

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**NIVEL DE CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL USO
DE PRODUCTOS FINANCIEROS DE LOS POBLADORES DEL
DISTRITO DE CUMBA – AMAZONAS AÑO 2018**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTOR

EDER HILTON HERRERA DÍAZ

ASESOR

CP. PEDRO JESÚS CUYATE REQUE

Chiclayo, 2019

Dedicatoria

Dedico esta investigación a Dios y a mis padres. A Dios porque me brinda sabiduría y fortaleza para continuar cada día con esta investigación; por ello, con humildad y respeto, dedico esta investigación al creador de todas las cosas, a mis padres, que han sabido formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ayuda a salir adelante en los momentos más complicados y a valorar cada consejo de estas personas ya experimentadas.

Agradecimiento

A los docentes de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, de la Facultad de Ciencias Empresariales en la Escuela Profesional de Administración de Empresas por brindarme parte de su conocimiento intelectual y humano en todo el este periodo.

Especial agradecimiento a mi Asesor, el CP. Pedro Jesús Cuyate Reque por su paciencia, conocimientos, su compromiso y por cada una de sus valiosas aportaciones que hicieron posible concluir con éxito el proyecto.

Resumen y palabras clave

La investigación tuvo como objetivo identificar el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas en el año 2018, para alcanzar dicho propósito se aplicó una encuesta a 346 varones mayores de 18 años quienes respondieron a un cuestionario diseñado, adaptado y elaborado para medir las dimensiones en estudio; el tipo de investigación que se utilizó es de un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo.

Según la aplicación del instrumento de recolección, el análisis y discusión de los resultados de la encuesta antes mencionada, se llegó a la conclusión de que la cultura financiera de los pobladores encuestados es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay una utilización constante del sistema financiero, porque su forma de ahorrar es en casa, obtienen préstamos de familiares, amigos o conocidos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en créditos e inversiones, al momento de adquirir productos no se informan y no comparan. A partir de los resultados se han generado las recomendaciones, que buscan mejorar el nivel de educación y por ende de la cultura financiera.

Palabras clave: Cultura financiera, ahorro, crédito, inversión y presupuesto

Clasificaciones JEL: M10, M19

Abstract and keywords

The research aimed to identify the level of financial literacy and its impact on the use of financial products of the residents of the district of Cumba - Amazonas in 2018, to achieve that purpose, a survey was applied to 346 men over 18 who they answered a questionnaire designed, adapted and constructed to measure dimensions in study; the type of research that was used is a quantitative descriptive level approach.

Depending on the application of the instrument collection, analysis and discussion of the results of the above survey, it concluded that the financial culture of the surveyed people is still limited, although they have some knowledge the problem is that they do not they are reflected in practice; ie there is a constant use of the financial system, because your way to save is at home, borrow from relatives, friends or acquaintances, your payment method most commonly used to make purchases is cash and have no knowledge of credit and investment when purchasing products are not reported and do not compare. From the results we have generated recommendations aimed at improving the level of education and thus of financial literacy.

Keywords: financial literacy, savings, credit, investment and budget

JEL Classifications: M10, M19

Índice

Dedicatoria

Agradecimiento

Resumen y palabras clave

Abstract and keywords

I.	Introducción.....	8
II.	Marco teórico.....	11
2.1.	Antecedentes.....	11
2.2.	Bases teórico científicas.....	12
III.	Metodología.....	23
3.1.	Tipo y nivel de investigación.....	23
3.2.	Diseño de investigación.....	23
3.3.	Población, muestra y muestreo.....	23
3.4.	Criterios de selección.....	24
3.5.	Operacionalización de variables.....	25
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	25
3.7.	Procedimientos.....	26
3.8.	Plan de procesamiento y análisis de datos.....	26
3.9.	Matriz de consistencia.....	27
3.10.	Consideraciones éticas.....	28
IV.	Resultados y discusión.....	29
4.1.	Resultados.....	29
4.2.	Discusión.....	46
V.	Conclusiones.....	48
VI.	Recomendaciones.....	49
VII.	Lista de referencias.....	50
VIII.	Anexos.....	54

Índice de figuras

Figura 1: Esquema general de un bono.	19
Figura 2: Conocimiento del término ACTIVO por parte de los pobladores de Cumba	29
Figura 3: Conocimiento del término AMORTIZACIÓN de los pobladores de Cumba.....	29
Figura 4: Conocimiento del término INTERÉS por parte de los pobladores de Cumba.....	30
Figura 5: Conocimiento del término MORA por parte de los pobladores de Cumba	30
Figura 6: Conocimiento del término PAGARÉ por parte de los pobladores de Cumba	31
Figura 7: Conocimiento del término TIPO DE CAMBIO por parte de los pobladores de Cumba	31
Figura 8: Formas de ahorro de los pobladores de Cumba	32
Figura 9: Porcentaje de ingresos de los pobladores de Cumba destinados al ahorro	32
Figura 10: Control de gastos de los pobladores de Cumba para ahorrar	33
Figura 11: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos comerciales.....	33
Figura 12: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos personales.....	34
Figura 13: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos hipotecarios	34
Figura 14: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre la tasa de interés	35
Figura 15: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre como calcular las tasas de interés	35
Figura 16: Utilización de efectivo como medio de pago en sus compras o ventas	36
Figura 17: Utilización de transferencias bancarias como medio de pago en sus compras o ventas	36
Figura 18: Se informan los pobladores de Cumba antes de invertir.....	37
Figura 19: Riesgos de los pobladores de Cumba para de invertir	37
Figura 20: Conocimiento de los pobladores en inversión de negocios y bienes inmuebles.....	38
Figura 21: Registro de ingresos de los pobladores de Cumba.....	38
Figura 22: Registro de gastos de los pobladores de Cumba.....	39
Figura 23: Gastos no planificados de los pobladores de Cumba.....	39
Figura 24: Los pobladores consideran que pueden pagar algo antes de comprarlo	40
Figura 25: Gastos mayores a los ingresos de los pobladores de Cumba	40
Figura 26: Productos financieros adquiridos por los pobladores de Cumba	41
Figura 27: Operaciones financieros realizadas por los pobladores de Cumba	41
Figura 28: Alternativas para optar por un producto financiero	42
Figura 29: Frecuencia de información de productos financieros	42
Figura 30: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos comerciales	43
Figura 31: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos personales	44
Figura 32: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos hipotecarios	44
Figura 33: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre las inversiones.....	45
Figura 34: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre el riesgo en inversiones.....	45

I. Introducción

En el mundo actual es fundamental contar con una cultura financiera para mejorar nuestra calidad de vida, pues con esto se tomará decisiones correctas y oportunas, como personas estamos obligados a jerarquizar nuestras necesidades y planificar de manera adecuada la utilización de recursos para utilizarlos de manera eficiente.

La educación financiera se ha convertido en algo esencial para las personas, porque a fin de satisfacer sus necesidades están obligadas a tomar decisiones frente al dinero, como gastos personales, inversión y financiamiento. El individuo deberá jerarquizar sus necesidades y utilizar sus recursos económicos de la manera más eficiente. Por ello, es necesario tener un conocimiento financiero que ayude en la toma de decisiones, la administración de su dinero y el manejo de sus finanzas, siendo estos aspectos, fundamentales en la vida (Rodríguez y Arias, 2018).

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), en un estudio realizado el 2016, determinó que el país con mejor educación financiera es Francia, este tiene como objetivo hacer saber y comprender al consumidor qué hay dentro del mundo financiero. Esto lo consiguen ofreciendo un servicio al público donde se puede encontrar información y consejos para comprender todo lo que rodea al mundo financiero, a través de libros, programas y otras actividades (Instituto Santa Lucía, 2016)

En Latinoamérica existen 4 Instituciones de Banca Comunal (IBC) líderes y reconocidas a nivel mundial que están incursionando en las zonas marginales donde la cultura financiera es deficiente, FINCA Nicaragua, Pro Mujer Bolivia, Compartamos (en México) y CRECER (en Bolivia), cuyos modelos van desde ONG que ofrecen solamente servicios de banca comunal hasta bancos comerciales regulados que adicionalmente brindan micro-préstamos a grupos solidarios e individuos.

Es fundamental mejorar la cultura financiera en el Perú para que las personas administren bien sus finanzas personales, gran parte de los peruanos tiene escaso conocimiento y confianza en las entidades financieras, y en consecuencia, suelen utilizar los productos y servicios financieros de manera inadecuada y/o utilizan productos del sector informal, los cuales constituyen, en muchos casos, mecanismos caros y poco fiables para manejar (Banco de la Nación, 2017).

El Perú es el país de Latinoamérica con mayor tendencia a no ahorrar, según un estudio realizado por el CAF -banco de desarrollo de América Latina- en el 2015, casi la mitad de los peruanos admitió no haber ahorrado activamente en los últimos 12 meses, y quienes lo hacen conservan su dinero debajo del colchón. Frente a esta situación sobre todo el sector privado intenta erradicar el concepto que las finanzas personales son eso, “personales” y nadie más que uno mismo para ser responsable, preocuparse y administrarlas.

El distrito de Cumba es uno de los siete distritos de la provincia de Utcubamba, ubicado en el departamento de Amazonas, en el Perú. Tiene una población de 9500 personas, según INEI - Censos Nacionales 2017. Los pobladores se dedican de manera primordial a la actividad agrícola y ganadera, esta última genera ingresos a corto plazo, según un cuadro realizado por Municipalidad de la Provincia de Utcubamba de un Plan Estratégico Concertado de Desarrollo en el año 2016, Cumba es uno de los distritos con mayor producción de ganado vacuno y porcino, 8000 y 2500 cabezas de ganado al año respectivamente.

El problema de esta población es la deficiente cultura financiera, es decir no entiende los conceptos financieros y los productos los utiliza inadecuadamente, no planifica sus finanzas de manera correcta y su ahorro es deficiente, debido a que las personas solo trabajan para el día a día, y los excedentes en general están destinado a las fiestas que se realizan en los distintos pueblos aledaños, como consecuencia su nivel de vida no mejora, con esto hacemos referencia a que el 60.4% de personas cuenta con educación primaria como máximo nivel educativo alcanzado, según el MIDIS (Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social).

Frente a este problema se planteó la siguiente pregunta: ¿Cuál es el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los habitantes de Cumba? Para su desarrollo se tiene como objeto identificar la cultura financiera y su incidencia en el uso de los productos financieros en los pobladores de Cumba. Para ello se debe describir el nivel de conocimiento de términos financieros de los pobladores de cumba, identificar las habilidades de cultura financiera en cuanto a ahorro, crédito e inversión; describir prácticas de las personas de cumba en cuanto a organización del dinero; describir el alcance y uso de los productos financieros de las entidades de cumba con respecto a las personas; identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a crédito e inversión.

La investigación fue necesaria debido a que la cultura financiera es de suma importancia en la actualidad, la toma de decisiones económicas y financieras depende mucho del conocimiento financiero, ante la deficiencia de este, las personas gastan mal su dinero, se endeudan y dan su tiempo y libertad a terceras personas sin aprovechar sus ingresos para progresar, con esto hacemos referencia a que el 60.4% de personas cuenta con educación primaria como máximo nivel educativo alcanzado, según el MIDIS (Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social). Por tal razón, el presente estudio es útil por el aporte de conocimientos que ayudan en mejorar la calidad de vida de los pobladores del distrito de Cumba.

Esta investigación está dividida por capítulos, en el capítulo dos, se encuentran los antecedentes así como las base teóricas científicas, donde se menciona nociones básicas que aportaron para desarrollar la investigación; en el capítulo tres se encuentra la metodología, en la que se indica el tipo, nivel y diseño de investigación, población y muestra, operacionalización de variables, y más; el capítulo cuatro se refiere a los resultados y la discusión; el capítulo cinco contiene las conclusiones y por último en el capítulo seis está las recomendaciones.

II. Marco teórico

2.1. Antecedentes

Acosta, Angulo, Ramírez y Villaizan (2017), en su investigación tuvieron como objetivo principal conocer el nivel de cultura financiera de la población de la ciudad de Tingo María en el área de conocimiento y entendimiento, planificación financiera, uso de productos financieros y control financiero, aplicaron un método descriptivo, de corte transversal y de enfoque cuantitativo y en su informe concluyeron que el nivel de cultura financiera de la población de Tingo María es deficiente, calificado en la escala vigesimal y en cuanto a conocimiento y entendimiento, ocho de cada diez pobladores no entiende como la inflación mina la capacidad de compra del dinero y siete de cada diez calcula erróneamente el interés simple de un ahorro.

Quispe (2016), tuvo como objetivo principal determinar el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado Internacional “Túpac Amaru” – Juliaca, con metodología cuantitativa descriptiva y no experimental y llegó a la conclusión que el 73.8% de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio de cultura financiera, significa que ellos tienen conocimiento sobre el manejo de presupuestos, uso de seguros, inversiones, tienen hábito de ahorro y en cuanto al uso de créditos, seguido por el 14.3% de los comerciantes presenta un nivel bajo de la cultura financiera.

Rodríguez (2016), ha tenido como objetivo general analizar la incidencia de la cultura financiera en la gestión económica y financiera de agroindustria molino Don Sergio, su metodología de investigación fue inductiva-deductiva así como hermenéutica, lo cual llegó a la conclusión que la cultura financiera incide en la gestión económica y financiera de agroindustrias Don Sergio de manera favorable la misma que se ve traducida en una mayor participación de la liquidez y de las cuentas relacionadas a ella para hacer viable el comportamiento de sus ingresos y obligaciones de este tipo de empresas.

Gómez (2015), teniendo como objetivo describir el grado de conocimiento que poseen los estudiantes universitarios en San Luis Potosí, sobre el concepto generalizado de cultura financiera, para proponer una estrategia que permita elevar la cultura financiera entre éstos; aplicó un método de investigación exploratoria y descriptiva y llegó a la conclusión que no es posible hablar de una cultura financiera homogénea entre los jóvenes de estas Universidades,

debido a las diferencias que se encuentran en función de los grupos de edad, nivel socioeconómico, estado civil y ocupación, principalmente.

Briano, Kevedo y Castañón (2016), tuvieron como objetivo llevar a cabo un diagnóstico en torno a la cultura financiera entre estudiantes universitarios, que permita identificar las áreas de oportunidad para desarrollar propuestas educativas que puedan ser integradas al currículo de los programas de la institución; para ello aplicaron una investigación exploratoria, descriptiva y transversal, llegando a la conclusión que en la comunidad universitaria de la FCA-UASLP, está presente la cultura financiera, en mayor medida en aspectos como el de llevar un registro de sus gastos, el priorizar sus metas económicas, dentro de las cuales se encuentra concluir sus estudios, comprar una casa y poner su propio negocio. El medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo, seguido por la tarjeta de débito. el estado de conocimientos actuales sobre el tema de estudio. Debe incluir investigaciones actuales y de alta relevancia científica tanto en español como en inglés (artículos científicos de revistas indexadas y tesis de universidades de prestigio).

Castro (2014), tuvo como objetivo determinar cuál es la influencia de la cultura financiera en la utilización de tarjetas de crédito por parte de cliente del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo; para ello aplicó una investigación de tipo descriptiva, llegando a la conclusión que la educación y por ende la cultura financiera de los clientes encuestados es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos básicos el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay un hábito, una costumbre. Debido a la falta de la elaboración de un registro de gastos y un presupuesto familiar, esto desencadena en una mala distribución de su dinero afectando así su economía al momento contraer deudas con instituciones financieras y teniendo gastos no planificados, que superan incluso, sus ingresos.

2.2. Bases teórico científicas

2.2.1. CULTURA FINANCIERA

La cultura financiera es la capacidad que tenemos las personas para aprender e identificar conceptos económicos y financieros que utilizamos en nuestro accionar diario. Priale (2011) la define como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a un individuo tomar decisiones de sus finanzas personales. Tener conocimiento sobre productos financieros proporciona un mejor control del presupuesto personal y familiar.

De acuerdo al Banco de la Nación (2017), en su Plan Nacional de Educación Financiera, la cultura financiera tiene los siguientes componentes:

- Conocimiento: implica saber cómo funcionan los productos y servicios financieros; que derechos y responsabilidades poseen las personas e identificar dónde obtener información.
- Habilidades: significa tener la capacidad para aplicar el conocimiento y administrar sus finanzas de manera eficiente.
- Actitudes: consiste en estar motivado en planificar un futuro y confiado en tomar decisiones acertadas debido a la familiarización con el sistema financiero
- Bienestar financiero: significa que la persona tenga la capacidad de actuar en diferentes contextos en relación a sus finanzas personales de manera que su accionar sea ético y provechoso para ella misma.

Para Valencia (2018), con el paso del tiempo, como individuos participantes coactivamente en la economía, tendemos a aprender e identificar conceptos económicos y financieros que se encuentran implícitos en las acciones que realizamos de manera cotidiana como consumidores, productores, etc. La realidad es que una buena cultura financiera es indispensable para dejar a un lado la ignorancia y los clichés erróneos que dañan y perjudican a las finanzas personales de los individuos.

Uno de los principales objetivos que persigue la cultura financiera es el de estar mejor informados y preparados para usar productos y servicios financieros, siendo fundamental en nuestro entorno actual. Para usar estos servicios tenemos que entender si se ajustan a nuestras necesidades y posibilidades y conocer cuáles son nuestras obligaciones como clientes. Es decir, hoy tenemos frente a nosotros una gama más amplia de servicios financieros y también necesidades que podemos satisfacer apoyándonos en ellos, pero debemos conocerlos bien para usarlos adecuadamente. (Gómez, 2015)

Para Polania, Suaza, Arevalo y Gonzales (2016), Las finanzas personales son tan importantes a nivel personal y de la nación, como la principal herramienta para alcanzar las metas. La metodología y la aplicación de estas herramientas representan una ventaja para las personas a la hora de realizar créditos educativos, compra de vivienda, créditos de libre inversión, iniciativa de negocios entre otros, dándonos el criterio para poder elegir la mejor

decisión y para la nación con el desarrollo multisectorial impulsando indicadores macroeconómicos como el PIB.

2.2.2. TÉRMINOS FINANCIEROS

Uno de los componentes de la cultura financiera es el conocimiento y entendimiento del todo el sistema financiero, para el BBVA existen conceptos que serán de gran ayuda para tomar decisiones a lo largo de la vida a pesar de que muchos los han escuchado, no siempre se comprenden su verdadero significado, por ello es necesario que toda la población tenga un conocimiento de estos términos importantes, necesarios y básicos:

Activo: recurso disponible de una persona natural o jurídica para llevar a cabo sus operaciones, se espera que este rinda beneficios a futuro. Su valor se determina en base al costo de adquisición y los demás gastos antes de que se utilice (Ávila, 2007).

Amortización: es el pago de una deuda, préstamo, crédito o de un valor pendiente de pago a lo largo del tiempo, en cuotas regulares de interés y el capital suficiente para pagar el préstamo en su totalidad al vencimiento. La amortización también puede significar la deducción de los gastos de capital sobre la vida útil del activo cuando mide el consumo del valor de un activo intangible, como la plusvalía, una patente o el derecho de autor (Mena 2017).

Capacidad de pago: es capacidad que tiene una persona o empresa de cumplir con sus obligaciones financieras (MEF, s.f.).

Capital: recursos o dinero que posee una persona, en el caso de una empresa se conoce como patrimonio (Guajardo y Andrade, 2014).

Endeudamiento: es la acción de endeudarse o de tener la obligación de cumplir con algo, generalmente dinero (MEF, s.f.).

Entidad financiera: institución que realiza operaciones y ofrece servicios en el sistema financiero o mercado de valores (MEF, s.f.).

Garantía: es aquella que protege a las instituciones financieras o prestamistas del impago del deudor (MEF, s.f.).

Impuesto: es el tributo cuyo cumplimiento no es visto o recibido de forma inmediata en favor del contribuyente sino a través de los servicios por parte del estado (MEF, s.f.).

Interés: el pago por la utilización de dinero ajeno en cierto periodo de tiempo (MEF, s.f.).

Línea de crédito: es dinero disponible para uso general o específico. Es un préstamo con ciertas condiciones pactadas y que deben ser cumplidas, y los prestatarios tienen la opción de pedir prestado cualquier monto hasta el límite establecido o no usar nada del dinero (Pritchard, 2018).

Mercados financieros: es el lugar donde se juntan los agentes que tienen exceso de fondos y déficit de recursos, encontramos el mercado de créditos, de valores y cambiario (MEF, s.f.).

Mora: es el retraso en el cumplimiento de una deuda (MEF, s.f.).

Pagaré: documento que contiene una promesa incondicional, donde la persona o empresa se compromete a pagar en la fecha establecida (MEF, s.f.).

Pasivo: son las obligaciones que se tiene con personas o entidades conocidas como acreedores. (Guajardo y Andrade, 2014).

Patrimonio: conjunto de bienes y derechos propios de una persona o empresa, susceptibles de evaluación económica. (Guajardo y Andrade, 2014).

Sistema financiero: es el conjunto de instituciones bancarias y no bancarias autorizadas por organismos competentes para operar como intermediarios financieros, es decir canalizar el ahorro hacia la inversión según las necesidades y motivaciones de ahorristas e inversionistas (Paredes, 2015).

Tipo de cambio: precio de una moneda frente a otra (MEF, s.f.).

2.2.3. AHORRO

Para Pellas (2008), el ahorro es la diferencia entre el ingreso y el consumo realizado por una persona, familia, empresa incluso un país; para eso es necesario gastar menos de lo que se gana con eso podemos separar dinero de manera constante, según el pago que reciba aunque este sea poco; esto implica educación, disciplina y actitud. Los ahorros son fondos reservados para emergencias o compras específicas en un futuro cercano, como compra de bienes,

emergencias médicas, inversiones en educación, capacitaciones o compra de activos para el negocio.

Los ahorros son un ingrediente esencial en el plan financiero de todos. Ya sea que sus objetivos financieros sean a largo plazo, como establecer un negocio o comprar una casa, o a corto plazo, como hacer un pago inicial a un automóvil, ahorrar es la manera de alcanzar su objetivo. Una vez que adquiera el hábito de ahorrar dinero en lugar de gastarlo, se sorprenderá de lo gratificante que es ver crecer sus ahorros.

Cada vez que recibe un cheque de pago u otro ingreso, debe hacer una elección importante: ¿debe gastarlo todo o ahorrar algo de dinero? Ya sea que su ingreso sea pequeño o grande, reservar parte de él para ahorros o inversiones requiere autodisciplina.

El ahorro de dinero es algo que muchos saben que deben hacer, y sin embargo, muy pocas personas realmente hacen. Ahorro implica una planificación para el futuro para eso es necesario disciplina y paciencia, estar dispuesto a esperar para comprar hasta que tenga el dinero en la mano, en lugar de utilizar una tarjeta de crédito o de tomar un préstamo bancario. (Tintle, Schelhaas y Swanson, 2018)

2.2.4. CRÉDITO

La palabra "crédito" se deriva de la palabra latina "creditus", que significa creo o confío, es decir, confianza depositada en otra persona. En economía es confiar en la solvencia de una persona o hacer un pago a una persona para que lo devuelva después de algún tiempo. El crédito es un acuerdo contractual en el cual, un prestatario recibe algo de valor ahora y acepta reembolsar al prestamista en una fecha posterior.

Para zuñiga (1987) el crédito es conceder algún valor tangible o intangible con la condición de devolverlo en un futuro, existen múltiples tipos que dependen de las modalidades y fines que se otorgan. El crédito tiene características esenciales como: valor, transferencia, deuda tiempo, precio, confianza y creencia.

El crédito es el dinero o bien que se pide prestado a una persona, entidad bancaria u otras instituciones, el cual será devuelto en cuotas en un plazo determinado donde se incluirá el pago de intereses. Este tiene muchos beneficios pero es necesario utilizarlo de manera responsable, puede ser utilizado para una emergencia, capacitación profesional, compras necesarias e inversiones (Pellas, 2008).

Tipos de crédito

En el Perú los créditos son muy diversos por lo que están segmentados según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en ocho tipos de los cuales cada uno tiene sus propias condiciones:

Créditos corporativos: otorgado a empresas con ventas anuales mayores a S/. 200 millones en los dos últimos años antes de solicitar el crédito y sus estados financieros deben estar auditados.

Créditos a grandes empresas: Estos créditos se otorgan a empresas con ventas anuales entre S/. 20,000 y S / . 200 millones en los dos últimos años antes de solicitar el crédito o que esté activo en el mercado de capitales, es decir, tenga emisiones vigentes.

Créditos a medianas empresas: otorgado a empresas con endeudamiento en los últimos seis meses mayor a S/. 300,000 en el Sistema Financiero. También se otorga a personas naturales con deudas que no sean hipotecarias mayores a S/.300,000 y que parte de este crédito esté destinado a pequeñas empresas o microempresas.

Créditos a pequeñas empresas: otorgado a personas jurídicas o naturales para financiar actividades de comercialización, producción o prestación de servicios, cuyo endeudamiento oscila entre los S/. 20,000 y S/. 30,0000 en los últimos seis meses.

Créditos a microempresas: Es un crédito similar al de las pequeñas empresas, solo que el endeudamiento debe ser menor a S/. 20,000.

Créditos de consumo revolvente: otorgado a personas naturales con la finalidad de pagar gastos, bienes o servicios no empresariales. El crédito revolvente se puede utilizar varias veces pues no tiene un número fijo de cuotas, pero existe un monto límite autorizado por la entidad financiera, a este se le llama línea de crédito y pueden ser pagados por un monto inferior a lo facturado, y la diferencia se acumula para facturas posteriores, a este residuo se le aplica la tasa de interés correspondiente.

Créditos de consumo no revolvente: se utiliza para los mismos fines del consumo revolvente, pero en este caso el crédito se debe cancelar por el mismo monto facturado y no de forma diferida.

Créditos hipotecarios: se otorga a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda propia, pero deben estar amparados con hipotecas debidamente inscritas.

2.2.5. INVERSIÓN

Según Gitman y Joehnk (2009), la inversión es un medio donde se colocan dinero, esfuerzo, tiempo, etc. para obtener ganancias, rentabilidad o al menos conservar el valor, a estos rendimientos se reciben en dos formas, ingresos corrientes (pagos periódicos de intereses) e incremento de valor (su rendimiento aumenta de forma heterogénea).

El BBVA (2017) define a la inversión como el hecho de posponer el rendimiento inmediato del capital invertido por la promesa de un beneficio futuro. Es una porción limitada de dinero que se coloca a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la intención de que se incremente, asumiendo el riesgo correspondiente. Consta de los siguientes elementos: el sujeto o inversor, el activo financiero que puede ser el dinero, la renuncia a un beneficio inmediato, el activo en el que se invierte y la promesa de recompensa futura más o menos incierta.

Para Pellas (2008), la inversión es clave para una persona, familia, comunidad o un país pues con ello se obtiene beneficios o ganancias, el utilizar los recursos en el sector productivo o de capitales generará un riesgo que muchas veces es el obstáculo para el crecimiento de estos entes y no permite la libertad financiera que toda persona natural o jurídica debería tener.

Las alternativas de inversión son muchas, unas más rentables que otras, pero van acompañadas de un riesgo que incluso se puede perder todo el capital invertido, por lo que es recomendable estar bien informados y si es necesario asesorarse de personas expertas en el mundo de los negocios. Para invertir hay que tener en cuenta tres criterios básicos: conocer los principales instrumentos financieros en el mercado, diversificar y tomar decisiones.

Tipos de inversiones

Existen muchos tipos de inversión que ofrecen diversos beneficios, rendimientos o rentabilidad. La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) lo segmenta a las inversiones en dos grupos:

Inversión Real: cuando el dinero se designa para la adquisición de activos tangibles como equipos, materias primas y propiedades.

Inversión Financiera: cuando el dinero es asignado en la adquisición de activos cuyo precio depende del rendimiento generado en el futuro, a continuación se detallará las diferentes formas de inversión financiera:

- **Depósitos a plazo fijo:** es una cuenta bancaria que genera intereses con un plazo fijo. Permite a los depositantes aumentar su dinero con tasas de interés más altas en comparación con una cuenta de ahorros regular, pero impone condiciones sobre el monto, la frecuencia y/o el período de retiros. Los fondos en esta cuenta no pueden ser retirados por un término específico, a menos que se pague una multa (Bankrate, 2018). Es considerado de bajo riesgo y se conoce su rendimiento.
- **Títulos de deuda:** conocidos también como bonos son títulos valores emitidos por empresas con el objetivo de obtener financiamiento de diversos inversionistas dispuestos a adquirir estos instrumentos (MEF, 2012). Este funciona de la siguiente manera: la empresa subasta los bonos en el mercado de valores a inversionistas como bancos, empresas y otras instituciones de los cuales obtiene el dinero, generando un derecho a futuro (intereses y pago del valor nominal en el plazo establecido) para los inversionistas.



Figura 1: Esquema general de un bono.

Fuente: SBS

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, agrupa a los bonos según tres criterios: Por tipo de emisor (bonos del gobierno, corporativos, del sistema financiero, de organismos supranacionales), por tipo de tasa (bonos a tasa fija, tasa variable, tasa flotante, cupón cero) y otros tipos de bonos (bonos con garantías específicas, sin garantías, subordinados y de arrendamiento financiero)

- **Acciones:** títulos valores que representan una parte del capital social de una empresa y que asigna al comprador la condición de socio o accionista, generando derechos tanto de los activos como de las utilidades que esta genere (MEF, 2012).

Mendiola et al. (2014), definen a una acción como la inversión en activos que no aseguran el retorno del capital invertido ni la obtención de una renta establecida en una suma de dinero fija y en un tiempo determinado.

Para la Comisión Nacional de Valores (2007) existen cuatro: acciones ordinarias (derecho a voto), de participación (participación en el capital social, pero no tienen derecho a voto), rescatables (no son permanentes) y no rescatables (puede ser rescatada como consecuencia de la disminución del capital).

- **Fondos mutuos:** es un conjunto de acciones, bonos u otros valores (Amadeo, 2018) que conforma un portafolio administrado, en nombre de los inversionistas, por una o varias personas profesionales en el rubro (Pellas, 2008). Las acciones de fondos mutuos se negocian continuamente, pero sus precios se ajustan al final de cada día hábil, por lo que el inversionista está sujeto a riesgo.

Para la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), los fondos mutuos o fondos comunes de inversión son un grupo de activos obtenidos del aporte de distintos inversores, administrados por un grupo de especialistas en inversión que tienen objetivos determinados de rentabilidad y riesgo. Este conjunto de activos componen un patrimonio indivisible sobre el cual los inversores participan proporcionalmente, en función de su aporte, de las pérdidas y ganancias.

2.2.6. PRESUPUESTO

El mundo actual es tan dinámico que genera una aguda falta de tiempo. Todo va tan rápido que no hay tiempo para llevar a cabo todas las funciones y todas las tareas en nuestra vida (Popa, Prostean, Adam y Dumitrescu, 2014), tener ingresos y gastos es frecuente pero para controlarlos y mantener una vida financieramente sana, estamos obligados a tener un registro tanto de nuestras finanzas personas como familiares, a esto le podemos llamar PRESUPUESTO.

Un presupuesto según Guthrie y Nicholls (2015) es una herramienta para comprobar el dinero que ingresa y para detallar cómo la persona y su familia puede llevar a cabo de manera

eficiente sus gastos o deudas y alcanzar sus metas mediante la asignación de salidas de efectivo. En otras palabras, utilizar un presupuesto es decirle al dinero a dónde debe ir. Preparar y seguir un presupuesto ayuda a evitar crisis financieras personales y, además, ayuda a garantizar que el dinero se destine a lo que es más importante.

Elaborar un presupuesto es complicado pero beneficioso, en su planificación encontraremos una serie de posibilidades, límites y barreras que debemos superar para obtener los resultados esperados, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP recomienda seguir los siguientes pasos para preparar correctamente un presupuesto:

- Identifica tus ingresos, si es familiar será de todas las personas que contribuyen en el hogar.
- Determina tu meta de ahorro, recomendable destinar el 10% de los ingresos.
- Identifica tus gastos fijos, como el pago de luz, agua, colegio, etc.
- Identifica tus gastos variables, estos son los que mayormente no tienen recibo o facturas.
- Conoce el saldo, que debería ser positivo, de lo contrario revisar en especial los gastos variables.

2.2.7. PRODUCTOS FINANCIEROS

Un producto financiero es todo servicio que las entidades financieras ofrecen a personas o empresas, con la finalidad de proporcionarles los fondos necesarios para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión. También todos aquellos elementos que las entidades financieras pongan al servicio para captar ahorros y rentabilizarlos (Rodríguez, 2008).

Los productos financieros son instrumentos que ayudan a ahorrar, invertir, obtener seguros, etc. Son ofrecidos por bancos, instituciones financieras, corredores de bolsa, proveedores de seguros, agencias de tarjetas de crédito y entidades públicas. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP clasifica a los productos financieros de la siguiente manera:

Tarjetas de crédito: es un instrumento de pago en la que se realizan cargos contra una línea de crédito en lugar de los depósitos en efectivo del titular de la cuenta, generando una obligación de devolver el importe utilizado y pagar los intereses, comisiones bancarias y gastos estipulados en el contrato, para ello se remite un estado de cuenta donde detalla los pagos que debes realizar mensualmente.

La tarjeta de débito: es un método de pago que no se utiliza efectivo, con esta tarjeta se puede realizar múltiples operaciones siempre y cuando exista dinero en la cuenta.

Créditos hipotecarios: se otorgan personas para la adquisición, construcción, mejoramiento y subdivisión de su vivienda, estos deben estar garantizados con hipotecas inscritas a favor de quien otorga el crédito.

Cuenta corriente: Es una cuenta a la vista proporcionada a empresas o personas con negocio, que permite disponer de los fondos de manera inmediata según el crédito acordado o el dinero depositado; admite el uso de chequeras.

Depósitos y ahorros: existen diferentes formas de depósitos, pero los más conocidos son las Cuentas de Ahorro (depósitos de dinero a la vista, ya que se puede retirar en cualquier momento), Depósitos a Plazo Fijo (depósitos en una cuenta a un plazo fijo) y las Cuentas Sueldo (recibes tu sueldo a través de una entidad bancaria).

Compensación por tiempos de servicio – CTS: Es un depósito que tu empleador realiza por disposición legal; tiene como propósito fundamental prever el riesgo que origina el cese de la relación laboral y la consecuente pérdida de tus ingresos. Expone los paradigmas, modelos, teorías y conceptos que sirven de base para el análisis del objeto de estudio. Las bases teóricas apoyan en la discusión en situaciones de escaso número de antecedentes (estudios exploratorios).

III. Metodología

3.1. Tipo y nivel de investigación

- Enfoque: la investigación tiene un enfoque cuantitativo porque se aplicó una encuesta donde se analizaron elementos que fueron medidos y cuantificados tal y como lo dicen Hernández, Fernández y Baptista (2014), el enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para corroborar y predecir los fenómenos investigados, su objetivo principal es la formulación y demostración de teorías.
- Tipo: la presente investigación es de tipo aplicada porque según Lozada (2014), generamos conocimiento que proviene de la investigación básica para una aplicación directa.
- Niveles: el nivel es descriptivo porque es necesario describir lo más detallada y exhaustiva posible la situación actual de los pobladores de Cumba en cuanto a cultura financiera (Calduch, 2012).

3.2. Diseño de investigación

- No experimental: esta investigación es no experimental porque el nivel de cultura financiera fue identificado sin ninguna manipulación, tal como definen Hernández, Fernández y Baptista (2014), un diseño es no experimental cuando no se manipula deliberadamente la o las variables, simplemente se observa el fenómeno tal y como se da en su contexto natural.
- Transversal: el diseño de investigación transversal recolecta datos en un solo momento, en un tiempo específico (Hernández, Fernández y Baptista 2014), es por ello que el presente estudio es transversal porque la recolección de datos se dio en el tiempo que duró el desarrollo de la investigación.
- Prospectivo: porque se está tomando en cuenta información relevante para la construcción de una idea lógica del futuro. Godet (2007) la define como: “la anticipación al servicio de la acción, a través de la apropiación” (p. 21).

3.3. Población, muestra y muestreo

- Población: Hernández, Fernández y Baptista (2014) la definen como "el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones" (p. 174). La

población objeto de estudio fueron los varones mayores de 18 años, según INEI son un total de 3403 varones que habitan en el distrito de Cumba.

- La muestra es la parte representativa de la población del cual se recolectan los datos para su análisis o estudio, esta debe estar definida y delimitada con precisión (Hernández, Fernández y Baptista 2014), en la presente investigación la muestra fue de 346 varones del total de la población. Para calcular se utilizó un nivel de confianza de 95% y un margen de error de 5%.
- Muestreo: El muestreo aplicado en la presente investigación fue el muestreo aleatorio simple, es decir, cada elemento de la población tiene la misma probabilidad de ser seleccionado para integrar la muestra; tomando en cuenta que sean mayores de 18 años y sean varones.

3.4. Criterios de selección

Para la obtención de la muestra, se eligió a los pobladores de Cumba que sean varones mayores de 18 años, este criterio se fundamenta en el estilo de vida, hábitos y costumbres de dicha población, mayores de 18 años porque a esa edad estas personas ya han formado un hogar y tienen la obligación de generar ingresos. Se eligió a varones quienes son los que trabajan y llevan el sustento a sus familias, mientras que las mujeres están dedicadas a labores domésticas.

3.5. Operacionalización de variables

Tabla 1
Operacionalización de variables

VARIABLE	DIMENSION	INDICADORES
CULTURA FINANCIERA (Lesid Octavia Quispe Parra 2016 y Pedro José Humberto Castro Romero, 2014)	Términos financieros	Activo
		Amortización
		Interés
		Mora
		Pagaré
		Tipo de cambio
	Ahorro	Lugar o forma de ahorro
		Dinero destinado al ahorro
		Control
	Crédito	Comerciales
		de consumo
		hipotecarios
		Tasa de interés
		Medios de pago
	Inversión	Concepto
		Riesgo
		Real y financiera
	Presupuesto	ingresos
		gastos
		Ganancia
	Productos Financieros	Tarjetas de crédito
		tarjetas de débito
		Depósitos y ahorros
		Operaciones realizadas
Comparación		
Información		
Nivel de cultura financiera	Alto	
	Medio	
	Bajo	

Fuente: Elaboración propia

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para el marco teórico de la investigación se utilizó la técnica de fichaje y de análisis de datos mientras que para la obtención de resultados una encuesta, el instrumento es el cuestionario este fue adaptado de Lesid Octavia Quispe Parra y Pedro José Castro Romero que consideran tales dimensiones de las cuales en la dimensión de términos financieros se

consideró 6 ítems, en la de ahorro 3, en créditos 11, en inversión 3, en presupuestos 5 y en productos financieros 4 ítems; estas interrogantes son de opción múltiple incluyendo preguntas de tipo escala de Likert.

3.7.Procedimientos

Se realizó a 346 varones de los cuales fue de manera aleatoria simple, se recogió la información en diferentes puntos del distrito, se aplicó el cuestionario los fines de semana donde el nivel de afluencia al distrito es mayor, en los meses de noviembre y diciembre.

3.8.Plan de procesamiento y análisis de datos

Para el desarrollo del procesamiento y análisis de datos se utilizó el programa Excel; donde se trabajó tablas y gráficos estadísticos, se hizo comparación y cálculo de medidas de tendencia central, se analizó los datos confrontando los resultados con bibliografía actualizada. En la medición de las variables crédito e inversión se aplicó la escala de Stanones ya que la cultura financiera se mide en tres niveles los cuales son bajo, medio y alto. Para ello se obtuvo la media aritmética (\bar{X}), la desviación estándar (S) en los cuales se realizó el cálculo de los puntos en corte de $A = \bar{X} - 1S$ y $B = \bar{X} + 1S$. Se consiguió los resultados para finalmente realizar el análisis y la interpretación.

3.9. Matriz de consistencia

Título	Formulación del problema	Objetivos	Bases teóricas	Metodología
<p>NIVEL DE CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE CUMBA – AMAZONAS AÑO 2018</p>	<p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los habitantes de Cumba?</p>	<p>General: Identificar la cultura financiera de los pobladores de Cumba.</p> <p>Específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - describir el nivel de conocimiento de términos financieros de los pobladores de cumba - identificar las habilidades de cultura financiera en cuanto a inversión, ahorro y crédito - describir prácticas de las personas de cumba en cuanto a organización del dinero - describir el alcance y uso de los productos financieros de las entidades de cumba con respecto a las personas. - identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a crédito e inversión 	<p>Cultura financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> - definición <p>Términos financieros</p> <p>Ahorro</p> <ul style="list-style-type: none"> - definición - hábitos <p>Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> - definición - tipos <p>Inversión</p> <ul style="list-style-type: none"> - definición - formas <p>Presupuesto</p> <ul style="list-style-type: none"> - definición <p>Productos Financieros</p>	<p>El Tipo y nivel de la investigación</p> <ul style="list-style-type: none"> - Es cuantitativa de tipo aplicada con un nivel descriptivo <p>Diseño</p> <ul style="list-style-type: none"> - No experimental, transversal y prospectivo <p>Población</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pobladores varones del distrito de cumba: 3403 <p>Muestra</p> <ul style="list-style-type: none"> - 346 varones

3.10. Consideraciones éticas

A los participantes de este estudio se les proporcionó un documento llamado CONSENTIMIENTO INFORMADO que sirvió para advertir la protección de los datos y garantizar la confidencialidad.

IV. Resultados y discusión

4.1. Resultados

4.1.1. Descripción de conocimiento de términos financieros

Uno de los pilares básicos de la cultura financiera de la población es el conocimiento acerca de los conceptos fundamentales de las finanzas. En esta parte, se evalúa a los pobladores mediante preguntas específicas sobre qué tanto conoce los conceptos de activo, amortización, interés, mora, pagaré y tipo de cambio.

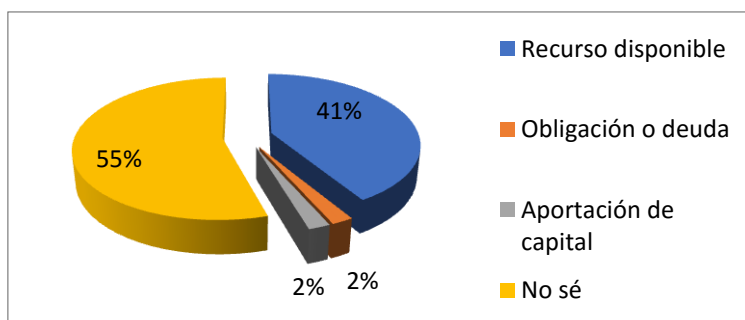


Figura 2: Conocimiento del término ACTIVO por parte de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

En la figura 2, se aprecia que el 41% de las personas encuestadas ha respondido correctamente a la pregunta: ¿Qué es un activo? Mientras que el 55% respondió que no sabe el significado de la palabra “activo” y el 4% respondió de manera errónea o confundió este término con otros términos financieros.

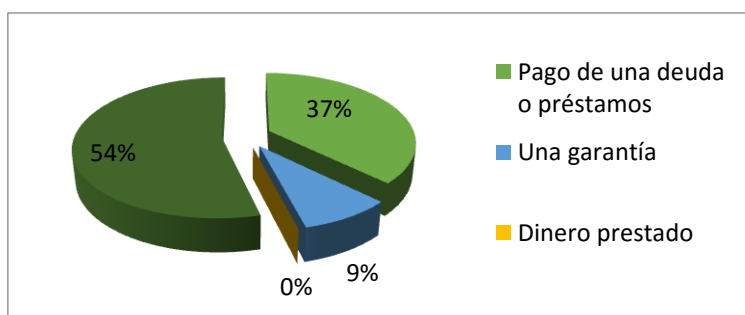


Figura 3: Conocimiento del término AMORTIZACIÓN de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

En la figura 3, nos muestra a un 37% de personas encuestadas haber respondido correctamente a la pregunta: ¿Qué es amortización? Mientras que el 54% respondió que no sabe el significado de la palabra “amortización” y el 9% respondió de manera errónea o confundió este término con otros términos financieros.

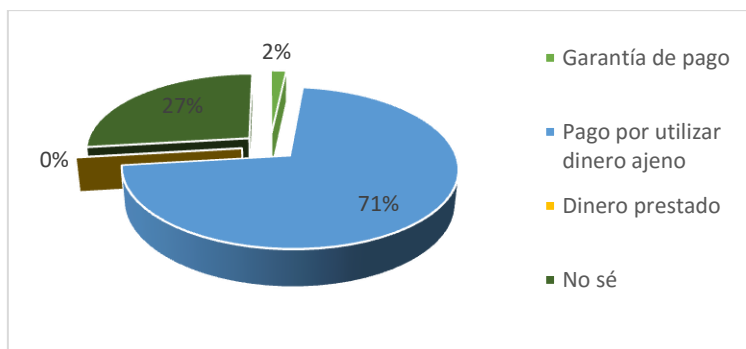


Figura 4: Conocimiento del término INTERÉS por parte de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

En la figura 4, se observa que el 71% de las personas encuestadas ha respondido correctamente a la pregunta: ¿Qué es interés? Esto se debe a que el grado de complejidad es menor a las anteriores por eso es solo el 27% respondió que no sabe el significado de la palabra “activo” y el 2% respondió de manera errónea, confundiendo este término con otros términos financieros.

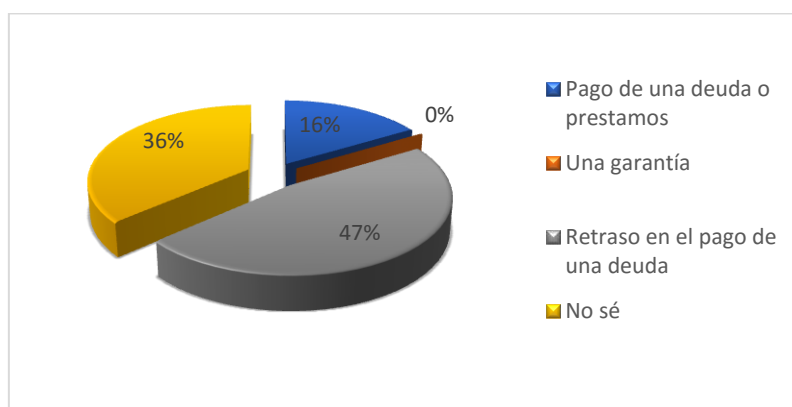


Figura 5: Conocimiento del término MORA por parte de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

En la figura 5, el 47% de las personas encuestadas ha respondido correctamente a la pregunta: ¿Qué es “mora”? mientras que el 36% respondió que no sabe el significado de la palabra “activo” y el 16% respondió de manera errónea, confundiendo este término con otros términos financieros.

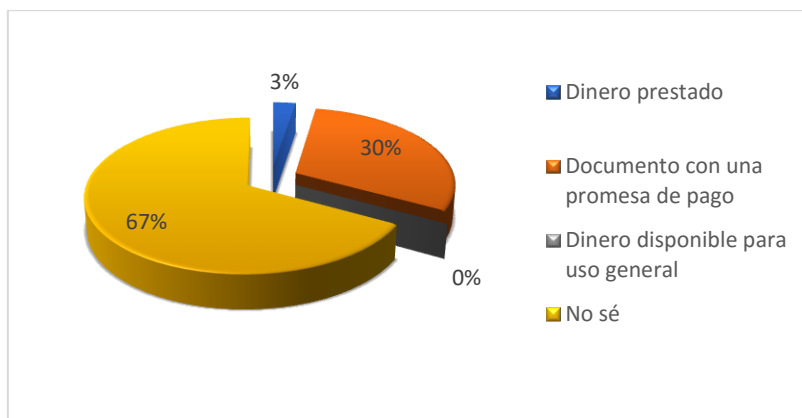


Figura 6: Conocimiento del término PAGARÉ por parte de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

En la figura 6, el 67% de las personas encuestadas no sabe ¿Qué es un pagaré? Esto se debe a que el grado de complejidad es mayor a las anteriores por eso es que solo el 30% respondió que sabe el significado de la palabra “pagaré” y el 3% respondió de manera errónea, confundiendo este término con otros términos financieros.

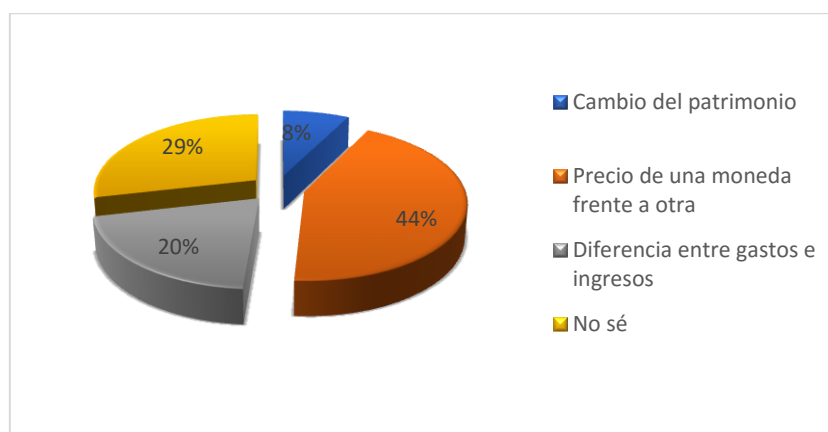


Figura 7: Conocimiento del término TIPO DE CAMBIO por parte de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

En la figura 7, se percibe que un 44% de las personas encuestadas ha respondido correctamente a la pregunta: ¿Qué es tipo de cambio? Esto se debe a que esta palabras es utilizada frecuentemente y su grado de complejidad es menor al de otros términos, a pesar de ello hay un buen porcentaje que desconoce o tiene un concepto erróneo de este término, el 29% respondió que no sabe que es el tipo de cambio mientras que el 28% respondió de manera errónea, confundiendo este término con otros términos financieros.

4.1.2. Habilidades de cultura financiera en cuanto a inversión, ahorro y crédito

a) Ahorro

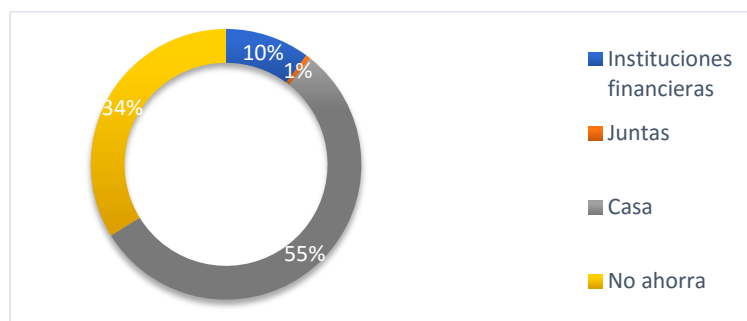


Figura 8: Formas de ahorro de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

Los pobladores del distrito de Cumba que practican actividades de ahorro, lo realizan mediante el método tradicional, es decir, en casa (55%), muy pocas personas lo realizan mediante alguna entidad financiera (10%), por lo tanto podemos identificar falta de confianza. Esta falta de confianza puede ser interpretada como el resultado de la falta de compromiso por parte de las entidades financieras, quienes no informan, apoyan, ni motivan a la población a tener una cultura de ahorro, es por ello que aún hay un 34% de personas que no ahorran siendo esto algo esencial para mejorar la calidad de vida.

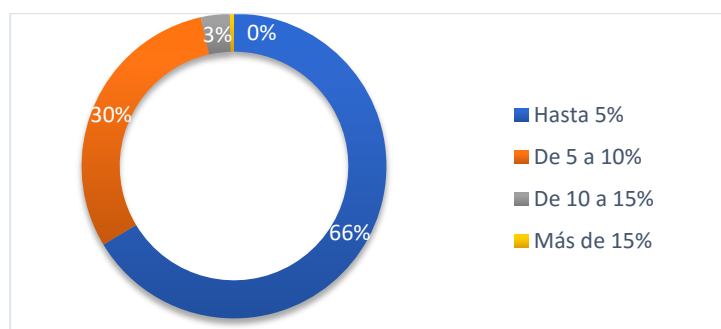


Figura 9: Porcentaje de ingresos de los pobladores de Cumba destinados al ahorro

Fuente: Elaboración propia

La importancia del ahorro ha llevado a muchas personas a buscar métodos que le permitan salvaguardar su dinero, con la finalidad de darle un mejor uso, sea cual sea el motivo apropiado, para hacer uso de ese dinero. Pero en la población de Cumba hay un margen muy alto de personas que no ahorran pero de las personas que si tiene la predisposición a ahorrar, según la figura 9, el 66% de varones destina el 5% de sus ingresos al ahorro, el 30% lo hace

entre el 5 y 10 % mientras que el 3% destina del 10 al 15 % de sus ingresos. Ninguna persona destina más del 15% de sus ingresos al ahorro.

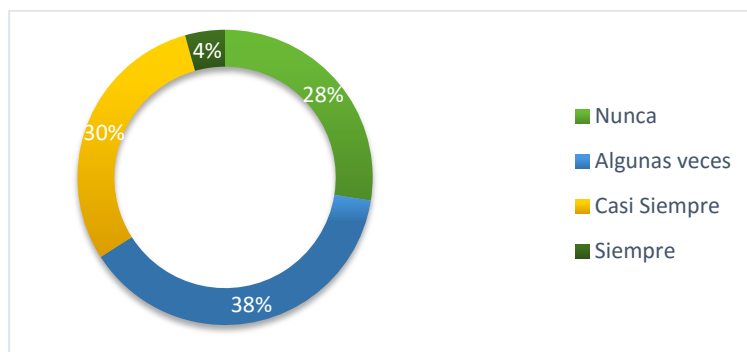


Figura 10: Control de gastos de los pobladores de Cumba para ahorrar

Fuente: Elaboración propia

El dinero es un recurso escaso, para ello es indispensable llevar un adecuado control de nuestros recursos, de nuestros ingresos y gastos para poder vivir mejor. Para ello se le consultó a la población si controla sus gastos para poder ahorrar, identificamos en la figura 10 que el 38% algunas veces controlas sus gastos, mientras que el 30% casi siempre lo hace, el 28% nunca realiza un control de sus gastos y el 4% siempre lleva el control.

b) Crédito

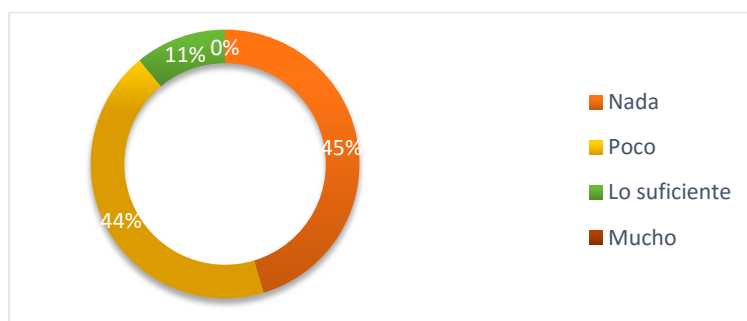


Figura 11: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos comerciales

Fuente: Elaboración propia

Uno de los canales básicos de financiación es el crédito comercial donde las entidades no financieras se conceden créditos ente sí, las empresas con mayor capacidad para acceder a las entidades financieras pueden actuar como financiadores de sus clientes, es por ello que se preguntó a los pobladores de Cumba acerca del conocimiento de estos créditos a lo que el 45% manifestó desconocer sobre los créditos comerciales pero esto se debe a la falta de

cultura en términos financieros porque en la práctica sí lo realizan. El difícil acceso a las entidades financieras influye en el uso de este tipo de créditos, a pesar de eso el 44% conoce poco sobre este tipo de crédito pero es a consecuencia de lo explicado anteriormente, mientras que el 11% conoce lo suficiente como para utilizarlo.

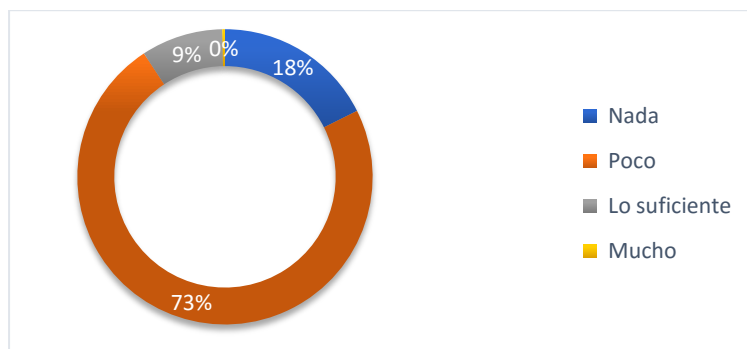


Figura 12: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos personales

Fuente: Elaboración propia

Es importante conocer este tipo de crédito porque puede solucionar situaciones económicas personales, familiares incluso empresariales, pero también un mal uso de este puede llevarnos a problemas económicos mayores. En la figura 12 se aprecia que el grado de conocimiento de los créditos personales en mayor porcentaje (73%) es poco, seguido de que el 18% no conoce mientras que solo el 9% conoce lo suficiente.

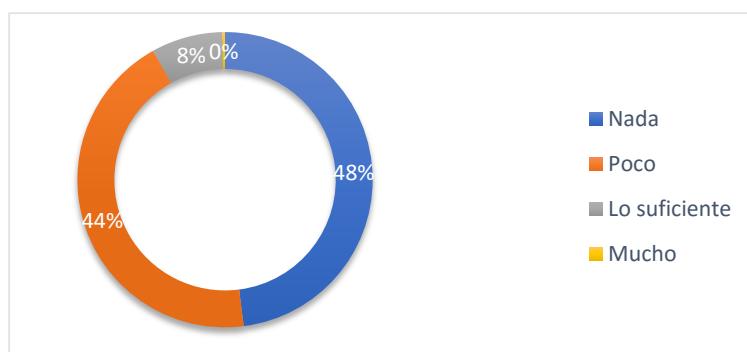


Figura 13: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos hipotecarios

Fuente: Elaboración propia

El crédito hipotecario es de suma importancia y uno de los más complejos al momento de elegir, porque se debe buscar cual se adapte mejor a nuestra necesidad, es preocupante los datos obtenidos tal como se muestra en la figura 13, el 48% de la población objeto de estudio

no conoce este tipo de crédito, mientras que el 44% tiene poco conocimiento y solo el 8% conoce lo suficiente como para optar en elegir este tipo de financiamiento.

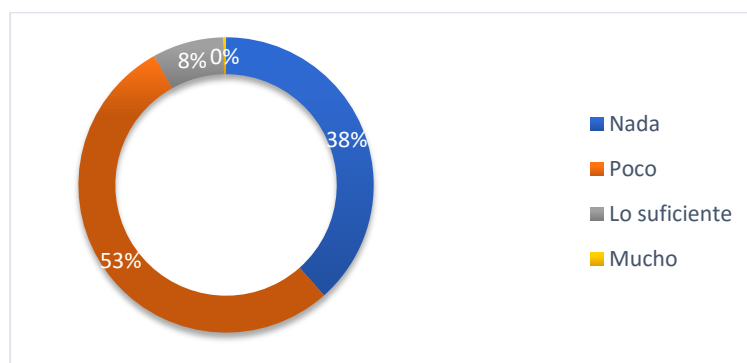


Figura 14: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre la tasa de interés

Fuente: Elaboración propia

Conocer la tasa de interés es importante no solo en el financiamiento también en el ahorro porque a mayor tasa incentivaría el ahorro mientras que a menor tasa generaría un desaliento e incluso en la inversión pues a una mayor tasa de interés solo se ejecutarían proyectos que sean más rentables. Los datos obtenidos tal como se muestra en la figura 14 son desalentadores porque el 53% tiene poco conocimiento sobre la tasa de interés y el 38% no conoce este término, esto refleja la falta de cultura financiera en la población de Cumba.

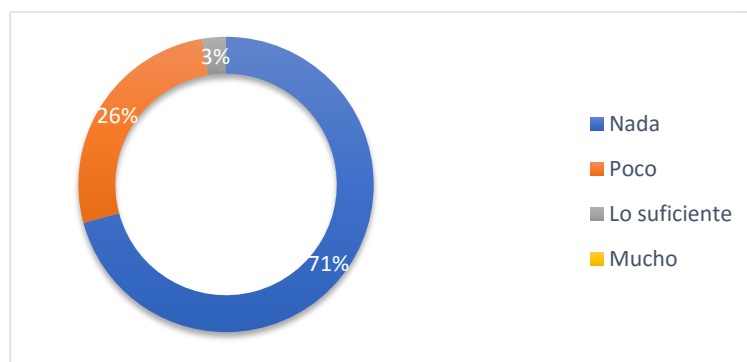


Figura 15: Conocimiento de los pobladores de Cumba sobre como calcular las tasas de interés

Fuente: Elaboración propia

Para elegir un crédito se debe empezar por comparar las tasas de interés de los productos, puesto que es el costo del dinero, su utilización en un plazo determinado generaría una cantidad que debemos pagar. Por ello se consideró esta pregunta en el estudio donde el 71% no sabe calcular la tasa de interés porque lo considera compleja, mientras que el 26%

respondió que poco sabe y solo un 3% sabe lo suficiente como para hacer comparaciones al momento de adquirir un préstamo.

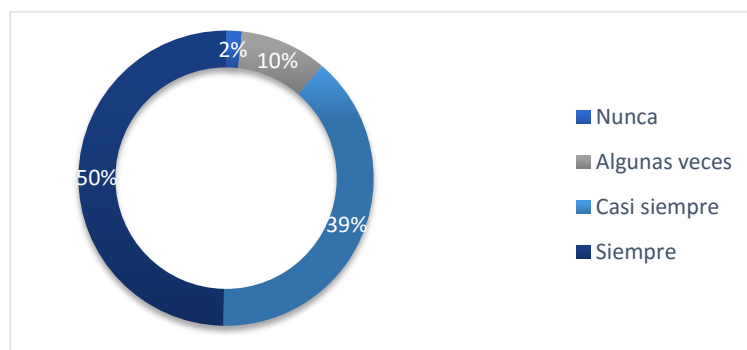


Figura 16: Utilización de efectivo como medio de pago en sus compras o ventas

Fuente: Elaboración propia

El utilizar dinero en efectivo tiene sus ventajas como la facilidad de pagar en cualquier operación si recibir una respuesta negativa, se evita el cobro de comisiones, etc. Pero también tiene desventajas como los robos, los gastos hormiga, no genera un historial crediticio, etc. Por ello era necesario es saber si los pobladores de cumba utilizaban el efectivo como medio de pago, según la figura 16, la mitad siempre utiliza el efectivo mientras que el 39% utiliza efectivo casi siempre, un 10% algunas veces usa efectivo y solo el 2% nunca ha utilizado el efectivo en sus compras o ventas.

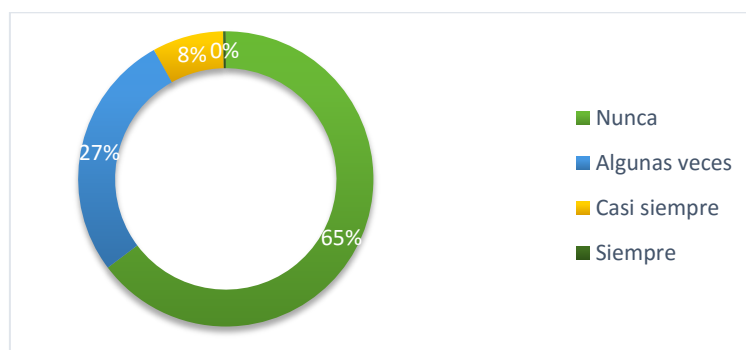


Figura 17: Utilización de transferencias bancarias como medio de pago en sus compras o ventas

Fuente: Elaboración propia

La utilización de transferencias bancarias en la actualidad no es una moda sino una consecuencia del avance tecnológico y del crecimiento de delincuencia en nuestro país, por ello que realizar transferencias bancarias ya no es un lujo sino una necesidad, pero en la figura 17 apreciamos que el 65% nunca ha utilizado una transferencia bancaria, el 27% lo hizo

alguna vez y solo un 8% lo hace casi siempre, esto hace suponer que las entidades financieras aún no tiene el mecanismo adecuado para llegar a esta población.

c) Inversión

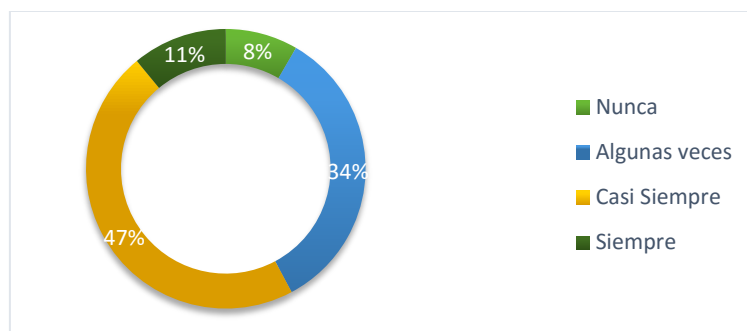


Figura 18: Se informan los pobladores de Cumba antes de invertir

Fuente: Elaboración propia

La inversión es clave para una persona, familia, comunidad o un país pues con ello se obtiene beneficios o ganancias. Para invertir hay que tener en cuenta tres criterios básicos: conocer los principales instrumentos financieros en el mercado, diversificar y tomar decisiones. La figura 18 va de acorde con la definición con los tres criterios básicos de la inversión pues el 47% se informa casi siempre antes de invertir, seguido del 34% que lo hace algunas veces, el 11% siempre lo hace y solo un 8% no se informa siendo un grave error de su parte

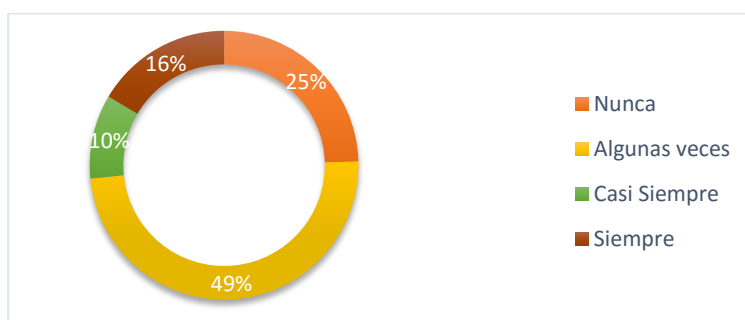


Figura 19: Riesgos de los pobladores de Cumba para de invertir

Fuente: Elaboración propia

El utilizar los recursos en el sector productivo o de capitales generará un riesgo que muchas veces es el obstáculo para el crecimiento de las personas o empresas y no permite la libertad financiera de estas. En la figura 19, el 49% de encuestados algunas veces corre riesgo para realizar una inversión, pero un 25% es adverso al riesgo, siendo estos pobladores los que solo

invertirían solo si están seguros de una ganancia de lo contrario no lo harían, pero hay un 16% que invertiría a pesar del riesgo y un 10% que casi siempre correría ese riesgo por invertir.

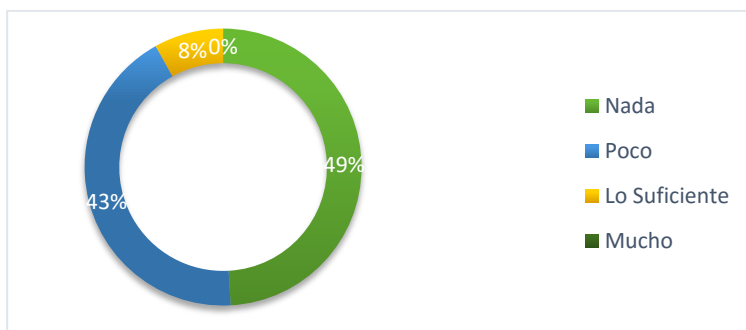


Figura 20: Conocimiento de los pobladores en inversión de negocios y bienes inmuebles

Fuente: Elaboración propia

Las alternativas de inversión son muchas, unas más rentables que otras, pero van acompañadas de un riesgo que incluso se puede perder todo el capital invertido, por lo que es recomendable estar bien informados y si es necesario asesorarse de personas expertas en el mundo de los negocios. En la figura 20 vemos que el 49% no conoce los diferentes tipos de inversión, el 43% conoce poco de ello mientras que solo un 8% conoce lo suficiente como para tomar la decisión de invertir.

4.1.3. Descripción de prácticas de las personas de cumba en cuanto a organización del dinero

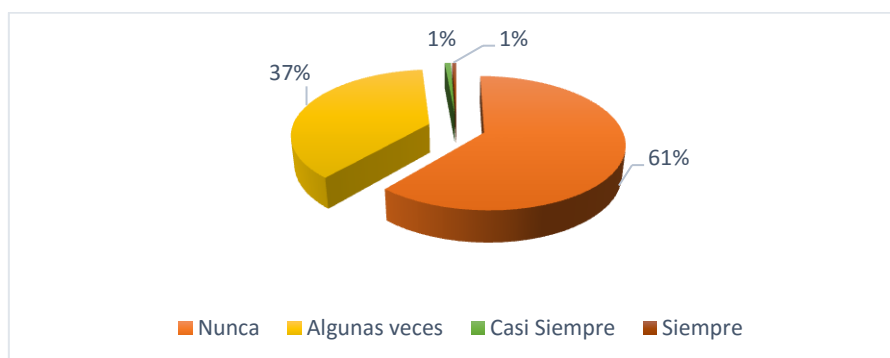


Figura 21: Registro de ingresos de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

Un aspecto importante de la cultura financiera del individuo es la organización del dinero y el control sobre las finanzas personales. En esta parte, se evalúa a la población mediante

preguntas específicas sobre los registros de ingresos y gastos, los gastos no planificados con qué frecuencia lo hace, si considera que puede pagar una compra antes de realizarla

Tener conocimiento o llevar un registro de los ingresos es fundamental para decidir que parte se destinan para el gasto, el ahorro y otros pagos, por eso este es el primer paso para tomar el control de las finanzas personales. En la figura 21, podemos ver que el 61% de las personas objeto de estudio no lleva un registro de sus ingresos, mientras que el 27% lo realiza algunas veces y el 1% lo realiza siempre y casi siempre

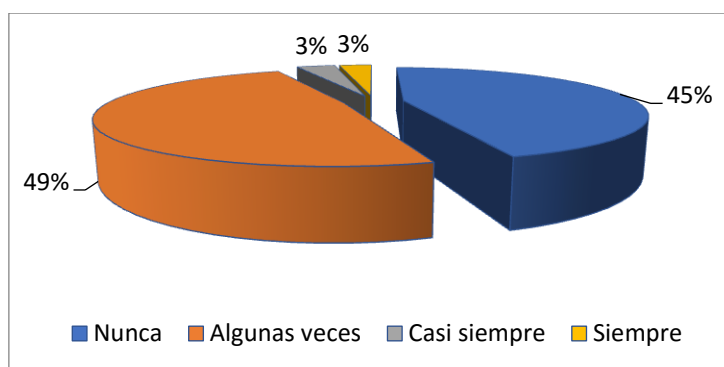


Figura 22: Registro de gastos de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

El segundo paso y no menos importante para realizar un presupuesto es el registro o control de los gastos, en la figura 22 notamos que el 49% algunas veces ha realizado un registro de sus gastos en tanto que el 45% nunca realizó un control de sus gastos y solo el 3% ha realizado casi siempre y siempre un registro de sus gastos.

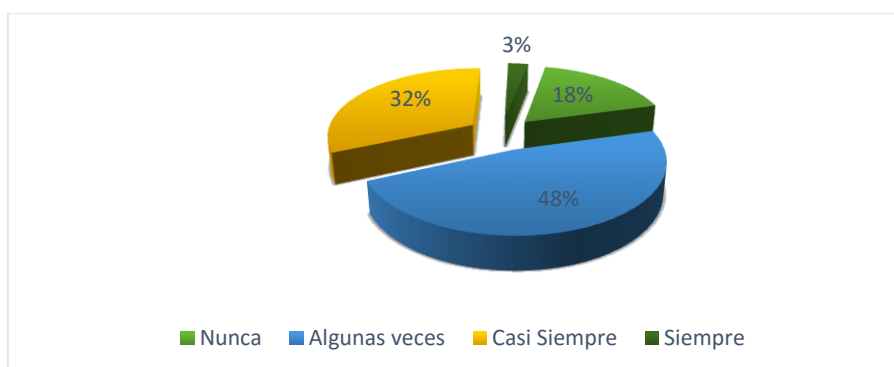


Figura 23: Gastos no planificados de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

En el gráfico 23 notamos que el 48% algunas veces ha realizado gastos no planificados en tanto que el 32% casi siempre realiza gastos no planificados, el 18% nunca ha realizado estos gastos y el 3% siempre lo ha hecho. Este amplio margen de realizar gastos no planificados se da por el simple hecho de que la mayoría no tiene un registro de ingresos ni de gastos.

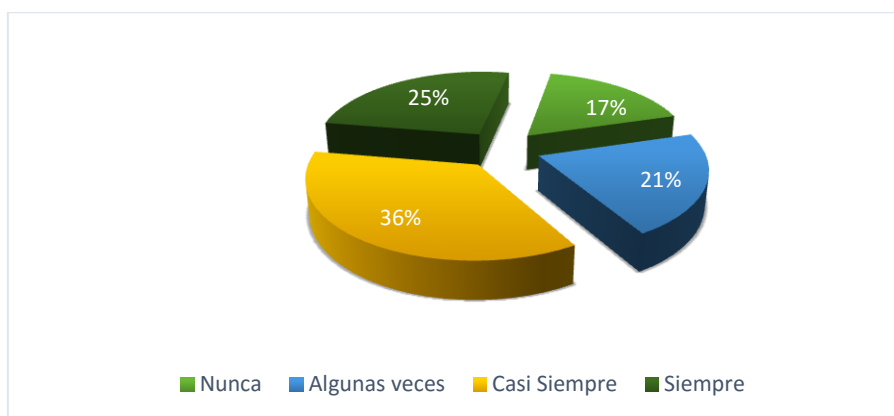


Figura 24: Los pobladores consideran que pueden pagar algo antes de comprarlo

Fuente: Elaboración propia

Muchas veces realizar compras impulsivas nos conlleva a endeudarse y no saber si podemos o tenemos los recursos para pagarlo, para ello se preguntó si antes de comprar algo ¿considera cuidadosamente que puede pagarlo? A lo que el 36% respondió que casi siempre lo considera, el 25% siempre lo hace, el 21% considera algunas veces y el 17% nunca considera si pueda comprarlo, simplemente compra sin medir consecuencias.

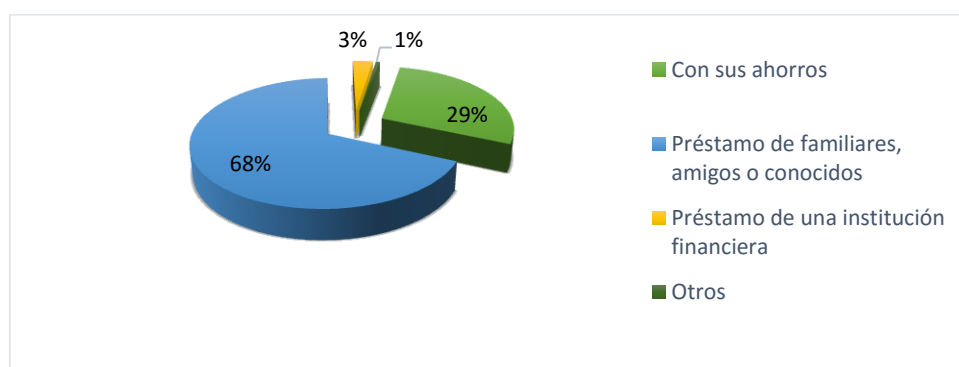


Figura 25: Gastos mayores a los ingresos de los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

Es necesario conocer como una persona pagaría gastos que excedan sus ingresos, por eso se preguntó, si tuviera que hacer un gasto por un monto mayor a lo que gana, ¿Cómo lo pagaría?,

el 68% optaría por un prestamos de algún familiar o persona cercana mientras que el 29% lo pagaría con sus ahorros, solo el 3% recurriría a una entidad financiera y el 1% marcó otros aduciendo a que tenía que vender parte de sus terrenos o ganado para pagar.

4.1.4. Alcance y uso de los productos financieros

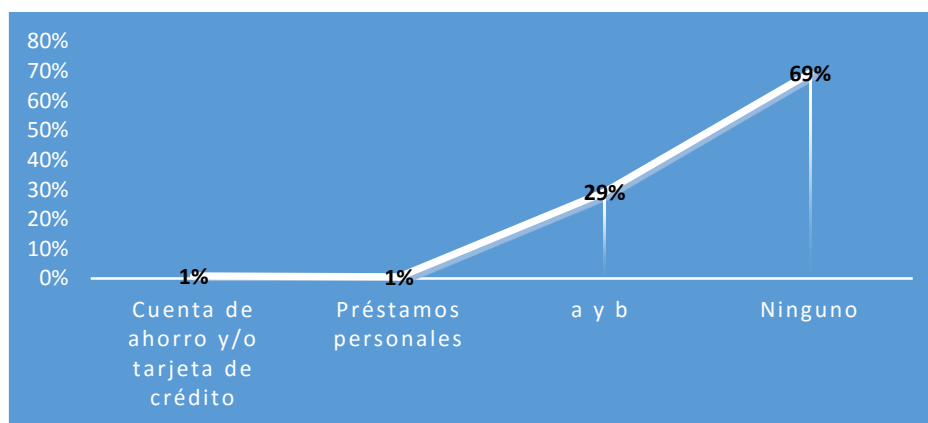


Figura 26: Productos financieros adquiridos por los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

El gráfico 26 nos muestra que el 69% de personas no ha adquirido ningún producto financiero en el último año, esto se debe a que las personas que realizan operación con efectivo y su forma de ahorrar es la del método tradicional, en casa, solo el 29% contesta haber adquirido una cuenta de ahorro, tarjeta de créditos o un préstamo personal

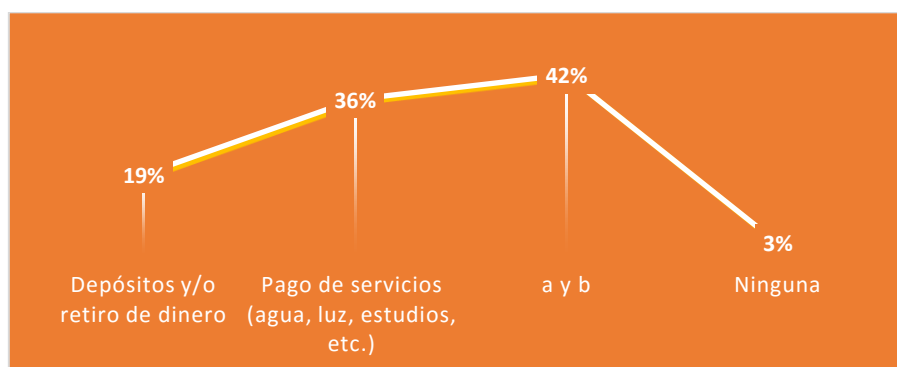


Figura 27: Operaciones financieros realizadas por los pobladores de Cumba

Fuente: Elaboración propia

El gráfico 27 nos muestra que solo el 3% de personas no ha realizado ninguna operación financiera mientras que el 19% ha realizado un retiro o depósito, el 36% realizó pagos de servicios y el 42% a realizado tanto depósitos, retiros y pagos de servicios; estos es

contradictorio con el grafico 30 donde la mayoría no tiene un producto financiero, su explicación es que los retiros y depósitos muchas veces lo hacen solo con su DNI, y el pago de servicios lo hacen con efectivo.

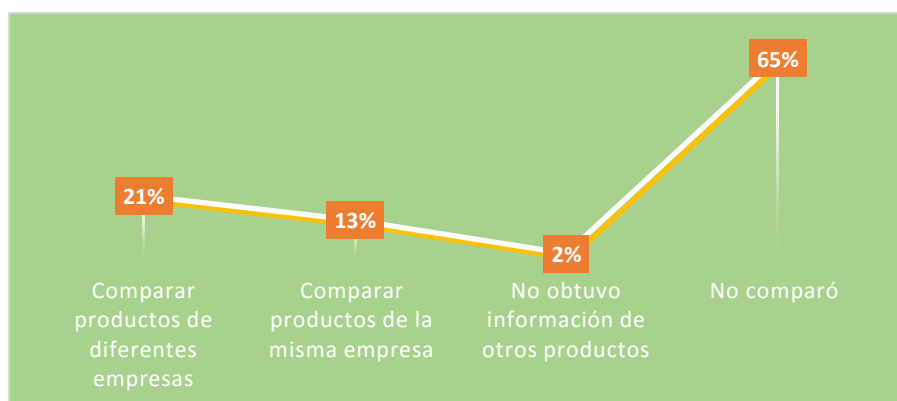


Figura 28: Alternativas para optar por un producto financiero

Fuente: Elaboración propia

Es necesario que los clientes comparen los productos ofrecidos por las entidades financieras. Para obtener un mejor beneficio, es por ello que se preguntó: ¿Qué alternativas considera antes de optar por un producto financiero? De esta interrogante el 34% compara los productos mientras que el 65% no compara para optar por un producto financiero y el 2% aduce que no obtuvo información de otros productos.

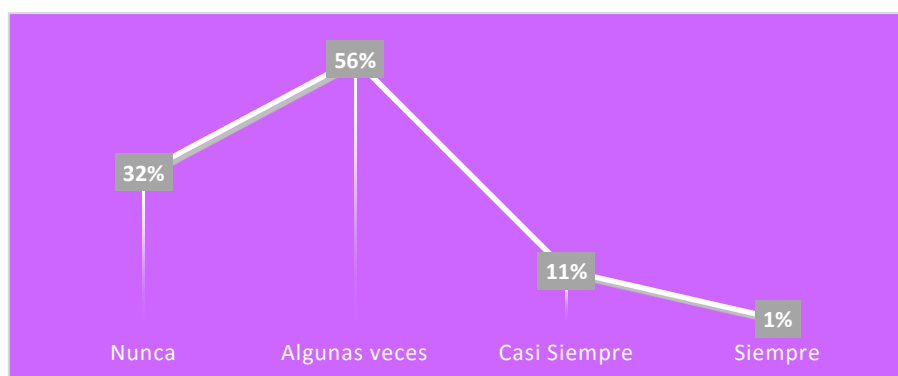


Figura 29: Frecuencia de información de productos financieros

Fuente: Elaboración propia

Informarse acerca de los productos que ofrecen las entidades del sistema financiero es de vital importancia para la toma de decisiones al momento de tener la necesidad de adquirir alguno de ellos, para eso se les planteó la siguiente pregunta: ¿con que frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, crédito y fondos para el retiro? Siendo la

cifra sobresaliente 56% de la población que algunas veces se informa, seguido del 32% que nunca se ha informado, el 11% que casi siempre se informa y el 1% siempre se informa, es por ello que no acceden o no hay un acercamiento con las entidades financieras.

4.1.5. Nivel de cultura financiera en cuanto a crédito e inversión

Para la medición de las variables crédito e inversión se utilizó la escala de Stanones donde se mide a la cultura financiera en tres niveles: bajo, medio y alto. Según los análisis obtenidos se obtiene la media aritmética (\bar{X}), la desviación estándar (S), luego de esto se calcula los puntos de corte $A = \bar{X} - 1S$ y $B = \bar{X} + 1S$, donde el nivel bajo es hasta el punto A, el nivel medio entre los puntos A y B, por último el nivel alto está por encima del punto B. luego de realizar los cálculos se obtiene las siguientes figuras.

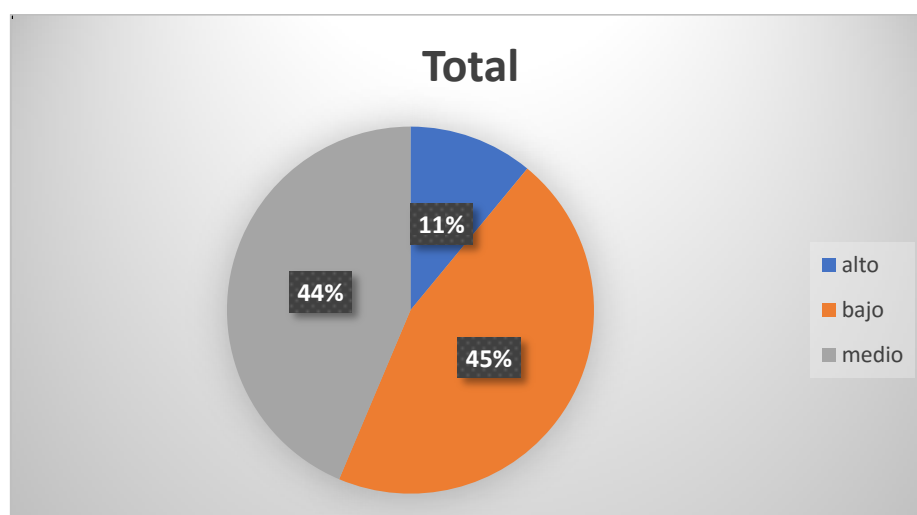


Figura 30: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos comerciales

Fuente: Elaboración propia

La figura 30 nos muestra que el 45% de la población objeto de estudio tiene un nivel bajo en cuanto a nivel de conocimiento sobre los créditos comerciales, mientras que el 44% tiene un nivel medio y solo el 11% tiene alto nivel de conocimiento, siendo estas cifras muy preocupantes para el crecimiento de los negocios en el distrito.

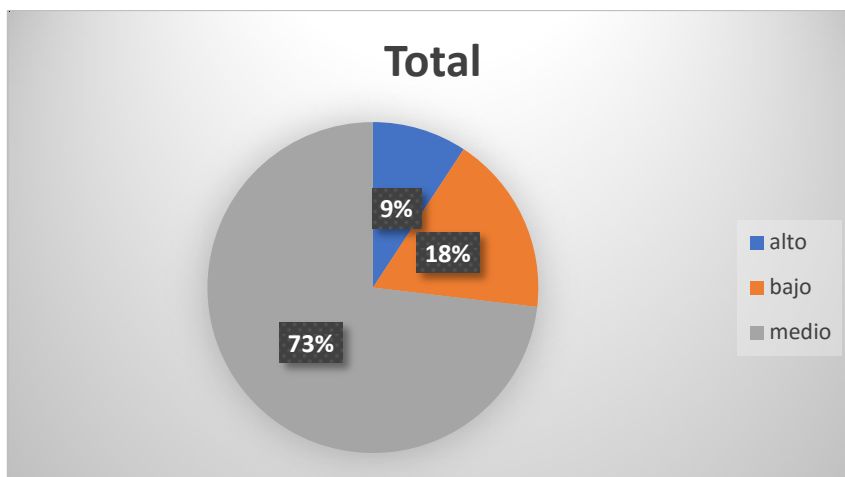


Figura 31: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos personales

Fuente: Elaboración propia

En la figura 31 podemos apreciar que el 73% de la población objeto de estudio tiene un nivel medio en cuanto a nivel de conocimiento sobre los créditos personales, mientras que el 18% tiene un nivel bajo y solo el 9% tiene alto nivel de conocimiento.

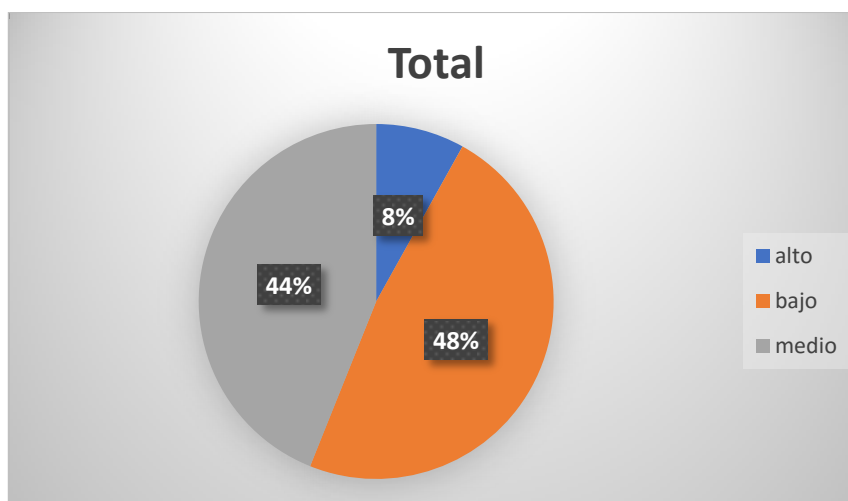


Figura 32: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre los créditos hipotecarios

Fuente: Elaboración propia

En la figura 32 podemos ver que el 48% de la población objeto de estudio tiene un nivel bajo en cuanto a nivel de conocimiento sobre los créditos hipotecarios, mientras que el 44% tiene un nivel medio y solo el 8% tiene alto nivel de conocimiento.

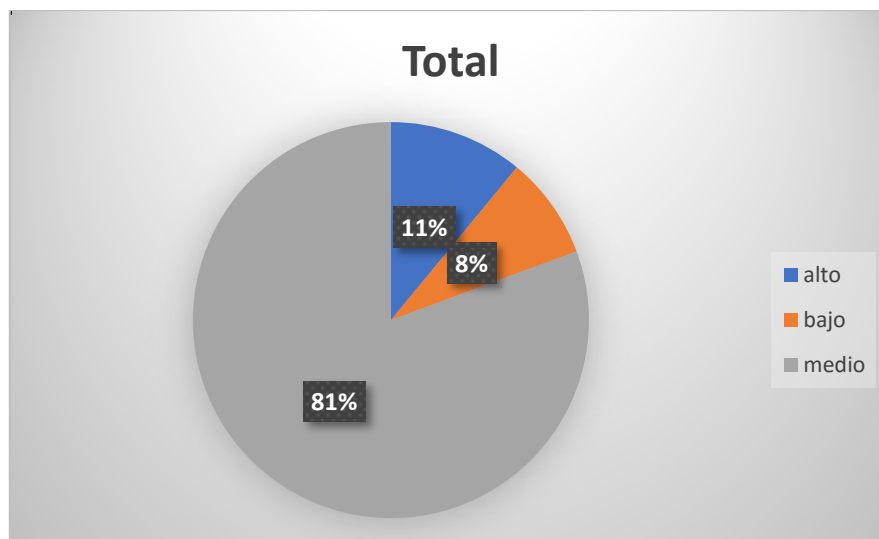


Figura 33: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre las inversiones

Fuente: Elaboración propia

En la figura 33 podemos apreciar que el 81% de la población objeto de estudio tiene un nivel medio en cuanto a nivel de conocimiento sobre inversiones en negocios, empresas y/o bienes inmuebles, mientras que el 11% tiene un nivel alto y un 8% tiene bajo nivel de conocimiento.

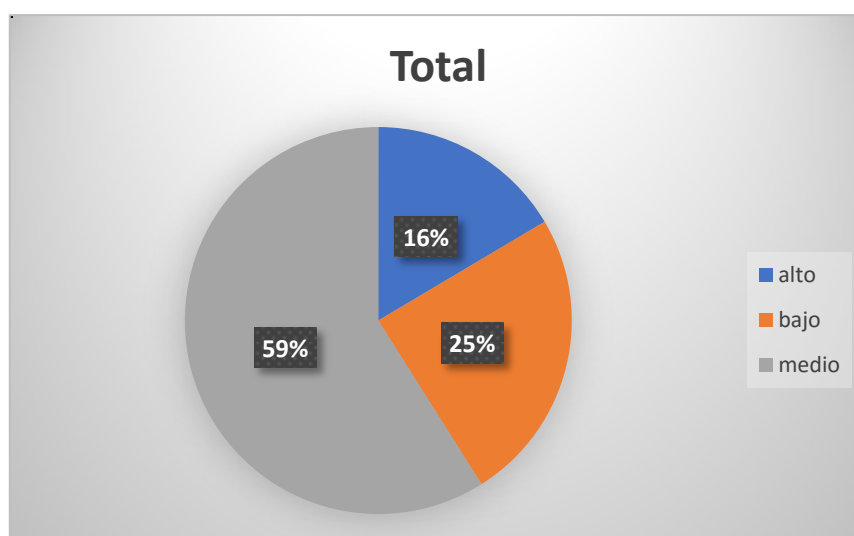


Figura 34: Nivel de conocimiento de los pobladores de Cumba sobre el riesgo en inversiones

Fuente: Elaboración propia

En la figura 34 podemos apreciar que el 59% de la población encuestada tiene un nivel medio en cuanto a nivel de riesgos que asumiría al invertir en negocios, empresas y/o bienes inmuebles, mientras que el 25% tiene un nivel bajo y un 16% tiene alto nivel de conocimiento.

4.2. Discusión

De acuerdo a la descripción del nivel de conocimiento de términos financieros, el autor Valencia (2018), indica que el conocimiento en términos financieros es indispensable para dejar a un lado la ignorancia y las ideas erróneas que dañan y perjudican a las finanzas personales de los individuos. Así mismo los investigadores Acosta, Angulo, Ramírez y Villaizan (2017), en su tesis también encontraron que en conocimiento y entendimiento, ocho de cada diez pobladores de Tingo María no entiende como la inflación mina la capacidad de compra del dinero y siete de cada diez calcula erróneamente el interés simple de un ahorro, por eso se vio conveniente que en la presente investigación se tuviera en cuenta la medida de este nivel de conocimiento encontrando que los términos desconocidos por más del 60% de los pobladores son el activo, amortización, pagaré pero lo que más conocen son Interés, mora y tipo de cambio debido a su menor grado de complejidad.

El manejo de habilidades de cultura financiera según el Banco de la Nación (2017) significa tener la capacidad para aplicar el conocimiento y administrar sus finanzas de manera eficiente, en dimensiones como ahorro, inversión y crédito. Así mismo los investigadores Briano, Kevedo y Castañón (2016), en su tesis encontraron que en los estudiantes universitarios de San Luis está presente la cultura financiera, en mayor medida en aspectos como el de llevar un registro de sus gastos, el priorizar sus metas económicas, dentro de las cuales se encuentra invertir en sus estudios, comprar una casa y poner su propio negocio. El medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo, seguido por la tarjeta de débito; es por ello que en la presente investigación se encontró resultados bastante interesantes como el hecho de que la mayoría ahorra en casa (en proporción de 55%), mientras que el 34% no ahorra, los pobladores de Cumba tienen poco conocimiento en créditos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en inversiones de negocios, empresas y bienes inmuebles

De acuerdo a la descripción de prácticas en cuanto a organización del dinero, los autores Popa, Prostean, Adam y Dumitrescu (2014), señalan que tener ingresos y gastos es frecuente pero para controlarlos y mantener una vida financieramente sana, estamos obligados a tener un registro tanto de nuestras finanzas personales como familiares. De igual modo Priale (2011), en su investigación encontró que por lo menos 7 de cada 10 encuestados indican tener control sobre su manejo financiero como “Analizar sus posibilidades de pago”, “Revisar sus situaciones financieras” y “Pagar sus cuentas a tiempo”. Asimismo, 8 de cada 10

encuestados señalan tener un presupuesto familiar, por eso se vio conveniente que en la presente investigación se tuviera en cuenta la medida de las prácticas de las personas en cuanto a organización de dinero encontrando que 6 de cada 10 encuestados no lleva un registro de ingresos ni de gastos, es por ello que 8 de cada 10 personas realiza gastos no planificados y si sus gastos exceden a sus ingresos estos lo pagan con préstamos de familiares, amigos o conocidos.

De acuerdo a la descripción del alcance y uso de productos financieros, Gómez (2015) señala que uno de los principales objetivos que persigue la cultura financiera es el de estar mejor informados y preparados para usar productos y servicios financieros, siendo fundamental en nuestro entorno actual. Para usar estos servicios tenemos que entender si se ajustan a nuestras necesidades y posibilidades y conocer cuáles son nuestras obligaciones como clientes. De igual modo Priale (2011), en su investigación encontró que los tres productos más utilizados por los encuestados son: Cuenta de Ahorros (48,4%), EsSalud (34,7%) y Tarjeta de Crédito (28,3%). Cuatro de cada diez individuos no realizan comparaciones previas a la adquisición de un producto financiero, por eso se vio conveniente que en la presente investigación se tuviera en cuenta la medida de este nivel de alcance y uso de productos financieros encontrando que 7 de cada 10 encuestados no utilizan ningún producto, pero más del 90% realiza operaciones en el sistema bancario, aduciendo que lo hacen solo con el DNI la mayoría para pago de servicios mientras que los demás hacen envíos o retiros de dinero. Seis de cada diez personas no realizan comparaciones previas a la adquisición de un producto financiero por falta de conocimiento o voluntad.

De acuerdo al nivel de cultura financiera en cuanto a crédito e inversión, los autores Polania, Suaza, Arévalo y Gonzales (2016), señalan que la metodología y aplicación de las finanzas personales representan una ventaja para las personas a la hora de realizar créditos educativos, compra de vivienda, créditos de libre inversión, iniciativa de negocios entre otros, dándonos el criterio para poder elegir la mejor decisión. Así mismo Quispe (2016), en su investigación encontró que el 84.5 % y 67.9 % de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru de la ciudad de Juliaca presenta un nivel medio de la cultura financiera en cuanto a crédito y decisiones de inversión respectivamente, por eso se vio conveniente que en la presente investigación se tuviera en cuenta la medida de este nivel encontrando que los pobladores se encuentra a un nivel medio en cuanto a créditos e inversión.

V. Conclusiones

La cultura financiera de los pobladores encuestados es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay una utilización constante del sistema financiero, debido a que su forma de ahorrar es en casa, obtienen créditos de familiares, amigos o conocidos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en inversiones, al momento de adquirir productos no se informan y no comparan.

En conocimiento de términos financieros seis de cada diez pobladores no conocen términos como activo, amortización, pagaré y cinco de cada diez conoce los términos que tienen menor grado de complejidad como interés, mora y tipo de cambio

Los pobladores de Cumba están acostumbrados ahorrar su dinero a través del método tradicional “debajo del colchón”, pero hay un porcentaje considerable (34%) que no ahorra, ellos viven de sus ingresos diarios; por otro lado estos tienen poco conocimiento en créditos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en inversiones de negocios, empresas y bienes inmuebles

Debido a la falta de la elaboración un presupuesto familiar (registro de ingresos y gastos), esto desencadena en una mala distribución de su dinero aumentando los gastos no planificados lo que afecta a su economía, si sus gastos superan sus ingresos estos son pagados con préstamos de familiares, amigos o conocidos; descartando las instituciones financieras.

El alcance y uso de los productos financieros de las entidades de cumba con respecto a las personas es deficiente pues 7 de cada 10 encuestados no utilizan ningún producto, pero más del 90% realiza operaciones en el sistema bancario, pero lo hacen solo con el DNI la mayoría para pago de servicios mientras que los demás hacen envíos o retiros de dinero. Seis de cada diez personas no realizan comparaciones previas a la adquisición de un producto financiero por falta de conocimiento o voluntad llevando a tomar decisiones erróneas y perjudiciales.

Los pobladores del distrito de cumba presentan un nivel medio de la cultura financiera en cuanto a crédito y decisiones de inversión, esto trae como consecuencia la escasa utilización del sistema financiero que es donde se encuentra las mayores fuentes de financiamiento para poder invertir.

VI. Recomendaciones

Se recomienda realizar capacitaciones y actividades que incentiven la motivación de los pobladores para mostrar cierto interés de aprender conceptos económicos y financieros utilizados en el accionar diario, pues en poco tiempo, todos nos convertiremos en usuarios de servicios financieros; un rol que se debe asumir con mayor responsabilidad y confianza para que las decisiones tomadas sean óptimas.

Se recomienda cambiar el método tradicional de ahorro y utilizar el sistema financiero, por otro lado se debe informar de las distintas modalidades de crédito e inversiones, buscar la bancarización que es importante en la actualidad.

En cuanto a organización del dinero, se sugiere organizar talleres presenciales donde se enfatice la necesidad y conveniencia de planear y como elaborar un presupuesto familiar donde los participantes identifiquen sus ingresos, determinen sus metas de ahorro, identifiquen sus gastos fijos y variables y al final conocer su saldo si este es negativo se debe hacer un ajuste.

Se recomienda a las entidades financieras fortalecer y difundir en una mayor escala programas y charlas en uso de los productos financieros, es tarea del sector privado y público difundir y fomentar una educación y cultura financiera apropiada entre sus habitantes.

En cuanto al nivel de cultura financiera, se sugiere a las entidades públicas y privadas informar a los pobladores, cómo funcionan los productos y servicios financieros; para que estos puedan tomar decisiones acertadas y utilizar las fuentes de financiamiento que se ajustan a sus necesidades y posibilidades, logrando utilizar el sistema financiero con mayor frecuencia.

VII. Lista de referencias

- Acosta, M., Angulo, M., Ramírez, S. & Villaizan, J. (2017). *La cultura financiera en la ciudad de tingo maría (tesis de pregrado)*. Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María, Perú
- Amadeo, K. (2018). *How Mutual Funds Work*. Recuperado de: <https://www.thebalance.com/what-are-mutual-funds-3306241>
- ASBA (s.f.). *Programa de Educación Financiera, Mejorando tu bienestar financiero*. Recuperado de: <https://www.asba-supervision.org/PEF/inversion/que-es-la-inversion.shtml>
- Ávila, J. (2007). *Introducción a la contabilidad*. México: Umbral. Recuperado de: https://books.google.com.pe/books?id=XeX_fKmeJWIC&pg=PA17&dq=definicion+de+pasivo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiTv5WkpK_eAhXEwVkkHZygCTgQ6AEIKDAA#v=onepage&q=definicion%20de%20pasivo&f=false
- Banco de Desarrollo de América Latina (2015). *Desarrollo financiero, Perú necesita fortalecer su cultura financiera*. Recuperado de: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera/?parent=26400>
- Banco de la Nación (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Perú. Recuperado de: <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Bankrate (2018). *Financial dictionary*. United States. Recuperado de: <https://www.bankrate.com/glossary/>
- BBVA (2017). *Educación financiera*. Recuperado el 12 de noviembre del 2018, de: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- BBVA (2018). *Educación financiera ¿Cómo ayudan los conceptos financieros en la vida diaria?* Recuperado el 12 de febrero del 2019, de: <https://www.bbva.com/es/ayudan-conceptos-financieros-vida-diaria/>
- Briano, G., Kevedo, L. & Castañón, E. (2016). *Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP (tesis de maestría)*. Universidad Autónoma de San Luis Potosí, México.
- Calduch, R. (2013). *Métodos y técnicas de investigación en relaciones internacionales. Curso de Doctorado*, 1–161. Recuperado de: <https://www.ucm.es/data/cont/media/www/pag-55163/2Metodos.pdf>
- Castro, P. (2014). *Influencia de la cultura financiera en los clientes del banco de crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero – julio del 2013 (tesis de pregrado)*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Perú.
- Comisión Nacional de Valores (2007). *Acciones - Educación mercado de capitales*. Recuperado de: <http://www.cnv.gob.ar/EducacionBursatil/versionpdf/Acciones.pdf>

- Gitman, L. & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de inversiones*. México: PEARSON EDUCACIÓN, Recuperado de: <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- Godet, M. (2007). *Prospectiva Estratégica: problemas y métodos*. España: Lips-Prospektiter. Recuperado de: <http://www.laprosperspective.fr/dyn/francais/memoire/Cajadeherramientas2007.pdf>
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí (tesis de maestría)*. Universidad Autónoma de San Luis Potosí, México.
- Guajardo, G. & Andrade, N. (2014). *Contabilidad financiera*. Mexico DF: McGraw Hill.
- Guthrie, C., & Nicholls, C. (2015). *The Personal Budget Project: A practical introduction to financial literacy*. *Journal of Accounting Education*, 33(2), 138–163. Recuperado de: <https://doi.org/10.1016/j.jaccedu.2015.04.002>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista (2010). *Metodología de la investigación*. Recuperado de [https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia de la investigacion - roberto hernandez sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Instituto Santa Lucía (2016). *Iniciativas de la Unión Europea en educación financiera*. España. Recuperado de: <https://institutosantalucia.es/educacion-financiera-iniciativas-de-la-union-europea/>
- Lozda, J. (2014). *Investigación Aplicada: Definición, Propiedad Intelectual e Industria*. *CIENCIAAMÉRICA*, 1(3), 34–39. Recuperado de: <http://www.uti.edu.ec/documents/investigacion/volumen3/06Lozada-2014.pdf>
- Mena, R., & Escobar, T. (2017). *Matemáticas financieras*. Universidad Central Del Ecuador Facultad De Ciencias Administrativas Modalidad a Distancia. Recuperado de: http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/lic/AE/MF/S08/MF08_Lectura.pdf
- Mendiola, A., Aguirre, C., Bendezú, G., Berrospi, A., Córdova, D. & Núñez, P. (2014). *Emisión de acciones de empresas peruanas en el mercado financiero internacional: factores de éxito, beneficios y riesgos*. Lima: Universidad ESAN. Recuperado de: https://www.esan.edu.pe/publicaciones/2014/04/15/serie_gerencia_desarrollo_36_emision_acciones_empresas_peruanas.pdf
- Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social. (s.f.). Infomidis. Recuperado de: <http://www.midis.gob.pe/mapas/infomidis/>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2012). *Manual de instrumentos financieros*. Recuperado de: https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Manual_instrumentos_financieros.pdf
- Pellas, C. (2008). *Libro Maestro de la educación Financiera un sistema para vivir mejor- Red financiero BAC-CREDOMATIC*. Costa Rica: San Jose.

- Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N. & Gonzales, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica (tesis de pregrado)*. Universidad EAN, Colombia.
- Popa, S., Prostean, G., Adam, A., & Dumitrescu, C. (2014). *Household and Personal Management. Being Part of the New Generation. Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 124, 451–459. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.02.507>
- Priale, G., Yamada, G., Viladegut, H., Marin, I. & Salazar, R. (2011) *Encuesta de cultura financiera del Perú 2011*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Universidad del Pacifico. Lima, Perú. Recuperado de: <https://es.scribd.com/doc/78560752/Primera-Encuesta-de-Cultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN-2011>
- Pritchard, J. (2018). *Banking and Loans - getting a loan*. Recuperado de: <https://www.thebalance.com/what-is-a-credit-line-315586>
- Quispe, L. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016 (tesis de pregrado)*. Universidad Peruana Unión, Lima, Perú.
- Rodriguez, D. (2016). *Incidencia de la cultura financiera en la gestión económica y financiera de agroindustria molino Don Sergio E.I.R.L. distrito de San José año 2015 (tesis de pregrado)*. Universidad Nacional de Trujillo, Perú.
- Rodriguez, L. & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión (tesis de pregrado)*. Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.). *Educación Financiera Para Ti: Domina Tus Finanzas Y Maneja Tu Dinero*. Recuperado de: http://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA_DOMINA_TUS_FINANZAS.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2008). *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica*. Recuperado de: http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.). *Productos financieros*. Recuperado de: <http://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/productos-financieros>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2018). *Tipos de instrumentos de deuda*. Recuperado de: <http://www.sbs.gob.pe/sistema-privado-de-pensiones/valorizacion-de-instrumentos/indice/conceptos-fundamentales/instrumentos-de-renta-fija/tipos-de-instrumentos-de-deuda>
- Valencia, B. (2018). *Economía y finanzas de manera concreta - ¿Qué es la cultura financiera? ¿Qué importancia tiene?* Rankia, México. Recuperado de: <https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-cultura-financiera-importancia-tiene>
- Tintle, N., Schelhaas, N., & Swanson, T. (2018). *Savings. A Spiral Approach to Financial Mathematics*. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-801580-3.00001-0>
- Zuñiga, L. (1987). *Crédito cooperativo*. San José, Costa Rica: EUED. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=POQt6xmxmj4C&pg=PA19&dq=definicion+de+cre>

[dito&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiXtsTusdHeAhVSmVkKHYt4BVgQ6AEIKDAA#v=onepage&q=definicion%20de%20credito&f=false](#)

VIII. Anexos

Anexo 1: Cuestionario



NIVEL DE CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL USO DE PRODUCTOS FINANCIERO DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE CUMBA – AMAZONAS AÑO 2018

El presente cuestionario tiene como objetivo conocer el nivel de cultura financiera de los pobladores de Cumba – 2018 para cuyo efecto le agradecemos anticipadamente la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y la rigurosidad de la investigación. Este instrumento se aplica con fines únicamente académicos.

1. ¿Cuál es su grado de instrucción? a) Primaria b) Secundaria c) Técnica d) Universitaria	2. ¿Cuál es su ingreso mensual? En soles (S/.) a) Hasta 600 b) De 601 a 1,200 c) De 1,201 a 3,000 d) Más de 3,000	3. ¿Cuál es su situación económica? a) Estudiante b) Dependiente c) Independiente d) Pensionista	4. Estado Civil: a) Casado/a b) Soltero/a c) Divorciado/a d) Viudo/
--	--	--	---

Términos Financieros

5. Para usted ¿Qué es un activo?
a) Recurso disponible
b) Obligación o deuda
c) Aportación de capital
d) No sé
6. Para usted ¿Qué es amortización?
a) Pago de una deuda o préstamos
b) Una garantía
c) Dinero prestado
d) No sé
7. Para usted ¿Qué es interés?
a) Garantía de pago
b) Pago por utilizar dinero ajeno
c) Dinero prestado
d) No sé

8. Para usted ¿Qué es “mora”?
a) Pago de una deuda o prestamos
b) Una garantía
c) Retraso en el pago de una deuda
d) No sé
9. Para usted ¿Qué es un pagaré?
a) Dinero prestado
b) Documento con una promesa de pago
c) Dinero disponible para uso general
d) No sé
10. Para usted ¿Qué es tipo de cambio?
a) Cambio del patrimonio
b) Precio de una moneda frente a otra
c) Diferencia entre gastos e ingresos
d) No sé

Ahorro

11. Ud. Ahorra parte de sus ingresos en: (si su respuesta es la “d” pase a la pregunta 14)
a) Instituciones financieras
b) Juntas
c) Casa
d) No ahorra
12. ¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?
a) Hasta 5%
b) De 5 a 10%
c) De 10 a 15%
d) Más de 15%
13. ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?
a) Nunca
b) Algunas veces
c) Casi Siempre
d) Siempre

Créditos

14. Tiene Ud. Conocimiento sobre los créditos comerciales

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

15. ¿Tiene Ud. conocimiento sobre los créditos personales?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

16. ¿Tiene conocimiento sobre los créditos de Financiamiento para Casas/Transportes?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

17. ¿Conoce los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?

- a) Nada
- b) Poco()
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

18. Cuenta Ud. Con un buen historial crediticio

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

19. ¿Se retrasa en el pago de sus préstamos?

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

20. ¿Tiene Ud. conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

21. Sabe Ud. como calcular la tasa de interés de un préstamo

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

22. ¿Le cobraron intereses moratorios por no cumplir con el pago de un préstamo?

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

23. ¿Cuándo realiza sus compras o ventas, el medio de pago que utiliza son en efectivo?

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

24. ¿Cuándo realiza sus compras o ventas, el medio de pago que utilizo son las transferencias bancarias?

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

Inversión

25. Al momento de realizar una inversión se informa antes

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi Siempre
- d) Siempre

26. ¿Está dispuesto a correr riesgo antes de invertir?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi Siempre
- d) Siempre

27. ¿Conoce la inversión en negocios/ empresas, bienes inmuebles?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo Suficiente
- d) Mucho

Presupuestos

28. ¿Acostumbra llevar un registro de sus ingresos?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi Siempre
- d) Siempre

29. ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos?

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

30. ¿Con qué frecuencia hace gastos que no ha planificado?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi Siempre
- d) Siempre

31. Antes de comprar algo ¿considera cuidadosamente que puede pagarlo?

- a) Nunca

- b) Algunas veces
- c) Casi Siempre
- d) Siempre

32. Si tuviera que hacer un gasto por un monto mayor a lo que gana, ¿Cómo lo pagaría?

- a) Con sus ahorros
- b) Préstamo de familiares, amigos o conocidos
- c) Préstamo de una institución financiera
- d) Otros.....

Productos financieros

33. En el último año ¿Que productos financieros a adquirido?

- a) Cuenta de ahorro y/o tarjeta de crédito
- b) Préstamos personales
- c) a y b
- d) Ninguno

34. En el último año ¿Que operaciones financieras realizó?

- a) Depósitos y/o retiro de dinero
- b) Pago de servicios (agua, luz, estudios, etc.)
- c) a y b
- d) Ninguna

35. ¿Qué alternativas considera antes de optar por un producto financiero?

- a) Comparar productos de diferentes empresas
- b) Comparar productos de la misma empresa
- c) No obtuvo información de otros productos
- d) No comparó

36. ¿con que frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, crédito y fondos para el retiro?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi Siempre
- d) Siempr

Anexo 2: Consentimiento informado

Fecha _____

Yo _____, poblador del _____, en base a lo expuesto en el presente documento, acepto voluntariamente participar en la investigación “ _____”, conducida por el (la) estudiante (a) _____, investigador(a) de USAT

He sido informado(a) de los objetivos, alcance y resultados esperados de este estudio y de las características de mi participación. Reconozco que la información que provea en el curso de esta investigación es estrictamente confidencial y anónima. Además, esta no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio.

He sido informado(a) de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin tener que dar explicaciones ni sufrir consecuencia alguna por tal decisión.

Entiendo que una copia de este documento de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido. Para esto, puedo contactar al Investigador Responsable del proyecto al correo electrónico _____, o al teléfono _____.