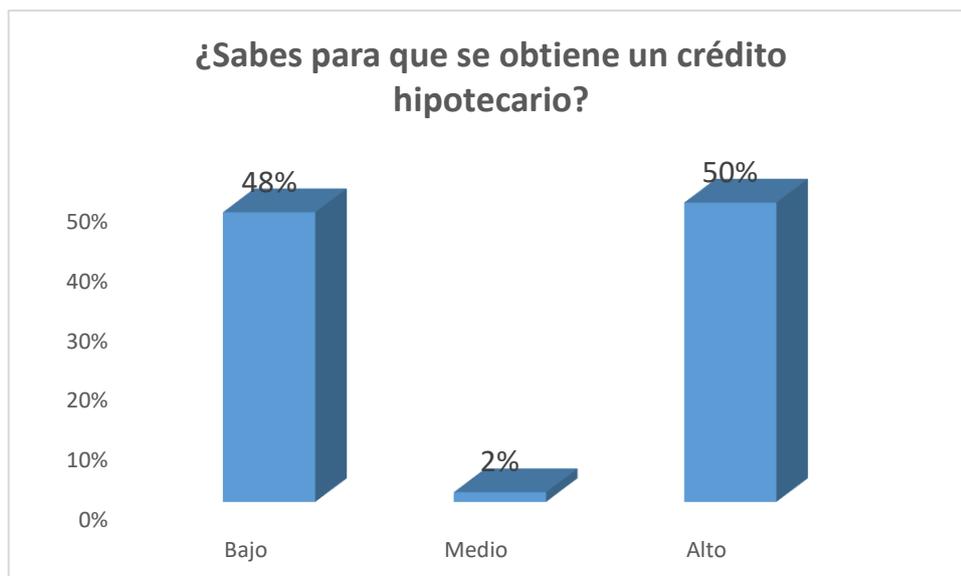


Figura 19: ¿Sabes para que se obtiene un crédito hipotecario?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 22 y figura N° 19, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 50% tiene un nivel de conocimiento alto para que se obtiene un crédito hipotecario, el 48% tienen un nivel de conocimiento bajo y solo el 2% un conocimiento medio sobre para que se obtiene un crédito hipotecario.

Tabla 23: Colocaciones. ¿Sabes qué tipo de crédito se debe solicitar para la compra de una vivienda o terreno?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	30	48%
Medio	4	6%
Alto	28	45%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

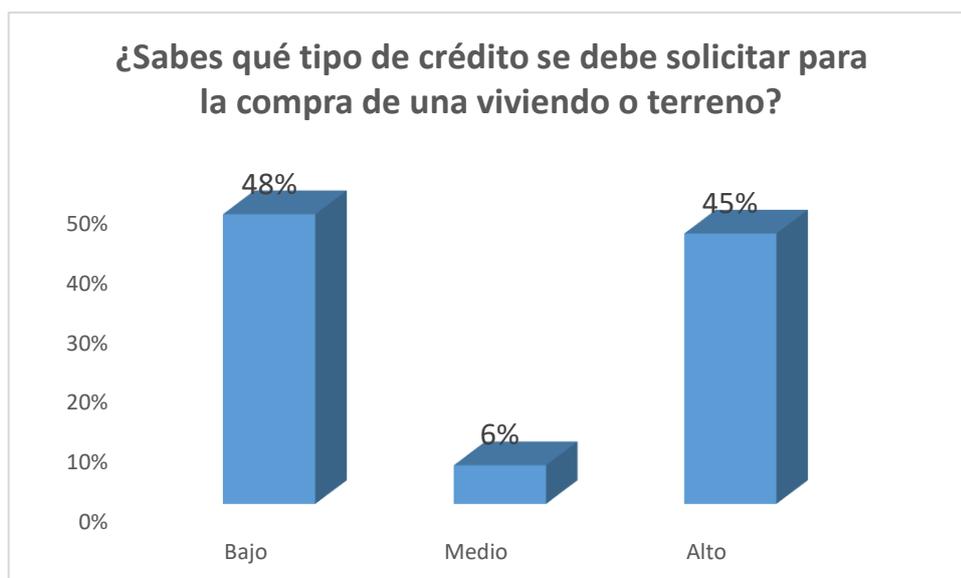


Figura 20: ¿Sabes qué tipo de crédito se debe solicitar para la compra de una vivienda o terreno?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 23 y figura N° 20, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 48% tiene un nivel de bajo sobre qué tipo de crédito se debe obtener para la compra o venta del terreno, el 45% tiene un conocimiento alto y el 6% tiene un nivel de conocimiento medio sobre qué tipo de crédito se debe obtener para la compra o venta del terreno.

5.2.1.2. Dimensión 3: Operaciones Neutras

Tabla 24: Dimensión 3 Operaciones Neutras

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	23	37%
Medio	37	60%
Alto	2	3%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

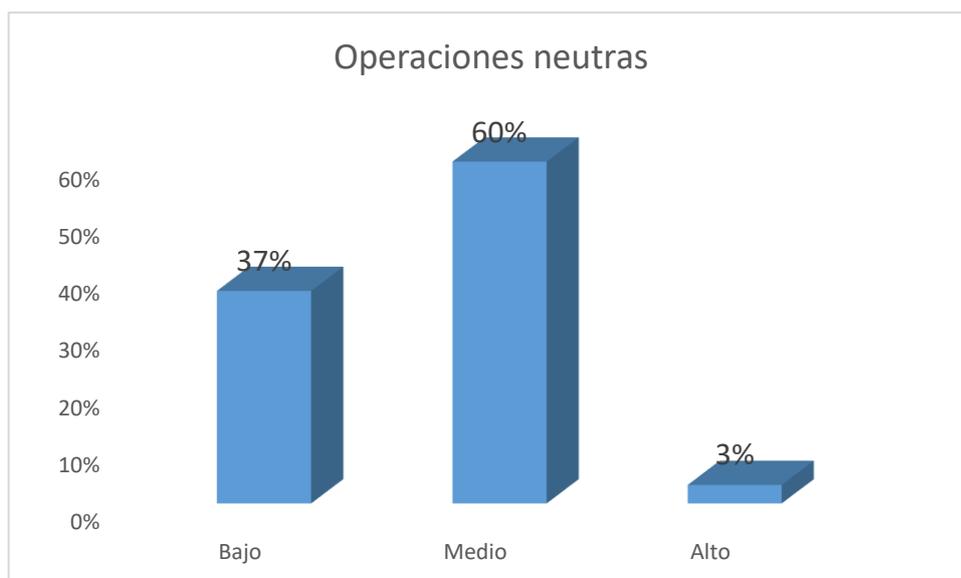


Figura 21: Operaciones Neutras

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 24 y figura N° 21, aplicada el cuestionario a los estudiantes, sobre operaciones neutras, el 60% tiene un nivel de conocimiento medio sobre que son las operaciones neutras, el 37% un nivel de conocimiento bajo y solo el 3% un nivel de conocimiento alto sobre operaciones neutras.

Para las interpretaciones de las tablas y figuras estadísticas se utilizó la siguiente escala de baremación e interpretación.

Tabla 25: baremacion para operaciones neutras

Promedio	Escala de interpretación
6,00 - 10,00	Bajo
11,00 - 15,00	Medio
16,00 - 20,00	Alto

Tabla 26: Operaciones neutras ¿Sabes cómo se realizan los pagos de servicios mediante instituciones financieras?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	49	79%
Medio	0	0%
Alto	13	21%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

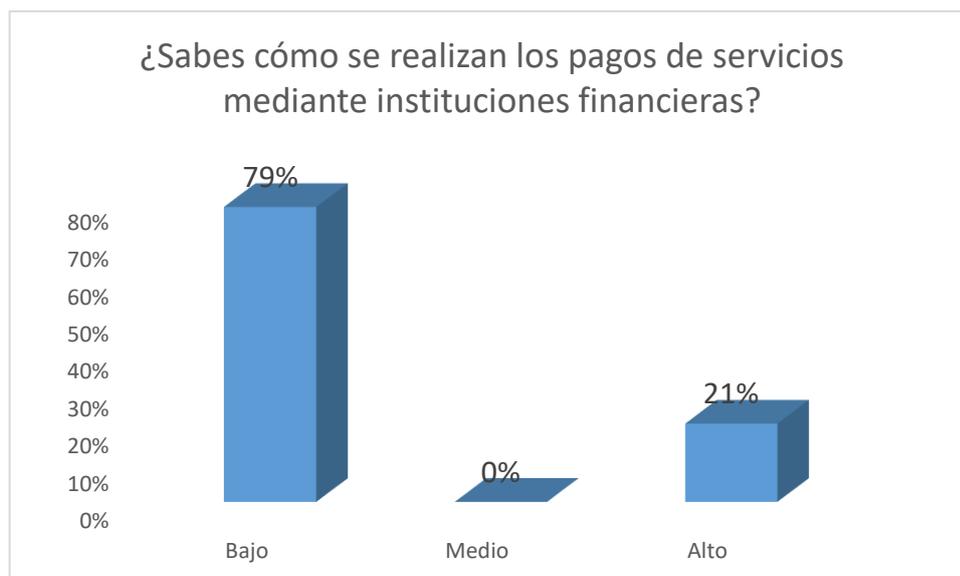


Figura 22: ¿Sabes cómo se realizan los pagos de servicios mediante instituciones financieras?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 26 y figura N° 22, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 79% tiene un nivel de conocimiento bajo sobre los pagos de servicios mediante instituciones financieras y el 21% tiene un nivel de conocimiento alto sobre pagos de servicios en instituciones financieras.

Tabla 27: Operaciones neutras: ¿Sabes si se pueden realizar compras con tarjetas de débito?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	24	39%
Medio	0	0%
Alto	38	61%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia



Figura 23: ¿Sabes si se pueden realizar compras con tarjetas de débito?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 27 y figura N° 23, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 61% tiene un nivel de conocimiento alto sobre compras con tarjeta de débito y el 39% tiene un nivel bajo de compras con tarjetas de débito.

Tabla 28: Operaciones neutras: ¿Sabes si en los bancos se pueden resguardar joyas?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	56	90%
Medio	0	0%
Alto	6	10%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

¿Sabes si en los bancos se pueden guardar joyas?

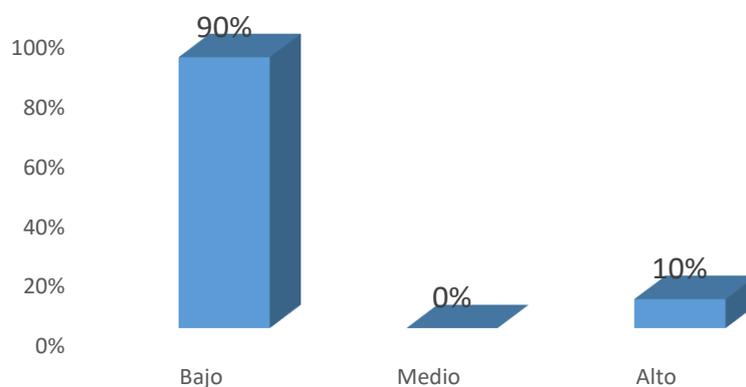


Figura 24 : ¿Sabes si en los bancos se pueden resguardar joyas?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 28 y figura N° 24, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 90% tiene un nivel de conocimiento bajo acerca de que los bancos guardan joyas, mientras que el 10% tienen un nivel alto de conocimiento el tema.

Tabla 29: Operaciones neutras: ¿Sabes sobre la custodia de joyas las instituciones financieras?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	38	61%
Medio	22	35%
Alto	2	3%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

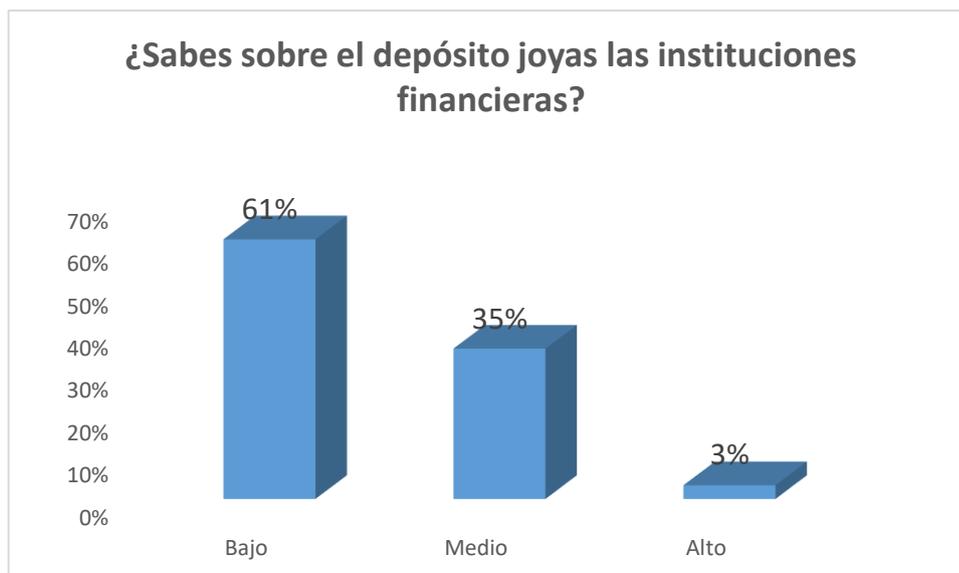


Figura 25: ¿Sabes sobre la custodia de joyas las instituciones financieras?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 28 y figura N° 25, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 61% tiene un nivel de conocimiento bajo acerca del depósito de joyas en instituciones financieras, el 35% un nivel de conocimiento medio y el 3% tiene un nivel de conocimiento alto sobre el depósito de joyas en las instituciones financieras.

Tabla 30: Operaciones neutras: ¿Sabes si puede enviarse dinero a través de entidades financieras a otros lugares del país?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	16	26%
Medio	0	0%
Alto	46	74%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

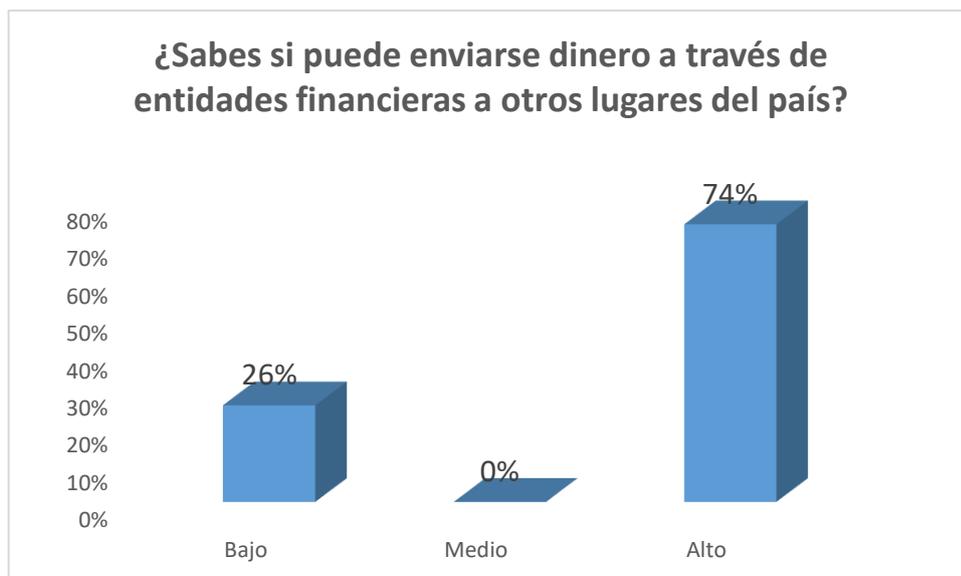


Figura 26: ¿Sabes si puede enviarse dinero a través de entidades financieras a otros lugares del país?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 30 y figura N° 26, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 74% tiene un nivel de conocimiento alto acerca de enviar dinero a través de instituciones financieras, mientras que el 26% tienen un nivel bajo de conocimiento sobre los estados financieros.

Tabla 31: Operaciones neutras: ¿Sabes qué documentos se necesita para realizar una transferencia en instituciones financieras?

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	5	8%
Medio	4	6%
Alto	53	85%
Total	62	100%

Fuente: Elaboración propia

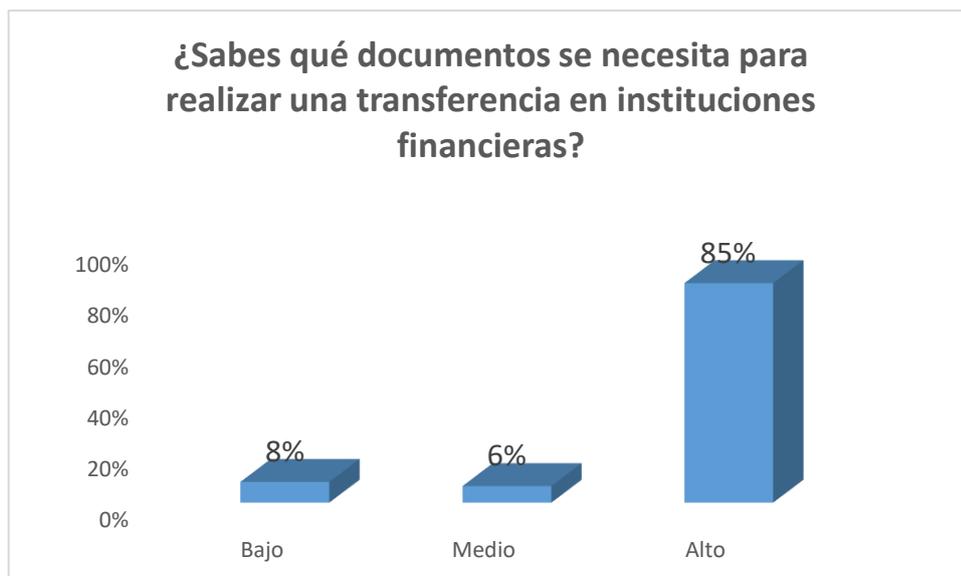


Figura 27: ¿Sabes qué documentos se necesita para realizar una transferencia en instituciones financieras?

INTERPRETACIÓN:

En la tabla N° 31 y figura N° 27, de la encuesta aplicada a los 62 estudiantes, el 85% tiene un nivel de conocimiento alto acerca de los documentos necesarios para realizar una transferencia, el 8% tiene un nivel de conocimientos bajo, mientras que solo el 6% de los encuestados tienen un nivel alto de conocimientos acerca de los documentos para realizar una transferencia.

5.3. Discusión de resultados

Los estudiantes de 4to y 5to de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui en el año 2019, de acuerdo a la tabla N°5 el 77% de los estudiantes encuestados tienen un nivel de cultura financiera media, la cual es afirmada por la tabla N°6 en donde el 69% de los encuestados tiene un nivel medio sobre la dimensión de captaciones, así mismo en la tabla N° 16 de la dimensión de colocaciones el 53% de los encuestados tiene un nivel de cultura financiera media, lo cual es ratificada por la tabla N°24 de la dimensión de operaciones

neutras donde el 60% de los estudiantes tienen un nivel de conocimiento medio de las operaciones neutras, pero de acuerdo a la tabla N°5 solo el 8% de los estudiantes tienen un nivel de cultura alto

Los estudiantes de 4to y 5to de secundaria en la dimensión de captaciones de acuerdo a la tabla N°6 el 69% de indica que tiene un nivel conocimientos de medio acerca de captaciones, lo cual es afirmada con la tabla N°8 donde el 82% indica que tiene un nivel de conocimiento medio sobre una cuenta de ahorros, así mismo en la tabla N°11 el 81% de los estudiantes tiene un nivel de conocimiento medio sobre el ahorro a plazo fijo sin embargo en la tabla N°13 el 63% de los estudiantes tiene un nivel de conocimiento alto sobre el monto mínimo de ahorro a plazo fijo, pero en la tabla N° 14 el 63% de los estudiantes tienen un nivel de conocimiento bajo sobre el interés generado de una cuenta ahorro inversión.

Los estudiantes de 4to y 5to de secundaria en la dimensión de captaciones de acuerdo a la tabla N°18 el 55% de los estudiantes tiene un nivel de conocimiento alto sobre el uso de tarjetas de crédito, pero en la tabla N° 19 el 68% de ellos tiene un nivel de conocimiento bajo sobre quienes pueden obtener una tarjeta de crédito. Sin embargo, en la tabla N°20 el 79% de los estudiantes tiene un nivel de conocimiento bajo sobre el uso del crédito personal además en la tabla N°21 el 71% tiene un nivel de conocimiento bajo sobre la tasa de interés de un crédito personal. Además, en la tabla N°22 el 50% de los estudiantes manifiesta tener un nivel de conocimiento alto sobre el crédito hipotecario, pero se ve afectada por la tabla N°23 donde el 48% de los estudiantes tiene un nivel de conocimiento bajo sobre el que crédito se debe obtener para la compra de una casa o terreno.

Los estudiantes de 4to y 5to de secundaria en la dimensión de operaciones neutras de acuerdo a la tabla N° 26 el 79% de los estudiantes encuestados tienen un nivel de conocimiento bajo acerca de pagos de servicios realizados mediante instituciones financieras, sin embargo, el 61% de acuerdo a la tabla N°27 sabe que se puede realizar compras con tarjetas de débito. Pero de acuerdo a la tabla N°28 tiene un nivel de conocimiento bajo acerca de que los bancos custodian joyas lo que es confirmado por el 61% de los estudiantes de acuerdo a la tabla N° 29 donde el nivel de conocimiento sobre el depósito de joyas en instituciones financieras es bajo. Pero en la tabla N°30 el 74% de los estudiantes tienen un nivel de conocimiento alto acerca de enviar dinero a través de entidades financieras a otros lugares del país. De donde podemos concluir que los estudiantes tienen un nivel de cultura financiera media en la en la dimensión de operaciones neutras.

CONCLUSIONES

1. El nivel de cultura financiera que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, año 2019 es de nivel medio de acuerdo a la tabla N° 5 donde el 77% de los encuestados tienen un nivel de conocimiento medio de cultura financiera, mientras que solo el 8% tiene un nivel de conocimiento alto de cultura financieras.
2. El nivel de conocimientos de captaciones que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, año 2019, es de nivel medio de acuerdo a la tabla N° 6 el 69% de los estudiantes tiene un nivel de conocimiento medio acerca de las captaciones, mientras que solo el 18% tiene un nivel de conocimiento alto.
3. El nivel de conocimientos de colocaciones que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, año 2019, es de nivel medio de acuerdo a la tabla N° 16 el 53% de los estudiantes encuestados tienen un nivel de conocimiento medio de lo que son colocaciones en cultura financiera.
4. El nivel de conocimientos de operaciones neutras que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, año 2019, es de nivel medio de acuerdo a la tabla N° 24 donde el 60% de los estudiantes encuestados tienen un nivel de conocimiento medio de las operaciones neutras en cultura financiera.

RECOMENDACIONES

1. La institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, deberá elevar el nivel de conocimientos de cultura financiera cumplir con los estándares de aprendizaje de los estudiantes cuando egresen del nivel secundario de la educación básica regular. Para tal fin se recomienda que en el área de Educación para el trabajo se realice un proyecto sobre cultura financiera, como la prueba piloto que se aplicó en los colegios de Cajamarca “Finanzas en el Cole” que dieron buenos resultados, y de ese modo poder elevar el nivel de conocimiento de cultura financiera.
2. La institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, deberá elevar el nivel de cultura financiera en la dimensión de captaciones, para poder incentivar la cultura de ahorro en los estudiantes que están por egresar y así cumplir con los estándares de aprendizaje del egresado, lo cual se puede realizar desde el área de matemática, aplicando el programa de Cultura financiera.
3. La institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, deberá elevar el nivel de cultura financiera en la dimensión de colocaciones es de nivel medio, lo cual ayudara a los estudiantes que egresan de la institución ya que de acuerdo a las estadísticas que se tiene de los estudiantes egresados se dedican al comercio, por ello se debe enseñar sobre los tipos de crédito para que les sea de beneficio a los estudiantes.
4. La institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaró, deberá elevar el nivel de cultura financiera en la dimensión de operaciones neutras, para que los estudiantes puedan realizar diferentes operaciones como transferencias, pago de servicios a través de entidades financieras, así como conocer la documentación que necesitan para realizar las diferentes operaciones neutras.

Referencias

Bibliografía

- BANSEFI. (2016). *Educación financiera*.
- Baute Milco. (s.f.). *El camino hacia la libertad financiera*.
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la investigación*. Mexico: PAERSON.
- Carrasco Diaz, S. (2009). *Metodología de la investigación científica, pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de tesis de investigación*. (2da Edición ed.). Lima, Peru: San Marcos E.I.R.L.
- Carrizo, J. F. (1977). La tasa de interés. *Revista de Economía y Estadística*, pp. 81-118.
- Diario Gestión. (4 de mayo de 2018). Obtenido de <https://gestion.pe>: <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878>
- Dueñas, R. (2008). Introducción al sistema financiero y bancario. Colombia, Colombia: Politécnico Gran Colombiano Institución Universitaria Member of Whitney.
- EAE, b. S. (26 de noviembre de 2018). *EAE business School*. Obtenido de <https://retos-directivos.eae.es/productos-financieros-definicion-tipos-y-tecnologia-de-gestion/>
- EL Popular. (21 de mayo de 2015). Conoce qué es el sistema bancario y no bancario.
- ENIF. (junio de 2017). Plan Nacional de Educación Financiera. Perú.
- Eyzaguirre, W. (17 de octubre de 2016). *Finanzas para todos*. Obtenido de https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Fernandez, C. &. (2016). *Cultura financiera*.
- Finanzas para mortales. (s.f.). *Finanzas para mortales*. Obtenido de <https://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>
- Finanzas para todos*. (s.f.). Obtenido de http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Finanzas para todos. (s.f.). *Finanzas para todos*.
- Gil, S. (2016). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/transferencia-bancaria.html>
- Gomez Bastar, S. (2012). *Metodología de la investigación*. 2012: Red Tercer Milenio. Obtenido de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia_de_la_investigacion.pdf
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). Metodología de la investigación. En R. Hernandez Sampieri, C. Fernandez Collado, & P. Baptista Lucio, *Metodología de la investigación* (pág. 5). Mexico: Mcgraw hill.

- Hernandez, Fernandez, & Baptista. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hi.
- Kiziryan, M. (2016). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html>
- Martin, A. (07 de 22 de 2013). *iAhorro*. Obtenido de <https://www.iahorro.com/ahorro/productos-financieros/tipos-de-productos-financieros-que-existen.html>
- Nuñez Rincon, A. (junio de 2011). Operaciones bancarias, activas, pasivas y neutras.
- OCDE. (setiembre de 2016). *Gestion.pe*. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html/>
- QuestionPro. (2019). *QuestionPro*. Obtenido de QuestionPro: <https://www.questionpro.com/blog/es/cuestionario-y-encuesta-diferencias/>
- Rojas López, M. D. (s.f.).
- Ucha, F. (agosto de 2009). *Definiciones ABC*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/garantia.php>

Apéndices

Matriz de consistencias

“CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE 4° Y 5° GRADO DE SECUNDARIA DE LA INSTITUCION EDUCATIVA NARCISO ARESTEGUI DEL DISTRITO DE HUARO, PERIODO 2019”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DISEÑO METODOLOGICO	POBLACIÓN Y MUESTRA
<p>GENERAL ¿Cuál es el nivel de cultura financiera que los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019?</p>	<p>GENERAL Determinar el nivel de cultura financiera que los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019</p>	<p>GENERAL Los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru tienen cultura financiera</p>	<p>Educación financiera</p> <p>DIMENSIONES:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Captaciones - Colocaciones - Operaciones neutras 	<p>TIPO DE INVESTIGACIÓN Cuantitativo</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN Descriptivo</p> <p>DISEÑO Y ESQUEMA DE LA INVESTIGACIÓN Inductivo - Deductivo</p>	<p>POBLACIÓN 74 estudiantes de 4to y 4to de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui</p> <p>MUESTRA La muestra son 62 estudiantes de 4to y 5to de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui</p>
<p>ESPECIFICOS ¿Cuál es el nivel de conocimientos de captaciones que tienen los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019?</p>	<p>ESPECIFICOS Determinar el nivel de conocimiento de captaciones que tienen los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019</p>	<p>ESPECIFICOS Los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru tienen conocimiento de captaciones.</p>	<p>INDICADORES</p> <p>Captaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cuenta de ahorra - Ahorro a plazo fijo - Ahorro inversión <p>Colocaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tarjetas de crédito - Créditos personales - Créditos hipotecarios <p>Operaciones de neutras</p> <ul style="list-style-type: none"> - Estados de cuentas - Alquiler de caja de seguridad - transferencia 		
<p>¿Cuál es el nivel de conocimientos de colocaciones que tienen los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019?</p>	<p>Determinar el nivel de conocimiento de colocaciones que tienen los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019</p>	<p>Los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru tienen conocimiento de colocaciones.</p>			
<p>¿Cuál es el nivel de conocimientos de operaciones neutras que tienen los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019?</p>	<p>Determinar el nivel de conocimiento de operaciones neutras que tienen los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019</p>	<p>Los estudiantes de 4° y 5° grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru tienen conocimiento de operaciones neutras.</p>			

Título	“CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE 4° Y 5° GRADO DE SECUNDARIA DE LA INSTITUCION EDUCATIVA NARCISO ARESTEGUI DEL DISTRITO DE HUARO, PERIODO 2019”					
Objetivo	Determinar el nivel de conocimiento de Cultura Financiera de los estudiantes 4° y 5° grado de secundaria de la I. E. Narciso Arestegui del distrito de Huaró, año 2019					
Variable	Dimensión	Indicador	Instrumentos			
Cultura financiera	• Captaciones	✓ Cuenta de ahorro	¿Sabes qué es una cuenta de ahorros?	Bajo	Medio	Alto
		¿Sabes quienes pueden tener cuenta de ahorro?	Bajo	Medio	Alto	
		¿Sabes dónde puedes ahorrar de forma segura?	Bajo	Medio	Alto	
	✓ Ahorro a plazo fijo	✓ Ahorro a plazo fijo	¿Sabes dónde puedes ahorrar de forma segura?	Bajo	Medio	Alto
	¿Sabes que es el ahorro a plazo fijo?	Bajo	Medio	Alto		
	¿Sabes a cerca de tasa de interés?	Bajo	Medio	Alto		
	✓ Ahorro inversión	✓ Ahorro inversión	¿Sabes qué es un ahorro inversión?	Bajo	Medio	Alto
	¿Sabes del interés generado por las cuentas ahorro inversión o ahorro a plazo fijo?	Bajo	Medio	Alto		
	• Colocaciones	✓ Tarjetas de crédito	¿Sabes cómo se usa una de tarjeta de crédito?	Bajo	Medio	Alto
	¿Sabes cómo se puede obtener una tarjeta de crédito?	Bajo	Medio	Alto		
	✓ Créditos personales	✓ Créditos personales	¿Sabes para que se utiliza un crédito personal?	Bajo	Medio	Alto
	¿Sabes si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?	Bajo	Medio	Alto		
✓ Créditos hipotecarios	✓ Créditos hipotecarios	¿Sabes para que se obtiene un crédito hipotecario?	Bajo	Medio	Alto	
¿Sabes qué tipo de crédito se debe solicitar para la compra de una vivienda o terreno?	Bajo	Medio	Alto			
• Operaciones neutras	✓ Domiciliación de recibos	¿Sabes cómo se realizan los pagos de servicios mediante instituciones financieras?	Bajo	Medio	Alto	
¿Sabes si se pueden realizar compras con tarjetas de débito?	Bajo	Medio	Alto			
✓ Alquiler de una caja de seguridad	✓ Alquiler de una caja de seguridad	¿Sabes si en los bancos se pueden guardas joyas?	Bajo	Medio	Alto	
¿Sabes sobre el depósito joyas las instituciones financieras?	Bajo	Medio	Alto			
✓ Transferencias	✓ Transferencias	¿Sabes si puede enviarse dinero a través de entidades financieras a otros lugares del país?	Bajo	Medio	Alto	
¿Sabes qué con documento se necesitas para realizar una transferencia en instituciones financieras?	Bajo	Medio	Alto			

Instrumentos de recolección de datos

La presente encuesta tiene objeto de recabar información que servirá para el desarrollo de la investigación en relación a la cultura financiera

Marque con una x su respuesta

Genero:

Masculino () Femenino ()

Edad: _____

Grado: _____

		1	2	3
	ITEM	Bajo	Medio	Alto
1	¿Sabes qué es una cuenta de ahorros?			
2	¿Sabes quienes pueden tener cuenta de ahorro?			
3	¿Sabes dónde puedes ahorrar de forma segura?			
4	¿Sabes que es el ahorro a plazo fijo?			
5	¿Sabes a cerca de tasa de interés?			
6	¿Sabes cuál es el monto mínimo para un ahorrar a plazo fijo?			
7	¿Sabes qué es un ahorro inversión?			
8	¿Sabes del interés generado por las cuentas ahorro inversión o ahorro a plazo fijo?			
9	¿Sabes cómo se usa una de tarjeta de crédito?			
10	¿Sabes cómo se puede obtener una tarjeta de crédito?			
11	¿Sabes para que se utiliza un crédito personal?			
12	¿Sabes si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?			
13	¿Sabes para que se obtiene un crédito hipotecario?			
14	¿Sabes qué tipo de crédito se debe solicitar para la compra de una vivienda o terreno?			
15	¿Sabes cómo se realizan los pagos de servicios mediante instituciones financieras?			
16	¿Sabes si se pueden realizar compras con tarjetas de débito?			
17	¿Sabes si en los bancos se pueden custodiar joyas?			
18	¿Sabes sobre el depósito joyas las instituciones financieras?			
19	¿Sabes si puede enviarse dinero a través de entidades financieras a otros lugares del país?			
20	¿Sabes qué con documento se necesitas para realizar una transferencia en instituciones financieras?			

Gracias por su colaboración...