

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



**EDUCACIÓN FINANCIERA Y APLICACIÓN DE UN PROGRAMA
PARA MEJORAR LAS FINANZAS FAMILIARES DE LOS PADRES
DEL 5° AÑO DE SECUNDARIA DE LA IE OCTAVIO CAMPOS
OTOLEAS**

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

AUTORES

**KATYA LISSET YRIGOIN VERA
OLGA MILAGROS CHACON MEOÑO**

ASESOR

C.P. PEDRO JESÚS CUYATE REQUE

Chiclayo, 2019

Dedicatoria

Dedicamos este proyecto de tesis a Dios y a nuestros padres. A Dios porque ha estado con nosotros en cada paso que damos, cuidándonos y dándonos fortaleza para continuar, a nuestros padres, quienes a lo largo de nuestra vida han velado por nuestro bienestar y educación siendo nuestro apoyo en todo momento, depositando su entera confianza en cada reto que se nos presentara sin dudar ni un solo momento en nuestra inteligencia y capacidad.

Agradecimientos

A la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, porque en sus aulas, recibimos el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales en la Escuela Profesional de Contabilidad.

Especial agradecimiento a nuestro Asesor, el CP Pedro Jesús Cuyate Reque por su visión crítica, conocimientos, experiencia y su motivación para lograr concluir con éxito el proyecto.

Resumen

La presente investigación se realizó debido a la carencia de educación financiera que poseen los padres de la IE Octavio Campos, ya que no han desarrollado en su totalidad competencias financieras, teniendo pocos conocimientos sobre elementos financieros básicos, entre ellos están: presupuesto familiar, ahorro, inversión, crédito. Es por ello que se ha creído conveniente diseñar un programa de educación financiera que ayudará a mejorar los conocimientos relacionados a este tema. Se ha planteado el objetivo principal de aplicar un programa de educación financiera, para mejorar las finanzas familiares de los padres de la IE Octavio Campos Otoleas. El método utilizado en la investigación es empírico, llevado a cabo en diversas etapas y se establece un contacto directo con la realidad. Como técnica de recolección de datos se utilizará la encuesta, el test, un balance familiar que nos permitirá obtener resultados para el proyecto. Al analizar los datos proporcionados por los padres, se determinó que su situación económica – financiera no es la adecuada, lo que trae como consecuencia que no puedan tener una buena calidad de vida. Además no tienen conocimientos en los cuatro rubros de educación financiera (presupuesto, ahorro, inversión y crédito) y no elaboran un presupuesto familiar. Se concluyó que los padres de familia no tienen una buena situación económica financiera; además se evidenció una carencia de conocimientos sobre temas de educación financiera, finalmente se concluyó que los padres no cuentan con liquidez ni solvencia para la familia.

Palabras Clave: Educación Financiera, Finanzas Familiares, presupuesto familiar, ahorro, inversión.

Abstract

The present investigation was carried out due to the lack of financial education that the parents of the IE Octavio Campos have, since they have not fully developed financial competences, having low knowledge about basic financial elements, among them are: family budget, Savings, investment, credit. That is why it has been considered convenient to design a financial education program that will help improve knowledge related to this topic. The main objective of applying a financial education program to improve the family finances of the parents of the IE Octavio Campos Otoleas has been raised. The method used in the research is empirical, carried out in various stages and establishing a direct contact with reality. As a data collection technique we will use the survey, the test, a family balance that will allow us to obtain results for the project. When analyzing the data provided by the parents, it was determined that their economic - financial situation is not adequate, which has the consequence that they can not have a good quality of life. They also do not have knowledge in the four areas of financial education (budget, savings, investment and credit) and do not elaborate a family budget. It was concluded that parents do not have a good financial economic situation; In addition, there was a lack of knowledge about financial education issues, finally it was concluded that parents do not have liquidity or solvency for the family.

Keywords: Financial Education, Family Finance, family budget, savings, investment.

Índice

Dedicatoria

Agradecimientos

Resumen

I. Introducción	10
II. Marco Teórico	12
2.1. Antecedentes	12
2.2. Bases teóricas – científicas.....	15
1. Educación Financiera	15
1.1. Definición.....	15
1.2. Importancia.....	15
1.3. Cultura Crediticia	16
1.4. Libertad Financiera	17
1.5. Elementos	18
2. Finanzas Familiares	29
2.1. Definición.....	29
2.2. Errores en las finanzas familiares.....	29
2.3. Ingresos	30
2.4. Egresos	30
2.5. Técnicas para mejorar el manejo financiero familiar.....	31
2.6. Las cuatro bases de las finanzas familiares	32
2.7. Planeamiento financiero	33
III. Metodología	38
3.1. Tipo y nivel de investigación	38
3.2. Diseño de investigación	38
3.3. Población, muestra y muestreo.....	38
3.4. Criterios de selección	39
3.5. Operacionalización de variables.....	39
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	41
3.7. Procedimientos	41
3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos	41
3.9. Matriz de consistencia	41

3.10.	Consideraciones éticas.....	43
IV.	Resultados y discusión	44
V.	Propuesta	74
VI.	Conclusiones	101
VII.	Recomendaciones	102
VIII.	Lista de Referencias.....	103
IX.	Anexos	106

Índice de Figuras

Figura 1 Nivel de ingresos mensuales	44
Figura 2 Sustento Principal de la familia	45
Figura 3 Hábito de ahorro	45
Figura 4 Formas de ahorro	46
Figura 5 Motivos para ahorrar.....	46
Figura 6 Conocimiento sobre medio financiero	47
Figura 7 Medios Financieros para el ahorro.....	47
Figura 8 Inversión en el futuro	48
Figura 9 Formas de invertir el dinero.....	48
Figura 10 Realización de préstamo	49
Figura 11 Entidades o personas con quienes se realizó el préstamo	49
Figura 12 Préstamos obtenidos hasta el momento	50
Figura 13 Préstamos que utilizarían en el futuro	50
Figura 14 Conocimiento sobre tasa efectiva	51
Figura 15 Conocimiento sobre tarjeta de crédito	52
Figura 16 Conocimiento sobre tarjeta de débito	52
Figura 17 Tarjetas financieras utilizadas con frecuencia	53
Figura 18 Motivos por los que se utilizaría la tarjeta de crédito	53
Figura 19 Conocimiento acerca de seguro	54
Figura 20 Idea de la palabra seguro	54
Figura 21 Necesidad de adquirir un seguro.....	55
Figura 22 Empresas aseguradoras	55
Figura 23 Tipos de seguro más utilizados.....	56
Figura 24 Resultados del test	60
Figura 25 Conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto familiar	61
Figura 26 Elaboración de presupuesto familiar	61
Figura 27 Ratio de Liquidez General	65
Figura 28 Ratio de Razón de Endeudamiento	66
Figura 29 Resultados del Test	70

Índice de Tablas

Tabla 1 Determinación de la muestra.....	39
Tabla 2 Operacionalización de variables	40
Tabla 3 Matriz de consistencia.....	42
Tabla 4 Resultados del Pre test	57
Tabla 5 Balance Familiar	62
Tabla 6 Ingresos Anuales	63
Tabla 7 Egresos Anuales	63
Tabla 8 Promedio de Egresos Anuales.....	64
Tabla 9 Resultados Post Test	67

I. Introducción

Debido a la crisis financiera mundial, mayor es la evidencia sobre la carencia de educación financiera a todo nivel. Por ello, de acuerdo al Diario Gestión (2014), a nivel internacional se incrementaron esfuerzos para mejorar dicha situación; asimismo, se celebró en París la Conferencia sobre Educación y Alfabetización Financiera.

La realidad expuesta anteriormente no es ajena con lo que viven los padres de familia de la IE Octavio Campos Otoleas, ya que existe ausencia en conocimientos sobre finanzas debido a la poca educación financiera y cultura de ahorro. Por ello se ha creído conveniente elaborar un programa de Educación Financiera.

Según García, Grifoni, López & Mejía (2013), señalaron que en Brasil se estableció una Estrategia Nacional para la Educación Financiera (ENEF), la principal razón de su creación fueron los resultados de las encuestas que mostraban bajos niveles de conocimientos financieros. En el ámbito nacional, la Encuesta de Educación Financiera desarrollada por la Cooperación Andina de Fomento (CAF) indica que más del 50% de los hogares no cuentan con un presupuesto familiar. (Diario Gestión, 2016).

Existe un problema latente en cuanto a conocimientos básicos sobre los distintos elementos de la educación financiera, ya que los padres de familia no saben cómo realizar un presupuesto familiar, y como consecuencia de ello no cuentan con uno. Asimismo, no existen estrategias de ahorro e inversión, por lo cual se agencian de préstamos y, muchas veces, esto provoca un sobreendeudamiento y el uso excesivo de tarjetas de crédito. Por lo cual se ha planteado la siguiente interrogante: ¿La propuesta de la aplicación de un programa de Educación Financiera, contribuirá a mejorar las finanzas familiares de los padres de la IE Octavio Campos Otoleas?

La educación financiera, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005), es el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión y desarrollan habilidades sobre productos, conceptos y riesgos financieros y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero. (Citado en Domínguez, 2013). Asimismo, Master Financial Management (MFM, s.f.) manifiesta que las finanzas familiares son la valoración financiera que se necesita realizar para planificar gastos, ahorro, inversiones.

Las tesis de Olin (2014) “La Educación financiera como base para la toma de decisiones

personales de inversión”; y de Zamora (2016) “El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz”, guardan relación con el presente trabajo de investigación, ya que en ambos se profundiza la importancia de la educación financiera tanto en estudiantes como en padres de familia, lo que trae consigo la generación de habilidades y conocimientos en estos temas.

Como objetivos se tuvieron: la descripción de la situación económica-financiera de las familias, que muestra la situación actual de esas familias. Se determinó los conocimientos que tienen los padres sobre educación financiera. Asimismo se evaluó la liquidez y solvencia de las familias.

Al analizar los datos proporcionados por los padres del 5° año de la IE Octavio Campos Otleas, se determinó que su situación económica – financiera no es la adecuada, lo que trae como consecuencia que no puedan tener una buena calidad de vida. Con respecto a los conocimientos en educación financiera y la elaboración del presupuesto familiar, los padres no tienen conocimientos en los cuatro rubros de educación financiera. En cuanto a la liquidez y solvencia familiar, se determinó que dichas familias no cuentan con estos indicadores financieros debido a que sus egresos superan a sus ingresos, impidiéndoles cubrir sus deudas a corto plazo.

Se concluyó que los padres de familia no tienen una buena situación económica financiera; además se evidenció una carencia de conocimientos sobre temas de educación financiera, finalmente se concluyó que los padres no cuentan con liquidez ni solvencia económica para la familia. El aporte de esta investigación, es la elaboración y aplicación de un Programa de Educación Financiera, que permita a los padres tener mayores posibilidades de tomar buenas decisiones en cuanto a la administración de su dinero, analizando los riesgos y rendimientos de acuerdo a cada posibilidad que tienen.

Por último, se ha tenido en cuenta los siguientes capítulos: Marco teórico, el cual abarcó los antecedentes y bases teóricas acerca de las variables de estudio; Metodología, que incluyó todas las técnicas e instrumentos usados para poder llevar a cabo la investigación; Resultados y discusión, en donde se compararon los resultados con las bases teóricas; Propuesta, que contiene las sesiones y el programa de Educación Financiera que se aplicó a los padres de familia; Conclusiones y Recomendaciones, en las cuales se determinó los problemas de esta población y las posibles mejoras para poder sobrellevarlos.

II. Marco Teórico

2.1. Antecedentes

En el presente proyecto de investigación se ha tomado en cuenta las siguientes tesis como antecedentes:

Olin (2014), en su tesis “La Educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión”, de la universidad Autónoma de Querétaro, México, presenta como problemática principal el bajo nivel de educación financiera en México debido a la falta de valoración adecuada sobre la importancia que esta representa, ya que en México no se han realizado esfuerzos suficientes por parte del gobierno para atender el tema de educación financiera, en comparación con otros países. Y para ello realizaron un diagnóstico de los conocimientos previos en educación financiera de los alumnos de posgrado de la Facultad de Contaduría y Administración de dicha universidad, para concientizar y educar a través de la propuesta de alternativas para fomentar la Educación financiera. Obtuvieron como resultados que la mayor parte de la población conoce sobre instrumentos financieros pero no invierte en ellos. A través de los resultados obtenidos, nueve de cada diez estudiantes, consideran que la educación financiera ayuda mucho o bastante, a decidir sobre cómo destinar el dinero de modo que permita obtener rendimientos. Es por ello que las personas necesitan y deberían tener educación financiera dado que las finanzas y la economía están en todas partes, al considerar que día a día se toman decisiones financieras que repercuten en su futuro y que incluyen hacer uso de los instrumentos y servicios financieros que existen.

Zamora (2016), en su tesis “El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz”, de la universidad Cristóbal Colón, México. Se identificó, que a raíz de la última crisis financiera de 2008, el tema de Educación Financiera ha sido cada vez más reconocido y recurrente. Asimismo, los ciudadanos tienen la información económica y financiera, pero esto no asegura que puedan utilizarla provechosamente, dado que en su mayoría desconocen su existencia, por lo que se requiere de mayor difusión para que la población conozca de esta información. Por lo cual han creído conveniente realizar la medición del nivel de educación financiera que tienen los jóvenes del nivel bachillerato en la ciudad de Xalapa. Al final se obtuvo que la mayoría de los alumnos tienen conocimientos básicos para realizar operaciones aritméticas, aunque es

evidente su falta de conocimiento en operaciones financieras, e ignoran conceptos tales como la inflación y el valor del dinero a través del tiempo. Y llegaron a la conclusión que los jóvenes pueden tomar decisiones desfavorables en materia de inversiones, ahorro, crédito, seguros y pensiones, gastos y presupuesto.

Sumari (2016), en la realización de su tesis “Factores determinantes de la Educación Financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, de la universidad Peruana Unión, Perú, encontraron que los principales problemas que afrontan los habitantes de la Urbanización San Santiago son el desconocimiento y desinformación sobre temas de finanzas, lo cual limita su capacidad al momento de tomar decisiones. Lo que estaría impidiendo que las personas adultas participen en procesos económicos conduciéndolos al endeudamiento excesivo, nulas inversiones e inadecuado uso de recursos financieros. Por ello que en su investigación se determina el nivel de educación financiera en adultos de la urbanización, en donde obtuvieron resultados críticos, entre ellos, que la mayoría de la población encuestada solo cuenta con secundaria culminada. Asimismo más del 50% de la población no tienen capacidad de ahorro y desconocen el uso de los productos financieros. Al final del trabajo, ellos llegan a las siguientes conclusiones; la mayor parte de la población no tiene una adecuada cultura de ahorro; de igual manera, el conocimiento y uso de los productos financieros es escaso y esto trae como consecuencia una baja Educación Financiera en la población.

Carranza (2016), en su tesis “Propuesta de un programa en Educación Financiera para los estudiantes del nivel secundaria del Colegio Nacional Toribio Casanova- Cutervo 2015-2016”, de la Universidad de Lambayeque, Perú; identificaron que la problemática principal es que, a pesar de los esfuerzos del país por educar a jóvenes y adultos en educación financiera, no se ha logrado concluir totalmente al carácter pluricultural y multilingüe de nuestra población, para lo cual se propuso un programa de educación financiera. Los resultados obtenidos confirman que el nivel de educación de los padres es superior al de las madres, sin embargo los hermanos mayores tienen mayor influencia en el nivel de conocimientos de educación financiera de los estudiantes, además se determinó que la mayoría de los estudiantes tienen hábito de ahorro y saben cómo realizar un presupuesto; del mismo modo, gran parte de los estudiantes afirmaron que tienen conocimiento en lo que se destina el dinero sobrante del mes. A lo que concluyen que el nivel de conocimientos en

temas de educación financiera de los estudiantes está más relacionado con el nivel educativo de sus hermanos mayores. También, los estudiantes presentan un dominio básico de conocimientos en temas de educación financiera, sin embargo, desconocen otros que pueden ser de gran utilidad para ellos y sus familias.

Pero en la presente investigación el objeto de estudio que se analizará serán los padres de familia de la IE Octavio Campos Otoleas, en donde se marcará un antes y un después a través de la aplicación de un programa de Educación financiera.

Castro (2015), en su tesis “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”, de la universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Perú. Se encontró la siguiente problemática; los usuarios de los productos y servicios financieros no tienen el conocimiento o cuando menos, la información necesaria para evaluar las diferentes opciones que de acuerdo a sus necesidades les permiten obtener y mantener su capital o al menos protegerse contra movimientos adversos del mercado, lo cual llevó a los tesisistas a emitir propuestas para mejorar el uso de los productos y servicios financieros. Posteriormente se obtuvieron los siguientes resultados de acuerdo a los objetivos: la mayor parte de los encuestados (57%) no elaboran un presupuesto familiar, debido a la falta de costumbre, no saben realizarlo o no lo consideran necesario. Además, los usuarios del Banco de Crédito del Perú (BCP), se caracterizan como personas que en su mayoría de veces tienen el hábito de ahorro, destinando casi siempre un 5% de sus ingresos mensuales, de la misma manera no se encuentran debidamente informados acerca de los productos financieros. Al finalizar la investigación se llegó a las siguientes conclusiones; los clientes no tienen muchas veces el conocimiento adecuado para realizar presupuesto, destinando un porcentaje mínimo de sus ingresos a sus ahorros, debido a que no tienen demasiada información acerca de los productos financieros y las tasas que se le aplican a estos; en nuestro país existe poca promoción de la cultura financiera, se difunde los programas de crédito, pero pocas veces se habla de una cultura crediticia y eso ocasiona problemas financieros graves en el país.

2.2. Bases teóricas – científicas

1. Educación Financiera

1.1. Definición

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005), la Educación Financiera es definida como “el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.”(Citado en Domínguez, 2013, p. 5).

De acuerdo con López (2016), la educación financiera es un proceso que permite a los usuarios financieros mejorar su perfil de conocimiento y habilidades para el buen uso de productos financieros, así como para tomar las mejores decisiones en dicho uso que eleven su bienestar financiero.

De la misma manera, la OCDE (s.f) indica que la educación financiera debe ser considerada como una herramienta que sirve para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad. La promoción de la Educación Financiera no debe ser considerada como un sustituto para la regulación financiera, sino como instrumento esencial para proteger a los consumidores. (Citado en BAC - CREDOMATIC , 2008, p.35)

1.2. Importancia

Domínguez (2013), señala que la importancia de la educación financiera no se limita solo a personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o serán pronto, usuarios de servicios financieros, ya que al adquirir hoy conocimientos financieros obtienen una serie de ventajas para su vida futura. Hoy día existe conciencia de que, para que vaya calando, la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, debe ser incorporada en los planes de estudio.

Para BAC - CREDOMATIC (2008, págs. 37-38) la Educación Financiera “contribuye con una mejor calidad de vida, la construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización de un presupuesto, la distribución de gastos, las inversiones en educación y otras, la adquisición de bienes y

servicios y, la adquisición de préstamos; así como asegurarse de un ingreso digno cuando se jubilen y otros temas financieros.”

Según la Asociación de Bancos de México (2008), la Educación Financiera debe enfocarse en dos grupos, que son; las personas vinculadas y no vinculadas al sector financiero, además se indica que la Educación Financiera, ha cobrado gran importancia en los últimos tiempos, esto se debe a diversos motivos, entre ellos están; que es indispensable que los consumidores financieros tomen mayor conciencia en sus decisiones financieras y tengan un mejor conocimiento en cuanto a los productos financieros que adquieran; además la Educación Financiera facilita la movilización del ahorro y finalmente es importante porque ayuda a construir confianza por parte de los clientes potenciales hacia los intermediarios financieros. (Citado en Huchín, L. y Damián, 2011, p. 16)

Asimismo, López (2016, p. 37) señala que la educación financiera abarca un gran contexto de temas que son importantes para convertirse en un ciudadano consciente y responsable de sus decisiones financieras. Los temas sobre los cuales se necesite conocer están directamente relacionados con el contexto socio-económico en el que se interactúa y pasa por aprender desde nociones básicas de conceptos financieros hasta desarrollar aptitudes y actitudes que los guiarán por una gestión eficiente de sus finanzas personales.

1.3.Cultura Crediticia

En el Perú, gran parte de la población no cuenta con una cultura crediticia, en consecuencia las entidades financieras empiezan a enfocarse en los segmentos más bajos de la población, pues la información que estos tienen con respecto al crédito es muy baja, los clientes no cuentan con información sobre cómo deben manejar sus préstamos por diversos motivos: la falta de interés propio o los promotores de las instituciones financieras no saben cómo orientarlo. (Pairazamán, 2003).

Asimismo, el autor indica que en muchos países, las personas realizan todos sus pagos mediante tarjetas de crédito, por lo que ya tienen arraigada una cultura crediticia, esto no sucede en nuestro país debido a que durante mucho tiempo las tarjetas de crédito fueron exclusivas de la clase alta de la población. Por otro lado, el grado de informalidad que se vive en el país es muy alto debido a que no tienen como sustentar sus ingresos,

por ello no es difícil inferir que estas personas no cuentan con una cultura crediticia para poder manejar de manera óptima un préstamo.

1.4.Libertad Financiera

BAC - CREDOMATIC (2008), indica que la educación financiera permite lograr la libertad o independencia financiera y al mismo tiempo la seguridad financiera. La libertad financiera se establece sobre la base de los conceptos de ingreso, consumo, ahorro, inversión y rentabilidad; las decisiones adecuadas que están basadas en la verdad y el bien, contribuyen al logro de la libertad financiera. Una decisión o elección errónea afecta negativamente a la libertad financiera.

Asimismo, señala que uno de los objetivos de la educación financiera es lograr que las personas tengan una buena libertad financiera, por medio de decisiones adecuadas e inteligentes, es decir contar con ingresos pasivos que sean generados por medio de operaciones financiera transparentes.

Cabe indicar que Grau (2014) define a un ingreso pasivo como aquel que se produce de forma automática sin intervención directa y física de su titular. Simplemente se tiene que crear el ingreso, es decir, la fuente ya sea el producto o el servicio a partir del cual se van a producir esos ingresos, y una vez creada se produce el beneficio. El proceso está automatizado y sistematizado para que así sea posible.

De igual manera, Grau indica que existen dos tipos de ingresos pasivos:

- Aquellos en los que se pone el dinero a trabajar para que reporte más dinero. Son aquellos en los que se invierte en acciones bursátiles, compra de productos financiera, entro otros.
- Aquellos que consisten en la creación de bienes o la puesta en marcha de servicios que, una vez creados o configurados, reportan cómodos ingresos sin necesidad de llevar a cabo acciones ulteriores o realizándolas mínimamente. Esto es, una vez creado el producto o servicio se convierte en una fuente de ingresos autónoma y automática. Y esto es válido tanto para el mundo online como off line.

Rico (2013), recomienda los pasos para poder alcanzar una adecuada libertad financiera son los siguientes:

- Fijarse metas financieras desde un comienzo: para poder obtener patrimonio y libertad financiera (ingresos pasivos superiores a tus gastos cotidianos), es esencial definir la importancia de estos conceptos, y establecer metas financieras específicas que puedas cumplir. Mientras más clara y específica sea la forma en que se definan las metas financieras, mayores serán las posibilidades de lograrlas.
- Invierta pronto y de forma periódica: una vez que ya se hayan identificado las metas y los objetivos financieros es importante realizar la primera inversión, ya que mientras más se espere para ingresar al mercado más se posterga la libertad financiera.
- Centrarse en el largo plazo: la inversión que se realice deberá ser de manera permanente y se debe de estar dispuesto a invertir a largo plazo y un aspecto importante es que se necesitará de asesoría profesional especializada.
- Manejar eficientemente el patrimonio

1.5.Elementos

1.5.1. El Dinero

1.5.1.1.Definición

El dinero es un medio de pago o de intercambio; es principalmente el efectivo y las cuentas corrientes con los que las economías domésticas, el Estado y las empresas pagan las cosas o los servicios. En una definición más amplia, el dinero es todo lo que es comúnmente aceptado a cambio de otros bienes o servicios. (BAC – CREDOMATIC, 2008).

Hoy en día han disminuido las transacciones que se realizan con dinero en forma de billetes y monedas, y un gran número de operaciones se cierran diariamente con transferencias electrónicas, cheques, tarjetas de crédito, existiendo varios instrumentos como cuentas de cheques en moneda nacional o en moneda extranjera, así como también instrumentos de ahorro. (Torres, 2004).

1.5.1.2.Características del dinero

Jiménez (2012), indica las siguientes características del dinero:

- Debe ser estandarizado; es decir sus unidades tienen que ser de igual calidad, no debe existir diferencias físicas entre ellas.
- Debe ser ampliamente aceptado y reconocible.
- Debe ser divisible para permitir transacciones de poco valor monetario.
- Debe ser fácil de transportar.
- No debe ser fácilmente deteriorable, pues perdería su valor como moneda.

1.5.1.3. Funciones del dinero

De acuerdo con Banco Central de Venezuela (BCV, 1999), las funciones del dinero son:

- El dinero como medio de pago: el dinero, ya que es la manera más fácil y rápida para poder realizar las compras, ventas y poder pagar deudas, mientras más vaya aumentando la actividad económica, entonces el dinero será más demandado.
- El dinero como reserva de valor: las personas y empresas mantienen parte del patrimonio que poseen, ya que puede ser intercambiado por otros valores, bienes y/o servicios.

Asimismo BAC - CREDOMATIC (2008, pág. 150), agrega que entre las funciones del dinero también se encuentra: “la función de medios de pago diferido, señala que en economía no siempre se paga al contado. Muchas veces el consumidor accede a pagar el precio de un bien durante un periodo de tiempo. Usualmente, el consumidor acuerda en pagar en dinero y no en bienes.”

1.5.2. Ahorro

1.5.2.1. Definición

Lisle (1973), manifiesta que el ahorro es el acto (la práctica) de dedicar una parte de los recursos de cualquier tipo a la constitución de un patrimonio familiar. Asimismo, consiste en destinar un stock de bienes a satisfacer el consumo inmediato de las familias. Es también una reserva de caja para disminuciones accidentales que se pueden producir en los ingresos familiares y los gastos inesperados.

Además, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, s.f) agrega que el ahorro es el acto de guardar una

parte de los ingresos familiares para utilizarlos más adelante, cabe indicar que es importante destinar algo del dinero al ahorro, ya que se puede utilizar para diversas circunstancias, por ejemplo, pagar vacaciones, enfrentar una enfermedad, etc., al definir las metas que se quiere alcanzar se sabrá cuánto dinero se deberá ahorrar y en cuanto tiempo se logrará, obteniendo tener lo que se quiere.

1.5.2.2.Importancia

Argandoña (1994), sostiene que el ahorro es importante debido a varias razones:

- Es de suma importancia en las decisiones económicas de las familias, ya que se puede utilizar para poder aumentar los ingresos futuros, para contingencias inesperadas, etc., lo cual garantiza un nivel de vida satisfactorio a lo largo de la vida.
- Se distribuyen los recursos para poder consumirlos a lo largo del tiempo.

1.5.2.3.Motivos para ahorrar

De acuerdo con Herrera, Garcés y Vargas (2002), uno de los motivos para ahorrar es la capacidad de poder disponer de un fondo de dinero que estará a disposición cuando se necesite.

Meli y Bruzzone (2006, p. 46), dan a conocer que “un buen plan de ahorro debe de incluir: una solución integral que satisfaga todas sus necesidades financieras, una estructura de privilegios fiscales para que sus inversiones crezcan lo más libre de impuestos que la ley lo permita, flexibilidad en cuanto a las contribuciones para tener en cuenta cambios en el estilo de vida, toda una gama de opciones de inversión, protección financiera para usted y su familia y seguridad.”

Asimismo, agregan que entre las motivaciones para ahorrar se encuentran: “vivienda, ahorro para el estudio de los hijos, ahorro para la jubilación, vacaciones, compra de bienes distintos a vivienda, ahorro para imprevistos (salud y otro)”. (págs. 42-44).

1.5.2.4.Modos de ahorrar

Credifinanciera (s.f., p. 2), menciona la manera en como las personas pueden ahorrar:

- “Fijarse un objetivo: Determinar si el ahorro es para algo en especial, puede ser para la educación de un hijo, un viaje, una compra, incluso algo no previsto como una emergencia.

- El medio o instrumento (a través de qué ahorrar). Dependiendo del dinero que se pueda ahorrar, se busca el medio o instrumento para hacerlo: si ya cuenta con una plata disponible, puede recurrir a un CDT o fondo común de valores en el que una entidad experta busca el mejor rendimiento de su dinero.
- Qué es y cómo desarrollar un presupuesto. El presupuesto es una proyección de los ingresos (cuánto gano o recibo) y egresos o gastos, en un tiempo específico (mensual, trimestral, semestral, anual). Se establecen todos los aspectos de ingresos y egresos a lo largo del período (normalmente un año) y al final se hace un neto con el fin de identificar en qué períodos y en qué aspectos sobra o falta dinero. Este ejercicio ayuda a organizarse a la persona.”

1.5.2.5. Medios para ahorrar

a. Cuentas de ahorro

Como plantea Banco Bilbao Viscaya de Argentina (BBVA Continental, 2017), la cuenta de ahorro es aquella en donde se guarda una cantidad de dinero de manera segura, generando rentabilidad en forma de intereses durante el periodo que se encuentra en el banco, trayendo consigo las siguientes ventajas: no cuentan con comisiones ni mantenimiento, la apertura se realiza con un monto mínimo, y los retiros se pueden realizar en cualquiera entidad bancaria.

a.1. Características

Herrera et al. (2002), afirman que la cuenta de ahorros tienen las siguientes características: se puede disponer del dinero cuando uno lo desee, los intereses son bajos y predeterminados y la mayoría de empresas del sistema financiero cobran mensualmente una cantidad de dinero por el mantenimiento de esta cuenta.

b. Depósito a plazo

Según Herrera et al. (2002), los depósitos a plazo son una forma de ahorro, totalmente segura ya que ofrece un rendimiento conocido y asegurado por el banco en el que se realiza la inversión, esto trae como consecuencia una rentabilidad más baja pero con un menor riesgo.

b.1. Características

De acuerdo con Ortega, et al. (2009), los depósitos a plazo tienen una fecha de vencimiento en la que se puede retirar tanto el dinero como los intereses; si se retira el dinero antes de la fecha, entonces se paga una comisión o penalización y finalmente los depósitos a plazo ofrecen mayores intereses que los depósitos a la vista.

b.2. Tipos

De la misma manera Ortega, et al. (2009, p. 45), indica que entre los tipos de depósitos a plazo son los siguientes:

- “Depósito a plazo fijo con interés fijo: depósito de una cantidad de dinero durante un determinado periodo de tiempo (los plazos más usuales son uno, tres, seis y doce meses) y cobro de intereses mensual, trimestral, semestral, anual o en la fecha de vencimiento.
- Depósito a plazo fijo con interés creciente: depósito de una cantidad de dinero durante un plazo en el que el interés no es fijo, sino que va creciendo periodo tras periodo.
- Depósitos a plazo fijo con retribución en especie: depósito de una cantidad de dinero durante un periodo determinado de tiempo, en el que la entidad bancaria en lugar de pagar intereses entrega al cliente un artículo determinado en el momento de realizar la operación, es decir, en el momento de inicio del plazo.”

c. Fondos Mutuos

Para Office of Investor (s.f.), son un fondo común de dinero, el cual es gestionado ya sea por un profesional o de ser el caso por un grupo de profesionales, al cual se le denomina asesor de inversiones. En un fondo mutuo gestionado, el asesor de inversiones va a elegir las acciones o bonos de las empresas y los pondrá en un fondo.

c.1. Características

Como expresa Meli y Bruzzone (2006), los fondos mutuos ofrecen una gran variedad de alternativas para realizar una inversión; además cuentan con diversidad de planes, entre ellos es que algunos solo se dedican a bonos, otros solo a fondos y también pueden ser mezclados; no garantizan que se obtendrá algún tipo de rentabilidad después de cierto tiempo.

Citando a Chu (2009), la inversión en fondos mutuos cuenta con las siguientes características:

- Diversificación, utilizado en las inversiones de títulos o valores, tratando de minimizar el riesgo.
- Manejo Profesional, buscando la mejor combinación de instrumentos según la política de inversión.
- Liquidez, las personas que participan en un fondo mutuo disponen de su dinero cuando lo requieran.
- Rápida disponibilidad, solicitando el dinero en el momento que se requiere.
- Atractiva Rentabilidad, debido al adecuado manejo del portafolio de inversión.

c.2. Criterios para invertir en fondos mutuos

Como expresa Chu (2009, p. 179), los criterios son los siguientes:

- “Tener bien claro los objetivos antes de hacer su inversión, es decir, preguntarse cuál es el fin de la inversión.
- Seleccionar la inversión según el tiempo en cual se debe cumplir el objetivo deseado.
- Ser tolerante al riesgo, es decir, considerar que los fondos mutuos no aseguran una rentabilidad futura.
- Decidirse a invertir. Recuerde que si más tiempo se demora más lejos estará de sus objetivos.
- Ser constante, pues la inversión debe ser en forma sistemática, con frecuencia regular y una cantidad fija.
- Revisar constantemente la inversión, pues la situación puede cambiar debido a eventos no previstos”.

1.5.2.6. Tipos de Renta

a. Renta Fija

Los fondos de renta fija son considerados menos volátiles que los de renta mixta. El rendimiento de un fondo de renta fija no es constante en el tiempo, ya que los niveles de tasas de interés pueden variar. (Chu, 2009)

Los instrumentos de renta fija no garantizan una ganancia, aunque son mucho más estables que las rentas variables, lo que implica que la rentabilidad esperada no puede ser muy alta. (Herrera et al., 2002)

b. Renta Variable

Los fondos de renta variable, se dan en instrumentos como las acciones y debido a su composición son los más riesgosos pero rentables a largo plazo. (Chu, 2009)

Las ganancias de las inversiones de renta variable, dependen de las condiciones del mercado y de la situación de la entidad que emite esos valores; las acciones son inversiones con rendimiento. Quienes invierten en renta variable no tienen una ganancia asegurada pero está claro que a mayor riesgo existe la posibilidad de obtener una mayor ganancia, siempre y cuando la inversión este bien hecha. (Herrera et al., 2002)

1.5.3. Inversión

1.5.3.1. Definición

Desde el punto de vista de Gitman y Joehnk (2009), la inversión constituye cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que se puedan generar ingresos futuros o se incremente el valor de lo invertido.

1.5.3.2. Tipos

Teniendo en cuenta a Gitman y Joehnk (2009), entre los tipos de inversiones, se encuentran:

a. Títulos o Propiedad:

Son aquellas inversiones que representan deuda, o también el derecho de poder adquirir o vender una participación, todo ello se conoce como títulos; los títulos más comunes son las acciones, bonos u opciones. Asimismo, la propiedad son aquellas inversiones en bienes raíces, las cuales consisten en terrenos, edificios, etc.

b. Directa o Indirecta:

Las inversiones directas son aquellas en las que el inversionista adquirir de manera directa un derecho ya sea sobre un título o una propiedad; y las inversiones indirectas son aquellas en las que se realiza la inversión en un grupo de títulos o propiedades, para satisfacer una o más metas de inversión.

c. Deuda, patrimonio neto o derivados financieros:

La deuda es un fondo prestado a cambio de recibir ingresos por intereses y el reembolso del préstamo en la fecha establecida; el patrimonio neto es una participación en la propiedad de una empresa, el tipo más común son las acciones ordinarias; y los derivados financieros, su valor se deriva de un título, la más común son las opciones.

1.5.4. Crédito

La Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) define el término crédito de consumo de la siguiente manera: “son aquellos créditos que se otorgan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad comercial. También se considera dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas naturales a través de las tarjetas de crédito, los arrendamientos financieros y cualquier otro tipo de operación financiera.” (Citado en Pairazamán, 2003, págs. 13-14)

1.5.4.1. Préstamos

1.5.4.1.1. Definición

Ortega, et al. (2009), postula que los préstamos son operaciones en las que una persona, a la cual se le denomina prestamista, le entrega una cantidad de dinero a otra, que es denominada prestatario, la cual se compromete a devolver dicha cantidad de dinero, así como también los intereses establecidos, en una fecha determinada.

Agrega también que en la adquisición de un préstamo, se entrega el importe una sola vez al inicio de la operación, se fija un plan de devolución, es decir amortización, estableciéndose los importes y las fechas a entregar, y el beneficio obtenido por la entidad es el cobro de un interés.

1.5.4.1.2. Tipos de préstamos

a. Préstamos al consumo

Según la Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros (ADICAE, 2010), este tipo de préstamos hace referencia a cualquier contrato que permita financiar un acto de

consumo, a través de tarjetas de crédito, ventas a plazo, las cuales atienden principalmente al destino económico de consumir.

Tal como lo afirma Aibar (2016), tales préstamos son aquellos destinados a financiar bienes de consumo duradero, como muebles, electrodomésticos, etc. Asimismo, se debe tener presente que este tipo de préstamo generan las mismas obligaciones de pago que los diferentes tipos de préstamos.

b. Préstamos Personales

La denominación de préstamos personales se basa esencialmente, en que, en este tipo de préstamos no se suele contar con una garantía especial para el recobro de la cantidad prestada (aval). Solo se tiene como garantía común los bienes presentes y futuros del deudor. (ADICAE, 2010)

c. Préstamos Hipotecarios

Barquero y Huertas (2001) argumentan que el préstamo hipotecario es aquel con garantía hipotecaria destinada a la financiación de una vivienda habitual, nueva o usada, cuyo público objetivo son las personas físicas, trabajadores por cuenta propia o ajena y mayores de edad.

d. Préstamos de libre disponibilidad

Pairazamán (2003) manifiesta que este tipo de préstamos permite obtener dinero en efectivo para poder realizar compras de bienes y/o servicios o satisfacer eventuales necesidades de dinero. Entre sus principales características se pueden identificar las siguientes: no se necesita aval, es posible realizar prepagos sin penalidad alguna y descontando los intereses correspondientes; y cuenta con un seguro de desgravamen (protege a la familia del cliente cancelando la deuda pendiente, en caso de fallecimiento o invalidez del titular).

e. Préstamo Vehicular

El préstamo vehicular es un sistema que financia la adquisición de vehículos nuevos o usados, una de sus características es la amortización en cuotas fijas mensuales y el vehículo queda a nombre del banco a manera de garantía. (Pairazamán, 2003)

1.5.4.2.Tarjetas

a. Tarjetas de débito

Para Ortega, et al. (2009), “Las tarjetas de débito son medios de pago al contado, que permiten a su titular disponer de los fondos depositados en las cuentas bancarias a las que están asociados. El importe de la compra efectuada en un comercio o del dinero retirado de un cajero se carga directamente en la cuenta asociada de forma inmediata. Si no hay saldo suficiente en la cuenta no se podrá retirar dinero de un cajero o realizar compras” (p. 19)

b. Tarjetas de crédito

Para el autor Pairazamán (2003), son productos ofrecidos por las empresas bancarias y financieras, se encuentran clasificados dentro de la banca personal o de consumo. Las tarjetas de crédito permiten al usuario adquirir todo tipo de bienes de consumo masivo, así como la disponibilidad de efectivo en momentos de falta de liquidez o en aquellos, en los que por algún motivo, se desea financiar una compra.

Como señala la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, s.f), las tarjetas de crédito otorgan la capacidad de pedir dinero prestado de manera continua, para gastos personales como los del hogar, la familia, etc.

c. Las comisiones

Ortega, et al. (2009) manifiesta que las entidades financieras suelen cobrar comisiones por las tarjetas que entregan a sus clientes. Las comisiones que se van a cobrar deben figurar en los contratos suscritos con los clientes, y cualquier modificación deberá ser comunicada a los mismo. Además indica que los costes que suelen llevar las tarjetas de débito y de crédito son:

- Un importe fijo por emisión y una cuota anual por renovación.
- Comisiones por la utilización de cajeros.
- Comisiones por realizar duplicados de la tarjeta.

1.5.4.3.Tasas de interés

La Comisión Nacional para la protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, s.f) indica que es un porcentaje que se debe pagar,

adicionalmente a la cantidad que ha sido prestada. Cuanta más alta sea la tasa de interés, más caro es el crédito.

1.5.5. Seguros

1.5.5.1. Definición

BAC – CREDOMATIC (2008, p. 336) define a los seguros como “ un valor económico y comercial y a la vez un instrumento que permite a todas las personas, avizorar y garantizar la situación económica, ante hechos futuros, susceptibles de ocurrencia y de los que la persona que opta por él, ni nadie, puede tener certeza”

Opdyke (2012) expresa que los seguros están ligados al gasto de dinero en un producto (diferentes tipos de seguro), que en caso de que lo necesiten, es porque ha ocurrido una desgracia, como un robo, enfermedad, etc., ya que sin ellos el patrimonio está en peligro cuando algo desagradable sucede.

1.5.5.2. Importancia

La importancia de los seguros radica en que son utilizados como instrumentos que permiten visualizar el futuro contingencial de las personas y sus familias, así como también les permite tomar decisiones para asegurar, la tranquilidad financiera de dicho futuro. (BAC – CREDOMATIC, 2008)

1.5.5.3. Tipos

Desde el punto de vista de BAC - CREDOMATIC (2008), algunos de los seguros más conocidos son:

a. Seguro de vida

Es un mecanismo financiero que existe para dotar de ingresos a las personas que dependen del asegurado y que permite que si muere el mismo o es incapacitado, su familia no entre en bancarrota. Se debe tener presente al contratar este seguro, las siguientes características:

- Los beneficiarios lo constituyen las personas que recibirán la suma que haya sido asegurada.
- Todos los asegurados deberán ser mayores de edad.
- La cantidad asegurada varía según el tipo de familia y sus necesidades para vivir cómodamente.

- La duración del seguro varía, ya que existen seguros temporales y otros vitalicios.

b. Seguro médico

Este tipo de seguro es muy conocido por la necesidad que se tiene del mismo, en la vida cotidiana. Para poder adquirirlo existen distintas modalidades según la empresa aseguradora y también según el plan que solicite. Una de las modalidades más acostumbradas es de la cuota mensual que paga el asegurado a través del banco o por medio de un deducible del salario acordado con su empresa.

c. Seguro de automóvil

Este seguro también es muy popular, dada la creciente ola de robos que se producen dentro del país. Otra razón para que este seguro se incremente, convirtiéndose en una necesidad, es el alto número de accidentes vehiculares, que no solo afectan al conductor o a su familia, sino también a otras personas que son víctimas de ellos.

2. Finanzas Familiares

2.1. Definición

De acuerdo con Master Financial Management (MFM, s.f.), las finanzas familiares son la valoración financiera que se necesita realizar para planificar gastos, ahorro e inversiones, teniendo en cuenta los riesgos financieros y posibles acontecimientos en el futuro.

2.2. Errores en las finanzas familiares

Folliaco (2010) señala los siguientes errores que ocurren comúnmente en las finanzas familiares son:

- Gastar más de lo que se gana: al gastar más de lo que se gana se está creando deuda y por ello se pagarán intereses, muchas personas no llevan un adecuado control de sus ingresos y gastos, por ello muchas veces sienten que el dinero no les alcanza.

- No llevar un registro de gastos: se deben consignar dichos gastos y de este modo se tendrá de manera más ordenada las finanzas familiares.
- Mantenerse en área de comodidad: un gran error en las finanzas familiares es combinar el dinero con la emoción no encontrar nuevas formas de generar ingresos. Muchas personas viven en el área de comodidad, es decir, están conformes con los que tienen en la actualidad.
- Falta de ahorro: lo importante no es cuanto ahorrar, lo importante es empezar. Se recomienda ahorrar como mínimo el 10% del ingreso percibido. Se debería de destinar una parte de lo que se gana y guardarlo para el futuro, teniendo en cuenta que se debe de ahorrar para el corto plazo, pero todo el ahorro no se puede quedar ahí, es más importante guardar una parte para el futuro así como para imprevistos.
- Hacer de la tarjeta de crédito una forma de vida: el mal uso de las tarjetas de crédito puede ser perjudicial, hay que saberlas usar con mucha discreción.
- Olvidarse del ser con tal de tener: es un error común que todos cometen en algún momento, el deseo de tener cierto tipo de cosas, lleva muchas veces a gastar en cosas que realmente no son necesarias.

2.3.Ingresos

Según la CONDUSEF (s.f), los ingresos son considerados dinero que una persona recibe como pago por un trabajo.

De acuerdo con Aibar (2016), los ingresos son todas la entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, ya sea por sueldos, negocios, pensiones, subsidios de desempleo, etc.

2.4.Egresos

Aibar (2016) enfatiza que los gastos son salidas de dinero, realizadas por cualquier miembro de la familia, los cuales pueden clasificarse en:

- Gastos fijos obligatorios, los cuales son imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de la unidad familiar. Estos son los gastos que se deben de

atender en primer lugar, ya que si no se priorizan pueden acarrear consecuencias fatales para la vida familiar. Por ejemplo: el pago de la hipoteca.

- Gastos variables necesarios son aquellos gastos que la familia necesita para desarrollar su vida diaria con normalidad, en función al consumo realizado. Por ejemplo: gastos de electricidad, alimentación, transporte, etc.
- Gastos variables prescindibles son gastos que realiza la unidad familiar, que están en función del consumo realizado, y que aportan un mayor bienestar a la vida. Por ejemplo: salidas al cine, viajes, visitas a la peluquería, etc.
- Gastos ocasionales son aquellos que se hacen de forma puntual y se producen de forma regular, y para lo cual sería ideal planificarlos y destinar en ellos parte del ahorro. Por ejemplo: vacaciones, mejoras de la casa, etc.

Asimismo, Herrera et al. (2002) recomiendan que se debe realizar una lista de los gastos actuales, entre ellos: estudios, compra de medicina, compras del supermercado, comida, vestimenta, pago de tarjetas de crédito, viajes, diversión, etc.

2.5. Técnicas para mejorar el manejo financiero familiar

De acuerdo con Lago y Sarmiento (s.f.), las técnicas son las siguientes:

- Gaste menos de lo que gana: Construir seguridad financiera está basado en una simple premisa: gastar menos de lo que se gana. Esto es difícil de lograr si es que no sabe cuánto gana, y donde está gastando su dinero.
- Primero pagar prioridades: Una clave es estar seguro de que las prioridades se pagan primero, lo cual reduce la vulnerabilidad de incurrir en gastos no programados.
- El ahorro es un reglón importante de su presupuesto: El ahorrar es una forma de prever cualquier situación inesperada a futuro y también nos permite de una manera más sólida lograr cumplir nuestras metas.
- Incorpore a todos los miembros de la familia: Es importante incorporar a todos los miembros de la familia, tomando en consideración los diferentes aportes que cada uno de estos pueda dar. Incluso a los más pequeños, es importante crearles la cultura del ahorro y la economía, desde una perspectiva fácil tomando en cuenta su corta edad.

- Considerar realmente qué cosas se necesitan: es decir valorar qué es lo que realmente necesitamos, teniendo en cuenta que la publicidad muchas veces utiliza técnicas que provocan la creación de necesidades de consumo que realmente no son prioridad.
- Compromiso en control, en consumo y en ahorro: se debe de controlar el consumo y aumentar el ahorro. El ahorro en consumo es un punto fundamental pues existen muchas fuentes potenciales de ahorro como lo es en electricidad, en el uso de celular o teléfono, en gastos de gasolina, uso del agua, etc.
- Endeudarse solo para realizar inversiones: las deudas para generar gastos son un síntoma de pérdida de patrimonio, siendo esta la trampa de las tarjetas de crédito, ya que se adquiere una deuda que genera gastos por interés sin que se tenga ningún ingreso adicional que lo compense.
- Uso adecuado de las tarjetas de crédito: el crédito, puede convertirse en una gran herramienta que nos permite administrar las finanzas personales y disfrutar de todos sus beneficios, siempre y cuando sea usado responsablemente.

2.6.Las cuatro bases de las finanzas familiares

Según Master Financial Management (MFM, s.f), para planear una estrategia que garantice el éxito es necesario seguir cuatro bases fundamentales en las finanzas personales, las cuales son:

2.6.1. Establecimiento de metas y objetivos

El punto importante de la planeación financiera es definir los objetivos patrimoniales y para ello se necesita establecer las metas. Es de suma importancia establecer las prioridades para de esta manera poder evitar errores, la meta puede ser a corto, mediano o largo plazo, esto va a determinar la forma o el medio a través del cual se va a lograr dicha meta.

2.6.2. Creación del patrimonio

Es imposible pensar en una creación del patrimonio si gasta más de lo que se gana. Para empezar el camino rumbo al logro de metas y objetivos se requiere crear un patrimonio por medio del ahorro.

2.6.3. Crecimiento del patrimonio

Solamente con el ahorro no siempre será posible alcanzar las metas que se proponen a largo plazo, se tiene que buscar hacer crecer dicho ahorro, es decir se debe de invertir inteligentemente. Existen diversas formas de poder invertir el dinero, entre ellas están: tener en claro una meta y el destino de dicha inversión y trabajar con persistencia hasta lograr el motivo de la inversión.

2.6.4. Protección del patrimonio

Proteger el patrimonio debe estar dentro de los puntos más importantes de la planeación financiera, por lo cual se debe realizar un análisis cuidadoso de los riesgos que pueden afectarlos. Primero se deben de identificar los riesgos que puedan afectar el patrimonio; luego se deben de clasificar según la probabilidad que ocurra, la pérdida que puede provocar, dependiendo también del tratamiento que se le puede dar a ese riesgo.

2.7.Planeamiento financiero

2.7.1. Etapas de la planificación financiera

Según Lago y Sarmiento (s.f, págs.13-15), afirma que “el ciclo de planificación se esquematiza de la siguiente manera:

1. Revisión: el primer paso para la planificación es la revisión de lo que se ha hecho en el pasado y cuanto impacto, eficiencia y eficacia existió en lo que realizamos.
2. Metas: luego se establecen claramente las metas y objetivos que en familia se desean alcanzar ya sea a corto, mediano o largo plazo.
3. Plan de acción: con la revisión y las metas y objetivos claros, ya es posible hacer un plan de acción familiar que nos permita de manera más ordenada saber lo que haremos en un plazo determinado y las expectativas de logro.

Para poder confeccionar un presupuesto familiar es necesario que cada uno de los miembros de la familia de manera individual confeccione su plan de acción, pues esto permitirá una mayor claridad a la hora de confeccionar el presupuesto y, sobre todo, a la hora de discutir y corregir, basado en la opinión de todos los involucrados.

4. Recursos: con el plan en mano realizamos la evaluación de los recursos que se necesitarán para cumplir las metas familiares. Es importante utilizar costos realistas, dedicar un breve espacio para cotizar e investigar los precios actuales.

5. Presupuesto: un presupuesto abarca todos los aspectos que consideramos como parte del plan. En familia, se discute, corrige y concluye el presupuesto definitivo.
6. Puesta en práctica y evaluación: la clave fundamental para el éxito en la presupuestación familiar es que todos y cada uno de los miembros de la familia estén comprometidos con el presupuesto. La evaluación constante es necesaria, pues permite identificar cómo se están haciendo las cosas y tomar acciones de ajuste o mejora para minimizar el impacto en los momentos de crisis.” (p.13)

2.7.2. Presupuesto familiar

2.7.2.1. Definición

Aibar (2016, p. 6) define el presupuesto familiar como “el documento en el que se plasman de forma ordenada y por escrito la relación de gastos e ingresos, previstos en una unidad familiar durante un periodo de tiempo determinado.”

Además el autor indica que del presupuesto familiar se derivan los siguientes términos: en primer lugar, la unidad familiar, ya que es importante identificar y delimitar correctamente la unidad familiar para la elaboración del presupuesto familiar, e implicar a todos los miembros tanto en su elaboración, como en su control y revisión. Para la realización del presupuesto familiar, habrá que tener en cuenta todas las aportaciones de dinero que realizan todos y cada uno de los miembros de la unidad familiar, así como los gastos de todos los miembros. Por otro lado, la recopilación de gastos e ingresos que realice la unidad familiar. Y finalmente se debe tener en cuenta el periodo de tiempo, debido a que es muy importante delimitar el presupuesto en un tiempo determinado, para enfrentar de esta forma, los gastos y los ingresos que se producen en fechas concretas.

2.7.2.2. Importancia

La importancia del presupuesto familiar radica en saber en qué se va el dinero, así como priorizar y ajustar gastos. Si el presupuesto arroja un superávit suficiente, generando un nivel de ahorro suficiente, no habrá necesidad de priorizar o ajustar gastos, pero si el presupuesto es negativo, se debe actuar en la columna de los gastos, priorizando aquellos que son absolutamente necesarios para vivir (alimentación, vivienda, transporte), ajustándolos en la medida de lo posible. De igual manera el presupuesto ayuda a controlar el gasto, es decir en cuanto queremos gastar y en qué, así

como también a identificar deudas y planificar el ahorro, pensando en futuros planes, a través de planes de previsión para el futuro. (Aibar, 2016)

2.7.2.3.Elaboración de presupuesto familiar

Según Aibar (2016), la primera variable que debemos decidir antes de comenzar la elaboración del presupuesto familiar, es el horizonte temporal que este va a contemplar, pues, generalmente, tenemos una regularidad en el cobro de los ingresos, y por tanto, debemos trasladar los gastos a este mismo curso temporal. Lo más conveniente es realizar un presupuesto mensual, ya que la principal disposición de los ingresos es mensual, y luego, extrapolar este presupuesto mensual, al año, para incluir, otros gastos e ingresos que escapan a esta regularidad mensual.

BAC - CREDOMATIC (2008) afirma que realizar un presupuesto es esencial para evitar sobresaltos en nuestra economía, y para lograr su elaboración se deberá tener en cuenta: hacer un listado con todos los ingresos mensuales y gastos fijos, así como enumerar los gastos variables, incluyendo absolutamente todo, hasta las compras más insignificantes. Luego se deberá comparar y restar los gastos fijos y variables con los ingresos, de esta manera se indicará en qué se está gastando mayoritariamente el dinero. Si la resta sale negativa, se debe analizar la lista de gastos y empezar a recortarla, y si por el contrario sobra dinero, se puede intentar pagar abonos pendientes de los que están cobrando intereses altos.

2.7.2.4.Beneficios de elaborar un presupuesto

Según Lago y Sarmiento (s.f), el presupuesto familiar traerá consigo una serie de beneficios:

- Mediante el presupuesto, las familias tendrán conocimiento de cuánto dinero necesitan para llevar a cabo sus actividades
- Si se está realizando un mal manejo de los ingresos y gastos, se podrá replantear un nuevo plan de acción que ayude a mejorar la situación.
- El presupuesto nos indica cuando necesitamos financiamiento para llevar a cabo proyectos específicos
- El presupuesto es una herramienta básica que permite proyectar antes de los hechos, los resultados a obtener.

- El presupuesto se convierte en la plataforma que ayudará a cumplir con nuestras obligaciones y ahorrar para metas futuras, permitiendo realizar una mejor gestión de nuestras finanzas personales y familiares.

2.7.3. Necesidades Financieras

Banco Caminos (2015) plantea que las necesidades financieras de las familias son las siguientes:

2.7.3.1. Necesidades de consumo

El consumo es una constante a lo largo de nuestro ciclo vital, pero va evolucionando con el tiempo. Cuando somos más jóvenes, existe mayor propensión al consumo en un tipo de productos muy concretos, como son la adquisición de un vehículo, o en servicios como la compra de ropa, viajes, etc. Para satisfacer las necesidades de consumo la tarjeta de crédito es un medio de pago seguro, cómodo y flexible, puesto que a la hora de realizar los pagos, éstos se pueden diferir hasta treinta días de forma gratuita y aplazar de la forma que mejor se adapte a nuestros presupuestos.

2.7.3.2. Necesidades de inversión

Uno de los principales objetivos de inversión es la adquisición de la primera vivienda, por ello la regla general que se aconseja es que, aunque la aversión al riesgo sea mínima, si el dinero está comprometido para alcanzar un objetivo a corto plazo (comprar una casa, un coche, aumentar la familia, etc.), se debe buscar fórmulas de inversión seguras y con escasa volatilidad.

Por el contrario, si son personas muy conservadoras y el objetivo que se ha marcado es la jubilación, se verá acumular capital como complemento de la pensión que quede llegado el momento. En este caso no sería aconsejable, invertir todo el dinero en renta fija, ya que no se aprovechará de las posibilidades de alcanzar una rentabilidad más alta a largo plazo que nos ofrece la inversión en renta variable.

2.7.3.3. Necesidades de previsión

Si se pretende que el nivel de vida se mantenga en el momento de la jubilación, se debe pensar en los planes de pensiones como una alternativa de ahorro especialmente diseñada para ello. El interés por los planes de pensiones debería iniciarse a una edad lo

suficientemente temprana como para que las aportaciones realizadas se capitalicen a lo largo del tiempo, logrando que el objetivo quede satisfecho al máximo.

2.7.3.4.Necesidades de protección

La última de las cuatro tipologías de necesidades básicas en el ciclo vital es la que cubre la protección frente al riesgo de sufrir eventos que puedan afectar el equilibrio patrimonial de las unidades familiares: el fallecimiento de un ser querido, el incendio de la vivienda, un accidente de tráfico, la pérdida del empleo, etc. Ya que como es bien sabido, los riesgos a los que estamos expuestos son múltiples y variados, agrupados de la siguiente manera: riesgos personales (fallecimiento, invalidez, accidente, etc.) y los riesgos materiales (incendio, robo e inundaciones).

III. Metodología

3.1. Tipo y nivel de investigación

El marco en el que se engloba toda la investigación, tiene un enfoque cualitativo, ya que según el autor Hernández (2014), pueden desarrollarse preguntas e hipótesis, antes, durante o después de la recolección y análisis de datos, las cuáles sirven para descubrir qué preguntas de investigación son más importantes para perfeccionarlas y responderlas.

De acuerdo a lo proyectado, el alcance que tiene la investigación es explicativo, debido a que como lo expone Hernández (2014), dichos estudios van más allá de una simple descripción de conceptos y esencialmente están dirigidos a responder por las causas de ciertos eventos físicos y sociales; asimismo, tratan de explicar el porqué de la relación.

3.2. Diseño de investigación

El diseño del presente proyecto es experimental, ya que se van a utilizar las dos variables de estudio y se verá un antes y después de dichas variables, de igual manera es longitudinal, porque la información será obtenida en diversas oportunidades.

3.3. Población, muestra y muestreo

La población comprende a 75 padres de familia que tiene la I.E. “Octavio Campos”. Debido a que la población es finita, se ha creído conveniente realizar la encuesta a una porción adecuada y representativa de la población que vendría a ser la muestra, para luego generalizar los resultados obtenidos hacia la población.

Aplicando una fórmula se calculará la muestra que será representativa de la población, la cual es 60 padres de familia, y el muestreo a utilizar será aleatorio simple, ya que se escogerá al azar los padres de familia a encuestar.

Tabla 1
Determinación de la muestra

Nivel de confianza	91.0%
Valor de Z	1.70
Proporción error	0.5
	0.05
Tamaño de muestra	288
Población	75
Tamaño de muestra	60

Fuente: Elaboración propia

Fecha: s.f.

3.4. Criterios de selección

En la presente investigación, las variables de estudio son: Educación Financiera y Finanzas Familiares; que de acuerdo con el rol de las variables, Educación Financiera es la variable independiente y Finanzas Familiares es la variable dependiente.

3.5. Operacionalización de variables

Tabla 2
Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Sub - indicadores
Educación Financiera	Es un proceso mediante el cual las personas pueden obtener cierto grado de conocimientos y/o habilidades acerca de productos financieros para mejorar su bienestar económico y llevar una mejor calidad de vida.	Los elementos que comprende la Educación Financiera son: el ahorro, la inversión, el crédito, los seguros	Ahorro	Formas de ahorrar	Informal
					Formal
				Hábito de ahorro	
				Motivos para ahorrar	
			Medios para ahorrar	Cuentas de ahorro	
				Depósitos a plazo	
				Fondos Mutuos	
			Inversión	Motivos para invertir	Generar ingresos futuros Incrementar el valor de lo invertido
				Tipos de inversión	Títulos o propiedad
					Directa o indirecta
				Derivados financieros	
			Crédito	Frecuencia de obtención de un préstamo	
				Tipos de préstamos	Préstamos al consumo
					Préstamos personales
					Préstamos hipotecarios
Préstamos de libre disponibilidad					
	Préstamos vehiculares				
Uso de tarjetas financieras	Tarjeta de débito Tarjeta de crédito				
Seguros	Comisiones				
	Necesidad de adquirir un seguro				
	Tipos de seguro	Seguro de vida			
Seguro médico					
	Seguro de automóvil				
Finanzas Familiares	Es el conjunto de conocimientos que tienen las familias acerca de gasto, ahorro, inversión, etc., para poder administrar eficientemente el dinero familiar.	Las finanzas familiares comprende: presupuesto financiero familiar y necesidades financieras.	Presupuesto financiero familiar	Conocimiento en la elaboración de un presupuesto financiero familiar	
				Realización del presupuesto financiero familiar	
			Razones para elaborar un presupuesto.	Controlar la situación financiera	
				Obtener activos	
				Comparar situación económica pasada y presente	
				Replantear un plan de acción ante cualquier contingencia	
				Indicador de financiamiento	
			Cumplir con metas futuras		
			Necesidades financiera	Necesidad de consumo	
				Necesidad de inversión	
Necesidad de previsión					
Necesidad de protección					

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 16/11/17

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

El método a utilizar en la investigación fue empírico, ya que como lo indica Heinemann (2003), la investigación empírica es un proceso que se lleva a cabo en diversas etapas establecidas previamente, las cuales aparecen resumidas en un plan desarrollado por el investigador. Además consiste en algo más que desarrollar y aplicar técnicas de obtención de datos, puesto que también se tendrá una conexión más cercana a la realidad.

Como técnica de recolección de datos se utilizó la encuesta, el test y un balance familiar, estableciendo un diálogo entre los padres y encuestadoras, lo que permitió obtener resultados para el proyecto. Como instrumento aplicó la guía de encuesta y el juicio de expertos, en el cual se obtuvo información acerca de la educación financiera de los padres de familia, y por otro lado el juicio de expertos permitió obtener diversos puntos de vista acerca del programa a desarrollar.

3.7. Procedimientos

La información se recolecto a través de diversos instrumentos, los cuales son: encuesta, balance familiar y test, lo que permitió obtener los datos de manera eficaz.

3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos

El procesamiento y análisis de datos se llevó a cabo de acuerdo a los objetivos planteados; para el primer objetivo, se utilizó como instrumento la encuesta donde estos datos fueron recolectados a través de este instrumento y luego tabulados y se determinó algunas medidas de tendencia.

Por otro lado, en el segundo objetivo, en el cual se evalúa el conocimiento del presupuesto familiar, se utilizó como instrumento un test que evaluó de manera conceptual que tanto conocen los padres de la educación financiera. Y con la intención de poder determinar el tercer objetivo, se aplicó un balance familiar con el cual se pudo medir el nivel de liquidez de los padres. Posteriormente, para el cuarto objetivo, se desarrolló una estrategia metodológica para la elaboración del programa que va a capacitar a esta muestra de estudio con la finalidad de comparar un antes y un después.

3.9. Matriz de consistencia

Tabla 3
Matriz de consistencia

Problema de investigación	Marco teórico	Objetivos	Hipótesis General	Variables
¿La propuesta de un programa de Educación Financiera, contribuirá a mejorar las finanzas familiares de los padres de la I.E. Octavio Campos - 2018?	<p>EDUCACIÓN FINANCIERA</p> <p>2.2.1.1. Definición</p> <p>2.2.1.2. Elementos</p> <p>a. Ahorro</p> <p>b. Inversión</p> <p>c. Crédito</p> <p>d. Seguros</p> <p>FINANZAS FAMILIARES</p> <p>2.2.2.1 Definición</p> <p>2.2.2.2. Planeamiento Financiero</p> <p>a. Etapas de la planificación Financiera</p> <p>b. Presupuesto Familiar</p> <p>c. Necesidades Financieras</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Aplicar un programa de educación financiera, para mejorar las finanzas familiares de los padres de familia de la I.E. Octavio Campos</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>- Describir la situación económica y financiera actual de los padres de familia del 5° año de secundaria de la I.E. Octavio Campos Otoleas, mediante la aplicación de una encuesta.</p> <p>- Evaluar el conocimiento en educación financiera y realización del presupuesto financiero familiar de los padres de la I.E. Octavio Campos Otoleas.</p> <p>- Calcular la liquidez a través de la propuesta de un balance familiar para los padres de familia del 5 ° año de secundaria de la I.E. Octavio Campos Otoleas.</p> <p>- Diseñar un programa de educación financiera para los padres de familia del 5° año de secundaria de la I.E. Octavio Campos Otoleas.</p>	<p>Si se desarrolla el programa de educación financiera, entonces se contribuirá a mejorar las finanzas familiares de los padres de la I.E. Octavio Campos.</p>	<p>De acuerdo al rol de la variable:</p> <p>Variable independiente: Educación Financiera</p> <p>Variable dependiente: Finanzas Familiares</p>

Justificación	Tipo de estudio y Diseño de investigación	Métodos	Técnicas e Instrumentos	Población y muestra
<p>La realidad expuesta anteriormente, no es ajena con lo que viven los padres de familia de la I.E. Octavio Campos Otoleas, ya que existe ausencia en conocimientos sobre finanzas debido a la poca educación financiera y cultura de ahorro. Por ello se ha creído conveniente elaborar un programa sobre Educación Financiera para mejorar el conocimiento sobre estos temas.</p>	<p>La presente investigación tiene un enfoque mixto, Asimismo el alcance es explicativo y finalmente se verá un antes y un después de las variables de estudio.</p>	<p>El método utilizado en la investigación es empírico, llevado a cabo en diversas etapas y se establece un contacto directo con la realidad.</p>	<p>TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN</p> <p>Las técnicas a utilizar para realizar la recolección de información son:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Encuesta - Test - Balance Familiar <p>INSTRUMENTOS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Encuesta: Guía de encuesta - Test: Juicio de expertos 	<p>La población comprende a los padres de familia que tiene la I.E. “Octavio Campos Otoleas”. Debido a que la población es finita, se ha creído conveniente realizar la encuesta a una porción adecuada y representativa de la población que vendría a ser la muestra, para luego generalizar los resultados obtenidos hacia la población.</p>

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 16/11/17

3.10. Consideraciones éticas

Las encuestas que se llevarán a cabo, se realizarán de manera anónima, protegiendo la integridad y los datos de los encuestados.

IV. Resultados y discusión

4.1.Resultados

En este apartado se presentaron los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos a los padres de familia de la I.E. Octavio Campos Otoleas, los cuales ayudaron a resolver cada uno de los objetivos planteados anteriormente.

4.1.1. Descripción de la situación económica y financiera de los padres de la familia del 5° año de secundaria

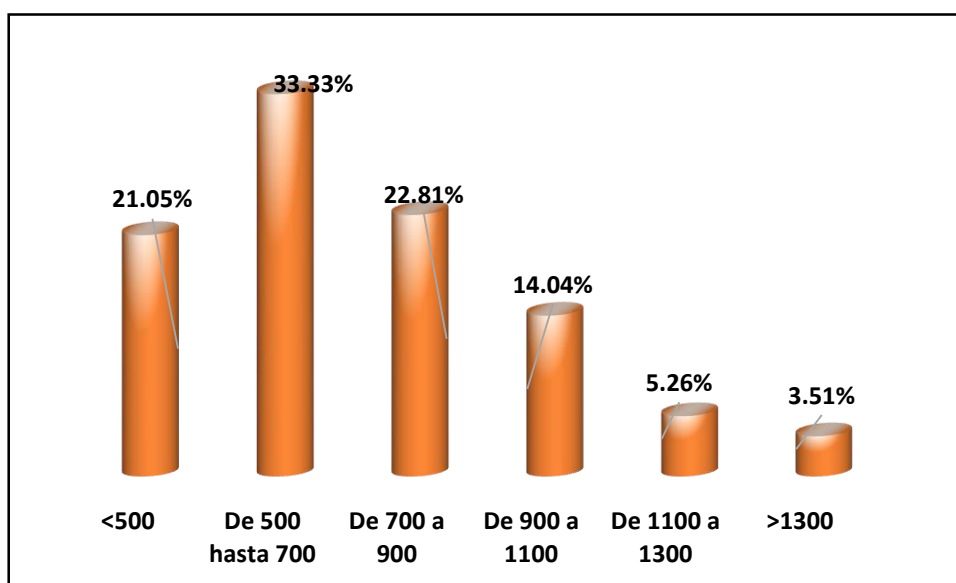


Figura 1
Nivel de ingresos mensuales

Fuente: Elaboración Propia

El 33.33% de las familias tienen ingresos entre S/. 500 a S/. 700, lo que constituye el mayor porcentaje de ingresos percibidos por las familias; por el contrario, muy pocas familias tienen ingresos que superan los S/. 1300.00, constituyendo el 3.51% del total de encuestados. Cabe indicar que los ingresos percibidos por estas familias, en su mayoría no son suficientes para poder cubrir las necesidades básicas del hogar, lo que les impide gozar de una buena economía y desarrollarse plenamente.

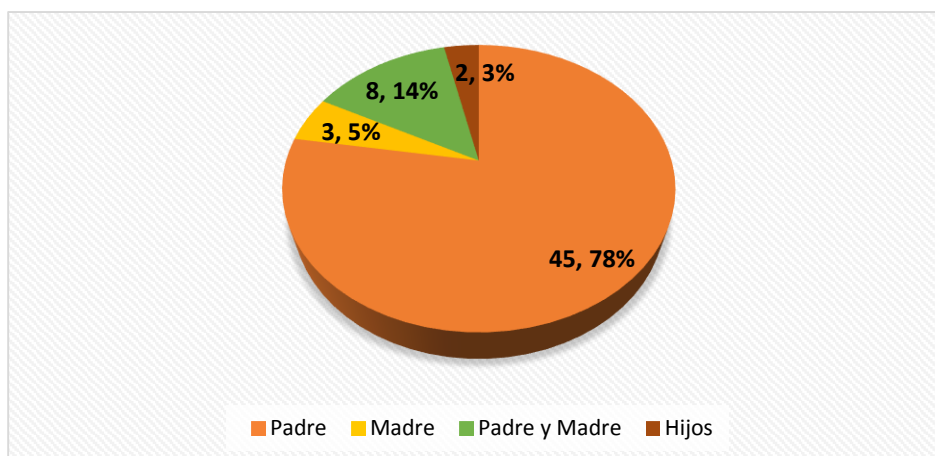


Figura 2
Sustento Principal de la familia

Fuente: Elaboración Propia

Con respecto a la principal persona que sustenta a la economía de la familia, se obtuvo como resultado que del total de las familias encuestadas el 45.78% obtiene ingresos provenientes solo de los Padres, asimismo, el 3.5% y 2.3% obtienen ingresos de la Madre e Hijos respectivamente. Como último resultado se obtuvo que el sustento principal de la familia son tanto el padre como la madre y representa el 8.14%. Como se puede observar, en la mayoría de casos el sustento principal de la familia es solo una persona; lo cual representa un problema ya que la carga familiar y los gastos de la misma recaen en una sola persona.

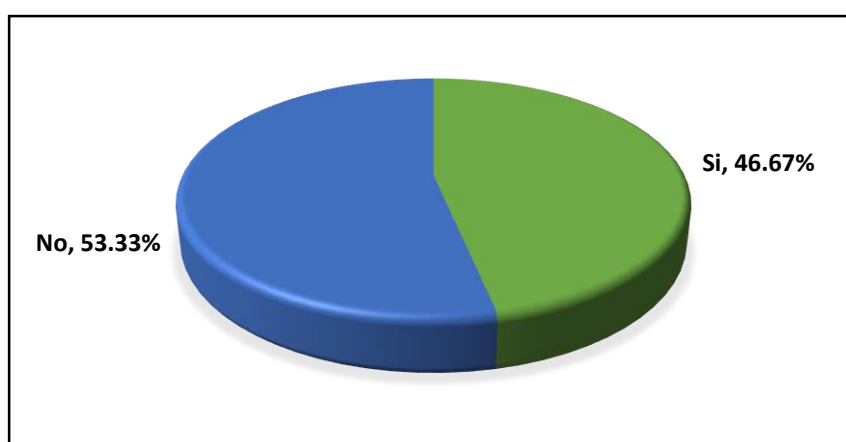


Figura 3
Hábito de ahorro

Fuente: Elaboración propia

La figura 3 muestra que el 46.67% de familias si tienen hábito de ahorro, por el contrario se puede observar que la mayor parte de dichas familias (53.33%) no cuentan con este hábito, debido a los ingresos que perciben solo les permite cubrir sus principales necesidades, asimismo, estas familias no tienen un amplio conocimiento sobre la importancia del ahorro en el hogar y lo indispensable que podría ser para cualquier contingencia que se pueda presentar en la familia.

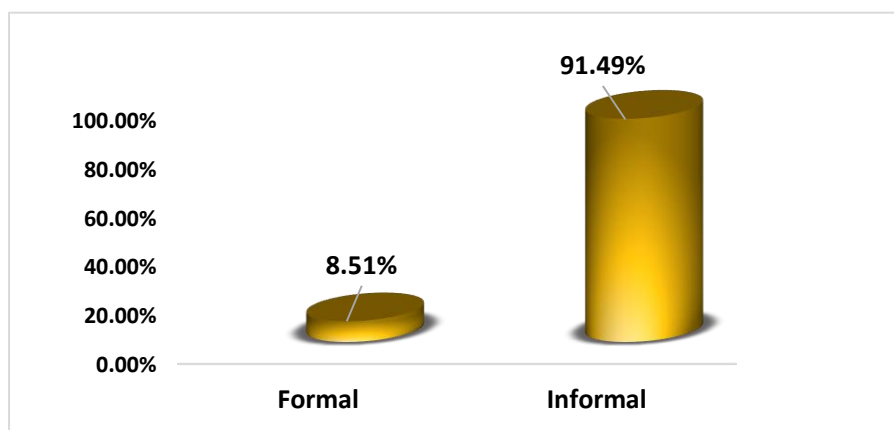


Figura 4
Formas de ahorro

Fuente: Elaboración propia

Como se indica en la figura 4, gran parte de las familias si es que en algún momento deciden ahorrar, lo hacen de manera informal (91.49%); es decir, ahorrando en casa, realizando juntas, entre otros; lo cual tiene algunos riesgos y desventajas como que dicho dinero este expuesto a pérdidas o robo, no se gana ninguna clase de interés, ante cualquier desastre el dinero puede perderse. Mientras que solo el 8.51% ahorra de manera formal, es decir lo hace mediante entidades financieras, lo que les brinda mayor seguridad y es una alternativa para poder cumplir con objetivos familiares a largo plazo.

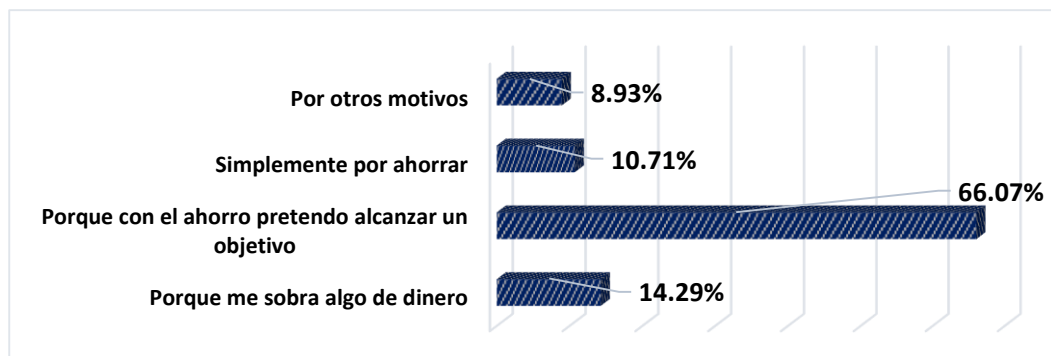


Figura 5
Motivos para ahorrar

Fuente: Elaboración propia

La figura 5 describe los distintos motivos por los cuales las familias de la I.E. Octavio Campos Otleas ahorraría. El 66.07% de las familias ahorraría debido a que con el ahorro pretenden alcanzar un objetivo; además el 14.29% ahorraría porque le sobra algo de dinero; asimismo el 10.71% y 8.93% ahorraría simplemente por ahorrar y por otros motivos respectivamente.

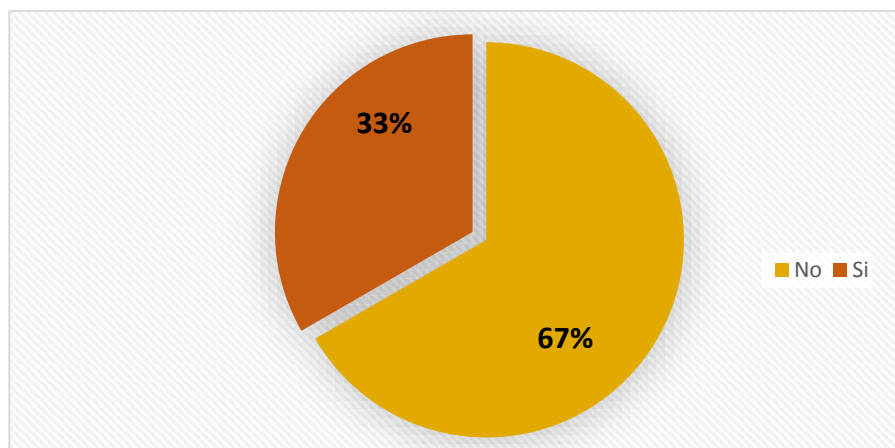


Figura 6
Conocimiento sobre medio financiero

Fuente: Elaboración propia

Con respecto a los conocimientos de los padres de familia sobre lo que es un medio financiero, se pudo obtener que el 67% de dichas familias no conocen sobre los medios financieros, lo que pospone el ahorro o la seguridad de poder proteger su patrimonio a largo plazo ya que se debe tener en cuenta que el dinero es un medio para lograr las cosas que son más importantes dentro de los objetivos que se tiene, en contraste solo el 33% conoce sobre los medios financieros

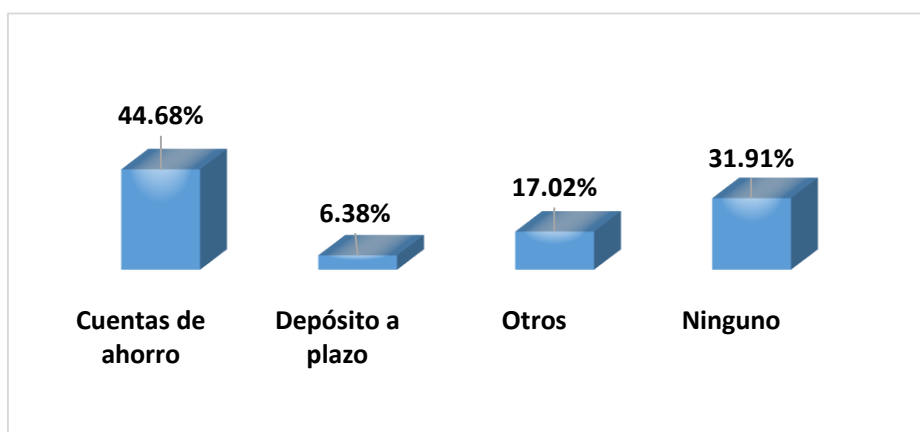


Figura 7
Medios Financieros para el ahorro

Fuente: Elaboración propia

La figura 7 muestra que del total de familias encuestadas se pudo obtener que, en su mayoría (44.68%), utilizan las cuentas de ahorro, asimismo el 31.91% de estas familias no utiliza ningún medio financiero, esto debido al desconocimiento que se tiene sobre ellos o también porque no cuentan con una cultura de ahorro o lo realizan de manera informal; además el 17.02% utilizan medios de ahorros distintos a los mencionados, y en su minoría aparece los depósitos a plazos que es utilizado por el 6.38% de las familias encuestadas.

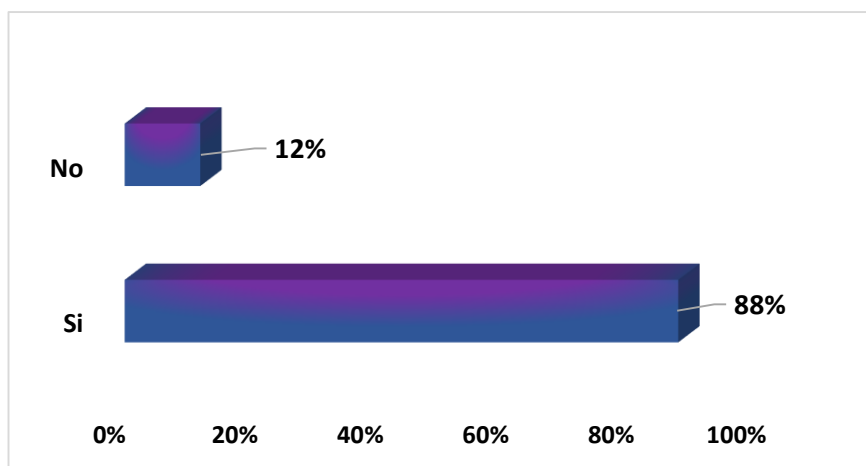


Figura 8
Inversión en el futuro

Fuente: Elaboración propia

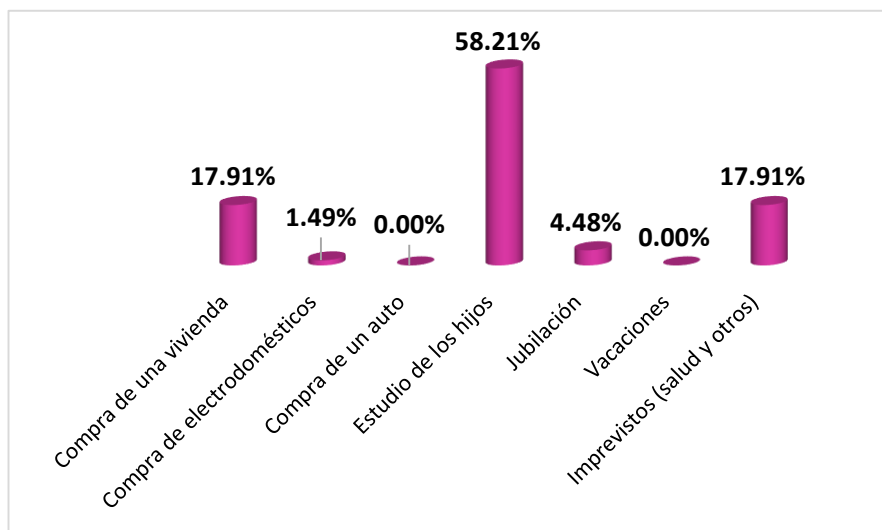


Figura 9
Formas de invertir el dinero

Fuente: Elaboración propia

Como se muestra en las figuras 8 y 9, al 12% de las familias no les gustaría invertir; sin embargo al 88% si les gustaría invertir; y el motivo principal en el que invertirían sería en el estudio de sus hijos (58.21%), seguido de la compra de una vivienda e imprevistos (17.91%), y en su minoría les gustaría invertir en compra de electrodomésticos y en su jubilación (1.49% - 4.48%).

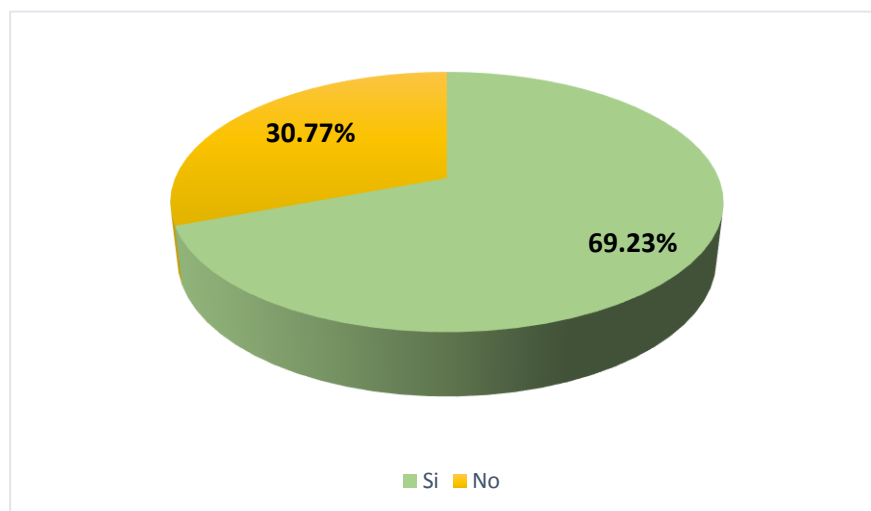


Figura 10
Realización de préstamo

Fuente: Elaboración propia

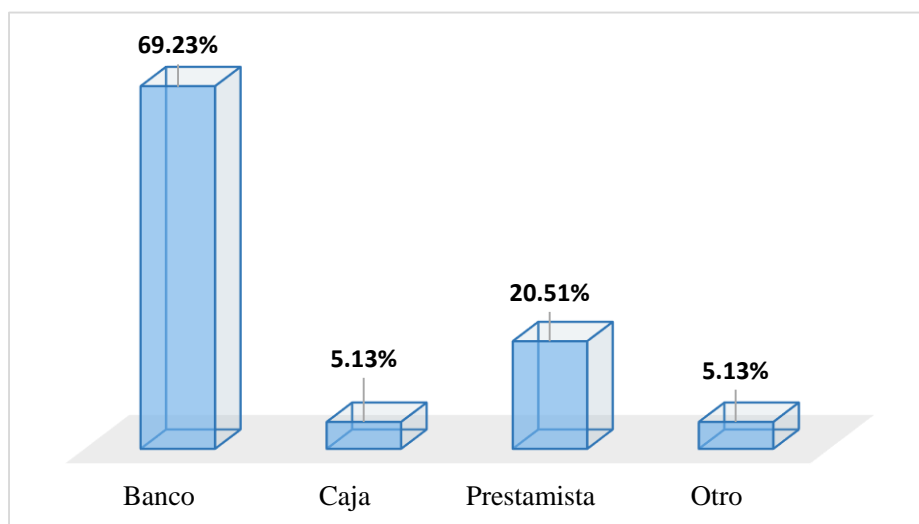


Figura 11
Entidades o personas con quienes se realizó el préstamo

Fuente: Elaboración propia

La mayor parte de las familias encuestadas (69.23%) ha realizado alguna vez un préstamo, mientras que solo el 30.77% no obtuvo préstamos. Las familias que han obtenido préstamos lo han realizado en su mayoría por medio de bancos (69.23%), seguido de prestamistas (20.51%), y por último estas familias han utilizado las cajas y otras formas de obtener préstamos (5.13%).

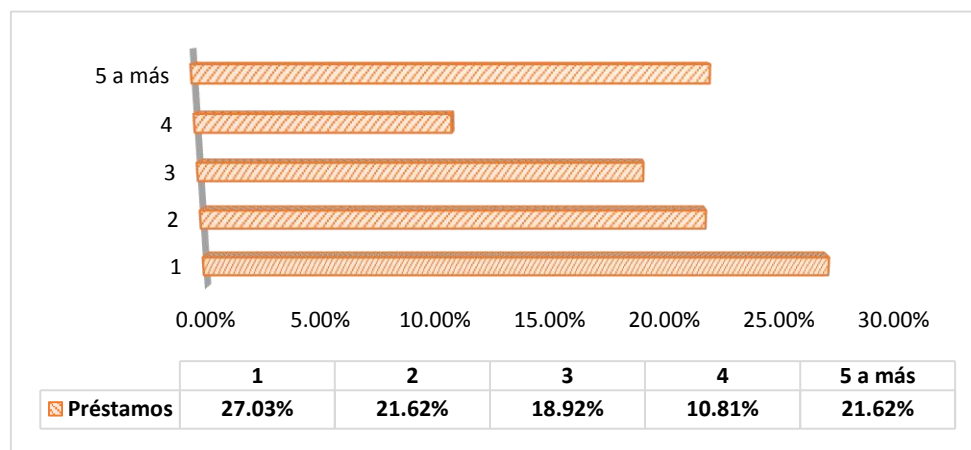


Figura 12
Préstamos obtenidos hasta el momento

Fuente: Elaboración propia

Del total de encuestados, el 27.03% ha realizado un solo préstamo; seguido del 21.62% que ha realizado dos préstamos y de 5 a más préstamos, lo cual es preocupante ya que denota que las familias se están sobre endeudando y consecuencia de esto puede que las familias pasen por momentos desfavorables; y por último las familias que han obtenido de 3 a 4 préstamos, están representadas por el 18.92% y 10.81% respectivamente.

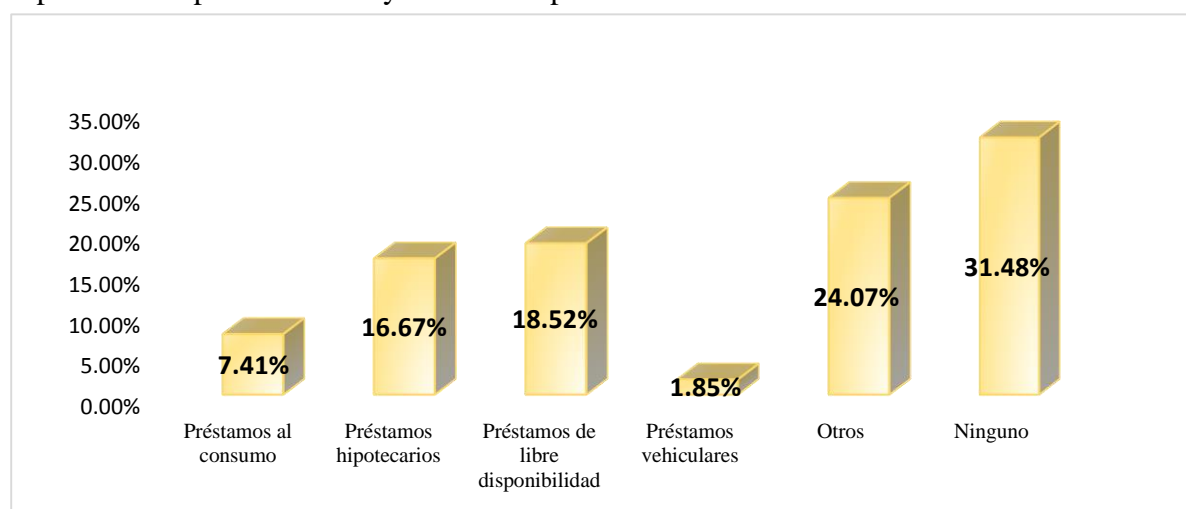


Figura 13
Préstamos que utilizarían en el futuro

Fuente: Elaboración propia

En lo que se refiere a los préstamos que se utilizarían en el futuro, se pudo obtener como resultados que el 31.48% de las familias no están dispuestas a utilizar ningún tipo de préstamos, esto debido a que quizás desconozcan los distintos tipos de préstamos existentes y los beneficios que puede otorgar cada uno de ellos; el 18.52% optarían por los préstamos de libre disponibilidad, los cuales pueden ser utilizados en casos fortuitos como por ejemplos accidentes, enfermedades, etc.; seguido del 16.67% quisiera utilizar los préstamos hipotecarios que permiten facilitar la compra de viviendas o terrenos; asimismo el 7.41% utilizaría los préstamos al consumo, los cuales facilitan la compra de muebles, electrodomésticos, comida, etc. y finalmente solo el 1.85% está dispuesto a obtener préstamos vehiculares.

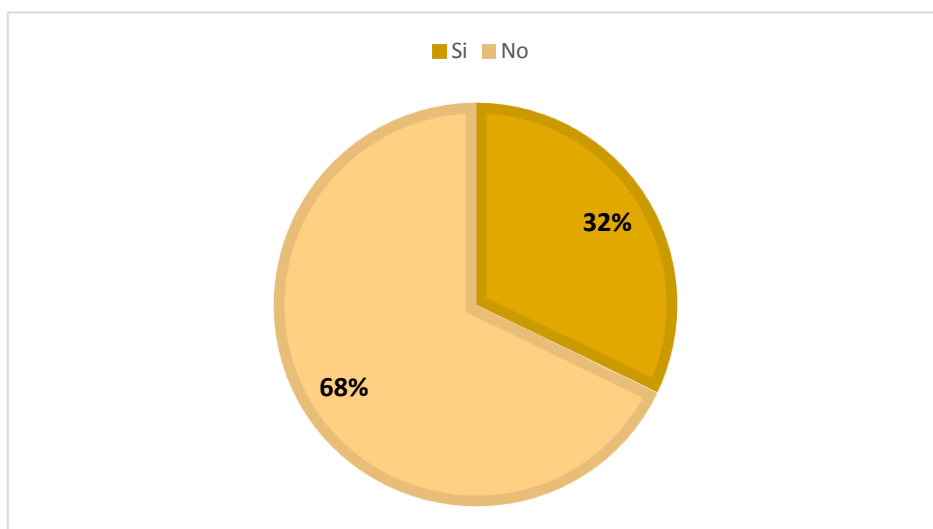


Figura 14
Conocimiento sobre tasa efectiva

Fuente: Elaboración propia

Como se muestra en la figura 14 el 68% de las familias no tienen conocimiento de lo que es una tasa efectiva, lo que debería ser algo primordial ya que al momento de obtener un préstamo está la tasa que las entidades financieras cobran por los préstamos otorgados; y solo el 32% conoce sobre esta tasa.

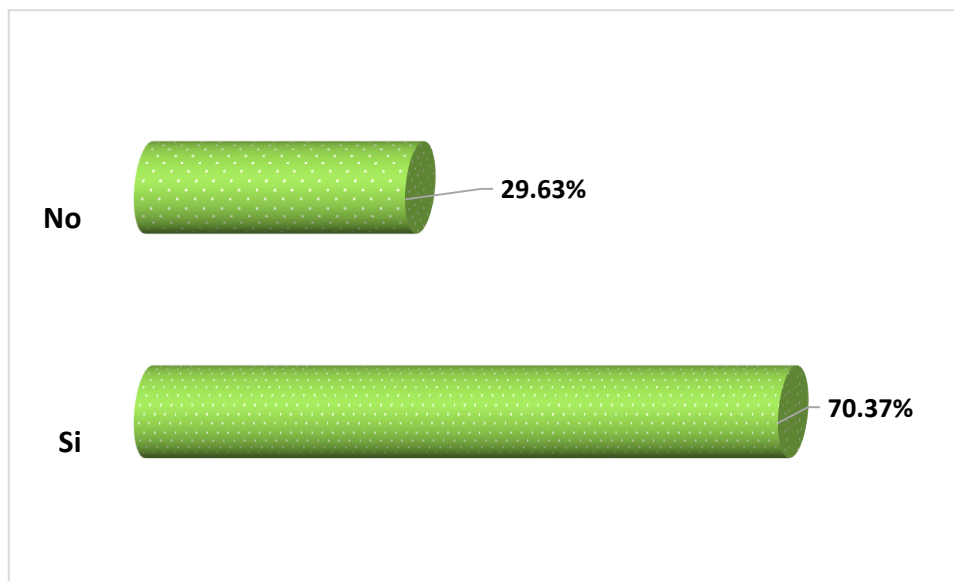


Figura 15
Conocimiento sobre tarjeta de crédito

Fuente: Elaboración propia

En la figura 15 se puede observar que la mayor parte de las familias encuestadas (70.37%) conocen lo que es una tarjeta de crédito la cual, puede ser utilizada para realizar compras, o cualquier imprevisto pero siempre teniendo en cuenta que dicha disponibilidad de dinero es proporcionada por el banco como un préstamo.

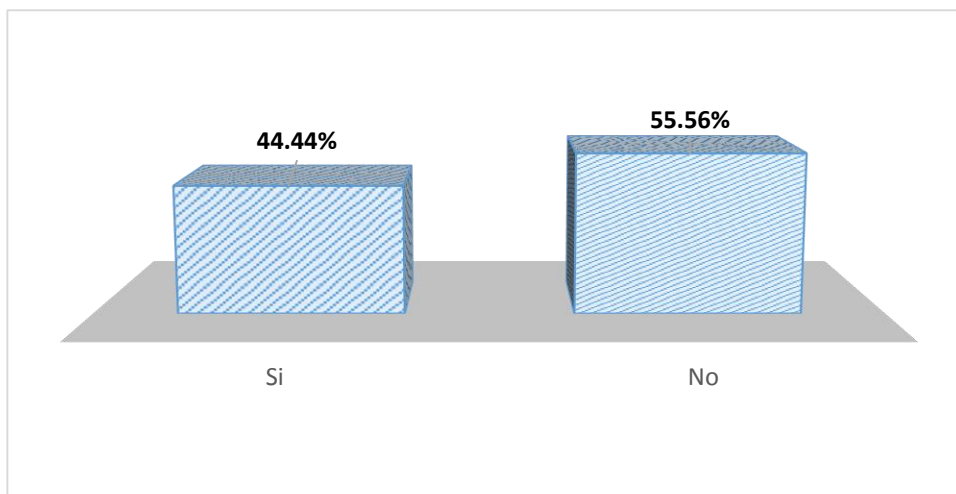


Figura 16
Conocimiento sobre tarjeta de débito

Fuente: Elaboración propia

Acercas del conocimiento de las tarjetas de débito, la figura 16 da como resultados que el 44.44% si conoce sobre dichas tarjetas, mientras que el 55.56% desconoce sobre ellas; las cuales tienen

la misma utilización de la tarjeta de crédito, pero estas difieren en que la tarjeta de débito son fondos propios del usuario que no traen consigo ninguna obligación con el banco.

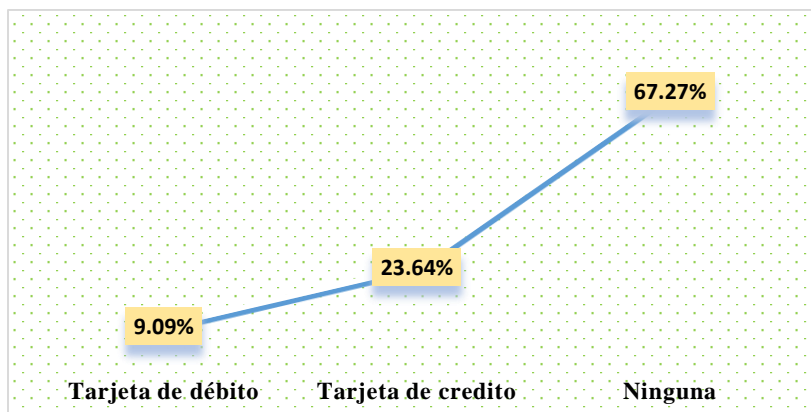


Figura 17
Tarjetas financieras utilizadas con frecuencia

Fuente: Elaboración propia

En lo que se refiere al uso de tarjetas financieras, la figura 17 muestra que el 62.27% de las familias no utiliza ninguna de ellas, debido al desconocimiento o miedo que se tiene sobre su uso. Por otro lado el 23.64% de ellas utilizan la tarjeta de crédito y en su minoría (9.09%) las familias utilizan las tarjetas de débito.

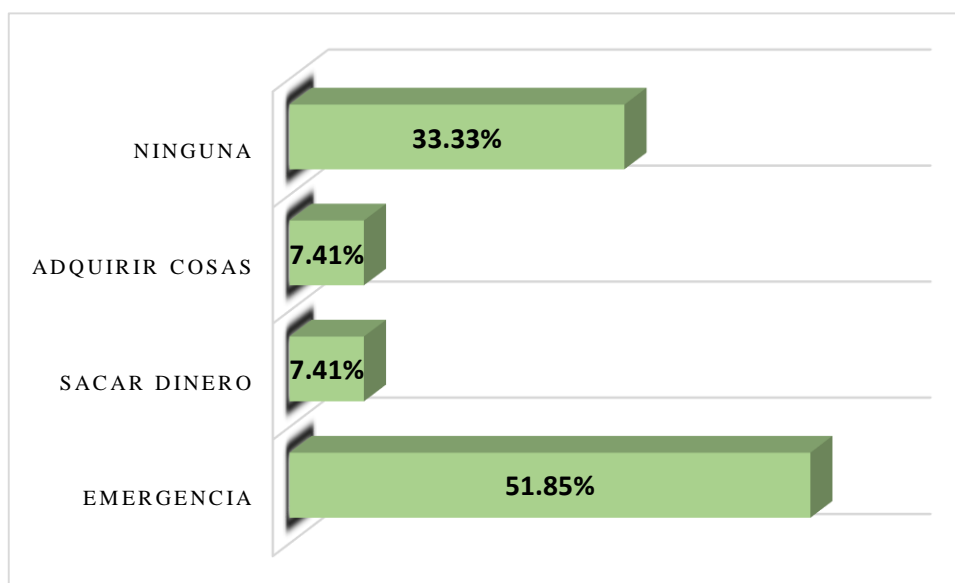


Figura 18
Motivos por los que se utilizaría la tarjeta de crédito

Fuente: Elaboración propia

En la figura 18 se observa que el 51.85% de los encuestados utilizaría la tarjeta de crédito solo para emergencia, lo cual es adecuado ya que dicho dinero no será obtenido de manera frecuente;

en segundo lugar, el 33.33% de los encuestados no utilizaría las tarjetas de crédito por ningún motivo, y por último solo el 7.41% de las familias, utilizarían este medio para adquirir cosas y sacar dinero.

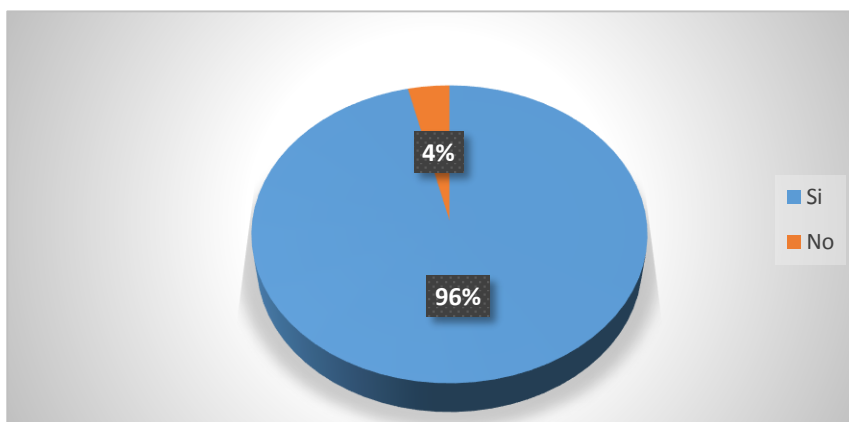


Figura 19
Conocimiento acerca de seguro
 Fuente: Elaboración propia

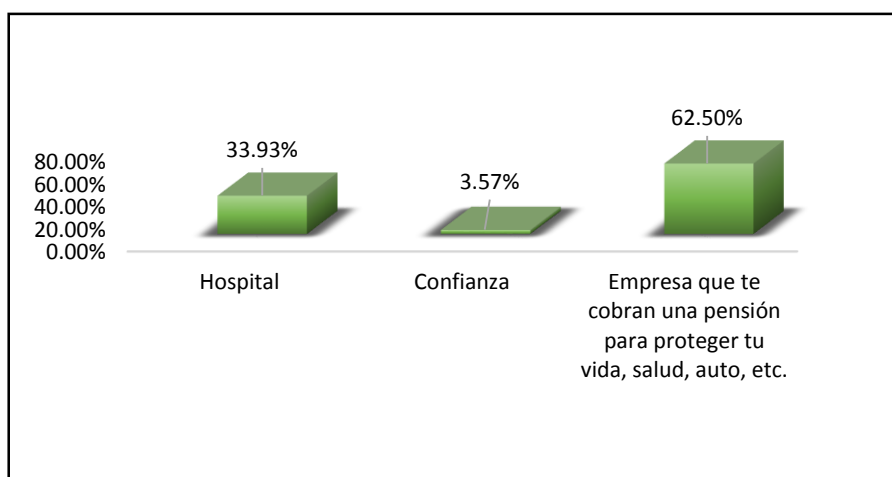


Figura 20
Idea de la palabra seguro

Fuente: Elaboración propia

Como se detalla en las figuras, el 96% de las familias saben o tienen idea acerca del seguro; sin embargo, estas ideas en algunos casos son erradas ya que el 33.93% confunde a la palabra seguro con los hospitales y el 3.57% con la palabra confianza. A pesar de ello, la mayor parte de las familias (62.50%) tienen en claro lo que es un seguro ya que lo relacionan con las empresas que cobran una póliza para proteger tanto a la vida como al patrimonio personal. Se puede observar que una parte de las familias no tienen en claro el concepto de la palabra seguro en finanzas, lo que conlleva a que puedan tomar una mala decisión a la hora de querer optar por uno de ellos.

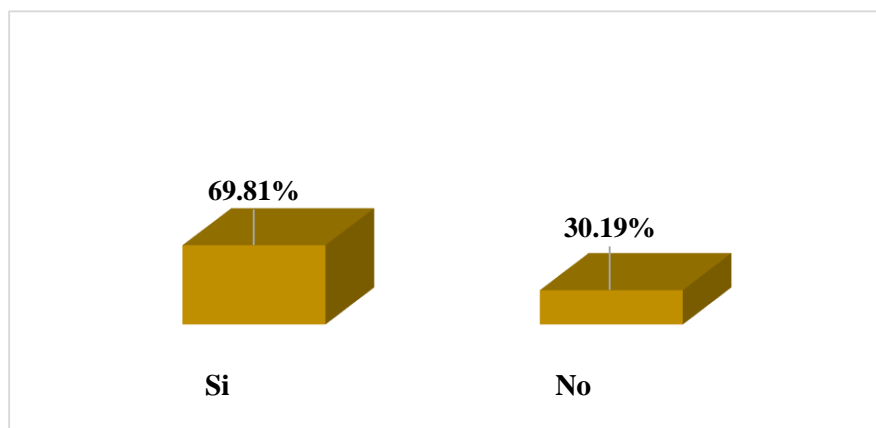


Figura 21
Necesidad de adquirir un seguro

Fuente: Elaboración propia

El 69.81% de las familias encuestadas manifiesta que sí tendría necesidad de adquirir algún tipo de seguro que salvaguarde la vida de su familia, su propia vida o la de alguna de sus pertenencias; mientras que el 30.19% siente que no tiene la necesidad de adquirir un seguro, debido a que no tienen conocimiento de los beneficios que esto les puede brindar o también no cuentan con los recursos suficientes para poder solventar este gasto extra.

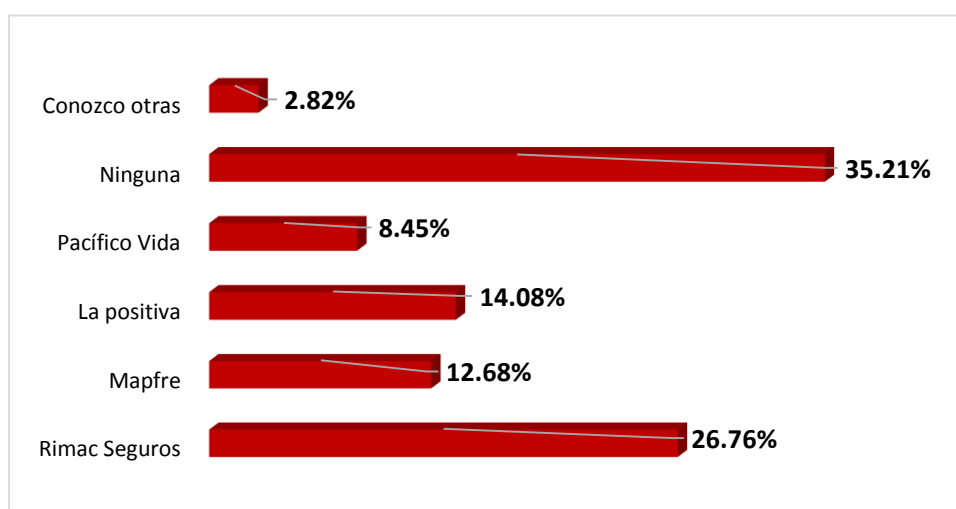


Figura 22
Empresas aseguradoras

Fuente: Elaboración propia

En lo que respecta al reconocimiento de las empresas aseguradoras, se obtuvo como resultado que el 35.21% de las familias no conoce ninguna de las empresas mencionadas; el 26.76% reconoce como empresa aseguradora a Rímac Seguros; por otro lado, la empresa La Positiva es

reconocida por el 14.08%, mientras que las empresas Mapfre y Pacífico Vida son reconocidas por el 12.68% y 8.45% respectivamente.

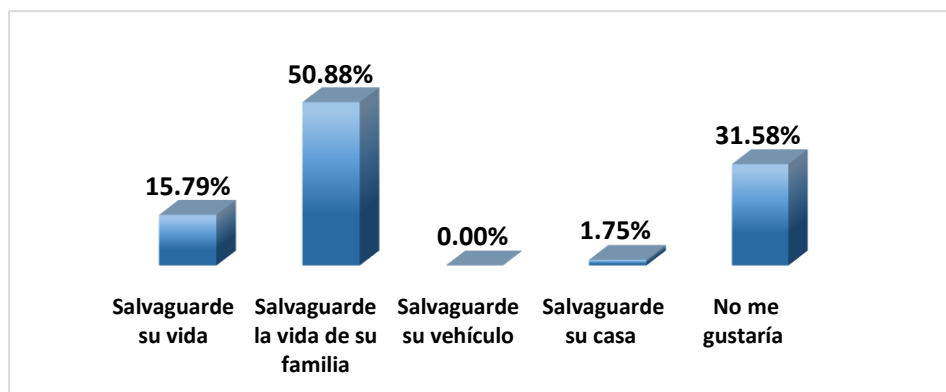


Figura 23
Tipos de seguro más utilizados

Fuente: Elaboración propia

En la figura 23 se observa que el 50.88% de las familias encuestadas les gustaría pagar por un servicio que salvaguarde la vida de su familia, asimismo al 31.58% no les gustaría adquirir ningún tipo de seguro, por último al 15.79% y 1.75% les gustaría adquirir un seguro que salvaguarde su vida y su casa respectivamente.

4.1.2. Evaluación el nivel de conocimiento en educación financiera y la realización del presupuesto familiar de los padres de la I.E. Octavio Campos Otoleas,

Se ha creído conveniente aplicar un test y tomar en cuenta ciertas preguntas de la encuesta para poder complementar esta investigación. En relación al test, este fue evaluado teniendo en cuenta una escala vigesimal (1-20), estableciendo que la nota mínima para aprobar esta evaluación será de 12. El test consta de 4 rubros, los cuales son: presupuesto, ahorro, inversión y crédito, de los cuales Presupuesto abarca desde la pregunta 1 hasta la pregunta 4; Ahorro, desde la pregunta 5 a la 12, Inversión de la pregunta 13 a la pregunta 16 y finalmente Crédito abarca de la pregunta 17 a la pregunta 23.

Tabla 4
Resultados del Pre test

N°	PRESUPUESTO				AHORRO								INVERSIÓN				CRÉDITO							TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
1	1	0	1	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	0	0	1	1	0	0	0	1	1	1	0.5	1	0.5	13
2	0	1	1	0	1	1	0.5	0	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	8
3	1	1	0.8	0	1	1	0.5	0.5	0	0.5	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0.5	10
4	0	1	0.8	1	1	0	0	0.5	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0.5	1	0.5	9
5	1	1	0.8	1	1	0	0.5	0	0	0.5	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	11
6	0	0	0.9	0	1	1	0	0	0.5	0.5	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0.5	6
7	0	0	0.8	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	9
8	1	1	0	0	1	0	0.5	0	0.5	0.5	0	0	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	12
9	1	1	0	1	1	0	0	0.5	0.5	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	7
10	0	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0	0.5	0	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	12
11	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	0.5	16
12	1	0	0.8	0	1	1	0.5	0	0.5	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0.5	1	0.5	15
13	0	1	0.9	1	1	0	0	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	0	1	1	1	0	1	0.5	1	0.5	14
14	0	1	0.8	1	1	1	0.5	0	0	0.5	0	0	1	1	0	1	0	1	0	0	0	1	0.5	11
15	1	1	1	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	10
16	1	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	0.5	16
17	0	0	0.6	1	1	1	0	0	0.5	0.5	0	0	1	1	0	1	0	0	0	1	0.5	0	0.5	10
18	0	1	0.9	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0.5	1	0	15
19	1	1	0.6	1	1	0	0	0	0	0.5	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0.5	1	0.5	10
20	1	1	0.9	0	1	0	0.5	0	0	0.5	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0.5	0	0.5	14
21	1	1	0.9	0	1	1	0	0	0.5	0.5	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0.5	1	0.5	11
22	1	1	0.8	0	1	0	0.5	0	0.5	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0.5	1	0.5	14	
23	1	1	0	0	1	1	0	0.5	0	0.5	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0.5	1	0.5	10
24	1	1	1	1	1	1	0.5	0.5	0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0.5	11
25	0	1	0.9	0	1	0	0	0.5	0	0.5	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0.5	1	0.5	9
26	1	1	0.9	1	0	1	0.5	0.5	0	0.5	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0.5	11
27	1	0	0.9	0	1	1	0.5	0.5	0.5	0	0	0	1	1	0	0	1	0	1	0	0.5	0	0.5	10
28	1	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0	0.5	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0.5	16
29	1	1	0.9	0	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0.5	1	0.5	15
30	1	1	0.9	0	1	0	0.5	0.5	0	0	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0.5	10
31	1	1	0.8	1	1	0	0.5	0	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0.5	1	0.5	9
32	1	1	0.8	1	1	0	0	0	0	0.5	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
33	0	1	0.9	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0.5	1	0	15
34	0	0	0	0	1	0	0.5	0.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.5	5
35	1	1	0	0	1	1	0.5	0.5	0	0	1	0	1	0	1	0	1	1	1	0	1	0.5	12	
36	0	1	0.5	1	1	0	0	0.5	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0.5	1	0.5	8
37	1	1	0.8	0	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0.5	1	0.5	15
38	1	1	0.9	1	1	0	0	0	0.5	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	7
39	0	1	1	0	1	1	0.5	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	9
40	1	0	0.9	0	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1	0	10
41	1	1	0	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	0.5	16
42	1	1	1	1	1	0	0.5	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	1	0	0.5	1	0.5	11
43	0	0	0.4	0	0	1	0	0	0	0.5	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	4
44	0	1	0.9	0	1	1	0.5	0	0.5	0	1	1	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0.5	10
45	1	1	0	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0.5	16
46	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0.5	0	0.5	11
47	0	1	0	0	1	1	0.5	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0.5	1	0.5	9
48	1	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0	0.5	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	0	1	0.5	16
49	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	1	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	1	0.5	1	0.5	16
50	0	1	0.9	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	0	0	1	0	1	1	1	1	0	0	0	1	0	12
51	1	1	0.8	1	0	0	0.5	0.5	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	1	0	1	0	10
52	1	0	0.8	1	1	0	0.5	0.5	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1	1	0	1	0	11
53	0	0	1	0	0	0	0.5	0	0	0.5	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	0	7
54	1	1	0.9	0	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	9
55	1	0	0	0	0	1	0	0	0.5	0.5	0	0	1	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	9
56	1	1	0	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
57	1	1	0.9	0	1	0	0.5	0.5	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0.5	9
58	1	1	0.8	1	1	1	0	0.5	0.5	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0.5	1	0	10
59	1	0	1	1	1	1	0	0	0	0.5	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	10
60	1	1	0.8	0	1	0	0	0	0.5	0.5	0	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0.5	1	0.5	11

Fuente: Elaboración propia

Fecha: s.f

Al aplicar el test se obtuvieron los siguientes resultados:

En cuanto al rubro de presupuesto, se plantearon cuatro preguntas, de las cuales la segunda pregunta fue la más conocida y contestada correctamente, ya que 78.33% de los padres de familia, indicaron ellos separan el dinero para ahorrar y con el resto cubren las necesidades básicas de su hogar. Sin embargo la cuarta pregunta, fue la más complicada ya que consta de un caso práctico, y se pudo obtener como resultado que solo el 31.67% de los padres supieron desarrollar este caso planteado.

Asimismo, en la primera pregunta, que trata sobre la definición de presupuesto, la mayoría de los padres (68.33%) respondieron que es un instrumento que ayuda a medir los gastos e ingresos del hogar.

En el rubro de ahorro, la mayor parte de los padres (91.67%) saben cuál es la definición de ahorro, que corresponde a la pregunta número 5, la cual es guardar parte de los ingresos, para utilizarlos en un momento adecuado. Por el contrario la pregunta 11 fue la menos conocida basada en la definición de fondos mutuos, ya que solo el 23.33% de los padres de familia respondieron que es una forma de ahorrar mediante la cual su dinero se junta con el dinero de otras personas, las cuales se usan para realizar inversiones a futuro.

En cuanto a la pregunta seis, sobre la definición de cuenta de ahorro, se pudo determinar que el 51.67% de los padres respondieron correctamente, definiéndola como un cuenta en donde las familias pueden formar un capital de dinero con sus aportaciones y obtener más dinero del que depositaron; siguiendo con la pregunta siete que hace referencia al lugar más adecuado para ahorrar, el 71.67% de los padres contestaron correctamente; seguidamente la pregunta número ocho, acerca de lo que la persona gana cuando ahorra en un banco, el 38.33% no respondieron correctamente, sin embargo el 61.67% respondieron que la persona gana interés y que su dinero este seguro.

En la pregunta nueve, basada si la tarjeta de crédito sirve para ahorrar, el 51.67% de los padres contestaron correctamente, indicando que no sirve para ahorrar; siguiendo con la pregunta diez referida a la tasa más conveniente para ahorrar en el banco, la mayor parte de los padres (61.67%) indicaron que la tasa más conveniente en la más alta. La pregunta doce correspondiente a la definición de depósito a plazo fijo, el 63.33% de los padres de familia marcaron la respuesta incorrecta.

En el siguiente rubro que es el de Inversión, se presentó un menor conocimiento en la pregunta quince, debido a que solo el 41.67% de los padres de familia supo responder de manera correcta.

En contraste, la pregunta en la que la mayor parte de los padres respondieron correctamente fue la pregunta quince, que trata sobre la definición de inversión, en la cual el 80% de ellos la definió como la colocación de cierta cantidad de dinero en algunas actividades para obtener ganancias a futuro.

Siguiendo con la pregunta catorce, el 55% de los padres respondieron de manera adecuada, mientras que el 45% no respondieron correctamente. La pregunta 16 referida a que si se invierte mucho dinero, también la existe la posibilidad de perder mucho dinero, el 68.33% de los padres respondieron correctamente, y el 31.67% no.

En el último rubro que se basa en conocimientos sobre crédito, la pregunta más conocida fue la número 22, ya que el 73.33% de los padres de familia, saben que la tasa más conveniente para un préstamo es la menor. Por otro lado las preguntas que fueron de menor conocimiento para los padres de familia corresponde a la definición de tarjeta de débito y qué es lo que genera una tasa de interés al obtener un préstamo, ya que solo el 30% y 38.33% de los padres respectivamente contestaron de manera adecuada.

Con respecto a lo que significa las siglas TEA (pregunta 17), la minoría de los padres (41.67%), contestaron que es la tasa de interés efectiva anual; siguiendo con la pregunta 19 basada en la definición de tarjeta de crédito, la gran mayoría de los padres, correspondientes al 58.33% no tienen esta definición clara, y solo el 41.67% saben con exactitud la definición de la misma; asimismo en la pregunta 21 sobre si es conveniente sacar efectivo con la tarjeta de crédito, el 60% de los padres cree que es conveniente hacerlo, lo cual es una idea errónea; Finalmente se planteó un caso práctico en la pregunta 23, en donde el 61.67% si supo como resolver dicho caso.

En conclusión, el rubro en el cual se tiene mayores dificultades es en el de crédito, ya que en comparación con los demás rubros este fue en el que los padres de familia presentan menores conocimientos acerca de las preguntas planteadas.

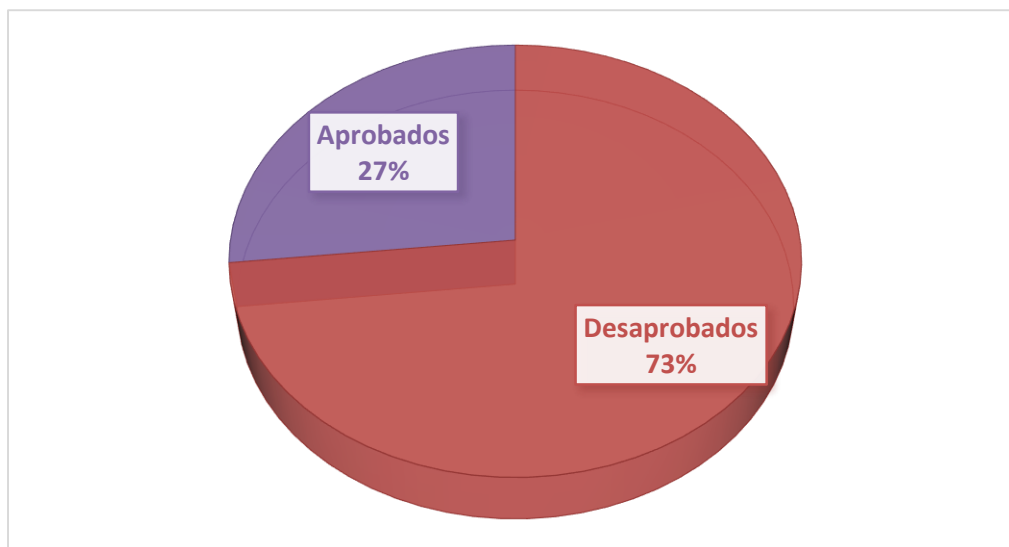


Figura 24
Resultados del test
 Fuente: Elaboración propia

Como se muestra en la figura, del total de padres de familia a los que se realizó el test (60 padres), la mayor parte de ellos no tienen muchos conocimientos acerca de los temas que engloba la educación financiera, ya que el 73% de ellos obtuvieron notas por debajo del 12, es decir desaprobatórias, y solo el 27% de los padres fueron aprobados.

De acuerdo a las fórmulas estadísticas utilizadas, media y moda; se obtuvieron los siguientes resultados:

En la media se indica que los 60 padres de familia, la nota promedio obtenida fue de 11, en el cual se observa que la mayoría de ellos no tienen los suficientes conocimientos sobre los temas de educación financiera. Con respecto a la moda, la nota que más predomina es 10.

En cuanto al conocimiento y elaboración de un presupuesto familiar, se obtuvieron los siguientes resultados a través de la encuesta aplicada a los 60 padres de familia de la I.E. Octavio Campos Otoleas:

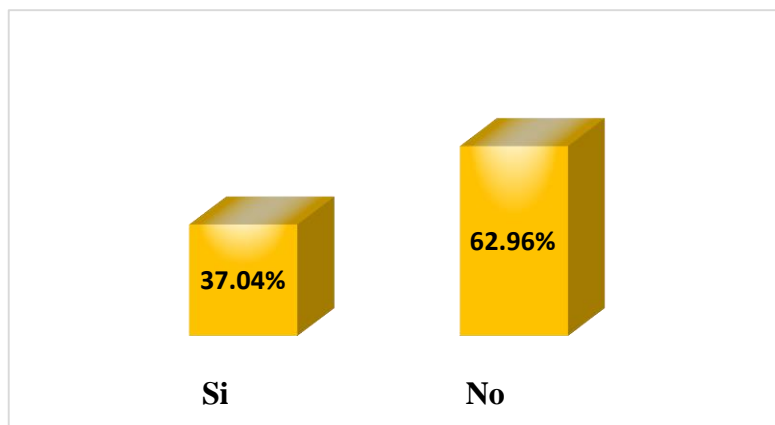


Figura25

Conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto familiar.

Fuente: Elaboración propia

Como se muestra en la figura 25, el 62.96% de los padres de familia no tienen conocimiento acerca de la elaboración de un presupuesto familia, lo que no les permite tener un control sobre los ingresos y gastos familiares que estos tienen; sin embargo el 37.04% si conocen sobre la elaboración de un presupuesto familiar, pero muchas esto solo queda en conocimiento y no lo ponen en práctica, esto se ve reflejado en la siguiente figura:

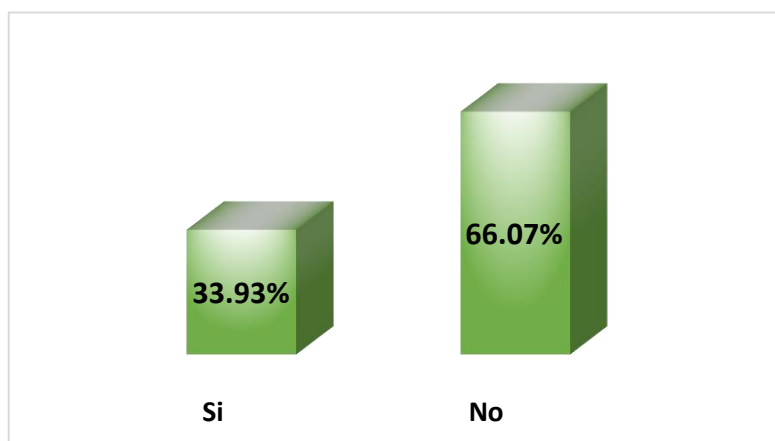


Figura 26

Elaboración de presupuesto familiar

Fuente: Elaboración propia

4.1.3. Cálculo de la liquidez de los padres de familia de la I.E. Octavio Campos Otoleas.

Se ha aplicado un balance familiar como instrumento para recolectar estos datos, y se ha obtenido como resultado lo siguiente:

Tabla 5
Balance Familiar

ACTIVO CORRIENTES		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo		Tributos por pagar	
Efectivo	15600	Impuesto predial	
Ahorro en instituciones financieras		Arbitrios	120
Ahorros para la cosecha		Otros	
Ahorros informales			
Otros		Cuentas por pagar a terceros	
		Educación	
Cuentas por cobrar comerciales		a) Primaria	
Pensiones		b) Secundaria	300
Alquileres Ingresos por arrendamiento		c) Superior	5400
-Autos		Alquiler de vivienda	5400
-Terrenos		Seguro vehicular	
-Maquinaria		Seguro de Salud	
Préstamo a familiares o amigos		Servicios Básicos	
Otros		a) Luz	840
		b) Agua	360
		c) Teléfono	
Mercaderías		d) Internet	
Objetos de casa en venta		Letras de artefactos	1920
Otros		Alimentación	7800
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	15600	Vestido	
		Otros	1800
ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO CORRIENTE	
Inversiones Inmobiliarias		23940	
Terrenos en alquiler		PASIVO NO CORRIENTE	
Otros activos en alquiler		Obligaciones Financieras	
		Préstamos con el banco	3000
Inmueble, maquinaria y equipo		a) Banco de Crédito del Perú	
Terreno del uso de la familia	6000	b) Banco de la Nación	
Edificaciones usadas por la familia		c) Caja Piura	
Maquinarias de la familia		d) Agrobancos	
Unidades de transporte		Otros	
Muebles y utensilios	1200	Préstamos a terceros	
Otros		Tarjetas de crédito	
Animales		Otros	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	7200	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	3000
		TOTAL PASIVO	26940
		PATRIMONIO	
		Capital	-4140
		TOTAL PATRIMONIO	-4140
TOTAL ACTIVO	22800	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	22800

Fuente: Elaboración propia

Fecha: s.f

A continuación se mostrará un resumen de los ingresos y egresos anuales que tienen las familias de la I.E. Octavio Campos Otoleas:

Tabla 6
Ingresos Anuales

INGRESOS	
<6,000	13
De 6,000 hasta 8,400	20
De 8,400 a 10,800	13
De 10,800 a 13,200	8
De 13,200 a 15,600	3
>15,600	3

Fuente: Elaboración propia
Fecha: 29/05/2018

Como se muestra en la tabla 6, del total de familias, 13 de ellas tienen ingresos menores a S/6,000; 20 tienen ingresos entre S/6,000 a S/8,400; 13 familias tienen ingresos entre S/8,400 a S/10,800; 8 de ellas tienen ingresos entre S/10,800 a S/13,200; 3 cuentan con ingresos entre S/13,200 a S/15,600 y por último, el ingreso de 3 de ellas es mayor a S/15,600.

Tabla 7
Egresos Anuales

EGRESOS	
<6,000	5
De 6,000 hasta 8,400	16
De 8,400 a 10,800	11
De 10,800 a 13,200	12
De 13,200 a 15,600	8
>15,600	8

Fuente: Elaboración propia
Fecha: 29/05/2018

Los egresos se determinaron con los mismos intervalos, y se obtuvo lo siguiente: 5 familias tienen egresos menores a S/6,000; de 16 familias, sus egresos están entre S/6,000 a S/8,400; 11 de estas familias tienen egresos entre S/8,400 a S/10,800; además 12 de ellas tienen egresos entre S/10,800 a S/13,200; 8 familias tienen egresos entre S/13,200 a S/15,600 y por último los egresos de 8 de ellas es mayor a S/15,600.

Tabla 8
Promedio de Egresos Anuales

PROMEDIO DE EGRESOS ANUALES	
Educación	S/. 2,223.80
Luz	S/. 577.70
Agua	S/. 322.10
Alimentación	S/. 5,312.00
Otros Gastos	S/. 1,280.67
Alquiler de vivienda	S/. 2,502.00

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 29/05/2018

Los egresos se dividen en distintos rubros, de los cuales se ha obtenido un promedio general de las 60 familias, como se muestra en la tabla 6. En el rubro de Educación el promedio general es de S/2,223.80; en el rubro de luz, el promedio de dichos egresos es de S/577.70; asimismo el rubro de agua tiene un promedio de S/322.10; por otro lado el promedio del rubro de alimentación es de S/5,312; se consideró dentro del rubro de otros gastos, los siguientes egresos: impuesto predial, arbitrios, internet, teléfono, vestimenta y otros, obteniéndose un promedio de S/1,280.67; finalmente, en el rubro de alquiler de vivienda, el promedio obtenido fue de S/2,502, acotando que solo 20 de las familias cuentan con este egreso.

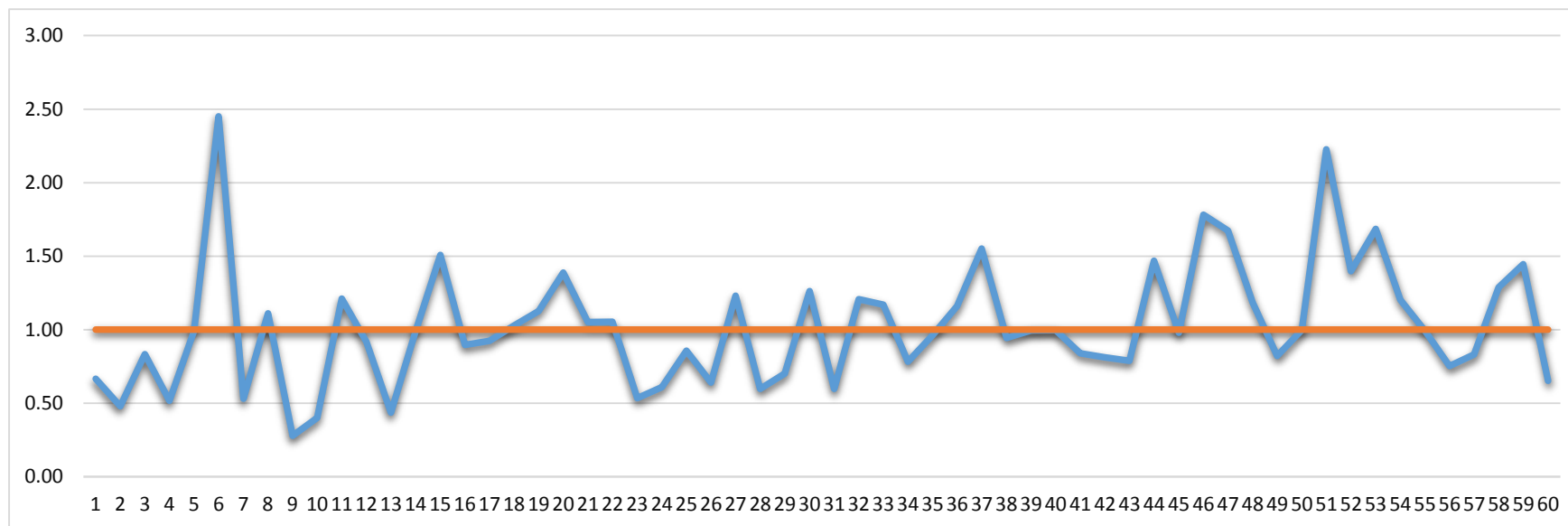


Figura 27
Ratio de Liquidez General
 Fuente: Elaboración Propia

1	0.66	7	0.53	13	0.43	19	1.13	25	0.86	31	0.60	37	1.55	43	0.79	49	0.82	55	0.99
2	0.48	8	1.11	14	0.99	20	1.39	26	0.64	32	1.21	38	0.94	44	1.47	50	1.00	56	0.75
3	0.83	9	0.28	15	1.51	21	1.05	27	1.23	33	1.17	39	0.99	45	0.98	51	2.23	57	0.83
4	0.52	10	0.40	16	0.90	22	1.05	28	0.60	34	0.78	40	1.00	46	1.78	52	1.40	58	1.29
5	0.99	11	1.21	17	0.92	23	0.53	29	0.70	35	0.96	41	0.84	47	1.67	53	1.69	59	1.44
6	2.45	12	0.92	18	1.03	24	0.61	30	1.26	36	1.16	42	0.81	48	1.19	54	1.20	60	0.65

Como se puede observar en la figura 27, el 58% de los padres de familia presentan una liquidez menor a 1, lo que significa que no tienen capacidad de afrontar sus deudas a corto plazo, a través de su activo corriente, es decir el dinero líquido que ellos poseen; mientras que el 42% de los padres si cuentan con liquidez.

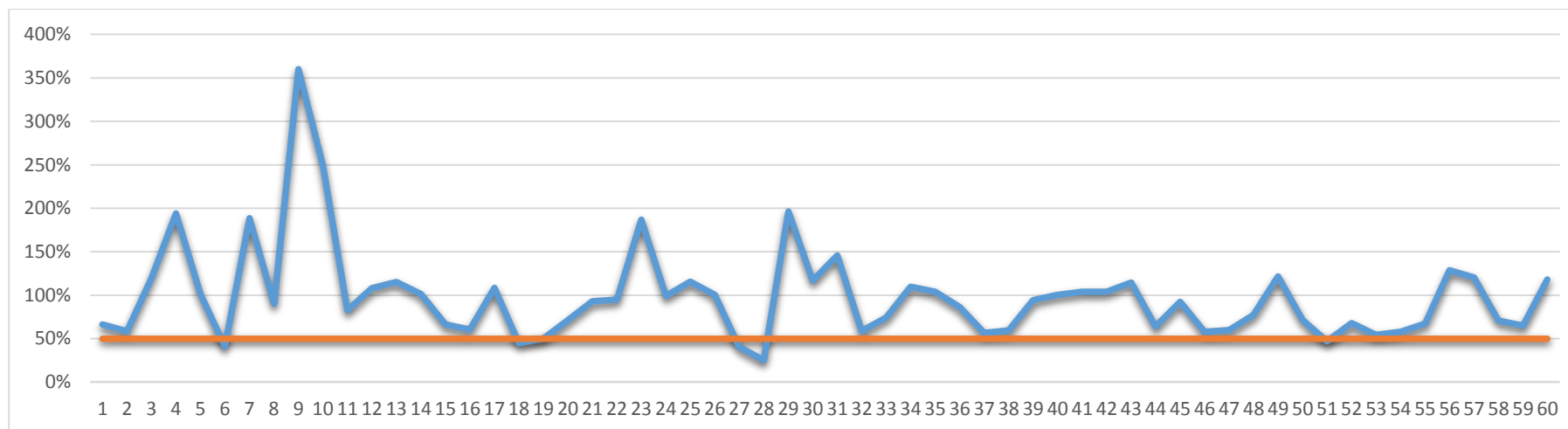


Figura 28
Ratio de Razón de Endeudamiento

Fuente: Elaboración Propia

1	66%	7	189%	13	115%	19	50%	25	115%	31	146%	37	86%	43	104%	49	77%	55	58%
2	59%	8	90%	14	101%	20	71%	26	101%	32	59%	38	57%	44	114%	50	122%	56	67%
3	120%	9	360%	15	66%	21	93%	27	40%	33	74%	39	60%	45	64%	51	71%	57	129%
4	194%	10	248%	16	60%	22	95%	28	25%	34	110%	40	94%	46	92%	52	47%	58	120%
5	101%	11	83%	17	108%	23	187%	29	196%	35	104%	41	100%	47	58%	53	68%	59	71%
6	41%	12	108%	18	45%	24	99%	30	117%	36	86%	42	104%	48	60%	54	54%	60	65%

La figura 28 muestra que la mayor parte de los padres de familia, es decir el 92%, no cuentan con solvencia, ya que la mayor parte de su activo está comprometido con su pasivo, mientras que solo el 8% de ellos cuentan con solvencia.

4.1.4. Diseño de un programa de educación financiera para los padres de familia del 5° año de secundaria de la I.E. Octavio Campos Otoleas.

Tabla 9
Resultados Post Test

N°	PRESUPUESTO				AHORRO								INVERSIÓN				CRÉDITO					TOTAL			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		22	23	
1	1	0	0.8	1	0	0	0.5	0.5	0.5	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	7	
2	1	1	0	1	1	0	0	0.5	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0.5	0	1	8	
3	1	1	0.8	0	1	0	0.5	0.5	0	0.5	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	1	0.5	10	
4	1	0	0.9	0	0	1	0.5	0	0.5	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	10	
5	1	0	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0.5	0	0	10	
6	1	1	0.8	1	1	0	0.5	0	0	0.5	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	11	
7	1	0	0.8	1	1	0	0.5	0.5	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1	1	0	1	0	11	
8	1	1	0.8	0	1	0	0	0	0.5	0.5	0	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0.5	1	0.5	11	
9	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0.5	0	0.5	11	
10	1	1	0.9	0	1	1	0	0	0.5	0.5	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0.5	1	0.5	11	
11	1	1	0.9	1	0	1	0.5	0.5	0	0.5	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0.5	11	
12	1	1	1	1	1	1	0.5	0.5	0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0.5	11	
13	1	1	1	1	1	0	0.5	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	1	0	0.5	1	0.5	11	
14	0	1	0.8	1	1	1	0.5	0	0	0.5	0	0	1	1	0	1	0	1	0	0	0	1	0.5	11	
15	1	1	0.9	1	0	0	0	0	0.5	0	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0.5	0	0.5	11	
16	1	0	0	1	0	1	0.5	0	0.5	0.5	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0.5	1	0.5	12	
17	1	1	0	0	1	1	0.5	0.5	0	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	1	0	1	0.5	12	
18	1	1	0	0	1	0	0.5	0	0.5	0.5	0	0	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	12	
19	1	0	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	0	1	0	1	1	1	0	0	0.5	1	0	13	
20	1	1	0.9	0	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0.5	0	13	
21	1	1	0	0	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0.5	1	0.5	14	
22	1	1	0.8	0	1	0	0.5	0	0.5	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	0.5	1	0.5	14	
23	1	1	0.9	0	1	0	0.5	0	0	0.5	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0.5	0	0.5	14	
24	1	1	0.8	1	1	0	0.5	0.5	0	0	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0.5	14	
25	1	0	0.9	1	0	1	0.5	0.5	0	0.5	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0.5	1	0.5	14	
26	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	0	0	0	1	0	1	1	1	1	0	1	0.5	14
27	0	1	0.9	1	1	0	0	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	0	1	1	1	0	1	0.5	1	0.5	14	
28	1	1	0.8	0	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0.5	1	0.5	15	
29	1	0	0.8	0	1	1	0.5	0	0.5	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0.5	1	0.5	15	
30	0	1	0.9	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	0.5	1	0.5	15	
31	1	1	0.9	0	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0.5	1	0.5	15	
32	1	0	1	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0.5	1	0.5	15	
33	1	0	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0.5	1	0.5	15	
34	0	1	0.9	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0.5	1	0	15	
35	0	1	0.9	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0.5	1	0	15	
36	0	1	0.9	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0.5	1	0	15	
37	0	1	0.9	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0.5	1	0	15	
38	1	1	0	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0.5	16	
39	1	1	0	1	1	0	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	0.5	16	
40	1	1	0	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0.5	16	
41	1	0	0.8	1	1	1	0.5	0	0.5	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0.5	1	0.5	16	
42	0	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0	0.5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0.5	0	0.5	16	
43	1	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0	0.5	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0.5	16	
44	1	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0	0.5	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	0	1	0.5	16	
45	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	1	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	1	0.5	1	0.5	16	
46	1	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	0.5	16	
47	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	0.5	16	
48	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	1	0.5	16	
49	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0.5	1	0.5	17	
50	1	1	0	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0.5	1	0.5	17	
51	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0.5	1	0.5	18	
52	1	0	1	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0.5	1	0.5	18	
53	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0.5	1	1	18	
54	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0.5	1	1	18	
55	1	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0.5	19	
56	1	1	0.8	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0.5	1	1	19	
57	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0.5	1	1	19	
58	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0.5	1	1	19	
59	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0.5	1	1	19	
60	1	1	0.9	1	1	1	0.5	0.5	0.5	0.5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0.5	1	1	20	

Fuente: Elaboración propia

Fecha: 27 /11/ 2018

Al aplicar por segunda vez el test, después de haber aplicado las sesiones de aprendizaje del programa de Educación Financiera se obtuvieron los siguientes resultados: En cuanto al rubro de presupuesto, se plantearon cuatro preguntas, de las cuales la primera pregunta fue la más conocida y contestada correctamente, ya que 86.67% de los padres de familia, indicaron que el presupuesto es un instrumento que ayuda a medir los gastos e ingresos en el hogar.

Asimismo, en la segunda pregunta, que trata sobre lo que la familia realiza cuando cobra su sueldo, el 80% de los padres respondieron que separan algo de dinero para ahorrar y con el resto cubren sus necesidades básicas. Y la cuarta pregunta que consta de un caso práctico, fue resulta favorablemente por 78.33% del total de padres de familia.

En el rubro de ahorro, la mayor parte de los padres (90%) saben cuál es la definición de ahorro, que corresponde a la pregunta número 5, la cual es guardar parte de los ingresos, para utilizarlos en un momento adecuado. Por el contrario la pregunta once y doce fueron las menos conocida basadas en la definición de fondos mutuos, ya que solo el 26.67% de los padres de familia respondieron que es una forma de ahorrar mediante la cual su dinero se junta con el dinero de otras personas, las cuales se usan para realizar inversiones a futuro y el 36.67% respondieron que los depósitos a plazo es una forma de ahorrar mediante la cual una persona puede realizar un depósito recibiendo intereses por parte del banco, el cual no podrá ser retirado por un determinado periodo de tiempo.

En cuanto a la pregunta seis, sobre la definición de cuenta de ahorro, se pudo determinar que el 66.67% de los padres respondieron correctamente, definiéndola como un cuenta en donde las familias pueden formar un capital de dinero con sus aportaciones y obtener más dinero del que depositaron; siguiendo con la pregunta siete que hace referencia al lugar más adecuado para ahorrar, el 88.83% de los padres contestaron correctamente; seguidamente la pregunta número ocho, acerca de lo que la persona gana cuando ahorra en un banco, el 78.33% respondieron correctamente.

En la pregunta nueve, basada si la tarjeta de crédito sirve para ahorrar, el 74.58% de los padres contestaron correctamente, indicando que no sirve para ahorrar; siguiendo con la pregunta diez referida a la tasa más conveniente para ahorrar en el banco, la mayor parte de los padres (76.67%) indicaron que la tasa más conveniente es la más alta.

En el siguiente rubro que es el de Inversión, se puede apreciar que de la pregunta 13 a la pregunta 16 existen conocimientos en este rubro ya que el mayor porcentaje de los padres han

contestado correctamente. En la pregunta trece, en cuanto a la definición de inversión el 81.67% de los padres contestaron que es una manera de colocar cierta cantidad de dinero en alguna actividad para obtener ganancias en el futuro. Siguiendo con la pregunta catorce, 65% de los padres respondieron de manera adecuada.

En la pregunta quince, que hace referencia a lo que no es de suma importancia para un hogar, pero se desea, la mayoría (63.33%) de los padres de familia contestaron que si no les alcanza el dinero, no deberían de comprarlo. La pregunta 16 referida a que si se invierte mucho dinero, también la existe la posibilidad de perder mucho dinero, el 83.33% de los padres respondieron correctamente, y el 31.67% no.

En el último rubro que se basa en conocimientos sobre crédito, la pregunta más conocida fue la número 22, ya que el 83.33% de los padres de familia, saben que la tasa más conveniente para un préstamo es la menor. Por otro lado la pregunta número 17 que corresponde al significado de TEA, el 75% de los padres respondieron correctamente, haciendo referencia que es la Tasa de Interés Efectiva Anual, siguiendo con la pregunta 18, el 71.67% de los padres saben que la tasa de interés de un préstamo es el dinero que te cobra el banco por prestarte una suma de dinero.

Con respecto a la definición de tarjeta de crédito (pregunta 19), la mayoría de los padres (66.67%), contestaron que un medio a través del cual una persona recibe dinero de banco que le permite realizar compras, y retirar dinero; siguiendo con la pregunta 20 basada en la definición de tarjeta de débito, la mayoría de los padres (56.67%), respondieron correctamente; asimismo en la pregunta 21 sobre si es conveniente sacar efectivo con la tarjeta de crédito, solo el 35% de los padres cree que es conveniente hacerlo, lo cual es una idea errónea; Finalmente se planteó un caso práctico en la pregunta 23, en donde el 78.85% si supo como resolver dicho caso.

En conclusión se ha visto una mejor en cada uno de los rubros de la educación financiera, sin tener mayor inconveniente en alguno de ellos.

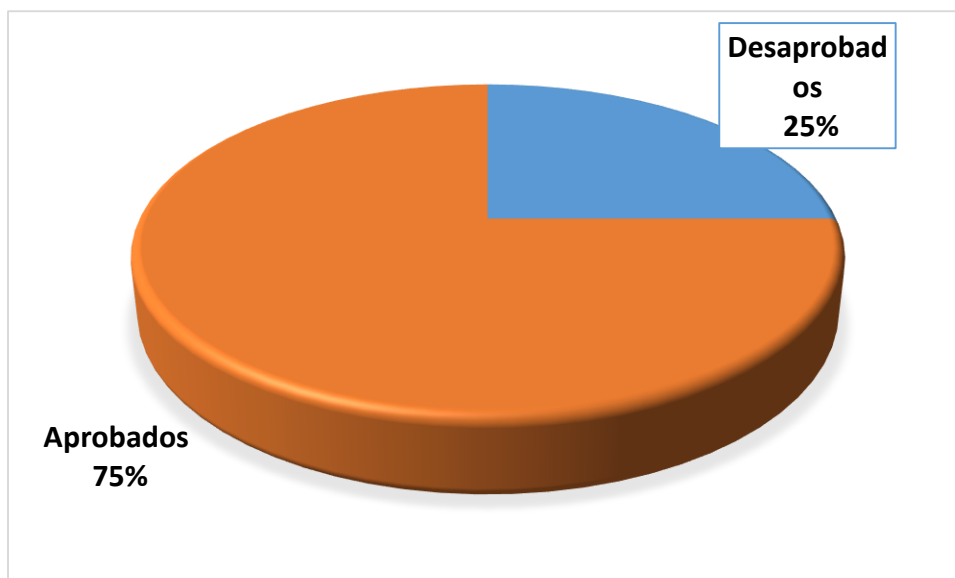


Figura 29
Resultados del Test
Fuente: Elaboración Propia

Como se muestra en la figura, del total de padres de familia a los que se realizó el test (60 padres), la mayor parte de ellos han tenido una mejora en cuanto a los conocimientos acerca de los temas que engloba la educación financiera, ya que el 75% de ellos obtuvieron notas por encima del 12, es decir aprobatorias, y solo el 25% de los padres fueron desaprobados.

P R E S U P U E S T O	PREGUNTA 1	ANTES	68.33%
		DESPUÉS	86.67%
PREGUNTA 2	ANTES	78.33%	
	DESPUÉS	80.00%	
PREGUNTA 4	ANTES	56.67%	
	DESPUÉS	78.33%	

A H O R R O	PREGUNTA 5	ANTES	91.67%
		DESPUÉS	90.00%
PREGUNTA 6	ANTES	51.67%	
	DESPUÉS	66.67%	
PREGUNTA 7	ANTES	71.67%	
	DESPUÉS	88.33%	
PREGUNTA 8	ANTES	61.67%	
	DESPUÉS	78.33%	
PREGUNTA 9	ANTES	51.67%	
	DESPUÉS	74.58%	
PREGUNTA 10	ANTES	61.67%	
	DESPUÉS	76.67%	
PREGUNTA 11	ANTES	23.33%	
	DESPUÉS	26.67%	
PREGUNTA 12	ANTES	36.67%	
	DESPUÉS	36.67%	

I N V E R S I Ó N	PREGUNTA 13	ANTES	80.00%
		DESPUÉS	81.67%
	PREGUNTA 14	ANTES	55.00%
		DESPUÉS	65.00%
	PREGUNTA 15	ANTES	41.67%
		DESPUÉS	63.33%
PREGUNTA 16	ANTES	68.33%	
	DESPUÉS	83.33%	

C R É D I T O	PREGUNTA 17	ANTES	41.67%
		DESPUÉS	75.00%
	PREGUNTA 18	ANTES	38.33%
		DESPUÉS	71.67%
	PREGUNTA 19	ANTES	41.67%
		DESPUÉS	66.67%
	PREGUNTA 20	ANTES	30.00%
		DESPUÉS	56.67%
	PREGUNTA 21	ANTES	40.00%
		DESPUÉS	65.00%
	PREGUNTA 22	ANTES	73.33%
		DESPUÉS	83.33%
PREGUNTA 23	ANTES	61.67%	
	DESPUÉS	78.85%	

Como se puede observar, en cada rubro que intervienen en la Educación Financiera, se observa notablemente una mejora entre el antes y después de la aplicación del test, esto debido a que se aplicó una serie de sesiones de aprendizaje para 60 padres de familia; en donde se hace evidente que cada tema tocado en case, caló notablemente en cada uno de ellos, observando su interacción continua y sus ganas por aprender más temas relacionados a la cultura financiera.

4.2.Discusión

1. Al evaluar la situación económica – financiera se determinó que los padres de familia de la I.E. Octavio Campos Otleas, tienen ingresos por debajo del sueldo mínimo vital, los cuales provienen en su mayoría por el padre de familia. Asimismo, estas familias no tienen hábito de ahorro, debido a su escaso conocimiento sobre el uso de este medio, y si es que realizan un ahorro lo hacen de manera informal; además sus conocimientos sobre medios financieros (cuentas de ahorro, depósitos a plazo, etc.) son escasos, en general su situación económica y financiera no es la adecuada, lo que trae como consecuencia que no puedan tener una buena calidad de vida; este mismo resultado lo reafirma Zamora (2016) en su investigación “El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz” donde encontró que los ciudadanos tienen información económica y financiera, pero esto no asegura que la puedan utilizar provechosamente ya que en su mayoría desconocen que existe por lo que se requiere una mayor difusión para que la población conozca de esta información. Asimismo, hay autores que fundamentan teóricamente este resultado como lo expuesto por Master Financial Management (MFM, s.f.), que indica que las finanzas familiares son la valoración financiera que se necesita realizar para planificar gastos, ahorro e inversiones, teniendo en cuenta los riesgos financieros y posibles acontecimientos en el futuro. Al mismo tiempo, Foliaco (2010), señala algunos errores que ocurren comúnmente en las finanzas familiares, los cuales son: gastar más de lo que se gana, no llevar un registro de gastos, falta de ahorro y hacer de la tarjeta de crédito una forma de vida.

2. Respecto a los conocimientos en educación financiera y la elaboración del presupuesto familiar, los padres de familia, en su mayoría no tienen conocimientos en la realización del presupuesto familiar, y como consecuencia no lo hacen, no llevan un registro de sus ingresos y gastos, como lo expone Aibar (2016, p. 6), el presupuesto “es un documento en el que se plasman de forma ordenada y por escrito la relación de gastos e ingresos, previstos en una unidad familiar durante un periodo de tiempo determinado”. Asimismo los resultados de la aplicación del test muestra que los padres de familia no tienen conocimientos sobre los cuatro rubros importantes de la educación financiera, tales como: presupuesto, ahorro, inversión y crédito. Esto se ve reflejado en la poca habilidad para poder desarrollar un caso práctico sobre presupuesto, no tienen conocimiento sobre lo que es un fondo mutuo, un depósito a plazo fijo, una tarjeta de crédito y el riesgo que conlleva utilizar la misma. Además existe una falta de

conocimiento sobre la tarjeta de débito y qué es lo que genera una tasa de interés al obtener un préstamo. Como sostiene Sumari (2016), en la realización de su investigación “Factores determinantes de la Educación Financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, en donde se obtuvo que más del 50% de la población no tienen capacidad de ahorro y desconocen el uso de productos financieros, lo que trae como consecuencia una baja educación financiera en la población. Asimismo la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005), indica que la Educación Financiera es “el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.”(Citado en Domínguez, 2013, p. 5).

3. Respecto a la liquidez de las familias, Torres (2011, p.1) indica que la liquidez es la “capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. Es decir, es el dinero en efectivo disponible para cancelar sus deudas, expresando la capacidad que se tiene para convertir en efectivo los activos y pasivos corrientes”. En cuanto a solvencia Torres (2011), afirma, que mientras más alto sea este indicador, menor será la autonomía de la empresa frente a tercero. En tal sentido, en este objetivo se elaboró la propuesta de un balance familiar, obteniendo como resultados, que las familias no cuentan con liquidez general, esto se debe a que tienen más gastos que ingresos, y por ello no tienen dinero líquido, impidiéndoles cubrir sus deudas a corto plazo. Asimismo, los resultados sobre solvencia muestran un porcentaje elevado, lo que refleja que la mayor parte del activo de las familiar, está comprometido con su pasivo.

4. Obteniendo los resultados del pre – test y del post - test, se pudo determinar que al comparar los resultados, en primer lugar incrementó el número de aprobados, teniendo inicialmente un 27% y al aplicar el programa, los aprobados fueron 75%. A si mismo el número de desaprobados disminuyó de 73% a 25%. Además el promedio de nota después de la aplicación del programa fue mayor, incrementando de 11 a 15, superior al del pre – test.

V. Propuesta

Programa

Título

“Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la I.E. Octavio Campos Otoleas.”

Introducción

La educación financiera es el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero, cuya importancia de la educación financiera no se limita solo a personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o serán pronto, usuarios de servicios financieros, ya que el adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. Hoy día existe conciencia de que, para que vaya calando, la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente debe ser incorporada en los planes de estudio.

La educación financiera abarca un gran contexto de temas que son importantes para convertirse en un ciudadano consciente y responsable de sus decisiones financieras. Los temas sobre los cuales se necesite conocer están directamente relacionados con el contexto socioeconómico en el que se interactúa y pasa por aprender desde nociones básicas de conceptos financieros hasta desarrollar aptitudes y actitudes que los guiarán por una gestión eficiente de sus finanzas personales.

Objetivos

Objetivo General

Contribuir a la mejora de conocimientos sobre Educación Financiera, a través de un programa basado en temas de presupuesto, ahorro, inversión y crédito.

Objetivos Específicos

- ✓ Promover que las familias de la I.E. Octavio Campos Otoleas puedan definir y elaborar su propio presupuesto familiar.

- ✓ Propiciar la iniciativa de las familias para identificar las diferentes alternativas de ahorro e inversión.
- ✓ Promover un mayor conocimiento en temas basados en crédito, así como los distintos tipos de préstamos y tasas de intereses que se presentan en diversas instituciones financieras.

Metodología

Las metodologías que harán posible inculcar los conocimientos en distintos temas de Educación Financiera, será la realización de un programa en el cual se presentará un manual didáctico para los padres de familia, así como se llevarán a cabo clases sobre distintos temas tales como: Presupuesto, Ahorro e Inversión y Crédito, incluyendo estrategias didácticas en cada una de las clases. Procurando siempre una participación activa de los padres de familia promoviendo un grato ambiente en el que se buscará siempre el enriquecimiento familiar.

Medio y Materiales

Los medios y materiales a utilizar en las distintas sesiones serán:

- ✓ Pizarra
- ✓ Plumones
- ✓ Manual
- ✓ Multimedia
- ✓ Laptop

Beneficiarios alcanzados

Los beneficiarios más próximos de este programa serán, los padres de la familia de la I.E. Octavio Campos Otoleas, los cuales inculcarán estos conocimientos al resto de los miembros de la familia logrando que esto sea parte de su día a día, pudiendo aspirar a desarrollar nuevos proyectos de crecimiento para el hogar. Otro de los beneficiarios será dicha Institución, quienes podrán implementar el programa dentro de la currícula escolar ayudando sobre estos temas a sus respectivos estudiantes; y por último el Estado, puesto que al incluir la Educación Financiera para la formación de los ciudadanos, esto va a permitir crear más emprendedores para el futuro, lo cual va a permitir explotar de manera adecuada todos los recursos con los que cuenta nuestro país.

FASE	PRODUCTO	TIEMPO
<p style="text-align: center;">SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 1: “ELABORANDO MI PRESUPUESTO FAMILIAR”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Identifica el concepto y la importancia del presupuesto. ✓ Reconoce los pasos necesarios para la elaboración del presupuesto. ✓ Elabora su propio presupuesto familiar. 	4 horas
<p style="text-align: center;">SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 2: “ ANALIZANDO ALTERNATIVAS DE AHORRO E INVERSIÓN”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reconoce el concepto e importancia del ahorro e inversión. ✓ Reconoce cuál es el lugar más adecuado para ahorrar. ✓ Conoce las instituciones financieras para ahorrar, así como los distintos medios de ahorro. 	2 horas
<p style="text-align: center;">SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 3: “RECONOCIENDO LOS ELEMENTOS Y TIPOS DE PRÉSTAMOS”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Identifica la importancia y los riesgos de obtener un préstamo. ✓ Conoce la tasa de interés efectiva anual y la tasa de costo efectiva anual. ✓ Aprende sobre la elaboración de un cuadro de amortización de préstamos. ✓ Determina los distintos tipos de préstamos que se presentan en el mercado. ✓ Reconoce los elementos del préstamo. ✓ Reconoce el concepto y los riesgos de ser un aval. ✓ Conoce las ventajas y desventajas de las tarjetas de crédito y débito. 	2 horas

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 1

“Elaborando mi presupuesto familiar”

I. DATOS INFORMATIVOS

- Institución Educativa : Octavio Campos Otoleas
- Lugar : Pomalca
- Tiempo : 4 horas
- Docente (s) : Olga Milagros Chacón Meoño
Katya Lisset Yrigoin Vera

II. APRENDIZAJE ESPERADO

- ✓ Identifica el concepto y la importancia del presupuesto.
- ✓ Reconoce los pasos necesarios para la elaboración del presupuesto.
- ✓ Elabora su propio presupuesto familiar.

III. SECUENCIA DIDÁCTICA

SITUACIÓN DE APRENDIZAJE	ACTIVIDADES	MEDIOS Y MATERIALES
INICIO	<ul style="list-style-type: none"> - Se dialoga con los padres de familia acerca de la definición e importancia del presupuesto familiar. - Se les muestra una imagen sobre un presupuesto y se les pregunta si es que ellos realizan esto. 	<ul style="list-style-type: none"> • Manual • Proyector • Imagen • Pizarra • Plumones
DESARROLLO	<ul style="list-style-type: none"> -Se le enseña a los padres acerca de los diferentes tipos de ingresos y gastos que se tienen en el hogar. -Luego, se le enseña acerca de los pasos para la elaboración del presupuesto. -Se les plantea la ecuación básica para poder determinar el dinero disponible o faltante en el hogar (Total de ingresos – Total de gastos = Dinero disponible). 	<ul style="list-style-type: none"> • Manual • Proyector • Imagen • Pizarra • Plumones

	- Se les plantea un caso práctico en el que se pide la interacción activa de ellos.	
CIERRE	-Se les pide que ellos elaboren su propio presupuesto familiar, con la finalidad de que lo apliquen mensualmente en su hogar.	

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 2

“Analizando alternativas de Ahorro e Inversión”

IV. DATOS INFORMATIVOS

- Institución Educativa : Octavio Campos Otoleas
- Lugar : Pomalca
- Tiempo : 2 horas
- Docente (s) : Olga Milagros Chacón Meoño
Katya Lisset Yrigoin Vera

V. APRENDIZAJE ESPERADO

- ✓ Reconoce el concepto e importancia del ahorro e inversión.
- ✓ Reconoce cuál es el lugar más adecuado para ahorrar.
- ✓ Conoce las instituciones financieras para ahorrar, así como los distintos medios de ahorro.

VI. SECUENCIA DIDÁCTICA

SITUACIÓN DE APRENDIZAJE	ACTIVIDADES	MEDIOS Y MATERIALES
INICIO	<ul style="list-style-type: none"> - Se dialoga con los padres de familia acerca de la definición e importancia del ahorro e inversión. - Se les brinda pautas claves para poder ahorrar e invertir. - Se dialoga acerca de las formas de ahorrar (formal e informal). 	<ul style="list-style-type: none"> • Manual • Proyector • Imagen • Pizarra • Plumones
DESARROLLO	<ul style="list-style-type: none"> -Se desarrollará a través de ejemplos los conceptos de la Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA) y la tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA). -Se detallará la TEA que proporcionan los distintos bancos y cajas en el Perú, luego se desarrollará un caso práctico para una participación activa de los 	<ul style="list-style-type: none"> • Manual • Proyector • Imagen • Pizarra • Plumones

	<p>padres de familia, referente a los distintos conceptos tratados.</p> <p>-Se les explicará acerca de los distintos medios de ahorro, como: cuenta de ahorro, depósito a plazo fijo, fondo mutuo.</p> <p>- Asimismo, se enseñará a los padres la definición de la Compensación por tiempo de Servicio (CTS), indicando las tasas actuales en el mercado laboral.</p>	
CIERRE	<p>-Para finalizar, se hablará brevemente del concepto, importancia y tipos de seguros que son los más utilizados.</p>	

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 3

“Reconociendo los elementos y tipos de préstamos”

VII. DATOS INFORMATIVOS

- Institución Educativa : Octavio Campos Otoleas
- Lugar : Pomalca
- Tiempo : 2 horas
- Docente (s) : Olga Milagros Chacón Meoño
Katya Lisset Yrigoin Vera

VIII. APRENDIZAJE ESPERADO

- ✓ Identifica la importancia y los riesgos de obtener un préstamo.
- ✓ Conoce la tasa de interés efectiva anual y la tasa de costo efectiva anual.
- ✓ Aprende sobre la elaboración de un cuadro de amortización de préstamos.
- ✓ Determina los distintos tipos de préstamos que se presentan en el mercado.
- ✓ Reconoce los elementos del préstamo.
- ✓ Reconoce el concepto y los riesgos de ser un aval.
- ✓ Conoce las ventajas y desventajas de las tarjetas de crédito y débito.

IX. SECUENCIA DIDÁCTICA

SITUACIÓN DE APRENDIZAJE	ACTIVIDADES	MEDIOS Y MATERIALES
INICIO	<p>- Se realizará una pequeña introducción sobre el concepto de crédito.</p> <p>- De la misma manera, se establecerá la diferencia entre la Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA) y la Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA), a través de un ejemplo didáctico.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Manual • Proyector • Imagen • Pizarra • Plumones
DESARROLLO	<p>-Se hablará acerca de los diversos préstamos que otorgan las entidades financieras y los elementos que intervienen en cada uno de ellos.</p> <p>-Se dialogará con los padres sobre sus conocimientos en los riesgos que asumen un aval.</p> <p>-Se plantearán casos didácticos que permitan a los padres de familia poder realizar un cuadro de amortización de préstamos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Manual • Proyector • Imagen • Pizarra • Plumones
CIERRE	<p>-Finalmente, se hablará sobre la tarjeta de crédito y débito, y los riesgos que acarrea cada una de ellas, planteando ejemplos prácticos.</p>	

Educación Financiera para familias exitosas

*Educación Financiera
Aprende, construye y prospera*



EDUCACIÓN FINANCIERA



Consiste en enseñar conceptos, lenguajes, y estrategias útiles, con la finalidad de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de buenas decisiones, construyendo así, el camino del éxito en las finanzas familiares.

La educación financiera es útil ya que se puede planificar el futuro, realizar mejor toma de decisiones y estar siempre al tanto de lo que ocurre en el mundo que nos rodea.

PRESUPUESTO

Es una herramienta que sirve para organizar tus ingresos y gastos en un periodo determinado (un mes o un año), guiando así tus decisiones financieras.

La resta entre tus ingresos y gastos, es el dinero que puedes AHORRAR para lograr tus metas de ahorro en el corto, mediano o largo plazo.

¿Para qué me sirve el presupuesto?

✚ Identificar las partidas donde se concentra el mayor porcentaje de egresos y analizar si es posible reducir los gastos en dicha partida.

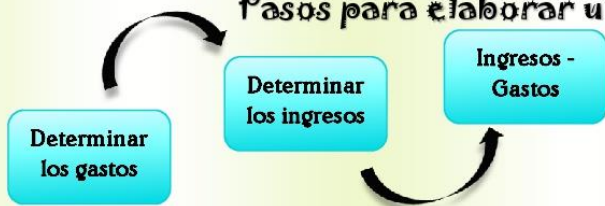
✚ Conocer nuestro nivel de endeudamiento (gastos como consecuencia del pago de deudas) y así saber si debemos limitar el uso de préstamos o, en todo caso, si nos es posible adquirir nuevos.

✚ Conocer nuestro nivel de ahorro (ingresos menos gastos) y, de este modo, saber si estamos ahorrando lo necesario o necesitamos reducir algunos gastos, o buscar nuevas fuentes de ingresos como por ejemplo nuevos negocios e inversiones.

Principalmente, un presupuesto familiar te ayudará a identificar en qué estás gastando de más y cuál es tu capacidad de ahorro.



Pasos para elaborar un presupuesto



1. Determinar los gastos del hogar

¿Qué es un gasto?

Es el consumo de bienes y servicios que se utilizan para satisfacer directamente las necesidades o carencias de los miembros del hogar.

Gastos Flexibles: son los gastos que pueden cambios o pueden sufrir ajustes.

Comida	<ul style="list-style-type: none"> • Comida • Entretenimiento (comida y bebida)
Entretenimiento	<ul style="list-style-type: none"> • Películas y conciertos • Televisión por cable • Vacaciones • Otros
Pago de deudas	<ul style="list-style-type: none"> • Deudas • Otros

Gastos Fijos: son gastos regulares, que casi siempre son los mismos.

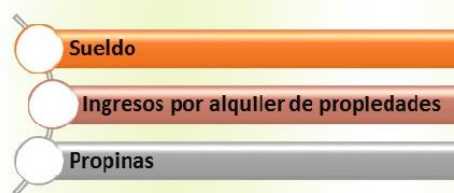
Casa	<ul style="list-style-type: none"> • Renta • Impuesto Predial • Mantenimiento • Cuidados de la casa
Servicios	<ul style="list-style-type: none"> • Electricidad • Gas • Agua • Teléfono Móvil, Internet
Transporte	<ul style="list-style-type: none"> • Gasolina • Estacionamiento • Pasajes • Pago de arrendamiento de vehículo
Salud	<ul style="list-style-type: none"> • Seguro Médico • Gastos médicos fuera del presupuesto • Seguro de vida • Otros
Educación	<ul style="list-style-type: none"> • Kinder • Primaria • Secundaria • Universidad



2. Determinar los ingresos del hogar

¿Qué es un ingreso?

Es toda entrada económica que recibe una persona o una empresa por medio de la actividad que realice, por ejemplo: un trabajo, un negocio, una venta, etc.



El ingreso es una remuneración que se obtiene por realizar dicha actividad.

3. A los ingresos restarle los gastos

Como ya calculamos el total de gastos e ingresos, ahora si restamos ingresos – gastos, lo cual me da un excedente que puede servir para:

Si te sobra dinero al restar tus gastos de tus ingresos, quiere decir que ese dinero lo puedes ahorrar o pagar tus deudas.

Si no tienes suficientes ingresos para cubrir tus gastos puedes utilizar la información de tu presupuesto para decidir dónde cortar gastos y ajustarte a tus posibilidades.

Ejemplo:

María y Jorge tienen una familia constituida hace 10 años, tienen 2 hijos, uno de ellos se encuentra estudiando en el colegio, y el otro en la universidad; ellos quieren tener un mejor control de sus ingresos y gastos, por ello han decidido realizar un presupuesto. Ambos padres, se encuentran trabajando, el sueldo del padre es de S/. 2, 000.00 y el sueldo de la madre es de S/. 1, 000.00. Por otro lado, tienen obligaciones que cubrir, como alimentación (S/. 1,000.00), educación (S/. 700.00), salud (S/. 200.00), transporte (S/.350.00), entretenimiento (S/. 150.00). Así mismo, ellos dan en alquiler una vivienda que no habitan, por S/. 500.00. El mes anterior obtuvieron un préstamo del banco, el cual lo están pagando en cuotas mensuales de S/. 1,000.00.

Además ellos quieren comprar un televisor en este mes para su vivienda, pero no tienen muy en claro si que esto podría llevarse a cabo.

Paso 1: Identificar los gastos

GASTOS FIJOS	
Educación	S/. 500.00
Salud	S/. 200.00
Transporte	S/. 350.00
GASTOS FLEXIBLES	
Alimentación	S/. 1,000.00
Préstamos	S/. 1,000.00
Entretenimiento	S/. 150.00
TOTAL DE GASTOS	S/. 3,200.00

Paso 2: Identificar los ingresos

INGRESOS	
Sueldo mamá	S/. 1,000.00
Sueldo Papá	S/. 2,000.00
Ingresos por alquiler de vivienda	S/. 500.00
TOTAL DE INGRESOS	S/. 3,500.00



Paso 3: A los ingresos restarle los gastos

PRESUPUESTO FAMILAR MENSUAL

INGRESOS	
Sueldo de Mamá	S/. 1,000.00
Sueldo de Papá	S/. 2,000.00
Ingresos por alquiler de vivienda	S/. 500.00
TOTAL DE INGRESOS	S/. 3,500.00
GASTOS	
Educación	S/. 500.00
Salud	S/. 200.00
Transporte	S/. 350.00
Alimentación	S/. 1,000.00
Préstamos	S/. 1,000.00
Entretenimiento	S/. 150.00
TOTAL DE GASTOS	S/. 3,200.00
DINERO DISPONIBLE (total de ingresos - total de gastos)	S/. 300.00

María y Jorge, al realizar su presupuesto familiar, tuvieron como resultado que solo disponen de S/.300.00, lo cual no les alcanza para poder adquirir el televisor que desean.





AHORRO E INVERSIÓN

Ahorro

¿Qué es el ahorro?

El ahorro consiste en guardar una suma de dinero resultante de la diferencia del total de los ingresos y el total de gastos para utilizarlos en un momento adecuado.

¿Por qué es importante ahorrar?

Porque me permite:

- ✓ Guardar dinero para situaciones inesperadas.
- ✓ Programar con anticipación la compra de algo que no podemos pagar hoy día.
- ✓ Planificar la meta que deseas alcanzar: estudios.
- ✓ Formar un patrimonio: comprar una vivienda.
- ✓ Vivir con mayor tranquilidad: fondo de emergencia.
- ✓ Ser más independiente.

Tips para ahorrar

1. Establecer un presupuesto.
2. Evitar las compras por impulso.

3. No dejarse llevar por publicidad
4. Mantener el nivel de deuda lo más bajo que se pueda.
5. Guarda una parte del dinero que recibes, en un lugar seguro, como un banco.

Lecciones claves para el ahorro

1. Recuerda que el hábito de ahorrar es necesario, ya que habrá emergencias e imprevistos que no se pueden evitar y debes estar preparado.
2. El consejo de los expertos financieros es fijar el 10% de tus ingresos para el ahorro y eliminar gastos innecesarios.
3. Una buena opción para empezar a ahorrar es abrir una cuenta bancaria o invertir un poco de tu ahorro para generar intereses y ganancias.





¿Dónde colocar el ahorro?

La forma en que usted guarda el dinero, determina el tipo de ahorro que está realizando, este puede clasificarse en:

- ❖ Ahorro Informal: En la casa, juntas.
- ❖ Ahorro Formal: En instituciones financieras, cajas, etc.

Lugar	Ventajas	¡Recuerda!
En la casa	Fácil acceso	No es seguro, nos pueden robar.
	No tiene costo	Existe la tentación de gastarlo.
En juntas	Fácil acceso	Seguridad no garantizada
	Menos tentación de gastarlo porque tendríamos que solicitar el retiro	Puede tener requisitos
	Reglas del grupo pueden motivar a ahorrar.	Acceso limitado a los ahorros, retiros sujetos a aprobación del grupo.
En instituciones financieras: bancos, cajas municipales, etc.	Opción más segura.	Algunas cuentas cobran comisiones por mantenimiento.
	Es fácil y rápido abrir una cuenta, solo tu DNI y tu firma.	
	Regulado por el Estado	
	Menor tentación de sacar los ahorros para gastarlos.	
	Disponer de tu dinero cuando lo deseas; ya que se cuenta con cajeros automáticos, aplicaciones móviles o agentes corresponsales.	

¿Qué es una Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA) o tasa de ahorro?

Es aquella tasa de interés que te paga el banco por los depósitos que tú realizas en un determinado tiempo.



¿Qué es una Tasa de Rendimiento Efectivo Anual (TREA)?

Es una tasa que te permite saber cuánto ganarás efectivamente por el dinero que deposites en un banco, incluyendo los costos que genera por mantener el dinero en la cuenta, como los intereses que se generarán.

Conociendo la Instituciones Financieras para ahorrar

A continuación se detallará las tasas de ahorro que los bancos y cajas ofrecen:

TEA

BANCOS	
BANCO GNB	1.75%
CREDISCOTIA	1.50%
BANCO AZTECA	1%
BANCO RIPLEY	0.75%
BANCO FINANCIERO	0.60%
BANBIF	0.50%
BANCO DE CREDITO	0.12%
BANCO CONTINENTAL	0.12%
BANCO FALABELLA	0.10%
INTERBANK	0.05%
MIBANCO	0.01%
SCOTIABANK PERU	0%

CAJAS	
CAJA SIPAN	0.90%
CAJA TRUJILLO	0.60%
CAJA SULLANA	0.60%
CAJA PIURA	0.35%



Para tu interés:

La SBS es la entidades que se encarga de proteger a las entidades financieras (bancos y cajas), hasta un monto de S/. 98,205.00, en caso dichas entidades quiebren, asegurando la devolución de tu dinero.

Ejemplo:

Luisa en Enero del 2017 depósito en el Banco S/. 1,000.00. El banco le ofrecerá una tasa de ahorro del 1.5% anual, en Enero del 2018, Luisa decide retirar su dinero más el interés ganado por este depósito, cuyo monto asciende a S/. 1,015.00.

Luisa está ganando S/. 15.00 por su dinero ahorrado en el banco.



Esta cobertura no se da para las cooperativas



¿Qué es una cuenta de ahorro?

Una cuenta de ahorro es un tipo cuenta donde puedes guardar tu dinero de forma segura generando ganancias en forma de intereses en el periodo en que tu dinero se mantenga en el banco.

La cuenta de ahorro se caracteriza por:



¿Qué es un depósito a plazo fijo?

Un Depósito a Plazo es un producto que consiste en la inversión de una cantidad de dinero durante un tiempo determinado, transcurrido ese plazo, la entidad bancaria devuelve el dinero, junto con los intereses pactados.

Si el dinero se retira antes de lo pactado, entonces el banco cobrará una penalidad.

El depósito a plazo se caracteriza por:

- ✓ Permite al cliente depositar dinero en una cuenta y solo puede retirarse al vencerse el plazo acordado.
- ✓ Los plazos que generalmente se utilizan son de 30, 60, 90, 180 y 360 días
- ✓ Si retira dinero antes del final de plazo, podría tener que pagar algún recargo.



A continuación se detallará las tasas que ofrecen los bancos por realizar depósitos a plazo fijo:

Bancos	Tasa Anual (%)				
	Hasta 30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	Más de 360 días
Continental	1.93	1.18	1.74	1.8	1.85
Banco de Crédito del Perú	2.44	1.97	2.32	2.51	2.99
BANBIF	2.02	2.11	2.84	3.28	3.46
Scotiabank	1.56	1.9	2.38	2.69	2.69
Interbank	0	0.95	1.43	1.25	1.99
Mibanco	1.77	2.18	2.96	3.12	3.87
GNB	0	1.85	2.5	5.82	6.38
Falabella	0	3.21	3.28	4	4.29
Ripley	2.7	3.07	3.58	4.92	5.5
Azteca	1.8	2.5	3.25	3.85	4.15

Diferencia de cuenta de ahorro y depósito a plazo fijo

	Cuenta de Ahorro	Depósito a plazo fijo
Plazo	Tiene una duración indefinida, lo que permite beneficiarnos de sus ventajas hasta el momento que decidimos cerrarlas.	Tiene un plazo fijo, el cual puede durar de días a años.
Rentabilidad	La rentabilidad obtenida es menor.	Suelen tener mayor rentabilidad.
Disponibilidad de dinero	Permiten disponer del dinero sin afectar los intereses obtenidos y sin penalización.	Si se desea retirar el dinero antes de lo previsto en el contrato se tendrá que pagar una penalización.
Aportaciones	Se puede añadir más aportaciones a ese fondo.	No se permiten realizar nuevas aportaciones a los fondos.
Pago de intereses	Suelen hacerse de forma mensual.	Suelen realizarse de manera anual o al vencimiento del contrato.



¿Qué es un fondo mutuo?

Es una forma de ahorrar mediante la cual el dinero del aportante, se junta con el dinero de otras personas, las cuales se utilizan para realizar inversiones a futuro.

¿Cómo defino mi perfil de inversionista?

Hay tres puntos clave a considerar: la capacidad para invertir, la disposición a hacerlo y el plazo al que apuntan mis objetivos. Con esto defino cuánto quiero y puedo tolerar de riesgo. Existen tres tipos de perfiles:

-Conservador: se caracteriza por ser menos tolerante al riesgo y valorar la seguridad. No le importa que las ganancias obtenidas sean bajas.

-Moderado: es cauteloso con sus decisiones, pero está dispuesto a tolerar un riesgo moderado para aumentar sus ganancias. Mantiene un balance entre la rentabilidad y seguridad.

-Agresivo: busca mayores rendimientos posibles, está dispuesto a asumir el riesgo que sea necesario.

¿Cuál soy yo?

Compensación por Tiempo de Servicio (CTS)

Es un beneficio que las empresas brindan a sus trabajadores para que cuando la relación laboral con el empleado termine, este pueda disponer de un fondo y así pueda prever los riesgos que afrontará durante el tiempo que esté

desempleado.

El depósito de la CTS se realiza dos veces al año, en mayo y noviembre.

¿Para quién es?

La CTS la reciben todos los trabajadores del sector privado que cumplan en promedio una jornada mínima de 4 horas diarias.

¿Cómo sacar el dinero?

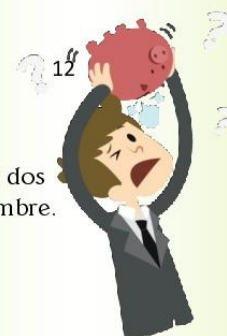
Primero el trabajador deberá comunicárselo a su empleador para que éste le informe a la entidad financiera (banco, financiera, caja, etcétera) el monto que podrá disponer libremente.

El retiro se puede realizar a través del cajero automático o por ventanilla.

A continuación, se presentan los bancos y cajas con las respectivas tasas que ofrecen por el depósito de la CTS:

Bancos	Tasa CTS	20__
Continental	2.17%	
Banco de Crédito del Perú	2.53%	
Financiero	5.35%	
BANBIF	4.14%	
Scotiabank	2.66%	
Interbank	3.01%	
Mi Banco	5.80%	
GNB	4.25%	
Falabella	5.20%	
Ripley	6.56%	
Cencosud	6.53%	

Cajas	Tasa CTS	20__
Caja Piura	7.50%	
Caja Sullana	7.16%	
Caja Trujillo	5.85%	



Inversión

Invertir es aplicar el ahorro a un negocio con el fin de recibir un rendimiento permitiéndonos obtener una ganancia, un retorno de la inversión. Es hacer que el dinero que ahorramos crezca.



¿Para qué me sirve invertir?

- ✓ Recibirás unas ganancias sobre lo que inviertas.
- ✓ Dependiendo del tipo de producto, recibirás un monto fijo de ganancias sin riesgo de pérdidas.
- ✓ Tu dinero se mantendrá intacto y no podrás malgastarlo.
- ✓ Podrás mejorar tu situación económica.

Tips de Inversión

- Al tener alguna oferta para invertir, debe de consultarlo con algún experto.
- No realizar préstamos para invertir.
- Tener en cuenta que si se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de perder mucho dinero.
- No adquirir mediante la tarjeta de crédito cosas que no son de suma importancia.

Seguros

Los seguros se enfocan en prevenir un riesgo potencial, es decir, protegerse económicamente contra eventualidades importantes en el mediano y largo plazo. Los seguros no son un gasto, realmente son una inversión que puede programar hoy, para evitar tener un mayor desembolso mañana, en caso de presentarse algún riesgo.



Tipos de Seguros



Seguro de vida: permite a los beneficiarios del seguro tener una mínima seguridad económica ante el riesgo de muerte del asegurado o invalidez absoluta o permanente.



Seguro de salud: es el que ofrece cobertura sanitaria e indemnizaciones económicas en caso de enfermedad por parte del asegurado.



Seguro vehicular: son aquellos que cubren los riesgos creados por la conducción de automóviles en caso de causar un accidente. Son obligatorios para poder circular.



Seguro contra robo: el objetivo de la cobertura es la sustracción ilegítima por terceros de las cosas aseguradas.



Seguro contra incendios: son los que cubren los daños producidos por un incendio en el objeto asegurado

CRÉDITO / PRÉSTAMOS

Es el monto de dinero que una institución financiera puede otorgarle a una persona para que realice operaciones de inversión, producción o consumo, el cual deberá de devolver con intereses según los plazos pactados.

¿Para qué se pide un préstamo?

- ✚ Para invertir en ti o en la familia: Por ejemplo para pagar tus estudios, comprar una vivienda, solucionar una necesidad inesperada o comprar algo que desees.
- ✚ Para invertir en un negocio: Para algún tipo de actividad que te permita hacer crecer o iniciar un negocio (necesidad de capital, compra de mercadería, equipos, insumos).

¿Qué es una Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA)?

Es la tasa de interés que te cobra el banco por el dinero que te presta.

¿Qué es una Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA)?

Es el costo total del préstamo otorgado al cliente. En base a este porcentaje se determina la cuota a pagar, se incluye, la TEA, portes, comisiones, seguro de desgravamen.

Portes: es el cobro que realiza el banco, por el mantenimiento de las cuentas.

Seguro de desgravamen: Tiene por objeto pagar, al momento del fallecimiento del prestatario, la deuda que mantenga frente al banco, beneficiando de esta manera a sus herederos.

Comisiones: es la cantidad que el banco cobra por realizar transacciones bancarias.

Ejemplo:

César obtuvo un préstamo del Banco Interbank, por S/.1000.00, en el cual el banco le está cobrando un interés de 20%. Después de un determinado tiempo, César paga en total S/.1.200.00

¿Cuánto fue el interés que el banco le cobró a César?

$$S/.1.200.00 - S/. 1.000 = S/. 200.00$$



Tipos de Préstamos

Préstamo de Vivienda: Los créditos para la vivienda se otorgan para la adquisición, reparación, remodelación o mejoramiento de vivienda propia. También es conocido como crédito hipotecario porque el bien inmueble debe quedar como garantía a favor de la institución financiera, ya que si se incumple en el pago del préstamo, el banco tomará posesión del inmueble puesto en garantía.

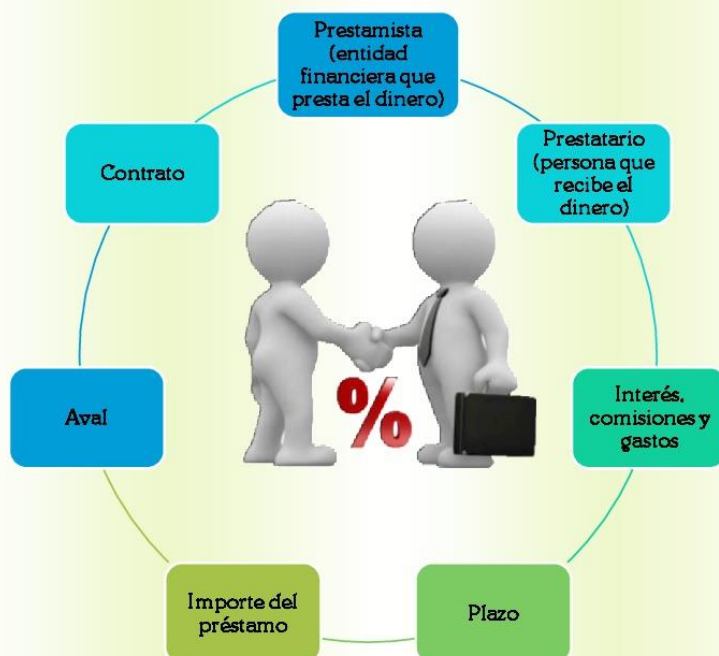
Préstamo Vehicular: es un préstamo para adquirir un auto otorgado por algún banco, caja de ahorros o financiera.



Préstamo de Consumo: Los créditos de consumo son aquellos otorgados a personas que desean adquirir bienes de consumo (por ejemplo, electrodomésticos) o el pago de servicios (por ejemplo, el pago de un tratamiento dental), etc.

Microcrédito: Los microcréditos son préstamos que se conceden a personas naturales o jurídicas, destinado a financiar pequeños negocios de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

Elementos del préstamo



¿Quién es el aval?

El aval es la persona que deberá hacerse cargo del compromiso del préstamo si es que el prestatario incumple con el pago de la deuda.

Los riesgos que asume el aval son:

Tener que pagar la deuda ajena.

Tener que pagar intereses moratorios propios del incumplimiento del préstamo.

Podrían embargarte el sueldo, inmuebles u otras propiedades para garantizar el pago.



¿Qué es amortizar el préstamo?

Es la cancelación del monto restante de una deuda que está pendiente.

¿Qué es una tarjeta de crédito?

Una tarjeta de crédito es un medio de pago que te permitirá realizar compras que podrás pagar posteriormente, en un solo monto o en cuotas, según prefieras. Las tarjetas de crédito están asociadas a una línea de crédito que el banco otorga a los clientes junto a un programa de beneficios.

Ejemplo

Mariana compró un vestido en Saga Falabella, con su tarjeta de crédito. En este caso quien le paga a Saga Falabella es la entidad bancaria que le otorgó dicha tarjeta. Posteriormente Mariana tendrá que pagarle al banco el monto correspondiente al costo del vestido más los intereses según las condiciones pactadas.

¿Cómo funciona una tarjeta de crédito?

La tarjeta de crédito te permite acceder a un monto de dinero asignado por el banco. Llamado la línea de crédito, es lo máximo que puedes gastar. Puedes utilizarla como desees. Al pagar con la tarjeta el saldo disponible de la línea de crédito disminuye.

¿Qué es la membresía?

La membresía es un cobro que los bancos realizan cada año a las tarjetas de crédito. El monto depende de cada tarjeta y está ligado a los beneficios que te ofrece.

Tips para usar la tarjeta de crédito

- Pagar las cuotas pendientes en su fecha
- Usarla para casos en los que realmente se necesite: solo si es una compra necesaria y urgente y no se cuenta con el efectivo.
- No es para compras o inversiones a largo plazo.
- No tener varias tarjetas de crédito.
- Revisar el estado de la tarjeta de crédito mensualmente.
- Tener cuidado con el límite de crédito.

¿Qué es una tarjeta de débito?

Una tarjeta de débito es un medio de pago que se utiliza para tener acceso al dinero que se tiene disponible en la cuenta bancaria del usuario.

Este tipo de tarjetas permitirá retirar dinero en efectivo de cajeros automáticos, realizar compras y pagos en instituciones, además, realizar operaciones bancarias.

Para que este pago pueda ocurrir, se deben cumplir dos condiciones:

- Que la transacción sea autorizada a través de las validaciones de seguridad del sistema, y
- Que existan fondos suficientes para hacer el pago.

VI. Conclusiones

1. Los padres de familia de la I.E. Octavio Campos Otleas no tienen una buena situación económica – financiera debido a que en la mayoría de casos el único sustento económico es el padre de familia, además no tienen hábito de ahorro ya que el dinero que obtienen mensualmente solo les ayuda a cubrir sus necesidades básicas.
2. El test aplicado evidenció una carencia de conocimientos sobre temas en educación financiera, teniendo en cuenta sus 4 elementos fundamentales (presupuesto, ahorro, inversión y crédito), se evidenció una carencia en estos temas. Asimismo, no llevan un control de sus ingresos y gastos, debido a que no tienen conocimientos en la elaboración de un presupuesto, ya que el 62.96% de los padres no saben cómo realizarlo, consecuentemente no llevan un presupuesto.
3. La propuesta del balance familiar elaborado y aplicado dio como respuesta un indicador de liquidez, en el que se concluye que los padres de familia no cuentan con efectivo disponible, para poder cubrir cualquier contingencia o hacer frente a sus deudas a corto plazo. Además, el indicador de solvencia obtenido reflejó que la mayor parte del activo de la familia, está comprometido con obligaciones a terceros lo que no les permite hacer un buen uso de su dinero.
4. La comparación del antes y después del test, evidenció una mejora notable en los 4 rubros de la educación financiera, lo que permite que los padres de familia estén informados y tengan conocimiento sobre temas de finanzas familiares las cuales les permite tomar decisiones acertadas en su día a día.

VII. Recomendaciones

1. Implementar el programa de Educación Financiera elaborado en este proyecto de investigación, con ayuda de las instituciones financieras, así como también ONG's interesadas en estos temas, que permitan instruir a las poblaciones con una mala situación económica – financiera y que no cuentan con conocimientos en temas financieros básicos, para de esta manera se puedan estabilizar económicamente y mejoren su liquidez y solvencia familiar.

También se recomienda incluir este programa dentro del plan curricular de las Instituciones Educativas para mejorar los conocimientos desde una edad temprana y así tengan un mejor futuro.

VIII. Lista de Referencias

- Aibar, M. (2016). *Finanzas personales: Planificación, control y gestión*. España: Editorial Aula Mentor.
- Argandoña, A. (1994). *Factores determinantes del ahorro*. Editorial: IESE
Recuperado de: <http://www.iese.edu/research/pdfs/DI-0276.pdf>
- Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros (ADICAE, 2010). *Créditos al consumo*.
- BAC - CREDOMATIC (2008). *Libro maestro de Educación Financiera. Un sistema para vivir mejor*. Editorial: Innova Technology
- Banco Caminos (2015). *Planificación de las finanzas personales*. España: Editorial Afi.
- Banco Central de Venezuela. (1999). *El Dinero*
Recuperado de:
<http://webdelprofesor.ula.ve/economia/mendezm/administracion%20financiera/eldinero.pdf>
- Barquero, J.; Huertas, F. (2001). *Manual de banca, finanzas y seguros*. 3ra Edición. España: Editorial Grupo Planeta. Recuperado de :
https://books.google.com.pe/books?id=TB7RjWpGdLgC&pg=PA45&dq=pr%C3%A9stamos%20de%20personales%20definicion&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjS2_irpKbXAhVIgpAKHdZUBYkQ6AEILzAC#v=onepage&q=pr%C3%A9stamos%20de%20personales%20definicion&f=false
- Carranza, K. (2016). *Propuesta de un programa en Educación Financiera para los estudiantes de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova- Cutervo 2015-2016* (Tesis de pregrado). Universidad De Lambayeque, Perú.
- Castro, P. (2015). *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.
- Chu, M. (2009). *Mis Finanzas Personales*. 2º Edición. Perú: Editorial: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Comisión Nacional para la protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, s.f). *Guía familiar de educación financiera*.
- Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, s.f). *Conceptos Básicos sobre Préstamos*. Editorial: Money Smart. EE.UU
- CrediFinanciera (S/F). *Educación Financiera*. (5º edición)
- Diario el Comercio (2016), *Los retos de la educación financiera, por Paul Rebolledo*.
Recuperado de:

- <http://elcomercio.pe/opinion/colaboradores/retos-educacion-financiera-paul-rebolledo-201976>
- Diario el Comercio (2015). *Los errores más comunes en las finanzas personales*. Recuperado de: <http://elcomercio.pe/economia/personal/errores-comunes-finanzas-personales-252837>
- Diario Gestión (2016). *Avances y desafíos de la inclusión financiera en el Perú*. Recuperado de: <http://blogs.gestion.pe/bloguniversitario/2016/01/avances-y-desafios-de-la-inclusion-financiera-en-el-peru.html>
- Diario Gestión (2014). *Educación Financiera, preocupación mundial*. Recuperado de: <http://gestion.pe/tu-dinero/educacion-financiera-preocupacion-mundial-2086472>
- Domínguez, J. (2013). *Educación Financiera para jóvenes: Una visión introductoria*. España: Editorial Instituto Universitario de Análisis Económico y Social
- Foliaco, S. (2010). *Lecciones para mejorar las finanzas*. Perú: Editorial: INC. Recuperado de: <https://www.educacion-holistica.org/notepad/documentos/Economia/Finanzas%20Personales%20-%20Mini%20Curso.pdf>
- García, N.; Grifoni, A.; López, J. & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS*. Editorial: Corporación Andina de Fomento
Recuperado de: https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Gitman, L. & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversiones*. Décima Edición. México: Editorial Pearson.
- Grau, A. (2014). *50 Ingresos Pasivos para comenzar a ser libres ¡Desde ya!* España: Editorial El viaje de la conciencia.
Recuperado de: <https://agustingrau.com/50IngresosPasivos.pdf>
- Gobierno Regional de Lambayeque (2017). Capacitarán a docentes de secundaria en educación financiera.
Recuperado de: <http://www.regionlambayeque.gob.pe/web/noticia/detalle/22009?pass=OTAwMDE>
- Heinemann, K. (2003). *Introducción a la metodología de la investigación empírica*. España: Editorial Paidotribo.
- Hernandez, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. 6° Edición. México: Editorial Mc Graw Hill.
- Herrera, L.; Garcés, P. & Vargas, J. (2002). *Ahorro y crédito*. 1° Edición. Editorial: Santillana, Perú.

- Huchín, L. & Damián, J. (2011). *La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales*. Revista Ciencias Estratégicas (19), pág. 11-34
- Jimenez, F. (2012). *Elemento de teoría y políticas macroeconómicas para una economía abierta*. Perú: Editorial Fondo Editorial. Recuperado de: <http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/LDE-2012-02a-08.pdf>
- Lago y Sarmiento. (s.f.). *Guía de finanzas familiares*. Recuperado de: <https://finanzasparalaprospiedad.files.wordpress.com/2015/08/1-finanzasfamiliares.pdf>
- Lisle, E. (1973). *El ahorro y el ahorrador*. París: Editorial DUNOD.
- López, J. (2016). *La (Des) Educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica*. Revista Empresarial. Volumen (10), pág. 36-41
- Master Financial Management (MFM) (s.f.). *Las cuatro bases y elementos de las finanzas personales*. Recuperado de: <http://www.mfm.com.mx/wp-content/uploads/2015/10/Curso-de-Educaci%C3%B3n-Financiera-MFM.pdf>
- Meli, J. & Bruzzone, P. (2006). *El dinero y el ahorro. Un buen mañana se planifica hoy*. Editorial: Saving Trust S.A. Recuperado de: http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf
- Ministerio de Educación (2015). *Resultado PISA 2015. Educación Financiera*. Editorial: Oficina de Medición de la Calidad de los aprendizajes.
- Office of Investor. Education and Advocacy (S/F). *Ahorros e inversiones*. Editorial: SEC
- Olin, B. (2014). *La Educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión* (Tesis de pregrado). Universidad Autónoma de Querétaro, México.
- Opdyke, J. (2012). *Finanzas personales: Guía para gestionar mejor su dinero*. España: Editorial Profit Editorial. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=tNroXffamd0C&pg=PA139&dq=seguros+personales&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwju9ZfcmKjXAhXKHJAKHdSLC14Q6AEIMDAC#v=onepage&q=seguros%20personales&f=false>
- Ortega, M et al. (2009). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria*. España: Editorial Banco de España.
- Pairazamán, R. (2003). *El crédito de consumo en el Perú*. 1° Edición. Perú: Editorial Universidad del Pacífico.
- Pinto, T. & Muñoz, E. (2012). *EDUCACIÓN FINANCIERA PARA TODOS. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*. Editorial: Comité Económico y Social Europeo.

Recuperado de:

<http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

Rico, R. (2013). *Libertad Financiera*. Bolivia: Editorial Superación Total Corp.

Sumari, J. (2016). *Factores determinantes de la Educación Financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015* (Tesis de pregrado). Universidad de la Unión, Perú.

Torres, J. (2004). *El Dinero*. Editorial: Colegio de Notarios del Distrito Federal
Recuperado de: <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/8/3695/2.pdf>

Torres, M. (2011). *Ratios Financieros. Conceptos básicos y aplicación*. Revista Actualidad Empresarial. Volumen N° 224 – Primera Quincena de Febrero 2011, págs. 1-4

Zamora, M. (2016). *El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz*. (Tesis de doctorado). Universidad Cristóbal Colón, México.

IX. Anexos

Anexo 1: Guía de encuesta



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

Objetivo: Estimado (a) padre/madre de familia reciba nuestro más grato y cordial saludo, la presente encuesta tiene por objetivo recolectar información relevante sobre el conocimiento en temas de Educación Financiera y Finanzas Familiares. Le pedimos de favor sea muy sincero y responsable con sus respuestas. Muchas gracias.

Nombres y Apellidos: _____

1. Sexo
 - a. Masculino
 - b. Femenino

2. ¿Cuál es el nivel de ingresos mensuales que se percibe en el hogar?
 - a. Menos de 500
 - b. De 500 a 700
 - c. De 700 a 900
 - d. De 900 a 1100
 - e. De 1100 a 1300
 - f. Más de 1300

3. ¿Quién es el sustento principal en la familia?
 - a. Padre
 - b. Madre
 - c. Padre y Madre
 - d. Hijos
 - e. Otros

4. ¿Tiene usted hábito de ahorro?
 - a. Sí
 - b. No

5. ¿Cuál es la forma de ahorro que utiliza?
 - a. Formal (Entidades Financieras)
realizando
juntas, etc.)
 - b. Informal (Ahorro en casa,

6. ¿Cuáles son los motivos por los que ahorraría? Respuesta Múltiple
 - a. Porque me sobra algo de dinero
 - b. Porque con el ahorro pretendo alcanzar un objetivo
 - c. Simplemente por ahorrar
 - d. Por otros motivos

7. ¿Usted sabe que es un medio financiero? Si la respuesta es no pasar a la pregunta 10.
- a. Si
 - b. No
8. ¿Conoce los distintos medios financieros para ahorrar?
- a. Si
 - b. No
9. ¿Qué medios utiliza o utilizaría para ahorrar?
- a. Cuenta de ahorro
 - b. Depósitos a plazo
 - c. Otros
 - d. Ninguno
10. ¿A usted le gustaría invertir en el futuro? Si la respuesta es no, pasarse a la pregunta 12.
- a. Si
 - b. No
11. ¿En que invierte o invertiría su dinero? Respuesta múltiple
- a. Compra de una vivienda
 - b. Compra de electrodomésticos
 - c. Compra de un auto
 - d. Estudio de los hijos
 - e. Jubilación
 - f. Vacaciones
 - g. Imprevistos (salud y otros)
12. ¿Alguna vez realizó un préstamo? Si la respuesta es no pasar a la pregunta 15.
- a. Si
 - b. No
13. ¿Con quién realizó el préstamo?
- a. Banco
 - b. Caja
 - c. Prestamista
 - d. Otro
14. ¿Cuántos préstamos ha hecho hasta el momento?
- a. 1
 - b. 2
 - c. 3
 - d. 4
 - e. 5 a más
15. ¿Cuál es el tipo de préstamo que más utilizaría en el futuro?
- a. Préstamos al consumo (compra de muebles, electrodomésticos, comida, etc.)

- b. Préstamos hipotecarios (compra de vivienda, terrenos, etc.)
 - c. Préstamos de libre disponibilidad (préstamo que se utiliza en caso fortuito, por ejemplo accidentes, etc.)
 - d. Préstamos vehiculares (compra de autos)
 - e. Otros
 - f. Ninguno
16. ¿Usted sabe que es una tasa efectiva?
- a. Si
 - b. No
17. ¿Usted sabe que es una tarjeta de crédito?
- a. Si
 - b. No
18. ¿Usted sabe que es una tarjeta de débito?
- a. Si
 - b. No
19. ¿Qué tarjetas financieras utiliza con frecuencia?
- a. Tarjetas de débito
 - b. Tarjetas de crédito
 - c. Ninguna
20. ¿ Para qué utilizaría la tarjeta de crédito? (Respuesta múltiple)
- a. Emergencia
 - b. Sacar Dinero
 - c. Adquirir cosas (compra de comida, ropa, electrodomésticos, etc.)
 - d. Ninguno
21. ¿Sabe que es un seguro?
- a. Si
 - b. No
22. ¿Qué idea tiene con la palabra seguro?
- a. Hospital
 - b. Confianza
 - c. Empresa que te cobran una pensión para proteger tu vida, salud, auto, etc.
23. ¿Usted tendría la necesidad de adquirir un seguro?
- a. Si
 - b. No
24. ¿Reconoce alguna de estas empresas aseguradoras? Respuesta Múltiple
- a. Rimac Seguros
 - b. Mapfre
 - c. La Positiva
 - d. Pacífico Vida
 - e. Ninguna
 - f. Conozco otras: _____

25. Le gustaría pagar por un servicio que: (Respuesta Múltiple)
- a. Salvaguarde su vida
 - b. Salvaguarde la vida de su familia
 - c. Salvaguarde su vehículo
 - d. Salvaguarde su casa
 - e. No me gustaría
26. ¿Cuál es el tipo de seguro que más utilizaría?
- a. Seguro de vida
 - b. Seguro médico
 - c. Seguro de automóvil
 - d. Otros
27. ¿Usted tiene conocimiento en la elaboración de un presupuesto familiar?
- a. Si
 - b. No
28. ¿Suele hacer un presupuesto para los gastos e ingresos de su familia?
- a. Si
 - b. No

Anexo 2: Test



UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
ESCUELA DE CONTABILIDAD
TEST

Objetivo: Estimado (a) padre/madre de familia reciba nuestro más grato y cordial saludo, el presente test tiene por objetivo recolectar información relevante sobre el conocimiento en temas de Educación Financiera y Finanzas Familiares. **Le pedimos de favor sea muy sincero y responsable con sus respuestas. Muchas gracias.**

Nombres y Apellidos: _____

PRESUPUESTO

1. **¿Qué es para usted un presupuesto?**
 - a) Instrumento que ayuda a medir los gastos e ingresos del hogar.
 - b) Elemento donde solo hay gastos
 - c) Elemento donde solo hay ingresos

2. **¿Qué hace el día que cobra su sueldo?**
 - a) Separo algo de dinero para ahorrar y con el resto cubro las necesidades básicas del hogar.
 - b) Gasto todo en cosas de la casa y lo que me queda para gastos personales
 - c) Lo utilizo para gastos sociales (paseos, comidas, etc.)

3. **Identificar cuál de los siguientes conceptos son ingresos (I) o gastos (G):**

- Educación	()
- Alimentación	()
- Sueldo de papá	()
- Préstamo con un banco	()
- Sueldo de mamá	()
- Bodega de la familia	()
- Internet	()
- Venta de carro	()

4. **Si en una familia se presentan las siguientes obligaciones:**

Alimentación: 600

Educación: 500

Luz y Agua: 200

Y el jefe de hogar gana un sueldo de S/. 1,000.00 mensual, debido a que es guardián de una empresa y la madre gana S/. 200.00 mensual, dedicándose a realizar trabajos eventuales (lavar ropa).

¿Con lo que ganan los padres es suficiente para cubrir todas las necesidades de la familia?

- a) Si
- b) No

AHORRO

5. ¿Qué es ahorro?

- a) Utilizar parte de los ingresos para adquirir cosas, etc.
- b) Guardar parte de los ingresos, para utilizarlos en un momento adecuado.
- c) Hacer préstamos

6. ¿Qué es una cuenta de ahorro?

- a) Un fondo que te permite sacar préstamos de los bancos.
- b) Ahorro que se realiza en el hogar.
- c) Es una cuenta en donde las familias pueden formar un capital de dinero con sus aportaciones y obtener más dinero del que depositaron.

7. ¿Cuál es el lugar más adecuado para ahorrar?

- a) Instituciones financieras (bancos, etc)
- b) En la casa
- c) Juntas

8. ¿Cuándo ahorro en un banco que gana usted?

- a) Que mi dinero este seguro, quede intacto y no crezca.
- b) Gano intereses y que este seguro.
- c) Que el banco utilice mi dinero

9. ¿La tarjeta de crédito me sirve para ahorrar?

- a) Si
- b) No

10. Si usted ahorra en un banco, durante un determinado tiempo, ¿cuál de las siguientes tasas sería la más conveniente para usted?

- a) Tasa del 2%
- b) Tasa del 3%
- c) Tasa del 5%

11. La siguiente definición: “Es una forma de ahorrar mediante la cual su dinero, se junta con el dinero de otras personas, las cuales se usan para realizar inversiones a futuro, pertenece a:

- a) Cuenta de ahorro
- b) Fondo mutuo
- c) Depósito a plazo fijo
- d) Desconozco

12. La siguiente definición: “Es una forma de ahorrar mediante la cual una persona puede realizar un depósito recibiendo intereses por parte del banco, el cual no podrá ser retirado por un determinado periodo de tiempo”, pertenece a:

- a) Depósito a plazo fijo
- b) Cuenta de ahorro
- c) Fondo mutuo
- d) Desconozco

INVERSIÓN

13. ¿Qué es una inversión?

- a) Guardar cierta parte del dinero.
- b) Prestar dinero a personas o instituciones financieras.
- c) Colocar cierta cantidad de dinero en algunas actividades para obtener ganancias en el futuro.

14. ¿Qué haría si recibe una llamada ofreciéndole una nueva oportunidad de invertir y hacer mucho dinero?

- a) Lo ignoro, pues es poco probable que alguien haga tan buena oferta sin querer aprovecharse.
- b) Lo considero y pido consejo de un experto.
- c) Acepto la oferta, pues nadie se hace rico sin tomar riesgos.
- d) Indiferente

15. ¿Cuándo necesito algo que desea, pero no es de suma importancia, que hago?

- a) Utilizo el dinero que me sobra fuera de mis gastos.
- b) Lo adquiero por la tarjeta de crédito.
- c) Realizo un préstamo
- d) Si no me alcanzo, no lo compro.

16. ¿Cuándo se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero?

- a) Si
- b) No

CRÉDITO

17. ¿Qué significa TEA?

- a) Trastorno especial de autistas.
- b) Tasa de interés efectiva anual.
- c) Tasa efectiva de autogravamen.

18. ¿Qué genera la tasa de interés en un préstamo?

- a) Dinero extra que cobra el banco por prestarte una suma de dinero
- b) Inversión que se hace en el banco.

- c) Dinero que te cobra el banco por mantenimiento de tu cuenta.
- 19. La siguiente definición: “Tarjeta mediante el cual una persona recibe dinero del banco que le permite realizar comprar y retirar dinero”, pertenece a:**
- a) Tarjeta de Crédito
 - b) Tarjeta de Débito
 - c) Tarjeta de Bonos
 - d) Desconozco
- 20. La siguiente definición: “Tarjeta que se utiliza para acceder a dinero que el usuario tiene en su cuenta bancaria, permitiendo retirar dinero”, pertenece a:**
- a) Tarjeta de Crédito
 - b) Tarjeta de Débito
 - c) Tarjeta de Bonos
 - d) Desconozco
- 21. ¿Es conveniente sacar efectivo con la tarjeta de crédito?**
- a) Si
 - b) No
- 22. Si usted pide un préstamo a un determinado banco, cuál de las siguientes tasas sería la más conveniente?**
- a) Tasa del 8%
 - b) Tasa del 10%
 - c) Tasa del 12%
- 23. Imagine que usted prestó S/. 20.00 a un amigo una noche y él le devolvió esto S/.20.00 el día siguiente. ¿Su amigo le pagó algún interés por el préstamo?**
- a) Si
 - b) No