

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



**Educación financiera en los efectivos policiales de la comisaría César Llatas
Castro de la Policía Nacional del Perú, para la mejora de sus finanzas
personales**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Segundo Eliseo Monteza Esquen

ASESOR

Pedro Jesus Cuyate Reque

<https://orcid.org/0000-0003-2228-7535>

Chiclayo, 2025

**Educación financiera en los efectivos policiales de la comisaría César
Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú, para la mejora de sus
finanzas personales**

PRESENTADO POR

Segundo Eliseo Monteza Esquen

A la escuela de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR

Flor de María Beltrán Portilla

PRESIDENTE

Rosita Catherine Campos Díaz

SECRETARIA

Pedro Jesus Cuyate Reque

VOCAL

Dedicatoria

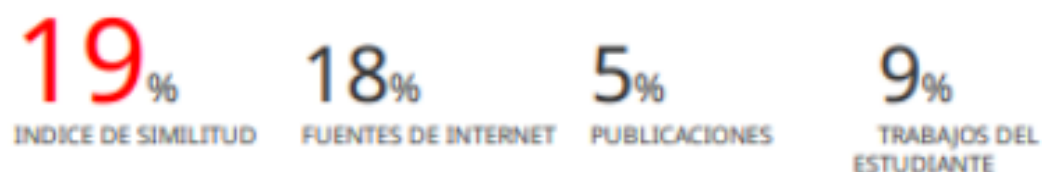
A Dios, a mis padres, hermanos y mi asesor.

Agradecimiento

En primer lugar, a Dios, ya que cada mañana nos brinda una nueva oportunidad de seguir adelante para esforzarnos, a fin de cumplir con nuestros propósitos. Agradezco a mis padres y hermanos por el apoyo brindado en cada paso de mi recorrido. Y en definitiva a mi persona, ya que los sacrificios realizados para la culminación de mi etapa académica, derrochó mucho esfuerzo. A mi estimado asesor por confiar en mí y evocar su esfuerzo en la culminación del presente trabajo.

Educación Financiera en los efectivos policiales de la comisaria César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú, para la mejora de sus finanzas personales

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	3%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
3	repositorio.espe.edu.ec Fuente de Internet	1%
4	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	dspace.unach.edu.ec Fuente de Internet	1%
6	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	1%
7	repositorio.umsa.bo Fuente de Internet	1%
8	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	1%

Índice

Resumen	6
Abstract	7
Introducción	8
Revisión de literatura	10
Materiales y Métodos	25
Resultados y discusión	31
Discusión	53
Conclusiones	56
Recomendaciones	57
Referencias	58
Anexos	62

Resumen

Hoy en día, numerosas personas independientemente de su profesión, estatus social o económico, se ven impactadas por decisiones equivocadas en el sector financiero, ya que estas generan efectos perjudiciales para su salud financiera, motivo por el cual la presente investigación tiene como principal objetivo determinar el nivel de educación financiera de los efectivos policiales que laboran en la Comisaría PNP César Llatas Castro de la ciudad de Chiclayo. A fin de lograr los objetivos formulados, se empleó una metodología de enfoque cualitativo, de tipo aplicada, de nivel descriptivo y de diseño no experimental. Siendo el cuestionario y una prueba de test, instrumentos para la recolección de información, de muestro no probabilístico. Hallándose una escasez de conocimientos financieros, un grado de educación financiera de nivel “Medio”, el 33% presenta “MUY BUENA” salud financiera. Para culminar, se espera que la aplicación del programa en educación financiera propuesto, mejore sus finanzas personales y calidad de vida de los efectivos policiales que laboran en la Comisaría PNP César Llatas Castro.

Palabras claves: Educación Financiera, Finanzas Personales, Conocimientos Financieros, Comportamiento Financiero, Actitudes Financieras, Inclusión Financiera.

Abstract

Nowadays, numerous people, regardless of their profession, social or economic status, are impacted by wrong decisions in the financial sector, since these generate detrimental effects on their financial health, which is why the main objective of this research is to determine the level of financial education of the police officers who work at the César Llatas Castro PNP Police Station in the city of Chiclayo. In order to achieve the formulated objectives, a quantitative approach methodology, applied, descriptive level and non-experimental design was used. Being the questionnaire and a test, instruments for collecting information, non-probabilistic sampling. Finding a lack of financial knowledge, a degree of financial education of “Medium” level, 33% present “VERY GOOD” financial health. To conclude, it is expected that the application of the proposed financial education program will improve the personal finances and quality of life of the police officers who work at the César Llatas Castro PNP Police Station.

Keywords: Financial Education, Personal Finance, Financial Knowledge, Financial Behavior, Financial Attitudes, Financial Inclusion.

Introducción

En la actualidad, muchas personas sin importar el nivel socioeconómico se ven afectados por malas decisiones que se toman en el ámbito financiero, puesto que, estas traen consigo consecuencias negativas para el bienestar económico. Ahora bien, muchas veces hemos escuchado el término Educación Financiera, sin prestarle la adecuada atención, esto debido a que ni en los hogares, escuelas o universidades se le ha tomado la debida importancia. Existen muchos conceptos válidos para Educación Financiera, pero el que mayor aceptación tiene es el OCDE (2005), que la define como, el proceso en el que las personas perfeccionan sus conocimientos y habilidades sobre temas financieros, a fin de realizar acciones que mejoren su bienestar económico.

En el Perú, la revista digital La Cámara (2023), indica que, durante la Tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras realizada por la SBS y la CAF, demuestra que el 46% de la población nacional cuenta con un grado de conocimiento financiero de nivel intermedio, un 13% tiene un nivel apropiado, pero a la vez un 41% no cuenta con estas capacidades. Según el Programa “Finanzas Para Ti” presentado por la SBS para el público peruano, llegar a tener conocimientos y hábitos financieros, dependerá del buen manejo del dinero en las finanzas personales y familiares, para que de esta manera no se vea afectado el nivel de vida presente y futuro y la del círculo familiar.

Como hemos visto anteriormente, la realidad nos muestra que existe un desconocimiento muy grande de la población con respecto a conocimientos financieros, y así lo señala un estudio realizado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2017), luego de haber analizado los mejores sistemas de educación financiera en el mundo, llegando a la conclusión que el continente Europeo, comprendido por los países de Francia (14.9 de 21), Finlandia (14.8) y Noruega (14.6), demuestran una mejor gestión del dinero, como cuarto puesto Canadá (14.6), representando al continente Americano, Asia representado por Hong Kong (14.4) en quinto puesto,

y finalmente Brasil (12.2) en el puesto veintiséis, representando al continente sudamericano, haciendo hincapié que los Estados Unidos de Norteamérica, no participo en el estudio realizado. Lo que explica que la Educación Financiera en el Perú, es insuficiente o nula, dejando una amplia brecha de desconocimiento en relación a esta, pues serviría de ayuda en la toma de decisiones con respecto al dinero.

Asimismo, refiere Zapata et al. (2016), que el nivel de Educación Financiera en una persona, puede calcularse por el grado de conocimientos sobre determinados conceptos básico de finanzas, es decir sobre ahorro, gasto, presupuesto, inversión y sobreendeudamiento.

Finalmente, Generación Anáhuac (2022), llega a la conclusión que, el acceso a la educación financiera no corresponde a la falta de elementos o herramientas para el progreso de información, sino a escasa de propagación de estos conocimientos, evitando de esta manera un adecuado alcance en la vida de las personas.

En el presente trabajo de investigación, la población está comprendida por los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú, quienes presentan ciertas dificultades financieras tales como: desconocimiento de su nivel de educación financiera, ausencia de capacitación en educación financiera, ofertas de préstamos con poco conocimiento sobre los aspectos financieros, hábitos inadecuados en sus finanzas personales, entre otros.

Es por ello que, se ha planteado el siguiente problema ¿Cuál es el nivel de educación financiera en los efectivos policiales que laboran de la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú?, y para obtener una respuesta se estableció como objetivo general de la investigación, determinar el nivel de educación financiera de los efectivos policiales que laboran en la Comisaría César Llatas Castro, basados en los objetivos específicos que fueron describir con que características financieras cuenta los efectivos policiales que laboran en la comisaría César

Llatas Castro, medir el nivel de educación financiera de los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro, Realizar un diagnóstico de las finanzas personales en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú y elaborar un programa que permita mejorar las finanzas personales en los efectivos policiales que laboran en la Comisaría César Llatas Castro.

La presente investigación se justificó, debido a que en la actualidad la educación financiera es aplicable a la población en general, sin embargo, el presente trabajo tiene una población muy particular, la cual está comprendida por los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro, así mismo, se verá reflejada en el beneficio obtenido por los mismos, al mejorar sus conocimientos en el ámbito financiero, a través del adecuado uso del dinero y una mejor proyección de su calidad de vida a largo plazo.

Revisión de literatura

Antecedentes

Callisaya (2018), realizó su investigación cuyo objetivo fue identificar las características de la educación de la Inteligencia Financiera como contribución a la mejora de la administración económica personal de universitarios (as) de la facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación de la Universidad Mayor de San Andrés. Se utilizó un diseño no experimental y la muestra estuvo conformada por 197 estudiantes universitarios de las diferentes carreras de las facultades de Humanidades y Ciencias de la Educación. Como instrumento se utilizó el cuestionario. Los resultados comprueban que muy pocos estudiantes universitarios de las facultades de Humanidades y Ciencias de la Educación poseen conocimientos relacionados con la inteligencia financiera, asimismo refieren que no han escuchado del tema de Inteligencia Financiera en sus hogares, escuelas o universidad. Entre las conclusiones se evidencia que, un porcentaje significativo de los estudiantes universitarios carece de conocimientos relacionados con

Inteligencia Financiera, lo que influye en los diferentes ámbitos de sus vidas como, la personal, económica, financiera, social y familiar.

Herrera, Lucero y Sabino (2019), realizaron su trabajo de investigación teniendo como objetivo, analizar la educación financiera y su influencia en la inclusión voluntaria de las familias del área urbana del distrito de Huánuco, 2019. Utilizando un diseño no experimental de corte transversal y su muestra estuvo conformada por 390 personas económicamente activa ocupada del distrito de Huánuco, el instrumento utilizado en la presente investigación es el cuestionario. Los resultados demuestran que la escasa educación financiera influye directamente en la inclusión voluntaria de las familias del área urbana del Distrito de Huánuco, 2019. Concluyendo que la gran mayoría de personas del distrito de Huánuco, poseen un escaso conocimiento en temas relacionados a presupuesto, ahorro, ingresos, gastos e instrumentos financieros debido a que no tienen la necesidad de aplicarlos en su vida diaria, trayendo como consecuencia que no pueden hacer buen uso de estas e incrementando sus índices de pobreza.

Yrigoin y Chacón (2019), realizaron su trabajo de investigación, teniendo como objetivo aplicar un programa de Educación Financiera, para mejorar las finanzas familiares de los padres de la I.E. Octavio Campos Otoleas. Utilizando un diseño de investigación experimental y teniendo como muestra a 60 padres de familia de la I.E. Octavio Campos Otoleas. Como instrumentos se utilizaron la guía de encuesta y el juicio de expertos. Los resultados obtenidos determinan que los padres de la I.E. Octavio Campos Otoleas, presentan una situación económica – financiera inadecuada, lo que trae como consecuencia que no puedan tener una buena calidad de vida, cabe indicar que esto demuestra tener nulos o pocos conocimientos sobre educación financiera. Como conclusión se determinó que los padres de la I.E. Octavio Campos Otoleas, viven en situación económicas precarias, teniendo como único sustento económico el ingreso del padre, cabe indicar que esto influye en la creación de hábitos saludables que les permitirá salir adelante en su economía.

Vega (2021), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera y su contribución al uso y endeudamiento de tarjetas de crédito de los clientes de bancos Chiclayanos 2020, utilizando un diseño no experimental pues las variables no están sujetas a ninguna manipulación. La muestra considero a 100 clientes de las diferentes entidades bancarias. El cuestionario, fue el instrumento utilizado en la presente investigación. Los resultados evidencian un bajo nivel de conocimientos en los clientes, asimismo la mayoría de clientes sabia como estructurar un presupuesto de ingresos y gastos, además indicaron que analizan las condiciones de los tipos de créditos a solicitar, así como efectuar una comparación. Concluyendo que una baja educación financiera contribuye al inadecuado uso de las tarjetas de crédito lo cual genera como consecuencia altos niveles de endeudamiento.

Oyola (2022), realizo su trabajo de investigación cuyo objetivo fue determinar la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1º Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM del distrito de José Leonardo Ortiz, provincia de Chiclayo. Se utilizó un diseño no experimental – transversal y la muestra estuvo conformada por 124 comerciantes dedicados a diferentes rubros. Siendo el instrumento utilizado en la investigación el cuestionario. Los resultados demuestran que los comerciantes desconocían sobre el tema de educación financiera, y en relación al endeudamiento, reflejo que más de 100 socios se encontraban sobre endeudados, prefiriendo recurrir a solicitar dinero a casas de empeño. Como conclusión se llegó a que la educación financiera incide de manera significativa e inversamente proporcional al endeudamiento.

Mendoza (2022), basó su trabajo de investigación cuyo objetivo fue la presentación de la propuesta de un programa de educación financiera para estudiantes de universidades privadas en el Perú denominada EducACI. Siendo su enfoque cuantitativo y su diseño no experimental-transversal. Su muestra comprendida por 382 estudiantes de universidades privadas en el Perú. Sus

resultados arrojaron que la inclusión financiera no era la esperada entre los jóvenes universitarios y que además sus capacidades financieras se encontraban en un nivel medio – bajo. Concluyendo que, en virtud a la falta de nivel de educación financiera en los estudiantes, se vea de vital necesidad implementar un programa que el presente trabajo plantea.

Chimbo y Jordán (2023), basaron su estudio de investigación con el objetivo de identificar como la educación financiera genera bienestar integral. Utilizando un diseño de enfoque mixto de corte descriptivo, y asumiendo como muestra 101 estudiantes de la carrera de licenciatura en finanzas de la facultad de ciencias administrativas de la universidad de Guayaquil, que se encontraban participando en las actividades de vinculación social. Los resultados comprueban que los conocimientos financieros por si solos no producen bienestar integral, y que estos deben de estar íntimamente ligados con el desarrollo de habilidades y actitudes que permitan utilizar el dinero con miras a una proyección futura. Concluyendo que, la educación financiera guarda relación con el bienestar emocional de las personas, manifestando reacciones positivas en las que tienen control en sus finanzas y negativas sobre las que no.

Cabrera (2023), presentó su investigación cuyo objetivo fue determinar la influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes Mypes del mercado José Abelardo Quiñones de Chiclayo, 2022. Utilizando un diseño de enfoque cuantitativo, y teniendo como muestra a 121 empresarios del mercado José Abelardo Quiñones de Chiclayo. Los resultados evocan que la educación financiera influye en el desarrollo empresarial de las Mypes y además que contar con conocimientos, habilidades y actitudes financieras, beneficiará al bienestar de las Mypes. Se concluyó que poseer con educación financiera permitirá optimizar la capacidad de elegir por nuevos productos y servicios financieros que faciliten su desarrollo empresarial.

Bases teóricas

Educación Financiera

La (OCDE, 2005), define educación financiera, como un proceso mediante el cual las personas adquieren o comprende un tipo de conocimientos determinados, en este caso financieros, con la finalidad de poder conseguir habilidades necesarias y oportunas, para la toma de decisiones informadas en relación al adecuado uso del dinero. El conocimiento de este tipo de conceptos permitirá que las personas puedan tomar decisiones inteligentes, en relación al adecuado uso del dinero. Llegar a obtener este tipo de conocimientos, significaría conseguir beneficios económicos a largo plazo, debido a que la persona que logra comprenderlos descubre herramientas y medios innovadores que mejoraran sus finanzas personales en un futuro próximo.

La educación financiera conlleva una serie de beneficios según GBM Academy, algunos de ellos se mencionan a continuación:

- Ampliar nuestro entendimiento sobre los instrumentos o productos que presenta el mercado financiero, y de esta manera realizar una elección inteligente que nos beneficie.
- Crear hábitos saludables como el ahorro y la inversión, acciones que beneficiaran a largo plazo nuestras finanzas personales.

No solo nuestros bolsillos se verán afectados con nuestras malas decisiones financieras, sino que también existirán síntomas tanto físicos como emocionales (cólera, tristeza, preocupación, dolores de cabeza, etc.), que se verán reflejados en nuestro cuerpo, lo denominado estrés financiero, por lo tanto, el planificar nuestro futuro financiero, nos evitara llegar a tales situaciones.

La obtención de la tan anhelada libertad financiera, la cual se describe como el retorno de los beneficios obtenidos, durante las inversiones realizadas con los instrumentos financieros elegidos inteligentemente.

Comprendido que es educación financiera y sus beneficios, a continuación, se describirán conceptos importantes que conllevarán al desarrollo de nuestras Finanzas personales.

Conocimientos Financieros

Vizcaino (2024), considera que, los conocimientos financieros son el conjunto de entendimientos sobre el adecuado manejo del dinero, mediante las inversiones, el ahorro, el presupuesto y la financiación, con la finalidad de conseguir la tan anhelada estabilidad financiera y el logro un nivel de vida deseado. Comprender los conceptos financieros primordiales empodera a los ciudadanos para la toma de decisiones informadas e inteligentes sobre sus finanzas personales. La capacidad de contar con conocimientos financieros, supone la obtención de beneficios como:

- Toma de decisiones informadas e inteligentes.
- Capacidad de gestión y control
- Defensa frente al riesgo
- Prevención de situación de fraude
- Reducción de preocupaciones financieras (estrés)
- Acceso al éxito económico

Para adquirir estos conocimientos, diferentes autores recomiendan:

- Exploración e investigación de textos especializados que contengan temas, perspectivas y enfoques distintos del ámbito financiero, ahora el mundo digital nos brinda un sin número de posibilidades para aprender.
- Participar en diferentes cursos de capacitación financiera, ya sean virtuales o presenciales.
- Asesoramiento personalizado de profesionales en el ámbito financiero, para el aclaramiento de dudas que lleguen a surgirán el camino.

- Practica constante de los conocimientos adquiridos.

Comportamiento Financiero

El comportamiento financiero según (Vizcaino, 2024), son las acciones, reacciones y actitudes que una persona pueda tener al momento de gestionar su dinero, mismo comportamiento que se verá influenciado por nuestra educación, entorno personal, laboral y social, y experiencias propias que se hayan tenido en el ámbito financiero. Para (Garay, 2015), las personas racionales, no se ven influenciadas directamente por sus emociones u otros factores externos, ya que, al momento de tomar decisiones financieras, estas son conscientes de que entorpecerían su efectividad. El mal comportamiento financiero trae consigo consecuencias devastadoras en las finanzas de las personas ya que, a largo plazo produciría inestabilidad y estrés financiero, mismos que se reflejaran en el alejamiento de la tan anhelada libertad financiera.

Una persona con los conocimientos financieros correctos, lograra desarrollar habilidades que se verán reflejadas en su comportamiento como algunos autores manifiestan, tales como:

- Buena y adecuada administración de nuestro dinero.
- Proyección financiera, incluyendo objetivos alcanzables y estrategias innovadoras.
- Comprensión de las inversiones, evaluando las alternativas que presenta el mercado y decidiendo la que mejor nos convenga.
- La utilización conveniente de las diferentes fuentes de financiamiento, como lo son los préstamos y los créditos.
- La identificación y evaluación de riesgos financieros que amenacen nuestras finanzas personales.

Actitud Financiera.

Una actitud se describe como la disposición intelectual y emocional de un individuo hacia algo o alguien, y se representa mediante pensamientos, emociones y ciertos comportamientos. Ahora bien, la actitud financiera se encuentra reflejada en la inclinación a realizar ciertas conductas por impulsos y desconocimiento acerca del tema financiero.

Para una adecuada gestión de actitud financiera, una persona debe tener en cuentas los siguientes factores:

Autoconciencia financiera

Consiste en reconocer y comprender ciertas emociones personales que tienen que ver con el dinero, como lo son la codicia, la ansiedad. Esto servirá para la toma de decisiones sensatas.

Autocontrol financiero

Se trata de perfeccionar la capacidad suficiente para controlar emociones y poder confrontar situaciones económicas complicadas, como inversiones perdidas o deudas imprevistas.

Empatía financiera

Sobrellevar o comprender los asuntos de los demás, permitirá entablar comunicaciones recíprocas y sanas, y de esta manera entender sobre ciertos problemas financieros a evitar.

Toma de decisiones racionales

Evitar que las emociones dominen nuestro raciocinio, nos permitirá analizar complicaciones a largo plazo.

Resiliencia financiera

Positivismo y adaptación al cambio, son dos ingredientes importantes para mejorar las adversidades y pérdidas financieras.

Para poder impulsar la actitud financiera, se recomienda enlazar la emoción, el pensamiento y la acción, ante el impulso de realizar cualquier compra ya sea un bien o servicio:

La emoción

Surge ante lo que se desea adquirir, y produce la motivación para realizar la compra. No obstante, no puede convertirse en el único indicador para actuar.

El pensamiento

Es un excelente socio ya que, provoca interrogantes sobre la necesidad del producto o servicio deseado.

La acción

Si tras el análisis realizado frente a la compra, se hallan razones positivas para llevarla a cabo, puedes hacerlo, ya que eres consciente de que esa acción favorecerá tu bienestar.

Inclusión Financiera

Según el Banco Mundial (2022), define la inclusión financiera como, el acceso que tienen personas naturales como personas jurídicas (empresas) a múltiples productos y servicios financieros, útiles y accesibles para cubrir sus necesidades, como por ejemplo pagos, ahorros, transacciones bancarias, créditos y seguros, y que se otorgan de forma responsable y sostenible.

Para una persona tener acceso al sistema financiero, aumentan sus posibilidades para administrar su riesgo y afrontar efectos económicos. Además, aumenta el ahorro en su morada, tiene la posibilidad de obtener un préstamo, invertir en su educación, ahorrar para su retiro o establecer o ampliar su empresa. Así mismo, pueden apreciar sus ventajas en la inclusión social, el bienestar mental y las expectativas de vida. Además, en la disminución de la desigualdad, como, por ejemplo, el fortalecimiento del poder económico de la mujer y su autonomía económica, según el Banco BBVA (2023).

La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP del Perú (SBS), la inclusión financiera comprende tres dimensiones; el acceso, que consiste en la habilidad para hacer uso de los servicios financieros, que implican proporcionar a la población la infraestructura y los puntos de interés del

sistema financiero, con el fin de proporcionar una variedad de servicios financieros de alta calidad. El uso, periodicidad y continuidad con la que las personas utilizan los servicios financieros, y finalmente la calidad, que son las características únicas en los servicios financieros que satisfacen las demandas de las personas, que engloban elementos como conveniencia, accesibilidad y seguridad, y que se proporcionan en un contexto de empoderamiento y salvaguarda del consumidor.

La importancia de la inclusión financiera en las personas, permite la fomentación de su crecimiento económico y su bienestar, además de promover la estabilidad económica y disminuir la informalidad. El acceder y utilizar de servicios financieros de alta calidad, ofrece varias ventajas para individuos y negocios, incluyendo la capacidad de efectuar sus pagos de manera eficaz, gestionar de forma más eficiente su dinero, disponer de opciones de ahorro seguras y útiles, incrementar sus posibilidades de inversión, comenzar o mejorar sus actividades de producción, además de administrar sus riesgos y resguardarse ante sucesos desfavorables.

Adicionalmente, la inclusión financiera aporta a la estabilidad del sistema financiero, al promover un sistema financiero más variado, una intermediación financiera más eficaz y un incremento en la resistencia de las familias y negocios.

Finanzas Personales

En el mundo actual, toda persona debería tener un equilibrio entre los ingresos que percibe y los gastos que realiza, para que de esta manera no termine en cifras negativas o en otras palabras pérdidas, pero para poder conseguir este equilibrio, las personas deberían ser capaces de conducir sus finanzas, en ese sentido (Olmedo, 2009), define las finanzas personales como, el manejo adecuado e inteligente de los recursos económicos y financieros con los que cuenta una persona o familia.

Los objetivos que persigue las finanzas personales, consisten en estabilizar sólidamente nuestro nivel de vida, la libertad financiera, un retiro digno al cese de las actividades laborales y

obtener rendimientos económicos a través de la inversión. Pero, ahora bien, para conseguir lo mencionado líneas arriba, (Olmedo, 2009), recomienda una serie de pasos o etapas que se deben de realizar para que las finanzas personales, lleguen a rendir sus frutos u obtener beneficios, las mismas que se detallan a continuación:

Paso 1: realizar una revisión de nuestra actual situación financiera.

Paso 2: establecer metas financieras concretas y tangibles a corto, mediano y largo plazo, analizando siempre nuestra actual situación financiera y nivel de vida.

Paso 3: planificación de un proyecto de acción, el cual se verá comprendido por la elaboración de un presupuesto y de preparación de tácticas novedosas para el logro de nuestras metas propuestas.

Paso 4: Ejecución de nuestro proyecto de acción, recordar siempre que el plan es el camino para el lograr el aumento de nuestra riqueza y el bienestar personal.

Paso 5: controlar el progreso de nuestro plan y reevaluar las mejoras necesarias si fuera necesarias, para el cumplimiento de nuestras metas personales.

Si bien es cierto que, existen maneras de cómo llevar exitosamente nuestras finanzas personales, en ese sentido, nos podemos preguntar qué aspectos comprenden la evaluación de esta. A continuación, se mencionarán y describirán los aspectos que atañen esta habilidad.

Presupuesto

El presupuesto según BBVA (s.f.), consiste en el registro de cantidades estimadas de ingresos y gastos de dinero, en un determinado tiempo, ya que su proyección permitirá establecerse prioridades y objetivos, consiguiendo una organización adecuada del dinero. Para la elaboración de un presupuesto, es necesario recorrer el pasado, ya que esto permitirá obtener información suficiente de como se ha venido utilizando el dinero. Ahora bien, luego de estimar la cantidad de dinero que llega a ingresar y salir, esta debe de ser registrada, para luego ser analizada y se obtenga

las medidas correctivas que evitan tener problemas financieros a corto, mediano y largo plazo. Existen elementos que comprenden un presupuesto, y a continuación se mencionaran cada una de ellas:

- Ingresos: registrar los que normalmente se realizan o lo que son variables, durante en el periodo a analizar.
- Gastos: se pueden separar en dos, los fijos (alimentación, pagos de alquileres, pagos de préstamos, entre otros) y los variables (diversión y gastos imprevistos).
- Bienes o activos: la obtención de objetos materiales de alto valor y obtención de beneficios en el futuro.
- Deudas o pasivos: comprendidas por las obligaciones económicas que obtienen en un determinado ciclo, ya sea en corto, mediano y largo plazo.
- Ahorro actual: cantidad monetaria que se obtiene al principio de cada periodo, en el que el presupuesto tenga vigor.

Según, los principales beneficios que se obtienen planeando un presupuesto son, controlar nuestra situación financiera, permitiendo de esta manera disminuir el riesgo de reducir que nuestros recursos monetarios disminuyan y se logre la obtención de posesiones o bienes materiales de alto valor, para mejor la calidad de vida, lo significa estabilidad emocional.

Ahorro

BBVA (s.f.), define el ahorro como el porcentaje de dinero que una persona o empresa decide no gastar, con la finalidad de acumular recursos dinerarios para imprevistos o contingencias en el futuro, en los cuales se tengan que realizar el desembolso de efectivo. Cabe indicar que, el ahorro consiste en un hábito que resulta de la buena planificación financiera de las personas o empresas.

Existen dos clases de ahorro; el primero denominado ahorro privado, que lo realizan la entidades o instituciones que no corresponden o no pertenecen al estado, en esta división se encuentran comprendidos las personas naturales o familias; y el ahorro público, que lo realiza el estado, comprendido por las instituciones gubernamentales que se dedican a la recaudación de impuestos u otras actividades a fines.

Expertos aconsejan que, para iniciar a ahorrar, este acto se debe de considerar un hábito, ya que, se debería de practicar todos los días, hasta el momento en que se ejecute de manera mecánica. Establecerse metas a corto plazo, incentivará al ahorrador a seguir haciéndolo, debido a que cumpliéndolas se sentirá emocionalmente satisfecho y por último conseguir una paridad entre nuestros ingresos y gastos, esto conseguirá que parte de nuestros ingresos puedan servir para un futuro próximo.

El primer estudio del observatorio del ahorro familiar de la Fundación Mutualidad de la Abogacía y Fundación IE de IE University, logró determinar que los niveles más altos de ahorro, los tienen los hogares del continente europeo, países como Bélgica y Alemania, España y Francia, ocupan los primeros lugares. Por otro lado, un informe del CAF (Banco de Desarrollo de América Latina) titulado 'Ahorrar en Latinoamérica: ¿misión imposible?', menciona que 2 de cada 5 latinoamericanos ahorra, pero lo hacen de manera informal, en palabras sencillas lo hacen bajo el colchón o en alcancías.

Financiamiento

El financiamiento, es el proceso por el cual una entidad del sistema financiero otorga recursos dinerarios y/o créditos a una persona o empresa para la realización de proyectos, según (BBVA, s.f.)

Ahora bien, los recursos dinerarios representados en préstamos, y los créditos son productos que cumplen con la misma finalidad, la cual es abastecer con capital dinerario a quien lo solicite, sin embargo, sus características los hacen diferente.

Menciona (Banco Santander, s.f.) que, un préstamo consiste en la entrega total de una determinada cantidad de dinero al inicio de la operación, con la condición de que este monto sea devuelto más intereses en un tiempo establecido. Asimismo, indica que esta se puede abonar a través de cuotas regulares. Existen características que se desprenden de este producto financiero, de las cuales destacan:

- Anticipadamente a la operación, ya se le ha establecido un inicio y un término.
- Culminado el pago total del préstamo, este queda finiquitado sin acceso a más capital, salvo que se vuelva a solicitar un nuevo préstamo.
- Los intereses se pagan sobre la totalidad del capital otorgado.
- Usualmente, para la cancelación de un préstamo se destina mayor cantidad de tiempo (años).

En cambio, un crédito es un instrumento financiero mucho más flexible, ya que este permite el acceso al capital prestado según las necesidades que el solicitante tenga, esto quiere decir que el cliente tendrá la disponibilidad del dinero de manera parcial o total. (Banco Santander, s.f.). Al igual que un préstamo, el crédito presenta características que lo diferencian, tales como:

- Los intereses a pagar, son normalmente son más elevados a comparación que los de un préstamo.
- Únicamente se cancelan los intereses que resulten, del monto utilizado, además se suelen cobrar comisiones por el uso de este instrumento.

- A modo que, se vaya cancelando el dinero utilizado, este podrá estar disponible nuevamente, siempre y cuando no se exceda a su límite establecido.

Por lo regular, este instrumento financiero se renueva anualmente, para que el usuario continúe haciendo uso del monto otorgado.

Una tarjeta de crédito, es el medio a través del cual se otorgan los créditos, es decir es una herramienta que hace las veces que el dinero, y solo puede ser utilizado por la persona a la cual se le otorgo este medio.

Los instrumentos financieros mencionados en este apartado, son los más usados para financiar la realización de proyectos personales, sin embargo, su mala utilización, puede ocasionar que la persona que lo obtuvo, algunas de estas son: perder la totalidad de sus bienes por el incumplimiento parcial o total de pago, nuestro historial financiero se verá manchado, ya que existe un sistema en el que se reportan este tipo eventos, paga elevados intereses moratorios y no acceder a nuestros créditos o préstamos.

Inversión

El mercado financiero ofrece una amplia gama de opciones de inversión, esto significará que la persona que aproveche de estos productos, deberá de contar con al menos lo básico en educación financiera, debido a que algunos suelen ser muy difíciles de entender para aquellos que carecen de estos conocimientos. Por otro lado, cual es la definición de inversión, según BBVA (s.f.) la define como la utilización del dinero para obtener un beneficio o ganancia futura, ya sean en rentas fijas o variables. Además, para lograr este objetivo se debe realizar la compra de activos, los mismos que proporcionaran las ganancias ya sea en un plazo corto, mediano o largo.

En ese sentido, diversificar las maneras en donde y en que invertir nuestro dinero, disminuirá el riesgo de pérdida, ya que no queremos que desaparezcan años de sacrificio, Algunos de los productos financieros que proponen los mercados son los siguientes:

- Los activos de renta fija y renta variable.
- Fondos de inversión
- Productos híbridos
- Productos derivados
- Productos estructurados

GMB Academy, menciona cuatro factores que se deberían de analizar al momento de realizar una inversión:

- La rentabilidad: se le denomina a aquel beneficio que se espera obtener de nuestra inversión.
- Riesgo aceptado o tomado: esto dependerá del instrumento y del monto del dinero invertido por la persona, ya que los mercados son bursátiles y pueden suceder actividades imprevistas.
- Plazos: el tiempo comprendido por la inversión corto, mediano y largo plazo.
- Liquidez: es la materialización de la inversión, luego de haberse concluido el plazo pactado.

Materiales y Métodos

El presente estudio de investigación tiene un enfoque cuantitativo, tal cual lo señalan Fernández & Baptista (2014), consiste en reunir la información necesaria y analizar lo obtenido, con la finalidad de contestar las interrogantes que surjan durante el desarrollo de la investigación, así mismo dar la validez correcta a las hipótesis planteadas, teniendo en cuenta la medición numérica y el recuento a través de la estadística, en este caso la parte cuantitativa se encuentra representada con la determinación del nivel de educación financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional de Perú.

De la misma manera, es de tipo aplicada, tal cual lo refiere Bunge (1972), la cual busca dar alternativas de solución a la existencia de algún tipo de problema en concreto, de manera específica, la investigación en estudio pretender presentar un programa en finanzas personales, que permitirá la mejora las finanzas de los efectivos de la Policía Nacional del Perú que laboran en la en la comisaría César Llatas Castro.

De nivel descriptivo, como lo resuelve (Dankhe, 1986), quien indica que este tipo de estudio busca especificar las propiedades importantes con las que cuentan los individuos, colectivos, comunidades o cualquier otra circunstancia que sea sometido a exámenes, en otras palabras, el presente trabajo de investigación busca describir los objetivos específicos planteados anteriormente.

Como lo refiere Kerlinger (2002), la investigación de diseño no experimental, es la que resulta improbable de manipular en sus variables o asignar de manera aleatoria a los individuos o a las condiciones, es decir son observados en su realidad, lo que se buscar en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

La hipótesis que plantea el presente trabajo de investigación, consiste en plantear un programa en finanzas personales, el cual permitirá la mejora en las finanzas personales de los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú, resultados que se reflejaran en el adecuado uso de su dinero y la mejora de su calidad de vida.

La población está constituida por 199 efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro de la ciudad de Chiclayo, aplicando una formula, de nivel de confianza del 95%, un margen de error del 5%, valor de 1.96 y una proporción de 0.5, se logrará calcular el tamaño de la muestra, la misma que representará a la población, siendo esta de 132 efectivos policiales, de muestro no probabilístico ya que se esperan tener resultados basadas en nuestro juicio subjetivo en vez de hacerlo de manera al azar.

Tabla 1*Operacionalización de Variables*

Idea de investigación	Fuentes	Variables	Dimensiones	Indicadores	Objetivos Específicos
"Educación Financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú, para la mejora de sus finanzas personales"		Educación financiera	Capacidades financieras	Conocimiento Financieros	Describir con que características financieras cuenta los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.
				Comportamiento Financiero	
				Actitud Financiera	
			Inclusión Financiera	Acceso a productos y servicios financieros	Medir el nivel de educación financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.
		Finanzas Personales	Salud Financiera	Diagnóstico de salud financiera	Realizar un diagnóstico de la Salud Financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.
				Presupuesto	
				Ahorro	
				Financiamiento	
				Inversión	

Tabla 2

Matriz de consistencia

Problema Principal	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables	
¿Cuál es el nivel de educación financiera en los efectivos policiales que laboran de la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú?	Determinar el nivel de educación financiera de los integrantes que laboran en la Comisaría César Llatas Castro.	El planteamiento de un programa en finanzas personales, el cual permitirá mejorar las finanzas personales en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú. Resultados reflejados en el adecuado uso de su dinero y la mejora de su calidad de vida.	<ul style="list-style-type: none"> • Educación Financiera • Finanzas Personales 	
	Objetivos Específicos		Dimensiones	Indicadores
	Describir con que características financieras cuenta los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.		Variable 1: Educación Financiera	
	Medir el nivel de educación financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.		Capacidades financieras	Conocimientos Financieros
				Comportamiento Financiero
				Actitud financiera
	Realizar un diagnóstico de la Salud Financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.		Inclusión Financiera	Acceso a productos y servicios financieros
				Variable 2: Finanzas Personales
	Elaborar un programa que permita mejorar las finanzas personales en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.		Salud Financiera	Diagnóstico de Salud Financiera
				Presupuesto
Ahorro				
Financiamiento				
			Inversión	
Enfoque, tipo, nivel y diseño investigación	Población, muestra, muestreo		Procedimientos y procesamiento de datos	

<p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Tipo: Aplicada</p> <p>Diseño: no experimental</p>	<p>Población: comprendida por 199 efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro de la ciudad de Chiclayo.</p> <p>Muestra: comprendida por 132 efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la ciudad de Chiclayo.</p> <p>Muestreo: No probalístico.</p>	<p>La información será recolectada mediante un cuestionario y un test para aplicar.</p> <p>El procedimiento de los datos se realizará mediante el sistema Excel, para de esta manera tabular los resultados y determinar el nivel de educación financiera de los efectivos policiales, antes y después la aplicación del programa propuesto, con la finalidad de determinar la incidencia del programa.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

En la actual investigación, se utilizó la técnica de recolección de datos denominada guía de encuesta, mediante los instrumentos de recolección: el cuestionario y una prueba de test.

Para los procedimientos, el cuestionario constó con 38 preguntas dirigidas a conocer el nivel de conocimientos con los que cuentan 132 efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú. Así mismo, la prueba de test está compuesta por 14 preguntas, las mismas que se encuentran orientadas a determinar su salud financiera. Cabe indicar que, Microsoft Excel servirá como herramienta para trasladar, analizar y procesar la información recolectada, la misma que permitió mostrar los cálculos y resultados conforme a los objetivos trazados.

Con respecto al procesamiento de datos del cuestionario, esta proporcionó información de las características financieras y el nivel de educación financiera con la que cuentan 132 efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, para luego describir sus características financieras y medir su educación financiera de los efectivos policiales.

Mediante la prueba de test, misma que fue aplicada a 132 efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú, se obtuvo información de

su salud financiera, a fin de diagnosticar si esta se encuentra “Muy Buena”, “Buena”, “Regular”, “Mala” o “Muy Mala”.

En cuanto a las consideraciones éticas, se respetó los principios éticos de la investigación, de la misma manera al ejecutar los instrumentos de recolección de datos (encuesta y test), no se consideraron los datos personales de los efectivos policiales ya que se consideró anónima. La información obtenida como resultado de los instrumentos, serán de uso único y exclusivo por el investigador, a fin de poder formular el programa de educación financiera en beneficio de los efectivos policiales.

Resultados y discusión

Resultados

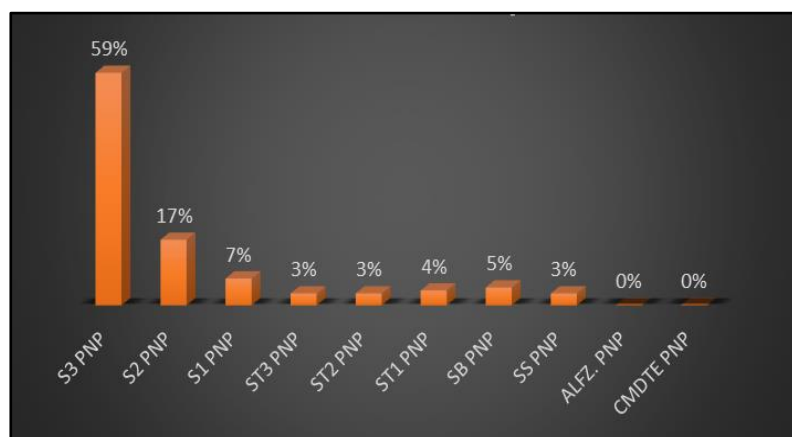
Resultado 01: Características financieras con las que cuentan los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro.

Para poder describir con que características financieras cuentan los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú, se aplicó a 135 efectivos policiales, una encuesta fundada en la teoría desarrollada anteriormente, de la cual se extrajeron las variables y dimensiones pertinentes. Dando los siguientes resultados:

A. Características generales de los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú

Figura 1

Grado del efectivo policial encuestado

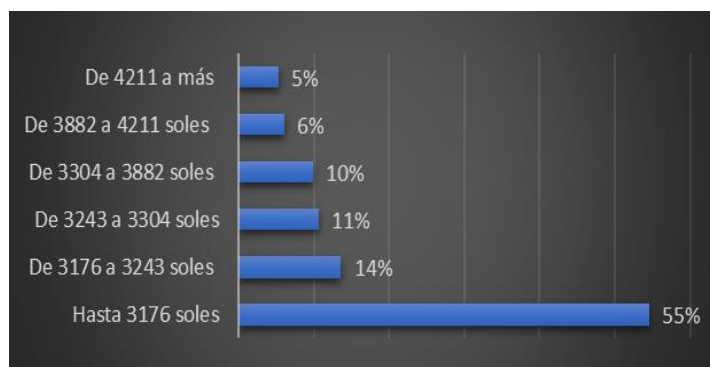


Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 59% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, se encuentra conformada por suboficiales de tercera PNP, porcentaje significativamente mayor a comparación de otros grados que existen, así mismo los grados superiores se encuentran comprendidos por porcentajes menores, representados por el 3%, 4%, 5% y 7% respectivamente.

Figura 2

Monto de remuneración bruta

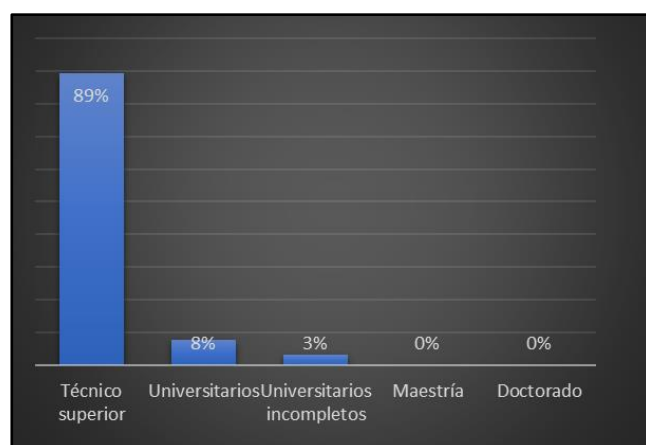


Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 55% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, indican que su remuneración bruta es de hasta Mil Trescientos Setenta y Seis Soles (S/ 3176), y en menor porcentaje, comprendido por el 5% refiere que su remuneración bruta es superior a Cuatro Mil Doscientos Once Soles (S/ 4211).

Figura 3

Grado de instrucción del efectivo encuestado



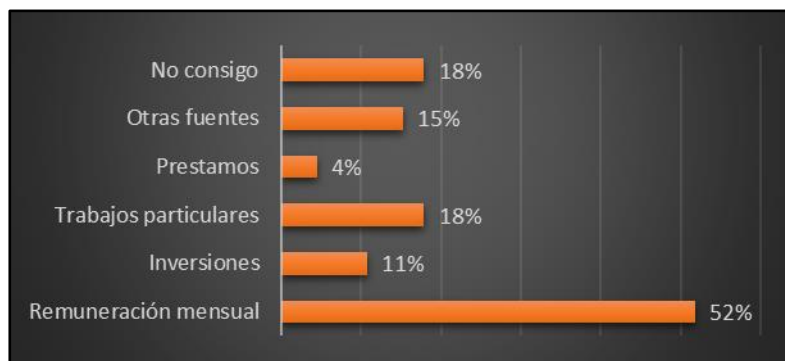
Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 89% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, indican contar con el grado de instrucción técnico superior, ya que al culminar el tiempo de instrucción en la escuela de formación PNP, se les ostenta ese grado académico, por otro lado, el

8% refieren tener una carrera universitaria, y así mismo, el 3% menciona contar con estudios universitarios incompletos.

Figura 4

Algunas fuentes para conseguir dinero



Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 52% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, indican que su única fuente de ingreso es su remuneración mensual, por otro lado, el 4% refiere su fuente de ingreso son los préstamos (sin especificar cuál sea la fuente, formal o informal).

B. Comportamiento financiero de los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.

Tabla 3

Comportamiento financiero de los efectivos policiales encuestados.

Ítem	Nunca	Casi Nunca	A Veces	Casi Siempre	Siempre
Cuidadosa consideración antes de comprar para luego pagarlo.	3%	5%	16%	17%	60%
Realización de un presupuesto mensual.	2%	1%	33%	9%	55%
Pago de deudas a tiempo.	3%	0%	7%	26%	64%
Ingresos suficientes para cubrir gastos.	5%	10%	18%	32%	35%
Educación en temas financieros.	5%	1%	30%	21%	43%
Planteamiento de objetivos y metas que impliquen ahorro de dinero.	2%	2%	33%	19%	45%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 60% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro indican que, siempre consideran cuidadosamente el poder pagar una compra antes de realizarla, así mismo el 55% de los efectivos policiales refieren siempre realizar un presupuesto mensual, de la misma forma el 64% de los efectivos policiales manifestaron pagar siempre sus deudas a tiempo. Cabe mencionar que el, 35% de los efectivos policiales aludió que sus ingresos siempre son suficientes para cubrir sus gastos, por otro lado, el 43% de los efectivos policiales señalan tener educación en temas financieros. Y finalmente, el 45% de los efectivos policiales señaló plantearse objetivos y metas con relación a la implicancia de ahorro de dinero.

C. Conocimientos financieros de los efectivos policiales que laboran en la comisaría

César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.

Tabla 4

Conocimientos financieros de los efectivos policiales encuestados.

Ítem	Nada	Poco	Regular	Mucho	Bastante
Ingreso	3%	13%	18%	38%	27%
Gasto	2%	8%	23%	30%	37%
Ahorro	0%	17%	23%	32%	28%
Crédito	9%	14%	17%	33%	27%
Inversión	5%	14%	34%	23%	24%
Intereses	4%	20%	24%	31%	20%
Tipo de cambio	19%	24%	29%	17%	11%
Seguro	3%	30%	32%	9%	26%
Fondo de pensiones	16%	17%	32%	23%	12%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 38% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro indicó, contar con mucho conocimiento sobre el término Ingreso, así mismo el 37% de los efectivos policiales mencionó tener bastante conocimiento del término Gasto, al mismo tiempo el 32% de los efectivos policiales refirió haber escuchado mucho sobre el término Ahorro, además 33% de los efectivos policiales aludió tener mucho conocimiento sobre el término Crédito.

Igualmente, el 34% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, recaló tener regular conocimiento sobre el término Inversión. Acerca del término Intereses, el 31% de los efectivos policiales refirió tener mucho conocimiento del término, con respecto al término Tipo de Cambio, el 29% de los efectivos policiales menciona haber escuchado regularmente este término.

En cuanto al término Seguro, el 32% de los efectivos policiales, indicó tener regular conocimiento sobre este término, e igualmente el 32% de los efectivos policiales manifestó tener regular conocimientos sobre el termino Fondo de Pensiones.

Tabla 5

Análisis de los conocimientos financieros de los efectivos policiales encuestados.

Ítem	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Considera ser bueno (a) en matemáticas	2%	12%	31%	36%	18%
Alta inflación de un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente	7%	9%	7%	36%	41%
Una inversión con un retorno alto seguramente es una inversión segura	17%	35%	20%	14%	14%
Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero es más seguro que invertir es misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos	18%	17%	28%	23%	14%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 36% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, refirió estar de acuerdo en que se consideran buenos en matemáticas, así mismo, el 41% de los efectivos policiales mencionó estar totalmente de acuerdo en que la alta inflación de un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente. De igual manera, a que la inversión con un retorno alto, es seguramente una inversión segura, el 35% de los efectivos policiales indicó estar en desacuerdo, e igualmente 28% de los efectivos policiales manifestó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en que invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero es más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos distintos.

D. Actitudes financieras de los efectivos policiales que laboran en la comisaría César

Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.

Tabla 6

Análisis de las actitudes financieras de los efectivos encuestados.

Ítem	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
El dinero está para ser gastado.	22%	33%	28%	8%	9%
Gastar dinero en lugar de ahorrar para el futuro	33%	37%	24%	4%	2%
Revisar normalmente el vuelto luego de realizar una compra.	5%	13%	2%	48%	33%
Tener conocimientos básicos a fin de generar dinero extra	7%	2%	25%	38%	29%
Vivir el día y no preocuparse por el mañana	47%	21%	9%	13%	10%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 33% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, mencionan estar en desacuerdo en que el dinero está ahí para ser gastado, de igual manera el 37% de los efectivos policiales indicó estar en desacuerdo en gastar el dinero en lugar de ahorrarlo para el futuro. Por otro lado, el 48% de los efectivos policiales mencionan estar de acuerdo a la hora de revisar el vuelto luego de realizar una compra. Así mismo, el 38% de los efectivos policiales manifestó estar de acuerdo en tener conocimientos básicos para lograr generar dinero extra. Y

finalmente, el 47% de los efectivos policiales alude estar totalmente en desacuerdo en vivir el día y no preocuparse por el mañana.

E. Inclusión financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.

Tabla 7

Análisis de la inclusión financiera de los efectivos policiales encuestados.

Ítem	Nada	Poco	Regular	Mucho	Bastante
Uso de tarjetas de débito o crédito de alguna institución financiera	28%	11%	30%	20%	11%
Uso de aplicaciones que ayuden a adquirir productos o servicios	26%	13%	24%	22%	15%
Uso de aplicaciones que ayuden a realizar transferencias (yape, plin, tunki, lukita, etc)	9%	3%	23%	27%	38%
Uso de Cajeros automáticos o agentes.	17%	8%	17%	30%	27%
Compras por internet, (sólo o con miembros de tu familia)	20%	21%	15%	9%	35%
Ir al banco y no utilizar los medios digitales	10%	10%	39%	28%	14%

Ahorrar y guardar el dinero en casa	33%	24%	23%	8%	12%
-------------------------------------	-----	-----	-----	----	-----

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 30% de los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, indicó que regularmente usan sus tarjetas de crédito y débito de alguna institución financiera, así mismo, el 26% de los efectivos policiales refirió nunca usar aplicaciones para adquirir productos y servicios. Por otro lado, el 38% de los efectivos policiales mencionó que con bastante frecuencia usan aplicaciones para realizar transferencias. Además, con bastante regularidad el 30% de los efectivos policiales, indicó hacer uso de cajeros automáticos o agentes. Ahora bien, el 35% de los efectivos policiales resaltó que con bastante frecuencia realiza compras por internet, ya sea solo o en compañía de sus familiares. No obstante, el 39% de los efectivos policiales recalzó acudir al banco y no utilizar los medios digitales con regular frecuencia. Finalmente, el 33% de los efectivos policiales, refirió nunca guardar su dinero en casa, al momento de ahorrar.

Resultado 2: Nivel de educación financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.

En el presente apartado se muestran los resultados obtenidos durante la aplicación del instrumento (encuesta), a 132 efectivos policiales que laboran en la CPNP César Llatas Castro, la cual tuvo como finalidad medir el nivel de educación financiera en los efectivos policiales, a través de dimensiones, las misma que se describirán a continuación:

A. Comportamiento financiero

Tabla 8

Nivel de comportamiento financiero en los efectivos policiales encuestados.

Categoría	Frecuencia	%
Bajo	4	3%
Medio	34	26%

Alto	94	71%
Total	132	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 71% de los efectivos policiales encuestados que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, presentan un nivel de comportamiento “Alto”, así mismo el 26% presentan un nivel “Medio” de comportamiento financiero, y tan solo el 3% presenta un nivel “Bajo” de comportamiento financiero.

B. Conocimiento financiero

Tabla 9

Nivel de conocimiento financiero en los efectivos policiales encuestados.

Categoría	Frecuencia	%
Bajo	18	14%
Medio	72	55%
Alto	42	32%
Total	132	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 55% de los efectivos policiales encuestados que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro presentan un nivel de conocimiento financiero “Medio”, de la misma manera presentan un nivel de conocimiento financiero “Alto” el 32%, y representando el nivel “Bajo” de conocimiento financiero solo el 14%.

C. Actitudes financieras

Tabla 10

Nivel de actitud financiera en los efectivos policiales encuestados.

Categoría	Frecuencia	%
Bajo	11	8%
Medio	84	64%
Alto	37	28%
Total	132	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 64% de los efectivos policiales encuestados que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro presenta un nivel “Medio” en actitud financiera, el 28% presenta un nivel “Alto” y el 8% de los efectivos policiales presentan un nivel “Bajo”.

D. Inclusión financiera

Tabla 11

Nivel de inclusión financiera en los efectivos policiales encuestados.

Categoría	Frecuencia	%
Bajo	19	14%
Medio	83	63%
Alto	30	23%
Total	132	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 63% de los efectivos policiales encuestados que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro presentan un nivel de inclusión financiera “Medio”, así mismo el 23% presentan un nivel “Alto”, y el nivel “Bajo” representa el 14% de los efectivos policiales encuestados.

Finalmente, luego de determinar por dimensiones el nivel de educación financiera en los efectivos policiales encuestados, se llega el siguiente resultado:

Tabla 12

Nivel de educación financiera en los efectivos policiales encuestados.

Categoría	Frecuencia	%
Bajo	32	24%
Medio	100	76%
Alto	0	0.0%
Total	132	100%

Nota: Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El nivel de educación financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro, es de nivel “Medio” correspondiendo al 76% de los efectivos policiales encuestados, así mismo el 24% tienen un nivel de educación financiera “Bajo”, por otro lado, ningún efectivo policial encuestado presenta un nivel de educación financiera “Alto”.

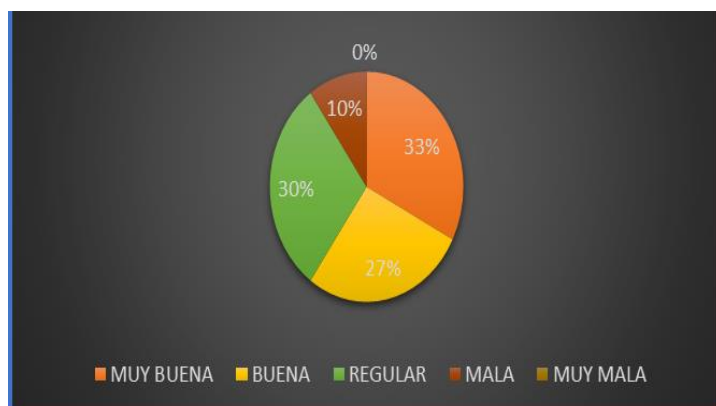
Resultado 3: Diagnóstico de la Salud Financiera en los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.

La interpretación a realizarse, se encuentra basada en el libro “Mi Salud Financiera” del autor Mg. Daniel Mario Suárez Pinto, el cual presenta una prueba test de análisis de salud financiera personal, misma que fue aplicada a 132 efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú.

Asimismo, su análisis se encuentra establecido en la mayor cantidad de “SI” que tengan como respuestas durante la prueba. Para poder determinar si la salud financiera es “Muy Buena” debería comprender entre 12 y 14 “Sí” como respuesta, “Buena” entre 9 y 11 “Sí”, “Regular” entre 6 y 8 “Si”, “Mala” entre 3 y 5 “Si”, y finalmente “Muy Mala” entre 1 y 2 “Si”.

Figura 5

Análisis de la salud financiera de los efectivos policiales encuestados



Nota: Resultados obtenidos de la prueba test aplicada a los efectivos policiales encuestados.

El 33% de los efectivos policiales, presenta una “MUY BUENA” salud financiera, lo que simboliza que su inquebrantable trabajo permitirá explorar novedosas alternativas de negocio para poder estar de esta manera, más cerca de su independencia financiera. Así mismo, con “BUENA” salud financiera el 27% de los efectivos policiales, se encuentran por buen camino rumbo a su salud financiera. Por otro lado, una parte muy significativa representada por el 30% de los efectivos policiales, indican estar con una salud financiera “REGULAR”, lo que hace suponer ciertas deficiencias con la dirección de sus objetivos financieros personales. No obstante, el 10% de los efectivos policiales, resultó con una “MALA” salud financiera, a consecuencia del mal manejo de su dinero y el no establecimiento de objetivos claros. Y finalmente, ningún efectivo policial presenta una “MUY MALA” salud financiera, lo que hace suponer que la dedicación y esfuerzo personal, son pilares importantes en el logro de una salud financiera permanente.

Resultado 4: Propuesta del programa “Mi salud Financiera”.

El Programa “Mi Salud Financiera”, se encuentra constituido por 4 talleres mensuales y la duración de 02 horas aproximadamente con la siguiente estructura:

1. Valoración de metas y salud financiera.
2. Presupuesto: déficit o superávit.
3. Financiamiento o ahorro.
4. Rentabilizando nuestro dinero.

Taller N° 01

Valorización de metas y salud financiera.

I. Datos informativos

Fecha		Hora	07:00 a.m.	Duración	02 hora
Facilitador del taller	Bachiller Segundo Eliseo Monteza Esquen				
Participantes	Efectivos Policiales de la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú				
Objetivos y/o propósito	Que, los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional, identifiquen, clasifiquen, definan sus metas a corto, mediano y largo plazo. Así mismo, cuantificar o valorizar nuestras metas.				
Recursos	Una laptop, proyector multimedia, puntero laser, equipo de sonido, pizarra acrílica, micrófono inalámbrico, diapositivas, plumones, papelotes, papel bond, entre otros.				
Dinámica integradora: Al ritmo de las palmas (20 minutos aproximadamente)					
<p>El animador organizará equipos de 10 personas cada uno y se integrará a ellos alternadamente a fin de monitorear el desarrollo de la dinámica. Dará inicio la dinámica cuando, el animador indique su propio nombre en voz alta y al ritmo de palmas, la persona siguiente del lado derecho, repetirá el nombre del monitor y su nombre propio, siempre al ritmo de palmas, la siguiente persona ubicada al lado derecho, cantará al ritmo de palmas, el nombre del animador, el nombre de la segunda persona de su lado derecho y el suyo y así sucederá sucesivamente hasta conocer los nombres de los miembros del grupo.</p> <p>Se castigará al miembro del equipo que se equivoque en mencionar acertadamente los nombres en cadena, haciéndole cantar una canción y además abandonar momentáneamente la dinámica.</p>					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (20 minutos aproximadamente)
El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes mediante preguntas sobre las metas que se desean lograr y su valorización.
Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)
<p>El facilitador realizará una exposición dialogada con la participación activa de los participantes, apoyándose en los recursos arriba indicado de los siguientes temas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué me gustaría lograr en unos años? • Identificando, clasificando y definiendo mis metas. • ¿En qué, periodo deseo realizar mis metas (corto, mediano y largo plazo)?

<ul style="list-style-type: none">• ¿Cuánto cuestan realizar nuestras metas)
Reflexión (20 minutos aproximadamente)
<ul style="list-style-type: none">• Un representante por equipo, indicará (brevemente), si identificaron, clasificaron y valorizaron sus metas a corto, mediano y largo plazo.• Los participantes responderán verbalmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal?

Taller N° 02

Presupuesto: déficit o superávit

I. Datos informativos

Fecha		Hora	07:00 a.m.	Duración	01 hora
Facilitador del taller	Bachiller Segundo Eliseo Monteza Esquen				
Participantes	Efectivos Policiales de la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú				
Objetivos y/o propósito	Que, los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional, tomen conocimiento sobre su salud financiera, el presupuesto persona, familiar y su elaboración.				
Recursos	Una laptop, proyector multimedia, puntero laser, equipo de sonido, pizarra acrílica, micrófono inalámbrico, diapositivas, plumones, papelotes, papel bond, entre otros.				
Dinámica integradora: La fiesta y lo que llevaré (20 minutos aproximadamente)					
El animador, para afianzar el conocimiento de los nombres de los participantes, explicará que la dinámica consistirá en que habrá una fiesta a la cual se deberá de llevar algo que empiece con la primera letra de su nombre, para lo cual organizará grupos de 10 personas cada uno. El animador iniciará con su nombre y lo que llevará a la fiesta, el segundo participante repetirá que dijo el animador, y luego su nombre y lo que llevará. Ejemplo: la primera persona mencionará yo soy pablo y voy a llevar panetón, la segunda persona dirá, él es pablo y va a llevar panteón y yo soy Ricardo y voy a llevar los refrescos y así sucesivamente.					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (20 minutos aproximadamente)					
El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes mediante preguntas sobre su salud financiera y el presupuesto.					
Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)					
El facilitador realizará una exposición dialogada con la participación activa de los participantes, apoyándose en los recursos arriba indicado de los siguientes temas:					
1er Parte					
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Examen de la salud financiera ➤ Diagnóstico de la salud financiera ✓ Muy buena – 12 a 14 “si” ✓ Buena – 9 a 11 “si” ✓ Regular – 6 a 8 “si” 					

- ✓ Mal – 3 a 5 “si”
- ✓ Muy mala – 1 a 2 “si”

2da Parte

- ¿Por qué elaborar un presupuesto?
- ¿Cómo elaborar un presupuesto personal o familiar?
- ✓ Calcular ingresos
- ✓ Recordar metas de ahorro
- ✓ Calcular gastos
- ✓ Consejos para reducir gastos
- Elaborar el presupuesto final

Reflexión (20 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (brevemente), como se encuentra su salud financiera y como se elabora un presupuesto.
- Los participantes responderán verbalmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal?

Taller N° 03

Financiamiento o ahorro

I. Datos informativos

Fecha		Hora	07:00 a.m.	Duración	01 hora
Facilitador del taller	Bachiller Segundo Eliseo Monteza Esquen				
Participantes	Efectivos Policiales de la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú				
Objetivos y/o propósito	Que, los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional, tomen conocimiento sobre los términos financiamiento y ahorro, definición y características.				
Recursos	Una laptop, proyector multimedia, puntero laser, equipo de sonido, pizarra acrílica, micrófono inalámbrico, diapositivas, plumones, papelotes, papel bond, entre otros.				
Dinámica integradora: Los números (20 minutos aproximadamente)					
Todos los participantes deben de estar en permanente movilidad. El animador en cualquier momento resolverá y dirá en voz alta el número de parejas que se pueden conformar, pudiendo ser de 1 pareja, a más. Y todo aquel que se quede sin pareja esta eliminado del juego. Esta es una actividad de integración grupal que más suele gustar entre las dinámicas.					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (20 minutos aproximadamente)					
El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes mediante preguntas sobre los términos financiamiento y ahorro.					
Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)					
El facilitador realizará una exposición dialogada con la participación activa de los participantes, apoyándose en los recursos arriba indicado de los siguientes temas:					
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ahorro ✓ Definición ✓ ¿Cuánto se debe ahorrar al mes? ✓ ¿Cómo podemos ahorrar en casa? ✓ ¿Para qué ahorrar? ✓ ¿Dónde ahorrar? ➤ Financiamiento ✓ Definición ✓ Tipos de ahorro: personal, vehicular, hipotecario ✓ Partes: monto, plazo, interés, fecha de pago, pagos a cuenta 					

✓ Tarjetas de crédito
Reflexión (20 minutos aproximadamente)
<ul style="list-style-type: none">• Un representante por equipo, indicará (brevemente), sus conocimientos sobre el ahorro y el financiamiento.• Los participantes responderán verbalmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal?

Taller N° 04

Rentabilizando nuestro dinero

I. Datos informativos

Fecha		Hora	07:00 a.m.	Duración	01 hora
Facilitador del taller	Bachiller Segundo Eliseo Monteza Esquen				
Participantes	Efectivos Policiales de la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional del Perú				
Objetivos y/o propósito	Que, los efectivos policiales que laboran en la comisaría César Llatas Castro de la Policía Nacional, tomen conocimiento sobre las opciones de inversión para rentabilizar nuestro dinero.				
Recursos	Una laptop, proyector multimedia, puntero laser, equipo de sonido, pizarra acrílica, micrófono inalámbrico, diapositivas, plumones, papelotes, papel bond, entre otros.				

Dinámica integradora: El teléfono roto y la mala comunicación (20 minutos aproximadamente)

El animador organizará dos equipos, dividiendo el total de los participantes en 2 filas (una persona detrás de otra en su respectivo equipo). La dinámica se iniciará cuando el animador llame al número 1 formado en cada fila de los efectivos policiales y en voz baja le dicte al oído un mensaje (una sola vez). El escogido por cada grupo, regresará a su fila y susurrará el mensaje que recibió del facilitador a su vecino inmediato en la línea que han formado, este participante dirá el mensaje a la siguiente persona en la línea y así sucesivamente hasta la última persona. Cuando el mensaje ha llegado a la última persona, este dirá el mensaje al animador. Cuando ambos culminen, el animador dirá a las últimas personas, este dirá el mensaje al animador. Cuando ambos culminen, el animador dirá a las últimas personas decir los mensajes que escucharon y luego el animador le dirá a todo el equipo el mensaje original, confrontándolo. El animador preguntará: ¿Cómo cambia el mensaje cuando se transmite de una persona a otra? y ¿Cómo podemos comunicarnos de una mejor manera y más efectiva?

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (20 minutos aproximadamente)

El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes mediante preguntas sobre opciones de inversión para rentabilizar nuestro dinero.

Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)

El facilitador realizará una exposición dialogada con la participación activa de los participantes, apoyándose en los recursos arriba indicado de los siguientes temas:

- Opciones de inversión
- ✓ Fondos a plazo fijo
- ✓ Fondos mutuos
- ✓ Inversión en bolsa
- ✓ Tomar en cuenta: tiempo, madurez, riesgo

Reflexión (20 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (brevemente), las posibles alternativas de inversión para la rentabilidad de nuestro dinero.
- Los participantes responderán verbalmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal?

Discusión

De acuerdo al objetivo referente a las características financieras, según la OCDE (2005), tener conocimientos financieros, significará conseguir beneficios económicos a largo plazo, debido a que las personas logran comprender herramientas y medios innovadores que mejoren sus finanzas personales, de la misma manera la investigación de Callisaya (2018), concluyó que, tener conocimientos relacionados con inteligencia financiera, influye en los diferentes ámbitos de la vida como el personal, económica, financiera, social y familiar, compartiendo resultados con Chimbo y Jordán (2023), quienes afirmando que la educación financiera guarda relación con el bienestar emocional de las personas, manifestando reacciones positivas en las que tienen control de sus finanzas y negativas sobre las que no. En este sentido, la presente investigación arrojó resultados similares a los estudios anteriores, indicando que, la escasez de conocimientos tanto en los factores de conocimientos financieros, comportamiento financiero, actitud financiera e inclusión financiera, conllevaría al mal uso del dinero por la nulidad de estos saberes.

Con respecto al segundo objetivo, este buscó medir el nivel de educación financiera, ya que existen estudios como el realizado por La Cámara (2023), que indica que, durante la tercera encuesta nacional de capacidades financieras realizada por la SBS y la CAF, solo el 46% de la población nacional cuenta con un grado de conocimientos financieros de nivel medio o intermedio, el 13% tiene un nivel apropiado y a la vez el 41% no cuenta con ninguna capacidad financiera. De la misma manera, la OCDE (2017), luego de analizar los mejores sistemas de educación financiera en el mundo, estableció que los países de Latinoamérica (entre ellos el Perú), presentan una insuficiente o nula educación financiera, lo que representaría la existencia de una amplia brecha de desconocimiento en relación a temas financieros. Por otro lado, esto se corrobora en investigaciones tales como la de Vega (2021), quien indica que los niveles bajos de educación financiera en los clientes poco informados, contribuye a que se endeuden sin tener claro el costo

que esto les significa. En la presente investigación los resultados obtenidos de los efectivos policiales encuestados que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, complementan las investigaciones anteriores, ya que el 76% de los efectivos policiales encuestados presenta un nivel de educación financiera “Media”, el 24% un nivel “Baja”, y ningún efectivo policial presenta un nivel “Alto”.

Asimismo, en el tercer objetivo, se planteó realizar un diagnóstico de la salud financiera de los efectivos policiales, ya lo dice Olmedo (2009), quien define a las finanzas personales como el manejo adecuado e inteligente de los recursos económicos y financieros con los que cuenta una persona o familia. A lo que Herrera, Lucero y Sabino (2019), coincidieron que las personas, poseen un escaso conocimiento sobre temas relacionados a presupuesto, ahorro, ingresos, gastos e instrumentos financieros, ya que no tienen la necesidad de aplicarlos en su vida diaria, trayendo como consecuencia que no pueden hacer uso de estas e incrementando sus índices de pobreza, lo que sustenta la investigación anterior. Consecuentemente, los resultados obtenidos en el tercer objetivo concuerdan con los autores mencionados líneas arriba, demostrando que solo el 10% de los efectivos policiales presenta una mala situación financiera, significando esto que, gran parte de esta población goza de muy conocimientos financieros para el beneficio de sus finanzas personales.

Finalmente el cuarto objetivo, se propone la implementación de un programa en educación financiera para los efectivos policiales que laboran en la Comisaría PNP César Llatas Castro, ya que existen investigaciones como la Yrigoin y Chacón (2019), en la cual determinan que la aplicación de un programa en educación financiera, influye en la creación de hábitos saludables que permitirá salir adelante en la economía de las personas, de la misma manera concuerda Mendoza (2022), concluyendo en su investigación que, en virtud a la falta de nivel en educación financiera, se ve de vital necesidad efectuar un programa en educación financiera, de la misma manera concuerda Mejía (s,f) concluyendo en su investigación que, comprender los conceptos

financieros primordiales, supone la obtención de beneficios tales como: toma de decisiones informadas e inteligentes, capacidad de gestión y control, defensa frente al riesgo, prevención de situación de fraude, reducción de preocupaciones financieras (estrés), acceso al éxito económico, entre otros. Por lo que, a mérito de las investigaciones mencionadas, se propone un programa en educación financiera para los efectivos policiales, el mismo que comprenderá los siguientes temas: salud financiera, presupuesto: déficit o superávit, financiamiento o ahorro y rentabilizando nuestro dinero, a fin de buscar la mejora en sus finanzas personales y en su calidad de vida.

Conclusiones

Las principales características financieras con las que cuentan los efectivos policiales encuestados que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro son: desconocimiento de su nivel de educación financiera, ausencia de capacitaciones, ofertas de préstamos con poco conocimiento sobre los costos que estos acarreen, hábitos inadecuados en sus finanzas personales, desconocimiento de cuál es el monto real de su remuneración bruta, a pesar de ostentar un determinado grado.

El nivel de Educación Financiera en los efectivos policiales pertenecientes a la comisaría PNP César Llatas Castro es de nivel “Medio” representado por el 76% de los efectivos encuestados, asimismo se encuentran comprendidos por las siguientes dimensiones: comportamiento financiero con nivel “Alto”, conocimiento financiero con nivel “Medio”, actitudes financieras con nivel “Medio” e inclusión financiera con nivel “Medio”.

Al realizar el diagnóstico de la salud financiera de los efectivos policiales encuestados se determinó que el 33% presenta “MUY BUENA” salud financiera, el 27% presta “BUENA” salud financiera, el 30% presenta una salud financiera “REGULAR”, el 10% presenta una “MALA” salud financiera y ningún efectivo policial presenta una “MUY MALA” salud financiera.

La elaboración de un programa en educación financiera permitirá realizar tópicos sobre: valorización de metas y salud financiera, presupuesto: déficit o superávit, financiamiento o ahorro y rentabilizando nuestro dinero, con la finalidad de mejorar las finanzas personales en los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro.

Recomendaciones

Se recomienda incentivar al personal policial, con hábitos en investigación de recursos e instrumentos que les permita mejorar sus conocimientos financieros tales como libros, cursos, capacitaciones entre otros.

Se recomienda que para mejorar el nivel “Medio” en educación financiera con el que cuentan los efectivos policiales, la superioridad encargada de esta Subunidad Policial César Llatas Castro, debe de fomentar una serie de capacitaciones gratuitas con profesionales en el ámbito financiero, a fin de instruir en la toma de decisiones informadas sobre estos temas, a fin de mejorar las finanzas personales de los efectivos bajo su mando.

Se recomienda que los miembros (que laboren) e integran las familias de cada uno de los efectivos policiales encuestados, realicen el test basado en el libro “Mi Salud Financiera” del autor Mg. Daniel Mario Suárez Pinto, con la finalidad de determinar el nivel de salud financiera con la que cuentan.

Se recomienda que el presente programa en educación financiera se aplique a los efectivos policiales que laboran en la comisaría PNP César Llatas Castro, a fin de mejorar sus finanzas personales y su calidad de vida.

Referencias

- Anáhuac, G. (2022). *El reto de la educación financiera en México*.
<https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/educacion-financiera-mexico-reto>
- BBVA (2023). *¿Qué es la inclusión financiera?*
<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-inclusion-financiera/>
- BBVA (s.f.). *¿Qué es el ahorro y como ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?*
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- Bunge, M. (1972). *La ciencia, su método y su filosofía*. Siglo Veinte - Nueva Imagen.
<file:///C:/Users/usuario/Downloads/Mario-Bunge-la-Ciencia-su-Metodo-y-Filosofia.pdf>
- Bussines Techschool (2023). *Inteligencia Financiera: qué es y cómo se desarrolla*. Inesdi.
<https://www.inesdi.com/blog/inteligencia-financiera-que-es-y-como-desarrollarla/#:~:text=Autoconciencia%20financiera.,Autocontrol%20financiero.>
- Cabrera, L. (2023), *influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022*. (Tesis de maestría). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.
- Callisaya, R. (2018). *Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal*. (Tesis de licenciatura). Universidad Mayor San Andrés, La Paz.
- Chimbo, D. & Jordán, D. (2023). *Educación financiera: una forma de generar bienestar integral*. (Tesis de licenciatura). Universidad de Guayaquil, Guayaquil.
- Dankhe. (1986). *Metodología de la Investigación*. Capítulo IV.
<file:///C:/Users/usuario/Downloads/capitulo4.pdf>

Garay, G. (2025), *Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*. Perspectivas. 1-29.
<file:///C:/Users/usuario/Downloads/425943146001.pdf>

GMB Academy. (2023). *¿Qué es la educación financiera y cómo aplicarla? ¿Qué es la educación financiera y cómo aplicarla?* - GBM Academy

Grupo Banco Mundial (2022). *La inclusión financiera*.
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeclusion/overview#:~:text=La%20inclusion%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Libro Metodología de la Investigación*. In Book (6ta ed.). <https://www.uca.ac.cr/wpcontent/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Herrera, C., Lucero, L. & Sabino, J. (2019). *La educación financiera y su influencia en la inclusión voluntaria de las familias del área urbana del distrito de Huánuco: 2019*. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional Hermilio Valdizan, Huánuco.

Kerlinger, F., & Lee, H. (2002). *Investigación del comportamiento*. In Mc Graw Hill (Ed.), *Investigación del Comportamiento*.
https://www.academia.edu/6753714/Investigacion_Del_Comportamiento_Kerlinger_Fred_N_PD_F

La cámara (2023), *El 46% de la población peruana cuenta con nivel medio de educación financiera*. <https://lacamara.pe/el-46-de-la-poblacion-peruana-cuenta-con-nivel-medio-de-educacion-financiera/>

Mendoza, M. (2022), *Programa de educación financiera para estudiantes universitarios*. (tesis de maestría). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.

OECD. (2005). *Improving financial literacy*. Paris: OECD Publishing. 1 – 187.
file:///C:/Users/usuario/Downloads/improving-financial-literacy_5lgqq1kffg20.pdf

Olmedo, L. (2009). *Las Finanzas Personales*. 1-144.

<file:///C:/Users/usuario/Downloads/20612980007.pdf>

Oyola, A. (2022). *Educación Financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la asociación de formalización de la propiedad del 1º sector del complejo de mercados y servicios Moshoqueque – AFOCOM, Chiclayo – 2021*. (Tesis de licenciatura). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.

Revista 5 sentidos (2021). *Protege tus finanzas con la inteligencia emocional*. Suramericana. <https://segurossura.com/co/blog/revista-5-sentidos/protege-tus-finanzas-con-la-inteligencia-emocional/>

RPP (2017). *Los 10 países con mejor educación financiera según la OCDE*. <https://rpp.pe/economia/economia/los-10-paises-con-mejor-educacion-financiera-segun-la-ocde-noticia-1002333#:~:text=Los%20resultados%20revelan%20que%20la,en%20el%20quinto%20con%2014.4>.

Santander. (s.f.) *¿Qué diferencias hay entre un préstamo y un crédito?* <https://www.bancosantander.es/faqs/particulares/prestamos/diferencias-prestamo-credito>

Suárez, D. (2020). *Mi Salud Financiera*. Mister Finanzas. <file:///C:/Users/usuario/Desktop/TRABAJO%20DE%20TESIS/TESIS%20FINAL/TRABAJOS%20A%20SEGUIR/MiSaludFinanciera.pdf>.

Superintendencia de banca, seguros y AFP (2022), *Inclusión financiera*. <https://www.sbs.gob.pe/inclusion>

Universidad Piloto de Colombia (s.f.). *10 consejos para mejorar tus finanzas personales sin morir en el intento*. *Estudia virtual*. <https://estudiarvirtual.unipiloto.edu.co/blog/diez-consejos-para-mejorar-tus-finanzas-personales>

Vega, M. (2021). *Nivel de educación financiera y su contribución en el uso y endeudamiento con tarjetas de crédito Chiclayo – 2020*. (Tesis de licenciatura). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.

Vizcaino, R. (2024). *¿Cuáles son los conocimientos financieros básicos?* Value Investing Business Education (VIBE). <https://vibeinvestingschool.com/blog/conocimientos-financieros-basicos/>

Yrigoin, K. & Chacón. O. (2019). *Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la I.E. Octavio Campos Otoleas*. (Tesis de licenciatura). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.

Zapata, A., Cabrera, E., Hernández, J. & Martínez, Morales (2016), *Educación Financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general*. Educación, 3(9), 1-8.

Anexos

Anexo 1: Guía de encuesta



UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
ESCUELA DE CONTABILIDAD
GUÍA DE ENCUESTA

Objetivo: Estimado participante, reciba mi más grato y cordial saludo, la presente encuesta tiene como objetivo recolectar información relevante sobre los hábitos y alcances de la educación financiera en los efectivos policiales que prestan servicios en la comisaria PNP César Llatas Castro. La información será anónima y se utilizará únicamente para fines académicos. Por lo tanto, agradezco pueda responder con total honestidad. ¡Muchas gracias!

Parte I. Aspectos sociodemográficos

Instrucciones: Marque una solo opción con una "X"

1. Grado del efectivo policial:
 - A) S3 PNP
 - B) S2 PNP
 - C) S1 PNP
 - D) ST3 PNP
 - E) ST2 PNP
 - F) ST1 PNP
 - G) SB PNP
 - H) SS PNP
 - I) Alférez PNP
 - J) Comandante PNP

2. Labor que ejerce el efectivo policial
 - A) Administrativo
 - B) Operativo
 - C) Ambos

3. Cuál es tu monto de remuneración bruta:
 - A) Hasta 3176 soles
 - B) De 3176 a 3243 soles
 - C) De 3243 a 3304 soles
 - D) De 3304 a 3882 soles
 - E) De 3882 a 4211 soles
 - F) De 4211 a más

4. Sexo:
 - A) Masculino
 - B) Femenino

5. Tiempo de servicio
 - A) 1 mes a 5 años
 - B) De 5 años a 10 años
 - C) De 10 años a 15 años
 - D) De 15 años a 20 años
 - E) De 20 años a más

6. Grado de instrucción:
 - A) Técnico superior
 - B) Universitarios
 - C) Universitariosincompletos
 - D) Maestría
 - E) Doctorado

7. ¿Consigues dinero de alguna de estas fuentes?
 - A) Remuneración mensual
 - B) Inversiones
 - C) Trabajos particulares
 - D) Prestamos
 - E) Otras fuentes
 - F) No consigo

Parte II: Diagnostico de capacidades financieras

A. Comportamiento financiero

Instrucciones: Marque una solo opción con una "X"

1. ¿Antes de comprar algo consideras cuidadosamente si puedes pagarlo?
 - A) Nunca
 - B) Casi nunca
 - C) A veces
 - D) Casi siempre
 - E) Siempre

2. ¿Realizas un presupuesto mensual?
 - A) Nunca
 - B) Casi nunca
 - C) A veces
 - D) Casi siempre
 - E) Siempre

3. ¿Pagastus deudas a tiempo?
 - A) Nunca

- B) Casi nunca
 C) A veces
 D) Casi siempre
 E) Siempre
4. ¿Tus ingresos te alcanzan para cubrir tus gastos?
 A) Nunca
 B) Casi nunca
 C) A veces
 D) Casi siempre
 E) Siempre
5. ¿Te interesa por educarte en temas financieros?
 A) Nunca
 B) Casi nunca
 C) A veces
 D) Casi siempre
 E) Siempre
6. ¿Te planteas objetivos o metas que impliquen ahorro de dinero (un viaje, una inversión, una compra, etc.)
 A) Nunca
 B) Casi nunca
 C) A veces
 D) Casi siempre
 E) Siempre

B. Conocimiento Financieros:

Instrucciones: Marque una solo opción con una "X"

¿Has escuchado o tienes conocimiento sobre los siguientes términos?

Ítem	Nada	Poco	Regular	Mucho	Bastante
7. Ingreso					
8. Gasto					
9. Ahorro					
10. Crédito					
11. Inversión					
12. Intereses					
13. Tipo de cambio					
14. Seguro					
15. Fondo de pensiones	22				

¿Qué tan de acuerdo estás con los siguientes enunciados?

Ítem	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
16. Te consideras bueno (a) en matemáticas					
17. Alta inflación de un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente					
18. Una inversión con un retomo alto seguramente es una inversión segura.					
19. Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero es más seguro que invertir es misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos	26				

C. Actitudes Financieras:

Instrucciones: Marque una sola opción con una "X"

¿Estás de acuerdo con las siguientes expresiones?

Ítem	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
20. El dinero está ahí para ser gastado.					
21. Prefieres gastar dinero que ahorrar para el futuro					
22. Sueles revisar el vuelto cuando compras algo.					
23. ¿Tendrías los conocimientos básicos para generar dinero extra?					
24. Prefieres vivir el día y no preocuparte por el mañana	31				

Parte III: Inclusión Financiera:

D. Productos Financieros:

Instrucciones: Marque una sola opción con una "X"

¿Con que frecuencia utilizas los siguientes medios o instrumentos financieros?

Ítem	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
25. Tarjetas de débito o crédito de alguna institución financiera					
26. Aplicaciones que te ayuden a adquirir productos o servicios					
27. Aplicaciones que te ayuden a realizar transferencias (yape, plin, tunki, lukita, etc)					
28. Cajeros automáticos o agentes.					
29. ¿Realizas compras por internet (sólo o con miembros de tu familia)?					
30. Prefieres ir al banco y no utilizar los medios digitales					
31. Si se trata de ahorrar ¿prefieres guardar el dinero en casa?	38				

Parte IV: Test de salud financiera

A) Administración de su dinero

Instrucciones: Marque una sola opción con una "X".

32. ¿Sabe exactamente cuánto gana y gasta al mes?
- a) Si
 - b) No
33. ¿Da seguimiento a algún informe suyo en el que reporte sus ingresos/gastos?
- a) Si
 - b) No
34. ¿Es consciente de lo que gasta normalmente?
- a) Si
 - b) No

B) Ahorro – Inversión

35. ¿Ahorra y/o invierte de forma periódica?
- a) Si
 - b) No
36. ¿Conoce sobre las alternativas de ahorro y/o inversión de la banca comercial?
- a) Si
 - b) No
37. ¿Se informa sobre noticias que impacten sus inversiones?
- a) Si
 - b) No

C) Deuda

38. ¿Es puntual respecto a sus obligaciones financieras?
- a) Si
 - b) No
39. ¿Tiene buen historial crediticio?
- a) Si
 - b) No

D) Patrimonio

40. ¿Tiene conocimiento de su patrimonio real?
- a) Si
 - b) No

E) Presupuesto

41. ¿Maneja presupuestos para sus próximos planes?
- a) Si
 - b) No

F) Seguro

42. ¿Ostenta un dinero extra que cubra alguna emergencia?

a) Si

b) No

43. ¿Adquirió algún tipo de seguro?

c) Si

d) No

G) Planificación

44. ¿Le da tiempo a su educación financiera?

a) Si

b) No

45. ¿Está seguro si su dinero lo llevara a sus objetivos personales/familiares? x

a) Si

b) No

¡Muchas gracias por tu colaboración!