

**FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA**

Escuela Académico Profesional de Administración y Finanzas

Trabajo de Investigación

**La educación financiera en las mujeres del  
distrito de El Tambo - Huancayo**

Sayuri Lucero Adatao Sullca  
Yndira Bravo Apolinario  
Liz Dorita Ricaldi Tinoco

Para optar el Grado Académico de  
Bachiller en Administración

Huancayo, 2021

Repositorio Institucional Continental  
Trabajo de investigación



Esta obra está bajo una Licencia "Creative Commons Atribución 4.0 Internacional" .

**Asesor**

Mg. Pedro Bernabe Venegas Rodriguez

## **Dedicatoria**

Esta tesis está dedicado a mis padres, mi hermana y mi sobrino quienes me apoyaron en todo momento, y a mi querido abuelito quien confió en mí y es mi fortaleza para cumplir mis metas.

Sayuri Lucero Adatao Sullca

Esta tesis la dedico a mis padres y hermanos que me apoyaron incondicionalmente, durante el proceso de formación profesional.

Yndira Bravo Apolinario

Dedico a mis padres por ser pilares en mi vida, por demostrarme todo su cariño y apoyo incondicional en lo que me propuse para alcanzar mis metas y cumplir mis sueños.

Liz Dorita Ricaldi Tinoco

## **Agradecimientos**

A Dios, guía constante en nuestro camino para cumplir con cada uno de nuestros objetivos.

A nuestros padres ya que sin su ayuda no hubiera sido imposible culminar nuestra carrera profesional.

Un enorme agradecimiento a la Universidad Continental por la formación en la carrera de Administración y Finanzas, la cual abrirá muchas puertas en el ámbito laboral para un futuro competitivo.

A mis profesores, gracias a su paciencia y enseñanza compartida que permitieron cumplir una de nuestras metas profesionales de la manera más exitosa posible.

De manera especial al Asesor de tesis Mg. Pedro Bernabe Venegas Rodriguez, por su esfuerzo y dedicación, ya que ha sido un aporte muy importante en nuestra formación académica y de facilitarnos siempre los medios para llevar a cabo todas las actividades propuestas durante el desarrollo de la tesis.

## Tabla de Contenido

Dedicatoria.....	3
Agradecimiento.....	4
Lista de Figuras.....	v
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Introducción.....	ix
<b>Capítulo I: Planteamiento del Estudio.....</b>	<b>1</b>
1.1. Delimitación de la Investigación.....	1
1.1.1. Territorial.....	1
1.1.2. Temporal.....	1
1.1.3. Conceptual.....	1
1.2. Planteamiento del Problema.....	1
1.3. Formulación del Problema.....	5
1.3.1. Problema General.....	5
1.3.2. Problemas Específicos.....	5
1.4. Objetivos de la Investigación.....	5
1.4.1. Objetivo General.....	5
1.4.2. Objetivos Específicos.....	5
1.5. Justificación de la Investigación.....	6
1.5.1. Justificación teórica.....	6
1.5.2. Justificación metodológica.....	6

1.5.3. Justificación práctica .....	6
<b>Capítulo II: Marco Teórico</b> .....	7
2.1. Antecedentes de Investigación.....	7
2.1.1. Tesis Nacionales e Internacionales.....	7
2.2. Bases Teóricas .....	10
Educación Financiera.....	10
2.3. Definición de Términos Básicos.....	13
i. Educación financiera. ....	13
ii. Gastos. ....	13
iii. Planificación. ....	13
<b>Capítulo III: Hipótesis y Variables</b> .....	14
3.1. Hipótesis de la Investigación .....	14
3.2. Identificación de las variables.....	14
3.3. Operacionalización de las Variable .....	15
<b>Capítulo IV: Metodología</b> .....	16
4.1. Enfoque de la Investigación.....	16
4.2. Tipo de Investigación.....	16
4.3. Nivel de Investigación .....	16
4.4. Métodos de Investigación. ....	16
4.4.1. Métodos de Investigación.....	16
4.4.2. Método General. ....	17

4.4.3. Método Particular .....	17
4.5. Diseño de Investigación.....	17
4.6. Población y Muestra .....	17
4.6.1. Población. ....	17
4.6.2. Muestra. ....	18
4.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	19
4.7.1 Técnicas .....	19
4.7.2 Instrumentos.....	19
4.8. Técnicas Estadísticas de Análisis de Datos .....	20
<b>Capítulo V: Resultados</b> .....	<b>21</b>
5.1. Descripción del trabajo de campo.....	21
5.2. Presentación de resultados .....	21
5.3.1. Resultados de las dimensiones de la variable educación financiera.....	23
5.3. Discusión de resultados .....	28
Conclusiones .....	30
Recomendaciones .....	31
Referencias.....	32
Apéndice A .....	33
Apéndice B.....	34



**Lista de Tablas**

Tabla 1. Matriz de Operacionalización de Variables.....	15
---	----

## Lista de Figuras

Figura 1. Morosidad.....	3
Figura 2: Edad de las mujeres encuestadas.....	21
Figura 3: Estado Civil.....	22
Figura 4: Nivel de Educación.....	22
Figura 5: Situación Laboral.....	23
Figura 6: Educación Financiera.....	23
Figura 7: Nivel Alto de la Educación Financiera según edades.....	24
Figura 8: Nivel Medio de la Educación Financiera según edades.....	25
Figura 9: Nivel Bajo de la Educación Financiera según edades.....	25
Figura 10: Comportamiento Financiero.....	26
Figura 11: Actitud Financiero.....	27
Figura 12: Conocimiento Financiero.....	27

## Resumen

La finalidad de este trabajo de investigación: **Educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo-Huancayo** que se ejecuta en los meses de setiembre, octubre y noviembre del 2020 es medir el nivel de educación financiera de las mujeres, se realizó un estudio cuyo problema general es ¿Cuál es el nivel de educación financiera de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020?, el objetivo general fue Identificar el nivel de educación financiera de las mujeres del Tambo en el año 2020. El tipo de investigación realizada es básico – descriptivo de enfoque cuantitativo, diseño no experimental de tipo descriptivo. La técnica utilizada fue encuesta y el instrumento cuestionario de la OCDE para medir el nivel del comportamiento financiero, actitud financiera y conocimiento financiero de las mujeres en el rango de 19 años a más. El tamaño de muestra en el periodo de análisis es de 385 mujeres que corresponden a dicho distrito. De la información recopilada se obtuvo que el nivel de educación es medio, a partir de los diferentes rangos de edades también obtuvieron un nivel medio en las edades de 30-39 lo que rechaza la hipótesis, que la educación financiera en las mujeres del distrito del Tambo es alta a partir de los diferentes rangos de edades.

**Palabras claves:** Educación financiera, comportamiento financiero, actitud financiera, conocimiento financiero.

### **Abstract**

The purpose of this research work: Financial education in women in the district of El Tambo-Huancayo that runs in the months of September, October and November 2020 is to measure the level of financial education of women, we carry out a study whose general problem is What is the level of financial education of women in the District of El Tambo in 2020? the overall objective Identifying the level of financial education of Tambo women by 2020. The type of research carried out is basic – descriptive quantitative approach, non-experimental design of descriptive type. The technique used was survey and OECD questionnaire instrument to measure the level of financial performance, financial attitude and financial knowledge of women in the range of 19 to older years. The sample size in the analysis period is 385 women in that district. From the information collected it was obtained that the level of education is medium, from the different age ranges also obtained an average level at the ages of 30-39 which rejects the hypothesis, that financial education in the women of the Tambo district is high from the different age ranges.

**Keywords:** Financial education, financial behavior, financial attitude, financial knowledge.

## Introducción

La Educación Financiera en la vida de toda persona es muy importante ya que se observan muchas falencias en la administración de su dinero en las mujeres ya que solo el 49% de las mujeres tienen una cuenta bancaria; de ese porcentaje el 11% ahorra y el 10% dispone de crédito esto es debido a que algunos países existen brechas de género en cuanto a las capacidades financieras, en donde es muy notable que las mujeres se encuentran en una situación de desventaja con respecto a los hombres en conocimientos y comportamiento financiero. También una de las razones principales para carecer de una buena educación financiera es la falta de recursos financieros, lo cual implica que tanto los servicios como los productos financieros no son muy accesibles.

Es importante la educación financiera que tiene en el impacto sociológico porque refuerza la prosperidad, la calidad de vida y fortalece a la sociedad, incentivando la confianza en el manejo de sus recursos financieros.

En el entorno internacional se diagnosticaron problemas sobre la precariedad en la alfabetización financiera. La Organización de Cooperación de Desarrollo Económico (OCDE), ha promovido soluciones y programas inteligentes para reducir la debilidad de la educación financiera, tomando especial interés en desarrollar políticas relacionadas al fortalecimiento de la educación financiera en sus países miembros.

En el Perú no hay una adecuada preocupación sobre educación financiera, y existe una gran debilidad y ausencia de programas pertinentes relacionados a la educación financiera, como ha sido destacado por diferentes estudiosos y entidades, (OCDE, BCP, Diarios Gestión y El Comercio), que según evidencias hoy en día la educación financiera desde edades tempranas es muy carente, e incluso los que teniendo educación superior, no utilizan ni prevalecen los productos o servicios financieros, para mejorar su situación financiera..

Según la OCDE (2019) define la educación financiera como el proceso mediante los consumidores como los inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, sus riesgos y beneficios, mediante esta información, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones ante cualquier acción, también para mejorar y maximizar su comodidad financiera.

Así, el presente estudio se divide en cinco capítulos correspondiendo a la primera parte, el planteamiento del problema de investigación, donde se describe y formula el problema, considerando también los objetivos y la justificación.

En el segundo capítulo se desarrolla el marco teórico de la investigación, antecedentes, marco teórico y marco conceptual.

En el tercer capítulo se determina la hipótesis de la investigación, identificación de la variable y operacionalización de la variable.

En el cuarto capítulo se determina el diseño metodológico de la investigación, señalando con claridad el tipo, método, población, muestra de estudio, delimitación espacial y temporal de investigación, así como las técnicas e instrumentos de investigación.

Finalmente, en el quinto capítulo se dan a conocer los resultados de la investigación e interpretación de las figuras, terminando con las conclusiones y recomendaciones en función al tema de la educación financiera en las mujeres del distrito del El Tambo-Huancayo.

## **Capítulo I: Planteamiento del Estudio**

En el siguiente capítulo se detallará las delimitaciones de la investigación, planteamiento del problema, formulación del problema, objetivos de la investigación y justificación de la investigación.

### **1.1. Delimitación de la Investigación**

#### **1.1.1. Territorial.**

El presente estudio se realiza en el Distrito de El Tambo – Huancayo.

#### **1.1.2. Temporal**

Se ejecuta en los meses de setiembre, octubre y noviembre del 2020.

#### **1.1.3. Conceptual.**

La educación financiera es cuando una persona ya sea inversionista o consumidor de productos financieros, tiene la capacidad, conocimiento y la habilidad de tomar una mejor decisión en cuanto a sus finanzas personales, considerando el riesgo al que puede estar expuesto (OECD, 2005).

### **1.2. Planteamiento del Problema**

El termino de educación financiera se da a conocer en el año 2003, la OCDE, el cual define que es el proceso mediante los consumidores como los inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, sus riesgos y beneficios, mediante esta información, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones ante cualquier acción, también para mejorar y maximizar su comodidad financiera (OCDE, 2005). Sin embargo, no significa que la educación financiera, exista solo desde ese entonces, sino que se ha estudiado con mayor profundidad.

Desde el año 2003 hasta la actualidad se hacen diferentes encuestas para conocer el nivel de educación financiera que tienen ya sea en los países desarrollados, países emergentes. Por ejemplo, en el año 2016, realizaron una encuesta en 4 diferentes países de América Latina,

Perú, Colombia, Ecuador y Bolivia. Dentro de este estudio, titulado *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera* (Banco de Desarrollo de América Latina, 2016): (Rodríguez & Mejía, 2016)

En donde, se encuestó en promedio a 1217 personas, tomando en cuenta las siguientes determinantes socioeconómicas, urbano, género, edad, estado civil, número de hijos, educación, empleo, ingreso, ingreso regular y ahorro. Así también las tres dimensiones, economía del hogar, actitudes y conceptos financieros con el que midieron la educación financiera de estas personas en los diferentes países, los resultados que arrojaron este estudio fueron los siguientes: De los cuatro países evaluados Perú tiene el peor resultado, el 53% de los encuestados obtuvieron puntajes bajos (0 y 2.5 puntos), siendo siempre menor a 5 puntos en la escala de 10. Solo obtuvieron un promedio de 4.27 puntos. Cabe mencionar que Bolivia tiene mejores resultados con un 50% de los encuestados con puntuaciones mayores a 5 y en promedio total de 4.98. Así mismo en cuanto a la dimensión de actitudes financieras. En los cuatro países muestran puntuaciones superiores, en promedio 7 puntos. Resaltar que Bolivia nuevamente con 7.13 puntos, comparado a Ecuador con 6.77 puntos, ocupa el último lugar. Por último, está la dimensión de conceptos financieros, se tiene un nivel crítico para la toma de decisiones. Los países que muestran resultados en promedio son, Colombia y Ecuador con 6.37 y 6.35 puntos obtienen puntajes, comparado con Perú y Bolivia son superiores (.94 y 6.12 puntos respectivamente) (Banco de Desarrollo de América Latina, 2016).

Según Azar et al., (2018) en Latinoamérica se han registrado avances sobre la educación financiera, pero solo el 49% de las mujeres tienen una cuenta bancaria; de ese porcentaje el 11% ahorra y el 10% dispone de crédito. Además, en algunos países existen brechas de género en cuanto a las capacidades financieras, en donde es muy notable que las mujeres se encuentran en una situación de desventaja con respecto a los hombres en conocimientos y comportamiento financiero. También una de las razones principales para carecer de una buena educación



financiera es la falta de recursos financieros, lo cual implica que tanto los servicios como los productos financieros no son muy accesibles. (Banco de Desarrollo de América Latina, 2018).

Según La República, (2019) de acuerdo con la encuesta realizada por la clasificadora de riesgos Standard & Poor's, Perú ocupa el séptimo lugar, ya que un 28% de sus habitantes tiene un buen manejo de conocimientos financieros.

Los estudios realizados que abordan la problemática de la presente investigación fueron: (Godley, 2017), en su investigación denominada *Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular Villa la Paz-Sullana, en el año 2017*, donde realizó un estudio a una población de 500 familias donde afirma que la educación financiera es muy importante y que dicha población en el manejo de los créditos la gran mayoría no tienen en las entidades financieras ningún tipo de crédito; con las inversiones, no cuentan con un negocio propio se habla de un 74%, el 97% de las familias dependen de un sueldo, de los cuales el 43% de sus ingresos fluctúan.

Son diversas investigaciones, estudios, entre otros que se hicieron para conocer el nivel o estado de la educación financiera. Al profundizar más por qué el afán de conocer o analizar.

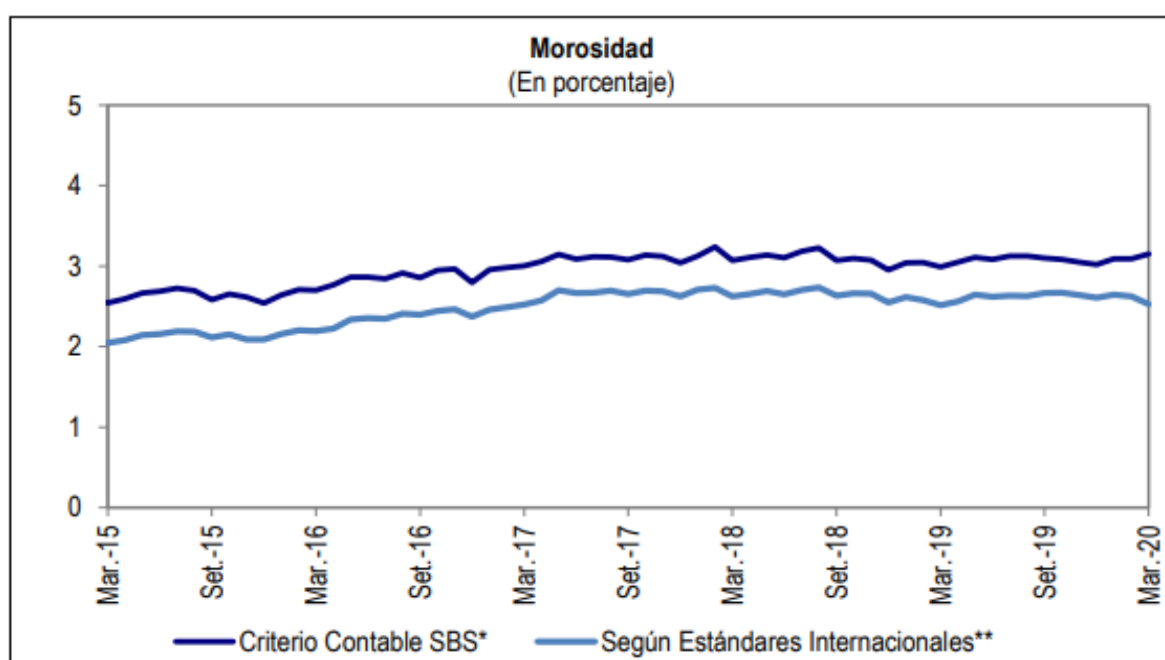


Figura 1. Morosidad

Nota: Tomado de la SBS

Unas faltas de educación financiera tienen consecuencias, como el tema del endeudamiento, que tiene como indicador la morosidad, el tema del crecimiento de los préstamos informales, el nivel de vida de las personas, también se puede decir incluir el tema de la erradicación de la pobreza. Así mismo la inclusión financiera, el indicador del acceso y uso de los productos y servicios financieros, mientras que la educación financiera es como utilizar estos productos y servicios financieros.

Con los datos que recaba la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de la banca múltiple, empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales, EDPYMES, y otras más.

Como se visualiza en la imagen la tasa de morosidad se ha mantenido desde el año 2015 al año 2020, marzo. Esto indica que las personas no tienen una suficiente capacidad para planificar sus gastos, ingresos y presupuesto para que sus pagos de los préstamos sean puntuales. En los últimos cinco años no hubo ni 1% de crecimiento en lo que respecta a la morosidad.

Así mismo en cuanto los créditos informales, existe una preocupación por parte de las entidades bancarias formales, así también por parte de los reguladores como la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Estos prestamistas informales cobran tasas que alcanzan 3000% afectando al crecimiento económico y al financiero del país, también mencionaron que estas casas de préstamos no son reguladas, sin embargo, el Banco Central de Reserva del Perú menciona que estas deben cobrar tasas promedias a las que cobran las entidades financieras.

Lamentablemente según comenta Morisaki, gerente de los estudios económicos de la asociación de bancos (ASBANC). Que estas empresas informales no cumplen con las tasas máximas que deben cobrar establecidas por la ley (Alva, 2019).

Complementado la importancia de la problemática, se revisó datos de inclusión financiera en Perú. De acuerdo con el reporte de la SBS, titulado reporte de indicadores de la

inclusión financiera de los sistemas financieros de seguros y de pensiones. En su reporte del año pasado (2019), en cuanto al acceso de las oficinas, cajeros automáticos, cajeros corresponsales y EOBs, comprado con el año 2014, se incrementó en 130768 cajeros corresponsales, mientras que los cajeros automáticos en 18564, los canales de atención también incremento. En cuanto al uso no se vio un incremento al igual que el acceso, en promedio el crecimiento de las cuentas de depósito fue de 5300, desde el año 2014 al 2019. A pesar de los cajeros, centros de atención incrementaron en más de la mitad.

He ahí la necesidad de identificar los comportamientos, actitudes y conocimientos de las mujeres de El Tambo. Y saber cómo está el nivel de educación financiera de esta población a estudiar.

### **1.3. Formulación del Problema**

#### **1.3.1. Problema General.**

¿Cuál es el nivel de educación financiera de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020?

#### **1.3.2. Problemas Específicos.**

- ¿Cómo son los comportamientos financieros de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020?
- ¿Cómo son las actitudes financieras de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020?
- ¿Cuáles el nivel de conocimiento financiero de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020?

### **1.4. Objetivos de la Investigación**

#### **1.4.1. Objetivo General.**

Identificar el nivel de educación financiera de las mujeres del Tambo en el año 2020.

#### **1.4.2. Objetivos Específicos.**

- Describir cuales son los comportamientos financieros de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020
- Describir cuales son las actitudes financieras de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020
- Identificar el nivel de conocimiento financiero de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020

## **1.5. Justificación de la Investigación**

### **1.5.1. Justificación teórica.**

La presente investigación se realiza porque el tema de la educación financiera, en el ámbito local no ha sido explorado. Por lo que los resultados obtenidos podrán ser incorporados como antecedente para las próximas investigaciones.

### **1.5.2. Justificación metodológica**

La investigación que se viene presentando se justifica sobre la educación financiera, la presente investigación se realizará bajo el enfoque cuantitativo, que servirá para entender la variable y la realidad de manera más profunda y completa. El instrumento que se utilizará (Cuestionario) es válido y confiable para obtener información de la realidad que presenta en las mujeres del distrito de El Tambo – Huancayo del año 2020.

### **1.5.3. Justificación práctica.**

La presente investigación se realizó con el único propósito de conocer cuál es nivel de educación financiera que tienen las mujeres de El Tambo, considerando el estudio de las tres dimensiones que compone la educación financiera, que son: comportamiento financiero, actitud financiera y conocimiento financiero. Ya que como se muestra en el planteamiento del problema, las mujeres tienen una desventaja, comparado a los varones, el porcentaje de educación es menor a la de los hombres.

## Capítulo II: Marco Teórico

En el capítulo II se detallará los antecedentes, bases teóricas y definición de términos básicos.

### 2.1. Antecedentes de Investigación

#### 2.1.1. Tesis Internacionales.

Condori, (2018) en su tesis titulada para obtener el título profesional de Contador Público, titulado *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la Una-Puno, 2016 II* tiene como objetivo Determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II (p. 9). Además, esta investigación se trabajó con el método hipotético deductivo, cuya muestra 260 estudiantes de la Escuela Profesional de Ingeniería Económica (UNA-Puno), para la recolección de datos se utilizó el cuestionario como instrumento. Se llegó a una conclusión que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes esta afirmación se ve reflejada en los resultados de la estimación econométrica del modelo logit, donde se determinó que cuando el individuo tiene un nivel alto de cultura financiera, la razón de tomar decisiones acertadas es 11 veces superior que cuando tiene un nivel medio o nivel bajo de cultura financiera, por ende tener conocimientos básicos de conceptos de finanzas y tener una educación es muy importante ya que se puede tomar decisiones respecto al uso del dinero, también al mejor manejo de las finanzas personales y uso de las herramientas financieras.

Hernández (2015) en su tesis para obtener el título de licenciado en Actuaría, titulado *La Educación Financiera en los alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014*, tiene como objetivo Determinar la cantidad de alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la UAEMÉX que practican y están informados sobre los temas que abarca la educación

financiera (p.25). Además, esta investigación se trabajó a nivel descriptivo, diseño experimental; cuya muestra fue conformada por 85 alumnos de la universidad de estudio, para realizar la recolección de datos se utilizó el cuestionario como instrumento. La conclusión que el autor considera es: En México el porcentaje de las personas que tienen conocimiento acerca de la educación financiera es baja; es por eso que ellos creen que los temas acerca de ahorro, finanzas personales se debe dar a conocer desde el nivel de secundaria. Después de que haya analizado el autor tomando como muestra a los alumnos de la facultad de Economía, el considera que no solo deben estudiar el porcentaje de información que tienen los estudiantes de las facultades relacionadas con las finanzas, sino también otras facultades, ya que, si personas que estudian finanzas no tienen un gran conocimiento sobre estos temas, como los que no tocan estos temas a profundidad podrían aprender. La finanza debería considerarse con un hábito constante en las familias para conocer y experimentar los diferentes temas que abarcan la educación financiera, también que hoy en día hay varios métodos que los jóvenes puedan administrar sus finanzas presentes y futuras que pueden acrecentar su dinero y así esto ayude a resolver cualquier emergencia.

### **2.1.2. Tesis Nacionales.**

Cayo & Nazal (2016) en su tesis *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*, cuyo objetivo es Conocer el nivel de conocimientos sobre conceptos y/o instrumentos financieros básicos de los jóvenes que siguen estudios de educación superior en Lima Metropolitana (p. 40); la tesis toma como diseño No-experimental, su nivel es descriptiva correlacional, se aplicó un muestra 1,200 alumnos de entidades educativas en el primer semestre de educación superior en Lima y Callao también el instrumento que se utilizo es una entrevista tipo test. Se concluyó que dicha investigación los estudiantes tienen conocimientos

escasos y débiles sobre conceptos e instrumentos financieros básicos esto lleva al mal manejo de sus economías.

Flores, (2018) su tesis titulada *Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de clientes de la caja Arequipa agencia puerto Maldonado, Período 2019*. En esta tesis el objetivo general es Determinar la relación existente entre la cultura financiera con la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Arequipa, Agencia Puerto Maldonado, período 2016 (p. 20). Esta investigación utilizo como diseño No experimental, nivel es Descriptivo, los 322 clientes los cuales representan a la muestra la cual se aplicó el instrumento Cuestionario. Las conclusiones principales de esta investigación son: Los bancos trabajan con dinero de terceros es decir existe una parte de sus clientes que realizan depósitos y otra parte que solicitan prestamos, por eso es importante promover la cultura de ahorro, este trabajo de investigación habla más que nada que la relación que tienen la educación financiera y la capacidad de ahorro, como ya sabeos tienen una relación significativa; ya que mientras más personas conozcan acerca de que es, como funciona y de que trata la educación financiera, también más serán quienes tomen decisiones acerca de ahorrar su dinero.

Tarazona (2018) en su tesis titulada *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018*, cuyo objetivo Determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR. HH. de la SUNAT (p. 5). La investigación considero un nivel descriptivo, diseño no experimental-transversal, la muestra conformo 152 trabajadores de dicha entidad, el instrumento que utilizo para la recolección de datos fue encuesta. Las principales conclusiones que llego el autor fue que, si existe una relación de influencia entre el nivel de endeudamiento y la cultura financiera, pues claro se sabe que, si alguien se endeuda una y otra vez, habrá un momento en el cual se llegue a un límite y no se cuente con el dinero para cubrir esas deudas; es ahí donde se debe recordar a la cultura financiera y decir hasta que monto me puedo adeudar;

también esas deudas se pueden pagar con ahorros, es por eso que después de que lo investigarán se puede decir que influye la capacidad de ahorro sobre el nivel de endeudamiento.

Aylas, (2017) con su tesis titulada *Análisis de la relación entre la Educación Financiera y Variables de la Tarjeta de Crédito en los Estudiantes de la Modalidad Presencial de la Facultad De Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo; 2017; cuyo objetivo general es Determinar qué relación existe entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017 (p. 12)*. Esta investigación considera como diseño no experimental, el nivel se encuentra planteada como Correlacional; además, el instrumento de recolección de datos que se aplicó a la muestra de 346 estudiante fue el cuestionario. Entre las conclusiones a las cuales llegó el autor, una de las más resaltantes es: La educación financiera en los jóvenes es importante, ya que puede afectar en un futuro financiero debido a las decisiones que toman. De acuerdo a lo investigado se resaltantes sobre la educación financiera parte desde que son niños y con el pasar el tiempo se conviertan en adultos y pueden tomar una decisión apropiada basándose en la experiencia y conocimientos obtenidos y estos son aplicados en la vida diaria. También existe una relación entre la Educación Financiera y las variables de la tarjeta de crédito, bueno para que haya podido analizar esto primero ha tenido que observar acerca de cuanto conocen los estudiantes acerca de la educación financiera, dentro de esto también se encuentran los ahorros; ya que los ingresos que tengan los estudiantes ya sea por trabajar o por las propinas de sus padres, estos son destinados para diferentes cosas. Pues existe un porcentaje de ellos que les sobra dinero para que pueda ahorrarlo, es muy importante que aprendan como ahorrar, para que más adelante puedan utilizar una tarjeta de crédito.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Educación Financiera.**



### ***2.2.1.1. Definición.***

Para Hernández (2015), la educación financiera es todo un proceso, para que las personas puedan tener una mejor planificación de sus ingresos, y tener una mejor toma de decisiones utilizando los servicios y productos financieros.

La educación financiera es un gran temas en el desarrollo social, tambien es relevante para le economia tanto del país como de la persona; ademas que muchas personas no saben como manejar sus ingresos, a pesar que han empezado a inventir en ese tema, son limitados los resultados y el impacto es bajo.

### ***2.2.1.2. Importancia.***

Sumari (2016), menciona que la educacion financiera es muy importante, ya que es beneficioso para todas las personas y para todas las edades, ya que aprender y entender el valor del dinero y del ahorro hara mas responsables para la toma de decisiones financieras cruciales.

Es importante conocer las capacidades y cuales son las claves para realizar un mejor uso de los servicios y productos financieros, ya que este tema contribuira a la ayuda de mejores resultados; empezando por el ahorro y las finanzas personales y el crecimiento económico del país.

### ***2.2.1.3. Dimensiones.***

Según Sumari (2016), la educación financiera se basa en tres dimensiones las cuales son:

#### ***2.2.1.3.1. Comportamiento financiero.***

El comportamiento financiero son las acciones o actitudes de las personas con relación a la administración del dinero. Las personas pueden enfrentar buenos y malos comportamientos financieros: Los malos comportamientos financieros se deben cuando están experimentando estrés financiero causado por gasto excesivo del dinero o falta de recursos estos problemas son

frecuentes. Los buenos comportamientos financieros es cuando las personas son disciplinadas con administrar sus finanzas es más propenso el ahorro, a no gastar más que sus ingresos.

#### *2.2.1.3.2. Actitud financiera.*

La actitud financiera está estrechamente relacionada con quiénes somos como persona, la personalidad, las capacidades y vulnerabilidades, esto se presentan en función de las creencias sobre el comportamiento que se tiene hacia las prácticas financieras. También es un estado mental de una persona acerca de las finanzas que generalmente es el resultado de sus antecedentes y entorno. Por ejemplo, una persona disciplinada con la administración de sus finanzas es más propensa al ahorro, a la planeación de su futuro y a no estar endeudada.

#### *2.2.1.3.3. Conocimiento financiero.*

El conocimiento adquirido a través de las experiencias y una educación relacionadas con las finanzas y productos personales implica que un individuo debe tener la confianza y habilidad para tomar decisiones financieras. Además, cuando se aplica un instrumento para medir el conocimiento financiero se debe tener en cuenta no solo si una persona conoce la información sino también lo puede aplicarla apropiadamente.

#### *2.2.1.4. Factores que afectan a la educación financiera.*

Todos tomamos decisiones y debemos tener una educación para evitar decisiones financieras incorrectas. Pero existen cuatro factores que afectan la educación financiera.

Para la investigadora del CEMLA, existen cuatro factores que afectan la educación financiera. **Fuente especificada no válida.**

##### *2.2.1.4.1. Disonancia cognitiva.*

Las personas tratan de mantener una información y lo rechazan esto ocasiona un conflicto, por eso buscan información veraz que sea lo que piensan.

##### *2.2.1.4.2. Ilusión del conocimiento.*

Las personas tienen la ilusión de saber todo lo necesario y se quedan con el conformismo.

#### *2.2.1.4.3. Conformidad de grupo.*

Una persona es influenciada por un grupo de personas que toman decisiones y se deja llevar por la habladuría, esto demuestra exceso de confianza. Eso lleva a tomar decisiones muy arriesgadas.

### **2.3. Definición de Términos Básicos**

#### **2.3.1. Educación financiera.**

Es conocer de cómo se administra, se gasta y se ahorra el dinero, así como la habilidad de emplear los recursos financieros para tomar decisiones, estos determinarán cómo generar, invertir, gastar y ahorrar dinero.

#### **2.3.2. Gastos.**

Los gastos son resultados negativos de uso de dinero en cualquier transacción ya sea de consumo, compra, o pago que no son recuperables los egresos.

#### **2.3.3. Planificación.**

Es un proceso en el cual se realiza la toma de decisiones para alcanzar una meta u objetivo; además que planificar ayuda para poder tener una mejor gestión de cada paso que se dé. En este caso para las finanzas es una gran manera para el control de los ingresos.

### **Capítulo III: Hipótesis y Variables**

En el capítulo III se detallará hipótesis de la investigación.

#### **3.1. Hipótesis de la Investigación**

La educación financiera en las mujeres del distrito del Tambo es alta a partir de los diferentes rangos de edades.

#### **3.2. Identificación de las variables.**

La variable de estudio es Educación Financiera

### 3.3. Operacionalización de las Variable

Tabla 1

*Matriz de Operacionalización de Variables*

Variables	Definición Conceptual: La educación financiera es todo un proceso, para que las personas puedan tener una mejor planificación de sus ingresos, y tener una mejor toma de decisiones utilizando los servicios y productos financieros. Hernández (2015)				
	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala/Medida	Tipo de variable
Definición Operacional	Comportamiento Financiero	Presupuesto	3.	Nominal	Dicotómica Politómica Dicotómica
			4.		
			5		
		Ahorro activo	6.	Nominal	Dicotómica
			7.	Nominal	Dicotómica
			8.	Nominal	Politómica
		Productos Financieros	9.	Nominal	Dicotómica
			9.1 - 9.7		
			10.	Nominal	Dicotómica
	10.1 - 10.7				
	11.	Nominal	Dicotómica		
	Actitudes financieras	Nivel de conocimiento	13.	Ordinal	Politómica
			13. 1 - 13.7		
			14.		
	Conocimiento Financiero	Actitudes financieras	14.1 - 14.5	Ordinal	Politómica
			15	Ordinal	Politómica
Conocimiento Financiero		Nivel de conocimiento	16	Nominal	Abierta
			17		Abierta
			18	Nominal	Politómica
			19.	Nominal	Dicotómica
			19.1		
19.2					
19.3					

*Nota.* Este documento ha sido extraído y adaptado de la encuesta de la OCDE

## **Capítulo IV: Metodología**

En el capítulo IV se detallará el enfoque de la investigación, tipo de investigación, nivel de investigación, diseño de investigación, población y muestra y técnicas e instrumentos de recolección de datos.

### **4.1. Enfoque de la Investigación**

Para esta investigación se considera el enfoque cuantitativo. Según Mousalli (2015) señala que este tipo de investigación usa la recolección de datos para luego analizarlo y probar una hipótesis con base en la medición numérica, también hace mención que dicho enfoque busca principalmente dispersión o expansión de los datos e información.

Se considera este enfoque porque se recopilará información cuantitativa a través de encuestas, estos resultados ayudaran con el objetivo de la investigación.

### **4.2. Tipo de Investigación.**

Esta investigación que se realizará es de tipo básica, ya que se busca conocer con mayor profundidad sobre la educación financiera, y las dimensiones que esta misma tiene, se pretende conocer, de forma estructurada, es decir siguiendo un marco teórico. No se busca contrastar una teoría, sino profundizarla.

### **4.3. Nivel de Investigación**

Esta investigación se basa al nivel Descriptivo. De acuerdo con la afirmación del autor (Salkind, 1998), Se reseñan las características o rasgos de la situación o fenómeno objeto de estudio (p. 11). Ya que se pretende medir la educación financiera de las mujeres del tambo.

### **4.4. Métodos de Investigación.**

#### **4.4.1. Métodos de Investigación.**

En la investigación se utilizará el método universal que se hará uso el método científico.

El método científico es referirse a un conjunto de diplomacia para el conocimiento para analizar y entender algún fenómeno para resolver algunas incógnitas. Deiana, Granados, &

Sardella (2018) refiere que dicho método es la mejor manera para obtener la veracidad, también es más corriente en la ciencia se conoce como hipotético-inductivo que parte de la observación. Elabora un modelo interpretativo de los hechos observados y luego procede a corregir el modelo inicial a partir de nuevas observaciones

En la investigación se ha considerado el método científico, porque al inicio se consideró los lineamientos según corresponden a dicho método.

#### **4.4.2. Método General.**

El método que se considera en esta presente investigación es el deductivo, como método general. Según Prieto (2017) el mencionado método se basa en determinados fundamentos teóricos hasta llegar a conclusiones o explicaciones a hechos o prácticas particulares.

El método deductivo es considerado para esta investigación, porque parte de una información general a lo específico, ya que este estudio tiene una visión general, Identificar el nivel de educación financiera en las mujeres del distrito del Tambo.

#### **4.4.3. Método Particular.**

En esta presente investigación se hará uso del método estadístico probabilístico, el cual consiste en obtener datos aleatorios de una muestra de manera que se obtenga una mayor probabilidad de éxito, después de procesar y de realizar un análisis de los resultados.

### **4.5. Diseño de Investigación**

La investigación corresponde al diseño no experimental, transaccional descriptivo. Por lo mismo que los datos que se recolectarán no serán modificados, por el investigador, además que se describirán las características de la educación financiera en las mujeres del Tambo. Como afirma el autor: “tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población” (p. 155).

### **4.6. Población y Muestra**

#### **4.6.1. Población.**

Según Arias et al., (2016) la población es un conjunto de individuos, objetos, elementos o fenómenos que son definidos, limitados y accesibles, de los cuales se selecciona la muestra, además que cumple con las características similares al objeto de estudio. Según la información que brinda el INEI (2018), en el Distrito El Tambo hay 88008 mujeres.

#### **4.6.2. Muestra.**

Según López y Fachelli (2017) la muestra es el conjunto de elementos extraído de la población o universo elegido con la finalidad de conseguir resultados verdaderos para un universo investigado.

#### **4.6.3. Unidad de análisis**

Según Otzen y Manterola (2017) el muestreo cuenta con dos tipos; la técnica probabilística donde cada individuo del estudio tiene de ser incluido a través de una selección al azar y la técnica no probabilística su selección de los individuos depende de algunas características que el investigador cree que sea necesario; es por eso que este tipo de muestreo no se considera tan confiable.

#### **4.6.4. Muestreo no probabilístico.**

Según López y Fachelli (2017) el muestreo no probabilístico son seleccionados dependiendo al investigador en función de determinados objetivos propios o particulares.

#### **4.6.5. Tamaño de la muestra**

Para realizar el cálculo de la muestra, primero se tendrá en cuenta que la población es infinita, por eso para saber con cuántos del total se trabajara se realizara la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * p * q}{e^2}$$

$$n = 385$$

Donde:

n: Tamaño de muestra

Z<sup>2</sup>: Nivel de confianza de 1.96



p: Probabilidad de éxito de 0.5

q: Probabilidad de fracaso de 0.5

e: Margen de error de 5%

Después de realizar esa fórmula y de haber reemplazado cada dato, la muestra será de 385 mujeres del Distrito El Tambo.

#### **4.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

##### **4.7.1 Técnicas**

Técnica	Instrumento	Fuente
Encuesta	Cuestionario	Las mujeres del distrito de el Tambo – Huancayo.

##### **4.7.2 Instrumentos**

El instrumento a utilizarse es el cuestionario

Según Meneses (2016) es un formato estructurado para la recolección de datos a través de una serie de preguntas predeterminada y son empleadas a toda la muestra establecida de la misma forma y en la misma secuencia. El cuestionario será aplicado 385 mujeres del Distrito del Tambo-Huancayo.

###### **4.7.2.1. Diseño.**

El diseño que presenta la investigación es metodológico ya que sigue pasos que se llevara a cabo en todo el proceso de investigación. El tipo de investigación es descriptivo, pues se estudiará con mayor profundidad la variable de educación financiera, y sus respectivas dimensiones (comportamiento, actitud y conocimiento).

Para tal estudio se utilizará información de fuente primaria.

###### **4.7.2.2. Confiabilidad.**

Hernández et al., (2014) “Es el grado en el que un instrumento produce resultados conscientes y coherentes” (p. 200)

Para la recopilación de datos se utilizó el instrumento realizado por la OCDE en el año 2018, siendo este cuestionario confiable para conocer la alfabetización financiera y la inclusión financiera. El documento tiene el nombre de kit de herramientas OCDE/INFER.

#### ***4.7.2.3. Validez***

Para Hernández et al., (2014) “Es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable que se busca medir” (p. 200).

### **4.8. Técnicas Estadísticas de Análisis de Datos**

Para el análisis de los datos se utilizará el programa SPSS vs 22.

## Capítulo V: Resultados

### 5.1. Descripción del trabajo de campo

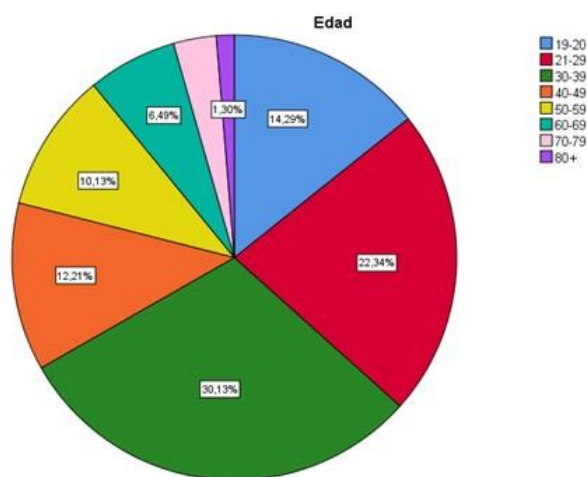
Para la recolección de datos, se trabaja con el cuestionario que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) realizó en su nueva versión para el año 2018, tiene como nombre el kit de herramientas para medir la alfabetización e inclusión financiera.

Para poder recolectar los datos, se realizó la encuesta de manera virtual, con el formulario digital que te ofrece google de manera gratuita. Esto debido a la crisis sanitaria que se dio no solo a nivel local, sino a nivel mundial. Las encuestas fueron enviadas a la muestra por medio de las diferentes redes sociales (WhatsApp, Facebook y correos electrónicos).

Después de haber terminado de recolectar los datos de las mujeres de El Tambo, que es la muestra, se codificó las preguntas para poder identificar e interpretar las dimensiones.

### 5.2. Presentación de resultados

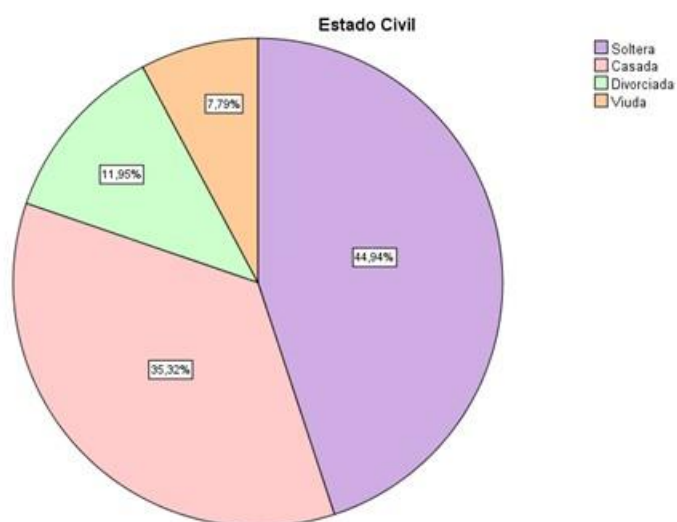
Después de recolectar la información de las 385 mujeres encuestadas del Distrito de El Tambo, se procede a realizar el análisis estadístico utilizando el programa estadístico SPSS.



*Figura 2.* Edad de las mujeres encuestadas  
Nota. Elaborado por el equipo de investigación

En la figura 2, se observa que el 30% de las mujeres encuestadas tienen en el rango de 30-39 años, el 22% tienen en el rango de 21-29 años, el 14% tienen en el rango de 19-20 años,

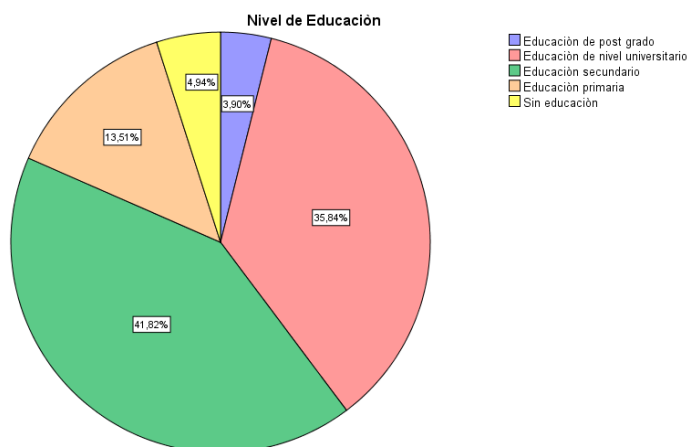
el 12% tienen en el rango de 40-49 años, el 7% tiene el rango 60-69 años, el 3% tiene el rango 70-79, el 1% tiene de 80 a más años.



*Figura 3.* Estado Civil

Nota. Elaborado por el equipo de investigación

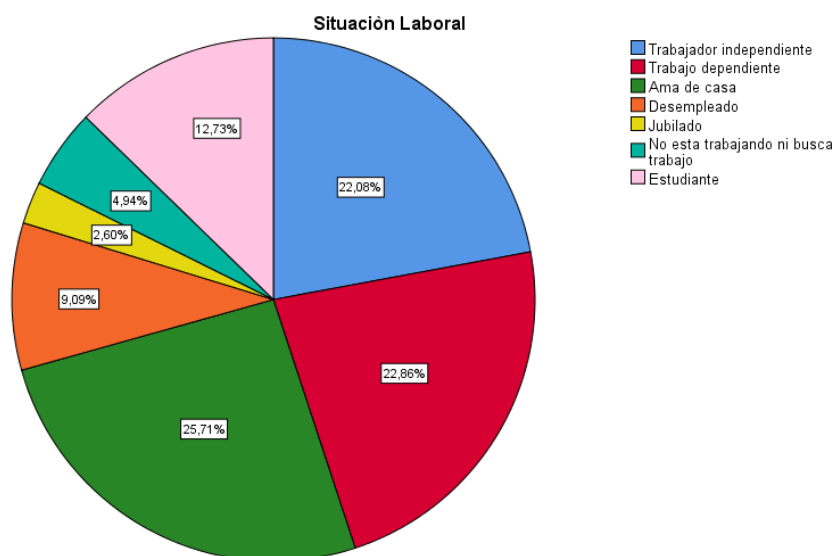
En la figura 3, se aprecia que el 45% de las mujeres encuestadas son solteras, el 35% son casadas, el 12% son divorciadas, el 9% son viudas.



*Figura 4.* Nivel de Educación

Nota. Elaborado por el equipo de investigación

En la figura 4, se observa que el 42% de las mujeres encuestadas su nivel de educación es secundaria, el 36% tiene educación de nivel universitario, el 15% tienen educación primaria, el 5% sin educación.

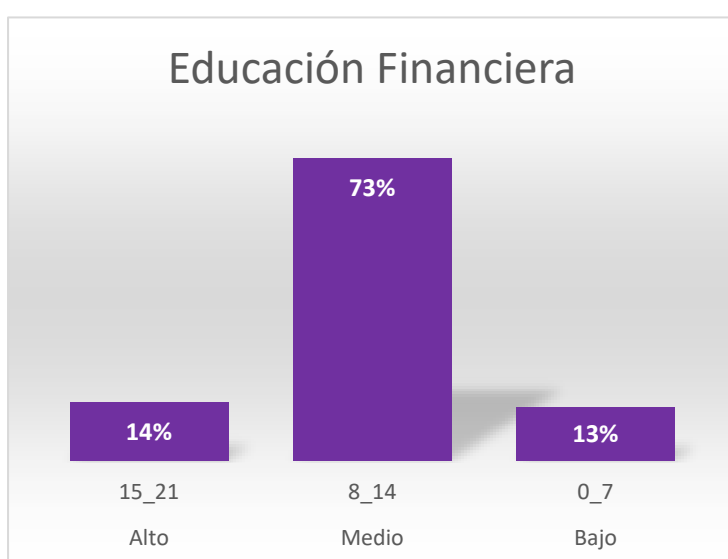


*Figura 5:* Situación Laboral

Nota. Elaborado por el equipo de investigación

En la figura 5, se aprecia que el 26% de las mujeres encuestadas su situación laboral es ama de casa, el 23% trabajan dependiente, el 22% trabajan independiente, el 13% son estudiantes, el 9% está desempleada, el 5% no está trabajando ni busca trabajo, el 3% es jubilada.

### 5.3.1. Resultados de las dimensiones de la variable educación financiera.

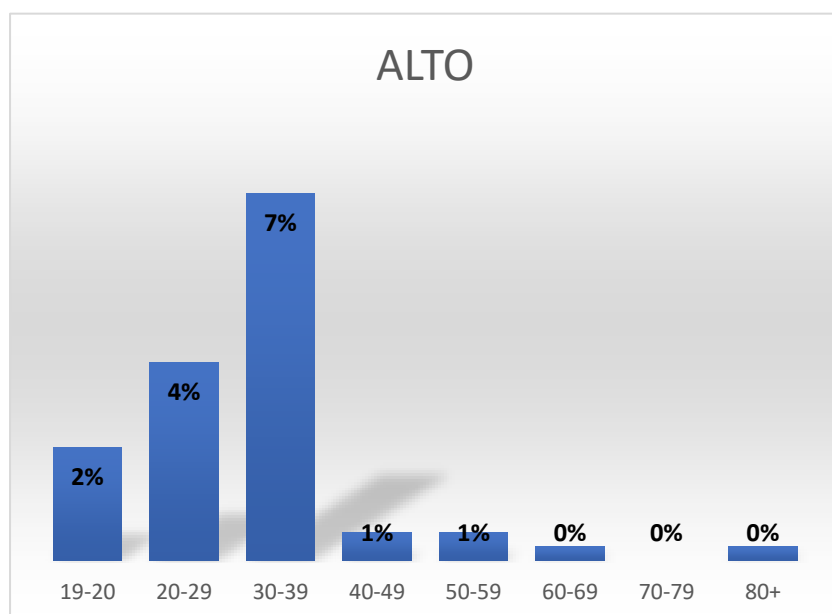


*Figura 6.* Educación Financiera

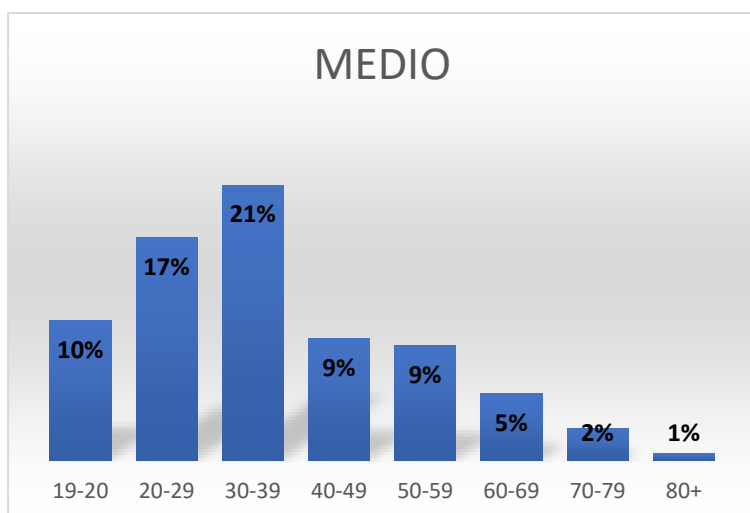
Nota. Elaborado por el equipo de investigación

Para analizar la Educación financiera de las mujeres del Distrito del El Tambo se describe las dimensiones de análisis descriptivo, los resultados se presentan a continuación:

En la figura 6, se aprecia que el 73% de las mujeres encuestadas del Distrito de El Tambo, se encuentran en un nivel medio según la escala de la OCDE; al encontrarse en este nivel indica que tiene un conocimiento acerca de ahorro, presupuesto o crédito, y lo que pueden lograr con ello, además si ahorran más, ganan más y tienen mejor control de sus ingresos, a la hora de realizar sus pagos; también se observa que solo un 14% cuenta con un nivel alto, cuentan con mayor conocimiento sobre la educación financiera lo cual les ayuda a poder afrontar una crisis financiera, además de ello a fijarse metas y poder cumplirlas; ya que va de la mano la planificación de sus ingresos con sus egresos y tienen en cuenta que el dinero no solo está para ser gastado, sino que este se puede ahorrar o invertir.

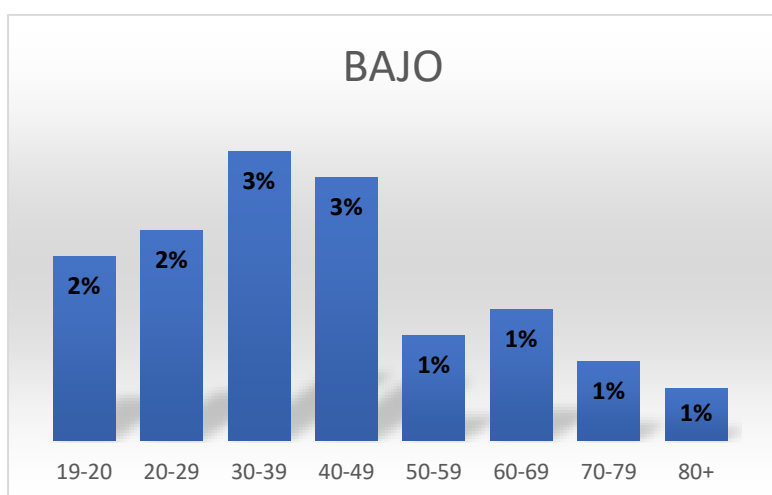


*Figura 7:* Nivel Alto de la Educación Financiera según edades  
Nota. Elaborado por el equipo de investigación



*Figura 8: Nivel Medio de la Educación Financiera según edades*

*Nota. Elaborado por el equipo de investigación*

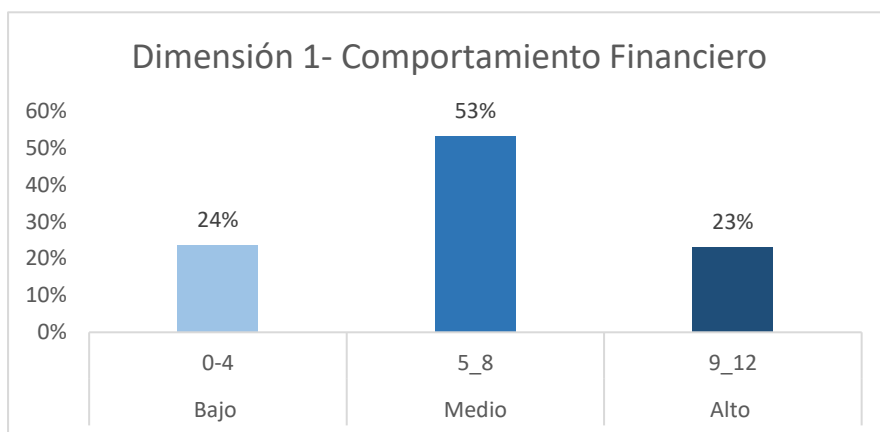


*Figura 9: Nivel Bajo de la Educación Financiera según edades*

*Nota. Elaborado por el equipo de investigación*

En las figuras 7, 8 y 9, se observa que según el rango de edades el que tiene mayor porcentaje tanto en el nivel alto como en el nivel medio es de 30 a 39 años de edad, existe una relación entre la educación financiera y el rango de edad, ya que los grupos más jóvenes y más viejos obtienen los resultados más bajos; entonces las mujeres que cuentan con un mejor conocimiento de esta variable tendrán mejores resultados en el manejo de sus ingresos y egresos.

### 5.3.1.1. Dimensión 1: Comportamiento Financiero.



**Figura 10:** Comportamiento Financiero  
Nota. Elaborado por el equipo de investigación

En la figura 10, se aprecia que el 53% de las mujeres encuestadas se encuentran en el nivel medio de la dimensión Comportamiento Financiero, esto indica que las mujeres conocen en un nivel medio acerca de cómo administrar sus ingresos y egresos; además cuentan con un plan para poder organizar mejor sus pagos, y dentro de este porcentaje también se encuentran las personas que ahorran su dinero; y solo un 23% en un nivel alto, es decir aquí se encuentran aquellas mujeres que tienen un mejor manejo sobre su dinero, cuentan con un plan más efectivo y gracias a ello pagan sus cuentas a tiempo, además que se fijan metas y se esfuerzan para conseguirlo.

### 5.3.1.2. Dimensión 2: Actitud Financiero.

En la figura 11, aplicada a 385 mujeres del distrito del El Tambo-Huancayo, sobre actitud financiero es baja, esto es debido a que les parece más satisfactorio gastar el dinero que ahorrar, no se fijan metas financieras a largo plazo tampoco se esfuerzan para realizarlo y lo más importante que tienen muchas deudas, ya que no planifican sus gastos, por ende, las mujeres no tienen una percepción ni control, tampoco confianza de las finanzas personales, poco ahorro y mala planificación financiera.



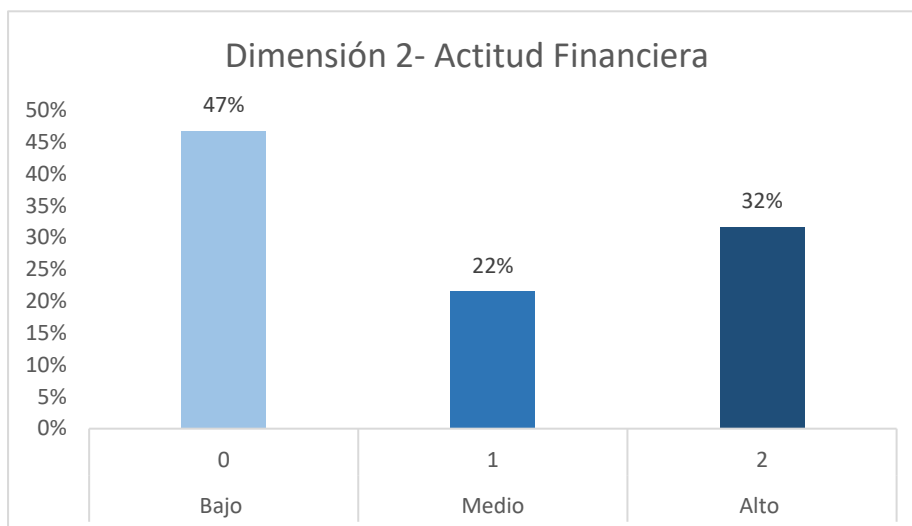


Figura 11: Actitud Financiero

Nota. Elaborado por el equipo de investigación

### 5.3.1.3. Dimensión 3: Conocimiento Financiero.

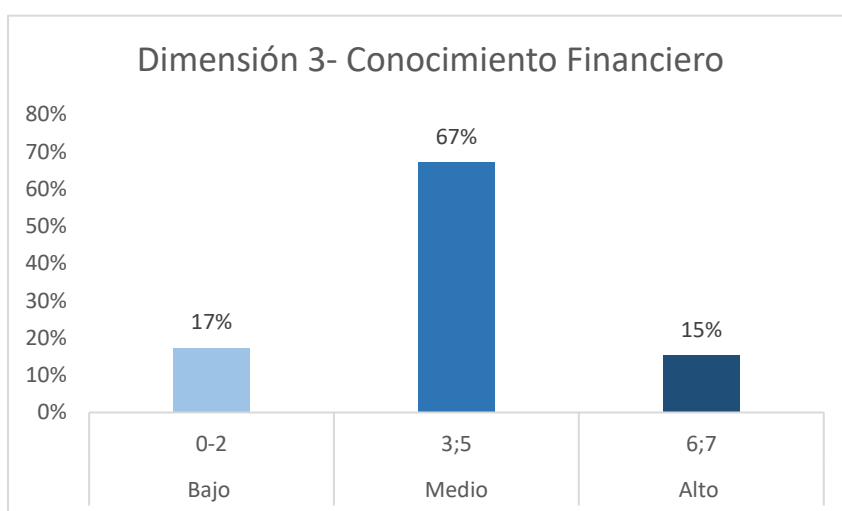


Figura 12: Conocimiento Financiero

Nota. Elaborado por el equipo de investigación

En la figura 12, aplicada a 385 mujeres del distrito del El Tambo-Huancayo, sobre el conocimiento financiero, el 67% de las mujeres tienen un nivel medio esto indica que conocen acerca de un producto o servicio financiero, y cuentan con alguno de ellos, es decir que saben cómo ahorrar o si en caso necesitan algún préstamo saben que este generara intereses; y un 15% se encuentra en el nivel alto, aunque no es un porcentaje alto indica que conocen acerca de varios conceptos básicos los cuales ayudan para la toma de decisiones financieras adecuadas; además que logran identificar la existencia de un pago de intereses en un planteamiento sencillo.

### 5.3. Discusión de resultados

De acuerdo con los hallazgos de los resultados, no se acepta la hipótesis general, ya que el resultado es que las mujeres del distrito de El Tambo tienen una educación financiera media, y no alta como se había planteado. En la figura 6 se muestra que el 73% del total de la muestra tiene una educación financiera media, tomando como medición las dimensiones de comportamiento, actitud y conocimiento financiero. En una escala de medición de 0-7 (bajo), 8-14 (medio) y 15-21 (alto).

Los resultados que se obtuvieron tienen relación con los antecedentes que se consideró en el marco teórico. Condori (2018) La conclusión que llegó el autor es que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes. y Hernández (2015)

Concluye que en México el porcentaje de las personas que tienen conocimiento acerca de la educación financiera es baja; es por eso que ellos creen que los temas acerca de ahorro, finanzas personales se debe dar a conocer desde el nivel de secundaria. En el ámbito internacional.

También se puede ver que en el ámbito nacional Cayo y Nazal (2016), concluyó que dicha investigación los estudiantes tienen conocimientos escasos y débiles sobre conceptos e instrumentos financieros básicos esto lleva al mal manejo de sus economías. Y Tarazona (2018) menciona que, si existe una relación de influencia entre el nivel de endeudamiento y la cultura financiera.

Así mismo, se considera la investigación local de Aylas (2017) con su tesis titulada Análisis de la relación entre la Educación Financiera y Variables de la Tarjeta de Crédito en los Estudiantes de la Modalidad Presencial de la Facultad De Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo; 2017; cuyo objetivo general es. También existe una relación entre la Educación Financiera y las variables de la tarjeta de crédito.

Los resultados que se obtuvieron, guardan relación con los antecedentes que se consideraron en el marco teórico.

Como se visualiza en Figura 7 el rango de edades que tiene un nivel alto de educación financiera es de 30-39 años, representado solo un 7% del total de la población, mientras que en la figura 8 se muestra que el 21%, en el rango de edades de 30-39 años tienen un nivel medio de educación financiera.

Lo que difiere o lo que no tomaron en cuenta los antecedentes fueron las dimensiones que se estudiaron, como: comportamiento, actitud y conocimiento financiero. En esta investigación se profundizó el estudio en una sola variable, que es educación financiera. Mientras que en los antecedentes relacionaron la variable antes mencionada con otra variable, es decir buscaron relacionar y conocer cuál es la influencia de esta.

Los resultados que se obtuvieron después de aplicar el cuestionario a la muestra fueron las siguientes de acuerdo a las dimensiones que se consideran para la investigación. En cuanto a las dimensiones de comportamiento el resultado fue de 53%, tienen un comportamiento medio, esto hace referencia que las mujeres del tambo no realizan planificación de sus ingresos y gastos de manera adecuada, no llevan las fechas de sus cuentas por pagar de manera organizada, en cuanto a la dimensión de actitud financiera el 46% tiene un nivel bajo, esto se debe a que los encuestados respondieron de que el dinero está ahí para ser gastado, también que no se fijan metas de ahorro.

Por último, se observa en la figura 12, en la dimensión de conocimiento financiero, tienen un nivel medio, representado por un 67%. Esto debe principalmente a que las personas tienen conocimiento escaso acerca de la tasa de interés, de las inversiones, de los productos financieros.

## Conclusiones

1. En el presente trabajo de investigación se identificó un nivel medio de educación financiera de las mujeres del Tambo en el año 2020, a partir de la edad, que representó con 73% del total de la muestra. Tomando en cuenta el estudio de las dimensiones siguientes.

2. Se describió cuáles son los comportamientos financieros de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020. El 53% tiene un comportamiento financiero medio. Este porcentaje saben de manera escasa el cómo administrar sus ingresos y egresos; además cuentan con un plan para poder organizar mejor sus pagos.

3. Se describió cuáles son las actitudes financieras de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020. De acuerdo a los resultados que se obtuvo es que el 47% tiene un nivel bajo. Esto es debido a que les parece más satisfactorio gastar el dinero que ahorrar, no se fijan metas financieras a largo plazo tampoco se esfuerzan para realizarlo y lo resaltante es que tienen muchas deudas, ya que no planifican sus gastos, por ende, las mujeres no tienen una percepción ni control, tampoco confianza de las finanzas personales, poco ahorro y mala planificación financiera.

4. Se identificó un nivel medio de conocimiento financiero de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020. El 67% de las mujeres tienen un nivel medio esto indica que conocen acerca de un producto o servicio financiero, y cuentan con alguno de ellos, es decir que saben cómo ahorrar o si en caso necesitan algún préstamo saben que este generara intereses.

## Recomendaciones

1. El trabajo de investigación es de suma importancia que siga realizando a mayor profundidad, ya que la educación financiera, es uno de los indicadores de que la inclusión financiera en un país está en crecimiento.

2. Sin embargo, de acuerdo a la figura 11, aplicada a 385 mujeres del distrito del El Tambo-Huancayo, sobre actitud financiero es baja, esto es debido a que les parece más satisfactorio gastar el dinero que ahorrar, no se fijan metas financieras a largo plazo tampoco se esfuerzan para realizarlo y lo más importante que tienen muchas deudas, ya que no planifican sus gastos, por ende, las mujeres no tienen una percepción ni control, tampoco confianza de las finanzas personales, poco ahorro y mala planificación financiera. Los resultados que se obtuvo, se pudo observar que el nivel de educación financiera en las mujeres de El Tambo, es medio. Representando un 73% del total de la muestra. Esto se debe a que las mujeres tienen un comportamiento financiero medio, una actitud financiera baja y un nivel de conocimiento medio. Es muy lamentable estos resultados. Se hace un llamado a reflexión a las entidades bancarias, a las entidades públicas como la SBS, el BCRP, y otras entidades que son encargadas de promover la inclusión financiera. Que a pesar de sus programas de educación financiera. No se está logrando que el porcentaje de educación financiera se incremente.

3. Se recomienda a los bancos, financieras y otras entidades relacionadas realizar capacitaciones sobre educación financiera de manera cotidiana para que las personas se familiaricen con mayor facilidad con los términos financieros. Para que la tasa de morosidad consecuentemente disminuya.

4. También se recomienda que el Gobierno, juntamente con las SBS y la SUNEDU, puedan intervenir en los colegios e implantar un curso sobre educación financiera, para que los jóvenes tengan ya una base de conocimiento sobre los productos y servicios financieros.

## Referencias

- Aylas, M. (2017). Análisis de la relación entre la Educación Financiera y Variables de la Tarjeta de Crédito en los Estudiantes de la Modalidad Presencial de la Facultad De Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo; 2017. Obtenido de [repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4901/1/INV\\_FCE\\_316\\_TE\\_Aylas\\_Munoz\\_2018.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4901/1/INV_FCE_316_TE_Aylas_Munoz_2018.pdf)
- Banco de Desarrollo de America Latina . (2016). DETERMINANTES SOCIECONÓMICOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA: Evidencia para Bolivia, Colombia Ecuador y Perú. CAF.
- Banco de Desarrollo de America Latina . (2016). Determinates Socieconomicos de la educación financiera . Venezuela.
- Banco de Desarrollo de America Latina . (2018). INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES EN AMERICA LATINA . CAF.
- Cayo, L., & Nazal, L. (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. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Condori, J. (2018). INCIDENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS ESTUDIANTES DE INGENIERÍA ECONÓMICA DE LA UNA-PUNO, 2016 II. Obtenido de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%C3%BA%3%B1ez\\_Condori\\_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%C3%BA%3%B1ez_Condori_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Flores, M. (2018). Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de clientes de la caja Arequipa agencia puerto Maldonado, Período 2019. Obtenido de

[http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/1621/3/Sombra\\_Tesis\\_bachiller\\_2018.pdf](http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/1621/3/Sombra_Tesis_bachiller_2018.pdf)

Godley, A. (2017). Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017.

OCDE. (2005). Educacion financiera y juventud. Obtenido de <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/financial-education-and-youth.htm>

OECD. (2005). Improving Financial literacy: Annalysis of Issues and Policies. doi:10.1787/9789264012578-en.

Rodriguez, G., & Mejia, D. (2016). Determinantes Socioeconomicos de la Educacion Financiera. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/835/CAF%20V10%20-%20FINAL.pdf?sequence=1>

Salkind, N. J. (1998). Metodo de investigación. Mexico: Prentice-Hall.

Tarazona, E. (2018). LA CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE RR.HH. DE LA SUNAT, LIMA, 2018. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Eyzaguirre, G. W., Isasi, L. A., & Raicovi, L. (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. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), 93. <http://hdl.handle.net/10757/621349>

## Apéndice A. Matriz de Consistencia

## Título: La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo - Huancayo

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	METODOLOGIA
¿Cuál es el nivel de educación financiera de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020?	Identificar el nivel de educación financiera de las mujeres del Tambo en el año 2020.	La educación financiera en las mujeres del distrito del Tambo es alta a partir de la medición del conocimiento financiero, descripción de los comportamientos financieros y actitudes financieras.	Educación Financiera.  DIMENSIONES: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimiento financiero</li> <li>• Comportamiento financiero.</li> <li>• Actitud financiera.</li> </ul>	<b>Enfoque de Investigación:</b> Cuantitativo <b>Método de Investigación:</b> Científico <b>Tipo de investigación:</b> Básica <b>Nivel de investigación:</b> Descriptivo <b>Diseño de investigación:</b> diseño no experimental, transaccional descriptivo <b>Población:</b> 88008 mujeres del el Tambo. <b>Muestra:</b> 385 <b>Técnicas de recolección de datos:</b> Encuesta <b>Instrumento de recolección de datos:</b> Cuestionario
<b>PROBLEMAS ESPECIFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>			
¿Cuáles son los comportamientos financieros de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020?	a) Describir cuales son los comportamientos financieros de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020		INDICADORES Conocimiento Financiero: -Nivel de conocimiento. Nivel de Conocimiento. Comportamiento financiero: -Presupuesto -Ahorro activo -Productos financieros. Actitud financiera:	
b) ¿Cuáles son las actitudes financieras de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020?	b) Describir cuales son las actitudes financieras de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020			
c) ¿Cuáles el nivel de conocimiento financiero de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020?	c) Identificar el nivel de conocimiento financiero de las mujeres del Distrito de El Tambo en el año 2020			



## Apéndice B. Instrumento

UNIVERSIDAD CONTINENTAL

Facultad de ciencias de Empresa

Escuela Académica Profesional de Administración

### CUESTIONARIO

**Objetivo:** El presente cuestionario tiene como objetivo conocer la educación financiera en las mujeres del distrito del Tambo.

**Instrucciones:** De las siguientes afirmaciones de acuerdo a sus conocimientos. Califica según su criterio.

#### I. Datos Generales:

Edad:

1. 18-19
2. 20-29
3. 30-39
4. 40-49

¿Y cuál de estos describe mejor su situación laboral actual?

1. Trabajador por cuenta propia
2. En empleo remunerado
3. Ama de casa
4. Desempleado
5. Jubilado
6. No trabajo por discapacidad.
7. No está trabajando ni buscando trabajo
8. Estudiante

#### Presupuesto

1. ¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero?

(0F1-1)

1.  Sí
2.  No

2. Y ¿quién es responsable de tomar decisiones cotidianas sobre el dinero en su hogar? (0F1)

1. Usted toma estas decisiones por cuenta propia
2. Usted toma estas decisiones con otra persona,
3. Alguien más toma estas decisiones
4. No sé

3. ¿Usted hace alguna de las cosas siguientes para usted o para su hogar? (0F2)

3.1 Hace un plan para administrar sus ingresos y gastos

5. 50-59

6. 60-69

7. 70-79

8. 80+

Estado Civil: 1.  Soltera

2.  Casada

3.  Divorciada

4.  Viuda

¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado?

1. Educación de posgrado
2. Educación de nivel universitario
3. Educación secundaria.
4. Educación primaria
5. Sin educación

¿Y cuál de estos describe mejor su situación laboral actual?

1. Trabajador por cuenta propia
2. En empleo remunerado

1.  Sí 2.  No

3.2 Mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario.

1.  Sí 2.  No

3.3 Toma nota de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas.

1.  Sí 2.  No

3.4 Use una aplicación bancaria o una herramienta de administración de dinero para hacer un seguimiento de sus gastos.

1.  Sí 2.  No

3.5 Organiza pagos automáticos para gastos regulares.

1.  Sí 2.  No

#### Ahorro

4. En los últimos 12 meses, ¿ha estado personalmente ahorrando dinero de alguna de las siguientes maneras, aunque ya no tenga el dinero? (0F3)

4.1 Ahorrando dinero en casa o en su billetera

1.  Sí 2.  No

4.2 Poniendo dinero en una cuenta de ahorros/depósito

1.  Sí 2.  No
- 4.3 Dando dinero a la familia para ahorrar en su nombre  
1.  Sí 2.  No
- 4.4 Ahorrando en <un club de ahorro informal  
1.  Sí 2.  No
- 4.5 Invertiendo en acciones y valores  
1.  Sí 2.  No
- 4.6 Ahorrando o invirtiendo de alguna otra manera, que no sea un plan de pensión.  
1.  Sí 2.  No
- Haciendo que el dinero alcance**
5. veces las personas descubren que sus ingresos no cubren completamente su costo de vida. En los últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente? (OF12)  
1.  Sí 2.  No
6. ¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto? (OF12)
1. Recursos existentes (Ahorros)
  2. Recursos adicionales (Ayuda de familiares, trabajar horas extras, apoyo del gobierno)
1.  Sí 2.  No
8. y ahora ¿puede decirme si actualmente (personalmente o conjuntamente) posee alguno de estos tipos de productos. (Qprod\_b)
- 8.1 Préstamo hipotecario  
1.  Sí 2.  No
- 8.2 Un préstamo para automóvil  
1.  Sí 2.  No
- 8.3 Una tarjeta de crédito  
1.  Sí 2.  No
- 8.4 Una tarjeta de débito  
1.  Sí 2.  No
- 8.5 Un préstamo de microfinanzas  
1.  Sí 2.  No
- 8.6 Seguro  
1.  Sí 2.  No
- 8.7 Bonos  
1.  Sí 2.  No
9. y, en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes tipos de productos financieros ha elegido [personal o conjuntamente], aunque ya no los tenga...? (Qprod\_c)

3. Acceder al crédito utilizando contactos o recursos existentes
  4. Pedir prestado de una línea de crédito existente
  - Acceso a crédito adicional
  5. Atrasarse/ir más allá de la cantidad acordada
- Productos financieros**
7. ¿puede decirme si ha oído hablar de alguno de estos tipos de productos financieros? (Qprod\_a)
- 7.1 Préstamo hipotecario  
1.  Sí 2.  No
  - 7.2 Un préstamo para automóvil  
1.  Sí 2.  No
  - 7.3 Una tarjeta de crédito  
1.  Sí 2.  No
  - 7.4 Una tarjeta de débito  
1.  Sí 2.  No
  - 7.5 Un préstamo de microfinanzas  
1.  Sí 2.  No
  - 7.6 Seguro  
1.  Sí 2.  No
  - 7.7 Bonos
- 9.1 Préstamo hipotecario  
1.  Sí 2.  No
  - 9.2 Un préstamo para automóvil  
1.  Sí 2.  No
  - 9.3 Una tarjeta de crédito  
1.  Sí 2.  No
  - 9.4 Una tarjeta de débito  
 Sí 2.  No
  - 9.5 Un préstamo de microfinanzas  
1.  Sí 2.  No
  - 9.6 Seguro  
1.  Sí 2.  No
  - 9.7 Bonos  
1.  Sí 2.  No
- Comparación de precios**
10. ¿cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor cómo hizo su elección más reciente? (Qprod2)
1. Consideré varias opciones de diferentes compañías antes de tomar mi decisión
  2. Consideré varias opciones de una sola compañía
  3. No consideré ninguna otra opción en absoluto

4. Busqué en otros lugares, pero no había más opciones a considerar
- Actitud**
11. Me gustaría saber en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada una de estas afirmaciones (en relación con usted). (QS1)
- 11.1 Me parece más satisfactorio gastar dinero que ahorrar para el largo plazo.
1. Completamente de acuerdo
  2. De acuerdo
  3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
  4. En desacuerdo
  5. Completamente en desacuerdo.
- 11.2 El dinero está ahí para ser gastado
1. Completamente de acuerdo
  2. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
  3. En desacuerdo
  4. Completamente en desacuerdo.
- 11.3 Estoy satisfecho con mi situación financiera actual
1. Completamente de acuerdo
  2. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
  3. En desacuerdo
  3. En desacuerdo
  4. Completamente en desacuerdo.
12. Y ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti? Para cada afirmación podrías decirme. (QS2)
- 12.1 Tiendo a preocuparme por pagar mis gastos de vida normales.
1. Siempre
  2. A menudo
  3. A veces
  4. Rara vez
  5. Nunca
- 12.2 Mis finanzas controlan mi vida
1. Siempre
  2. A menudo
  3. A veces
  4. Rara vez
  5. Nunca
- 12.3 Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo.
1. Siempre
  2. A menudo
  3. A veces
4. Completamente en desacuerdo.
- 11.4 Mantengo una estrecha vigilancia personal en mis asuntos financieros.
1. Completamente de acuerdo
  2. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
  3. En desacuerdo
  4. Completamente en desacuerdo.
- 11.5 Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí.
1. Completamente de acuerdo
  2. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
  3. En desacuerdo
  4. Completamente en desacuerdo.
- 11.6 Me fijo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlas
1. Completamente de acuerdo
  2. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
  3. En desacuerdo
  4. Completamente en desacuerdo.
- 11.7 Tengo demasiada deuda en este momento.
1. Completamente de acuerdo
  2. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
  4. Rara vez
  5. Nunca
- 12.4 Me queda dinero al final de mes
1. Siempre
  2. A menudo
  3. A veces
  4. Rara vez
  5. Nunca
- 12.5 Pago mis cuentas a tiempo
1. Siempre
  2. A menudo
  3. A veces
  4. Rara vez
  5. Nunca
- Conocimiento Financiero**
13. Cinco hermanos recibirán un regalo de \$ 1.000 en total para compartir entre ellos.
- Ahora imagine que los <hermanos> tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$/ 1.000 y la inflación se mantiene en <1.18%> por ciento. Dentro de un año podrán comprar: (QK3)
1. Más con su parte del dinero de lo que podrían hoy

2. La misma cantidad
  3. Menos de lo que podrían comprar hoy
  4. Depende del tipo de cosas que quieran comprar
14. Usted le presta S/25 a un <amigo/conocido> una noche y él le devuelve S/ 25 al día siguiente. ¿Cuánto interés ha pagado por este préstamo? (QK4)
1. Nada
  2. No sé
15. Imagine que alguien pone S/.100 en una cuenta de ahorros <sin cargo, libre de impuestos> con una tasa de interés garantizada del 2% anual. No realizan más pagos en esta cuenta y no retiran dinero. ¿Cuánto estaría en la cuenta a final del primer año cuando se haga el pago de intereses? (QK5)
1. Nada
  2. No sé
16. Si las cuentas de ahorro no generan interés automáticamente, por favor pregunte ¿y cuánto estaría en la cuenta al final de cinco años si los intereses también se ahorrarán en la cuenta al final de cada año? (QK6)
1. Más de \$ 110
  2. Exactamente \$ 110
  3. Menos de \$ 110; o sería
  4. Imposible decir en base a la información dada
  5. No sé
17. Me gustaría saber si usted cree que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas (QK7)
- 17.1 Una inversión con un alto rendimiento es probable que sea de alto riesgo
1. Falso
  2. Verdadero
- 17.2 Inflación alta significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.
1. Falso
  2. Verdadero
- 17.3 Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en el mercado de valores mediante la compra de una amplia gama de acciones y participaciones.
1. Falso
  2. Verdadero