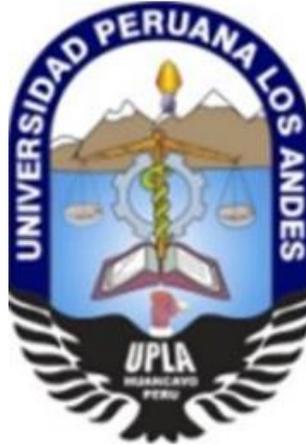


UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



TESIS

Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro
y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020

Para Optar : Título Profesional de Contador Público

Autor(es) : Bach. Carhuavilca Torres, Randy Fritz

Bach. Zegarra Arias, Shirlyn Susana

Asesor : Mtra. Ramos Condor, Gaby

Línea de Investigación
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y
Culminación : 01.10.2020 – 30.10.2021

Chanchamayo – Perú

2021

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

TESIS

Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro
y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020

PRESENTADO POR:

Bach. Carhuavilca Torres, Randy Fritz

Bach. Zegarra Arias, Shirlyn Susana

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas

APROBADO POR EL SIGUIENTE JURADO

Presidente:

Primer Miembro:

Segunda Miembro:

Tercer Miembro:

Chanchamayo.....de.....2021

MTRA. GABY RAMOS CONDOR

A Gloria y Hernán mis padres, por mostrarme el camino de la disciplina, constancia y superación para alcanzar mis anhelos personales y profesionales.

Randy

A Betty y Venilde mis padres, quienes con su amor y paciencia me apoyaron a cumplir hoy un sueño más.

Shirlyn

Agradecimiento

A Dios por darnos vida, salud y fortaleza para lograr nuestros objetivos.

A la Universidad Peruana Los Andes, institución que nos enriquece de conocimientos y ofrece la oportunidad de desarrollarnos profesionalmente.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, por colaborar en el desarrollo de nuestra tesis.

A la Mtra. Gaby Ramos Condor, por ser nuestro asesor y soporte constante en el desarrollo científico de nuestra investigación.

Introducción

La investigación surge al observar la dinámica de operaciones de los socios usuarios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, como el poco interés y falta de confianza en resguardar los ahorros, elección y uso de productos financieros no acorde a sus necesidades y posibilidades e inversiones desinformadas; tales acciones se dan debido a un limitado conocimiento y desarrollo de habilidades financieras que no ayudan a ser más conscientes al momento de tomar decisiones que pueden generar riesgos financieros. Por tal razón, este estudio busca conocer cuál es el nivel de Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020. La educación financiera se define como el proceso de comprender temas financieros relacionados a productos, servicios y riesgos financieros, aprovechar las oportunidades financieras de ahorro e inversión para que los socios usuarios logren su bienestar financiero por medio de una eficaz gestión del dinero.

El objetivo de esta investigación es identificar el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020, porque en la dinámica de operaciones que realizan los socios usuarios se ejerce la toma de decisiones en base a conocimientos y habilidades financieras que permiten aprovechar las oportunidades y asumir riesgos financieros.

La metodología del presente estudio parte del método científico, por sus características específicas es por índices, descriptivo y estadístico, de tipo básica, de nivel descriptivo y de diseño descriptivo simple. La muestra está constituida por 112 socios

usuarios de la entidad cooperativa. La técnica de recolección de información utilizada es la encuesta y el instrumento el cuestionario.

La tesis comprende seis capítulos, primer capítulo el planteamiento del problema, que muestra la descripción de la realidad problemática, delimitación del problema, formulación del problema general y específicos, justificación y objetivos. Segundo capítulo el marco teórico, que comprende antecedentes, bases teóricas o científicas y marco conceptual. Tercer capítulo la hipótesis, conformada por hipótesis general, específicas y variables. Cuarto capítulo la metodología, constituida por el método, tipo, nivel y diseño de investigación, población, muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos, técnicas de procesamiento y análisis de datos, aspectos éticos de la investigación. Quinto capítulo resultados, conformado por descripción de resultados, contrastación de hipótesis y análisis y discusión de resultados. Por último, se presenta las conclusiones y recomendaciones.

Los autores

Tabla de contenido

Dedicatoria	3
Agradecimiento	4
Introducción	5
Lista de tablas.....	9
Lista de figuras.....	9
Resumen	10
Abstract.....	11
CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1 Descripción de la realidad problemática	12
1.2 Delimitación del problema	22
1.2.1 Delimitación espacial	22
1.2.2 Delimitación demográfica	22
1.2.3 Delimitación temporal.....	22
1.3 Formulación del problema	22
1.3.1 Problema general	22
1.3.2 Problemas específicos	23
1.4 Justificación.....	23
1.4.1 Social.....	23
1.4.2 Teórica.....	24
1.4.3 Metodológica	25
1.5 Objetivos	25
1.5.1 Objetivo general.....	25
1.5.2 Objetivos específicos	25
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	27
2.1. Antecedentes (nacionales e internacionales)	27
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	27
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	31
2.2. Bases teóricas o científicas.....	35
2.2.1 Educación financiera.....	35
2.3. Marco conceptual (de las variables y dimensiones)	47
CAPÍTULO III HIPÓTESIS	49
3.1. Hipótesis general	49

3.2. Hipótesis específicas.....	49
3.3. Variables (definición conceptual y operacionalización)	49
CAPÍTULO IV METODOLOGÍA.....	51
4.1. Método de investigación	51
4.2. Tipo de investigación.....	53
4.3. Nivel de investigación	53
4.4. Diseño de investigación	54
4.5. Población y muestra.....	54
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	58
4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	62
4.8. Aspectos éticos de la investigación	63
CAPÍTULO V RESULTADOS	64
5.1. Descripción de resultados	64
5.1.1 Descripción de resultado de la variable educación financiera	65
5.2. Contratación de hipótesis.....	72
Análisis y discusión de resultados	78
Conclusiones	87
Recomendaciones	89
Referencias bibliográficas.....	91
Anexos	95
Matriz de consistencia	96
Matriz de operacionalización de variable	98
Matriz de operacionalización del instrumento	99
Instrumento de investigación y constancia de su aplicación	100
Confiabilidad y validez del instrumento	102
La data de procesamientos de datos.....	109
Autorización de la institución	115
Fotos de la aplicación del instrumento	117
Método por índices para construir marco teórico.....	119

Lista de tablas

Tabla 1. Estrategias nacionales de IF y EF en América Latina y el Caribe (ALC).	14
Tabla 2. Localización de proyectos Haku Wiñay/Noa Jayatai en ejecución por unidad territorial portafolio 2016-2017.	18
Tabla 3. Matriz de operacionalización de la variable educación financiera.....	50
Tabla 4. Caracterización de la población de socios usuarios.	55
Tabla 5. Determinación de la muestra de socios usuarios.....	56
Tabla 6. Muestreo estratificado de socios usuarios.	57
Tabla 7. Confiabilidad del instrumento.	60
Tabla 8. Juicio de expertos.....	61
Tabla 9. Niveles de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.....	65
Tabla 10. Dimensiones con mayor índice de porcentaje.....	66
Tabla 11. Resultado de la dimensión conocimiento de los productos financieros.	67
Tabla 12. Resultado de la dimensión desarrollo de habilidades financieras.	69
Tabla 13. Resultado de la dimensión conciencia financiera.....	71
Tabla 14. Estadístico de prueba.....	72
Tabla 15. Estadístico de prueba.....	74
Tabla 16. Estadístico de prueba.....	75
Tabla 17. Estadístico de prueba.....	76
Tabla 18. Base de datos prueba piloto.	109
Tabla 19. Base de datos de la variable educación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.....	110

Lista de figuras

Figura 1. Búsqueda de información sobre cuentas de ahorros (distribución porcentual respecto de la población que abrió alguna cuenta en el 2014).....	17
Figura 2. Actividad económica a la que se dedican los socios.....	64
Figura 3. Socios de acuerdo a su género.	64
Figura 4. Nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.....	66
Figura 5. Nivel de conocimiento de los productos financieros.	68
Figura 6. Nivel de desarrollo de habilidades financieras.	70
Figura 7. Nivel de conciencia financiera.	71

Resumen

La problemática que llevó a realizar la investigación fue conocer ¿cuál es el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020? El objeto fue identificar el nivel de la variable educación financiera. El método general fue el científico y los métodos específicos fueron, por índices, descriptivo y estadístico, de tipo básica, de nivel descriptivo y de diseño descriptivo simple. La población fue de 1,750 y la muestra de 112 socios usuarios, se utilizó la técnica del muestreo probabilístico estratificado, la encuesta y el cuestionario como instrumento. Los resultados revelaron que el 57,1% de los socios encuestados tienen un nivel medio de educación financiera, el cual se manifiesta en que, tanto en conocimiento de los productos financieros y en el desarrollo de habilidades el nivel también es medio, con un 53.6% y 60.7% respectivamente, así mismo, en conciencia financiera se caracteriza por ser suficiente con un 44.6%. En conclusión, se ha logrado identificar el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, el cual se encuentra un nivel medio. Se recomienda implementar planes de educación financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, en el que se brinde capacitación a los socios en temas relacionados a finanzas básicas como el incentivar al ahorro y la inversión, alentar a utilizar los productos financieros de manera responsable, y de tal manera se fomente comportamientos positivos de confianza y responsabilidad.

Palabras claves: Educación financiera, conocimiento de los productos financieros, desarrollo de habilidades financieras, conciencia financiera y socios.

Abstract

The problem that led to the investigation was to know what is the level of financial education in the members of the Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020? The objective was to identify the level of the financial education variable. The general method was scientific and the specific methods were, by indexes, descriptive and statistical, basic type, descriptive level and simple descriptive design. The population was 1,750 and the sample of 112 user members, the stratified probability sampling technique, the survey and the questionnaire were used as an instrument. The results revealed that 57.1% of the surveyed partners have a medium level of financial education, which is manifested in that, both in knowledge of financial products and in the development of skills, the level is also medium, with 53.6% and 60.7% respectively, likewise, in financial awareness is characterized by being sufficient with 44.6%. In conclusion, it was possible to identify the level of financial education in the members of the Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, which is at an average level. It was recommended to implement financial education plans in the Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, in which training is provided to members on issues related to basic finances such as incentivizing savings and investment, encouraging the use of financial products responsibly, and in such a way positive behaviors of trust and responsibility are fostered.

Keywords: Financial education, knowledge of financial products, development of financial skills, financial awareness and partn

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

Con base en la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE, citado por García et al. (2013), menciona que la educación financiera es el proceso de mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros para desarrollar habilidades y confianza, que permita a los usuarios estar preparados para asumir riesgos, aprovechar oportunidades financieras y tomar decisiones que mejore el bienestar económico en lo personal y familiar. Así mismo, la educación financiera es el camino que permite desarrollar una cultura financiera, en el que cada individuo sea capaz de gestionar, proteger e incrementar su patrimonio para mejorar su vida personal y financiera, por consiguiente, generar crecimiento económico en el país.

La educación financiera de acuerdo a su explicación teórica sirve para ayudar en la comprensión y formación del manejo de herramientas financieras por toda la población en general. Así mismo, es importante para todas las personas porque contribuye a mejorar la calidad de vida, la construcción y mejora del conocimiento, desarrollo de habilidades y actitudes, y toma de decisiones en temas de distribución de gastos, inversiones, adquisición de bienes y servicios, adquisición de créditos y otros temas financieros; también cobra mayor importancia debido a que existe un creciente grado de sofisticación en el mercado financiero ya que se ofertan diversos productos y servicios, provocando en los usuarios que no sólo tengan que elegir entre tasas de interés de créditos y ahorros, sino también, escoger alguna de las diversas formas que se pueden contratar y los diversos canales por medio del cual se puede

acceder; estas decisiones tienen que ser tomadas de manera consciente y responsable por los riesgos que pueden suceder en el futuro.

Existe a nivel mundial gran necesidad de promover cambios positivos en el grado de educación financiera y en la conducta económica de las personas, es por ello que se ha transformado en algo indispensable para conseguir el desarrollo económico y social. Las naciones con sus instituciones públicas y privadas, los foros e instituciones internacionales plantean y desarrollan programas e iniciativas que ayudan a afrontar y mitigar las ausencias de educación financiera en sus poblaciones. (García et al., 2013) Es así como, la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE, evaluó los países con mejor educación financiera conformado por 30 países, fundamentándose en medir el nivel en conocimiento de temas financieros y se revelaron que la mejor educación financiera del mundo se da en Europa, en los que resaltan Francia, Finlandia y Noruega, en América del Norte destaca el país de Canadá, en Asia Hong Kong y en América Latina Brasil (Lira, 2016).

Muchas naciones invierten sus recursos en desarrollar políticas de inclusión y educación financiera y los países latinoamericanos no son ajenos a ello, por lo que a continuación, se presenta la tabla 1, en la que se detallan las estrategias nacionales de inclusión financiera y/o educación financiera de 13 países de América Latina y el Caribe, las cuales están siendo desarrolladas en el transcurso de los años. Las estrategias nacionales de estos países pioneros se encuentran en procesos de diseño de políticas e iniciativas, así como también en proceso de implementación de estas políticas (OCDE & CAF, 2020).

Tabla 1. Estrategias nacionales de IF y EF en América Latina y el Caribe (ALC).

	IF	Año	EF	Año
Argentina	✓	2019	✓	2019
Brasil	✓	2012	✓	2010
Chile			✓	2017
Colombia	✓	2016	✓	2017
Ecuador	✓	2012	✓	2012
Guatemala	✓	2019	✓	2019
Haití	✓	2014	✓	2015
Honduras	✓	2015	✓	2015
Jamaica	✓	2017	✓	2017
México	✓	2016	✓	2017
Paraguay	✓	2014	✓	2015
Perú	✓	2015	✓	2017
Uruguay	✓	2014	✓	2012

Fuente: Recuperado de OCDE y Corporación Andina de Fomento CAF, (2020)

Según la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Guatemala ENIF (2019), se está implementando la estrategia de inclusión financiera acompañada de un Plan Integral de Educación Financiera, que nace por la convicción de que, si la población guatemalteca elige, accede y hace uso de los productos y servicios financieros de manera eficiente, confiable y adecuada es posible mejorar la calidad de sus vidas, de tal manera que genere un impacto positivo en el desarrollo y crecimiento económico. Su objetivo es aumentar y optimizar el acceso y uso de los productos y servicios financieros, dirigido al segmento de la ciudadanía que no está integrado al sistema financiero, favoreciendo a una mejor condición de vida y fortaleciendo en las actividades económicas de los emprendedores. El plan de acción de esta estrategia está compuesto por áreas temáticas que integran temas de pagos, financiamientos, seguros y ahorro; también ejes transversales integrado por temas de educación financiera, protección al usuario, comunicación y adhesión de la estrategia, emprendimiento y desarrollo de las MIPYME.

De acuerdo a la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia ENEEF (2017), considera que es necesario seguir fortificando el conocimiento económico y financiero de la ciudadanía colombiana con el fin de obtener mayor bienestar en la sociedad y mayor acceso para la utilización de los servicios financieros. Su propósito es colaborar al desarrollo de conocimientos, comportamientos y actitudes que tengan un impacto positivo en la toma de decisiones económicas y financieras de manera responsable e informada, está dirigida a una población segmentada en la que se resalta a los ciudadanos activos (de 18 a 55 años), población vulnerable y microempresarios. El plan de acción está en base a cuatro pilares de capacidades financieras tales como: Formar en educación económica y financiera a docentes, niños y jóvenes en educación formal, informar, incentivar y orientar en educación económica y financiera a personas en etapa activa, empoderar en educación económica y financiera a personas y negocios en situación vulnerable y fomentar la cultura del ahorro previsional para la protección en la vejez.

Según la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú ENIF (2015), el país durante los últimos años ha conseguido un proceso de expansión y acceso al sistema financiero formal promovidas por instituciones privadas y públicas para incrementar la inclusión y educación financiera de la población; por lo que el gobierno ha desarrollado y diseñado estrategias de inclusión financiera. Tiene por finalidad impulsar el medio y la utilización responsable de los servicios y productos financieros, los cuales se caractericen por ser eficientes, confiables e innovadores; está dirigido a los sectores de la ciudadanía tales como: Los trabajadores, microempresarios, poblaciones vulnerable y estudiantes de primaria y secundaria. El plan de acción está en base a tres pilares, el acceso mediante la expansión de la cobertura geográfica de los servicios financieros, el uso por medio de una adecuada

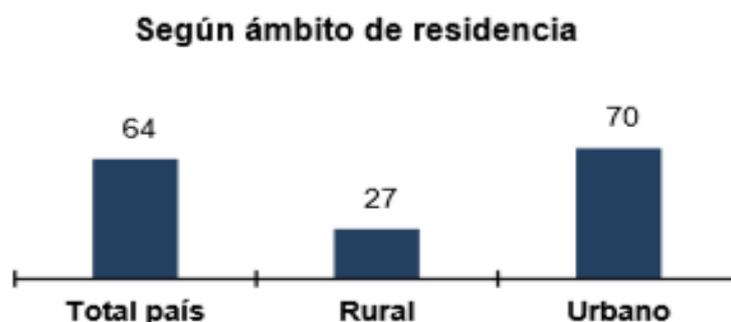
proporción de incentivos y la calidad orientado a diseñar mecanismos que permitan aprovechar los atributos de los productos y servicios financieros, ajustándose a las necesidades de los usuarios; también se considera siete líneas de acción que abordan áreas claves de intervención como: Pagos, ahorros, financiamientos, seguros, protección al consumidor, educación financiera y grupos vulnerables.

La ENIF identificó en la población peruana, limitaciones en cuanto a temas financieros como el bajo nivel de competencias financieras y la desconfianza en el sistema financiero, por lo que el gobierno diseñó el Plan Nacional de Educación Financiera PLANEF 2017, el cual está orientado a optimizar la ejecución de la educación financiera y es considerada un instrumento de gran importancia para que la población tenga conocimientos de temas financieros y en base a ello pueda tomar decisiones responsables en cuanto al correcto y óptimo uso de los productos financieros y servicios financieros (Plan Nacional de Educación Financiera PLANEF 2017). Estas limitaciones fueron mostradas por la Superintendencia de Banca, Seguros SBS (2017), expone el resultado de la encuesta nacional de demanda de servicios financieros y nivel de cultura financiera en el Perú del año 2016 en el que muestra la capacidad para adquirir información y evaluar la adecuada utilización de los productos financieros, de acuerdo a la necesidad y demanda financiera de la población.

A continuación, se muestra la figura 1 en la que se explica el detalle de medición de la demanda de servicios financieros y el nivel de cultura financiera, a través del conocimiento de información con respecto a los ahorros como las tasas de interés, comisiones y plazos; determinando que a nivel nacional el 64% de la ciudadanía se informa antes de contratar un servicio financiero, el 70% del entorno urbano se

orienta antes de pactar un servicio a diferencia del entorno rural que sólo el 27% indaga sobre las condiciones, demostrando así una situación preocupante en este sector.

Figura 1. Búsqueda de información sobre cuentas de ahorros (distribución porcentual respecto de la población que abrió alguna cuenta en el 2014).



Fuente: Recuperado de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, (2017)

En la provincia de Chanchamayo, ubicado en el departamento de Junín se está desarrollando iniciativas de capacitaciones sobre temas de educación financiera, mayormente promovidas por el sector privado; como es el caso de la financiera Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo que realizó una capacitación sobre educación financiera en el mes de setiembre del año 2018, el cual está orientado a un sector de la población en la que resaltan los estudiantes de nivel educativo primaria y secundaria. Esta capacitación se ha desarrollado mediante un Programa de Educación Financiera denominado “Yo y Mis finanzas” que comprende cinco módulos, en el que se toca temas relacionados a ingresos y gastos, ahorro, presupuesto familiar, consumo, créditos; y ¿qué vas a ser de grande? conoce tus opciones; tal acontecimiento fue dirigido a alumnos de nivel secundaria en los colegios del distrito de Perené, Chanchamayo y San Ramón (Micro finanzas periodismo líder en América Latina, 2018).

Así mismo, el sector público también está desarrollando programas de educación financiera, mediante el Plan de Inclusión Financiera del Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social FONCODES - 2018 en concordancia con los lineamientos establecidos en la Directiva N° 002-2015 MIDIS - Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, aprobada con Resolución Ministerial N° 044-2015-MIDIS (25.02.15). Este plan está enfocado en la población rural con economías de subsistencia a mercados locales y está integrada por usuarios que emergen de unidades familiares en situación de pobreza y extrema pobreza de la sierra y selva del país, los cuales se encuentran registrados en el Proyecto Haku Wiñay/Noa Jayatai - Programa Presupuestal 0118. A continuación, se muestra la tabla 2, en la que se detalla la distribución geográfica de la población objetivo y la ejecución de actividades para el fomento de capacidades financieras. En la mencionada tabla se visualiza que según la localización geográfica La Merced se encuentra dentro de este proyecto (República de Perú, 2018).

Tabla 2. Localización de proyectos Haku Wiñay/Noa Jayatai en ejecución por unidad territorial portafolio 2016-2017.

PORTAFOLIO	ABANCAY	AREQUIPA	AYACUCHO	CAJAMARCA	CERRO DE PASCO	CHACHAPOYAS	CHICLAYO	CHIMBOTE	CUSCO	HUANCABELICA	HUANCAYO	HUANUCO	HUARAZ	ICA	IQUITOS	LA MERCED	LIMA	PIURA	PUCALLPA	PUERTO MALDONADO	PUNO	TACNA	TARAPOTO	TRUJILLO	TOTAL
	2016																								
PP ACCESO DE HOGARES RURALES A MERCADOS LOCALES 2016 - RO/SIERRA MI CHACRA EMPRENDEDORA 2016-NEC		12	19	7	12	16		8	12	12		4			18	12		24	4		20		16	16	212
SHILLA Y SANTO DOMINGO DE ACOBAMBA - PAME											4	4													8
TOTAL		12	19	7	12	12	0	8	12	16	0	8	0	18	12	0	24	4	0	20	0	16	16	220	
	2017																								
PP ACCESO DE HOGARES RURALES A MERCADOS LOCALES 2017 - RO SIERRA	16	9	27	15	4	4	24	7	17	14	4	20	12	15		6	7	12			22	6		18	259

estudiantes de nivel secundaria. Estos programas de educación financiera se están llevando a cabo debido a que existe limitaciones en conocimiento de temas financieros, con respecto a la elección, acceso y utilización de los servicios financieros y productos financieros, también existe desconocimiento y falta de utilización de los instrumentos financieros como la ejecución de un presupuesto personal, control de gastos, el hábito del ahorro de dinero y la inversión.

Las limitaciones en cuanto a conocimientos de temas financieros generan contextos negativos que impactan el crecimiento económico y social de la población, ya que en muchas oportunidades, los ciudadanos de la provincia de Chanchamayo no utilizan los servicios y productos financieros acorde a sus posibilidades y necesidades, pudiendo quedar expuestos a posibles riesgos financieros; tales como: Situarse en estado de morosidad por no llegar a cumplir con los compromisos que asumen como consumidor, sobreendeudamiento que los llevan hasta quizás perder sus activos, mala calificación en las centrales de riesgo, antecedentes crediticios desfavorables, pérdidas de bienes patrimoniales y hasta ser víctimas de estafas financieras.

Es necesario promover la educación financiera a todo nivel; por lo que la entidad denominada Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida teniendo como misión brindar servicios de ahorros y créditos acorde a las necesidades, apoyar sus actividades económicas para la prosperidad de una mejor calidad de vida y fomentar el desarrollo de la comunidad de sus socios, debería plantearse en desarrollar un plan de educación financiera; el cual, debe estar orientado principalmente a los socios del sector rural que generalmente se dedican a la agricultura y a los socios microempresarios y trabajadores del sector urbano; ya que la mayor cantidad de

socios activos se dedican a la agricultura, al micro emprendimiento y los servicios, así como también porque existe evidencia de que las personas que pertenecen a zonas rurales tienen un limitado conocimiento en temas financieros, debido a que se encuentran alejados de las ciudades, en donde la accesibilidad a información y proporción de conocimientos es escaso. (Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, 2017).

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida se ha observado la dinámica de operaciones de los socios usuarios, en la que se manifiesta comportamientos frecuentes de desinterés y falta de confianza en aperturar una cuenta de ahorro, utilizar los créditos de inversión para otros fines como gastos personales, hacer uso de varios créditos a la misma vez y no poder cumplir con los compromisos de pago; las mencionadas conductas se dan por un limitado conocimiento con respecto a la elección, acceso y utilización de los productos financieros, las cuales no se dan de acuerdo a sus posibilidades y necesidades. También, sucede que ocasionalmente se depositan ahorros programados, deduciendo que hay poco hábito de ahorro y ausencia de planes de ahorro a futuro, demostrando que el uso de las habilidades financieras de ahorro e inversión es escaso.

El limitado conocimiento de los productos financieros y el escaso desarrollo de habilidades financieras hace que los socios usuarios de la cooperativa no sean más conscientes de los riesgos financieros que se pueden asumir al momento de tomar decisiones; los posibles riesgos financieros que pueden asumir son: Situarse en estado de morosidad por no cumplir con los compromisos de pago, sobreendeudamiento por tener varios créditos que no se pueden pagar, mala calificación en la central de riesgo, antecedente crediticio desfavorable y pérdida de

bienes patrimoniales por embargos. Todo ello genera un ambiente negativo para los socios usuarios, ya que perjudica su bienestar económico y social.

En esta investigación se da conocer la educación financiera en los socios usuarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de la provincia de Chanchamayo, a través de la identificación del nivel de conocimiento de productos financieros, identificación del nivel de desarrollo de habilidades financieras y la descripción de la conciencia financiera.

1.2 Delimitación del problema

1.2.1 Delimitación espacial

El estudio de investigación se ejecutó en la entidad denominada Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de la provincia de Chanchamayo, del departamento de Junín.

1.2.2 Delimitación demográfica

Para esta investigación se trabajó con el padrón de socios usuarios activos de la entidad denominada Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, específicamente con socios usuarios de edad adulta a partir de los 26 a 65 años de edad.

1.2.3 Delimitación temporal

La investigación en su fase de planificación se desarrolló en el periodo 2020 y en su fase ejecutora se desarrolla en el periodo 2020.

1.3 Formulación del problema

1.3.1 Problema general

¿Cuál es el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020?

1.3.2 Problemas específicos

¿Cuál es el nivel de conocimiento de los productos financieros en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020?

¿Cuál es el nivel de desarrollo de habilidades financieras en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020?

¿Cómo es la conciencia financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020?

1.4 Justificación

1.4.1 Social

El presente estudio de investigación beneficia a las instituciones que realizan intermediación financiera porque les permite saber el grado de educación financiera en que se encuentran los agentes superavitarios y deficitarios, a través de la descripción del conocimiento de los productos financieros, desarrollo de habilidades y conciencia financiera, identificado en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de la provincia de Chanchamayo; así como también saber las consecuencias que generan su limitado conocimiento, en acciones como el sobreendeudamiento por el uso excesivo e inadecuado de los productos financieros, la morosidad por incumplimiento de pagos, mala calificación en la central de riesgo, antecedentes crediticios desfavorables y pérdida de bienes patrimoniales a través de embargos. La ausencia o limitada educación financiera perjudica la estabilidad económica personal y familiar de los usuarios; por consiguiente, a la población de la provincia de Chanchamayo.

1.4.2 Teórica

En esta investigación a nivel teórico se busca describir, explicar y aportar información notable sobre educación financiera en una muestra representativa. La educación financiera en los socios usuarios se da desde un aprendizaje de modo didáctico durante el desarrollo de sus actividades cotidianas en el sistema financiero. Este aprendizaje práctico permite tener conocimientos previos que hace dinámico la interacción entre el usuario y las instituciones financieras, evitando caer en malos hábitos de uso de los productos financieros, a partir de este conocimiento práctico se desarrollan las habilidades financieras y se aplican para ser más conscientes en la toma de decisiones al momento de utilizarlos.

El fundamento teórico que respalda este estudio se asienta en la Teoría de la Instrucción de Bruner, citado en Cruz (2018), en la que establece reglas y procedimientos para adquirir conocimientos y habilidades; así mismo proporciona los criterios para evaluar la enseñanza o el aprendizaje.

Esta teoría también fue soporte en el estudio de Cruz (2018), ya que busca analizar los determinantes de su variable educación financiera y como esta se da en un determinado contexto de los niños de educación básica de zonas metropolitana de Guadalajara, Jalisco y México.

Así mismo, se busca explicar desde un criterio contable, cómo influye la educación financiera en las operaciones que realiza el socio usuario al utilizar los productos financieros y el efecto que produce el comportamiento del socio deudor, con respecto al incumplimiento de compromisos de pago y a la solicitud de requerimiento de rescate y reembolso de aportes.

1.4.3 Metodológica

La elaboración de la investigación, se ejecuta a través de cada una de las fases del método científico (observación, formulación de preguntas, indagación de antecedentes, hipótesis, análisis de resultados, conclusiones) y del método específico descriptivo, con la finalidad de describir el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de la provincia de Chanchamayo. La técnica de recolección de datos para la población objeto de estudio es la encuesta y el instrumento el cuestionario. El instrumento elaborado consta de 30 ítems, el cual se desarrolla en 5 indicadores, desglosados de 5 sub dimensiones, que nos da como resultado de las 3 dimensiones que se han planteado, que sirve para medir la variable de estudio. Para la aplicación de dicho instrumento se analiza su confiabilidad y validez. Los datos tabulados nos dan un alcance para mejorar el margen de error, posteriormente estas sean aplicadas a la muestra real y obtener los resultados finales, lo cual sirve como fuente para ayudar a construir definiciones para futuras investigaciones.

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

Identificar el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.

1.5.2 Objetivos específicos

Identificar el nivel de conocimiento de los productos financieros en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.

Identificar el nivel de desarrollo de habilidades financieras en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.

Describir la conciencia financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes (nacionales e internacionales)

Al realizar la revisión literaria sobre educación financiera encontramos antecedentes similares que nos ayudaron a explicar mejor la investigación.

2.1.1 Antecedentes internacionales

Gómez (2015), en dicha tesis, *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí*, para obtener el grado de Magíster en Administración con Énfasis en Negocios, en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, México. El objetivo particular del estudio fue evaluar el nivel de cultura financiera en los estudiantes universitarios de dos universidades potosinas. La metodología utilizada fue de tipo exploratoria y descriptiva, con tres enfoques el cualitativo, el cuantitativo y la triangulación, apoyado con un estudio de campo con diseño no experimental y diseño longitudinal, la técnica de recolección de información fue la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. La conclusión particular a tomar en cuenta es que no es dable hablar de una cultura financiera homogénea porque se encontró diferentes factores como el socioeconómico, la independencia, el género y la edad, que influyen en la delimitación en el uso de los productos financieros, servicios financieros y el incentivo al ahorro en los estudiantes por un mal comportamiento financiero.

Altamirano (2017), en su tesis titulada, *La educación financiera y su incidencia en la cartera vencida de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno de la ciudad de Ambato*, para obtener el grado de Maestría en Gestión de Proyectos Socio Productivos, en la Universidad Tecnológica

Indoamericana, Ambato. Para consideración del estudio se tomó el objetivo específico, el cual fue determinar el grado de educación financiera que poseen los socios/clientes de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 con el objetivo de conocer sus necesidades. La metodología utilizada fue del tipo explicativo, con un enfoque cuantitativo, apoyado con un estudio de campo con diseño no experimental, las técnicas de recolección de información fue la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. La conclusión específica nos menciona que los socios de las cooperativas vieron oportuno recibir capacitaciones presenciales de los conocimientos sobre temas de educación financiera para satisfacer necesidades y obtener información de los productos y servicios, así el 22% de encuestados prefirieron las capacitaciones como medio de información a otros.

Cerón (2019), en su estudio mencionado, *Análisis de la efectividad de un curso de educación financiera en estudiantes de educación media en la ciudad de Puerto Asís – Putumayo, 2018*, para optar el grado de Magíster en Finanzas, en la Pontificia Universidad Javeriana Seccional Cali, Santiago de Cali – Colombia. Se consideró el objetivo específico, el cual fue realizar un diagnóstico inicial sobre los conocimientos generales en economía y finanzas, de los estudiantes de grado 10 y 11, de las instituciones educativas Alvernia y Santa Teresa del municipio de Puerto Asís – Putumayo, en el periodo lectivo 2018. La metodología utilizada fue del tipo descriptivo - cuantitativo, con un enfoque hipotético – deductivo, apoyado con un estudio de campo con diseño transversal, las técnicas de recolección de información fue la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. La conclusión específica más apreciable fue que los resultados obtenidos en el test inicial se observó que los estudiantes de

educación media participantes del mismo logran identificar la importancia del ahorro y el uso que se le debería dar a estos recursos, logrando obtener en promedio en los subtemas de ahorro e inversión un 63.48% de respuestas correctas, y en el mismo sentido en el test final los participantes logran identificar las diferencias entre ahorro e inversión y los riesgos asumidos en inversiones en renta fija y renta variable alcanzando un 98% de respuestas correctas en el subtema de inversión, siendo estas las razones principales por las cuales el tema principal de finanzas es el que mayor puntaje obtuvo tanto en el test inicial como en el test final.

Giraldo y Téllez (2017), en su tesis, *Programa de educación financiera para los hogares de Pereira teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo*, para optar el grado de Maestría en Administración Económica y Financiera, en la Universidad Tecnológica de Pereira, ciudad de Pereira, Colombia. El objetivo general de estudio fue diseñar un programa de educación financiera para los hogares de Pereira teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo. La metodología utilizada fue del tipo descriptivo - cuantitativo, apoyado con un estudio de campo con diseño transversal, la técnica de recolección de información que se empleó fue la observación y la encuesta, el instrumento fue el muestreo aleatorio y el cuestionario. La conclusión general más relevante para el presente estudio es la razón de endeudamiento de los hogares que se presenta mediante los riesgos que se asume irresponsablemente por decisiones que afectan la sostenibilidad de la economía familiar, es la razón que muchos clientes se encontraron inmersos en sobreendeudamiento y hasta tener malos antecedentes crediticios registrados en las centrales de riesgo;

resulta urgente que el gobierno y Asobancaria realicen el diseño de una estrategia nacional de educación financiera que incorpore enseñanzas tempranas de finanzas.

Saucedo (2015), en su investigación denominada, *Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera*, para optar el grado de Maestro en Administración, en el Instituto Politécnico Nacional, México. La finalidad específica de estudio fue señalar las investigaciones académicas al respecto de la educación financiera y las MIPYMES tanto de Uruguay como de México. La metodología manejada en esta investigación fue de un enfoque cuantitativo con diseño de carácter descriptivo. La investigación concluye en dar énfasis a la capacitación empresarial de las personas que se encuentran al mando de la dirección de la empresa, cuyas empresas estén en el régimen MYPYMES, porque en ciertas situaciones, el conocimiento con la que cuentan y la asesoría asistida es nula al instante de decidir constituir una microempresa, es a razón de esto que la educación financiera y la cultura financiera serán los factores decisivos para el funcionamiento y buen inicio de actividades de la empresa que se está creando, también considerar el gran avance en difusión financiera hacia personas y alumnos de la sociedad mexicana y uruguaya; sin embargo, se trata de un diagnóstico austero cuando se señala únicamente la capacitación financiera dirigido a microempresarios, por eso este trabajo ira de la mano del gobierno, sector financiero y empresarial en difundir información de los programas y contenidos de educación financiera.

2.1.2 Antecedentes nacionales

Tinoco (2018), en su tesis titulada, *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017*, para optar el grado Maestro en Finanzas, en la Universidad César Vallejo, Trujillo. Esta investigación tuvo el propósito general de determinar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín 2017. La investigación que se realizó fue de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, nivel descriptivo y transversal, la técnica de recolección de datos fue la encuesta y el instrumento que se aplicó el cuestionario. Tinoco concluye que la educación financiera de los alumnos de una universidad de Junín, presentó evidentes resultados estadísticos que demuestran a los alumnos universitarios con un limitado acceso a adquirir información y conocimiento financiero, por lo que los indicadores de desarrollo de habilidades financieras y toma de decisiones financieras son desfavorables; ya que se evidenció, que los encuestados no conocen lo que son los productos financieros y tienen entendido que la educación financiera se utiliza para administrar las cuentas pues lo aprendieron de manera empírica o por necesidad en sus hogares; también se mostró insuficiencia de diferenciar los ingresos y gastos de naturaleza permanentes, por aquellos que no lo son, es decir los temporales; así mismo se demostró particularidades o tendencias a la morosidad en pago de créditos mayormente en tarjetas de crédito.

Del castillo (2019), en su investigación, *Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017*, para optar el grado de Maestro en Gestión y Negocios, con mención en Proyectos, en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán,

Huánuco. El propósito general de este estudio fue determinar de qué manera la educación financiera de los vendedores del mercado modelo de Huánuco influye en la morosidad de las entidades financieras de Huánuco. La metodología que utilizaron fue de enfoque cuantitativo de nivel descriptivo, tipo correlacional, diseño no experimental y de corte transversal, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. La conclusión a la que llega es que la educación financiera de los vendedores del mercado modelo de Huánuco si tiene relación con la morosidad de las entidades financieras de la ciudad de Huánuco 2017, ya que se evidenció el nivel de correlación débil - 0.22 de las dos variables, y también se determinó que solo el 39.68% de vendedores posee una educación financiera medianamente adecuada, es decir conocen y aplican la planificación financiera, conocimiento financiero y utilizan escasamente los servicios financieros y productos financieros en la administración de sus préstamos. La conclusión obtenida de esta investigación llegó a establecer la existencia de relación entre la educación financiera de los comerciantes y la morosidad en las instituciones financieras, este resultado demuestra que los usuarios tienen una educación financiera media, tendencia a no cumplir puntualmente con sus obligaciones de pago; generando índices de morosidad en dichas instituciones financieras, así como también perjudica a los usuarios produciendo morosidad en los comportamientos de pagos, mala calificación en las centrales de riesgo, historial crediticio desfavorable y en consecuencia inexistencia de bienestar financiero.

Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2016), en su estudio titulado, *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana*, para optar el

grado de Magíster en Administración de Empresas, en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima. Esta investigación tuvo el objetivo específico de verificar los conocimientos de los jóvenes estudiantes de la educación superior en Lima Metropolitana en relación al ahorro e importancia, el estudio fue del tipo no experimental, nivel descriptivo de diseño transversal y correlacional, se utilizó la entrevista tipo test para la recolección de información. Se concluye que existe debilidad en conocimientos e importancia del ahorro, ya que se reflejó la escasez de una adecuada inducción desde el hogar; puesto que los resultados demostraron que los estudiantes de educación superior de Lima Metropolitana, no poseen aún una clara definición del concepto de ahorro, según la recolección de información estadística el 41% de los estudiantes que tienen una cuenta de ahorro y las respuestas que emitieron sobre conocimientos de ahorro es mayor solo en el 8.5% que los estudiantes que no tienen una cuenta de ahorro. La inexistencia de tener una cuenta de ahorro en relación al conocimiento e importancia del ahorro, evidencian la precariedad de la educación e inclusión financiera.

Huaccha (2019), en su tesis, *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019*, para optar el grado de Maestro en Ciencias, en la Universidad Nacional de Cajamarca. Esta investigación tuvo como propósito general determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, la metodología fue descriptiva de tipo no experimental, de diseño transversal, se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos y el cuestionario tipo Likert como instrumento, Huaccha concluye que el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado

de la Universidad Nacional de Cajamarca se encontró entre regular y deficiente; producto de la deficiencia en comprensión de conceptos de productos y servicios financieros, deficiencia en la utilización de los conocimientos financieros y la administración de las finanzas personales, deficiencia en motivación y percepción para el ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro y confianza para la toma de decisiones relacionadas para relacionarse con el sistema financiero.

Portilla (2019), señala en su investigación, *La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán del Cusco, periodo 2016*, para optar el grado académico de Doctor en Administración, en la Universidad Nacional de San Antonio de Abad del Cusco. El objetivo específico de este estudio fue establecer la relación entre el conocimiento y la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán del Cusco, periodo 2016, la metodología fue de tipo aplicada, descriptivo correlacional, de diseño no experimental y transversal, se utilizó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento. Portilla concluye que el conocimiento financiero que alcanzaron los socios y directivos de la cooperativa está directamente relacionado con la gestión financiera, esto se demostró porque los productos financieros, los servicios financieros ofertados y los resultados conseguidos ayuda a crear mayor confianza en los socios. Además, se observó que aproximadamente el 60% de los socios tienen conocimiento relacionado respecto a las ventajas y desventajas de los productos, servicios, riesgos financieros y, derechos y obligaciones que le asisten a los socios.

2.2. Bases teóricas o científicas

2.2.1 Educación financiera

a) Conceptualización.

De acuerdo con la OCDE, citado por García et al. (2013), la educación financiera se define como:

El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (p. 15)

Para el PLANEF (2017), refiere que la educación financiera es el proceso de desarrollo de conocimientos, actitudes y habilidades en los individuos de tal manera contribuya a su bienestar financiero.

Teniendo en cuenta a Camisón-Haba et al. (2018), refiere que “el criterio más ampliamente aceptado distingue la educación financiera como proceso de los resultados conseguidos, denominados indistintamente alfabetización, competencia, o cultura financiera” (p. 17).

En relación a la definición de educación financiera por parte de la OCDE y el PLANEF, son conceptualizaciones que se asemejan ya que ambas la definen como un proceso por medio del cual se consigue mejorar y desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes financieras, además tienen la misma finalidad el cual es contribuir y generar un bienestar económico en las

personas. Por otro lado, la educación financiera bajo un juicio es considerada como el proceso por medio del cual se alcanza la alfabetización, competencia o cultura financiera, esta explicación ayuda a determinar que la educación financiera es diferente a las demás denominaciones ya mencionadas y que no se las deben confundir.

Para efectos de la investigación se tomará la conceptualización de la OCDE 2005, porque el objetivo del estudio será identificar el nivel de educación financiera en base a la medición de conocimientos de productos y servicios financieros, desarrollo de habilidades financieras de ahorro e inversión y conciencia financiera. Los cuales nos permitirán obtener información e interpretarlas para luego presentar conclusiones.

b) Teorías.

Teniendo en cuenta la definición del tema de estudio, esta investigación se apoya en la teoría de la instrucción. De acuerdo a Bruner, citado por Cruz (2018), la teoría de la instrucción se explica:

Con sus consideraciones sobre psicología evolutiva, quien postula la teoría de la instrucción mediante las reglas respecto al modo más eficaz de lograr conocimientos y destrezas; también formula criterios y condiciones para satisfacerlos. Los pilares que soportan esta teoría son: La predisposición para aprender, la estructura del conocimiento, la secuencia y el reforzamiento. (p. 6)

Así mismo, según Bruner, citado por Cruz (2018), “ Sostiene que el constructivismo de la psicología cultural es una expresión profunda que exige que nos hagamos conscientes y responsables de cómo conocemos y por qué; sin

embargo, no pretende que haya una sola forma de construir el significado” (p. 6).

La teoría pedagógica Bruner da énfasis a que la educación se va a contrastar a través de los resultados integrales que se obtengan de las influencias de lazo familiar, social, cultural y formación académica de una delimitada población que ofrece a sus integrantes. La teoría de la instrucción es de característica prescriptiva por la razón que define reglas y procedimientos con el objetivo de alcanzar conocimientos y habilidades. Su propósito es velar por el aprendizaje y desarrollo que debe lograr el aprendiz, y ser conducido por medio de una serie de definiciones acerca de un problema el cual lleva a aumentar su destreza de captar, transformar y transferir lo que se logre aprender. Desde el enfoque constructivista de Bruner, el aprendizaje no se da por una repetición de conceptos y procedimientos sino más bien apunta a que el sujeto tenga flexibilidad de su mente y la potestad de pensar, que, de tal experiencia compartida, logre conocimientos nuevos verdaderamente útiles para su vida, a través de interactuar con uno mismo y a su vez con el entorno. En adelante damos a conocer como se aplica esta teoría en relación al tema de educación financiera, analizándolo a continuación:

La educación financiera es el proceso de mejorar la comprensión de conocimientos, así ayudar a desarrollar habilidades necesarias para analizar opciones y tomar buenas decisiones financieras para alcanzar un bienestar económico.

La teoría de la instrucción de Bruner, se considera como el fundamento que sostiene a esta investigación, porque se puede utilizar para explicar la

educación financiera en base a cuatro pilares. Esta teoría aplica al modo de aprendizaje de los socios usuarios de la entidad cooperativa en base a cuatro pilares, los cuales se pueden emplear en el proceso de aprendizaje de conocimientos de los productos financieros y desarrollo de las habilidades financieras.

La predisposición para aprender es el primer pilar de esta teoría y se determina a través de tres factores, cultural, personal y motivacional; para este proceso solo se toma el factor cultural y personal que corresponden a las características del aprendiz y se excluye el factor motivacional porque corresponde al trabajo del docente. Las predisposiciones para aprender en los socios usuarios se dan en el ambiente cultural que vienen a ser la entidad cooperativa; el cual puede influir en sus percepciones, impulsándolos a mostrar curiosidad e interés en conocer un determinado producto financiero, como la apertura de una cuenta de ahorro disponible y poder hacer uso de esta; también se da cuando el socio usuario tiene la capacidad y motivación de ahorrar y piensa en resguardar su dinero en alguna institución financiera formal.

La estructura del conocimiento es el segundo pilar de esta teoría y se establece a través de la estructura de niveles de representación didáctica, diferenciados en activo, icónico y simbólico; la manera de presentación de la estructura de conocimiento en los socios usuarios de la entidad cooperativa se puede dar mediante la representación activa, en la que se realiza prácticas cotidianas de operaciones financieras tales como aperturas, depósitos y retiros de dinero de las cuentas de ahorro disponible; la representación icónica se

puede dar por recomendaciones y testimonios de otros socios usuarios que ya conocen y hacen uso de los productos financieros; la representación simbólica se puede dar en la adquisición de conocimientos por medio de contratos de productos financieros, cronogramas de pagos de créditos y otros documentos informativos como volantes de publicidad. Esta estructura de conocimientos forma nuevas ideas de comportamientos propios en los socios usuarios, manifestando su capacidad de análisis y aprendizaje.

La secuencia es el tercer pilar de esta teoría y se basa en la observación y actuación del aprendiz; esta secuencia de conocimientos es la explicación del orden en que se manifiesta la observación y actuación de los socios usuarios en el ambiente de la entidad cooperativa. Los socios usuarios consiguen aperturar una cuenta de ahorro disponible porque adquirieron conocimientos sobre los productos financieros, como: Sus características, beneficios, compromisos y responsabilidades.

El reforzamiento es el cuarto pilar de esta teoría y se aplica en dos tipos de recompensa; las extrínsecas, en la que el sujeto recibe recompensas del exterior y las intrínsecas son recompensas que parten del interior del sujeto. Los reforzamientos de recompensa extrínseca en los socios usuarios de la entidad cooperativa, vienen a ser los obsequios que reciben por abrir una cuenta de ahorro a plazo fijo en la que se les hace entrega de monederos, toma todos, alcancías, mochilas y cajas chinas, de acuerdo a montos y plazo determinados; también existe recompensas en campañas promocionales de créditos, en donde se le obsequia kids escolares por campaña escolar y pavos por campañas navideñas; así mismo, todo socio usuario activo de la cooperativa recibe

presentes como un panetón y almanaque por fiestas navideñas. Los reforzamientos de recompensa intrínseca en los socios usuarios se dan por la experiencia de satisfacción obtenida, en el que son tratados con amabilidad y actitud proactiva, haciéndolos sentir personas importantes y partes de la entidad.

Finalmente, nos da entender que la teoría de la instrucción de Bruner puede ser utilizada para el estudio de los socios usuarios que son aprendices de conocimientos de los productos financieros y desarrollo de habilidades financieras.

Gracias a esta teoría nos permite identificar el modo de aprendizaje de los socios usuarios en cuanto a educación financiera, ellos aprenden mediante procesos que se materializan en comportamientos cotidianos dentro de la entidad cooperativa.

El Impacto de la variable educación financiera en el ámbito contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida se manifiesta y explica a través de lo siguiente:

Según las Interpretaciones a las Normas Internacionales de Información Financiera CINIIF 2 Aportaciones de socios de Entidades Cooperativas e Instrumentos Similares, acuerdan sobre la modalidad en que se rescatan los instrumentos financieros, incluidas las aportaciones de los socios: El derecho contractual del tenedor de un instrumento financiero (incluyendo las aportaciones de los socios de entidades cooperativas), al momento de solicitar la liberación de estas aportaciones y su reembolso; la entidad tendrá en cuenta todos los términos y condiciones del instrumento financiero, tales como los

plazos, las leyes locales, los reglamentos aplicables o los estatutos vigentes; pero no incluyen las modificaciones esperadas de dichas leyes, reglamentos o estatutos particulares.

En referencia a las CINIIF 2, las aportaciones de los socios en instituciones cooperativas son considerados instrumentos financieros que tienen modalidades de rescate y reembolso al realizarse la solicitud de devolución. Estas modalidades de rescate y reembolso se rigen por las leyes locales y estatutos vigentes; en el que se establece plazos, parámetros y condiciones para efectuar su devolución.

Los usuarios de las entidades cooperativas se caracterizan por realizar aportes de dinero al momento de acceder y hacer uso de sus productos financieros. Un usuario al momento de aportar el dinero se convierte en socio ya que tal aportación conforma el capital social de la entidad y hace que el socio sea parte integrante de la cooperativa. Así mismo, los socios pueden abandonar la entidad cooperativa y solicitar la devolución de sus aportaciones. La solicitud de requerimiento de rescate y reembolso para la devolución de los aportes, tienen modalidades que están establecidas en las leyes locales y estatutos vigentes, por lo que los socios usuarios deben conocer cuáles son las condiciones a cumplir para hacer efectivo su solicitud. Conocer las particularidades y diversas condiciones establecidas en los reglamentos y estatutos vigentes, constituyen también educación financiera, puesto que las aportaciones siempre están ligadas a las operaciones de acceso y utilización de los productos financieros de las entidades cooperativas.

El ingreso y retiro de aportaciones de los socios usuarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida influyen en la información de sus estados financieros especialmente en el Estado de Situación Financiera y específicamente en la dinámica de la cuenta 3101 aporte pagado, ya que; el ingreso de aportes, incrementa el capital social de la entidad, caso contrario; si solicitan el rescate y reembolso de las aportaciones, el capital social de la entidad disminuye. Estos sucesos provocan que el Estado de Situación Financiera de la cooperativa, pueda mostrar un nivel alto de capital social haciéndolo solvente patrimonialmente y atractivo para futuras financiaciones; también puede manifestar un nivel de disminución de capital social, convirtiéndose en un contexto preocupante que necesita atender, solucionar y mejorar.

De acuerdo a la SBS (2019), se aprueba el Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público con la Resolución S.B.S. N° 480-2019; en el que se establece dentro del artículo 42 créditos y garantías lo siguiente: Los créditos que concedan las cooperativas de nivel uno y dos, así como las garantías que reciban por dichos créditos, están sujetos a las disposiciones establecidas en el anexo uno, denominado criterios para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones aplicables a las cooperativas de nivel uno y dos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida pertenece al nivel dos y aplica las disposiciones establecidas del anexo uno, criterios para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones. De estas disposiciones se destaca la exigencia de provisiones; ya que, según la SBS (2019), el anexo

uno establece la constitución de provisiones; en la que, la cooperativa debe realizar provisiones genéricas y específicas sobre los créditos directos y la exposición equivalente a riesgo crediticio de los créditos indirectos. Las provisiones genéricas se realizan cuando los deudores de créditos directos e indirectos se encuentren clasificados en categoría normal, mientras que las provisiones específicas se realizan cuando los deudores de créditos directos e indirectos se encuentran clasificados en una categoría de mayor riesgo que la categoría normal.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida realiza la provisión genérica en cada momento que otorga un crédito, que viene a ser la concesión de un producto financiero al socio; si el socio deudor por alguna circunstancia incumple con sus obligaciones o se retrasa en el pago de las mismas, se realiza la provisión específica. Se efectúan las provisiones formando un fondo para cubrir una potencial disminución en el activo y según la SBS (2019), se registra conforme a las disposiciones contenidas en el manual de contabilidad de la cooperativa que incluye un catálogo de cuentas a utilizar. Una vez creada y registrada la provisión, aparece en el activo del Estado de Situación Financiera dentro de la cuenta 1409 provisiones para créditos y en signo negativo, también se contabiliza como gastos dentro de la cuenta 4302 provisiones para incobrabilidad de créditos que afecta el resultado del ejercicio y por ende en el Estado de Resultados.

Las provisiones por créditos que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida está directamente relacionada al comportamiento de pagos de los socios deudores; si estos no cumplen con sus obligaciones y se retrasan en el

pago de sus compromisos, se produce incrementos en la creación de provisiones, que afecta al activo y al patrimonio del Estado de Situación Financiera. Por ello, para que en la cooperativa no exista la posibilidad de crear más provisiones, los socios deudores deben tener un comportamiento favorable con respecto al cumplimiento oportuno de sus obligaciones. Para que los socios deudores mantengan una conducta de cumplimiento de obligaciones, es necesario que conozcan las cualidades y particularidades del crédito, así como también reconozcan que sean acorde a sus necesidades y posibilidades antes de elegir, convenir y utilizar aquel producto financiero. El conocimiento y comprensión del producto financiero el crédito, comprende tener educación financiera; por lo que, si un socio deudor posee un alto nivel de educación financiera, tiene mayor probabilidad de cumplir con sus obligaciones y pagar sus compromisos, generando así, disminución en la creación de provisiones por créditos impagos, también influye positivamente en el activo y patrimonio de la entidad, ya que estos no sufrirán deterioros.

c) Dimensiones.

Conocimiento de los productos financieros

De acuerdo a García et al. (2013), el conocimiento y comprensión de los productos y servicios financieros se pueden incrementar gracias a la educación financiera; así mismo, promover la demanda y el uso efectivo de los mismos. De esta dimensión se desglosa en sub dimensiones productos financieros y servicios financieros. Los productos financieros según la SBS (2017), se clasifican en productos de operaciones pasivas y productos de operaciones activas; las operaciones pasivas son aquellas que efectúan las instituciones financieras con el objetivo de atraer recursos monetarios de los agentes

económicos superavitarios y en contraprestación ésta les ofrece el pago de una tasa de interés pasiva; las operaciones activas son aquellas por medio de las cuales las instituciones financieras proporcionan recursos a los usuarios, y en convenio, éstos pagaran una retribución en forma de tipo de interés activa. Los servicios financieros según la SBS (2017), son aquellos que prestan las instituciones financieras a los usuarios para satisfacer la demanda de necesidades.

Teniendo cuenta a los autores, se entiende que el conocimiento de productos y servicios financieros se materializan cuando las personas realizan acciones más comunes como las de apertura de cuentas ahorros y desembolsos de créditos y se mejoran gracias a la información adquirida de manera directa (asesoramiento de instituciones financieras) e indirecta (publicidad televisiva, radial y digital de instituciones financieras) del entorno financiero y social.

Desarrollo de habilidades financieras

De acuerdo a Jhonson y Sherrades, citado por Ramos et al. (2017), mencionan que las personas desarrollan habilidades financieras si tienen acceso a instituciones financieras y necesariamente que sean instituciones formales.

De acuerdo a García et al. (2013) la educación financiera facilita la utilización eficaz de los productos financieros y puede ayudar a las personas a desarrollar habilidades financieras para adquirir y elegir los productos que más se acomoden a sus necesidades, así como también a ejercer derechos y responsabilidades como usuarios financieros.

De esta dimensión se desprende las sub dimensiones de ahorro e inversión. El desarrollo de habilidades financieras consiste en comprender los principales atributos del ahorro y la inversión, estos dos últimos son habilidades relacionadas a la gestión del dinero que permiten tomar decisiones que generen comportamientos financieros saludables.

A todo esto, los autores nos explican que el desarrollo de habilidades financieras en las personas es la capacidad que tienen para elegir correctamente los productos y servicios financieros, tomar decisiones financieras tales como decisiones de dinero y afrontar problemas financieros. Así mismo, permite a los usuarios consumidores optar entre un abanico de opciones financieras y así tomar las decisiones que más convengan a su bienestar económico.

Conciencia financiera

Teniendo en cuenta Xu y Zia, citado por Ramos et al. (2017), señalan que para medir la educación financiera . . . “Se debe considerar abarcar numerosos conceptos como la conciencia financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, y capacidad financiera” (p. 275). De esta dimensión se desprende el sub dimensión conciencia de riesgos financieros.

En relación al autor, la conciencia financiera permite conocer el nivel de educación financiera, también genera ventajas en la toma de decisiones, permitiendo darse cuenta de los riesgos financieros que se pueden asumir; por lo que es esta investigación se medirá la educación financiera con la descripción de la conciencia de riesgos financieros que tengan los usuarios.

Según Lawrence y Chad (2012), el riesgo siempre está presente en las decisiones de las personas; puesto que se utiliza este concepto cuando se

invierte los ahorros, se adquiere algún tipo de bien, se contrata seguros, se elabora planes de jubilación y se invierte en valores.

Alonso y Berggrun (2015) definen al riesgo financiero como:

Un daño o beneficio en nuestro contexto financiero o económico implica pérdida o aumento de valor de un activo o activos. Por otro lado, la posibilidad o contingencia implica un mundo incierto en el que los eventos no tienen una certeza completa de ocurrir. (p. 4)

Según los autores, la conciencia de riesgos financieros comprende tener el conocimiento y entendimiento para actuar frente a diversas situaciones y tomar decisiones que generen la probabilidad de experimentar daños o beneficios en el entorno financiero que pueden implicar pérdida o aumento de valor de los activos. También señalan que los riesgos son sucesos que siempre estarán presente en las decisiones de las personas, ya sea en la utilización de algún producto y/o servicio financiero, en el depósito formal de un ahorro, en la inversión de los ahorros.

2.3. Marco conceptual (de las variables y dimensiones)

Educación financiera

Según la OCDE, citado por García et al. (2013), es el proceso de mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros para desarrollar habilidades y confianza que permitan estar preparados para asumir riesgos, aprovechar oportunidades financieras y tomar decisiones que mejora el bienestar económico en lo personal y familiar.

Conocimiento de los productos financieros

De acuerdo a García et al. (2013), el conocimiento y comprensión de los productos y servicios financieros se pueden incrementar gracias a la educación financiera; así mismo, promover la demanda y el uso efectivo de los mismos.

Desarrollo de habilidades financieras

De acuerdo a García et al. (2013), la educación financiera facilita la utilización eficaz de los productos financieros y puede ayudar a las personas a desarrollar habilidades financieras para adquirir y elegir los productos que más se acomoden a sus necesidades, así como también a ejercer derechos y responsabilidades como usuarios financieros.

Conciencia financiera

Teniendo en cuenta Xu y Zia, citado por Ramos et al. (2017), señalan que para medir la educación financiera . . . “Se debe considerar abarcar numerosos conceptos como la conciencia financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, y capacidad financiera” (p. 275).

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS

3.1. Hipótesis general

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en educación financiera.

3.2. Hipótesis específicas

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en conocimiento de los productos financieros.

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en desarrollo de habilidades financieras.

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen una suficiente conciencia financiera

3.3. Variables (definición conceptual y operacionalización)

Tabla 3. Matriz de operacionalización de la variable educación financiera.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
VI: Educación financiera	De acuerdo con la OCDE (2005, citado en García et al., 2013) La educación financiera se define como: El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (p. 15)	La educación financiera será medida en base a las siguientes dimensiones: Conocimiento de los productos financieros, desarrollo de habilidades financieras y conciencia financiera.	D1: Conocimiento de los productos financieros		1 2 3	Ordinal
			SD1.1: Conocimiento de productos financieros	I1: Conoce los productos financieros para su adquisición	4 5 6 7 8 9 10	
			SD1.2: Conocimiento de servicios financieros	I2: Utiliza los servicios financieros en sus operaciones	11 12 13 14	
			D2: Desarrollo de habilidades financieras	I2.1: Practica el ahorro para su bienestar económico	15 16 17 18	
			SD2.1: Desarrollo de habilidad financiera del ahorro		19 20	
			SD2.2: Desarrollo de habilidad financiera de inversión	I2.2: Desarrolla la inversión para rentabilizar dinero	21 22 23 24	
			D3: Conciencia financiera		25 26	
			SD3.1: Conciencia de riesgos financieros	I3.1: Tiene conciencia de los riesgos financieros adquiridos por un crédito	27 28 29 30	

Fuente: Elaboración propia.

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Método de investigación

La metodología de estudio se presenta desde un enfoque cuantitativo, porque se trabajó con datos recolectados del cuestionario para probar la hipótesis con base en la medición numérica y análisis estadístico. (Hernández et al., 2006)

El método de la presente investigación partió del método científico en el que Arias (2012), lo define como: Una serie de pasos, procedimientos y técnicas que se utilizan para formular y solucionar problemas de investigación por medio de la comprobación de hipótesis.

La investigación se desarrolló a través del método científico porque aborda el problema para lograr el objetivo o fin en cuanto a nuestra variable educación financiera, una vez sucedido el hecho, se procedió con el primer paso la observación del suceso, segundo paso la formulación del problema nos preguntamos del suceso observado que fue identificar cuál es el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020, tercer paso la formulación de hipótesis, radicó en suponer una respuesta al problema, cuarto paso verificación, se sometió a prueba la hipótesis con la recolección de datos por medio de un cuestionario, quinto paso análisis de los datos obtenidos, los cuales fueron procesados para determinar la hipótesis, sexto y último paso la conclusión, fue la respuesta al problema producto de la verificación infundida del análisis.

Este método científico se caracterizó por ser de un método específico de tipo descriptivo tal como plantea Tamayo y Tamayo (2002), precisándolo como: El

método descriptivo comprende describir de modo sistemático las características de una población, área de interés o situación, se caracteriza por buscar únicamente describir situaciones o acontecimientos, no se interesa en comprobar explicaciones ni en probar determinadas hipótesis, ni en hacer predicciones, estas descripciones se realizan frecuentemente mediante encuestas.

Mediante este método específico, se describió de manera ordenada las informaciones con respecto al grado de conocimientos y en base a ello se edificó y se dio respuestas al planteamiento del problema.

Además, como segundo método específico se consideró el método estadístico porque también se manejó como técnica de investigación, se utilizó para recopilar, elaborar e interpretar la información de datos obtenido de los socios usuarios, esto gracias al cálculo del muestreo de la población especificada por sector rural y urbano, así mismo se descubrió nuevas proposiciones que ayudaron a conocer más allá de un grupo o contexto de estudio.

Asimismo, se tomó en cuenta un tercer método específico para la construcción del marco teórico el método por índices, que consiste en elaborar en un principio un índice tentativo del marco teórico, global o general, e irlo afinando hasta que sea sumamente específico, luego, se coloca la información (referencias) en el lugar correspondiente dentro del esquema. (Hernández et al., 2014)

En el proceso de desarrollo del marco teórico se realizó por el método del índice, en primer lugar, se revisó antecedentes de la investigación en cuanto a la variable educación financiera junto con la parte teórica y conceptual, en segundo lugar, se detalló los temas a considerar como principales fundamentos al estudio, en tercer lugar, se identificó los subtemas viables a la materia de investigación, en cuarto

lugar, se mencionan las referencias bibliográficas de las fuentes que se consideró para el esquema.

4.2. Tipo de investigación

En cuanto al tipo de investigación es básico, puesto que se empleó los fundamentos teóricos que fueron determinados por la (OCDE, 2005); ya que, se identificó que esta teoría también se cumple en relación a la variable educación financiera, con la descripción de hallazgos que se obtuvieron en el proceso de la investigación. Según Rodríguez (2005) la investigación es de forma básica porque se respalda de un contexto teórico y permanece en él, su finalidad elemental es ampliar los conocimientos científicos, pero sin contrastarlos con ninguna situación práctica.

En esta investigación se logró describir y explicar la manera de aprendizaje y el nivel de conocimiento de los productos financieros, desarrollo de habilidades financieras y la conciencia financiera, durante el desarrollo de las acciones financieras de los socios usuarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida, para que a partir de ello se genere amplias generalizaciones.

4.3. Nivel de investigación

El nivel de investigación es descriptivo y para Arias (2012), el nivel de investigación descriptivo se fundamenta en caracterizar un fenómeno, evento, individuo o grupo con la finalidad de determinar la estructura o conducta de éstos. En éste nivel de investigación, los resultados se sitúan en grado intermedio lo que respecta a profundidad de conocimientos.

En el estudio se especificó si la variable educación financiera fue de un nivel alto, medio o bajo, en cuanto a las dimensiones se pudo determinar el nivel e indicar que,

si tienen o no tienen conocimiento de los productos financieros, desarrollo de habilidades financieras y conciencia financiera; a través del análisis de resultados.

4.4. Diseño de investigación

El diseño de investigación es descriptivo simple, en este tipo de diseño el investigador busca y recoge información concerniente con el objeto de estudio, también existe una sola variable y una sola población. (Chenet et al., 2018)

La investigación tiene una sola variable y una sola muestra; el trabajo de campo consistió en buscar y recopilar información de la variable educación financiera, mediante un cuestionario que integra 30 ítems, las cuales fueron rellenas en un tiempo prolongado de 15 minutos, de ello se observó las particularidades de la población, conformada por socios del sector rural y socios del sector urbano para que posteriormente los resultados sean analizados, descritos y presentados.

El esquema gráfico de diseño de investigación descriptivo Simple:

$$M_1 \text{ ——— } O_1$$

Donde:

M1: Socios usuarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida

O1: Cuestionario de educación financiera

4.5. Población y muestra

Universo o población

Según Arias (2012), la población objetivo es la agrupación infinita o finita de sujetos que tienen particularidades comunes, de los que se tendrán conclusiones generalizadas en una determinada investigación.

En este estudio, la población estuvo constituida por 1,750 socios de 26 a 65 años de edad, los cuales son usuarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida

de la provincia de Chanchamayo. Esta se caracteriza por ser una población finita y según Arias (2012), la precisa como agrupación que se caracteriza por conocer la cuantía de los elementos que la integran. Así mismo, consta de registro documentario de dichos elementos.

La población se determinó como finita, porque se conoce la cuantía de elementos que la integran, que fueron los 1,750 socios usuarios; esta información se consiguió a través de una solicitud formal a la entidad cooperativa, quién proporcionó el padrón de sus socios.

La población que se estudió, también cuenta con su respectivo registro documental que son las fichas de afiliación física.

Tabla 4. Caracterización de la población de socios usuarios.

Caracterización poblacional										
Género		Residencia geográfica				Edad				
Femenino	Masculino	Total	Rural	Urbano	Total	De 26 a 35 años	De 36 a 45 años	De 46 a 55 años	De 56 a 65 años	Total
744	1006	1750	1033	717	1750	397	492	481	380	1750

Fuente: Archivo digital de información de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida.

Muestra

La muestra está compuesta por el subgrupo de una población, de los cuales se recogen información y deben caracterizarse por tener representatividad. (Hernández et al., 2006)

Se determinó la muestra, utilizando la técnica del muestreo probabilístico o aleatorio, que constituye un proceso en el cual se conoce la probabilidad que tiene cada sujeto para conformar la muestra (Arias, 2012).

La muestra está conformada por 112 personas integrantes de la población, que se obtuvo utilizando la siguiente fórmula:

Fórmula para determinar una muestra:

$$n = \frac{N * Z_{1-\alpha/2}^2 * \rho * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{1-\alpha/2}^2 * \rho * q}$$

Tabla 5. Determinación de la muestra de socios usuarios.

Muestra		
Marco muestreo	N=	1750
Alta (Máximo error tipo I)	α =	0.050
Nivel de Confianza	$1-\alpha/2$ =	0.975
Z de (1- $\alpha/2$)	Z (1- $\alpha/2$)=	1.960
Prevalencia de la enfermedad	ρ =	0.500
Complemento de ρ	q=	0.500
Precisión	d=	0.090
Tamaño de la muestra	n=	111.100

Fuente: Elaboración propia.

Muestreo

La técnica del muestreo probabilístico estratificado, de acuerdo a Arias (2012), refiere que el muestreo probabilístico reside en fragmentar la población en subconjuntos cuyas unidades tengan características en común, es decir, estratos semejantes en su interior.

En esta investigación se empleó el muestreo estratificado para determinar la muestra y por ello se escogió estratos de la población que tengan características comunes; por lo que se dividió en dos estratos; estrato de socios usuarios de zona urbano y estrato de socios usuarios de zona rural.

La muestra de esta investigación estuvo conformada por 46 personas de zona urbana y 66 personas de zona rural.

Tabla 6. Muestreo estratificado de socios usuarios.

Población		Muestra		
Urbano	717	41%	Urbano	46
Rural	1,033	59%	Rural	66
Total	1,750		Total	112

Fuente: Elaboración Propia.

Crterios de selección

El criterio de selección se ejecutó, eligiendo a socios de edad a partir de los 26 hasta 65 años, porque existen socios de menor edad. Los socios entre los 18 hasta los 25 años no están seleccionados, debido a que la mayor parte de ellos, sólo hacen uso de las cuentas de ahorro y para echar de ver el nivel de educación financiera a través de las tres dimensiones se necesita que tenga mayor participación en el uso de más de un producto financiero. Los socios mayores de 65 años, también no fueron considerados, porque al tener edad avanzada la mayoría de ellos son clasificados como no sujetos a productos que se ofrecen en el mercado financiero; ya que, debido a tener edad avanzada tienden a tener problemas de salud física y mental.

Crterios de inclusión

El criterio de inclusión se determinó por la edad, los socios usuarios de 26 a 65 años fueron considerados para conformar población sujeta a estudio.

Crterios de exclusión

El criterio de exclusión se aplicó a todos aquellos socios usuarios que tengan personería jurídica, extranjeros, jóvenes de 18 a 25 años y trabajadores, estos últimos que no son socios, sin embargo, utilizan los productos financieros que oferta la entidad cooperativa.

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Encuesta

La encuesta es la técnica que pretende conseguir información suministrada por la muestra de individuos, sobre si mismos o su relación con una cuestión en particular (Arias, 2012).

El método de recolección de información que se empleó en esta investigación fue la encuesta; en la que personas pertenecientes a la muestra suministraron información a través de la aplicación del cuestionario.

Cuestionario

El cuestionario comprende un grupo de interrogantes con relación a medir una o más variables. (Hernández et al., 2006)

También el cuestionario es el instrumento que se ejecuta de manera escrita y contiene una serie de interrogantes. Este debe ser auto administrado, ya que debe ser resuelto por el encuestado, sin mediación del encuestador (Arias, 2012).

La herramienta de recopilación de datos que se empleó fue el cuestionario que está integrado por 30 ítems que midieron la variable educación financiera, este fue proporcionado a los socios usuarios de la entidad cooperativa que conformaron la muestra, a través de sus teléfonos celulares y por medio electrónico, se les hizo entrega el cuestionario digital creado en Google Forms vía el aplicativo WassapApp, en el que accedieron al cuestionario por medio de un Link y rellenaron las respuestas relacionadas a cada ítem.

Se aplicó el cuestionario con preguntas de respuestas en escala de valoración estilo Likert. El escalamiento Likert es el grupo de interrogantes, en donde se

muestran a manera de aseveraciones, la medición de la reacción de los elementos, ya sean en tres, cinco o siete categorías. (Hernández et al., 2006)

La elección para las respuestas de las interrogantes, se plantearon en tres categorías de medición; se tomó esta decisión porque se considera más sencilla de comprender para las personas que conforman la muestra.

Confiabilidad

La confiabilidad del instrumento es el grado en que la aplicación reiterada a un mismo elemento ocasione efectos similares. (Hernández et al., 2006)

Para determinar la confiabilidad del instrumento se realizó la encuesta a una prueba piloto integrada por 20 socios usuarios que no pertenecen a la muestra real.

Se halló la confiabilidad del instrumento aplicando el estadístico de Alfa de Cronbach, el cual sirve para calcular la fiabilidad de la escala de medición y se realizó mediante la utilización del programa estadístico SPSS.

Fórmula para determinar la confiabilidad.

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[1 - \frac{\sum Vi}{Vt} \right]$$

Donde:

α = Alfa de Cronbach

K = Numero de ítems

Vi = Varianza de cada ítem

Vt = Varianza del total

Confiabilidad del instrumento

En la Tabla 7 tenemos el resultado de la confiabilidad que representa el estudio con un valor de 0,83 cuyo valor tiene un acercamiento a la unidad, demostrando que el instrumento es fiable y que hizo mediciones constantes.

Tabla 7. Confiabilidad del instrumento.

Estadística de confiabilidad	
Alfa de Cronbach	N ° de elementos
0.83	20

Fuente: Base de datos de la muestra piloto.

El valor del coeficiente de alfa de cronbach obtenido es de 0.83, el cual se ubicó en un nivel bueno; ya que de acuerdo a George y Mallery, citado por Frías-Navarro (2019), proponen e indican, que para analizar los valores de los coeficientes de Alfa de Cronbach se tome en cuenta el baremo siguiente:

Coeficiente alfa > .9 a .95 es excelente

Coeficiente alfa > .8 es bueno

Coeficiente alfa > .7 es aceptable

Coeficiente alfa > .6 es cuestionable

Coeficiente alfa > .5 es pobre

Coeficiente alfa < .5 es inaceptable

Validez

La validez se refiere al grado en que el instrumento efectivamente mide la variable que pretende medir. (Hernández et al., 2006)

Validez de instrumento por juicio de experto

La validez del instrumento, sometido a juicio de expertos, es el dictamen de sujetos con gran trayectoria y que son reconocidos como expertos. Éstos fueron quienes determinaron que el cuestionario a utilizar, cumple con criterios de coherencia, claridad y pertinencia, manifestando poseer validez de contenido, por consiguiente, bien constituido, con ítems apropiadas y listo para poder ser aplicado. Los expertos que validaron el instrumento fueron los docentes universitarios con grado de Magíster y/o Doctor de la Universidad Peruana Los Andes, quienes tienen solvencia moral y profesional para realizar dicha evaluación.

Validación del instrumento:

En la Tabla 8 tenemos como resultado el promedio de valorización de los expertos en el cual: El Dr. Magno Francisco Flores Palomino valoró en 4, el Dr. Herbert Victor Huaranga Rivera valoro en 3 y Dra. Angélica Sánchez Castro valoro en 4, lo que concierne a la revisión por cada uno de ellos.

Tabla 8. Juicio de expertos.

Tabla de Juicio de expertos		
Apellidos y nombres	Grado académico	Calificación
1 Magno Francisco Flores Palomino	Doctor	Nivel alto
2 Herbert Víctor Huaranga Rivera	Doctor	Nivel moderado
3 Angélica Sánchez Castro	Doctora	Nivel alto

Fuente: Elaboración Propia.

Juicio de experto	Calificación	Promedio de Valorización
1	4	
2	3	
3	4	4

Fuente: Elaboración- Propia.

Mediante la emisión de la Tabla 8 Juicio de expertos se llegó al siguiente resultado, a través de las tres fichas de validación, la puntuación promedio de valorización que nos arrojó fue de 4 el cual se encontró en el rango de nivel alto.

4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Dada la evidencia de los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario, estas fueron traducidas en datos o cifras utilizando la estadística descriptiva que “Es la rama de la estadística que formula recomendaciones sobre como resumir la información en cuadros o tablas, gráficas y figuras”. (Rendón et al., 2016, p. 398)

De acuerdo a la realidad que se presenta en el planteamiento de problema, se midió los factores que inciden en el conocimiento de productos financieros, en el desarrollo de habilidades financieras y en la conciencia financiera de los socios usuarios, es por ello que se recogió todos estos datos por medio de una encuesta.

Para dar coherencia al resultado del trabajo de manera ordenada, sencilla y clara se interpretó mediante la tabla de frecuencia, que consiste en matrices de datos estadísticos que permiten determinar cifras puntuales sobre las mediciones realizadas de los valores que pueda tomar la variable estudiada. (Rendón et al., 2016)

También, se utilizó las gráficas de barras, para representar los datos de la variable, se le asocia una barra cuya altura representa la frecuencia o la frecuencia relativa de cada una de las categorías (Rustom, 2012).

Así mismo, para realizar el análisis de los datos se utilizó el programa estadístico SPSS, que es un conjunto de programas orientados a la realización de análisis estadísticos aplicados a las ciencias sociales. Finalmente, se utilizó la Prueba de Bondad de Ajuste Chi Cuadrado, que permitió valorar los datos observados con

respecto a los esperados, a través de un establecido procedimiento de contratación de hipótesis.

4.8. Aspectos éticos de la investigación

En nuestra actividad investigativa se respetó el principio de consentimiento informado y expreso, se cumplió con informar a las personas acerca de esta investigación, quienes manifestaron su voluntad de colaborar. El principio de beneficencia y no maleficencia, se cumplió con asegurar el bienestar e integridad de las personas que participaron en la investigación; así mismo no se causó daño físico ni psicológico a las mismas. El principio de veracidad, corresponden tanto a estudiantes, graduados, investigadores y docentes, se garantizó en todo momento la autenticidad investigativa, en todos los procesos; también se respetó el proceso de la investigación de acuerdo a la estructura de proyecto de investigación cuantitativa que establece el Reglamento General de Investigación y se realizó las respectivas citas de autenticidad de autoría de los contenidos (Universidad Peruana Los Andes, 2019).

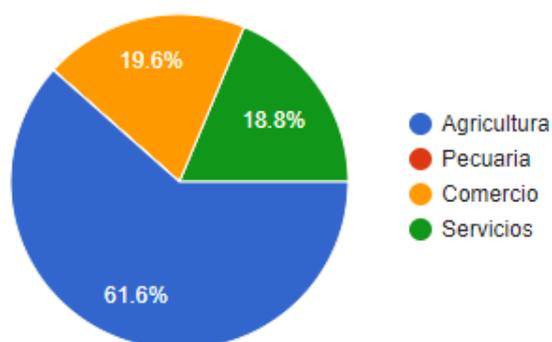
CAPÍTULO V

RESULTADOS

5.1. Descripción de resultados

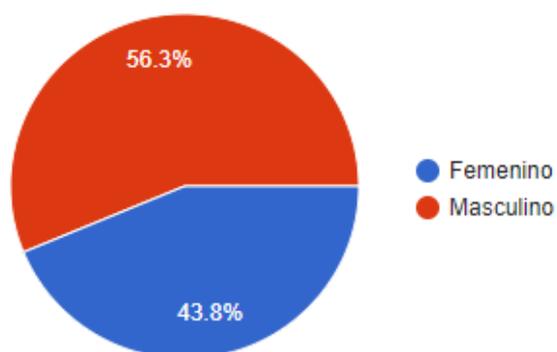
En esta investigación se analizó las características de la variable educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo, así como también a cada una de sus dimensiones. Los resultados se muestran a través de la sumatoria de los ítems correspondientes que ha permitido obtener resultados.

Figura 2. Actividad económica a la que se dedican los socios.



Fuente: Elaborado por los autores a partir de la encuesta.

Figura 3. Socios de acuerdo a su género.



Fuente: Elaborado por los autores a partir de la encuesta.

5.1.1 Descripción de resultado de la variable educación financiera

La educación financiera es el proceso de mejorar el conocimiento de los productos financieros para desarrollar habilidades financieras y confianza, que permitan a los usuarios, ser más conscientes y estar preparados para asumir riesgos y aprovechar oportunidades. (OCDE, citado por García et al. 2013)

Se identificó las características de la educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo, en el que se presenta los resultados obtenidos de acuerdo a la siguiente tabla.

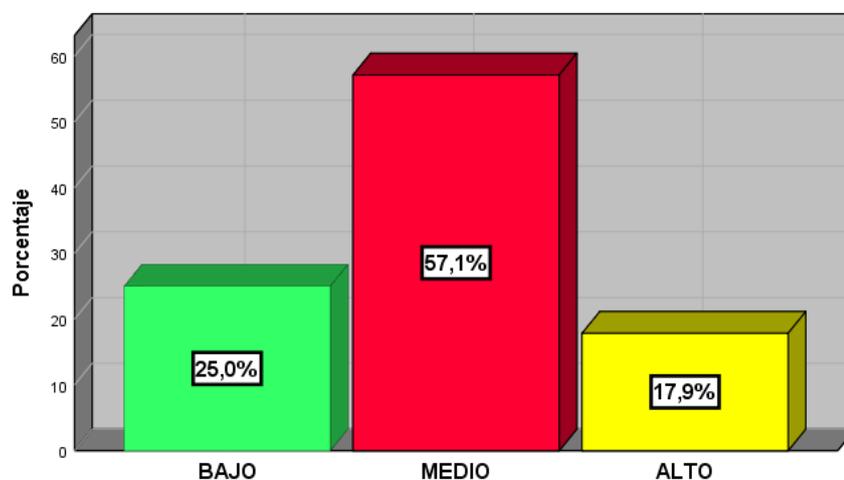
Tabla 9. Niveles de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020

Categorías	Fi	%
Bajo	28	25.0%
Medio	64	57.1%
Alto	20	17.9%
Total	112	100.0%

Fuente: Elaborado por los autores a partir de la encuesta.

Los datos de la tabla 9, muestran que, del total de los encuestados 64 socios usuarios de la entidad cooperativa que representan el 57.1% tienen un nivel medio de educación financiera, mientras que 28 socios que representan el 25.0% revela tener un nivel bajo de educación financiera, y solo 20 socios que representan el 17.9% demuestra tener un nivel alto de educación financiera. Por lo que el 57.1% tiene una regular comprensión de la utilización de los productos financieros, un hábito no constante en el desarrollo de habilidades financieras, es decir, solo algunos apuestan por la práctica del ahorro para el bienestar económico y el desarrollo de la inversión para rentabilizar el dinero.

Figura 4. Nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020



Fuente: Elaborado por los autores a partir de la Tabla 9.

En conclusión, los niveles de educación financiera en los socios usuarios de la entidad cooperativa se encuentran en un nivel medio con un 57.1% demostrando que más de la mitad de los encuestados tienen un nivel medio de educación financiera, seguido a ello se encuentra el nivel bajo con un 25.0% y, por último, el nivel alto con un 17.86%, el cual revela la existencia de una cantidad disminuida de socios usuarios que poseen un nivel alto de educación financiera.

Tabla 10. Dimensiones con mayor índice de porcentaje.

Dimensiones	Valor de medición	Mayor %
Desarrollo de habilidades financieras	Medio	60.7%
Conocimientos de los productos financieros	Medio	53.6%
Conciencia financiera	Suficiente	44.6%

Fuente: Elaborado por los autores a partir de la encuesta.

La información de la tabla 10, detallan que, existe mayor proporción de desarrollo habilidades financieras con un 60.7% a diferencia del conocimiento de los productos financieros y la conciencia financiera. Por lo tanto, el 60.7% de los socios encuestados desarrollan habilidades financieras gracias a que el 53.6% conocen y comprenden los productos financieros, estas proporciones se aproximan, demostrando que las dos primeras dimensiones están relacionadas y ligeramente

separadas. Por otro lado, la conciencia financiera presenta un 44.6%, proporción que se aleja al de las dos primeras dimensiones; la presencia de un nivel medio de desarrollo de habilidades y conocimiento de productos financieros hace que la conciencia financiera se muestre en menor proporción y se caracterice por ser suficiente.

a) Resultado de la dimensión conocimiento de los productos financieros.

El incremento de conocimiento y comprensión de los productos financieros permite la demanda y utilización de los mismos, así como también, tal suceso se produce gracias a la educación financiera. (García et al. 2013)

Se identificó las particularidades del conocimiento de productos financieros en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo, en el que se analizaron el conocimiento de los productos financieros y también el conocimiento de los servicios financieros, con respecto a la adquisición de los productos y la utilización de los servicios en las operaciones. A continuación, se muestra los resultados obtenidos de acuerdo a la siguiente tabla.

Tabla 11. Resultado de la dimensión conocimiento de los productos financieros.

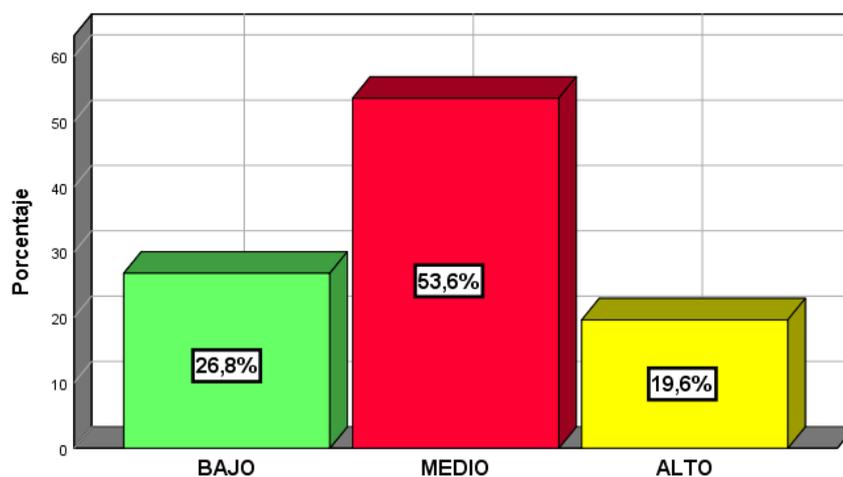
Categorías	Fi	%
Bajo	30	26.8%
Medio	60	53.6%
Alto	22	19.6%
Total	112	100.0%

Fuente: Elaborado por los autores a partir de la encuesta.

Los datos de la tabla 11, muestran que del total de los encuestados 60 socios usuarios de la entidad cooperativa representan el 53.6% que tienen un nivel medio de conocimiento de los productos y servicios financieros, mientras que 30 socios que representan el 26.8% que revela un nivel bajo de conocimiento de los productos financieros y servicios financieros, y solo 22 socios representan un 19.6% que

demuestra tener un nivel alto de conocimiento de los productos y servicios financieros. Por consiguiente, el 53.6% de los socios adquirió los productos de acuerdo a sus necesidades, así como utilizo de los servicios en las operaciones más frecuentes.

Figura 5. Nivel de conocimiento de los productos financieros.



Fuente: Elaborado por los autores a partir de la Tabla 11.

En conclusión, se demostró que los niveles de conocimiento de productos financieros es de 53.6% en un nivel medio en conocimiento de productos financieros y servicios financieros en cuanto a lo que conocen adecuadamente los beneficios y lo utilizan para mitigar posibles riesgos a los cuales puedan verse expuestos, seguido a ello el 26.8% tiene un nivel bajo en conocimiento de productos financieros y servicios financieros en cuanto a lo que conocen inadecuadamente los beneficios y no lo utilizan correctamente para mitigar posibles riesgos a los cuales puedan verse expuestos y solo el 19.6%, tiene un nivel alto en conocimiento de productos financieros y servicios financieros en cuanto a lo que conocen excelentemente los beneficios y utilizarlos así para mitigar posibles riesgos a los cuales puedan verse expuestos.

b) Resultado de la dimensión desarrollo de habilidades financieras.

El desarrollo de las habilidades financieras en las personas, se mejora debido a una educación financiera, las cuales sirven para poder adquirir y elegir los productos financieros que más se acomoden a sus necesidades. (García et al. 2013)

En esta dimensión se identificó características del desarrollo de habilidades financieras en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, en cuanto a la habilidad financiera en el ahorro e inversión. A continuación, se muestra los resultados obtenidos de acuerdo a la siguiente tabla.

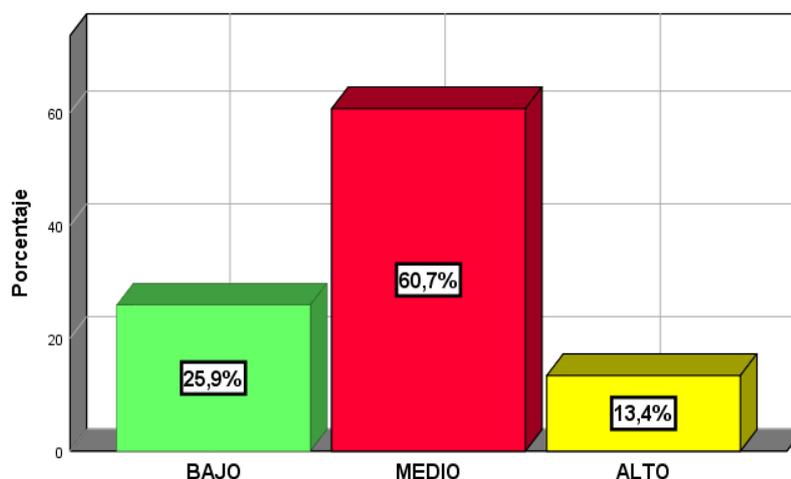
Tabla 12. Resultado de la dimensión desarrollo de habilidades financieras.

Categorías	Fi	%
Bajo	29	25.9%
Medio	68	60.7%
Alto	15	13.4%
Total	112	100.0%

Fuente: Base de datos.

Los datos de la tabla 12, muestran que del total de los encuestados 68 socios usuarios de la entidad cooperativa representan el 60.7% que tienen un nivel medio de desarrollo de habilidades en el ahorro e inversión, mientras que 29 socios que representan el 25.9% que revela un nivel bajo de desarrollo de habilidades en el ahorro e inversión, y solo 15 socios representan un 13.4% que demuestra tener un nivel alto de desarrollo de habilidades financieras en ahorro e inversión. Cabe resaltar que el 60.7% a desarrollado habilidades que van más allá de reducir gastos y ahorrar dando así el siguiente paso que es invertir el dinero a través de elecciones y adquisiciones inteligentes.

Figura 6. Nivel de desarrollo de habilidades financieras.



Fuente: Elaborado por los autores a partir de la Tabla 12.

En conclusión, el nivel de desarrollo de habilidades financieras es de 60.7% se encuentra en un nivel medio en habilidades financieras de ahorro e inversión, indicando que tiene un adecuado habito de ahorro y decisión de invertir, seguido a ello el 25.8% tiene un nivel bajo en habilidades financieras de ahorro e inversión, indicando que tiene un inadecuado habito de ahorrar y decisión de invertir y solo el 13.4% tiene un nivel alto en habilidades financieras de ahorro e inversión, indicando que tiene un sobresaliente habito de ahorrar y decisión de invertir.

c) Resultado de la dimensión conciencia financiera.

Teniendo en cuenta Xu y Zia, citado por Ramos et al. (2017), señalan que para medir la educación financiera . . . “Se debe considerar abarcar numerosos conceptos como la conciencia financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, y capacidad financiera” (p. 275). De esta dimensión se desprende la sub dimensión conciencia de riesgos financieros. La conciencia financiera comprende tener el conocimiento y entendimiento para actuar frente a diversas situaciones y tomar decisiones que recaigan positivamente o negativamente en el entorno financiero en

relación con: tener conciencia de los riesgos financieros adquiridos por un crédito. A continuación, se muestra los resultados obtenidos de acuerdo a la siguiente tabla.

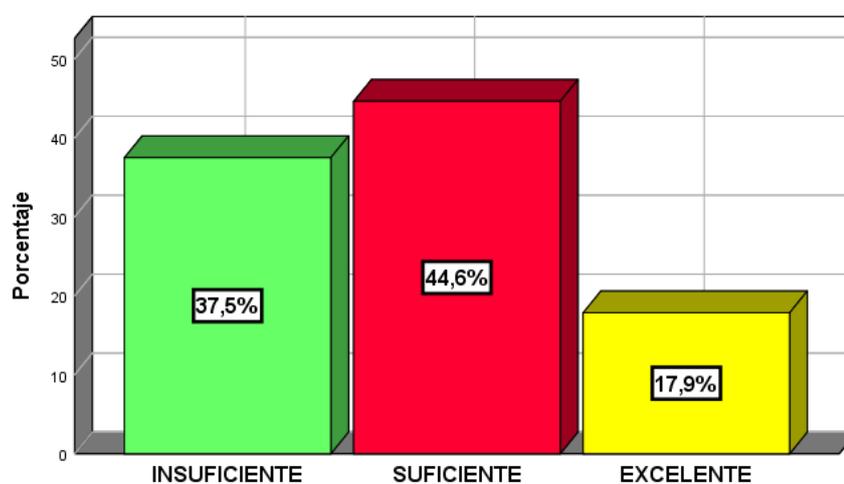
Tabla 13. Resultado de la dimensión conciencia financiera.

Categorías	Fi	%
Insuficiente	42	37.5%
Suficiente	50	44.6%
Excelente	20	17.9%
Total	112	100.0%

Fuente: Base de datos.

Los datos de la tabla 13, muestran que del total de los encuestados 50 socios usuarios de la entidad cooperativa que representan el 44.6% tienen una suficiente conciencia de riesgos financieros, mientras que 42 socios que representan el 37.5% revela una insuficiente conciencia de riesgos financieros, y solo 20 socios representan el 17.9% que demuestra tener una excelente conciencia de riesgos financieros. Por lo que el 44.6% tiene el suficiente conocimiento y entendimiento para actuar frente a diversas situaciones y tomar decisiones que recaigan positivamente o negativamente en el entorno y a la vez están dispuestos asumir riesgos al hacer uso de créditos.

Figura 7. Conciencia financiera.



Fuente: Elaborado por los autores a partir de la Tabla 13.

En definitiva, se visualiza que en cuanto a conciencia financiera el 44.6% tiene una suficiente conciencia de riesgos financieros, indicando que tienen un adecuado

conocimiento y entendimiento para actuar y tomar decisiones, seguido a ello el 37.5% tiene una insuficiente conciencia de riesgos financieros, indicando que hay escaso conocimiento y entendimiento para actuar y tomar decisiones y sólo el 17.9% tiene una excelente conciencia de riesgos financieros, indicando que tienen un sobresaliente conocimiento y entendimiento para actuar y tomar decisiones.

5.2. Contrastación de hipótesis

La contrastación de hipótesis se realizó, teniendo en cuenta que “las hipótesis en investigaciones descriptivas de una sola variable son optativas, es decir pueden colocarse o no” (Chenet et al., 2018, p. 82).

Hipótesis general

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en educación financiera.

H_0 : Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 no tienen un nivel medio en educación financiera.

H_1 : Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en educación financiera.

Tabla 14. Estadístico de prueba.

EDUCCACIÓN FINANCIERA	
Chi-cuadrado	195,018 ^a
gl	2
Sig. asintótica	,000

a. 0 casillas (0,0%) han esperado frecuencias menores que 5. La frecuencia mínima de casilla esperada es 37,3.

Fuente: Base de datos.

Nivel de significancia (α) = 0,05

Nivel de confianza ($1 - \alpha$) = 0,95

Estadístico de prueba: Prueba de Bondad de Ajuste Chi Cuadrado

P- Valor = 0,000

Decisión estadística

Si: $0,000 < 0,05$ entonces se rechaza H_0 y se acepta H_1

Por lo tanto, se confirma la Hipótesis Alterna de la Investigación.

Conclusión estadística

Se logró identificar que existe un nivel medio de educación financiera en el que se revela que el 57.1% de los socios encuestados tienen un nivel medio, el cual se comprobó a través de la Prueba de Bondad de Ajuste Chi Cuadrado en la que rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, evidenciado por el valor “p” obtenido igual a 0.000.

Primera hipótesis específica

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en conocimiento de los productos financieros.

H_0 : Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 no tienen un nivel medio en conocimiento de los productos financieros.

H_1 : Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en conocimiento de los productos financieros.

Tabla 15. Estadístico de prueba.

CONOCIMIENTO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS	
Chi-cuadrado	153,125 ^a
Gl	2
Sig. asintótica	,000

a. 0 casillas (0,0%) han esperado frecuencias menores que 5. La frecuencia mínima de casilla esperada es 37,3.

Fuente: Base de datos

Nivel de significancia (α) = 0,05

Nivel de confianza (1- α) = 0,95

Estadístico de prueba: Prueba de Bondad de Ajuste Chi Cuadrado

P- Valor = 0,000

Decisión estadística

Si: $0,000 < 0,05$ entonces se rechaza H_0 y se acepta H_1

Por lo tanto, se confirma la Hipótesis Alternativa de la Investigación.

Conclusión estadística

Se logró identificar que existe un nivel medio de conocimiento de los productos financieros en el que se muestra que el 53.6% de los socios encuestados tienen un nivel medio, el cual se comprobó a través de la Prueba de Bondad de Ajuste Chi Cuadrado en la que rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, evidenciado por el valor “p” obtenido igual a 0.000.

Segunda hipótesis específica

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en desarrollo de habilidades financieras.

H_0 : Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 no tienen un nivel medio en desarrollo de habilidades financieros.

H_1 : Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en desarrollo de habilidades financieros.

Tabla 16. Estadístico de prueba.

DESARROLLO DE HABILIDADES FINANCIERAS	
Chi-cuadrado	53,161 ^a
Gl	2
Sig. asintótica	,000

a. 0 casillas (0,0%) han esperado frecuencias menores que 5. La frecuencia mínima de casilla esperada es 37,3.

Fuente: Base de datos

Nivel de significancia (α) = 0,05

Nivel de confianza ($1 - \alpha$) = 0,95

Estadístico de prueba: Prueba de Bondad de Ajuste Chi Cuadrado

P- Valor = 0,000

Decisión estadística

Si: $0,000 < 0,05$ entonces se rechaza H_0 y se acepta H_1

Por lo tanto, se confirma la Hipótesis Alterna de la Investigación.

Conclusión estadística

Se logró identificar que existe un nivel medio en desarrollo de habilidades financieras en el que se muestra que el 60.7% de los socios encuestados tienen un nivel medio, el cual se comprobó a través de la Prueba de Bondad de Ajuste Chi

Cuadrado en la que rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, evidenciado por el valor “p” obtenido igual a 0.000.

Tercera hipótesis específica

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen una suficiente conciencia financiera.

H_0 : Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 no tienen una suficiente conciencia financiera.

H_1 : Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen una suficiente conciencia financiera.

Tabla 17. Estadístico de prueba.

CONCIENCIA FINANCIERA	
Chi-cuadrado	4,321 ^a
Gl	1
Sig. asintótica	,038

a. 0 casillas (0,0%) han esperado frecuencias menores que 5. La frecuencia mínima de casilla esperada es 56,0.

Fuente: Base de datos

Nivel de significancia (α) = 0,05

Nivel de confianza (1 - α) = 0,95

Estadístico de prueba: Prueba de Bondad de Ajuste Chi Cuadrado

P- Valor = 0,038

Decisión estadística

Si: $0,038 < 0,05$ entonces se rechaza H_0 y se acepta H_1

Por lo tanto, se confirma la Hipótesis Alterna de la Investigación.

Conclusión estadística

Se logró identificar que existe una suficiente conciencia financiera la que representa un 44.6% de los socios encuestados, el cual se comprobó a través de la Prueba de Bondad de Ajuste Chi Cuadrado en la que rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, evidenciado por el valor “p” obtenido igual a 0.038.

Análisis y discusión de resultados

Como propósito de la presente investigación se ha considerado a la educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.

Se toma en cuenta a la educación financiera, por ser útil en el proceso de mejorar el conocimiento de los productos y servicios financieros, el desarrollo de habilidades en ahorro e inversión y la conciencia de riesgos financieros en la adquisición de un crédito, de la cual se realiza importante familiarización en temas financieros.

Como objetivo general se planteó: Identificar el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020. Los resultados de la investigación revelan que la educación financiera en los socios es de un nivel medio con un 57.1%. Es así como estos resultados son contrastados por hallazgos similares alcanzados en relación a la variable y sus dimensiones.

Estos resultados son coherentes con las siguientes investigaciones:

Huaccha (2019), en su tesis, *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019*, el 50% de los estudiantes evidencia tener un nivel regular con respecto a la educación financiera; producto de la deficiencia en comprensión de conceptos de productos y servicios financieros, deficiencia en la utilización de los conocimientos financieros y la administración de las finanzas personales, deficiencia en motivación y percepción para el ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro y confianza. En efecto, tanto para los socios de la cooperativa y los estudiantes de posgrado, son los mismos factores que causa en si hacerse de una mejor educación financiera, principalmente a través de toma de decisiones.

Gómez (2015), en dicha tesis, *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí*, no es dable hablar de una cultura financiera homogénea entre estudiantes de ambas universidades porque se encontró diferentes factores como el socioeconómico, la independencia, el género y la edad, que influyen en la delimitación en el uso de los productos financieros, servicios financieros y el incentivo al ahorro en los estudiantes por un mal comportamiento financiero. En síntesis, tanto para los socios de la cooperativa y los estudiantes universitarios son algo semejante las circunstancias de como es el caso entre los socios del sector urbano y rural en su interactividad con los productos dados en el mercado financiero, sin embargo, es posible encontrar ciertos patrones de conducta en cuanto al manejo de sus finanzas personales, como es el regular uso de los productos y servicios financieros, el predominio del uso de efectivo como principal medio de pago, al igual que los mecanismos de ahorro e inversión y los préstamos.

Altamirano (2017), en su tesis titulada, *La Educación Financiera y su Incidencia en la Cartera Vencida de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno de la ciudad de Ambato, en la Universidad Tecnológica Indo América, ciudad de Ambato*, del 22% de socios/clientes encuestados sugieren que el medio óptimo por el cual sean concientizados, se realice mediante charlas con contenidos de conceptos básicos de productos y servicios financieros, así lograrán tener la capacidad de tomar la mejor decisión al acceder a un crédito acorde a su necesidad. En definitiva, los socios de ambas cooperativas se encuentran en circunstancias muy parecidas, dado que el regular grado de educación financiera con las que hacen frente a la demanda del mercado financiero, los socios encuestados que accedieron a alguna cuenta de ahorro o tipo de crédito siendo el caso no saben responder cuales sus beneficios y riesgos, por razones de no estar bien informados de lo que se consume llegando hacerse hasta de cuotas vencidas y en

ocasiones caer en centrales de riesgo, se plantea poder ayudarlos con proporcionarles mayor información detallada y didáctica cuando ofrecemos nuestros productos.

Saucedo (2015), en su investigación denominada, Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera, sucedió que el segmento emprendedor de micro y pequeños empresarios MYPYMES en ciertas empresas de México y Uruguay se constató que al momento que constituirlos e iniciar sus actividades, es muchas veces el mismo dueño quien hace de gerente asumiendo el mando de dirección de la empresa y no gestiona correctamente los recursos a razón de una deficiencia en cuanto a una educación financiera esto bien implementado optimiza beneficios a la favor de la empresa. En síntesis, tanto para los socios de la cooperativa y los del MYPYMES son algo semejante las circunstancias dadas en algunos socios que acceden a los productos financieros y no están preparados a realizar una gestión correcta de estos productos, muchas veces iniciar un negocio de emprendimiento que no resulta productivo y a esto le suman endeudamiento; apoyando a una solución se dictara capacitaciones a los empresarios con módulos básicos en educación financiera en gestión de sus recursos.

Como primer objetivo específico se planteó: Identificar el nivel de conocimiento de los productos financieros en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020. Dado los resultados de la investigación se demuestra que el conocimiento de los productos financieros en los socios es de nivel medio con un 53.6%.

Estos resultados son coherentes con las siguientes investigaciones:

Tinoco (2018), en su tesis titulada, *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017*, indican preocupación por los bajos índices con relación a la información y conocimiento

financieros, es así como los estudiantes universitarios declaran en gran número no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o empleo actual. En efecto, tanto para los socios de la cooperativa y los estudiantes universitarios son algo semejante las circunstancias de como la experiencia de la vida y es en la casa es donde iniciaron la familiarización con las finanzas, los resultados demuestran lo contrario del porque el nivel bajo, por razones que los socios a diferencia de los estudiantes son independientes al generar sus ingresos a través de su propias actividades económicas de negocio, servicios y agricultura que les hace partícipe del conocimiento de los productos y servicios financieros.

Portilla (2019), señala en su investigación, La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán del Cusco, periodo 2016, dado que, el 60% de los socios tienen conocimiento relacionado respecto a las desventajas y ventajas de los productos, servicios, riesgos financieros y derechos y obligaciones que le asisten a los socios para tomar buenas decisiones y en consecuencia generar un bienestar financiero en su vida personal y familiar. En definitiva, esta investigación corrobora la similitud de los datos hallados en el presente estudio, entre los socios de ambas cooperativas, amerita en la mejora del mismo. A través de mantenerles informados de las características y peculiaridades de los diferentes productos financieros que se ofertan en la entidad cooperativa y las demás instituciones financieras y esto permite a los usuarios aprovechar las ventajas y evitar los perjuicios que pueden suscitar al momento de utilizarlos.

Como segundo objetivo específico se planteó: Identificar el nivel de desarrollo de habilidades financieras en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida

de Chanchamayo del año 2020. Los resultados del estudio revelan que el desarrollo de habilidades financieras en los socios es de nivel medio con un 60.7%

Estos resultados son coherentes con las siguientes investigaciones:

Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2016), en su tesis titulada, *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana*, dado que, el 41% de estudiantes tiene una cuenta de ahorro, de ello se evidenció que no tener claro la definición y la importancia del ahorro se debe a la escasa enseñanza y practica sobre este tema en los hogares, así como también, la inexistencia de la utilización de las cuentas de ahorro formales demuestra una precaria educación financiera. En síntesis, esta investigación corrobora la similitud de los datos hallados en el presente estudio, entre los socios de la cooperativa y los jóvenes de educación superior, amerita en la mejora del mismo. Claro está, así como los jóvenes los socios muchos no están familiarizados con un ahorro formal de mediano o largo plazo, ellos tienen un concepto de ahorro empírico de tener el dinero en casa esto aprendido por la necesidad del día a día en muchos casos sucede en el sector agricultura, ya un mediano número de encuestados participan de tener cuentas de ahorro.

Cerón (2019), en su tesis titulada, *Análisis de la efectividad de un curso de educación financiera en estudiantes de educación media en la ciudad de Puerto Asís – Putumayo, 2018*, dado que, los participantes lograron identificar la importancia del ahorro y su uso que se le debería dar a estos recursos de ello se obtuvo un promedio de 63.48% de respuestas correctas en cuanto a los subtemas de ahorro e inversión, siendo estas prácticas de ahorro desarrolladas en los jóvenes en principio en casa, o lo desarrollan por acceder a recursos básicos, a esto sumarle que reconocen la diferencia entre ahorrar e invertir, la decisión de invertir les lleva a disponer de estas fuentes

económicas para capitalizar su dinero. En definitiva, esta investigación corrobora la similitud de los datos hallados en el presente estudio, por la razón que los socios de la entidad cooperativa del sector rural están un poco más familiarizados al ahorro por dedicarse a la agricultura ya que lo que ellos recaudan de sus ingresos en campañas de cosechas ahondan en sus recursos básicos principalmente el resto invierten muchas veces en conservantes para sus plantaciones, en cambio el socio de la zona urbana se hace de un ahorro intermitente porque son más insaciables a querer invertir sus fuentes económica sea en nuevos negocios de emprendimiento o repotenciar los actuales, sea de las diferentes maneras como de llegar a prestar su dinero a cambio de generar intereses y los pocos que no ahorran son por los bajos ingresos económicos que no les alcanza.

Como tercer objetivo específico que se planteó: Describir la conciencia financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020. Los resultados de la investigación muestra que la conciencia financiera en los socios se caracteriza por ser suficiente con un 44.6%, es decir, conocen adecuadamente los riesgos financieros que se asumen al momento de decidir utilizar un crédito, tales como el sobreendeudamiento por acumular varios créditos que no pueden ser pagados, la morosidad por no cumplir oportunamente con el pago de los compromisos y el registro desfavorable en las centrales de riesgo por haber dejado de pagar los créditos.

Estos resultados son coherentes con las siguientes investigaciones:

Del castillo (2019), en su tesis titulada, *Educación Financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017*, la educación financiera de los vendedores del mercado modelo de Huánuco si tiene relación con la morosidad de las entidades financieras de la ciudad de Huánuco 2017, ya que se evidenció el nivel de correlación débil -0.22 de las dos variables, también se determinó

que solo el 39.68% de vendedores posee una educación financiera medianamente adecuada. Este resultado demuestra que los vendedores del mercado modelo de Huánuco tienen una educación financiera media con tendencia a no cumplir puntualmente con sus obligaciones de pago; generando índices de morosidad en las instituciones financieras, así como también morosidad en los comportamientos de pago de los usuarios que los perjudica con una mala calificación en las centrales de riesgos e historial crediticio desfavorable. Por lo tanto, los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida y los vendedores del mercado modelo de Huánuco se identifican por tener una educación financiera media, es decir, en este nivel de educación financiera los usuarios tienen una suficiente conciencia de conocer y decidir que comportamientos efectuar al momento de asumir riesgos financieros, ya sea de morosidad, de sobreendeudamiento y de registro de información desfavorable en las centrales de riesgo.

Giraldo y Téllez (2017), en su tesis, *Programa de educación financiera para los hogares de Pereira teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo*. La razón de endeudamiento de los hogares que se presenta mediante los riesgos que se asume irresponsablemente por decisiones que afecta la sostenibilidad de la economía familiar; es esta la razón por lo que muchos clientes se encontraron inmersos en sobreendeudamiento y hasta tener malos antecedentes crediticios registrados en las centrales de riesgo; resulta urgente que el gobierno y Asobancaria realicen el diseño de una estrategia nacional de educación financiera que incorpore enseñanzas tempranas de finanzas. Esta conclusión demuestra que los hogares de Pereira tienen tendencia a tomar decisiones que los hace asumir riesgos irresponsablemente como el de sobreendeudamiento y el registro de malos antecedentes crediticios en las centrales de riesgo, que afecta la estabilidad económica familiar. Por lo tanto, los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida y los hogares de Pereira se caracterizan por

tener predisposición a tomar decisiones y a efectuar comportamientos que los hagan asumir riesgos de sobreendeudamiento, morosidad y registro de información desfavorable en las centrales de riesgo; es decir la conciencia financiera al asumir los riesgos relacionados a créditos es suficiente.

El nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 es medio y se ha logrado identificar este resultado, considerando la teoría de la instrucción de Bruner que permite detallar el modo de aprendizaje y el desarrollo que se debe lograr el socio usuario en base a cuatro pilares, los cuales se observan en el proceso de aprendizaje de conocimiento de los productos financieros y su utilización, desarrollo de habilidades financieras y conciencia financiera de riesgos adquiridos por hacer uso de créditos.

La predisposición para aprender, la estructura de conocimiento, la secuencia y el reforzamiento son los cuatro pilares, por medio de los cuales se ha observado el proceso de aprendizaje de conocimientos y desarrollo de habilidades, y ha revelado que es de nivel medio. Los socios usuarios tienen una mediana propensión a aprender, es decir no están mostrando interés constante en conocer los productos financieros y hacer uso de estos; por consiguiente, los conocimientos obtenidos son de nivel regular. A la vez, la práctica cotidiana de realizar operaciones financieras de depósito, retiro, desembolsos, pagos, entre otros; así como, el análisis de contratos, cronogramas de pagos y otros documentos informativos, hacen que se acumulen conocimientos y se creen nuevas ideas de comportamiento que ayudan a tener un mejor nivel de educación financiera el cual es medio. Los socios usuarios observan y actúan previo conocimiento de características, beneficios, compromisos y responsabilidades que conlleva utilizar un producto financiero, sin embargo, existe mediana utilización de los productos financieros. Gracias

a esta teoría se ha logrado observar el modo de aprendizaje de los socios usuarios y se ha identificado que la educación financiera es de nivel medio.

Por último, la proyección a futuro de la investigación, es proponer realizar futuras investigaciones que permitan hacer diagnósticos de educación financiera en diversos grupos poblaciones y en diferentes contextos, ya que los resultados obtenidos de este estudio son delimitados y no se pueden generalizar; así como también, debido al creciente grado de sofisticación, cambios y avances en el mercado financiero es necesario seguir investigando.

Conclusiones

Se logró identificar que el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 se ubica en el nivel medio, esto se evidenció al hallar que 57.1% tiene una mediana comprensión de los productos financieros, un hábito no consecuente en el desarrollo de habilidades financieras, es decir, solo algunos apuestan por la práctica del ahorro para un bienestar económico y toma de decisiones para invertir.

Se logró identificar que el nivel de conocimiento sobre los productos financieros en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 es de un nivel medio, es así como se comprobó que 53.6% se hace de un mediano conocimiento de los productos financieros para poder adquirirlos acorde a sus necesidades de consumo y capital de trabajo, como también utilizar los servicios financieros en las operaciones más frecuentes.

Se logró identificar el nivel de desarrollo de habilidades financieras en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 es de un nivel medio, es así como se comprobó que 60.7% se encuentra en un mediano desarrollo de habilidades en lo que respecta a la práctica del ahorro para un bienestar económico y la práctica de la inversión para rentabilizar el dinero, alcanzando una mejor calidad de vida.

Se logró describir que la conciencia financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 es suficiente, esto se evidenció al encontrar que 44,6% se caracteriza por tener un apropiado conocimiento y entendimiento para actuar frente a diversas situaciones y tomar decisiones que recaigan

positivamente o negativamente en el entorno y están dispuestos a asumir riesgos al hacer uso de crédito

Recomendaciones

Es necesario implementar planes y programas de educación financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida, donde se capaciten en temas financieros básicos vinculados a incentivar el ahorro y la inversión, alentar a los socios a obtener y utilizar los productos financieros de manera responsable y de tal manera se fomente comportamientos positivos de confianza y responsabilidad. Así mismo, sugiere publicar los resultados obtenidos; también se invita a la comunidad científica, ahondar el tema con el objetivo de contribuir al enriquecimiento teórico y práctico; se recomienda revisar la metodología con la finalidad de utilizar los métodos e instrumentos adecuados para el buen desarrollo de la investigación y medición de la variable; es necesario aportar a la población seleccionada un instrumento de investigación claro y preciso con el propósito de evitar que los resultados sufran variaciones; y por último se propone replicar la investigación con la finalidad de conocer y entender cómo actúa la variable sujeta a estudio en otros contextos y ambientes.

Se recomienda que en las entidades del sistema financiero bancario y no bancario se promuevan sensibilizaciones regulares para fomentar el conocimiento de los productos y servicios financieros e incrementar su acceso y utilización; con ello, se espera que, a mayor educación financiera, las personas en situación de vulnerabilidad frente a impactos económico de crisis y situaciones de emergencia, se beneficien al tener mecanismos de contingencia de contar y saber utilizar los productos financieros.

Se aconseja que el Estado a través del Ministerio de Economía y Finanzas en conjunto con Ministerio de Educación planteen un servicio multicanal y esta difunda a todos los ciudadanos del país a través de radio, televisión e internet; temas sencillos y didácticos en cuanto al desarrollo de habilidades financieras haciendo fructífera principalmente el

saber administrar su dinero, el hábito del ahorro e incentivar a la inversión, con este conjunto de habilidades que se aprendan y familiaricen se logrará una afianzada educación financiera, la cual se considera un factor clave para el bienestar económico de las personas.

Se recomienda mejorar la conciencia financiera de los socios usuarios a través de los diferentes medios de información a su alcance, ya sean promovidas por las instituciones del sistema financiero y las entidades del estado, para lograr mejorar la capacidad de entender y en base a ello desarrollar comportamientos que hagan frente a diversas situaciones y tomar decisiones que impacten positivamente o negativamente en su entorno financiero.

Referencias bibliográficas

- Alonso, J. C., & Berggrun, L. (2015). *Introducción al análisis de riesgo financiero*. (3a ed.). Ecoe Ediciones. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=DMI0DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA252&dq=libro+el+riesgo+financiero&ots=e_XTXz8H1o&sig=z-J2YDSFV3z-nHP5nybEklkDnpw#v=onepage&q=libro%20el%20riesgo%20financiero&f=false
- Altamirano Pérez, L. G. (2017). *La educación financiera en la cartera vencida de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento uno de la ciudad de Ambato [tesis de maestría, Universidad Tecnológica Indoamérica]*. Obtenido de Repositorio Institucional Universidad Tecnológica Indoamérica.: <http://repositorio.uti.edu.ec/handle/123456789/241>
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación Introducción a la metodología científica*. (6a ed.). Episteme C.A. Obtenido de <https://evidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION%20C3%93N-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Banco de la Nación. (8 de de junio de 2017). *Programa de inclusión financiera bn*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/junio-2017/actividad-de-educacion-financiera-realizada-la-merced.pdf>
- Camisón-Haba et al., S. (2018). *La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la comunidad de Valencia bases para un desarrollo ético*. U. Valencia. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=dJagDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT32&q=LIBRO+EDUCACION+FINANCIERA+DE+AUTOR+ANNAMARIA+LUSARDI&ots=bWBewCUU1k&sig=ZcljdtuOdEy8ArV2VQuNL2OkBpw#v=onepage&q&f=false>
- Cerón Santamaria, G. O. (2019). *Análisis de la efectividad de un curso de educación financiera en estudiantes de educación media en la ciudad de Puerto Asís - Putumayo [tesis de maestría, Pontificia Universidad Javeriana Seccional Cali]*. Obtenido de Repositorio Institucional Pontificia Universidad Javeriana Seccional Cali.: http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/12295/Analisis_Efectividad_Curso.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chenet Zuta, M. E., Chávez Epiqueñ, A., Huaranga Rivera, H. V., & Patiño Rivera, A. R. (2018). *El proyecto de tesis*. Soluciones Graficas S.A.C.
- Cooperativa de ahorro y crédito la florida. (2017). *Crediflora nuestra cooperativa. Misión, visión, objetivos y estrategia*. Obtenido de <http://crediflora.pe/crediflora/>.
- Cruz Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia Impírica. *Sinéctica revista electrónica de educación*, 6. Obtenido de <https://sinectica.iteso.mx/index.php/SINECTICA/article/view/809/1032>
- Del Castillo Castiglione, K. (2019). *Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco - 2017 [tesis de maestría, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]*. Obtenido de Repositorio Institucional Universidad Nacional Hermilio Valdizán: <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/UNHEVAL/5018>
- Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia ENEEF. (Junio de 2017). Obtenido de

- https://www.superfinanciera.gov.co/descargas?com=institucional&name=pubFile1025607&downloadname=estrategia_nacional_educacion_economica.pdf.
- Estrategia nacional de inclusión financiera en el Perú 2015-2021 ENIF. (julio de 2015). Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>.
- Estrategia nacional de inclusión financiera para Guatemala, ENIF 2019-2023. (agosto de 2019). Obtenido de http://www.banguat.gob.gt/publica/enif/ENIF_2019-2023.pdf?list=PLrt_Qc8gwRXlrPqOuDgAiLFCQIIBs4n7S.
- Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana [tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]*. Obtenido de Repositorio Institucional Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.: <http://hdl.handle.net/10757/621349>
- Frías Navarro, D. (2019). Apuntes de consistencia interna de las puntuaciones de un instrumento de medida. Obtenido de <https://www.uv.es/friasnav/AlfaCronbach.pdf>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas*. Cyngular. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Giraldo Montoya, J. R., & Téllez Cifuentes, L. (2017). *Programa de educación financiera para los hogares de Pereira teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por créditos de consumo [tesis de maestría, Universidad Tecnológica de Pereira]*. Obtenido de Repositorio Institucional Universidad Tecnológica de Pereira.: <http://hdl.handle.net/11059/7675>
- Gómez González, C. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí [tesis de maestría, Universidad Autónoma de San Luis de Potosí]*. Obtenido de Repositorio Institucional Nínive.: <http://ninive.uaslp.mx/xmlui/handle/i/4158>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la investigación. 6a. McGraw-Hill Education. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/descargas/perfeccionamiento/PLAN%20LECTOR%20PROGRAMA%20ALTO%20MANDO%20NAVAL%202020/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista- Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). *Metodología de la investigación*. (4a ed.). McGraw-Hill Education . Obtenido de <https://seminariodemetodologiadelainvestigacion.files.wordpress.com/2012/03/metodolog3ada-de-la-investigac3b3n-roberto-hernc3a1ndez-sampieri.pdf>
- Huaccha Vásquez, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019 [tesis de maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Obtenido de Repositorio Institucional Universidad Nacional de Cajamarca.: <http://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/2921>
- Lawrence, G., & Chad, Z. (2012). *Principios de administración financiera*. (12a ed.). Pearson Educación. Obtenido de <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>
- Lira, J. S. (14 de octubre de 2016). Los países con mejor educación financiera, según la OCDE. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/paises-mejor-educacion-financiera-ocde-148234-noticia/?ref=gesr&foto=15>

- Micro finanzas periodismo líder en América Latina (s. f.). [www.facebook.com/microfinanzas.pe]. Facebook. Recuperada el. (3 de setiembre de 2018). Obtenido de <https://web.facebook.com/microfinanzas.pe/photos/a.1317290778407066/1317291195073691/?type=3&theater>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). Interpretación CINIIF 2 aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos similares. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/ciniif/SpanishRed2020_IFRIC02_GVT.pdf
- OCDE Y CAF. (2020). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera y Educación Financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. Obtenido de <http://www.oecd.org/financiamiento/education/Estrategias-nacionales-de-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera-en-América-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Plan nacional de educación financiera Perú PLANEF. (Junio de 2017). Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>.
- Portilla Ladron de Guevara, J. (2019). *La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, periodo 2016 [tesis de maestría, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]*. Obtenido de Repositorio Institucional Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.: <http://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/UNSAAC/3988>
- Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Educación Financiera: Una Aproximación Teórica desde la Percepción, Conocimiento, Habilidad, y Uso y Aplicación de los Instrumentos Financieros. *Revista INFAD de Psicología*, 270,271,275. doi:<https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Rendón Macías, M. E., Villasís Keever, M. Á., & Miranda Novales, M. G. (2001). Estadística descriptiva. *Revista alergia México*, 298. doi:<http://dx.doi.org/10.29262/ram.v6i3i4.230>
- República de Perú. (31 de diciembre de 2018). Resolución de dirección ejecutiva N°204-2018-FONCODES/DE. *Portal de FONCODES*. Obtenido de <http://www.foncodes.gob.pe/Portal/index.php/transparencia-institucional/resoluciones-de-dd-ee/resol-de-dd-ee-2018/resoluciones-de-dd-ee-2018-1/diciembre-2018/1455-rden-204-2018-foncodes-de/file>.
- Rodríguez Moguel E. A. (2005). *Metodología de la investigación*. Colección. Obtenido de https://www.academia.edu/37714580/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n_Ernesto_A_Rodr%C3%ADguez_Moguel_LIBROSVIRTUAL
- Rustom Jabbaz, A. (2012). *Estadística descriptiva, probabilidad e inferencia. Una visión conceptual y aplicada*. Obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/120284>
- Saucedo Cruz, J. D. (2015). *Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera [tesis maestría, Instituto Politécnico Nacional]*. Obtenido de Repositorio Institucional Instituto Politécnico Nacional.: <http://repositorio.upiicsa.ipn.mx/handle/20.500.12271/940>
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administración de Fondo de Pensiones [SBS]. (13 de Febrero de 2019). Anexo 1 criterios para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones aplicables a las coopac de nivel 1 y 2. Obtenido de [https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT_CN/DV_INT_CN/1827/v5.0/Anexos/480-2019\(Anexos\).R.doc](https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT_CN/DV_INT_CN/1827/v5.0/Anexos/480-2019(Anexos).R.doc)
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administración de Fondo de Pensiones [SBS]. (13 de Febrero de 2019). Manual de contabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito no

autorizadas a captar recursos del público - nivel 2. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SF_CSF/agosto_2020/Cap%C3%ADtulo%20III%20-%20Nivel%202.pdf

Superintendencia de Banca, Seguros y Administración de Fondo de Pensiones [SBS]. (6 de Febrero de 2019). Resolución S.B.S. N° 480-2019. Obtenido de https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT_CN/DV_INT_CN/1827/v5.0/Adjuntos/0480-2019.pdf

Superintendencia de Banca, Seguros y Administración de Fondo de Pensiones [SBS]. (13 de Febrero de 2019). Resolución S.B.S. N° 577-2019. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/SF_CSF/NUEVO/R_577-2019.R.pdf

Superintendencia de Banca, Seguros y Administración de Fondo de Pensiones. (2017). *Programa finanzas en el cole*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>

Tinoco Hinostroza, W. S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017 [tesis de maestría, Universidad César Vallejo]*. Obtenido de Repositorio Institucional - Universidad César Vallejo.: <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/16117>

Universidad Peruana Los Andes. (13 de Setiembre de 2019). Código de ética para la investigación científica en la Universidad Peruana Los Andes. Obtenido de https://drive.google.com/file/d/1uHhspce_BnLuDe5sRHaYuDYQ_JHed-BH/view

AneXoS

Matriz de consistencia

Título: “Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020”

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	MARCO TEÓRICO	VARIABLES – DIMENSIONES E INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>Problema general ¿Cuál es el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020?</p>	<p>Objetivo general Identificar el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.</p>	<p>Hipótesis general Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en educación financiera.</p>	<p>Antecedentes Antecedentes internacionales Autor: Carlos Gómez Gonzales Año 2015 "Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí" Autor: Ligia Jimena Altamirano Pérez Año 2017 "La educación financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento de la ciudad de Ambato"</p>	<p>Variable 1 V1: Educación financiera</p> <p>Dimensiones e indicadores D1: Conocimiento de los productos financieros SD1.1: Conocimiento de los productos financieros I1: Conoce los productos financieros para su adquisición SD1.2: Conocimiento de los servicios financieros I2: Utiliza los servicios financieros en sus operaciones</p> <p>D2: Desarrollo de habilidades financieras SD2.1: Desarrollo de habilidad financiera del ahorro I2.1: Practica el ahorro para su bienestar económico SD2.2: Desarrollo de habilidad financiera de inversión</p>	<p>Método de investigación Método general: - Método científico Método específico: - Método descriptivo - Método estadístico - Método por índices</p> <p>Tipo de investigación Investigación básica</p> <p>Nivel de investigación Nivel descriptivo</p> <p>Diseño de investigación Diseño descriptivo simple: Esquema: M₁ - O₁ Donde: M₁: Socios Usuarios de la entidad “Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida” O₁: Cuestionario de Educación financiera.</p> <p>Población 1,750 socios de 26 a 65 años de edad.</p> <p>Muestra 112 socios de 26 a 65 años de edad.</p>
<p>Problemas específicos ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los productos financieros en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020?</p>	<p>Objetivos específicos Identificar el nivel de conocimiento de los productos financieros en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.</p>	<p>Hipótesis específicas Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en conocimiento de los productos financieros.</p>	<p>Antecedentes nacionales Autor: Br. Tinoco Hinostroza Walter Sandro Año 2018 “Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017” Autor: Wilder Huaccha Vásquez Año 2019 “Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019”</p> <p>Marco Teórico Educación financiera</p>	<p>D2: Desarrollo de habilidades financieras SD2.1: Desarrollo de habilidad financiera del ahorro I2.1: Practica el ahorro para su bienestar económico SD2.2: Desarrollo de habilidad financiera de inversión</p>	<p>Diseño de investigación Diseño descriptivo simple: Esquema: M₁ - O₁ Donde: M₁: Socios Usuarios de la entidad “Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida” O₁: Cuestionario de Educación financiera.</p> <p>Población 1,750 socios de 26 a 65 años de edad.</p> <p>Muestra 112 socios de 26 a 65 años de edad.</p>
<p>¿Cuál es el nivel de desarrollo de habilidades financieras en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020?</p>	<p>Identificar el nivel de desarrollo de habilidades financieros en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.</p>	<p>Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen un nivel medio en desarrollo de habilidades financieras</p>	<p>Marco Teórico Educación financiera</p>	<p>D2: Desarrollo de habilidades financieras SD2.1: Desarrollo de habilidad financiera del ahorro I2.1: Practica el ahorro para su bienestar económico SD2.2: Desarrollo de habilidad financiera de inversión</p>	<p>Diseño de investigación Diseño descriptivo simple: Esquema: M₁ - O₁ Donde: M₁: Socios Usuarios de la entidad “Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida” O₁: Cuestionario de Educación financiera.</p> <p>Población 1,750 socios de 26 a 65 años de edad.</p> <p>Muestra 112 socios de 26 a 65 años de edad.</p>

¿Cómo es la conciencia financieras en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020?	Describir la conciencia financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.	Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020 tienen una suficiente conciencia financiera.	De acuerdo a García et al. (2013, citado en la OCDE, 2005) define a la educación financiera como: El proceso mediante el cual las personas mejoran sus conocimientos con respecto a conceptos, productos financieros, servicios financieros y riesgos, a través de información y asesoramiento objetivo para así desarrollar habilidades y actitudes que permitan ser reflexivos frente a los riesgos y oportunidades financieras, realizar una buena gestión de sus finanzas personales y con ello mejorar su bienestar económico.	I2.2: Desarrolla la inversión para rentabilizar dinero D3: Conciencia financiera SD3.1: Conciencia de riesgos financieros I3.1: Tiene conciencia de los riesgos financieros adquiridos por un crédito	Técnica del muestreo probabilístico estratificado Técnicas e instrumentos de recolección de datos Técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Técnicas de procesamiento de datos Técnica estadística descriptiva Tabla de frecuencia Diagrama de barras
--	--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración Propia.

Matriz de operacionalización de variable

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
V1: Educación financiera	De acuerdo con la OCDE (2005, citado en García et al., 2013) La educación financiera se define como: El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (p. 15)	La educación financiera será medida en base a las siguientes dimensiones: Conocimiento de los productos financieros, desarrollo de habilidades financieras y conciencia financiera.	D1: Conocimiento de los productos financieros		
			SD1.1: Conocimiento de productos financieros	I.1 Conoce los productos financieros para su adquisición	
			SD1.2: Conocimiento de servicios financieros	I.2 Utiliza los servicios financieros en sus operaciones	
			D2: Desarrollo de habilidades financieras		
			SD2.1: Desarrollo de habilidad financiera del ahorro	I2.1 Practica el ahorro para su bienestar económico	Ordinal
			SD2.2: Desarrollo de habilidad financiera de inversión	I2.2 Desarrolla la inversión para rentabilizar dinero	
D3: Conciencia financiera					
SD3.1: Conciencia de riesgos financieros	I3.1 Tiene conciencia de los riesgos financieros adquiridos por un crédito				

Fuente: Elaboración Propia.

Matriz de operacionalización del instrumento

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Respuesta		
V1: Educación financiera	D1: Conocimiento de los productos financieros SD1.1: Conocimiento de productos financieros	I1: Conoce los productos financieros para su adquisición	1 ¿Con qué frecuencia usted apertura una cuenta de ahorro disponible?	1 = Nunca 2 = Algunas veces 3 = Siempre		
			2 ¿Con qué frecuencia usted apertura una cuenta de ahorro programado?			
			3 ¿Con qué frecuencia usted apertura una cuenta de ahorro a plazo fijo?			
			4 ¿Accede usted con regularidad a créditos micro cash o crédito pago diario?			
			5 ¿Conoce usted perfectamente los requisitos para acceder a un crédito a sola firma?			
			6 ¿Conoce usted perfectamente la finalidad de los créditos para cultivos agrícolas?			
			7 ¿Conoce usted perfectamente la finalidad de los créditos MYPE?			
	SD1.2: Conocimiento de servicios financieros	I2: Utiliza los servicios financieros en sus operaciones	8 ¿Con qué continuidad usted realiza giros de dinero en alguna institución financiera?			
			9 ¿Con qué continuidad usted paga los recibos de servicio de luz en alguna institución financiera?			
			10 ¿Con qué regularidad usted utiliza el cajero automático para retirar dinero?			
			11 ¿Con qué frecuencia usted realiza pagos, depósitos, retiros y giros de dinero por cajero corresponsal (agente)?			
			12 ¿Con qué frecuencia usted utiliza las tarjetas de débito y/o crédito para pagos por servicios o compra de bienes?			
			13 ¿Con qué regularidad usted utiliza las transferencias bancarias para enviar dinero a otras cuentas bancarias?			
			14 ¿Con qué frecuencia usted utiliza los servicios de banca por internet que ofrecen algunas instituciones financieras?			
	D:2 Desarrollo de habilidades financieras SD2.1: Desarrollo de Habilidad financiera de ahorro	I2.1: Practica el ahorro para su bienestar económico	15 ¿Con qué frecuencia usted logra ahorrar algún monto de dinero?			
			16 ¿Con qué regularidad usted prioriza gastos para ahorrar dinero?			
			17 ¿Con qué frecuencia usted tiene el hábito de ahorrar dinero?			
			18 ¿Guarda continuamente usted su dinero ahorrado en las instituciones financieras?			
			SD2.2: Desarrollo de habilidad financiera de inversión		I2.2: Desarrolla la inversión para rentabilizar dinero	19 ¿Está usted perfectamente informado antes de invertir su dinero?
						20 ¿Con qué frecuencia usted tiene confianza en invertir su dinero?
						21 ¿Con qué frecuencia usted toma la decisión de invertir su dinero?
						22 ¿Está totalmente dispuesto a correr riesgos en una inversión de negocio?
	D3: Conciencia financiera SD3.1: Conciencia de riesgos financieros	I3.1: Tiene conciencia de los riesgos financieros adquiridos por un crédito	23 ¿Con qué frecuencia usted toma la decisión de invertir para mejorar su negocio actual?			
24 ¿Con qué frecuencia usted llegó a fracasar en alguna inversión?						
25 ¿Con que frecuencia usted asume deudas con más de tres instituciones financieras?						
26 ¿Ha pagado usted reiteradamente con días de atraso alguna cuota de su crédito?						
27 ¿Tiene usted regularmente deudas pendientes que ha dejado de pagar en alguna institución financiera?						
28 ¿Con qué regularidad le negaron algún crédito por tener deudas vencidas en el registro de Infocorp?						
29 ¿Le embargaron a usted algún bien por no pagar sus deudas?						
30 ¿Con qué frecuencia usted recibe monedas y/o billetes falsos de parte de alguna institución financiera?						

Fuente: Elaboración Propia

Instrumento de investigación y constancia de su aplicación

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES CARRERA PROFESIONAL DE: CONTABILIDAD Y FINANZAS

CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que a pelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

Instrucciones: Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta.

Nunca
Algunas veces
Siempre

Consentimiento Informado

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: Randy Fritz Carhuavilca Torres y Shirlyn Susana Zegarra Arias. He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación.

Me han indicado también que tendré que responder las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

Título del cuestionario: Cuestionario sobre educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020

PREGUNTAS	NUNCA	ALGUNAS VECES	SIEMPRE
1. ¿Con qué frecuencia usted apertura una cuenta de ahorro disponible?			
2. ¿Con qué frecuencia usted apertura una cuenta de ahorro programado?			
3. ¿Con qué frecuencia usted apertura una cuenta de ahorro a plazo fijo?			
4. ¿Accede usted con regularidad a créditos micro cash o crédito pago diario?			
5. ¿Conoce usted perfectamente los requisitos para acceder a un crédito a sola firma?			

6. ¿Conoce usted perfectamente la finalidad de los créditos para cultivos agrícolas?			
7. ¿Conoce usted perfectamente la finalidad de los créditos MYPE?			
8. ¿Con qué continuidad usted realiza giros de dinero en alguna institución financiera?			
9. ¿Con qué continuidad usted paga los recibos de servicio de luz en alguna institución financiera?			
10. ¿Con qué regularidad usted utiliza el cajero automático para retirar dinero?			
11. ¿Con qué frecuencia usted realiza pagos, depósitos, retiros y giros de dinero por cajero corresponsal (agente)?			
12. ¿Con qué frecuencia usted utiliza las tarjetas de débito y/o crédito para pagos por servicios o compra de bienes?			
13. ¿Con qué regularidad usted utiliza las transferencias bancarias para enviar dinero a otras cuentas bancarias?			
14. ¿Con qué frecuencia usted utiliza los servicios de banca por internet que ofrecen algunas instituciones financieras?			
15. ¿Con qué frecuencia usted logra ahorrar algún monto de dinero?			
16. ¿Con qué regularidad usted prioriza gastos para ahorrar dinero?			
17. ¿Con qué frecuencia usted tiene el hábito de ahorrar dinero?			
18. ¿Guarda continuamente usted su dinero ahorrado en las instituciones financieras?			
19. ¿Está usted perfectamente informado antes de invertir su dinero?			
20. ¿Con qué frecuencia usted tiene confianza en invertir su dinero?			
21. ¿Con qué frecuencia usted toma la decisión de invertir su dinero?			
22. ¿Está totalmente dispuesto a correr riesgos en una inversión de negocio?			
23. ¿Con qué frecuencia usted toma la decisión de invertir para mejorar su negocio actual?			
24. ¿Con qué frecuencia usted llegó a fracasar en alguna inversión?			
25. ¿Con qué frecuencia usted asume deudas con más de tres instituciones financieras?			
26. ¿Ha pagado usted reiteradamente con días de atraso alguna cuota de su crédito?			
27. ¿Tiene usted regularmente deudas pendientes que ha dejado de pagar en alguna institución financiera?			
28. ¿Con qué regularidad le negaron algún crédito por tener deudas vencidas en el registro de Infocorp?			
29. ¿Le embargaron a usted algún bien por no pagar sus deudas?			
30. ¿Con qué frecuencia usted recibe monedas y/o billetes falsos de parte de alguna institución financiera?			

Confiabilidad y validez del instrumento

→ Fiabilidad

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,831	30

Fuente: Elaboración propia mediante el sistema SPSS.

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Cuestionario de encuesta para identificar la educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020”, que hace parte de la investigación: “Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: Magno Francisco Flores Palomino

Formación académica:

Áreas de experiencia profesional: Contabilidad privada.....

Tiempo: 30 años..... actual: **Continua**.....

Institución: Universidad Nacional de Huancavelica.....

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Título educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020.

Variable: Educación Financiera.

DIMENSION	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ITEMS	OBSERVACIONES
D1: CONOCIMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	1	4	4	4	4	4	
	2	4	3	3	4	4	
	3	3	4	3	4	4	
	4	4	4	3	4	4	
	5	4	3	4	3	4	
	6	4	3	2	3	3	
	7	3	4	4	4	3	
	8	4	4	4	3	4	
	9	3	4	4	4	4	
	10	3	4	3	4	4	
	11	4	4	3	4	4	
	12	4	3	4	2	4	
	13	4	3	4	3	3	
	14	3	4	4	4	3	
D2: DESARROLLO DE HABILIDADES FINANCIERAS	15	4	4	3	4	4	
	16	4	3	3	4	3	
	17	3	3	4	4	4	
	18	4	3	3	4	4	
	19	4	4	4	4	4	
	20	3	4	4	3	3	
	21	4	4	3	4	4	
	22	4	4	4	3	4	
	23	4	4	4	3	4	
	24	3	3	2	4	4	
D3: CONCIENCIA FINANCIERA	25	4	4	4	3	3	
	26	4	4	4	4	4	
	27	3	3	4	4	3	
	28	3	2	4	3	4	
	29	4	4	4	3	4	
	30	4	4	4	4	4	
EVALUACION CUALITATIVA CRITERIOS	POR	3.67	3.60	3.57	3.60	3.61	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

Evaluación final por el experto: por criterios y items, tomando como medida de tendencia central moda.

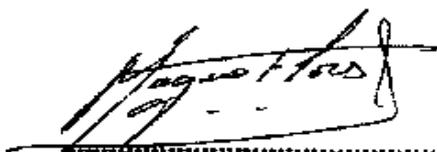
Calificación:	1.	No cumple con el criterio
	2.	Nivel bajo
	3.	Nivel moderado
	4.	Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Magno Francisco Flores Palomino	Doctor en Ciencias Contabilidad	30	4

Sello y Firma:



Dr. Magno Francisco Flores Palomino
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRÍCULA N° 24 - 048 - HVCA

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Cuestionario de encuesta para identificar la educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020”, que hace parte de la investigación: “Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: Herbert Victor Huaranga Rivera

Formación académica: Dr. en Contabilidad

Áreas de experiencia profesional: Finanzas e Investigación

Tiempo: 20 años actual: 01 año

Institución: Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Título educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020. Variable: Educación Financiera.

DIMENSION	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1: CONOCIMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	1	4	3	3	3	3	
	2	3	3	3	3	3	
	3	3	3	4	3	3	
	4	4	3	3	3	3	
	5	3	3	3	3	3	
	6	3	3	3	4	3	
	7	4	4	4	3	4	
	8	3	3	3	4	3	
	9	3	3	3	3	3	
	10	4	4	4	4	4	
	11	3	3	3	3	3	
	12	3	4	3	3	3	
	13	3	3	3	4	3	
	14	4	3	4	3	4	
	15	3	3	3	3	3	
D2: DE SARROLO DE HABILIDADES FINANCIERAS	16	3	3	3	3	3	
	17	3	3	3	3	3	
	18	3	3	4	3	3	
	19	3	4	3	3	3	
	20	3	3	3	3	3	
	21	4	3	3	3	3	
	22	3	4	3	3	3	
	23	3	3	3	3	3	
	24	3	3	3	3	3	
	D3: CONCIENCIA FINANCIERA	25	3	4	3	3	3
26		3	3	3	3	3	
27		4	3	4	3	4	
28		3	3	3	4	3	
29		3	3	3	3	3	
30		4	3	4	4	4	
EVALUACION CUALITATIVA CRITERIOS	POR	3	3	3	3	3	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

Evaluación final por el experto: por criterios y items, tomando como medida de tendencia central la moda.

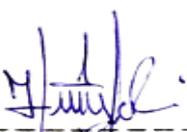
Calificación:	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Herbert Victor Huaranga Rivera	Doctor en Contabilidad	30	3 (nivel moderado)

Sello y Firma:


Dr. Herbert V. Huaranga Rivera
DOCENTE

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Cuestionario de encuesta para identificar la educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020”, que hace parte de la investigación: “Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: Angélica Sánchez Castro

Formación académica:

Áreas de experiencia profesional:

Tiempo: actual:

Institución:

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020.

Variable: Educación Financiera.

DIMENSIONES	N	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1: CONOCIMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	1	4	3	4	4	4	
	2	4	3	4	4	4	
	3	4	3	4	4	4	
	4	4	3	3	4	4	
	5	4	3	3	4	4	
	6	4	3	3	4	4	
	7	4	3	4	4	4	
	8	4	3	4	3	4	
	9	4	4	4	3	4	
	10	4	4	4	3	4	
	11	4	4	4	3	4	
	12	4	4	4	3	4	
	13	3	4	4	3	3	
	14	3	4	4	3	3	
D2 DESARROLLO DE HABILIDADES FINANCIERAS	15	3	4	4	4	4	
	16	4	4	4	4	4	
	17	4	3	4	4	4	
	18	4	3	4	4	4	
	19	4	3	4	4	4	
	20	4	3	4	4	4	
	21	3	3	4	4	3	
	22	3	3	4	4	3	
	23	3	3	4	4	3	
	24	3	3	4	4	3	
D3: CONCIENCIA FINANCIERA	25	4	3	4	4	4	
	26	4	3	4	4	4	
	27	4	3	4	4	4	
	28	4	3	4	4	4	
	29	3	3	4	4	3	
	30	3	3	4	4	3	
EVALUACIÓN CUALITATIVA POR CRITERIOS		4	3	4	4	4	

Fuente tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis . Mucha Hospinal

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1	No cumple con el criterio
	2	Nivel bajo
	3	Nivel moderado
	4	Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
ANGÉLICA SÁNCHEZ CASTRO	Doctora en Ciencias de la Educación		4

Sello y Firma:



Dra. ANGÉLICA SÁNCHEZ CASTRO
DOCENTE

La data de procesamientos de datos

Tabla 18. Base de datos prueba piloto.

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30
SOCIO 1	2	1	2	1	3	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1
SOCIO 2	3	1	1	1	3	3	1	3	1	3	3	3	3	1	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	2	1	1
SOCIO 3	2	1	3	2	1	3	1	3	2	2	3	1	2	1	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	3	2	1	1
SOCIO 4	2	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	2	3	3	3	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
SOCIO 5	3	1	1	1	3	3	3	3	1	3	3	3	3	1	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	1	2	1	3	1	1
SOCIO 6	3	1	1	1	3	2	1	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	1	3	3	3	3	2	1	2	1	1	1	1	1
SOCIO 7	3	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	2	1	3	2	3	1	3	3	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2
SOCIO 8	2	1	1	2	3	1	1	1	3	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1
SOCIO 9	3	1	2	1	3	3	3	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
SOCIO 10	3	1	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2
SOCIO 11	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1	3	2	3	1	3	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1
SOCIO 12	1	1	1	3	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1
SOCIO 13	1	1	2	1	2	3	3	3	3	3	3	1	1	1	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	2
SOCIO 14	2	1	1	1	3	2	2	3	3	1	3	1	1	1	2	2	2	1	3	2	3	3	1	2	3	2	2	1	1	1
SOCIO 15	3	1	3	1	2	3	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1
SOCIO 16	2	2	2	1	3	3	1	3	2	2	2	1	1	1	3	3	3	2	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	2
SOCIO 17	1	1	2	1	1	1	3	1	2	3	1	3	1	1	2	1	2	2	3	3	3	3	3	1	1	2	1	1	1	1
SOCIO 18	3	2	2	1	3	2	3	3	2	1	3	1	1	1	2	3	3	3	3	3	2	3	2	1	1	2	1	1	1	1
SOCIO 19	2	2	1	1	1	3	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	3	1	2	2	3	1	1	2	3	1	1	1
SOCIO 20	3	3	3	1	1	2	1	3	1	3	3	1	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	2	1	1	1	2

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 19. Base de datos de la variable educación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020.

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	D1	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	D2	25	26	27	28	29	30	D3	VAR
SOCIO 1	2	1	2	1	3	2	2	2	2	2	1	1	2	2	25	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	19	2	2	1	1	1	1	8	52
SOCIO 2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	3	1	2	2	2	23	3	2	3	3	2	3	2	3	3	2	26	1	1	1	1	1	1	6	55
SOCIO 3	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	2	2	2	2	26	3	2	2	2	2	3	3	3	3	2	25	3	2	2	2	1	1	11	62
SOCIO 4	2	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	18	2	3	3	3	2	2	1	1	2	1	20	1	1	1	1	1	1	6	44
SOCIO 5	3	1	1	1	3	3	3	3	1	3	3	3	3	1	32	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	23	1	2	1	3	1	1	9	64
SOCIO 6	3	1	1	1	3	2	1	3	2	3	3	2	3	2	30	3	3	3	1	3	3	3	3	2	1	25	2	1	1	1	1	1	7	62
SOCIO 7	3	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	2	1	34	3	2	3	1	3	3	3	3	3	1	25	2	2	1	1	1	2	9	68
SOCIO 8	2	1	1	2	3	1	1	1	3	3	2	2	2	3	27	2	3	2	3	3	3	3	3	2	2	25	1	1	1	1	1	1	6	58
SOCIO 9	3	1	2	1	3	3	3	1	1	2	1	1	1	1	24	1	1	1	2	3	2	2	2	1	1	16	1	1	1	1	1	1	6	46
SOCIO 10	3	1	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	3	2	32	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	28	2	2	1	1	1	2	9	69
SOCIO 11	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1	19	3	2	3	1	3	2	3	3	2	2	24	1	1	1	1	1	1	6	49
SOCIO 12	1	1	1	3	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	21	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	13	1	1	1	1	1	1	6	40
SOCIO 13	1	1	2	1	2	3	3	3	3	3	3	1	1	1	28	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	24	1	1	1	1	1	2	7	59
SOCIO 14	2	1	1	1	3	2	2	3	3	1	3	1	1	1	25	2	2	2	1	3	2	3	3	1	2	21	3	2	2	1	1	1	10	56
SOCIO 15	3	1	3	1	2	3	2	1	1	2	2	1	1	1	24	2	2	2	3	2	2	2	2	1	2	20	1	1	1	1	1	1	6	50
SOCIO 16	2	2	2	1	3	3	1	3	2	2	2	1	1	1	26	3	3	3	2	3	3	3	3	3	1	27	1	1	1	1	1	2	7	60
SOCIO 17	1	1	2	1	1	1	3	1	2	3	1	3	1	1	22	2	1	2	2	3	3	3	3	3	1	23	1	2	1	1	1	1	7	52
SOCIO 18	3	2	2	1	3	2	3	3	2	1	3	1	1	1	28	2	3	3	3	3	3	2	3	2	1	25	1	2	1	1	1	1	7	60
SOCIO 19	3	1	2	1	3	3	2	2	1	2	2	1	1	1	25	2	3	2	2	3	3	3	2	2	2	24	1	2	2	1	1	2	9	58
SOCIO 20	1	1	2	1	1	3	3	2	1	1	2	1	1	1	21	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	26	1	2	2	1	1	1	8	55
SOCIO 21	3	2	3	2	3	1	2	2	3	2	2	2	2	2	31	2	3	3	3	3	3	2	2	2	2	25	1	2	1	1	1	2	8	64
SOCIO 22	3	3	2	2	3	1	2	2	2	2	2	1	1	3	29	3	2	3	3	3	3	2	2	2	1	24	2	1	1	1	1	1	7	60
SOCIO 23	2	1	2	3	3	2	2	2	3	2	2	1	1	2	28	2	1	3	2	3	2	2	2	3	1	21	1	2	1	1	2	1	8	57
SOCIO 24	2	1	2	3	3	2	3	3	3	2	3	1	2	1	31	2	1	3	2	3	3	3	2	3	2	24	1	1	1	2	1	2	8	63
SOCIO 25	3	2	3	3	3	2	2	2	3	2	3	1	2	2	33	3	1	3	3	3	2	2	2	1	1	21	2	2	1	2	1	2	10	64

SOCIO 26	3	1	1	3	3	1	3	2	3	3	2	1	1	3	30	3	1	3	3	3	3	2	3	3	1	25	1	1	1	1	1	2	7	62
SOCIO 27	3	2	3	2	3	1	2	2	2	2	3	1	2	3	31	3	2	3	3	3	2	1	2	2	1	22	2	1	1	1	1	2	8	61
SOCIO 28	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	22	2	2	3	2	3	2	2	2	1	2	21	1	2	1	1	1	2	8	51
SOCIO 29	3	1	1	3	3	1	1	1	2	2	2	2	2	1	25	2	2	2	3	3	2	2	2	1	2	21	1	2	1	1	1	1	7	53
SOCIO 30	2	1	2	2	3	1	1	2	2	2	2	2	2	1	25	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	19	1	2	1	1	1	1	7	51
SOCIO 31	2	2	1	1	3	1	3	2	2	2	2	1	2	1	25	2	3	2	3	3	3	2	3	3	2	26	1	2	1	1	1	1	7	58
SOCIO 32	3	2	2	1	3	1	3	2	2	2	2	2	2	1	28	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	27	1	2	1	1	1	1	7	62
SOCIO 33	2	1	2	3	3	2	1	2	3	2	3	1	2	1	28	2	3	2	2	3	3	2	2	3	2	24	2	2	1	1	1	2	9	61
SOCIO 34	3	2	2	2	2	1	2	3	2	2	3	2	1	2	29	3	3	3	3	3	2	2	3	3	1	26	2	2	1	2	1	1	9	64
SOCIO 35	3	1	2	3	2	1	2	3	3	2	3	2	2	3	32	3	3	3	3	3	3	2	2	3	1	26	1	1	2	2	1	2	9	67
SOCIO 36	3	2	1	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	36	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	27	3	2	2	2	1	1	11	74
SOCIO 37	1	1	1	1	2	2	1	3	2	3	3	1	3	1	25	3	3	2	3	3	3	3	3	1	2	26	1	1	3	1	1	1	8	59
SOCIO 38	2	2	1	1	1	3	1	2	1	2	1	1	1	1	20	2	1	2	1	3	1	2	2	3	1	18	1	2	3	1	1	1	9	47
SOCIO 39	3	3	3	1	1	2	1	3	1	3	3	1	3	1	29	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	28	1	2	1	1	1	2	8	65
SOCIO 40	1	1	1	1	3	3	1	2	1	2	3	1	1	1	22	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	27	1	2	3	2	1	1	10	59
SOCIO 41	3	1	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	1	1	23	3	2	3	1	3	3	2	3	3	2	25	1	1	1	1	1	1	6	54
SOCIO 42	3	1	1	1	3	3	1	3	1	3	3	3	3	1	30	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	26	1	3	3	2	1	1	11	67
SOCIO 43	2	1	3	2	1	3	1	3	2	2	3	1	2	1	27	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	27	2	2	3	2	1	1	11	65
SOCIO 44	2	1	3	1	3	3	1	3	3	1	2	1	2	1	27	3	3	3	3	3	2	2	2	3	1	25	1	2	1	2	1	2	9	61
SOCIO 45	3	1	3	2	3	3	2	3	2	2	3	2	2	2	33	3	2	3	3	2	3	3	3	2	1	25	3	2	3	2	1	2	13	71
SOCIO 46	2	1	3	3	3	3	3	3	1	3	3	2	3	2	35	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2	25	1	1	3	1	2	1	9	69
SOCIO 47	1	1	3	1	3	3	1	2	2	1	3	1	1	1	24	2	3	3	3	3	2	2	2	3	2	25	2	3	3	1	1	1	11	60
SOCIO 48	2	1	2	1	2	3	1	2	2	2	3	1	1	1	24	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	24	1	2	1	1	1	1	7	55
SOCIO 49	3	1	2	1	3	2	1	3	2	3	2	1	1	1	26	2	2	3	3	3	3	2	3	2	2	25	1	2	1	1	1	2	8	59
SOCIO 50	2	1	1	1	2	3	1	2	2	2	2	1	1	1	22	2	2	2	2	3	2	2	3	1	2	21	1	2	1	1	1	1	7	50
SOCIO 51	3	1	2	1	3	3	1	2	2	1	2	1	1	1	24	2	3	2	3	3	3	2	3	2	2	25	1	2	1	1	1	1	7	56
SOCIO 52	3	1	2	2	3	3	1	2	2	2	2	1	1	1	26	2	2	3	3	3	2	2	3	2	2	24	1	2	1	1	1	1	7	57
SOCIO 53	3	1	3	1	2	3	2	2	2	2	2	1	1	1	26	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	27	1	2	1	1	1	2	8	61

SOCIO 54	3	1	2	1	3	3	1	3	2	2	3	1	2	1	28	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	26	1	2	3	1	1	2	10	64
SOCIO 55	1	1	3	1	2	3	1	2	3	1	3	1	1	2	25	2	2	2	3	2	3	3	1	1	2	21	2	2	1	2	1	1	9	55
SOCIO 56	3	1	1	1	2	3	1	1	3	3	3	1	2	2	27	2	1	3	3	3	2	1	3	1	1	20	1	3	1	1	1	2	9	56
SOCIO 57	1	1	2	1	1	2	1	2	3	1	3	1	1	1	21	2	1	3	1	3	3	3	2	3	2	23	1	1	3	2	1	1	9	53
SOCIO 58	3	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	1	1	3	33	3	1	3	3	3	2	2	3	3	1	24	1	2	3	1	1	1	9	66
SOCIO 59	3	1	2	1	3	3	2	2	2	2	2	1	1	1	26	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	26	1	2	2	1	1	1	8	60
SOCIO 60	3	1	2	1	3	3	1	2	2	3	2	2	1	1	27	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	27	1	2	1	1	1	1	7	61
SOCIO 61	3	1	2	1	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	27	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	26	1	2	2	2	1	1	9	62
SOCIO 62	3	1	2	1	3	3	1	2	2	1	2	1	1	1	24	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	26	1	2	2	1	1	1	8	58
SOCIO 63	3	1	2	1	2	3	1	2	2	2	2	1	1	1	24	2	3	2	3	3	2	3	3	2	2	25	1	2	1	1	1	1	7	56
SOCIO 64	3	1	2	1	3	3	2	2	2	3	2	2	2	1	29	2	3	3	3	3	2	2	3	2	2	25	1	2	1	1	1	2	8	62
SOCIO 65	3	1	2	1	3	3	2	2	2	2	2	1	1	1	26	2	3	3	3	3	2	3	3	2	2	26	1	2	1	1	1	1	7	59
SOCIO 66	3	1	2	1	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	24	2	3	2	3	3	2	3	3	2	2	25	1	2	1	1	1	1	7	56
SOCIO 67	3	1	1	1	2	3	2	2	2	2	2	1	1	1	24	2	3	2	3	3	2	3	2	2	2	24	1	2	1	1	1	1	7	55
SOCIO 68	3	1	2	1	1	3	1	3	3	2	3	1	3	1	28	2	3	3	3	3	1	2	3	3	1	24	1	3	1	2	1	2	10	62
SOCIO 69	2	1	3	1	3	3	2	3	3	1	1	2	2	1	28	2	2	3	3	3	3	3	2	1	2	24	2	2	3	2	1	1	11	63
SOCIO 70	3	3	3	1	3	3	2	2	2	3	3	1	2	3	34	3	2	2	3	3	2	3	1	2	2	23	1	3	1	1	1	1	8	65
SOCIO 71	2	1	3	2	1	3	2	2	2	2	3	1	1	3	28	2	1	3	3	3	2	2	3	1	2	22	1	2	1	1	1	2	8	58
SOCIO 72	1	1	3	2	2	3	2	1	3	1	3	1	2	1	26	3	1	3	3	2	3	2	2	3	2	24	1	1	3	1	1	1	8	58
SOCIO 73	3	1	2	1	3	3	2	2	2	2	2	1	1	1	26	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	27	2	2	1	1	1	1	8	61
SOCIO 74	2	1	2	1	3	3	1	2	2	2	2	1	1	1	24	2	3	2	3	3	3	2	2	2	2	24	1	1	1	1	1	1	6	54
SOCIO 75	2	1	2	1	3	3	1	2	2	1	2	1	1	1	23	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	22	1	1	1	1	1	1	6	51
SOCIO 76	2	1	1	1	3	3	2	2	2	2	2	1	1	1	24	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	22	1	2	2	2	1	1	9	55
SOCIO 77	3	1	2	1	2	3	1	2	2	2	2	1	2	1	25	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	22	1	2	1	1	1	1	7	54
SOCIO 78	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	1	1	20	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	21	1	2	1	1	1	1	7	48
SOCIO 79	2	1	2	1	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	27	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	23	1	2	1	1	1	2	8	58
SOCIO 80	3	1	1	1	3	3	1	2	2	2	2	1	1	1	24	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	21	1	1	1	1	1	1	6	51
SOCIO 81	3	1	1	1	2	3	1	2	2	2	2	1	1	1	23	2	2	2	2	3	2	2	3	2	1	21	1	2	1	1	1	1	7	51

SOCIO 82	3	1	1	1	3	3	1	2	2	2	2	1	1	1	24	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	22	1	2	2	1	1	1	8	54	
SOCIO 83	3	2	2	1	3	3	2	2	2	2	3	1	1	1	28	2	3	3	3	3	2	2	2	2	2	24	2	2	1	1	1	1	8	60	
SOCIO 84	2	1	2	1	2	3	2	2	1	2	2	2	2	1	25	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	23	1	2	1	2	2	1	9	57	
SOCIO 85	3	1	2	1	3	3	1	2	2	3	2	2	2	2	29	2	3	3	3	3	2	2	3	2	2	25	1	1	1	1	1	2	7	61	
SOCIO 86	3	1	2	1	3	3	2	2	2	2	3	2	2	1	29	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	23	1	2	1	1	1	1	7	59	
SOCIO 87	3	1	1	1	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	27	2	3	3	3	3	2	2	2	2	2	24	1	1	1	1	1	2	7	58	
SOCIO 88	3	1	1	1	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	28	2	2	2	3	2	2	2	2	2	1	20	1	1	1	1	1	1	6	54	
SOCIO 89	2	1	2	1	3	3	2	2	2	2	2	1	2	1	26	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	27	2	2	1	1	1	1	8	61	
SOCIO 90	2	1	2	1	3	3	2	2	2	1	2	1	1	1	24	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	24	2	2	2	2	1	2	11	59	
SOCIO 91	3	1	3	1	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	30	2	3	3	3	3	3	2	2	2	2	25	1	1	1	1	1	1	6	61	
SOCIO 92	3	1	2	1	2	3	1	2	2	1	2	1	2	1	24	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	23	2	2	2	2	2	1	11	58	
SOCIO 93	3	2	3	1	3	1	3	3	1	3	2	3	3	3	34	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	26	1	1	1	1	2	2	8	68	
SOCIO 94	3	1	3	1	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	33	3	2	2	3	3	3	3	3	2	1	25	2	1	2	2	3	2	12	70	
SOCIO 95	3	1	2	3	3	1	2	1	2	2	3	1	2	1	27	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	25	1	2	1	1	1	2	8	60	
SOCIO 96	3	1	3	3	2	3	3	2	2	2	3	1	1	2	31	3	1	3	3	3	2	2	2	3	1	23	1	2	1	1	1	1	7	61	
SOCIO 97	3	2	1	1	3	1	3	2	2	2	3	1	1	1	26	3	1	2	3	3	1	2	2	3	2	22	1	2	1	2	1	2	9	57	
SOCIO 98	3	1	1	3	3	1	2	2	2	2	3	1	2	2	28	2	2	3	3	3	2	1	1	2	2	21	1	2	1	1	1	1	7	56	
SOCIO 99	2	1	1	2	3	3	3	1	2	1	3	1	2	3	28	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2	24	3	1	1	2	3	2	12	64	
SOCIO 100	3	1	2	1	3	1	3	2	2	2	3	1	1	3	28	2	1	2	3	3	3	3	3	2	3	2	24	2	1	1	2	2	1	9	61
SOCIO 101	3	1	3	2	3	1	3	2	1	1	3	1	3	2	29	3	1	3	3	3	3	3	3	3	1	26	1	2	1	1	2	2	9	64	
SOCIO 102	3	1	3	1	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	36	3	2	3	3	3	3	2	3	3	2	27	1	2	1	1	1	2	8	71	
SOCIO 103	3	3	3	3	3	1	3	2	3	2	2	1	1	3	33	3	2	3	2	3	2	2	3	3	1	24	2	2	1	2	3	2	12	69	
SOCIO 104	2	1	2	3	3	3	3	2	3	2	3	1	1	1	30	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	22	1	2	1	1	1	1	7	59	
SOCIO 105	3	1	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	39	3	3	3	3	3	3	2	3	3	1	27	3	1	1	3	2	1	11	77	
SOCIO 106	3	1	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	39	3	2	3	3	3	2	2	3	3	2	26	3	2	1	2	2	1	11	76	
SOCIO 107	3	1	3	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	36	3	2	3	3	3	2	2	3	3	2	26	3	2	1	2	2	2	12	74	
SOCIO 108	3	2	3	1	3	1	3	3	3	3	3	2	2	3	35	3	2	3	3	3	2	2	2	3	2	25	3	2	1	2	2	2	12	72	
SOCIO 109	3	1	3	2	3	1	3	3	2	3	3	2	2	3	34	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	28	3	1	2	2	2	1	11	73	

SOCIO 110	3	2	3	2	3	1	3	3	2	3	3	2	2	3	35	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	28	2	2	1	2	3	1	11	74
SOCIO 111	3	1	2	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	3	34	3	2	3	3	2	1	1	2	3	2	22	3	2	2	2	3	2	14	70
SOCIO 112	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	1	2	2	35	3	2	3	3	3	2	2	3	3	2	26	2	1	3	2	3	3	14	75

Fuente: Elaboración propia.

Autorización de la institución

SOLICITUD



Señor.

Frank Jesús Fuentes Valencia, Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida.

Shirlyn Susana Zegarra Arias, identificada con DNI 72954316 y Randy Fritz Carhuavilca Torres, identificado con DNI 44735607, con el debido respeto me presento y expreso, que venimos realizando el proyecto de tesis denominado "Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020" de la carrera profesional de Contabilidad y Finanzas en la Universidad Peruana Los Andes Filial La Merced. Por ello solicitamos a usted, se me proporcione el padrón de socios de la entidad cooperativa para poder realizar las encuestas que se requieren en el ya menciona proyecto.

A usted solicito acceder a mi petición.

Atentamente

Shirlyn Susana Zegarra Arias
DNI: 72954316

Randy Fritz Carhuavilca Torres
DNI: 44735607



Solicita: Autorización para desarrollar trabajo de investigación

Señor (a): **Frank Jesús Fuentes Valencia**

Presente.

Shirlyn Susana Zegarra Arias, identificada con DNI **72924316** y **Randy Fritz Carhuavilca Torres**, identificado con DNI **44735607**, en calidad de tesisistas, es de nuestro interés realizar la investigación cuyo título es: **Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020**, el objetivo de esta petición, es solicitar su autorización para llevar a cabo un trabajo de investigación, así mismo comprometiéndonos, que una vez terminado el proceso de análisis de los datos, se entregara un ejemplar a su representada.

Es importante señalar que esta actividad no conlleva ningún gasto para su institución y/o empresa y que se tomarán los resguardos necesarios para no interferir con el normal funcionamiento de las actividades propias de la institución. De igual manera, se entregará a los colaboradores un consentimiento informado donde se les invita a participar del proyecto y se les explica en qué consistirá el trabajo de investigación.

Sin otro particular y esperando una buena acogida, se despiden atte.

Lugar y fecha: 10 de Junio del 2020

Apellidos y nombres: Zegarra Arias Shirlyn Susana
DNI: 72954316

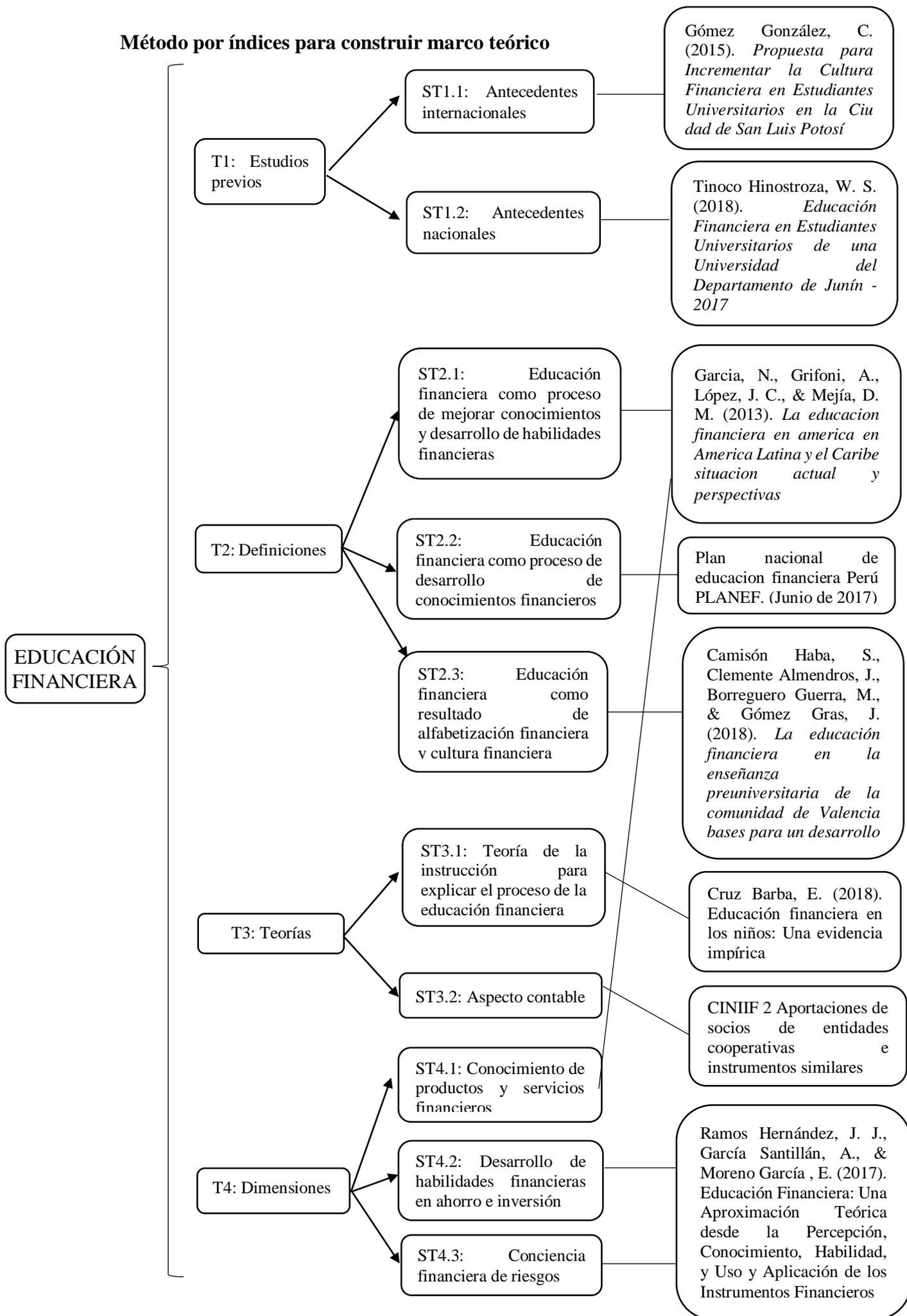
Apellidos y nombres: Carhuavilca Torres Randy Fritz
DNI: 44735607

Fotos de la aplicación del instrumento





Método por índices para construir marco teórico



Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020

1. Estudios previos
 - 1.1. Antecedentes internacionales
 - 1.2. Antecedentes nacionales
2. Definiciones
 - 2.1. Educación financiera como proceso de mejorar conocimientos y desarrollo de habilidades
 - 2.2. Educación financiera como proceso de desarrollo de conocimiento
 - 2.3. Educación financiera como resultado de alfabetización financiera y cultura financiera
3. Teorías
 - 3.1. Teoría de la instrucción para explicar el proceso de la educación financiera
 - 3.2. Aspecto contable
4. Dimensiones
 - 4.1. Conocimiento de productos y servicios financieros
 - 4.2. Desarrollo de habilidades financieras en ahorro e inversión
 - 4.3. Conciencia financiera de riesgos