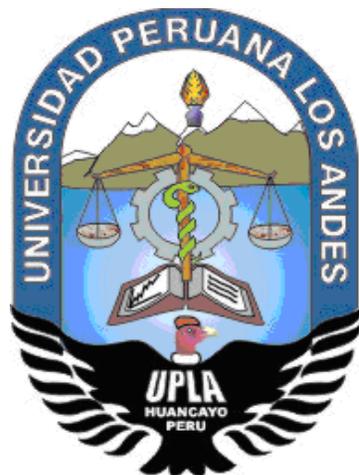


UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Escuela Profesional de Administración y Sistemas



**CULTURA FINANCIERA Y CALIDAD DE VIDA DEL
ASENTAMIENTO HUMANO JUSTICIA PAZ Y VIDA EL
TAMBO – 2017**

**Tesis para Optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y
Sistemas**

Bach. Leo Diego Rodríguez Montano

Asesor: Mg. Richard López Coz

Área de Investigación: Gestión

Línea de Investigación: Financiera

Huancayo – Perú 2018

NOMBRE DEL ASESOR: Mg. Richard López Coz

DEDICATORIA

A mis padres por su apoyo incondicional para el logro de mis metas.

Leo Diego

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme fuerzas día a día, para seguir adelante con mis objetivos y superación personal. Agradezco también al Presidente y autoridades del AA.HH Justicia Paz y Vida por darme esta oportunidad de desarrollar el presente trabajo de investigación en dicha población. Agradezco a mis compañeros de estudios por apoyarme en los momentos buenos y difíciles durante estos cinco años de estudio, así mismo agradezco también a los pobladores del sector ocho por apoyarme como muestra del presente trabajo.

Reconozco también el apoyo incondicional de mi asesor Mg. Richard López Coz, quien me apoyo en todo el proceso de elaboración del informe final de tesis que sin su apoyo no lo hubiera logrado.

Por ultimo agradezco a mis padres por ser el motivo de mi inspiración y superación, del mismo modo por darme todo su apoyo durante toda mi vida y seguir apoyándome durante mi carrera profesional, además agradezco a todas las personas en general que me animaron en este largo camino, soportando y comprendiendo con mucha paciencia la dedicación que requiere la realización del presente trabajo.

Leo Diego

INDICE

Portada

Hoja de Aprobación

Falsa Portada

Nombre del asesor

Dedicatoria

Agradecimientos

Índice

Índice de tablas, figuras, de corresponder.

Resumen

Abstract

Introducción

I. PLANTEAMIENTO, SISTEMATIZACIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1 Descripción del problema.....	4
1.2 Formulación del problema.....	7
1.2.1 Problema General.....	7
1.2.2 Problemas Específicos.....	7
1.3 Objetivos de la investigación.....	8
1.3.1 Objetivos generales.....	8
1.3.2 Objetivos específicos.....	8
1.4 Justificación de la Investigación.....	8
1.4.1 Justificación Teórica.....	8

1.4.2	Justificación Práctica.....	9
1.4.3	Justificación Metodológica.....	9
1.4.4	Justificación Social.....	10
1.4.5	Justificación de Conveniencia.....	10
1.5	Delimitación de la Investigación.....	10
1.5.1	Delimitación Espacial.....	10
1.5.2	Delimitación Temporal.....	11
	Delimitación Conceptual o Temática.....	

II. MARCO TEÓRICO

2.1	Antecedentes del estudio.....	12
2.2	Bases teóricas.....	17
2.2.1	Educación Financiera.....	27
1.	Características de la educación financiera.....	23
2.	Importancia de la educación financiera.....	25
3.	Instrumentos y conceptos financieros.....	27
4.	Tipos de instrumentos financieros.....	30
5.	Cultura financiera.....	32
6.	La cultura financiera en el Perú.....	34
2.2.2	Calidad de vida.....	35
2.3	Definición de Conceptos.....	37

III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1	Hipótesis.....	41
3.1.1	Hipótesis general.....	41
3.1.2	Hipótesis específica.....	41

3.2 Variables de la Investigación.....	41
3.3 Operacionalización de la variable.....	42

IV. METODOLOGÍA

4.1 Tipo de investigación.....	44
4.2 Nivel de Investigación.....	44
4.3 Método de Investigación.....	44
4.4 Diseño de la Investigación.....	44
4.5 Población y Muestra.....	45
4.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	46
4.6.1 Técnica de Recolección de Datos.....	46
4.6.2 Instrumentos de Recolección de Datos.....	46

V. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 Análisis de resultados de la investigación.....	47
5.2 Contraste de hipótesis	55

VI. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

6.1 Discusión de resultados.....	66
----------------------------------	----

Conclusiones.

Recomendaciones.

Bibliografía.

Anexos.

INDICE DE FIGURAS

Figura N° 1: Mapa del AA.HH Justicia Paz y Vida.....	11
Figura N° 2: Proceso de planificación financiera.....	23
Figura N° 3: Conocimiento.....	48
Figura N° 4: Factores de riesgo.....	49
Figura N° 5: Comunicación.....	50
Figura N° 6: Condiciones de vida.....	51
Figura N° 7: Grado de bienestar.....	52
Figura N° 8: Satisfacción.....	54

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: Conocimiento.....	48
Tabla N° 2: Factores de riesgo.....	49
Tabla N° 3: Comunicación.....	50
Tabla N° 4: Condiciones de vida.....	51
Tabla N° 5: Grado de bienestar.....	52
Tabla N° 6: Satisfacción.....	53
Tabla N° 7: Correlación entre cultura financiera y calidad de vida.....	55
Tabla N° 8: Interpretación del coeficiente de correlación.....	56
Tabla N° 9: Correlación entre conocimiento y calidad de vida.....	58
Tabla N° 10: Interpretación del coeficiente de correlación.....	59
Tabla N° 11: Correlación entre factores de riesgo y calidad de vida.....	59
Tabla N° 12: Interpretación del coeficiente de correlación.....	60
Tabla N° 13: Correlación entre comunicación y calidad de vida.....	62
Tabla N° 14: Interpretación del coeficiente de correlación.....	62

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

Cultura Financiera y Calidad de Vida del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo - 2017

Investigador: Leo Diego Rodríguez Montano

RESUMEN

La actual investigación se ejecutó en el AA.HH Justicia Paz y Vida de El Tambo, nuestras variables de estudio fueron la cultura financiera y calidad de vida. Su propósito fue describir qué relación existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano, fue necesario la definición e identificación de la cultura financiera que tienen los pobladores y se describió la variación de la calidad de vida, se describió que entre la cultura financiera y calidad de vida existe una correlación positiva considerable, porque a mejor conocimiento de cultura financiera mejor calidad de vida. La investigación se aborda de acuerdo al tipo de estudio básico, de nivel de investigación descriptivo correlacional, con un diseño descriptivo correlacional simple. La muestra estuvo conformada por 133 pobladores de ambos sexos del sector ocho, los cuales fueron seleccionados en forma probabilística. Todos fueron evaluados con un cuestionario de encuesta formada por 30 preguntas cerradas en escala de Likert, validada por tres juicios de expertos, con una confiabilidad de bueno. Los resultados obtenidos nos muestran que entre la cultura financiera y calidad de vida existe una correlación positiva considerable, porque a mejor conocimiento de cultura financiera mejor calidad de vida. Los datos obtenidos no muestran que la cultura financiera no es un factor determinante en la calidad de vida de los pobladores de este asentamiento humano.

Palabras claves: Cultura Financiera, Calidad de Vida, Conocimiento, Condiciones de Vida, Factores de Riesgo.

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

**Financial Culture and Quality of Life of the Human Settlement Justice
Peace and Life the Tambo - 2017**

Researcher: Leo Diego Rodríguez Montano

ABSTRACT

This research was carried out in the justice peace human settlement and life of El Tambo, study variables were financial culture and quality of life. Its purpose was to describe the relationship that exists between the financial culture and the quality of life of the inhabitants of the settlement, it was necessary to the definition and identification of financial culture that residents have and described the variation of the quality of life, described that you among financial culture and quality of life there is a significant positive correlation, because to better understanding of financial culture better quality of life. The research addresses according to the type of basic study, descriptive research level correlation, with a simple descriptive correlational design. The sample was conformed by 133 inhabitants of both sexes of the eight sector, which were selected as probabilistic. All were evaluated with a questionnaire survey comprising 30 closed in Likert scale questions, validated by three judgments of experts. The results show us that among the financial culture and quality of life there is a significant positive correlation, because to better understanding of financial culture better quality of life. The data do not show that financial culture is not a determining factor in the quality of life of the inhabitants of this settlement.

Key words: Financial culture, quality of life, knowledge, life conditions, risk factors.

INTRODUCCIÓN

La presente tesis de investigación se refiere al tema de cultura financiera y calidad de vida. El término de cultura financiera es conceptualizada como el poderío de habilidades, conocimientos y con una práctica diaria que son necesarios para optar decisiones financieras con una adecuada información y de una forma reflexiva a lo largo de nuestra vida. Este término se encuentra muy afín a la educación financiera, cuya función es la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos que nos permita afrontar en una mejor posición los retos básicos en el aspecto financiero. (Dspace.unitro.edu.pe (s.f))

Calidad de vida cuyo significado tiene diferentes acepciones desde una sociedad, una comunidad, como en lo físico y mental, por lo cual se puede deducir que, el significado de calidad de vida es muy complicado, pues existen innumerables conceptos desde diferentes puntos o materias, contando con definiciones desde sociología, ciencias políticas, medicina y estudios del desarrollo. Repositorio.unheval.edu.pe

Una característica principal de cultura financiera es que permite hallar distintas alternativas disponibles en nuestro medio para gestionar correctamente nuestro dinero. De esta manera se lograra controlar un patrimonio de una forma apropiada. (www.fundacionequinnova.com)

Para analizar esta problemática es necesario de mencionar sus causas. Las causas que nos permitieron realizar el presente trabajo fue observar que los pobladores debido a su escasa información tomaban decisiones financieras que no estaban de acuerdo a su característica

familiar, y demás necesidades, generando de esta manera un mal trabajo de los peligros de que esto genera y como consecuencia la desestabilidad en el medio financiero.

La investigación del presente problema social se realizó por el interés de conocer la relación que existe entre la cultura financiera y calidad de vida de los pobladores del AA.HH Justicia Paz y Vida. La palabra cultura es muy complejo pues incluye diferentes aspectos de la creación humana que han sido adquiridos en su familia y en su interacción social. Una característica principal que podemos encontrar en la cultura es que es un mecanismo de adaptación, “que es una capacidad que tiene los seres humanos para responder al medio de acuerdo a los cambios de costumbres y posiblemente incluso más que en un avance biológico que atraviesan las personas a través del tiempo”. (www.buenastareas.com).

En el marco de la investigación científica el presente trabajo se realizó con una serie de encuestas a pobladores, jefes de familia, autoridades del “AA.HH Justicia Paz y Vida”. Repositorio.uncp.edu.pe. En la conversación y encuesta con los pobladores los ítems del cuestionario de encuesta tuvieron treinta preguntas, definidos y se perfilaron sobre temas de cultura financiera y calidad de vida. La encuesta se realizó a 133 pobladores del sector ocho, nuestra muestra es probabilística es decir que todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser extraídos. Durante la investigación uno de los obstáculos en la encuesta fue el temor de los pobladores hacia el investigador y por responder las preguntas.

Los objetivos de la presente tesis fueron, describir la relación que existe entre cultura financiera y calidad de vida de los pobladores del Asentamiento humano; y como objetivos específicos identificar qué relación existe entre cultura financiera y condiciones de vida, indicar la relación que existe entre cultura financiera y el grado de bienestar de dichos

pobladores y relacionar cultura financiera con la satisfacción personal de los habitantes del “Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida” el Tambo. (portal.regionjunin.gob.pe)

El presente trabajo se ha dividido en seis capítulos, capítulo uno: Trata sobre planteamiento del problema, descripción del problema, formulación del problema, sistema de objetivos, justificación y delimitación de la investigación; capítulo dos: Sustenta el marco teórico donde se aborda las investigaciones realizadas sobre la variables de estudio, antecedentes de la investigación, bases teóricas científicas , definición de términos básicos; capítulo tres: Hipótesis y variables; capítulo cuatro: Se ha considerado el marco metodológico, método, tipo y nivel de la investigación, población y muestra, los instrumentos y técnicas empleadas en la investigación; capítulo cinco: Se considera los resultados de la investigación; capítulo seis: Análisis y discusión de los resultados.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO, SISTEMATIZACIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1 Descripción del Problema

El problema de la crisis económica que día a día afecta a nuestra sociedad y que poco a poco degrada la calidad de vida, cuyos principales factores que originan esta crisis son los altos precios de las materias primas, la sobrevalorización del producto, una crisis alimentaria mundial y energética, una elevada inflación planetaria, la amenaza de una recesión en todo el mundo, así como una crisis crediticia natural o jurídica, hipotecaria y de confianza en los diferentes mercados los cuales afectan a la población mundial en especial a los países subdesarrollados. (Submitted to Universidad Sergio Arboleda, submitted to Cambridge College Lima)

En la sociedad actual podemos observar que el dinero cumple una función muy importante pues “es un medio de pago que ha dominado el mercado sobre todo en la sociedad capitalista, y al mismo tiempo se ha convertido en un instrumento y medio de enriquecimiento, para los principales acreedores, empresarios como resultado de las diferentes ganancias obtenidas” en relación a “los préstamos otorgados por medio no solamente de bancos y financieras, sino también a través de otras diferentes modalidades empresariales que a lo largo del tiempo surgieron, como las Cajas Municipales”, etc. (repositorioacademico.usmp.edu.pe). De igual manera surgieron en muchas naciones de nuestra jurisdicción, por intermedio de las diferentes entidades financieras de inversión, etc. El objetivo principal que tienen cada uno los sistemas financieros a través de los sistemas de crédito es obtener considerables ganancias a cambio del servicio prestado con

una tasa de interés muy elevado que perjudica la gestión de dinero de los clientes y calidad de vida de los mismos. (www.repositorioacademico.usmp.edu.pe)

En base a las publicaciones oficiales de cada país y obtenido por diversos estudios nos indica que “el monto de créditos al consumo en América del Sur y Centroamérica alcanzó el año pasado el equivalente a unos US\$321.000 millones”. El promedio de créditos por habitante fue de US\$670. (BBC Mundo, 2011, p.11).

Este fenómeno menciona que es “mayor que la registrada en los países de Asia y Medio Oriente, pero casi diez veces menor que en Estados Unidos, donde los ingresos familiares también son superiores que en el sur del hemisferio”. (BBC Mundo, 2011, p.11).

El reciente apogeo del crédito en América Latina de acuerdo a la BBC Mundo (2011), “responde al alza de los precios de las materias primas y a la llegada de grandes capitales a la región producto del fenómeno de la globalización”, en busca de mejores ganancias en comparación a los países de Europa y Estados Unidos, donde los intereses han estado continuamente por debajo de nuestra región, provocando que los intereses se concentren en países como el nuestro donde la necesidad de la población es muy notoria. (BBC Mundo, 2011, p.11)

“El sistema financiero peruano constituye un factor beneficiario por el alto costo del capital, debido a la condición financiera de los mediadores en lo que se refiere a la tasas de interés de un 30.95% a 32.91 % anual” (BCP, cuadro 37, Ferrer, 2009, p19)”, que “ha trascendido de manera desfavorable en los depositantes y en beneficio de las entidades financieras del país que son una minoría” (www.repositorioacademico.usmp.edu.pe). A medida que nuestra sociedad se convierte en una sociedad sin efectivo, es mucho más factible para las personas sacar y utilizar las tarjetas de crédito para pagar una comida en

lugar de buscar en sus bolsillos el dinero que les permitan solucionar dicha necesidad. En muchos aspectos, una deuda está relacionada con una comodidad. A muchas personas nos ha sucedido que hemos obtenido más deudas de las que podemos pagar como: préstamos para una educación, para comprar una casa,

Con el acceso que tenemos a la información existente en nuestro medio se puede demostrar que la población en general no tiene el conocimiento adecuado sobre que es cultura financiera. No conoce el significado de los diferentes términos financieros básicos, como consecuencia no administra correctamente sus ingresos, no ahorra y utiliza inapropiadamente los productos o servicios que ofrecen las diferentes entidades financieras, sin medir las consecuencias que esto genera. (dspace.unitro.edu.pe)

El cual se puede percibir que cuanto menos conocimiento financiero posee, la persona o la población se mantendrá al margen del sistema financiero pues desconoce su real impacto y con ello los productos bancarios no se rebajaran en su totalidad pues, a escases de conocimiento, nos seguirán cobrando a la poca cantidad de usuarios todos los costos que genera dicho servicio. De esta manera, innegablemente también se beneficiaría si la cultura financiera o el conocimientos básico de los demás mejorase. (submitted to Universidad Cesar Vallejo)

“La región Junín que se ubica en la parte central del Perú, cuenta con diferentes espacios de sierra y selva. Cada una de estas zonas ha desarrollado su propia industria en forma rápida” (publications.iadb.org). Cuyo desarrollo ha permitido lograr avances significativos en algunas áreas como el acceso al crédito masivo, infraestructura y otros. Sin embargo, el proceso de recuperación ha enfrentado diferentes obstáculos debido a los diferentes problemas que atraviesa nuestro país. (issuu.com)

Si bien el PBI de nuestra región es actualmente superior al observado en años anteriores de 11.79% a 16.7 % en comparación a los niveles de regiones cercanas más desarrolladas. Por lo cual se puede observar que aunque nuestra región cuente con toda la gran riqueza natural en sus diferentes variedades, el avance o despegue económico reciente de Junín ha presentado algunos atrasos desde una perspectiva regional. (issuu.com)

Cabe mencionar que los créditos en la región Junín, en procesos permanentes, se quintuplicó entre el año 2002 y el año 2008. Durante el mencionado período, según el Banco Central de Reserva del Perú, “la tasa de crecimiento anual del crédito en la región alcanzó en promedio 32%” (BCRP, 2012, p.14). En paralelo con departamentos de ingreso equivalente, nuestra región presenta el mayor índice de crecimiento del sistema de créditos provocando consecuencias negativas para la población vulnerable económicamente.

Asimismo, se puede percibir que los pobladores que habitan en las diferentes zonas urbano marginales de la provincia de Huancayo en especial del “Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida” (www.regionjunin.gob.pe), debido a este desconocimiento o poco conocimiento que tienen sobre la cultura financiera y sus consecuencias acceden en forma indiscriminada a estos créditos sin planificar adecuadamente sus ingresos, utilizando inadecuadamente los créditos o servicios que el sistema financiero le brinda direccionando a actividades improductivas y sin medir las consecuencias provocando que cada día se deteriore la calidad de vida de estos pobladores adquiriendo más deudas de las que pueden pagar, por lo cual creemos necesario dar a conocer la información adecuada y oportuna a dichos pobladores para que se puedan tomar diferentes medidas de prevención.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema General.

¿Cuál es la relación que existe entre cultura financiera y calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo - 2017?

1.2.2 Problema Específico.

1. ¿Cómo la cultura financiera se relaciona con las condiciones de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017?
2. ¿Cómo la cultura financiera se relaciona con el grado de bienestar de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017?
3. ¿Cómo la cultura financiera se relaciona con la satisfacción personal de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo General

Describir la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017.

1.3.2 Objetivos Específicos

1. Identificar la relación que existe entre la cultura financiera y las condiciones de vida de los pobladores.
2. Indicar la relación que existe entre la cultura financiera y el grado de bienestar de los pobladores.
3. Relacionar la cultura financiera con la satisfacción personal de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo.

1.4 Justificación Teórica

1.4.1 Justificación Teórica:

El presente trabajo de investigación se realizará con el propósito de generar un análisis y reflexión sobre el conocimiento existente de la cultura crediticia en el

Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida, debido a que cuanto menos conocimiento financiero exista en dicha población, las personas se mantendrán al margen del sistema financiero a pesar de utilizar los servicios que brindan estas entidades y con ello los servicios financieros no se reducirán en toda su dimensión pues, a falta de nivel o conocimiento, continuaran recaudando a la poca cantidad de usuarios existentes aun todos los costos que originen los mismos, por lo cual no se puede quitar la importancia que tienen al acceso a servicios financieros por parte de la población ahora apartada, tanto así que pueden constituir como una virtual contribución para salir de la pobreza o como para contribuir al impulso de la actividad económica de nuestra provincia. La población que conoce y participa con conocimiento de dicha actividad económica está mucho más predispuesto a identificarse con el resto de la sociedad a tener sentido de pertenencia y por ende contribuye a la estabilidad del mismo ya que según Oseda (2014) afirma “que una investigación es la producción de conocimientos como para contribuir al cambio social y cultural que beneficie a las grandes mayorías”.

1.4.2 Justificación Práctica:

En el aspecto práctico, la investigación se orienta a que nuestra población cuente con una suficiente cultura crediticia. Es decir cuente con un cabal entendimiento de conceptos financieros básicos, planifique adecuadamente sus finanzas, ahorre más de lo necesario, utilice adecuadamente los productos o servicios que el sistema financiero le brinda y mejore su calidad de vida.

1.4.3 Justificación Metodológica:

El presente estudio se realizará utilizando los modelos metodológicos diseñados para el desarrollo de la investigación descriptivo correlacional, el que se delinea como medio para demostrar la hipótesis, para la generación de nuevos conocimientos válidos y confiables que nos brinde la solución del problema a investigar. Entre ellos se identificará según la etapa del estudio: La problematización, el diseño del marco teórico (matriz de seguimiento y análisis del estudio), el proceso metodológico de obtención de datos y sistematización de información, la validación de la hipótesis.

1.4.4 Justificación Social

En el aspecto social de acuerdo a los resultados que obtendremos los directos beneficiarios serán los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida, pues les permitirá conocer e identificar las diferentes características de la cultura crediticia, las consecuencias de su desconocimiento y mejorar de esta manera la calidad de vida de los pobladores.

1.4.5 Justificación de Conveniencia

Según su conveniencia el presente trabajo de investigación busca conocer qué relación existe entre la cultura crediticia y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida, pues el conocimiento de estos dos aspectos primordiales permitirá mejorar las condiciones básicas y la calidad de vida de dichos pobladores.

1.5 Delimitación de la Investigación

De acuerdo al repositorio.uncp.edu.pe, “la presente investigación, por su propia naturaleza se circunscribe a tres delimitaciones que influirán sobre los resultados del trabajo”, estos son:

1.5.1 Delimitación Espacial

La investigación tendrá como ámbito geográfico al Asentamiento Humano Justicia Paz y vida del distrito de El Tambo Provincia de Huancayo, conforme a la población y muestra empírica planteada para el estudio.

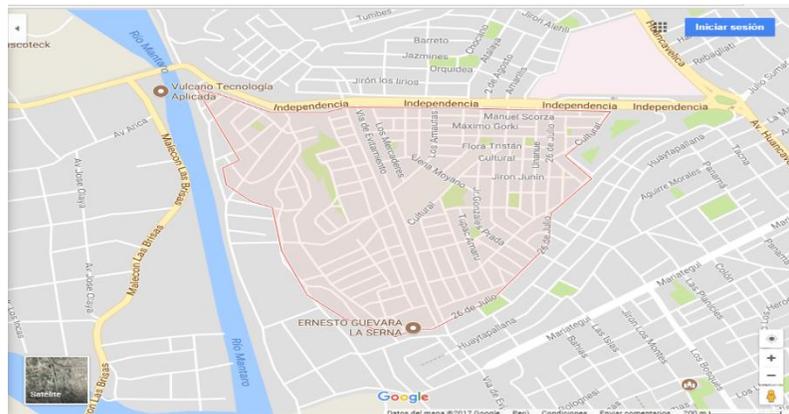


Figura N° 1: Mapa del AA.HH Justicia Paz y Vida
Fuente: Google Maps

1.5.2 Delimitación Temporal

El periodo de estudio de la presente investigación cubrirá el análisis fundamentalmente los resultados del ejercicio será desde el 07- 2017 hasta el 12 - 2017; sin embargo, el análisis histórico contextual se tomará desde el 2012.

1.5.3 Delimitación Conceptual

La presente investigación utilizará “el análisis de la variable cultura crediticia que es el conocimiento del manejo de cualquier tipo de crédito y factores que

conlleva la asignación de un crédito” (Díaz, 2011) y “las desventajas del no pago y la calidad de vida Calidad de vida es un concepto que hace alusión a varios niveles de generalización pasando por sociedad, comunidad, hasta el aspecto físico y mental” (Moreno, 1996, p 6).

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

A. Antecedentes Internacionales

Amezcu E. (2014), realizó la tesis: "*Contexto de la Educación Financiera en México*"; para optar el grado de Magister; en la Escuela de Ciencias Administrativas y Sociales de la Universidad Veracruzana de México. La investigación llegó a las siguientes principales conclusiones:

“La educación financiera puede ser concebida como el puente que puede convertir el acceso a los servicios financieros en mejorías reales en el nivel de vida de las personas, ya que garantiza un uso responsable de los productos financieros”.(docplayer.es)

“Mientras más pronto se reciba este tipo de educación, las personas crecerán con un hábito del ahorro y de la planeación financiera y tenderán a hacer un mayor uso de productos y servicios financieros, con lo que podrán mejorar sus finanzas e incrementar su bienestar y calidad de vida”. (docplayer.es)

Con este trabajo el autor nos confirma que cuanto mayor conocimiento financiero tiene la población, gestionara adecuadamente sus propios ingresos.

Andrés H. (2012), realizó la tesis: “*El Sobreendeudamiento de la Familia Ecuatorianas de la Clase Media por el Uso de las Tarjetas de Crédito*”; para optar el título de economista en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Guayaquil de Ecuador. La investigación llegó a las siguientes conclusiones:

“El propósito de esta tesis fue demostrar que las tarjetas de crédito han repercutido en la economía de las familias ecuatorianas haciéndolas dependientes de ellas tanto en la adquisición de bienes (vestimenta, electrodomésticos, servicio básicos, alimentación, etc.) Esta tesis surgió de la problemática que se planteó en el medio ecuatoriano acerca del sobre endeudamiento provocado por el uso excesivo de las tarjetas de crédito”.

El problema del sobre endeudamiento que provoca el uso desmedido de las diferentes tarjetas de crédito es una característica principal de la sociedad peruana en especial de familias de bajos recursos económicos.

Urquina L. (2012), realizó la tesis: “*Diagnóstico Realizado a los Estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para Determinar la Importancia y la Pertinencia de recibir Educación Financiera*”; para optar el título de Administrador, en la escuela de Ciencias Administrativas Contables Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia – UNAD de Florencia España. La Investigación llegó a las siguientes principales conclusiones:

"Al analizar y tabular la información se encontró que un porcentaje significativo de la población desconoce el significado de la Educación Financiera, aunque está bien asociado a situaciones económicas y de consumo financiero, a un no hay un interés primordial por conocer este tema. Es claro que lo consideran importante, pero como

todo proceso se debe crear cultura y conciencia para que las personas visualicen los beneficios a largo plazo”. (repository.unad.edu.co)

“El nivel y calidad de vida de la población está determinada por sus ingresos, aun cuando no se posea deudas y el nivel de ingresos sea considerable en su mayoría las personas prefieren ir sobre seguro, el riesgo no es la primera opción, tener estabilidad y comodidad es suficiente; la encuesta arrojó que las personas cuando deciden asumir una deuda por créditos o préstamos lo hacen impulsadas por necesidades imprevistas, o por adquirir algún pasivo, pero muy pocas lo hacen con la visión de inversión; la falta de información o la información equivocada ocasionan este tipo de decisiones”. (repository.unad.edu.co).

En nuestra región el acceso de los usuarios a los sistemas de crédito en las diferentes entidades financieras se hacen de igual manera sin obtener la mínima información y planificación previa conllevando al sobre endeudamientos de los mismos.

B. Antecedentes Nacionales

Sumari J. (2016), realizó la Tesis: “*Factores Determinantes de la Educación Financiera en Personas Adultas de la Urbanización San Santiago de Juliaca, periodo 2015*”; para optar el título profesional de Contador Público en la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión de Juliaca, Perú. La Investigación llegó a las siguientes principales conclusiones:

- “El nivel de conocimiento y uso de productos financieros influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, puesto que incluyen en su quehacer diario las bondades y exigencias de dichos productos. La significancia t – student

(2.07) muestra que esta variable también es relevante en el modelo Tobit planteado”.
(repositorio.upeu.edu.pe)

- “Los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros, según la encuesta realizada y el modelo Tobit 1”. (repositorio.upeu.edu.pe)

Carranza K. (2016), realizó la tesis: “*Propuesta de un Programa en Educación Financiera para los Estudiantes de Nivel Secundaria del Colegio Nacional Toribio Casanova - Cutervo 2015 -2016*”; para optar el título de Ingeniero Comercial en la Facultad de Ciencias de Ingeniería de la Universidad de Lambayaque. La Investigación llegó a las siguientes principales conclusiones:

- “El nivel educativo de los padres no tiene relación directa con el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de sus menores hijos por el contrario la adquisición de estos conocimientos está más relacionado con el nivel educativo de sus hermanos mayores”. (repositorio.udl.edu.pe)
- “Por lo cual se puede sustentar la necesidad de implementar un programa de educación financiera, como alternativa para mejorar la calidad de vida de las personas más pobres de nuestro país”. (repositorio.udl.edu.pe).

La necesidad de poder implementar un programa que promueva educación financiera debe ser una propuesta a nivel nacional y para los diferentes niveles de la educación peruana que permita consolidar la cultura financiera en el país.

Castro P. (2014), realizó la 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”*; para obtener la licenciatura en la Escuela de Administración de Empresas de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo de Chiclayo. La Investigación arriba a las conclusiones siguientes:

- “En necesario resaltar la importancia de una buena cultura financiera para el excelente manejo y planeación de nuestras finanzas personales” (Tesis.usat.edu.pe). “Nuestro medio financiero en la actualidad es enorme y debemos informarnos para movernos dentro de él, conocer los servicios financieros que se brindan a los clientes y cuáles son los que más se acoplan a nuestras necesidades y a nuestra situación económica financiera” (Tesis.usat.edu.pe). “Tener la habilidad de evaluar distintas opciones de los servicios financieros nos ayuda a no ser víctimas de irregularidades o fraudes por parte de las instituciones de servicios financieros y bancarios” (Tesis.usat.edu.pe).
- “La educación y por ende la cultura financiera de los clientes encuestados es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos básicos el problema reside en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay un hábito, una costumbre” (Tesis.usat.edu.pe).
- “Debido a la falta de la elaboración de un registro de gastos y un presupuesto familiar, esto desencadena en una mala distribución de su dinero afectando así su economía al momento contraer deudas con instituciones financieras y teniendo gastos no planificados, que superen incluso, sus ingresos” (Tesis.usat.edu.pe).

- “La falta de conocimientos adecuados sumados a la mala distribución del dinero producto de la falta de elaboración de presupuestos familiares hace que las personas usen de una manera inadecuada los productos financieros entre ellos la tarjeta de crédito, la cual viene siendo utilizada en su mayoría para disponer de efectivo, siendo esta una de las practicas más costosas” (Tesis.usat.edu.pe).

Como se puede observar la gran mayoría de la población tiene una escasa información sobre los diferentes servicios financieros desencadena una mala distribución de su dinero el cual afecta a las familias al momento que deciden contraer deudas o adeudarse.

C. Antecedente Local

Pérez M. (2017), realizó la tesis: “*Inclusión Financiera y Educación en el Departamento de Junín*”; para optar el título profesional de economista en la Facultad Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental de Huancayo.

Cuya Investigación arribo a las conclusiones siguientes:

– “La educación de la población es uno de los principales pilares que contribuye al crecimiento del departamento y que potencia el conocimiento en la inclusión financiera, en contraste a todas las hipótesis planteadas en el estudio, estas se validan; donde se concluye que el índice de desarrollo educativo determina la inclusión financiera, con una probabilidad de significancia al 99%, teniendo un alto impacto” (repositorio.continental.edu.pe).

- “En contraste a una de las hipótesis planteadas, se comprueba econométricamente que la alfabetización influye directamente en la inclusión financiera con una probabilidad del 99%”. (repositorio.continental.edu.pe).

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Educación Financiera

"La educación financiera y cultura financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección."(OCDE, 2005).

Según la revista Unicordova.edu.com: “La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación”, permiten a todos los individuos lo siguiente:

- a) Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, familiar, y
- b) Utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida y el de su familia bajo condiciones de certeza.

Las diferentes definiciones encontradas y comunes entre sí; “coinciden en manifestar qué el conocimiento y la información financiera son bases importantes para las habilidades y decisiones que tomen los usuarios o clientes financieros en cada trámite o gestión que realizan”. (www.docslide.us)

De acuerdo a la página web Docslide.us, “Al educar financieramente a la población, se le está dando la oportunidad de tener buenas prácticas que al aplicarlas diariamente en su vida cotidiana se tomarían buenas decisiones así como también podrán planificar sus necesidades económicas futuras”, y de esta manera “se aprovechará de una manera adecuada los productos y servicios financieros que se brindan para un bien común entre las personas y el sistema financiero de nuestro país”. (www.docslide.us)

En forma ya definitiva se puede afirmar que contar con un medio de comunicación e información que hace posible llegar en una forma clara a los diferentes pobladores que acuden a hacer uso de este servicio, puede ser la idea clave y necesaria para que puedan identificar, conocer y utilizar los términos financieros, que les permita gestionar y dar el uso adecuado de sus recursos. (www.docslide.us)

Según Marriot y Mellett (1996), mencionado por la Universidad Cesar Vallejo, en el cual afirma que: “La educación financiera es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras”. Como tal: “La educación financiera tiene carencias de habilidades y destrezas, que no les permite a todas las personas tomar decisiones adecuadas y claras en función de sus ingresos, de sus ahorros y en el caso de las personas adultas su retiro”.

Según David Bach (2002), autor en finanzas personales más reconocidas en toda la Unión Americana en estos días, afirma que para desarrollar lo que él llama su “plan financiero enfocado en objetivos”. Y “lograr un verdadero éxito en la implementación de un adecuado plan financiero personal, éste debe estar basado en lo que realmente nos importa e interesa”; es decir, debe elaborarse “de adentro hacia afuera”, además también asegura que, “en su experiencia personal, la gente hace más, es mucho más segura, y actúa de una forma más rápida y determinante, cuando tiene un claro entendimiento de cómo sus acciones se relacionan con sus valores”.

Según Gary Becker (1964) reconocido autor de finanzas personales expuso “la teoría de que una sociedad o un país no se desarrolla ni crece, si no se invierte en el capital humano de un país”, se refiere el valor de las diferentes oportunidades que tiene “una familia o un individuo, si deja sus estudios y obtiene ingresos por trabajo, o se capacita y al término de unos años obtendrá mejores ingresos y beneficios futuros”. Con un ejemplo nos explica que una persona o familia no capacitada que no invierte en él tampoco tienen opciones de surgir o seguir adelante, “solo podrá aspirar a trabajos poco remunerados” y dependientes. “Sin embargo, si ese individuo se capacita, es decir invierte tiempo y recursos económicos como matriculas, mensualidades, libro, etc., al final sus estudios serán sus beneficios mucho más, que si no hubiese optada por la capacitación”.

Para concluir podemos afirmar que “la idea del autor es considerar a la educación y a la formación de las personas como una inversión a futuro” que realizan individuos racionales que piensan en su futuro.

Sin duda podemos afirmar que los diferentes autores nos aclaran que la “educación financiera aporta conocimiento, habilidad, actitud”, preparación que se

“relaciona con la planificación, con la gestión de las finanzas personales en base a objetivos claros para el éxito de un plan financiero, con el propósito de obtener buenos resultados en beneficio de ellos mismos y el de su familia”.
(www.docslide.us)

Según la OCDE, en este mundo lleno de “crecientes riesgos financieros, los temas y las políticas relacionados con la educación y la conciencia financiera” en los diferentes países han obtenido decisiva importancia por diferentes motivos en los últimos años.

Y por un estudio reciente de la OCDE y publicado por Docslide.us, determinó que entre las principales razones se enfocan a los siguientes aspectos:

1. Creciente transferencia a las viviendas
2. Incertidumbre y sofisticación del paisaje financiero y
3. Muy bajo nivel de cultura y de capacidad financiera.

El conocimiento financiero es muy importante “incluso para las finanzas personales, comprender la planificación y el uso de los recursos personales a lo largo de los años, para lograr una mejora en la calidad de vida personal y familiar”.
(www.docslide.us). Así como las diferentes empresas que planifican para obtener éxito económico de igual manera todas las personas o familias deben de planificar y gestionar sus ingresos económicos para que de esta manera puedan establecer sus metas, objetivos y los recursos necesarios que les permitan lograr o alcanzar dichos objetivos o metas. (www.docslide.us)

Todos tenemos diferentes necesidades y metas personales o familiares, ya es opción de cada uno de nosotros conocer el qué y cómo hacer para dar inicio y garantizar el bienestar a futuro de cada uno y de la familia.

La figura dos nos muestra cuales son los diferentes puntos a realizar una adecuada planificación financiera personal y convertirte en tú propio asesor financiero.

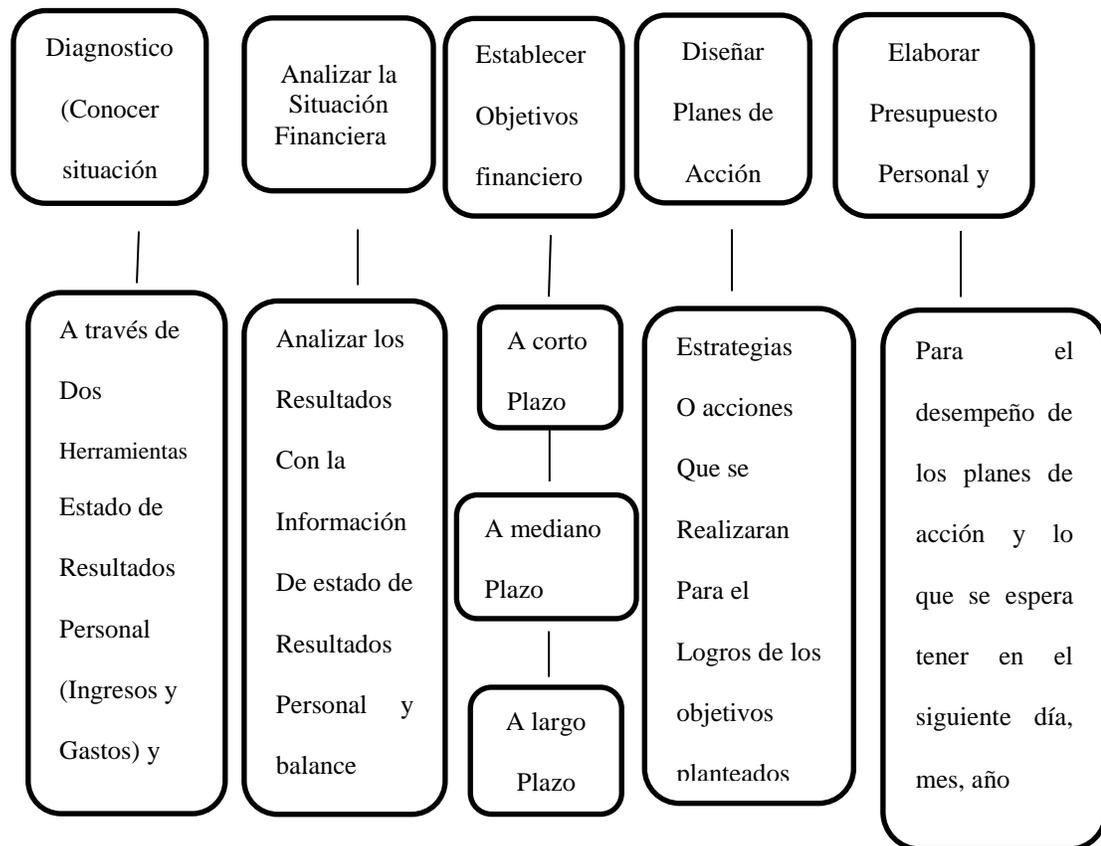


Figura 2. Proceso de Planificación financiera Personal

Fuente: Personal

De acuerdo a la fuente www.tesis.ucsm.edu.pe, con “cada uno de los diferentes pasos que se describe para una adecuada planificación financiera personal” la figura, indica como una “determinada persona puede analizar y evaluar su situación económica en base a objetivos planteados, los mismos que deben ser medibles y cuantificables, para poder determinar el cumplimiento de los planes de acción” que se establezcan en base a las metas u objetivos de cada uno de ellos.

Los jóvenes y adultos, especialmente universitarios o estudiantes en general, de acuerdo a la página web www.docslide.us “necesitan implementar un plan financiero, con ello no buscan orden, sino seguridad, estabilidad y libertad, mejor gestión de dinero, obteniendo mejores beneficios, menores riesgos y errores”, así mismo manifiesta “evitar un endeudamiento excesivo, un mejor retiro, protección para cualquier incidente”, por lo que es necesario establecer “buenos hábitos de ahorro y consumo, debidamente identificados con objetivos y metas bien establecidas” .

De acuerdo a los párrafos anteriores estas metas deberían ser:

- Lo más real posible y que nos permita lograr nuestras metas
- El tiempo debe ser planificado de acuerdo a la magnitud de la meta
- Tener un presupuesto exacto del dinero que se necesita para lograrlo
- Establecer en forma clara las diferentes acciones o actividades a seguir para lograr dicha meta. (www.docslide.us)

Como conclusión podemos afirmar que , teniendo conocimiento de todos los caminos a seguir para planificar nuestra economía personal podemos tener una gestión adecuada de nuestra economía y así mismo tomar decisiones para nuestro futuro, solo a cada uno de nosotros nos interesa que podemos hacer con nuestro dinero, como manejamos, distribuimos e invertimos y de esta manera seremos responsables de nuestra propias decisiones y disfrutar de la satisfacción personal si logramos todos los objetivos y metas económicas planteadas el cual a futuro nos permitirá obtener nuestra independencia económica, gracias a la información y educación financiera personal. (www.docslide.us).

1. Características de la Educación Financiera

La educación financiera es una forma de educación alternativa que no exclusivamente para los adultos, sino que también es necesario que todos tanto los jóvenes, niños, niñas y adolescentes tengan el acceso para lograr una adecuada cultura financiera. OCDE (2005)

Según OCDE (2005) “La educación financiera es la capacidad de hacer y de saber manejar el dinero de manera inteligente para poderlo duplicar, triplicar y exponenciarlo hacía el futuro como lo hacen los grandes millonarios y filántropos del mundo, para de esta manera tener libertad financiera individual y poder vivir cómodamente”, agrega además “sin depender únicamente de un salario o de que lo mantengan, y también para poder redistribuir esa riqueza” de acuerdo a las necesidades de cada persona.

Según la fuente Monografias.com (2005), manifiesta que la educación financiera también presenta estas características:

- “Enseña a las personas a controlar y manejar su dinero adecuadamente”
- “Ayuda a las personas a entender cómo circula el dinero en la vida real para tomar buenas decisiones en las inversiones, las compras, los ahorros y los presupuestos”. (www.ucv.edu.pe).
- “Permite alcanzar la libertad financiera y por ende la independencia económica de todos”. (www.ucv.edu.pe).
- Orienta en la forma de hacerse responsables del futuro financiero ya que ni las empresas donde trabajan ni el gobierno lo harán. (www.monografias.com).

2. Importancia de la Educación Financiera

De acuerdo al blog Ciamaria Financiera la educación financiera es:

“El proceso por el cual consumidores financieros / inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades”, para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero la población en general. (www.ciamariafinanciera.blogspot.com)

Una adecuada educación financiera tiene muchos beneficios para las personas y al mismo tiempo como un valor agregado a nuestra sociedad a nuestra economía en general y de esta manera contribuir a una población para que pueda tener una información adecuada, una cultura financiera crítica y responsable. (Ciamariafinanciera.blogspot.com).

Asimismo el blog Ciamaria Financiera, agrega lo siguiente:

“Esta es beneficiosa en todas las etapas de la vida de una persona, independientemente de las circunstancias de una persona y de su nivel de renta. A los niños se les hace comprender el valor del dinero y del ahorro, a los jóvenes les prepara para para vivir de forma independiente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas, como por ejemplo la compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia o la planificación de la jubilación o los sistemas de créditos y sus riesgos”. (www.ciamariafinanciera.blogspot.com).

Podemos concluir afirmando que el conocimiento financiero es muy importante “incluso para las finanzas personales, comprender la planificación y el uso de los recursos personales a lo largo de los años, para lograr una mejora en la calidad de vida personal y familiar”. (repositorio.ucv.edu.pe). Así como las diferentes empresas que planifican para obtener éxito económico de igual manera todas las personas o familias deben de planificar y gestionar sus ingresos económicos para que de esta manera puedan establecer sus metas, objetivos y los recursos necesarios que les permitan lograr o alcanzar dichos objetivos o metas. (www.docslide.us)

De acuerdo a los alcances que nos brinda el blog Ciamaria Financiera, podemos afirmar que: “La necesidad de educar a las personas de agudiza con la crisis actual, ya que los conocimientos de economía de los consumidores han quedado ampliamente superados por la evolución de los mercados financieros debilitando sus expectativas, su conocimiento y su confianza”. Agrega también que “numerosos estudios internacionales y la realidad económica de muchas de la sociedades alrededor del planeta concluyen que la cultura financiera de la población, es en general, insuficiente, lo que aumenta las posibilidades de que los ciudadanos adopten decisiones que no sean adecuadas a sus intereses o a su situación financiera particular”. (www.ciamariafinanciera.blogspot.com) (2016).

1. Instrumentos y Conceptos Financieros

Según el concepto de Palomino (2014), “La definición de instrumento financiero es tan amplia como diversidad de instrumentos y autores existen en nuestro medio”. Comenta también que “Un instrumento financiero es una herramienta intangible, un servicio o producto ofrecido por una entidad financiera, intermediario, agente económico o cualquier ente con autoridad y potestad necesaria para poder ofrecerlo o

demandarlo”. “Su objetivo es satisfacer las necesidades de financiación o inversión de los agentes económicos de una sociedad (familias, empresas o Estado), dando circulación al dinero generado en unos sectores y trasladándolo a otros sectores que lo necesitan, generando a su vez riqueza o ganancias”. (www.es.slideshare.net).

Según la fuente Slideshare.net los instrumentos financieros son:

“El fin último es satisfacer las necesidades monetarias de sus usuarios (de dinero) que surgen en los agentes ya sean para financiarse (pedir prestado) o para invertir (dar prestado), todo ello a cambio de unas condiciones que regirán el precio a percibir por el servicio prestado en un momento determinado”. Indica, “dentro del sistema financiero en nuestro país, y más concretamente dentro de los mercados financieros, las entidades financieras se sirven de instrumentos financieros” para satisfacer las “necesidades de financiación o inversión de los diferentes agentes económicos (familias, empresas y estado) de la forma más eficiente y óptima posible, repartiendo los recursos financieros entre los sectores económicos que más lo necesitan y soliciten”. (www.es.slideshare.net) (2014)

Debido a la diversidad de necesidades, individuos y empleados que existen en cada entidad financiera, se originaron una gran variedad de instrumentos financieros, de igual manera, estos empleados que ofrecen estos instrumentos tampoco no paran de innovar permanentemente y constantemente aparecen en nuestro medio nuevos instrumentos financieros que por su alta complejidad no están al alcance de cualquier persona que necesite dicho servicio.

Entonces por lo mencionado anteriormente y de acuerdo a la Scribd.com, cada instrumento financiero debe ser analizado teniendo en cuenta lo siguiente:

- “Perspectiva del prestamista (inversor): El prestamista es el agente que deja el dinero a otro agente a cambio de un precio previsto. El prestamista también es un inversor, ya que por el préstamo que está haciendo obtendrá un precio que se invertirá en un beneficio o rendimiento a su favor”. (www.educacionbancaria.wordpress.com)
- “Perspectiva del prestatario: El prestatario es el agente o persona que recibe el dinero del prestamista, es decir, es financiado por el otro agente, recibe el dinero o servicio y a cambio tendrá que devolver el dinero que ha recibido más el precio pactado y que supone para él un costo, al contrario que para el prestatario”. (www.educacionbancaria.wordpress.com)

De acuerdo a la revista electrónica Educación Bancaria: “Cuando analicemos instrumentos financieros no sólo lo haremos desde diferentes perspectivas (prestamista y prestatario) sino que, dada la diversidad de elementos que intervienen y le influyen, los instrumentos financieros tendrán una serie de características que analizaremos” por lo tanto, debemos tener en cuenta lo siguiente:

- “Tiempo que transcurre entre lo que se emite el préstamo de dinero o se realiza la inversión y se devuelve el préstamo de o finaliza la inversión (días, meses, años) tiempo de recaudación de ganancias, de pago de cuotas, de revisión de tipo de interés”, etc. (www.educaciónbancaria.wordpress.com)
- “Rendimiento: el rendimiento en ese porcentaje o cantidad de dinero que el inversor obtiene por el préstamo y satisfacer la necesidad del otro agente y que en el caso del que recibe el dinero no es un rendimiento, sino un costo”. (www.educaciónbancaria.wordpress.com)
- “Riesgo: como se menciona en la página educacionbancaria.wordpress.com, nos dice que es tratarse de un hecho que ocurrirá en el futuro, el instrumento financiero y las

condiciones que lo regulan están sujetas a ciertas incertidumbres”.

(www.educaciónbancaria.wordpress.com)

Según la fuente Educación Bancaria Wordpress: “Normalmente suele existir una relación entre estos criterios que guiarán todas nuestras decisiones de inversión financiera”. Afirma que A mayor riesgo (o menor seguridad), mayor rentabilidad será la exigida. “Esto es algo que ocurre en la actualidad donde las hipotecas que se están concediendo a las familias tienen un costo promedio para estas bastante superior al que tenían en la época de bienestar vivida años atrás, ahora hay menos trabajo, menos ingreso y por lo tanto más riesgo de no poder pagar una hipoteca, por lo que la banca pide más interés al conceder la hipoteca”. Por otro lado afirma “es lo que suele ocurrir con las inversiones que ofrecen los bancos o financieras, a mayor rentabilidad ofrecida, “mayor riesgo involucrará al cliente que lo solicita, algo que veremos seguido”. (www.educaciónbancaria.wordpress.com)

2. Tipos de Instrumentos Financieros

De acuerdo a la clasificación de www.abanfin.com (2005), tenemos lo siguiente:

A. Activos financieros:

- “Efectivo y otros activos líquidos (según la norma 9º de elaboración de las cuentas anuales)”. (www.abanfin.com)
- “Créditos a clientes y deudores”. (www.abanfin.com)
- “Créditos a terceros: préstamos y créditos financieros, incluidos los que surgen de la venta de activos no corrientes”. (www.abanfin.com).
- “Obligaciones, bonos, pagarés”. (www.abanfin.com).

- “Acciones, participaciones en instituciones de inversión colectiva y otros instrumentos de patrimonio”. (www.abanfin.com).
- Futuros, opciones, permutas financieras, compraventa de moneda extranjera a plazo... (Derivados con valoración favorable para la empresa).
- “Depósitos en entidades de crédito, anticipos y créditos al personal, fianzas y depósitos constituidos, dividendos a cobrar y desembolsos exigidos sobre instrumentos de patrimonio propio”. (www.abanfin.com)

B. Pasivos financieros:

De acuerdo a la clasificación de www.abanfin.com (2005), tenemos:

- Débitos por proveedores y acreedores varios.
- Deudas con entidades de crédito.
- Obligaciones y valores negociables emitidos: bonos, pagarés. (www.abanfin.com, 2005)
- “Futuros, opciones, permutas financieras y compra de moneda a plazo. (Derivados con valoración desfavorable para la empresa)”. (www.abanfin.com, 2005)
- Deudas con características especiales. (www.abanfin.com, 2005)
- Deudas con terceros, préstamos y créditos financieros recibidos de personas o empresas que no sean entidades de crédito incluidos los surgidos en la compra de activos no corrientes, fianzas y depósitos recibidos y desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones. (www.abanfin.com, 2005).

C. Instrumentos de Patrimonio Propio

De acuerdo a Sedano (2017), “Son todos los instrumentos financieros que se incluyen dentro de los fondos propios, por ejemplo, las acciones ordinarias emitidas)”.

“ ..Así mismo afirma tienen la calificación de instrumentos financieros los contratos de derivados financieros que para tener la calificación de tales”, los cuales deberán de cumplir con los siguientes requisitos:

- “Su valor varía cuando se producen cambios en los tipos de interés propuestos, los precios de instrumentos financieros y materias primas cotizadas, los tipos de cambio, las calificaciones crediticias y los índices sobre ellos, en el caso de no ser variables financieras no han de ser específicas para una de las partes del contrato”. Sedano (2017)
- “No requiere hacer una inversión inicial o si hacer una pero inferior a la que requiere otro tipo de contratos donde se podría esperar una respuesta similar ante cambios en el mercado”. Sedano (2017)
- “Se liquida en una fecha futura. Esta norma es aplicable también en los descuentos comerciales, factoring, cesiones temporales, titulaciones de activos financieros”. Sedano (2017)

5. Cultura Financiera

Según la dspace.unitru.edu.pe (2016) “La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información, de una forma sensata y adecuada a lo largo de nuestra

vida”. Así mismo manifiesta que está muy vinculada al concepto de “educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que debemos afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera”

Para la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2010) “La cultura financiera es: El conjunto de percepciones, ideas, actitudes y patrones de comportamiento de los miembros de una comunidad sobre el manejo de sus finanzas personales o familiares; y el desarrollo de una relación y uso adecuado de los productos y servicios que ofrece el sistema financiero”.

También mencionaremos la definición de Vergara (2016) sobre cultura financiera y nos dice que: “Son las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida”.

Ante la diferente “complejidad de productos y servicios financieros existentes en nuestro medio, el hecho de tener cultura financiera a una persona le permite conocer las distintas alternativas disponibles para gestionar correctamente su dinero”. En definitiva, para que se pueda controlar o gestionar el patrimonio de una forma más eficiente. (Fincomun.com.mx/edu_fin/quees).

“Adoptar hábitos y comportamientos financieros adecuados tiene consecuencias directas en una cuenta corriente, pero también condiciona las oportunidades de futuro, afecta a la autoestima e incluso a las relaciones personales”

(Fincomun.com.mx/edu_fin/quees). Y es que como se puede apreciar, las malas decisiones financieras como consecuencia de un escasa o nula de cultura financiera, pueden tener un consecuencias negativas en la vida por muchos años.

De acuerdo a Sánchez (s.f.), quien menciona que una cultura financiera adecuada nos ayuda a:

- “Llevar un control de lo que ganas sobre lo que gastas”
- “Mantener un estilo de vida sano y de largo plazo”
- “Decidir fácilmente respecto al uso y aplicación de los productos financieros”
- “Conocer alternativas para organizar correctamente tu dinero”

También Sánchez (s.f), nos propone los seis pasos adecuados para empezar una cultura financiera:

- “Analiza tu economía personal o familiar”.
- “Define tus metas o proyectos (qué quieres lograr, cuándo y cómo)”.
- “Haz una lista de tus ingresos y gastos mensuales”.
- Clasifica tus gastos como urgentes, básicos, por gusto o innecesarios”.
- “Asegúrate de gastar menos de lo que ganas, empezando por eliminar los gastos innecesarios”.
- “Define una cantidad mensual para ahorrar sin falta”. Sánchez (s.f.)

6. La Cultura Financiera en el Perú

Un factor clave de éxito para el desarrollo de la economía de un país es el funcionamiento saludable de su sistema financiero, por lo que nuestra sociedad

requiere de tomar mejores decisiones y estar más informada e involucrada en temas económicos financieros. Briano (2016)

¿En el Perú se imparte una educación financiera?, según el Blogs.gestión.pe (2016)
“Para quienes superamos los veinte años la respuesta lamentablemente es NO”.
También afirma que “hace pocos años y aún en muy pocos ámbitos se ha inclinado la mirada a este tema y se ha iniciado diversas capacitaciones en educación financiera impulsadas en la mayor parte por la iniciativa y proyectos de empresas privadas” que las enfocan y direccionan con mayor énfasis a niños y jóvenes, sin embargo aún no son suficientes para todo el universo de nuestra población. Probablemente esto se debe a que aún se tiene como concepto que las finanzas personales son solo, “personales” y nadie más que uno mismo podrá ser responsable, preocuparse y administrarlas; el cual es el primer gran error que cometemos, pues no se trata de cuestionar los gastos personales o realizar una auditoría, por el contrario, se trata de que se brinde información adecuada, oportuna y se enseñe a la población la existencia de diferentes productos financieros que se encuentran al alcance de todos los usuarios, para que de una manera independiente y con conocimiento cada uno pueda tomar las mejores decisiones, ya que lo que es mejor para Carlos, no necesariamente es lo mejor para Juan. Blogs.gestión.pe (2016)

En nuestro país una de las preocupaciones de la gran mayoría siempre será poder hacer que los indicadores económicos del país puedan crecer, sean estables y se reflejen en una economía sólida que pueda atraer inversiones que fomenten el desarrollo, lo cual está perfecto; sin embargo también se deberían duplicar esfuerzos

para que las personas puedan tener niveles adecuados de educación financiera, ya que las intervenciones que se tienen actualmente son insuficientes y se olvida que la economía de un país se basa en personas. Blogs.gestión.pe (2016)

Entonces, la base para desarrollar una cultura financiera propia siempre partirá por tener los conceptos muy claros de ahorro, presupuesto y crédito en sus diferentes modalidades, así como conocer al sistema financiero y hoy con una característica muy importante a la que no le damos la importancia necesaria “el ahorro previsional”. Una buena administración de las finanzas personales, no debe limitarse a manejar bien los ingresos, sino que también debe generar una estabilidad emocional y familiar la cual se refleja e influye directamente en el comportamiento personal y laboral. Blogs.gestión.pe (2016)

2.2.2 Calidad de Vida

Según Gómez (2003) “el interés por la Calidad de Vida ha existido desde tiempos inmemorables. Sin embargo, la aparición del concepto como tal y la preocupación por la evaluación sistemática y científica del mismo es relativamente reciente. La idea comienza a popularizarse en la década de los 60 hasta convertirse hoy en un concepto utilizado en ámbitos muy diversos, como son la salud, la salud mental, la educación, la economía, la política y el mundo de los diferentes servicios en general”.

En líneas generales, para Schalock (1996), la investigación sobre Calidad de Vida:

“Es importante porque el concepto está emergiendo como un principio organizador que puede ser aplicable para la mejora de una sociedad como la nuestra, sometida a transformaciones sociales, políticas, tecnológicas y

económicas”. No obstante, la verdadera utilidad del “concepto se percibe sobre todo en los servicios humanos, inmersos en una "Quality revolution" que propugna la planificación centrada en la persona y la adopción de un modelo de apoyos y de técnicas de mejora de la calidad”. En este sentido, el concepto puede ser utilizado para “una serie de propósitos, incluyendo la evaluación de las necesidades de las personas y sus niveles de satisfacción”, así como para la “evaluación de los resultados de los programas y servicios humanos, la dirección y guía en la provisión de estos servicios y la formulación de políticas nacionales e internacionales” dirigidas a la población general y a otras más, como la población con necesidades especiales.

“Calidad de vida es un concepto que hace alusión a varios niveles de generalización pasando por sociedad, comunidad, hasta el aspecto físico y mental, por lo tanto, el significado de calidad de vida es complejo, contando con definiciones desde sociología, ciencias políticas, medicina, estudios del desarrollo”, etc. Ávila (2013)

También se puede mencionar que “por calidad de vida se entiende como el nivel de ingresos y comodidades de tiene una persona, una familia o un colectivo. Esta definición es meramente orientativa, ya que la idea de calidad de vida está llena de muchos matices”.(<https://www.definicionabc.com/social/calidad-de-vida.php>)

Según la fuente Slideshare.net: La calidad de vida se “evalúa analizando cinco áreas diferentes.

Bienestar físico (con conceptos como salud, seguridad física), bienestar material (haciendo alusión a ingresos, pertenencias, vivienda, transporte, etc.), bienestar social (relaciones personales, amistades, familia, comunidad), desarrollo (productividad, contribución, educación) y bienestar emocional (autoestima, mentalidad, inteligencia emocional, religión, espiritualidad)".
(www.fr.slideshare.net).

Un indicador comúnmente usado para medir la calidad de vida es el Índice de Desarrollo Humano (IDH), establecido y utilizado por las Naciones Unidas para medir el grado de desarrollo de los países a través del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (www.fr.slideshare.net), cuyo cálculo se realiza a partir de las siguientes variables:

1. Esperanza de vida.
2. Educación, (en todos los niveles).
3. PBI per cápita.

Según Slideshare.net, "La producción industrial y el crecimiento económico eran, en el pasado, los únicos elementos considerados en el nivel de desarrollo de un país". Aunque esta "perspectiva dejaba de lado otros aspectos no tan directamente materiales, que el IDH sí considera". Si bien el IDH, "se considera más adecuado para medir el desarrollo, este indicador no incorpora algunos aspectos considerados importantes para la medición del desarrollo, como el acceso a la vivienda, a una buena alimentación y a la cultura y las artes; entre otros".
(www.es.slideshare.net).

2.3 Definición de Conceptos

1. Cultura Financiera

“La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida”. www.finanzasparatodos.es

2. Educación financiera

“La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación”. www.docslide.us

3. Cultura Crediticia

Conocimiento del manejo de cualquier tipo de crédito y factores que conlleva la asignación de un crédito y las desventajas del no pago.

4. Calidad de vida.

Calidad de vida es un concepto que hace alusión a varios niveles de generalización pasando por sociedad, comunidad, hasta el aspecto físico y mental, por lo tanto, el significado de calidad de vida es complejo, contando con definiciones desde sociología, ciencias políticas, medicina, estudios del desarrollo, etc. www.ucac.edu.pe

5. Zonas Urbano Marginales

“Las zonas urbanas marginales se encuentran a vista de los alrededores de la ciudad donde la gente vive en profunda pobreza, algunos han vivido ahí toda su vida ya que en este lugar nacieron pero muchos son personas que emigran de las zonas rurales por falta de empleo y posibilidades de desarrollo”. Submitted to Universidad Cesar Vallejo.

6. Finanzas

Finanzas es una rama de la economía que trata el tema relacionado con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa. Las finanzas se refieren a la forma de cómo se obtienen los recursos, a la forma como se utilizan o consumen, a la forma como se invierten en distintos negocios, pierden o benefician. www.repositorio.uladech.edu.pe.

7. Deuda

Deuda sucede cuando una persona bien sea una persona natural o jurídica contrae una gran responsabilidad. Estas deudas se realizan cuando dicha persona a la que se le realiza el préstamo necesita cierto capital bien sea para invertirlo en negocios o para rendirlo. www.conceptodefinicion.de.

8. Mora

Retraso, incumplimiento intencionado en el cumplimiento de una obligación supone un incumplimiento parcial, que puede provocar perjuicios más o menos graves en el acreedor, y como tal este incumplimiento es tratado en los distintos ordenamientos jurídicos. www.dspace.unitru.edu.pe.

9. Pago

Nos indica que el pago es un tributo que se ofrece por contraprestación de un servicio o por la adquisición de un producto o bien en venta o deuda. www.conceptodefinicion.de.

10. Crédito

Crédito es operación financiera en la que dicha persona (el acreedor) realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona (el deudor) y en la que este último, el deudor, se compromete a devolver la cantidad solicitada (además del pago de los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera) en el tiempo o plazo establecido de acuerdo a las condiciones establecidas para dicho préstamo.

www.repositorio.unheval.edu.pe.

CAPITULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis

3.1.1 Hipótesis General

La cultura financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

3.1.2 Hipótesis Específicas

1. La cultura financiera se relaciona significativamente con las condiciones de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.
2. La cultura financiera se relaciona significativamente con el grado de bienestar de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.
3. La cultura financiera se relaciona significativamente con la satisfacción personal de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

3.2 Variables de la Investigación

3.2.1 Variable 1

Cultura Financiera

3.2.2 Variable 2

Calidad de Vida

3.3 Operacionalización de Variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO
Variable 1 Cultura Financiera Conocimiento del manejo de cualquier tipo de crédito y factores que conlleva la asignación de un crédito y las desventajas del no pago	CONOCIMIENTO	Grado de conocimiento	Ficha de encuesta
		Tipos de créditos	
		Clientes informados	
	FACTORES DE RIESGO	% de riesgo	Ficha socio económica
		Costos de créditos	
		Infocorp	
	COMUNICACION	Información transparente	Guía de entrevista -Fichas
		Compartir información positiva y negativa	
		Publicación oportuna	
Variable 2	CONDICIONES DE	Casa propia	
		Trabajo seguro	

Calidad de Vida La calidad de las condiciones de vida de una persona, como la satisfacción experimentada por la persona con dichas condiciones vitales	VIDA	Servicios básicos	
	GRADO DE BIENESTAR	Buena salud	
		Ingresos económicos	
		Grados de estudios	
	SATISFACCIÓN	Satisface toda sus necesidades	
		Manejo de tecnología	
		Organizaciones sociales	

CAPITULO IV

METODOLOGÍA

4.1 Tipo de investigación

Básica, “se caracteriza porque parte de un marco teórico y permanece en él; la finalidad radica en formular nuevas teorías o modificar las existentes”. Oseda (2014)

4.2 Nivel de Investigación

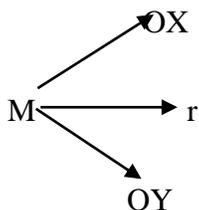
Descriptivo Correlacional, “tiene como finalidad establecer el grado de relación o asociación no causal existente entre dos o más variables”. Oseda (2014)

4.3 Método de Investigación

Dentro de la investigación se utilizará como métodos generales a los siguientes: “Analítico – Sintético, Inductivo – Deductivo y Abstracción - Concreción”, los que se constituyen en los métodos de análisis procedimental del modelo teórico de la presente investigación, los mismos que viabilizarán desarrollar el proceso relacional de descubrir el problema – localizar hallazgos – formular evidencias (afirmaciones) orientado a la demostración efectiva de la Hipótesis. Oseda (2014).

4.4 Diseño de la Investigación

Para la elaboración del proyecto de investigación se utilizará el **DISEÑO** Descriptivo – Correlacional:



DONDE:

M = Muestra de estudio.

OX= Variable 01. Cultura Financiera

r = factor de correlación.

OY= Variable 02. Calidad de vida

4.5 Población y Muestra

4.5.1 Población: (se trabaja con familias) aplicar formula

La población estará constituida por 1500 familias que integran los trece sectores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo Huancayo.

4.5.2 Muestra

Nuestra muestra está constituida por 133 las familias que integran el sector ocho del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida, seleccionado en forma probabilística el cual se obtuvo utilizando la siguiente formula:

$$n_0 = \frac{Z^2 \cdot N \cdot P \cdot Q}{Z^2 P \cdot Q + (N-1) E^2}$$

Dónde:

Z = Nivel de significancia

N = Población

P = Probabilidad de Éxito

Q = Probabilidad de Fracaso

E = Estimación de error

4.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

4.6.1 Técnica de Recolección de Datos

Observación y experimentación.

4.6.2 Instrumentos de Recolección de Datos

Para obtener información de la población real se utilizará las siguientes técnicas con sus respectivos instrumentos, previa elaboración y evaluación respectiva.

Los instrumentos que se utilizaran en la presente investigación para la recopilación de datos son: Fichas, fichas de observación y cuestionario de encuesta.

CAPITULO V

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 Análisis de los Resultados de la Investigación

DATOS DESCRIPTIVOS

Tabla 1
Conocimiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido MALO	40	30.1	30.1	30.1
REGULAR	29	21.8	21.8	51.9
BUENO	34	25.6	25.6	77.4
EXCELENTE	30	22.6	22.6	100.0
Total	133	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo a los resultados se observa que el 30.1% no tiene conocimiento sobre los aspectos generales de los créditos, mientras que el 21.8% tiene poco conocimiento sobre el tema. Por lo cual existe desinformación por parte de la población.

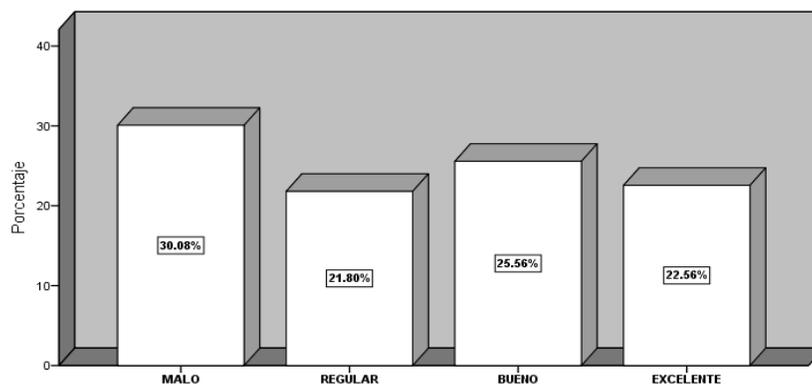


Figura 3. Conocimiento

Tabla 2
Factores de Riesgo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido MALO	35	26.3	26.3	26.3
REGULAR	51	38.3	38.3	64.7
BUENO	26	19.5	19.5	84.2
EXCELENTE	21	15.8	15.8	100.0
Total	133	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

Los resultados de la tabla muestran que el 38.3% de las familias se informa muy pocas veces sobre los riesgos en la entidad donde solicita un préstamo, mientras que el 15.8% cuenta con mucha información sobre la entidad o entidades.

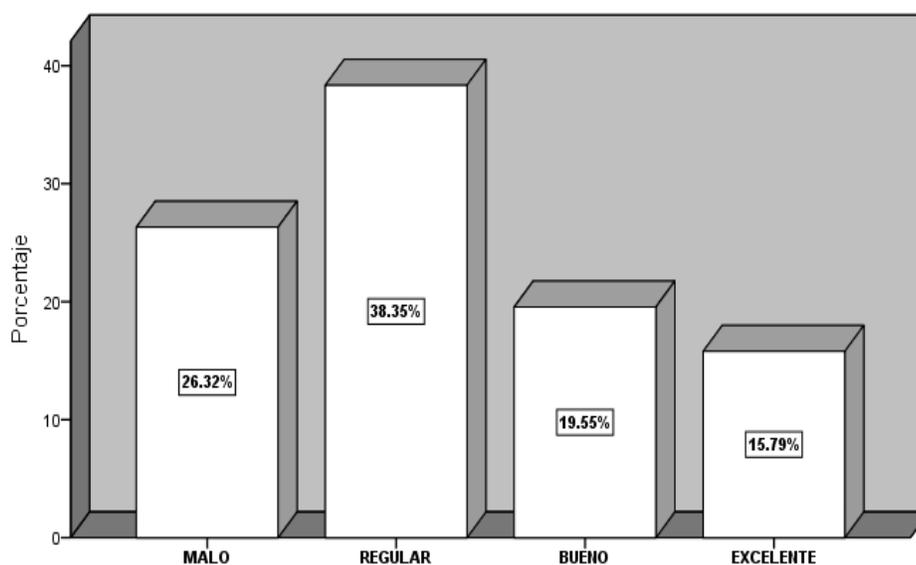


Figura 4. Factores de Riesgo

Tabla 3
Comunicación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MALO	51	38.3	38.3	38.3
	REGULAR	31	23.3	23.3	61.7
	BUENO	21	15.8	15.8	77.4
	EXCELENTE	30	22.6	22.6	100.0
	Total	133	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

El 38.3% del sector encuestado nos indica recibe una escasa comunicación de la entidad, sobre las diferentes tasas de crédito que se brinda en el mercado financiero, en comparación al 15.8% que tiene buen conocimiento sobre el tema.

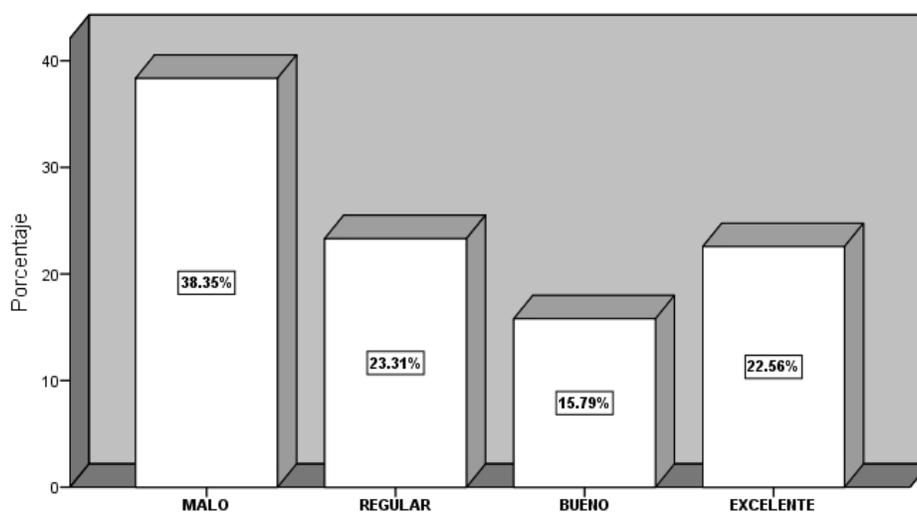


Figura 5. Comunicación

Tabla 4
Condiciones de Vida

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido MALO	44	33.1	33.1	33.1
REGULAR	25	18.8	18.8	51.9
BUENO	35	26.3	26.3	78.2
EXCELENTE	29	21.8	21.8	100.0
Total	133	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

Como resultado del cuadro se puede observar que el 33.1% de la población manifiesta que tienen condiciones de vida precarias sin poder solicitar un servicio de una entidad financiera, mientras que el 18.8% cuenta con condiciones adecuadas de vida.

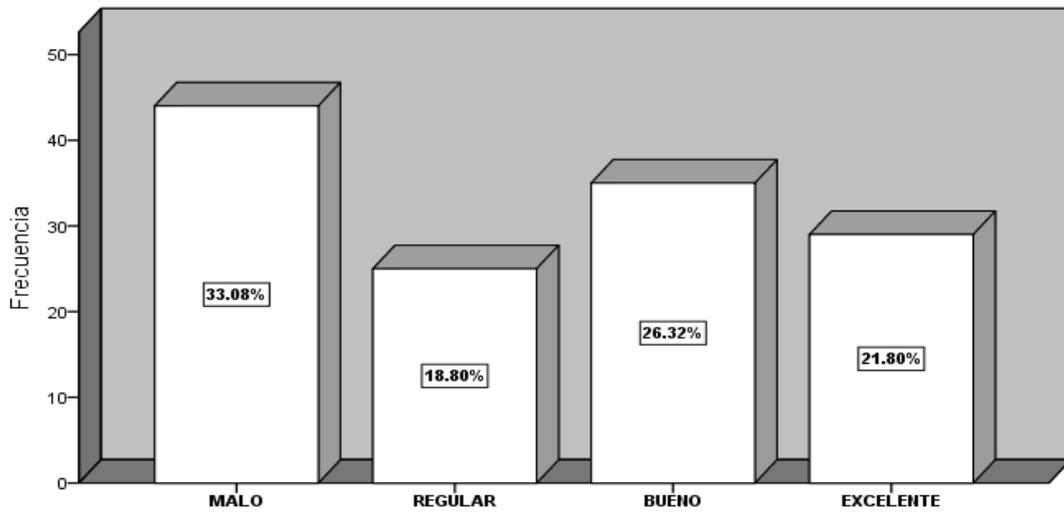


Figura 6. Condiciones de vida

Tabla 5
Grado de Bienestar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MALO	37	27.8	27.8	27.8
	REGULAR	47	35.3	35.3	63.2
	BUENO	25	18.8	18.8	82.0
	EXCELENTE	24	18.0	18.0	100.0
	Total	133	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

El 35.3% del sector encuestado nos indica que no acuden y tienen poco conocimiento sobre entidades de salud que brindan seguros familiares, en comparación al 18.0% que tiene conocimiento sobre el tema y posee un seguro de salud.

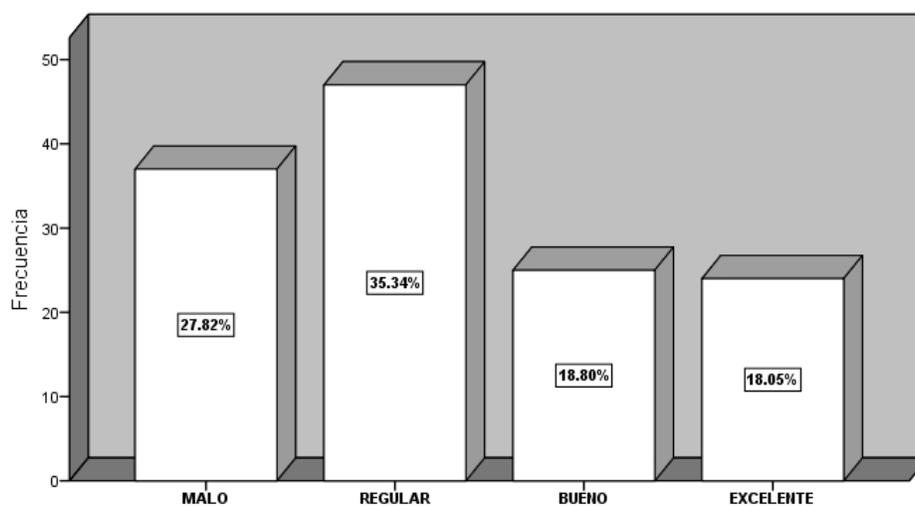


Figura 7. Grado de bienestar

Tabla 6
Satisfacción

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MALO	43	32.3	32.3	32.3
	REGULAR	32	24.1	24.1	56.4
	BUENO	34	25.6	25.6	82.0
	EXCELENTE	24	18.0	18.0	100.0
	Total	133	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia

Como resultado del cuadro se observa que el 32.3% de la población manifiesta que su ingreso salarial es por debajo del mínimo vital, mientras que el 18.0% cuenta con ingresos económicos que benefician el desarrollo personal y familiar.

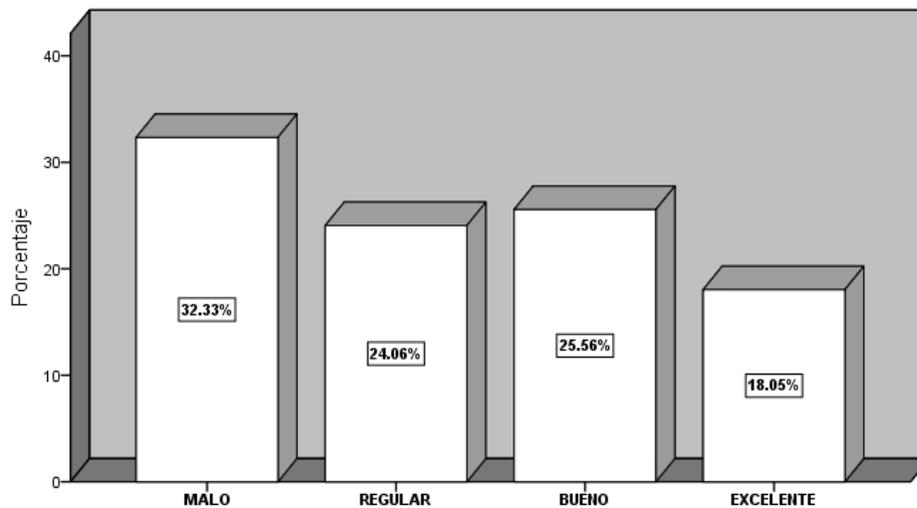


Figura 8. Satisfacción.

5.2 Contraste de Hipótesis General

La presente investigación se encamina a establecer la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017.

Para establecer la correlación entre ambas variables se ha usado la correlación de Spearman ya que los datos investigados y procesados provienen de variables cualitativas de nivel de medición ordinal, medidas a través de una escala tipo Likert. Además se utilizó el método del P-valor, En consecuencia se planteó:

1. Planteamiento de Hipótesis

Ho: La cultura financiera no se relaciona significativamente con la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

$$\rho_s = 0 \text{ (No existe correlación)}$$

HA: La cultura financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

$$\rho_s \neq 0 \text{ (Existe correlación)}$$

2. Determinación del nivel de significancia y del estadístico de prueba

Se usó un nivel de significancia (alfa) $\alpha = 5\% = 0,05$; por ser el más equilibrado. Se usó como estadístico de prueba el Coeficiente Rho de Spearman el cual se utiliza para la correlación de variables cualitativas.

3. Regla de decisión y cálculo del P-valor

La decisión de “rechazar” o “no rechazar” la hipótesis nula es el siguiente:

$$\begin{aligned} \textit{Si el P - valor} &\leq \alpha \rightarrow \textit{Se rechaza la Ho} \\ \textit{Si el P - valor} &> \alpha \rightarrow \textit{No se rechaza la Ho} \end{aligned}$$

Para calcular el P-valor se recurrió al software estadístico SPSSv.24, se obtuvo la siguiente tabla:

Tabla 7**Correlación entre Cultura financiera y Calidad de vida**

			Cultura Financiera	Calidad de Vida
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coefficiente de correlación	1.000	.873**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	133	133
	Calidad de Vida	Coefficiente de correlación	.873**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	133	133

** . La correlación es significativa en el nivel 0,001 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

4. Decisión y conclusión

Como: $El P - valor(0,000) \leq \alpha(0,05) \rightarrow Se rechaza la Ho$

Por lo tanto, decidimos rechazar la hipótesis nula, lo cual significa que si existe correlación entre las variables analizadas. Además podemos manifestar que con un nivel de significancia del $\alpha=0.05\%$ que si existe correlación entre La cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017, y que la fuerza de esta correlación es $\rho_s = 0,873$. De acuerdo a Hernández et al (2014), el coeficiente se puede interpretar como positiva considerable como se aprecia en la siguiente tabla.

Tabla 8**Interpretación del coeficiente de correlación**

- 1.00 = Correlación negativa perfecta	
- 0.90 = Correlación	Negativa muy fuerte.
- 0.75 = Correlación	Negativa considerable.
-0.50 = Correlación	Negativa media.
-0.25 = Correlación	Negativa débil.

-0.10 = Correlación	Negativa muy débil.
0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.	
+0.10 = Correlación	Positiva muy débil.
+0.25 = Correlación	Positiva débil.
+0.50 = Correlación	Positiva media.
+0.75 = Correlación	Positiva considerable.
+0.90 = Correlación	Positiva muy fuerte.
+1.00 = Correlación	positiva perfecta

Fuente: Hernández et al (2014)

5.3 Contraste de hipótesis específicas

A. Hipótesis Específica 1

La presente investigación se encamina a describir si la cultura financiera se relaciona significativamente con las condiciones de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

En consecuencia se proyectó:

1. Planteamiento de Hipótesis

Ho: La cultura financiera no se relaciona significativamente con las condiciones de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

$$\rho_s = 0 \text{ (No existe correlación)}$$

H₁: La cultura financiera se relaciona significativamente con las condiciones de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

$$\rho_s \neq 0 \text{ (Existe correlación)}$$

2. Determinación del nivel de significancia y determinación del estadístico de prueba

Se utilizó un nivel de significancia (alfa) $\alpha = 5\% = 0,05$; por ser el más equilibrado. Y por ende también usé como estadístico de prueba el Coeficiente “Rho de Spearman”.

3. Regla de decisión y cálculo del P-valor

La decisión de “rechazar” o “no rechazar” la hipótesis nula es el siguiente:

Si el P – valor $\leq \alpha \rightarrow$ Se rechaza la Ho

Si el P – valor $> \alpha \rightarrow$ No se rechaza la Ho

Para calcular el P- valor se recurrió al software estadístico SPSSV.24, se obtuvo el siguiente resultado en tabla:

Tabla 9

Correlación entre conocimiento y calidad de vida

			Conocimiento	Calidad de Vida
Rho de Spearman	Conocimiento	Coefficiente de correlación	1.000	.850**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	133	133
	Calidad de Vida	Coefficiente de correlación	.850**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	133	133

** . La correlación es significativa en el nivel 0,001 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

4. Decisión y conclusión

Como: $El P - valor(0,000) \leq \alpha(0,05) \rightarrow Se rechaza la Ho$

Por lo tanto, decidimos rechazar la hipótesis nula. El cual significa que si existe correlación entre las variables analizadas. Además podemos manifestar que con una probabilidad de error $\alpha=0.05\%$ que existe correlación entre La cultura financiera y su relación significativamente con las condiciones de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017. La fuerza de esta correlación es $\rho_s= 0,850$. De acuerdo a Hernández et al (2014), el coeficiente se puede interpretar como positiva considerable.

Tabla 10

Interpretación del coeficiente de correlación

-1.00 = Correlación negativa perfecta	
-0.90 = Correlación	Negativa muy fuerte
-0.75 = Correlación	Negativa considerable
-0.50 = Correlación	Negativa media
-0.25 = Correlación	Negativa débil
-0.10 = Correlación	Negativa muy débil
0.00 = No existe correlación alguna entre las variables	
+ 0.10 = Correlación	Positiva muy débil
+ 0.25 = Correlación	Positivo débil
+ 0.50 = Correlación	Positivo media
+ 0.75 = Correlación	Positivo considerable
+ 0.90 = Correlación	Positivo muy fuerte
+ 1.00 = Correlación positiva perfecta	

Fuente: Hernández et al (2014)

B. Contraste de hipótesis específica 2

La presente investigación se encamina a describir la cultura financiera y su relación significativamente con el grado de bienestar de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017, En consecuencia se planteó:

1. Planteamiento de Hipótesis

Ho: La cultura financiera no se relaciona significativamente con el grado de bienestar de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

$$\rho_s = 0 \text{ (No existe correlación)}$$

H1: La cultura financiera se relaciona significativamente con el grado de bienestar de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

$$\rho_s \neq 0 \text{ (Existe correlación)}$$

2. Determinación del nivel de significancia y determinación del estadístico de prueba

Se utilizó un nivel de significancia (alfa) $\alpha = 5\% = 0,05$; por ser el más equilibrado. Y por ende también usé como estadístico de prueba el Coeficiente “Rho de Spearman”.

3. Regla de decisión y cálculo del P-valor

La decisión de “rechazar” o “no rechazar” la hipótesis nula es el siguiente:

$$\begin{aligned} \text{Si el } P\text{-valor} &\leq \alpha \rightarrow \text{Se rechaza la } H_0 \\ \text{Si el } P\text{-valor} &> \alpha \rightarrow \text{No se rechaza la } H_0 \end{aligned}$$

Para calcular el P- valor se recurrió al programa estadístico SPSSV.24, se obtuvo:

Tabla 11

Correlación entre factores de riesgo y calidad de vida

		Factores de Riesgo	Calidad de Vida
Rho de Spearman	Factores de Riesgo	Coeficiente de correlación	de 1.000
		Sig. (bilateral)	.751**
		N	.000
			133
			133

	Calidad de Vida	Coefficiente de correlación	de	.751**	1.000
		Sig. (bilateral)		.000	
		N		133	133
** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).					

Fuente: Elaboración propia

4. Decisión y conclusión

Como: $El P - valor(0,000) \leq \alpha(0,05) \rightarrow Se rechaza la Ho$

Por lo tanto, decidimos rechazar la hipótesis nula. El cual significa que si existe correlación entre las variables analizadas. Además podemos manifestar que con un nivel de significancia del $\alpha=0.05\%$ si existe correlación entre La cultura financiera y el grado de bienestar de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017. La fuerza de esta correlación es $\rho_s = 0,751$ el coeficiente se puede interpretar como positiva considerable.

Tabla 12

Interpretación del coeficiente de correlación

- 1.00 = Correlación negativa perfecta	
- 0.90 = Correlación	Negativa muy fuerte.
- 0.75 = Correlación	Negativa considerable.
-0.50 = Correlación	Negativa media.
-0.25 = Correlación	Negativa débil.
-0.10 = Correlación	Negativa muy débil.
0.00 = No existe correlación alguna entre las variables	
+0.10 = Correlación	Positiva muy débil.
+0.25 = Correlación	Positiva débil.
+0.50 = Correlación	Positiva media.
+0.75 = Correlación	Positiva considerable.
+0.90 = Correlación	Positiva muy fuerte.
+1.00 = Correlación positiva perfecta	

Fuente: Hernández et al (2014)

C. Contraste de hipótesis específica 3

La presente investigación se encamina a describir la cultura financiera y su relación significativamente con la satisfacción personal de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

1. Planteamiento de Hipótesis

H₀: La cultura financiera no se relaciona significativamente con la satisfacción personal de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

$$\rho_s = 0 \text{ (No existe correlación)}$$

H₁: La cultura financiera se relaciona significativamente con la satisfacción personal de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

$$\rho_s \neq 0 \text{ (Existe correlación)}$$

2. Determinación del Nivel de Significancia y Determinación del Estadístico de Prueba

Se utilizó un nivel de significancia (alfa) $\alpha = 5\% = 0,05$; por ser el más equilibrado. Y por ende también usé como estadístico de prueba el Coeficiente “Rho de Spearman”.

3. Regla de decisión y cálculo del P-valor

La decisión de “rechazar” o “no rechazar” la hipótesis nula es el siguiente:

$$\begin{aligned} \text{Si el } P\text{-valor} &\leq \alpha \rightarrow \text{Se rechaza la } H_0 \\ \text{Si el } P\text{-valor} &> \alpha \rightarrow \text{No se rechaza la } H_0 \end{aligned}$$

Para calcular el P-valor se recurrió al software estadístico SPSSv.24, se obtuvo la tabla

Tabla 13*Correlación entre comunicación y calidad de vida*

		Comunicación	de	Calidad de Vida
Rho de Spearman	Comunicación	Coefficiente de correlación	1.000	.592**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	133	133
Calidad de Vida	de	Coefficiente de correlación	.592**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	133	133

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

4. Decisión y conclusión

Como: $El P - valor(0,000) \leq \alpha(0,05) \rightarrow Se rechaza la Ho$

Por lo tanto, decidimos rechazar la hipótesis nula. El cual significa que si existe correlación entre las variables analizadas. Además podemos manifestar que con un nivel de significancia del $\alpha=0.05\%$ si existe correlación entre La cultura financiera y la satisfacción personal de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017. La fuerza de esta correlación es $\rho_s= 0,592$. De acuerdo a Hernández et al (2014), el coeficiente se puede interpretar como positiva media

Tabla 14*Interpretación del coeficiente de correlación*

- 1.00 = Correlación negativa perfecta	
- 0.90 = Correlación	Negativa muy fuerte.
- 0.75 = Correlación	Negativa considerable.
-0.50 = Correlación	Negativa media.
-0.25 = Correlación	Negativa débil.
-0.10 = Correlación	Negativa muy débil.
0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.	
+0.10 = Correlación	Positiva muy débil.
+0.25 = Correlación	Positiva débil.
+0.50 = Correlación	Positiva media.
+0.75 = Correlación	Positiva considerable.
+0.90 = Correlación	Positiva muy fuerte.
+1.00 = Correlación positiva perfecta	

Fuente: Hernández et al (2014)

CAPITULO VI

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En el presente trabajo se ha realizado el análisis estadístico de carácter descriptivo y correlacional sobre cultura financiera y su relación con la calidad de vida en el Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.

El análisis se llevó a cabo con la intención de determinar el nivel de valoraciones predominantes con respecto a cada una de las variables de estudio. Y en segundo lugar, mostrar la relación que existe entre las diferentes dimensiones de las variables cultura financiera y calidad de vida con referencia a:

Primero: El objetivo general del presente trabajo es describir la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017, para ello se utilizó la prueba estadística de correlación Spearman para contrastar la hipótesis general planteada en base al objetivo general por lo que se obtuvo como resultado detectado una relación significativa; entre describir la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017. Teniendo en cuenta que el valor calculado de $P = 0,000$ a un nivel de significancia de $0,001$ (Bilateral) y un nivel de relación de $0,873$ lo cual significa que la correlación es significativa.

Dicho resultado es coherente de acuerdo con los resultados que obtuvo **Sumari J.** (2016) en su tesis: *Factores Determinantes de la Educación Financiera en Personas Adultas de la*

Urbanización San Santiago de Juliaca, periodo 2015, al igual que en este trabajo de investigación. “El nivel de conocimiento y uso de productos financieros influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, puesto que incluyen en su quehacer diario las bondades y exigencias de dichos productos. La significancia t – student (2.07) muestra que esta variable también es relevante en el modelo Tobit planteado”.

“Los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros, según la encuesta realizada y el modelo Tobit 1”.

Estos resultados se relacionan con lo que manifiesta Marriot y Mellett (1996), “Al educar financieramente, se está dando la oportunidad de tener buenas prácticas que al aplicarlas diariamente se tomarían buenas decisiones así como también se planificaría para necesidades financieras futuras, y se aprovechará de mejor manera los productos y servicios financieros que se brindan para un bien común entre las personas y el sistema financiero de un país”.

Segundo: El objetivo específico N°1 del presente trabajo es Identificar la relación que existe entre la cultura financiera y las condiciones de vida de los pobladores, para cuyo efecto se hizo uso de la prueba de correlación de Spearman para contrastar la hipótesis específica N°1 planteada en base al objetivo específico N°1, demostrándose que si existe relación significativa entre cultura financiera y calidad de vida, hallando un valor calculado donde: $P=0,000$ con un nivel de significancia de 0,001 bilateral y un nivel de relación de 0,850 lo cual indica que la correlación es alta

Tercera: El objetivo específico N° 2 de la presente investigación es Indicar la relación que existe entre la cultura financiera y el grado de bienestar de los pobladores; para cuyo efecto se

hizo uso de la prueba de correlación de Spearman para contrastar la hipótesis específica N° 2 planteada en base al objetivo específico N° 2, demostrándose con respecto a la segunda hipótesis específica que si existe relación entre la cultura financiera y el grado de bienestar con un valor calculado donde $P=0,000$ a un nivel de significancia de $0,001$ (bilateral) y un nivel de relación de 751 ; lo cual indica que la correlación es considerable.

Se considera a través de la información que se obtuvo de la encuesta aplicada a los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El tambo -2017; referente a que si la cultura financiera tiene relación con las condiciones de vida de la población, donde el 31.6% de los pobladores encuestados expresan que muchas veces que los ingresos económicos les permiten vivir adecuadamente; mientras que el 2.3% no les permite vivir adecuadamente.

Cuarta: El objetivo específico N° 3 de la presente investigación es relacionar la cultura financiera con la satisfacción personal de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo; para cuyo efecto se hizo uso de la prueba de correlación de Spearman para contrastar la hipótesis específica N° 3 planteada en base al objetivo específico N° 3 demostrándose que si existe relación significativa entre cultura financiera con la satisfacción personal, hallándose un valor calculado donde $P = 0,000$ a un nivel de significancia de $0,001$ bilateral y un nivel de relación de $0,592$; lo cual indica que la correlación es positiva media.

Se puede observar con toda la información que se obtuvo con la encuesta aplicada a los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida el Tambo -2017 con referencia a que si la cultura financiera tiene relación con la satisfacción personal de los pobladores, donde el 31% de los pobladores manifiesta que muchas veces los ingresos económicos permiten el desarrollo personal de la familia, el $3,8\%$ que nunca les permite desarrollarse.

CONCLUSIONES

1. En cuanto se refiere a la hipótesis general se ha determinado rechazar la hipótesis nula, lo cual significa que si existe correlación entre las variables analizadas. Además podemos manifestar que con un nivel de significancia del $\alpha=0.05\%$, si existe correlación entre La cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017, y que la fuerza de esta correlación es $\rho_s= 0,873$. De acuerdo a Hernández (2014), “el coeficiente se puede interpretar como positiva considerable”.
2. En la hipótesis específica uno se ha determinado rechazar la hipótesis nula. lo cual significa que si existe correlación entre las variables cultura financiera y las condiciones de vida. Además podemos manifestar que con una probabilidad de error $\alpha=0.05\%$ que existe correlación entre La cultura financiera y su relación significativamente con las condiciones de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017. La fuerza de esta correlación es $\rho_s= 0,850$. De acuerdo a Hernández et al (2014), “el coeficiente se puede interpretar como positiva considerable”.
3. En la hipótesis específica dos se ha determinado rechazar la hipótesis nula. lo cual significa que si existe correlación entre las variables cultura financiera y grado de bienestar. Además podemos manifestar que con un nivel de significancia del $\alpha=0.05\%$ que si existe correlación entre La cultura financiera y el grado de bienestar de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017. La fuerza de esta correlación es $\rho_s= 0,751$ el coeficiente se puede interpretar como positiva considerable.
4. En la hipótesis específica tres se ha determinado rechazar la hipótesis nula. Lo cual significa que si existe correlación entre las variables cultura financiera y satisfacción

personal. Además podemos manifestar que con un nivel de significancia del $\alpha=0.05\%$ que si existe correlación entre La cultura financiera y la satisfacción personal de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017. La fuerza de esta correlación es $\rho_s= 0,592$. De acuerdo a Hernández et al (2014), el coeficiente se puede interpretar como positiva media.

RECOMENDACIONES

1. Se sugiere a las entidades financieras fomentar campañas masivas de orientación y sensibilización sobre cultura financiera en los diferentes sectores de la población ya que de esta manera se podrá mejorar la calidad de servicio del usuario y de la entidad.
2. Se recomienda capacitar a los jefes de familia para que eleven su nivel de conocimiento sobre el uso y acceso de los sistemas de créditos.
3. Las entidades financieras deben establecer una comunicación fluida para mantener una buena calidad de servicio con el usuario proporcionándoles información oportuna y adecuada para que sepan los diferentes trámites a seguir y las sanciones que conllevan su incumplimiento.
4. Se exhorta a las entidades que brinden información real a los usuarios y de esta manera generar la satisfacción personal de cada uno de ellos.

BIBLIOGRAFÍA

- ANDER-EGG, E. *Técnicas de investigación social, 24 edic. Edit.:*
Lumen.
- ALEJANDRO, B. (2015) *Importancia de la Cultura Financiera, Edit.*
Unaac, España.
- BBVA (2010) *La cultura financiera, un análisis de BBVA*
- BAC-CREDOMATIC (2008) *Educación Financiera, Edit. Innova Technology,*
Costa Rica, 403p.
- BECKER, G. (1984) *El Capital Humano, Edit. Fondo de Cultura*
Económica de España, España.
- BRIANO, C. y Otros (2016) *Midiendo la Cultura Financiera en Estudiantes*
Universitarios: El caso de la Facultad de
Contaduría y Administración de la UASLP,
Universidad San Luis de Potosí, Bolivia, 156p.
- FERRER, R. (2009) *El Impacto del Crédito Financiero en Personas*
Naturales y Jurídicas del Sistema Financiero
Peruano, Edit. USMP, Perú, 189p.

- HERNADEZ, R. y otros *Metodología de la Investigación*, México: Mc
(2003) Grawhill,
- OLMOS, J. *Cultura Financiera: El cuaderno*
- OSEDA, D. y otros (2014) *Métodos y Técnicas de Investigación Científica*,
Huancayo: Grafica SAC
- SANCHEZ C. Hugo (2002) *Metodología y Diseños en la Investigación
Científica*, Edit. Universitaria, Lima-Perú, 231p.
- SEDANO, J (2017) *La Mermas y su Incidencia en los Estados
Financieros de la Empresa Coprporation
Intherpharma SAC, UPA, Lima, Perú.*
- <http://www.bansefi.gob.mx/edufinanciera/>
 - www.docslide.us
 - Respositorio.ucv.edu.pe
 - Educacionbancaria.wordpress.com
 - <http://www.sb.gob.pe>
 - <http://comparabien.com.pe>
 - www.sbs.gob.pe
 - www.portal.regionjunin.gob.pe
 - www.bcrp.gob.pe/http://www.oecd.org/centrodemexico/laocde/
 - https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: Cultura Financiera y Calidad de Vida del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	MUESTRA	DISEÑO	INSTRUMENTO	ESTADÍSTICA
<p>GENERAL:</p> <p>¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo - 2017?</p> <p>ESPECÍFICOS</p> <p>1. ¿Cómo la cultura financiera se relaciona con las condiciones de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017?</p> <p>2. ¿Cómo la cultura financiera se relaciona con el grado de bienestar de los pobladores del Asentamiento</p>	<p>GENERAL:</p> <p>Describir la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017.</p> <p>ESPECÍFICOS:</p> <p>1. Identificar la relación que existe entre la cultura financiera y las condiciones de vida de los pobladores.</p> <p>2. Indicar la relación que existe entre</p>	<p>GENERAL</p> <p>La cultura financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.</p> <p>ESPECÍFICOS</p> <p>1. La cultura financiera se relaciona significativamente con las condiciones de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo – 2017.</p> <p>2. La cultura</p>	<p>Variable 1:</p> <p>Cultura Financiera</p> <p>La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de nuestra vida</p> <p>Variable 2:</p> <p>Calidad de Vida</p> <p>Son las condiciones de vida de una persona, como la satisfacción experimentada por la</p>	<p>CONOCIMIENTO</p> <p>FACTORES DE RIESGO</p> <p>COMUNICACION</p> <p>CONDICIONES DE VIDA</p> <p>GRADO DE BIENESTAR</p> <p>SATISFACCION</p>	<p>Grado de conocimiento</p> <p>tipos de créditos</p> <p>Cientes informados</p> <p>% de riesgo</p> <p>costos de crédito</p> <p>infocorp</p> <p>Información transparente</p> <p>Compartir información positiva y negativa</p> <p>Publicación oportuna</p> <p>Casa propia</p> <p>Trabajo seguro</p> <p>Servicios básicos</p> <p>Buena salud</p> <p>Ingresos económicos</p> <p>Grado de estudios</p> <p>Satisface todos</p>	<p>POBLACIÓN</p> <p>Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida</p> <p>MUESTRA:</p> <p>133 familias del Sector 8, seleccionados en forma probabilística</p>	<p>MÉTODO:</p> <p>Descriptivo</p> <p>NIVEL:</p> <p>Correlacional</p> <p>DISEÑO:</p> <p>Descriptivo Correlacional</p> <p>M $\begin{matrix} \nearrow \text{OX} \\ \rightarrow \text{r} \\ \searrow \text{OY} \end{matrix}$</p> <p>Dónde:</p> <p>OX: V1 R: Factor de Correlac. OY: V2</p>	<p>- Fichas de evaluación</p> <p>- Ficha de encuesta</p> <p>- Ficha de observación</p> <p>- Ficha socio económica</p> <p>- Guía de entrevista</p> <p>- Fichas</p>	<p>Estadística descriptiva:</p> <p>- Gráficos estadísticos</p> <p>- Porcentajes</p> <p>- Cálculo de frecuencias</p> <p>- Spearman</p> <p>- R Pearson</p>

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFICINIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
CULTURA FINANCIERA	Marriot y Mellett (1996) “La educación financiera es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias	La Cultura financiera se da cuando la entidad informa sobre sus servicios y la población conoce y se sensibiliza.	Conocimiento	- Grado de conocimiento	1
					2
					3
					4
				- Tipos de crédito	5
					7
				- Clientes informados	6
					8
					9
					10
			Factores de Riesgo	- Porcentaje de riesgo	11
				- Costos de crédito	12
				- Infocorp	13
				- Información Transparente	14
				- Compartir información	15

	financieras”		Comunicación	- Publicación oportuna	16
CALIDAD DE VIDA	Según Gómez (2003) Calidad de vida es un concepto utilizado en ámbitos muy diversos, como son la salud, la salud mental, la educación, la economía, la política y el mundo de los diferentes servicios en general.	La calidad de vida es el grado de satisfacción de las necesidades básicas de la población	Condiciones de Vida	- Casa propia	17
				- Trabajo seguro	18
					19
					20
			- Servicios básicos	21	
			Grado de Bienestar	- Buena salud	22
					23
				- Ingresos económicos	24
			- Grados de estudio	25	
			Satisfacción	- Satisface todas sus necesidades	26
				- Manejo de tecnología	27
					28
					29
- Integra organizaciones sociales	30				

CUESTIONARIO DE ENCUESTA SOBRE CULTURA FINANCIERA Y CALIDAD DE VIDA

INSTRUCCIONES: El presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad la obtención de información acerca de la relación que existe entre la Cultura Financiera y la Calidad de Vida, la confidencialidad de sus respuestas será respetada, lee cada una de las preguntas y marque con una X la respuesta (de 5 al 1) que elegiste. No hay respuesta buena ni mala y asegúrate de responder todas las preguntas.

ESCALA VALORATIVA:

5: Siempre	4: Casi siempre	3: Muchas veces	2: Muy pocas veces	1: Nunca
------------	-----------------	-----------------	--------------------	----------

N°	ITEMS	VALORACIÓN				
		5	4	3	2	1
CULTURA FINANCIERA						
CONOCIMIENTO						
1.	Tiene conocimientos sobre los aspectos generales de los créditos					
2.	Utiliza el sistema crediticio con frecuencia					
3.	Cuenta con entidades de preferencia					
4.	Se informa sobre la entidad financiera					
5.	Tiene conocimiento sobre los intereses de los créditos					
6.	La entidad le informa sobre todos los pasos a seguir					
7.	Se informa antes de sacar un préstamo					
8.	Cuenta con conocimiento sobre los tipos de créditos					
9.	Se siente seguro al solicitar un préstamo en la entidad					
10.	La entidad financiera solicita que usted lea los documentos previamente antes de firmarlo					
FACTORES DE RIESGO						
11.	Gestiona usted un crédito cada vez que lo necesita					

12.	Como cliente cumple puntualmente sus pagos					
13.	Tiene conocimiento sobre los riesgos si no paga puntualmente					
COMUNICACIÓN						
14.	Las financieras le brindan información oportuna sobre los sistemas de créditos					
15.	Recibe invitaciones a campañas de información y sensibilización					
16.	Existen oficinas que le comunican la variedad de trámites a seguir					
CALIDAD DE VIDA						
CONDICIONES DE VIDA						
17.	Tiene una aspiración personal de contar con una vivienda					
18.	Como jefe de familia cuenta con un trabajo permanente					
19.	Todos los integrantes de la familia aportan con la economía					
20.	Para usted la calle es un centro de trabajo formal o informal					
21.	Su vivienda cuenta con todos los servicios básicos					
GRADO DE BIENESTAR						
22.	Su familia acude con frecuencia a los centros de salud					
23.	La familia cuenta con algún seguro de salud					
24.	Los ingresos económicos de la familia le permiten vivir adecuadamente					
25.	Los miembros de su familia tienen la oportunidad de superarse					
SATISFACCIÓN						
26.	Los ingresos económico permite el desarrollo personal de la familia					
27.	Con el sueldo que percibe puede adquirir artefactos electrónicos					
28.	Utiliza con frecuencia la tecnología que existe en su localidad.					
29.	Para usted es importante en su vida cotidiana el celular					
30.	Integran las diferentes organizaciones sociales del sector					



UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

“Año del Buen Servicio al Ciudadano”

Huancayo, 09 de Setiembre del 2017.

Dr. FREDY LÓPEZ QUILCA

Presente.-

Por la presente, reciba usted el saludo cordial y fraterno a nombre de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes: luego para manifestarle que estamos desarrollando la tesis intitulada: **CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CALIDAD DE VIDA EN EL AA.HH JUSTICIA PAZ Y VIDA EL TAMBO - 2017**; por lo que conoedores de su trayectoria profesional y estrecha vinculación en el campo de la investigación, le solicitamos su colaboración en emitir su **JUICIO DE EXPERTO**, para la validación de los instrumentos **“CUESTIONARIO DE ENCUESTA”** ; de la presente investigación.

Agradeciendo por anticipado su gentil colaboración como experto, me suscribo ante usted.

Atentamente.


Bach. LEO DIEGO RODRÍGUEZ MONTANO
DNI: 70615192


Recibido
14-09-2017

Adjunto:

1. Matriz de consistencia.
2. Elaboración del instrumento
3. Instrumentos de investigación.
4. Cuestionario
5. Matriz de Validación
6. Ficha de juicio de experto

MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO: LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACION CON LA CALIDAD DE VIDA DEL A.A.HH. JUSTICIA PAZ Y VIDA EL TAMBO - 2017

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMES	RESPUESTA	VALORACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES					
					RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN	RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR	RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y EL ÍTEM	RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA	SI	NO	SI	NO		SI	NO			
CULTURA FINANCIERA			Tiene conocimientos sobre los aspectos generales de los créditos	Siempre	✓													
			Utiliza el sistema crediticio con frecuencia	Casi siempre	✓													
			Cuenta con entidades de preferencia	Muchas veces	✓													
			Se informa sobre la entidad financiera	Muy pocas veces	✓													
	CONOCIMIENTO		Tipos de créditos	Tiene conocimiento sobre los intereses de los créditos	Siempre	✓												
				Se informa antes de sacar un préstamo	Casi siempre	✓												
		Clientes informados		La entidad le informa sobre todos los pasos a seguir	Siempre	✓												
				Cuenta con conocimiento sobre los tipos de créditos	Casi siempre	✓												
				Se siente seguro al solicitar un préstamo en la entidad	Muchas veces	✓												
				La entidad financiera solicita que usted lea los documentos previamente antes de firmarlo	Muy pocas veces	✓												
FACTORES DE		% de riesgo	Siempre	✓														
		Costos de	Casi siempre	✓														
			Como cliente cumple puntualmente sus	Siempre	✓													

SATISFACCIÓN	Manejo de tecnología	Con el sueldo que percibe puede adquirir artefactos electrónicos																		
		Utiliza con frecuencia la tecnología que existe en su localidad																		
	Integra organizaciones sociales	Para usted es importante en su vida cotidiana el celular																		
		Integran las diferentes organizaciones sociales del sector																		

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario de Encuesta

OBJETIVO: Describir la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del AA.HH Justicia Paz y Vida del Tambo – 2017.

DIRIGIDO A: Pobladores del AA.HH Justicia Paz y Vida

APELLIDOS Y NOMBRES DEL VALIDADOR DEL INSTRUMENTO: Dr. FREDY LÓPEZ QUILCA

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Doctor

VALORACIÓN:

Muy bueno	Bueno	Regular	Malo
-----------	-------	---------	------

4

 FIRMA DEL EVALUADOR



UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

"Año del Buen Servicio al Ciudadano"

Huancayo, 09 de Setiembre del 2017.

Dr. MÁXIMO EDGAR OSEDA LAZO

Presente.-

Por la presente, reciba usted el saludo cordial y fraterno a nombre de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes: luego para manifestarle que estamos desarrollando la tesis intitulada: **CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CALIDAD DE VIDA EN EL AA.HH JUSTICIA PAZ Y VIDA EL TAMBO - 2017**; por lo que conocedores de su trayectoria profesional y estrecha vinculación en el campo de la investigación, le solicitamos su colaboración en emitir su **JUICIO DE EXPERTO**, para la validación de los instrumentos "**CUESTIONARIO DE ENCUESTA**"; de la presente investigación.

Agradeciendo por anticipado su gentil colaboración como experto, me suscribo ante usted.

Atentamente.

Bach. LEO DIEGO RODRÍGUEZ MONTANO
DNI: 70615192

Dr. Máximo Oseña Lazo
06-09-2017

Adjunto:

1. Matriz de consistencia.
2. Elaboración del instrumento
3. Instrumentos de investigación.
4. Cuestionario
5. Matriz de Validación
6. Ficha de juicio de experto

MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO: LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACION CON LA CALIDAD DE VIDA DEL A.A.H.H. JUSTICIA PAZ Y VIDA EL TAMBO - 2017

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMES	RESPUESTA		VALORACIÓN				OBSERVACION V/O RECOMENDACIONES			
				Siempre	Casi siempre	Muchas veces	Nunca	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN	RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEMES	RELACIÓN ENTRE EL ÍTEMES Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA	
CULTURA FINANCIERA	CONOCIMIENTO		Tiene conocimientos sobre los aspectos generales de los créditos Utiliza el sistema crediticio con frecuencia Cuenta con entidades de preferencia Se informa sobre la entidad financiera	Siempre									
				Casi siempre									
				Muchas veces									
				Nunca									
		Grado de conocimiento		Tiene conocimiento sobre los intereses de los créditos Se informa antes de sacar un préstamo	Siempre								
					Casi siempre								
					Muchas veces								
					Nunca								
	Tipos de créditos		La entidad le informa sobre todos los pasos a seguir Cuenta con conocimiento sobre los tipos de créditos Se siente seguro al solicitar un préstamo en la entidad La entidad financiera solicita que usted lea los documentos previamente antes de firmarlo	Siempre									
				Casi siempre									
				Muchas veces									
				Nunca									
	% de riesgo		Gestiona usted un crédito cada vez que lo necesita	Siempre									
				Casi siempre									
	Costos de		Como cliente cumple puntualmente sus	Siempre									
				Casi siempre									

RIESGO		créditos	pagos																	
		Infocorp	Tiene conocimiento sobre los riesgos si no paga puntualmente																	
		Información transparente	Las financieras le brindan información oportuna sobre los sistemas de créditos																	
		Compartir información positiva y negativa	Recibe invitaciones a campañas de información y sensibilización																	
		Publicación oportuna	Existe oficinas que le comunican la variedad de trámites a seguir																	
		Casa propia	Tiene una aspiración personal de contar con una vivienda																	
		Trabajo seguro	Como jefe de familia cuenta con un trabajo permanente																	
			Todos los integrantes de la familia aportan con la economía																	
			Para usted la calle es un centro de trabajo formal o informal																	
		Servicios básicos	Su vivienda cuenta con todos los servicios básicos																	
		Buena salud	La familia acude con frecuencia a los centros de salud																	
			La familia cuenta con algún seguro de salud																	
		Ingresos económicos	Los ingresos económicos de la familia le permiten vivir adecuadamente																	
		Grados de estudios	Los miembros de su familia tienen la oportunidad de superarse																	
		Satisface toda sus necesidades	Los ingresos económico permite el desarrollo personal de la familia																	
		CALIDAD DE VIDA																		



UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

“Año del Buen Servicio al Ciudadano”

Huancayo, 09 de Setiembre del 2017.

Dr. ABDIAS CHÁVEZ EPIQUEN

Presente.-

Por la presente, reciba usted el saludo cordial y fraterno a nombre de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes: luego para manifestarle que estamos desarrollando la tesis intitulada: **CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CALIDAD DE VIDA EN EL AA.HH JUSTICIA PAZ Y VIDA EL TAMBO - 2017**; por lo que conocedores de su trayectoria profesional y estrecha vinculación en el campo de la investigación, le solicitamos su colaboración en emitir su **JUICIO DE EXPERTO**, para la validación de los instrumentos **“CUESTIONARIO DE ENCUESTA”**; de la presente investigación.

Agradeciendo por anticipado su gentil colaboración como experto, me suscribo ante usted.

Atentamente.

Bach. LEO DIEGO RODRÍGUEZ MONTANO
DNI: 70615192

Adjunto:

1. Matriz de consistencia.
2. Elaboración del instrumento
3. Instrumentos de investigación.
4. Cuestionario
5. Matriz de Validación
6. Ficha de juicio de experto

MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO: LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACION CON LA CALIDAD DE VIDA DEL A.A.HH. JUSTICIA PAZ Y VIDA EL TAMBO - 2017

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMES	RESPUESTA	VALORACIÓN						OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES			
					RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA RESPUESTA					
					SI	NO	SI	NO	SI	NO				
CULTURA FINANCIERA	CONOCIMIENTO	Grado de conocimiento	Tiene conocimientos sobre los aspectos generales de los créditos	Siempre										
			Utiliza el sistema crediticio con frecuencia	Siempre										
			Cuenta con entidades de preferencia	Siempre										
			Se informa sobre la entidad financiera	Siempre										
	Clientes informados	Tipos de créditos	Tiene conocimiento sobre los intereses de los créditos	Siempre										
			Se informa antes de sacar un préstamo	Siempre										
		La entidad le informa sobre todos los pasos a seguir	Siempre											
		Cuenta con conocimiento sobre los tipos de créditos	Siempre											
		Se siente seguro al solicitar un préstamo en la entidad	Siempre											
		La entidad financiera solicita que usted lea los documentos previamente antes de firmarlo	Siempre											
FACTORES DE	Costos de	% de riesgo	Siempre											
		Como cliente cumple puntualmente sus	Siempre											

