

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas

Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas

**LA CULTURA FINANCIERA EN JÓVENES EMPRESARIOS EGRESADOS DEL
PROGRAMA IMPULSA PERU EN CAJAMARCA AÑO 2017.**

Bach. Jenner Jaime, Rubio Silva

Bach. Jenny Mardely, Chávez Lozano

Asesor:

Mg. Karen Tatiana Dávila García

Cajamarca – Perú

Agosto – 2018

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas

Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas

**LA CULTURA FINANCIERA EN JÓVENES EMPRESARIOS
EGRESADOS DEL PROGRAMA IMPULSA PERU EN CAJAMARCA
AÑO 2017.**

**Tesis presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para
optar el Título Profesional de Contabilidad y Finanzas**

Bach. Jenner Jaime, Rubio Silva

Bach. Jenny Mardely, Chávez Lozano

Asesor:

Mg. Karen Tatiana Dávila García

Cajamarca – Perú

Agosto – 2018

COPYRIGHT © 2018 by
JENNER JAIME, RUBIO SILVA
JENNY MARDELY, CHÁVEZ LOZANO
Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD Y FINANZAS

LA CULTURA FINANCIERA EN JÓVENES EMPRESARIOS EGRESADOS DEL
PROGRAMA IMPULSA PERU EN CAJAMARCA AÑO 2017.

Presidente: _____
NELSON MENDO CHAVEZ

Secretario: _____
GUILLERMO ROJAS CHAVEZ

Vocal - Asesor: _____
TATIANA DAVILA GARCIA

DEDICATORIA

A:

Mi padre, Oscar Chavez Aguilar por la motivación para desarrollarme profesional mente.

Mi madre: Nélica Lozano Alvarado, por su cariño y apoyo incondicional gracias por enseñarme a que las metas se cumplen y por ti ahora soy lo que soy gracias por ser mi orgullo.

A mis familiares en especial a mis hijos Belén, Daniel y Abner por ser mi grande motivación para seguir superándome a mis abuelos por su apoyo incondicional.

Jenny Mardely

A:

Mis padres, por el gran apoyo y amor incondicional en cada momento.

Mis hermanos, por el su apoyo y cariño brindado en todo momento.

Jenner Jaime.

AGRADECIMIENTOS

- En primer lugar, agradecemos a Dios por habernos dado fuerza y valor para culminar esta etapa de nuestras vidas.
- De manera muy especial expresamos nuestro agradecimiento y consideración a la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo por la autorización para realizar nuestra investigación en sus claustros y realizar la revisión documental necesaria.
- A nuestra asesora Mg. Karen Tatiana Dávila García y al Mg. Nelson Mendo Chávez por su apoyo incondicional, paciencia e instrucción para el logro de los objetivos propuestos en la presente investigación.
- Finalmente, a todos los prestigiosos docentes quienes nos transmitieron todos sus conocimientos y experiencia.

ÍNDICE

Contenido

ÍNDICE.....	vii
RESUMEN	ix
Abstract:.....	x
Lista de Gráficos	xi
1. CAPITULO I.....	1
INTRODUCCION.....	1
1.1. Planteamiento del problema.....	1
1.2 Formulación del problema	2
1.3 Justificación.....	2
1.4 Objetivos	3
1.6 Hipótesis.....	3
1.6.1 Hipótesis General	3
1.6.2 Operacionalización de variables.....	4
2. CAPITULO II.....	5
MARCO TEÓRICO.....	5
2.1 Antecedentes Teóricos	5
2.2 Marco Teórico.....	9
2.3 Marco Conceptual.....	15
2.4 Impulsa Perú.....	18
4.2.1 Programa Nacional para la Promoción de Oportunidades Laborales “Impulsa Perú”.....	22
3. CAPITULO III.....	27
MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	27
3.1 Tipo de investigación.	27
3.2 Diseño de investigación.	27
3.3 Área de investigación.....	27
3.4 Población.....	27
3.5 Muestra.....	27
3.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	28
3.7 Técnicas para el procesamiento y análisis de datos.....	29

3.8 Interpretación de datos	29
4. CAPITULO IV	30
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	30
4.1 Información	30
5. CAPITULO V	43
CONCLUSIONES	43
5.1 Conclusiones	43
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	44
ANEXOS	48

RESUMEN

La presente investigación titulada: “La cultura financiera en jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca. Año 2017”, pretende contribuir con el análisis de aspectos relacionados con la cultura financiera en jóvenes empresarios y su importancia en la gestión de sus empresas, aunado a un perfil emprendedor, la calidad del proceso de toma de decisiones en unidades productivas que se consolidan en sus espacios en la región Cajamarca.

La siguiente investigación busca demostrar la importancia de la cultura financiera en jóvenes empresarios, el programa influye de manera significativa brindando oportunidad para desarrollar habilidades, conocimientos y actitudes en el campo empresarial en la región de Cajamarca.

Para la presente investigación, se utiliza el método no-experimental, de tipo descriptivo, explicativo y a través de la observación de los resultados en el proyecto, dicho proceso se puede replicar en otras realidades similares en nuestra región, país y poder proporcionar aspectos relevantes en la gestión, se espera que la investigación y los resultados a los que se llegue, sirvan como aporte para futuras investigaciones.

Cuando se hace referencia a las finanzas, no solo se piensa que es parte de la economía y que se encarga del estudio del flujo de dinero entre personas, empresas o gobiernos, cuyo origen está cuando culmina una transacción económica. Es decir, cuando se transfiere dinero a cambio de la adquisición de un bien o servicio. Cuando las finanzas se enfocan en las personas se llaman finanzas personales, y cuando se centran en las empresas se llama finanzas empresariales; ambos casos están referidos a la forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero, y a la manera de cómo ese manejo o distribución del dinero repercute en el progreso de la persona o empresa

Palabras clave: Cultura Financiera, Jóvenes Empresarios, Programa Impulsa Perú.

Abstract:

The present investigation entitled: "The financial culture in young entrepreneurs graduated from the program drives Peru in Cajamarca. Year 2017 ", aims to contribute with the analysis of aspects related to financial culture in young entrepreneurs and their importance in the management of their companies, coupled with an entrepreneurial profile, the quality of the decision-making process in productive units that are consolidated in its spaces in the Cajamarca region.

The following research seeks to demonstrate the importance of financial culture in young entrepreneurs, the program significantly influences the opportunity to develop skills, knowledge and attitudes in the business field in the Cajamarca region.

For the present investigation, the non-experimental method is used, descriptive, explanatory and through the observation of the results in the project, this process can be replicated in other similar realities in our region, country and be able to provide relevant aspects in management, it is expected that the research and the results reached will serve as a contribution for future research.

When reference is made to finances, not only is it thought to be part of the economy and is responsible for studying the flow of money between people, companies or governments, whose origin is when an economic transaction ends. That is, when money is transferred in exchange for the acquisition of a good or service. When finances are focused on people, they are called personal finances, and when they focus on business it's called business finance; both cases are related to the way of managing and distributing resources, goods or money, and the way in which this handling or distribution of money affects the progress of the person or company

Key words: Financial Culture, Young Entrepreneurs, Peru Drive Program.

Lista de Gráficos

N°	Título de la Gráficos	Pág.
1	Empresarios encuestados según ámbito de residencia	22
2	Empresarios encuestados según sexo	22
3	Empresarios encuestados según edad	23
4	Empresarios encuestados según estado civil	23
5	Empresarios encuestados según nivel de educación alcanzado	24
6	Empresarios encuestados según acceso a servicios antes y después de ser empresarios	25
7	Antigüedad de la empresa	25
8	Medio de pago cuando realizas tus compras.	26
9	Pago a la tarjeta de crédito, respecto a los que tienen.	26
10	Inversiones Bancarias	27
11	Cuentan con Planes de Ahorro para el retiro	27
12	El dinero me Representa	28
13	Registro de Ingresos y Gastos mensuales	28
14	Conocimiento de las Finanzas Personales	29
15	Conocimiento en Educación Financiera	29
16	Conocimiento Sobre Seguros	30
17	Conocimiento sobre la Principal Función de las Instituciones Bancarias y no bancarias	30

1. CAPITULO I

INTRODUCCION

1.1. Planteamiento del problema

Los resultados de la última prueba PISA sobre Educación Financiera, indican que el Perú se sitúa en el penúltimo puesto de 14 países, con 403 puntos, debajo de Chile que muestra 432 puntos; estos resultados señalan también que el 51% de los estudiantes peruanos evaluados se encuentran en el nivel 2, es decir un nivel muy básico en el desarrollo de competencias financieras. Marín, (2017).

Según los resultados de la organización OECD (Organization for Economic Co-operation and Development), se da a conocer los resultados de la prueba PISA 2017, se toma como referencia los tres últimos lugares dando así que de 16 Países Perú se encuentra ocupando el 15avo lugar.

La educación financiera ligada al emprendimiento constituye un elemento clave en los procesos de desarrollo económico y de inclusión social. (Lopez, 2014), la falta de conocimiento sobre inversiones provoca que el excedente de dinero no se invierta para que éste genere rendimiento. Como menciona Kiyosaki (2005),

El Perú continúa ocupando el cuarto lugar en emprendimiento en Latinoamérica, según el Global Entrepreneurship Monitor (GEM) 2016/17, teniendo una Tasa de Actividad Emprendedora (TEA) de 25.1%, por encima de la TEA de Latinoamérica (18.8%). Gestión (2017).

La tasa de mortalidad empresarial también es alta por la que la sostenibilidad de la empresa en un reto, se constituye a esto sostenible al ampliar nuestra cultura financiera

La falta de educación financiera se convierte en obstáculo para que el inversionista tome la decisión de colocar su excedente de dinero en el medio formal.

Como parte de los programas del Gobierno peruano, creados con el fin de fomentar el emprendimiento se creó en el año 2011 el programa Impulsa Perú, en Cajamarca este programa brinda capacitaciones laborales, asistencias técnicas y certificados de

competencias. Las empresas impulsadas por los egresados y egresadas del Programa Impulsa Perú, son del rubro derivados lácteos, pequeñas empresas con un promedio de dos trabajadores por empresa y una facturación que no supera las dos Unidades Impositivas Tributarias – UIT (PIP - ficha de registro).

Debido a la importancia que tiene la existencia de una cultura financiera en el éxito de las empresas surge la pregunta

1.2 Formulación del problema

¿Cuál es el nivel de la cultura financiera en los jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca? 2017?

1.3 Justificación

La presente investigación busca contribuir con el análisis de la situación actual de nuestros empresarios jóvenes sobre la cultura financiera actual y el espacio de oportunidades que se puede generar para impulsar los pequeños negocios en el distrito de Cajamarca.

Las empresas pueden ser una importante fuente de empleo y distribución de los recursos en nuestras localidades, especialmente en momentos de recesión económica y de lucha contra la pobreza y la pobreza extrema.

El cambio de vida de las personas está siendo influenciado por la tecnología; según la Encuesta Nacional de Hogares - ENAHO 2015, el 81.7% de los hogares tiene acceso a televisor, el 77.5% a radio y el 87.5% a un teléfono celular; el acceso a estos medios por parte de los hogares pobres es significativo, 57%(tv), 70%(radio) y 75%(teléfono celular) respectivamente. Además, el 21.4% de la población tiene acceso a teléfonos inteligentes; el 32% de los hogares cuenta con una computadora y el 24% tiene acceso a internet en casa y cerca de 17 millones de peruanos son usuarios de Facebook; estos resultados pueden indicar que existen cierto grado de educación financiera por lo que es necesario conocer resultados de distintos segmentos.

Con la presente investigación se podrá conocer la descripción del sistema financiero desde la perspectiva de los jóvenes empresarios del rubro de lácteos; se aportará mostrando los espacios de deficiencia para ser fortalecidos y encaminados en la

formación personal y gestión de las empresas de dichos empresarios en el distrito de Cajamarca.

La investigación pretende aportar con nuevos conocimientos en el campo de la cultura financiera y ser una referencia para otras investigaciones en el área.

1.4 Objetivos

1.5.1 Objetivo General

Determinar el nivel de la cultura financiera en los jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca. 2017.

1.5.2 Objetivos Específicos:

- Determinar el perfil de los jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca respecto al conocimiento del sistema financiero.
- Identificar los conocimientos, habilidades y actitudes sobre el sistema financiero en jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca.

1.6 Hipótesis

1.6.1 Hipótesis General

“El nivel de la cultura financiera en los jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca, es deficiente”.

1.6.2 Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Instrumento
Nivel de Cultura financiera	La cultura financiera como la relación que existe entre una sociedad y el ambiente financiero, desde el concepto de finanzas personales como la elaboración de un presupuesto familiar, aprovechamiento, cultura del ahorro, consumo responsable, gastos recurrentes y créditos, hasta los servicios que ofrece el sistema financiero. Higuera y Gerardo, (2009)	<p>Conocimiento sobre acceso a entidades financieras</p> <p>Actividad Financiera</p> <p>Capacidad para la inversión</p>	<p>Nivel de concurrencia a Oficinas</p> <p>Nivel de uso de cajero automático</p> <p>Nivel de uso agentes</p> <p>Nivel de uso de servicios financieros por internet.</p> <p>Nivel de uso de servicios financieros por celular</p> <p>Frecuencia de ahorro</p> <p>Medios de pago</p> <p>Medios de transferencia</p> <p>Activo Fijo</p> <p>Capacidad de ahorro</p>	<p>- Calidad</p> <p>- Eficiencia</p> <p>- Eficacia</p> <p>- Estilo de trabajo/ Gestión</p> <p>- Gestión del riesgo</p> <p>- Técnicas</p> <p>- Estrategias</p>	<p>Cuestionario.</p> <p>Ficha documental.</p>

2. CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes Teóricos

Internacional

Aguilar & Ortiz (2013), en su tesis “*Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*”. Ecuador, Universidad Técnica Particular de Loja.

Aplicaron la encuesta para determinar el nivel de educación y cultura financiera; cuyos resultados determinaron que los niveles de educación y cultura financiera de los profesionales en formación de la titulación de Banca y Finanzas se ubicaron entre bajo y medio. En este escenario se generó un plan como el diseño de un programa enfocado a estudiantes universitarios, que pretende concientizar y educar a los estudiantes, y por ende a todas las personas en lo que se refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero.

Zaldívar, (2012) en su tesis “*Impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión en el sistema bursátil*”. Instituto Politécnico Nacional. MÉXICO, D.F. El objetivo de esta investigación es identificar los conocimientos, habilidades y actitudes que requieren las personas físicas para tomar la decisión de colocar su excedente de dinero y generar rendimientos en el medio formal. Para ello, se basó en los pasos sugeridos por el método científico, agregando el marco contextual.

Los resultados señalan que el 40% de la muestra relaciona la planeación con la realización del presupuesto, confianza en la situación financiera, el manejo de condiciones financieras y la tolerancia al riesgo; la realización del presupuesto

con el proceso de toma de decisiones; el manejo de condiciones financieras con el rendimiento ganado y el proceso de toma de decisiones; el rendimiento con el perfil del inversionista; y por último en análisis financiero con el tipo de producto.

En esta investigación se presenta la propuesta del conocimiento de la cultura financiera desde el ahorro y cómo se puede desarrollar desde las personas físicas hasta los pequeños empresarios.

Quevedo, Briano y Castañón, (2016) en su investigación.” Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la facultad de contaduría y administración de la UASLP” México, preparada para el XXI Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática. Concluye que la cultura financiera integra todos los conceptos comentados anteriormente como en tomar decisiones financieras con responsabilidad y conocimiento, tener una visión a mediano y a largo plazo, realizar compras en efectivo o sabiendo utilizar las tarjetas de crédito, obtener una buena calificación crediticia, contar con ahorros personales, productos y servicios financieros, el dinero debe representar independencia, tener interés en manejar las finanzas personales, saber utilizar los servicios financieros, contar con asesoría financiera para el manejo del dinero, contar con los conocimientos financieros básicos sobre diversos temas, conocer el sistema financiero y mantenerse alejados del riesgo de del mal uso del dinero.

Nacional

SBS, Perú (2017), En la encuesta nacional de demanda de servicios financieros y nivel de cultura financiera aplicado a una muestra de 6,565 personas comprendidas en edades entre 18 a 70 años, en zonas urbanas y rurales de 24 departamentos del Perú más la Provincia Constitucional del Callao, presentó entre otros los siguientes resultados:

El 66% de la población a encuestada ahorra, predomina el ahorro fuera del sistema financiero (en dinero o bienes). Con mayor énfasis en el área rural (animales o semillas), de ellos solo 8% de la población que ahorra utiliza el sistema financiero; en el área urbana, dinero guardado en casa.

El 41% de la población a nivel nacional posee al menos una cuenta de depósito en el sistema financiero.

Sobre el ahorro previsional, el 19% de la población manifiesta que aporta a un sistema de pensiones y solo 5% que ahorra con fines previsionales en alguna institución financiera.

Con relación al acceso al financiamiento y préstamos del sistema financiero, cerca del 30% de la población solicitó un préstamo, 14% lo hizo dentro del Sistema Financiero.

A pesar de que el 67% de la población nacional planifica sus ingresos y egresos, el 19% de dicho grupo incurre en gastos inesperados constantemente.

Sumari,(2015). Universidad Peruana Unión en su tesis “*Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*”. Realizó un estudio correlacionar, explicativo y transversal.

Los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros.

La capacidad de ahorro influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, es decir, a mayor ahorro, mayor será la educación financiera entre las personas de 25 a 65 años de edad. Dichas personas obtendrían mayor sustento garantizado para cualquier actividad que deseen realizar.

El adecuado hábito de compra influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, garantizando el consumo responsable y el

cuidado de sus finanzas. El nivel de conocimiento y uso de productos financieros influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, puesto que incluyen en su quehacer diario las bondades y exigencias de dichos productos.

Samanamud (2009) señala que *“el equilibrio entre las ganancias y los gastos es una de las habilidades máspreciadas que a unos lleva a la fortuna y a otros a la pobreza”* (Samanamud, 2009. Citado por Zaldivar, 2012). Instituto Politécnico Nacional. México, D.F. El objetivo de un buen manejo de las finanzas personales es tener una mejor calidad de vida, pero muchos persisten en trabajar más y más, ahorrar, gastar, consumir, comprar, vender, gasta, trabajar hasta el final de la vida sin que el dinero alcance a fin de mes. Al respecto

(ABM, 2010). Instituto Politécnico Nacional. México. D, F *“En las naciones con elevados niveles de ahorro el crecimiento económico es mayor que en aquellas con poco ahorro”* dice que, El ahorro debe ser un componente obligatorio en el presupuesto de familias y empresas. A nivel microeconómico el ahorro permite enfrentar situaciones imprevistas o alcanzar objetivos de inversión o consumo en el futuro. En el nivel macroeconómico maximiza las posibilidades de desarrollo de un país al generar financiamiento suficiente y de largo plazo para la expansión de la capacidad productiva y la infraestructura, lo que eleva la tasa de crecimiento económico y el empleo.

El estudio regional de CAF - Banco de Desarrollo de América Latina destaca que la tendencia de no ahorrar en Perú (45%) es la más alta de la región, seguido de Ecuador (41%), Colombia (39%) y Bolivia (26%). Por otra parte, un 7% de los pobladores del Perú dijo haber depositado con frecuencia en una cuenta de ahorros, frente al 18% de los encuestados en Bolivia, al 13% de Ecuador y 6% de Colombia. (CAF, 2015).

2.2 Marco Teórico

2.2.1 Teorías que Sustentan la Investigación

2.2.1.1 La Teoría de la Utilidad Esperada (TUE)

En el siglo XVIII, ante la necesidad de medir y definir el nivel de satisfacción, felicidad o placer creado por el consumo de un bien nace la utilidad, nace la *Teoría de la Utilidad Esperada* - TUE. El supuesto es que los individuos tienen una función de utilidad generada por un conjunto de opciones completamente conocido por estos y que se conduce maximizando dicha utilidad. De los Ríos Giraldo, A. L. (2016). *Felicidad y economía: la felicidad como utilidad en la economía*. *Equidad & Desarrollo* (26), 115-143.

El estudio regional de CAF - Banco de Desarrollo de América Latina destaca que la tendencia de no ahorrar en Perú (45%) es la más alta de la región, seguido de Ecuador (41%), Colombia (39%) y Bolivia (26%). Por otra parte, un 7% de los pobladores del Perú dijo haber depositado con frecuencia en una cuenta de ahorros, frente al 18% de los encuestados en Bolivia, al 13% de Ecuador y 6% de Colombia. (CAF, 2015).

Los principales axiomas de la *Teoría de la Utilidad Esperada* - TUE son:

A. Ordenamiento:

- Simetría: el individuo prefiere el producto A a producto B, B a A o es indiferente entre estos dos bienes.
- Transitividad: si el individuo prefiere producto A a producto B y producto B a producto C entonces prefiere producto A a producto C.

B. Continuidad: simplemente para facilitar el tratamiento matemático

C. Independencia: si se prefiere producto A a producto B entonces el individuo elegirá la opción en que tiene una probabilidad de 0,3 de

obtener producto A y 0,7 de obtener producto C que la opción en que tiene una probabilidad de 0,3 de obtener producto B y 0,7 de obtener producto C.

Entonces las propiedades básicas de la utilidad esperada son:

- A. Se prefiere producto A a producto B si $U(A) > U(B)$, esto quiere decir que si el consumidor prefiere comprar el producto A ya que tiene mayor utilidad que el producto B
- B. Si la situación Y representa una compensación A con probabilidad de p y una compensación B con probabilidad $1 - p$ entonces la utilidad de Y es $U(Y) = pU(A) + (1 - p) U(B)$.

2.2.1.2. Finanzas Conductuales (FC)

(Shiller, 2003; Sewell, 2008; citado por Hernández, 2009). Las finanzas conductuales son, en esencia, el estudio de la influencia de psicología y la sociología en el comportamiento de practicantes financieros y el efecto subsecuente que estos tienen en los mercados. Es el análisis de las finanzas desde un matiz de ciencia social más amplio, que ha causado un gran interés y revuelo al intentar explicar por qué y cómo los mercados pueden ser ineficientes

(Thaler, 1999; citado por Hernández, 2009). Según la teoría económica financiera moderna el agente representativo en la economía es racional en dos formas: toma decisiones según los axiomas de la teoría de utilidad esperada y hace pronósticos imparciales sobre el futuro

Goedder, (2009) en su artículo denominado Gary Becker: la manera económica de ver la vida, reproduce afirmaciones del ismo Becker que señala: “Mi investigación emplea el enfoque económico para analizar temas sociales

que se encuentran más allá de los usualmente considerados por los economistas.” Y además de la afirmación: “Es un método de análisis, no una suposición sobre motivaciones particulares. Junto a otros, he intentado disuadir a los economistas de supuestos reducidos sobre el interés propio. La conducta es guiada por un conjunto más amplio de valores y preferencias.

2.2.1.3. Inclusión Financiera (IF)

Hattel, (2016). El término «inclusión financiera» reconoce la importancia no sólo de las microfinanzas sino también de la educación financiera, el fortalecimiento de la capacitación financiera de los consumidores y las políticas de protección a los consumidores adaptados a las necesidades de los pobres. La inclusión financiera, es un tema difundido e impulsado por los organismos internacionales.

(Hattel, 2016). Este proceso permite un mayor acceso y capacidad de utilización de servicios financieros que les ayuden a mejorar sus vidas, protegerse contra crisis inesperadas y planificar su futuro. En muchos casos, el ciudadano se mantiene alejado de los bancos porque se siente intimidado por la complejidad de sus procesos. La tecnología desempeñará un papel clave como estrategia de inclusión financiera, pero los canales nuevos y alternativos deberán ser cuidadosamente equilibrados con la protección del consumidor y la educación eficaz de los consumidores.

La bancarización ofrece acceso a mecanismos seguros para ahorrar y hacer o recibir pagos (remesas), así como obtener créditos (hipotecarios, micro finanzas, otros) a tasas que no sean de usura.

2.2.1.4. Educación Financiera (EF)

Consejo Nacional de Inclusión Financiera, (2016). La educación financiera es una de las dimensiones que contempla la inclusión financiera. La educación financiera centra su atención en el conocimiento y uso responsable de los servicios y productos financieros. A través de la educación financiera se adquieren los conocimientos financieros y se promueven las habilidades y capacidades para tomar decisiones informadas para manejar eficientemente los recursos y utilizar los productos y servicios financieros adecuadamente, contribuyendo al bienestar personal y económico

Para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE (2012); la educación financiera se define como “el proceso mediante el cual los consumidores financieros/inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”; Además señala que la educación financiera como una herramienta a ser considerada para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad.

La educación financiera proporciona herramientas que promueven finanzas sanas y mejoran la administración de los ingresos, permiten la eficiencia en los gastos y construyen los medios para hacer frente a emergencias económicas para estar en condiciones de formar un patrimonio futuro y lograr el cumplimiento de los objetivos. También contribuye a que el mercado financiero sea más eficiente, estimula la oferta financiera, la calidad y competitividad, debido a que entre más informados estén los consumidores, demandarán un mayor número de servicios de acuerdo a sus necesidades, lo que genera un mayor flujo de información a los intermediarios financieros,

permitiendo generar productos y servicios a la medida de los propios consumidores Innova Technology, (2008).

Principios de Educación Financiera OECD (2005)

- Los programas de educación financiera pueden incluir aspectos importantes de la planificación, el ahorro, la gestión de la deuda privada, conocimientos sobre matemáticas financieras y economía.
- Otra característica de la educación financiera es que va más allá del suministro de información financiera y el asesoramiento. Esta debe ser regulada, como ya es el caso, para la protección financiera de los clientes (es decir, los consumidores en las relaciones contractuales).
- Los programas deben estar coordinados y desarrollados con eficiencia.
- La educación financiera debe ser tomada bajo el marco normativo y administrativo y ser considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección de los consumidores (incluyendo la regulación de la información financiera y asesoramiento).
- La protección del consumidor y la institución financiera: regulación.
- El papel de las instituciones financieras en la educación financiera debe ser promovido para convertirse en parte de su buen gobierno, esto con respecto a sus clientes financieros (Instituciones financieras). La responsabilidad y la rendición de cuentas deben ser alentadas no sólo en el suministro de información y asesoramiento sobre cuestiones financieras, sino también en la comprensión de los servicios a largo plazo.

2.2.2 Bases Teóricas

2.2.2.1 Cultura Financiera

Bernheim y Garrett (1995) evaluaron cuantitativamente las consecuencias de la educación financiera en la toma de decisiones económicas de los estadounidenses que fueron objeto de estas iniciativas. Los resultados encontrados fueron contundentes, y permitieron concluir que la educación básica sobre planes de retiro incluyó positivamente el comportamiento financiero de los hogares, por medio del estímulo tanto del ahorro general como del ahorro pensional.

Hilgert y Hogarth (2003) la cantidad y complejidad de los productos financieros y la nueva responsabilidad que los consumidores financieros tienen respecto de la toma de decisiones, ha motivado el desarrollo de programas de educación financiera.

Marriot y Mellett (1996) “La educación financiera es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras”

2.2.2.2 Jóvenes Empresarios

Nivel Micro: Teoría psicodinámica de la personalidad del empresario. A propuesta de Collins, Moore y Unwalla, donde su principal expositor es Ketz de Vries (1996, 1977), señalan que existen ciertos rasgos de personalidad, que pueden ser medibles, los mismos que pueden predecir el nivel de intención emprendedora de las personas. (Crant, 1996).

Nivel Macro: Teoría psicodinámica de la personalidad del empresario. Desde el enfoque económico, representando como elemento clave a una cualidad o atributo del empresario “perspicacia”, que lo define y distingue del resto de la población, a través del cual se explica la tendencia al mercado. Veciana,

(1999). Este mismo empresario puede ser diferenciado como aquel que posee una capacidad personal de identificar oportunidades de negocio. (Kirzner, 1979).

Enfoque Gerencial: Está impulsada desde la reflexión que la creación de empresas es fruto de un proceso racional de decisión en el cual es fundamental los conocimientos y la aplicación de técnicas en las áreas de la economía y dirección de empresas. (Veciana, 1999).

Sobre el Término Joven: según las normas peruanas del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, al referirse a la población joven, establece que es aquella que se encuentra comprendida entre los 18 y 39 años de edad; por ello que, en sus proyectos y programas sobre emprendimiento juvenil, su segmento es personas con negocio en formación (entre 1 a 2 años de funcionamiento como máximo) y con edades entre 18 y 39 años.

2.3 Marco Conceptual

Alfabetización Financiera: Es la habilidad de tener un juicio informado y tomar decisiones efectivas sobre el uso y el manejo de dinero Gómez-Soto, (2009).

Ahorro: El ahorro es el simple acto de posponer el consumo Heyman, (1998).

Calificación Crediticia: O'Neill, (2007). Cálculo numérico que se utiliza para describir el nivel de riesgo específico de una persona o entidad al momento de involucrarse en una transacción particular

Capital Intelectual: El capital intelectual está relacionado con el proceso de creación y gestión del conocimiento empresarial, aplicado a la creación de valor económico de las organizaciones. En las organizaciones el capital intelectual está conformado por un conjunto de activos intangibles basados en el conocimiento, que

no obstante no reflejarse bajo la contabilidad tradicional, genera valor o tiene el potencial para generarlo.

Incluye el conjunto de marcas, patentes, franquicias, ideas, experiencias y conocimientos capaces de diferenciar el valor contable del valor de mercado de las empresas.

Consumo: El consumo, es la cantidad de dinero que se gasta en comprar bienes y servicios o en pagar obligaciones que se deban cumplir, tales como el alquiler o cuentas del supermercado, es decir, son en general, todos los gastos que se hacen en un periodo determinado, Maya & Chongs, (2008)

Cultura Financiera: La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera. (Financiera, 2010)

Educación Financiera: Se define como un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza BANSEFI, (2010).

Emprendimiento: El emprendedor es aquel que está alerta a las oportunidades que existen en situaciones inciertas. “El emprendedor gana por estar alerta a oportunidades que existen en situaciones inciertas, de desequilibrio”. Castillo, (1999)

Excedente: Cantidad sobrante o remanente de algo. En general, diferencia entre el valor de los bienes y servicios producidos por una comunidad durante un determinado período de tiempo y el valor de la parte de esos bienes y servicios necesarios para el sostenimiento (reproducción) de sus habitantes Diccionario financiero, (2011).

Finanzas: Como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor García, (2006).

Finanzas Personales: Las finanzas personales son el estudio de cómo los individuos se preparan para emergencias financieras, protección contra la muerte prematura y la pérdida de propiedad, y acumular riqueza a través del tiempo Melicher & Norton, (2000).

Instrumentos Financieros: Son aquellos que permiten movilizar los recursos financieros. Ejemplos de instrumentos financieros: cheques, letras de cambio, títulos-valores. Economía, (2009).

Inversión: “Es la aportación de recursos para obtener un beneficio futuro” Heyman, (1998).

Metas Financieras: Se refiere a saber que se quiere, que se puede y principalmente que sea hará. Abundiz, (2009).

Persona Física: Es un individuo con capacidad para contraer obligaciones y ejercer derechos. Por ejemplo, en el caso de personas físicas existen varios regímenes de acuerdo con la actividad y el monto de los ingresos. SAT, (2009).

Planificación Financiera: La planificación financiera, es el conjunto de decisiones realizadas a lo largo del ciclo vital de una unidad familiar con el objetivo de dar respuesta a sus necesidades financieras presentes y futuras. Ruiz & Bergés, (2002)

2.4 Impulsa Perú

El Programa Nacional para la Promoción de Oportunidades Laborales “VAMOS PERÚ” creado mediante Decreto Supremo N° 016-2011-TR, el 20 de setiembre del 2011 como parte del Viceministerio de Promoción del Empleo y Capacitación Laboral del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo – MTPE; asume el integro de los derechos y obligaciones del Programa Especial de Reconversión Laboral – PERLAB conocido también como Programa Revalora Perú (creado por Decreto de Urgencia N° 021-2009 modificado por Ley N° 29516). (Empleo, 2017)

Visión

“Ser el Programa del Estado Peruano reconocido nacional e internacionalmente, liderando la inserción laboral de recursos humanos calificados, en función a la demanda del mercado laboral a través de alianzas estratégicas público - privadas”. (Empleo, 2017)

Misión

“Ser el Programa del Poder Ejecutivo conformado por un equipo de personas comprometidas con el desarrollo de recursos humanos a través de servicios de alta calidad destinados a mejorar la empleabilidad y productividad en el país, implementando e impulsando programas de capacitación, intermediación y certificación de competencias laborales”. (Empleo, 2017)

Objetivo

Desarrollar y fortalecer las competencias laborales de los participantes a fin de mejorar su empleabilidad y facilitar su acceso al mercado laboral generando bien común en la familia peruana y el respectivo progreso para todos. (Empleo, 2017)

Público Objetivo:

Dirigido a ciudadanos mayores de edad; desempleados y subempleados, trabajadores que hayan disminuido sus ingresos y trabajadores que se encuentren en riesgo de desempleo. (Empleo, 2017)

Objetivos Estratégicos

- Brindar servicios de capacitación laboral de calidad en ocupaciones requeridas por el mercado de trabajo, a través de instituciones de capacitación alineadas a los objetivos y principios del Programa.
- Fortalecer competencias de gestión y acompañar a las personas en la implementación de sus negocios sostenibles y socialmente responsables, que contribuyan a la generación de empleo.
- Reconocer formalmente las competencias laborales adquiridas empíricamente.
- Vincular a los beneficiarios del Programa con potenciales empleadores que requieren mano de obra calificada. (Empleo, 2017)

¿En qué consiste el Servicio de Capacitación para la Inserción Laboral?

El Programa Nacional para la Promoción de Oportunidades Laborales “Impulsa Perú”, del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, en convenio con Entidades de Capacitación Especializadas brinda de forma gratuita el servicio de Capacitación e Inserción Laboral”, mediante cursos brindados por entidades de capacitación especializadas, de acuerdo con la demanda del mercado de trabajo. (Empleo, 2017)

Requisitos

- Copias de documentación de Hoja de vida.
- Copia de Certificados de estudios.

- Copia de constancias de experiencia laboral de más de 3 meses en la actividad que desea desarrollar. (Empleo, 2017)

Dirigido a

- Ciudadanos de 30 años a más.
- Desempleados y subempleados.
- Trabajadores que hayan disminuido sus ingresos.
- Trabajadores que se encuentren en riesgo de desempleo.
- Capacitaciones brindadas en sectores con mayor demanda laboral
- Administración y Comercio.
- Agroindustria.
- Construcción – Acabados.
- Cueros y Calzado.
- Electrotecnia.
- Gastronomía.
- Industrias Alimentarias.
- Telecomunicaciones.
- Textil y confecciones.
- Logística.

Capacitación Laboral

Este proceso consiste en la realización de cursos de capacitación técnica básica a cargo de entidades de capacitación (ECAP) públicas o privadas, con la finalidad de desarrollar y/o fortalecer las competencias específicas laborales en determinados perfiles ocupacionales. Los cursos se seleccionan de acuerdo a la demanda de puestos de trabajo por parte de las empresas, para favorecer las posibilidades de inserción laboral de los beneficiarios del programa Impulsa Perú. (Empleo, 2017)

Proceso

Una vez determinados los cursos de capacitación en los perfiles ocupacionales de los sectores económicos con mayor dinamismo en la región, se realiza un estudio de mercado de las ECAP en las zonas de intervención y se realiza la convocatoria para que brinden sus propuestas técnicas y económicas, las cuales son evaluadas por el Área de Capacitación de la Unidad Gerencial de Capacitación para la Inserción Laboral y Certificación de Competencias Laborales. Aprobada la propuesta de la ECAP, la Unidad Gerencial, solicita la autorización correspondiente para la suscripción de convenio o contrato y apertura de cursos. (Empleo, 2017)

Informes e Inscripciones

- En el módulo 28 del Centro de Empleo del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo en Av. Salaverry 655, primer piso, Jesús María.
- Línea gratuita: 0800 – 16096
- Telf.: 330-6229 / 330-1802, Anexo 221.
- Consulta nuestros cursos de capacitación disponibles Aquí.
- Consulta nuestras Oficinas Zonales Aquí.

Carta de Servicios

La prestación de servicios de calidad que superen las expectativas de los usuarios es una meta del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.

En ese sentido, el Servicio de Capacitación Laboral para personas mayores de 30 años del Programa Nacional para la Promoción de Oportunidades Laborales Impulsa Perú tiene como objetivo brindar capacitación técnica básica de calidad en ocupaciones requeridas por el mercado de trabajo para la inserción laboral a través de convenios y contratos suscritos con entidades de capacitación alineadas a los objetivos y principios de Impulsa Perú, que a su vez desarrolla la promoción, focalización y constitución de grupos de capacitación. (Empleo, 2017)

4.2.1 Programa Nacional para la Promoción de Oportunidades Laborales “Impulsa Perú”

Descripción del Programa

El Programa Nacional para la Promoción de Oportunidades Laborales “Impulsa Perú”, es creado con el objetivo de promover el empleo, mejorar las competencias laborales e incrementar los niveles de empleabilidad del país. El enfoque del Programa está orientado a brindar servicios dirigidos a personas que han perdido el empleo o se encuentren en riesgo de perderlo, así como atender el aumento de la demanda de trabajo a través de la mejora de competencias laborales de los trabajadores, buscando lograr una intervención nacional a nivel de provincias priorizando la atención de las poblaciones vulnerables. (empleo, 2018)

El Programa “Impulsa Perú”, para el cumplimiento de sus objetivos institucionales implementa tres líneas de intervención, que se detallan a continuación:

- **Capacitación para la Inserción Laboral:** Mediante el cual se desarrollan y/o fortalecen las competencias laborales de las personas desempleadas, sub empleadas o en riesgo de perder el empleo, a fin de mejorar su empleabilidad y facilitar su acceso al mercado laboral, para lo cual reciben cursos de capacitación de acuerdo a los perfiles ocupacionales demandados por el mercado de trabajo, a través de Entidades de Capacitación (ECAP), para luego ser vinculados con las empresas que requieren personal. Esta línea de acción se realiza a través de los servicios de capacitación e intermediación laboral. (empleo, 2018)

- **Certificación de Competencias Laborales:** Mediante el cual se reconocen las competencias, capacidades, desempeño, conocimientos, habilidades y aptitudes de los desempleados, subempleados o trabajadores en riesgo de perder el empleo con conocimientos empíricos obtenidos a lo largo de su experiencia laboral y que conlleva a la expedición de un certificado por parte de una entidad autorizada que, a tal efecto, será requerida por el Programa. Esta línea de acción se realiza a través del servicio de certificación de competencias laborales. (empleo, 2018)

- **Capacitación para el Autoempleo:** Mediante el cual se desarrollan y/o fortalecen competencias de gestión en las personas trabajadoras independientes o eventuales, desempleadas o en riesgo de perder el empleo, con potencial emprendedor a fin de promover el autoempleo. Esta línea de acción se realiza a través del servicio de asistencia técnica para emprendedores. (empleo, 2018)

4.2.2 Logros Año 2014

- Se insertó laboralmente a 991 beneficiarios en las regiones de Arequipa, Ayacucho, Cajamarca, Cusco, Huancavelica, Ica, Junín, La Libertad, Lambayeque, Lima, Moquegua, Piura, y Tacna. Se ha logrado insertar a 485 mujeres y 506 hombres.
- Se validó el Manual para la Asesoría de la Búsqueda de Empleo en coordinación con el Dirección General de Servicio Nacional del Empleo; y las coordinaciones para las capacitaciones técnicas de los consultores de empleo sobre el manual de acercamiento empresarial.
- 2,463 personas culminaron la capacitación laboral en las regiones de Arequipa, Ayacucho, Cajamarca, Huancavelica, Ica, Junín, Lambayeque, Lima, y Piura. Del total de capacitados el 38% son mujeres (947) y el 62% hombres (1,516).
- Se certificaron a 3,971 personas a través del servicio de Certificación de Competencias Laborales en las regiones de Ancash, Arequipa, Cusco, Ica, La Libertad, Lambayeque, Lima, Piura, Tacna, Tumbes y Ucayali, en los perfiles ocupacionales de Bartender; Carpintero industrial en madera; Clasificador - empacador de espárragos; Cocinero(a); Costurero(a) de prendas de vestir - tejido de punto; Evaluador fitosanitario; Mozo; Representante de ventas, entre otros.
- 2,224 pescadores artesanales y aquellos que realizan actividades conexas a la pesca de anchoveta culminaron la capacitación laboral y la capacitación para el autoempleo en las regiones de Ancash, Arequipa, Ica, La libertad, Lambayeque, Lima, Piura y Tacna, de los cuales el 72% son mujeres (1,595) y el 28% hombres (629).
- Se formularon un total de 491 planes de negocios, de los cuales: 231 planes de negocios se formularon en el marco del Plan de Actuación “Promoción del Autoempleo

Productivo para Retornantes y Familiares de Peruanos en el Exterior”, financiado por FONDOEMPLEO, en las regiones de Arequipa, Lima y Junín; y 260 se formularon en la región Lima, en el marco del Proyecto Piloto del Programa Presupuestal PROEMPLEO.

- Se implementaron un total de 300 planes de negocios, de los cuales: 197 planes de negocios se implementaron en las regiones de Arequipa, Lima y Junín, en el marco del Plan de Actuación “Promoción del Autoempleo Productivo para Retornantes y Familiares de Peruanos en el Exterior”, financiado por FONDOEMPLEO; y 103 planes de negocios implementados en la región Lima, en el marco del Proyecto Piloto del Programa Presupuestal PROEMPLEO. (empleo, 2018)

4.2.3 Logros de Enero - Agosto 2015

En el marco del Programa Presupuestal PROEMPLEO, se tiene lo siguiente:

- Se ha logrado insertar laboralmente a 251 beneficiarios en las regiones de Lima, Cajamarca, Lambayeque, Junín, Huancavelica, Ica y Piura.
- Se identificaron aproximadamente 1,375 vacantes de demanda laboral en 5 regiones para ser atendidas en el tercer y cuarto trimestre del 2015.
- 1,137 personas culminaron la capacitación laboral, durante el periodo enero al mes de agosto 2015, en las regiones de Arequipa, Cajamarca, Ica, Junín, Lambayeque, Lima, y Piura. Del total de capacitados el 60% son mujeres (681) y el 40% hombres (456).
- Se certificaron a 3,190 personas a través del servicio de Certificación de Competencias Laborales en las regiones de Ancash, Arequipa, Cusco, La Libertad, Lambayeque, Lima, Puno, San Martín, Tacna, Tumbes y Ucayali, en los perfiles ocupacionales de Evaluador fitosanitario, Carpintero industrial en madera, Panadero, Tejido a mano en fibra de alpaca, Instalador electricista de edificaciones, Mozo, Cocinero(a), Operario de limpieza, entre otros. Según género, el 32% son mujeres (1,015) y el 68% son hombres (2,175). Por rango de edad el 37% son jóvenes de 18 a 29 años (1,169) y el 63% son adultos de 30 a más años (2,021). (empleo, 2018)

4.2.4 Proyecciones de Setiembre - Diciembre 2015

En el marco del Programa Presupuestal PROEMPLEO, se tiene lo siguiente:

- Se tienen previsto insertar 628 personas al mercado laboral.
- Se tiene previsto capacitar³⁸ a 1,905 personas desempleadas o subempleadas, a través de la línea de acción Capacitación para la inserción laboral en las regiones de Ancash, Arequipa, Cajamarca, Cusco, Ayacucho, Junín, Ica, Lambayeque, La Libertad, Lima, y Piura.
- Se tiene programado certificar las competencias laborales de 2,511 personas a través del servicio de Certificación de competencias laborales, en las regiones de Lima, Ica, Piura, Ancash, Arequipa, Cusco, La Libertad, Lambayeque, Tacna, Tumbes, San Martín y Madre de Dios. (empleo, 2018)

4.2.5 Proyecciones del Año 2016

En el marco del Programa Presupuestal PROEMPLEO, y con los recursos asignados para el año 2016 se tiene lo siguiente:

- Se tienen previsto insertar 1,176 personas al mercado laboral.
 - Se tiene previsto capacitar³⁹ a 2,138 personas desempleadas o subempleadas, a través de la línea de acción Capacitación para la inserción laboral en las regiones de Ancash, Arequipa, Junín, Ica, Lambayeque, La Libertad, Cusco, Ayacucho, Lima, y Piura.
 - Se tiene previsto certificar las competencias laborales de 976 personas a través del servicio de Certificación de competencias laborales, en las regiones de Ancash, Arequipa, Cusco, La Libertad, Ica, Lambayeque, Lima, Piura, Puno, Tacna y San Martín.
 - Se tiene previsto brindar el servicio de capacitación para el autoempleo para la formulación de 75 planes de negocios en la región Lima.
 - Se tiene previsto implementar 50 planes de negocios en la región Lima.
- 6.2.6
Presupuesto

- Año 2014: El Presupuesto Institucional Modificado ascendió a S/. 12'778,117, habiendo ejecutado al 93.8% equivalente a S/. 11'990,147.
- Año 2015: En el marco del Programa Presupuestal "PROEMPLEO", el Presupuesto Institucional Modificado del Programa asciende a S/. 10'107,059, habiendo ejecutado al 31 de agosto la cantidad de S/. 6'961,598, que representa un avance del 68,9%.
- Año 2016: En el marco del Programa Presupuestal "PROEMPLEO", la asignación presupuestal del Programa Impulsa Perú asciende a S/. 10'000,000. (empleo, 2018)

3. CAPITULO III

MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de investigación.

El estudio que se ha planteado, reúne las condiciones metodológicas de redacción que comprende examinar un tema o problema de investigación poco estudiado.

3.2 Diseño de investigación.

Esta investigación reúne las características de un estudio no experimental, cuyo diseño metodológico es el transaccional debido a que se recolectaran datos en un determinado momento este estudio no pretende manipular variables para analizar las consecuencias de esta acción. Se observa las variables en su contexto natural.

3.3 Área de investigación.

Por el tipo de investigación, el presente estudio reúne las condiciones metodológicas de una investigación descriptiva.

3.4 Población

Veinte (20) jóvenes empresarios de pequeñas industrias del rubro derivados lácteos en el distrito de Cajamarca.

3.5 Muestra

Teniendo en cuenta que la población es veinte jóvenes empresarios del rubro derivados lácteos; para la aplicación de instrumentos se toma a toda la población. Es decir:

$$N = n$$

Formula

$$n = \frac{Z^2 pq N}{NE^2 + Z^2 pq}$$

Donde:

n=tamaño de la muestra;

Z=nivel de confianza; Z=1.99 que equivale al 99% de confianza.

p=variabilidad positiva;

q=variabilidad negativa;

N=tamaño de la población;

E=precisión o el error.

Entonces reemplazamos los valores en la fórmula para obtener el tamaño de la muestra:

$$n = \frac{1.99^2(0.20)(0.10)20}{20(0.1) + (1.99^2)(0.10)(0.10)}$$

$$n = \frac{(3.9601)(0.02)(20)}{20(0.0025) + (3.9601)(0.01)}$$

$$n = 19.99$$

$$n = 20 \text{ empresarios}$$

3.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

- Como instrumento de recolección de datos, en la presente investigación se utilizará:
- Cuestionario a profundidad a jóvenes empresarios de pequeñas industrias del rubro derivados lácteos en el distrito de Cajamarca.
- Ficha documental.

3.7 Técnicas para el procesamiento y análisis de datos

- a) Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos:
 - Ficha de diagnóstico empresarial,
 - Entrevista a gerentes/directivo de los jóvenes empresarios.
- b) Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.

3.8 Interpretación de datos

El procesamiento y análisis de la información, se realizará utilizando el programa estadístico informático de mayor uso en las ciencias sociales como Excel.

4. CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Información

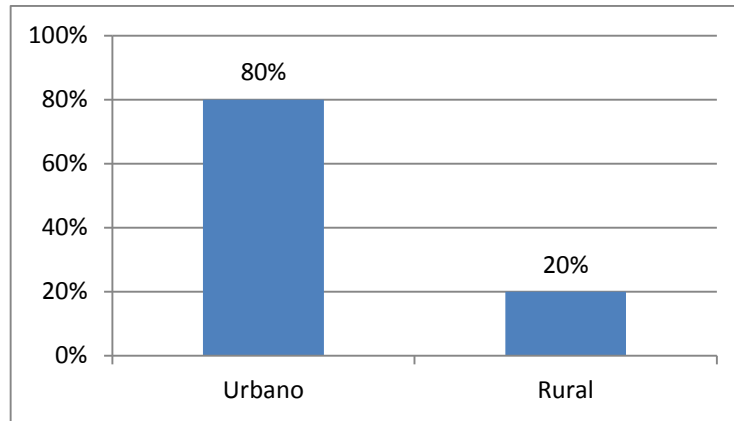


Grafico 1. Empresarios encuestados según ámbito de residencia

Los jóvenes empresarios egresados de la primera promoción del Programa Impulsa Perú en Cajamarca durante el año 2017 y que pertenecen a la actividad económica de derivados lácteos, el 80% realizan sus actividades productivas en la ciudad, mientras que el 20% lo hace en sus pequeñas fincas, cerca al establo ganadero (Grafico 1).

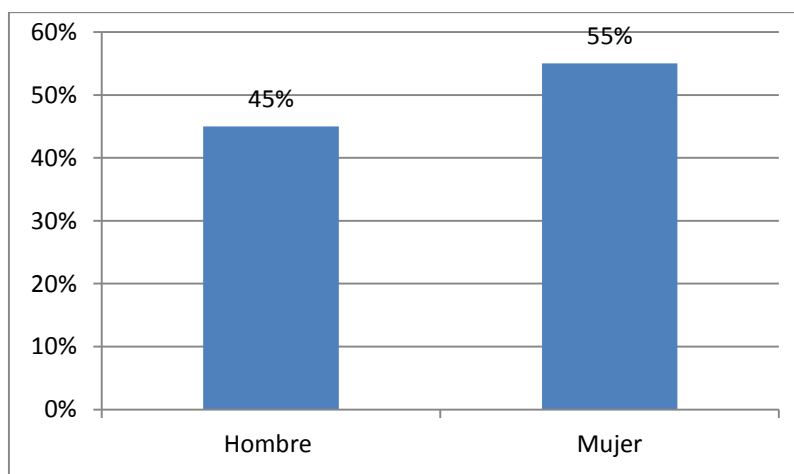


Gráfico 2. Empresarios encuestados según género

De los 20 empresarios encuestados en el presente estudio, el 55% son mujeres las que encabezan y dirigen sus empresas; el 45% son hombres, las damas presentan relativamente mayor presencia en esta actividad (Grafico 2).

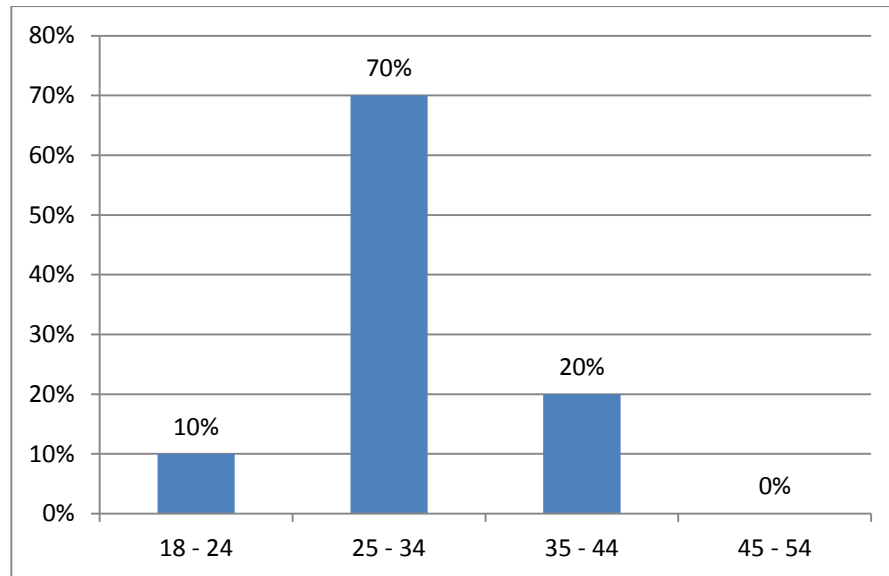


Gráfico 3. Empresarios encuestados según edad

El gráfico 3. Empresarios encuestados de los 20 empresarios encuestados en el presente estudio, el 55% son mujeres las que encabezan y dirigen sus empresas; el 45% son hombres, las damas presentan relativamente mayor presencia en esta actividad (Grafico 2).

Según edad

El grupo de edad que sobresale en los jóvenes empresario es entre 25 y 34 años, donde se concentran el 70%; el segundo grupo de edad esta entre 35 a 44 años con 20% y un 10% son muy jóvenes, pues su edad es mayor a 18 años y menor a 24 años (Figura 3). Por lo que se trata de una población joven con ganas de mejorar en el futuro y seguir aprendiendo

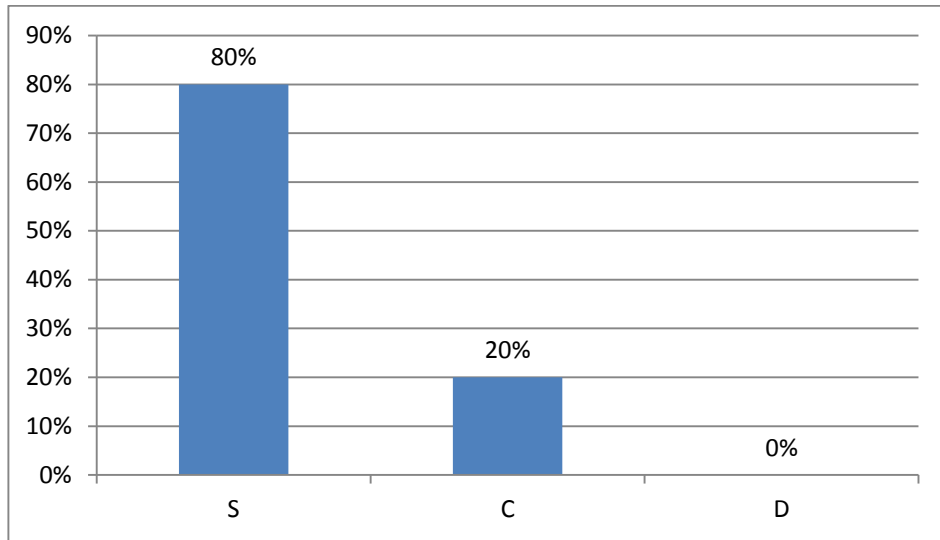


Grafico 4. Empresarios encuestados según estado civil

Los empresarios encuestados por su corta edad y preocupación por mejorar en sus actividades, mantienen la soltería (80%) como estado civil; existe un 20% que es casado (a), que cuenta con familia y mayores responsabilidades.

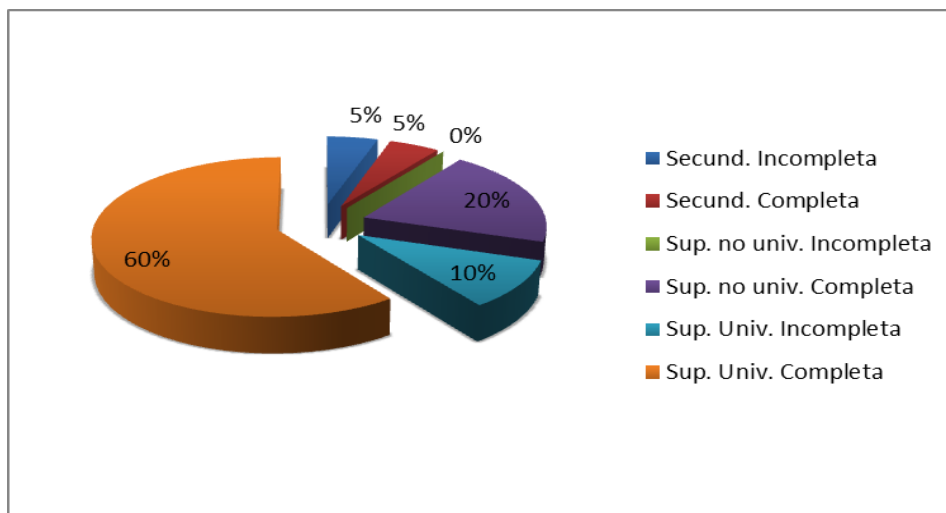


Grafico 5. Empresarios encuestados según nivel de educación alcanzado

En la presente investigación se observa a un grupo de empresarios que han alcanzado una educación superior universitaria completa (60%), mayormente en carreras de industrias alimentarias, ingeniería forestal, contabilidad; otro grupo importante es que han concluido una formación en Instituto de formación técnica (20%), calificado como superior no universitario completa, egresados de la especialidad de industrias lácteas. Un pequeño porcentaje (5%) no lograron terminar su secundaria.

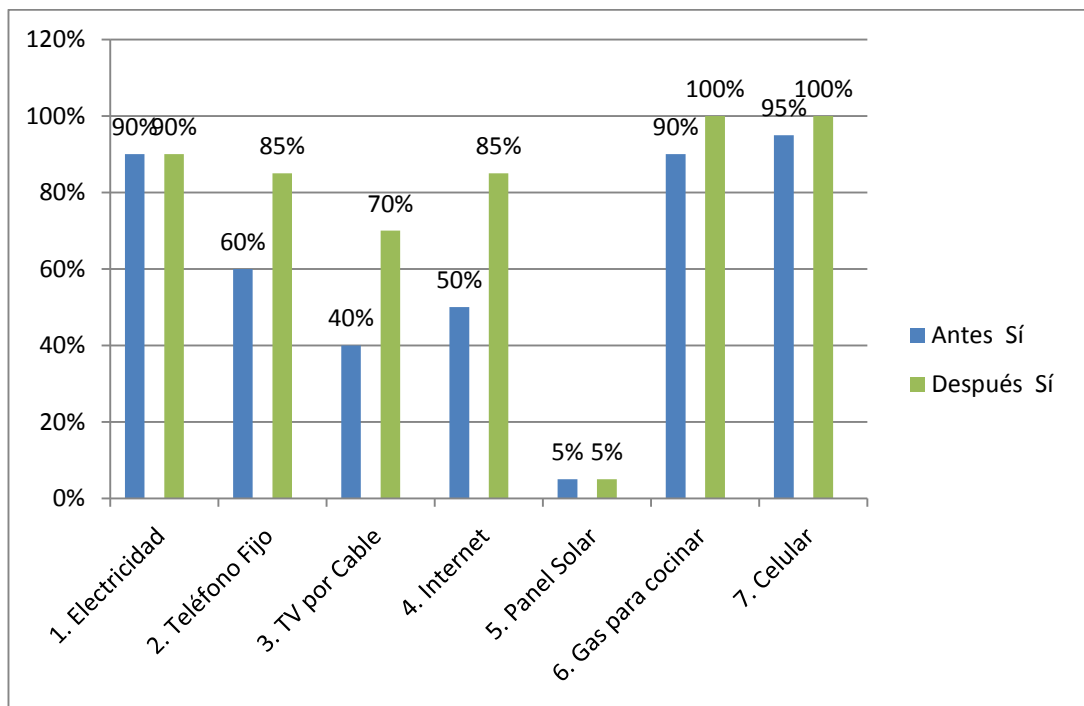


Grafico 6. Empresarios encuestados según acceso a servicios antes y después de ser empresarios.

Pretende hacer un comparativo entre los servicios a los que tenía acceso el empresario (a) antes de contar con el negocio y luego saber cómo ha mejorado su nivel de acceso según su evolución como empresario.

Lo más importante para los empresarios al gestionar su negocio es la comunicación, y esto se refleja en la conexión a internet, antes de ser empresario (a), sólo el 50% tiene acceso, al ser empresario su acceso es del 75%; también está dentro de sus preocupaciones la conexión de cable por televisión (de 40% a 70%) y la telefonía fija (de 60% a 85%); en otros servicios prioritarios a tener acceso es gas para consumo doméstico (de 90% a 100%), en su mayoría ha sido incorporado en sus pequeñas industrias, así como el acceso a telefonía celular del 100% (todos) los encuestados.

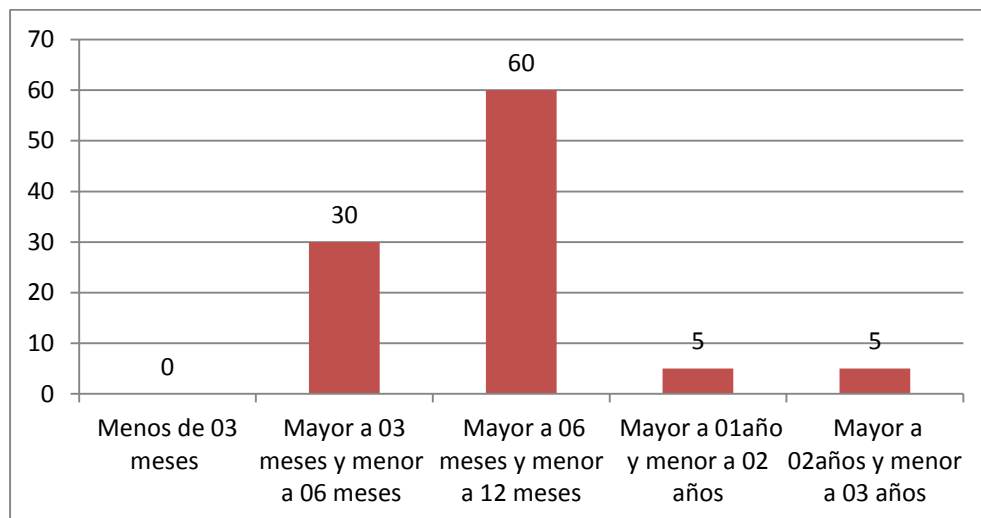


Grafico 7. Antigüedad de la empresa.

Según las teorías empresariales, los empresarios en análisis, se encuentran en la fase de soporte del emprendimiento; puesto que así son denominados a los negocios con una antigüedad menor a un año. El gráfico 7, nos muestra que el 60% de las empresas tienen menos de un año de constituidas.

El grafico 7, presenta información sobre la antigüedad de las empresas de los encuestados, el 30% de empresas tienen entre tres y seis meses de constituidas; por su parte el 10% de empresas tienen más de un año de constituidas y menor a tres años. Por lo tanto, estamos frente a una población empresarial joven.

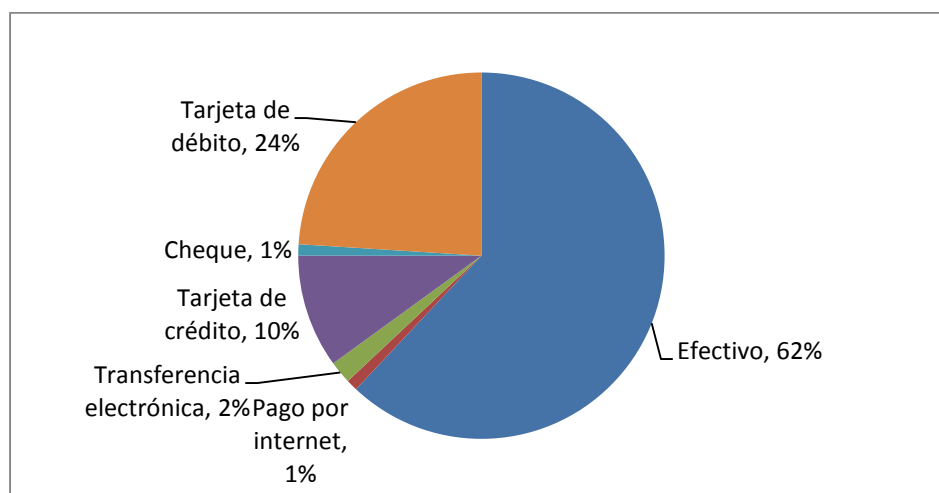


Grafico 8. Medio de pago cuando realizas tus compras.

El medio de pago predominante al momento de realizar las transacciones (compra – venta), son mayoritariamente en efectivo (62%), el 24% utiliza la tarjeta de débito (sobre sus ahorros), el 10% la tarjeta de crédito (crédito de consumo, mayoritariamente de firmas de comercio), las transferencias electrónicas son utilizadas por el 2% de los empresarios encuestados y el 1% utiliza el internet para hacer transacciones (Grafico 8).

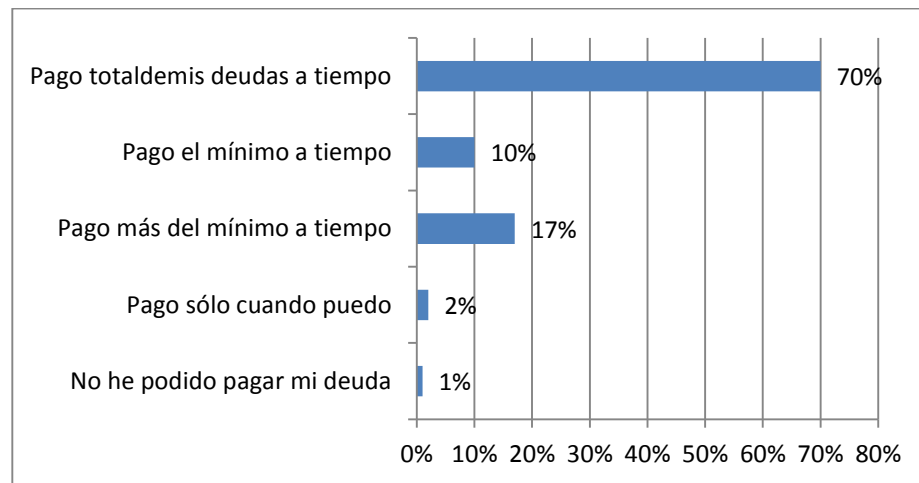


Gráfico 9. Pago a la tarjeta de crédito, respecto a los que tienen.

De los empresarios que señalaron contar con tarjeta de crédito (10% de la muestra), el 70% pagan su deuda en la fecha prevista y el monto indicado en su facturación, mientras que el 30% restante señala que en algún momento no le alcanza para la cuota total solamente pagó el mínimo, en otras ocasiones un poco más que el mínimo, en otras ocasiones no pago a tiempo, presentando retrasos (Gráfico 9).

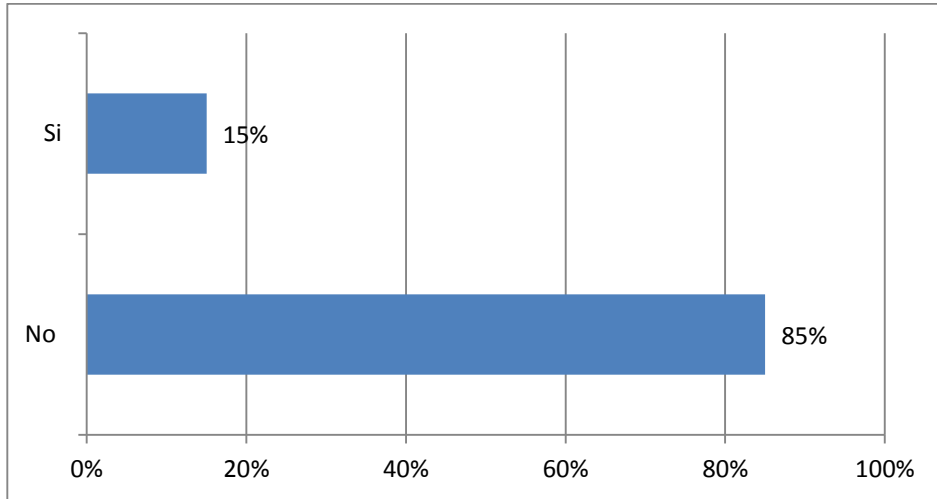


Grafico 10. Inversiones bancarias

La Figura 10 no muestra una realidad en la actividad financiera de estos jóvenes empresarios, sólo el 15% de ellos poseen una cuenta de ahorros para el manejo del efectivo o plan de ahorro para la inversión en la empresa o para imprevistos o el futuro personal. El 85% no cuenta con tarjeta de ahorros y la gran mayoría de este grupo no utiliza el sistema financiero.

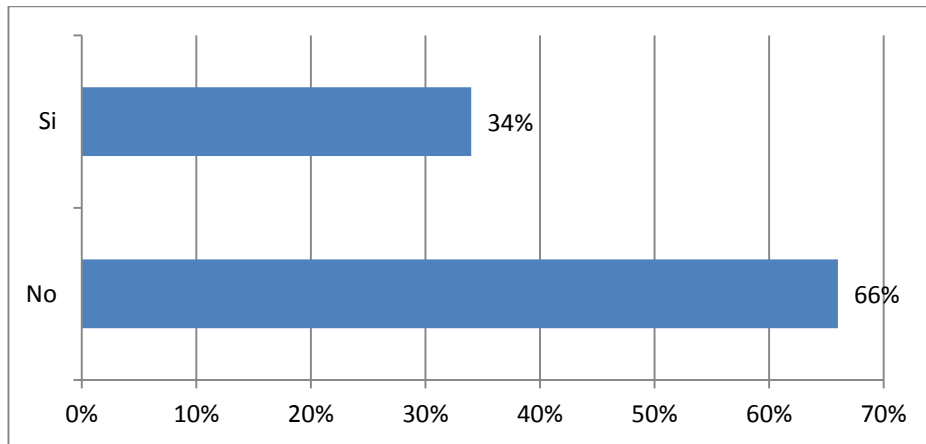


Grafico 11. Cuentan con planes de ahorro para el retiro

Del 34% de empresarios que posee cultura de ahorro, la mitad usa entidades financieras del medio para guardar sus ahorros, la otra mitad no o usa y prefiere las formas tradicionales de guardar en la casa; un alto porcentaje cree que por ser joven aún queda tiempo para el ahorro y porque el bajo ingreso versus los altos costos no permite generar fondo para el ahorro, señalaron los encuestados al pedir una explicación por qué no ahorra.

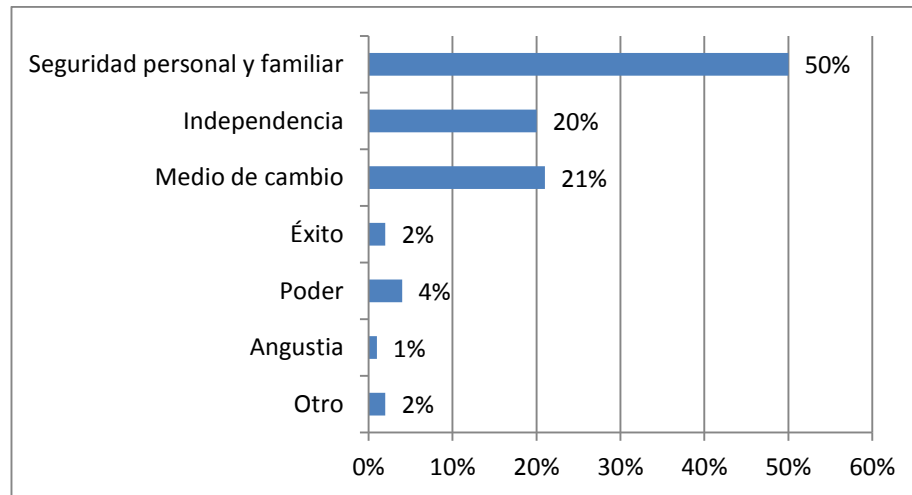


Gráfico 12. El dinero que representa para los jóvenes empresarios.

En el Gráfico 12 proporciona información a la pregunta ¿qué representa para usted el dinero?, las respuestas más sobresalientes fueron: al 50% le representa seguridad personal y familiar, al 21% es solo un medio de pago y al 20% le representa independencia como principales resultados.

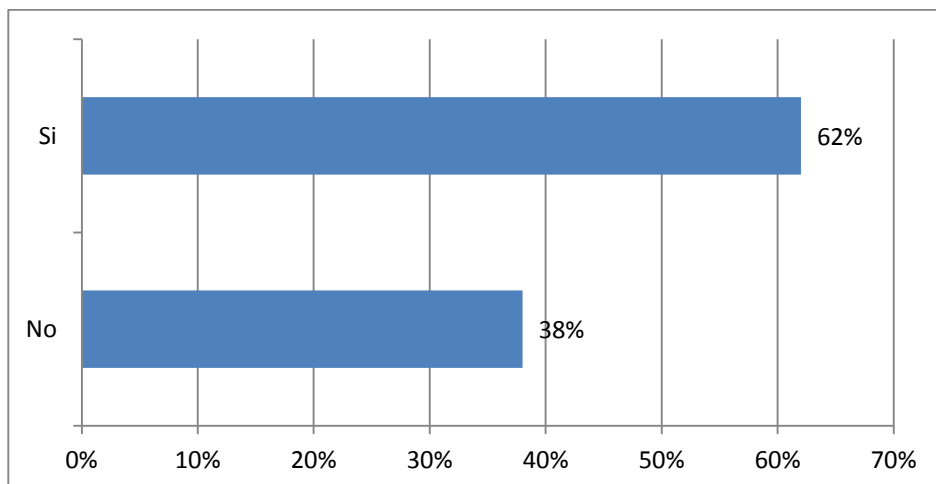


Grafico 13. Registro de ingresos y gastos mensuales

Por sus actividades de gestión en sus empresas, los encuestados señalan que registran sus ingresos y gastos (62%) como una actividad de control, el 38% aún no ha implementado algún proceso que permita controlar los ingresos y gastos con una frecuencia mensual.

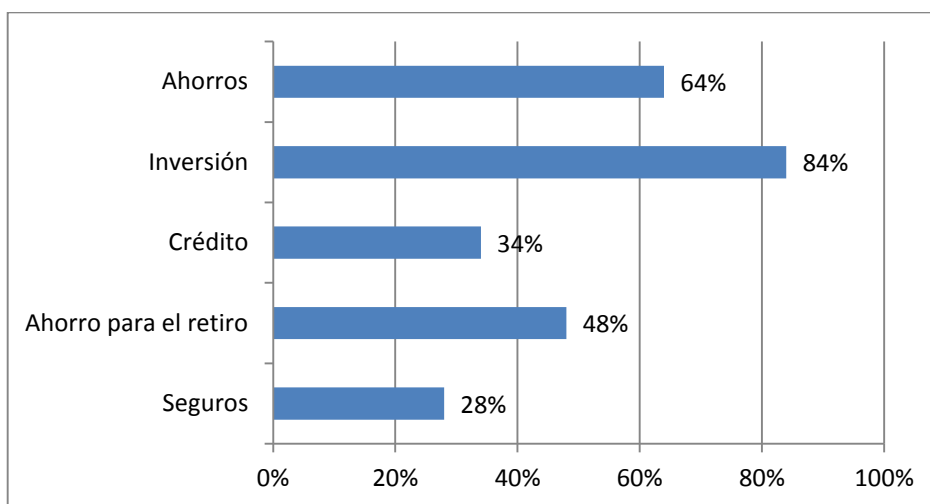


Grafico 14. Conocimiento de las finanzas personales

Respecto al conocimiento de las finanzas personales, el 84% tiene claro la inversión, el 64% la importancia del ahorro, el 48% sobre el ahorro para el retiro o la jubilación, puesto que los encuestados son personas independientes. Existe un 28% que conoce sobre seguros.

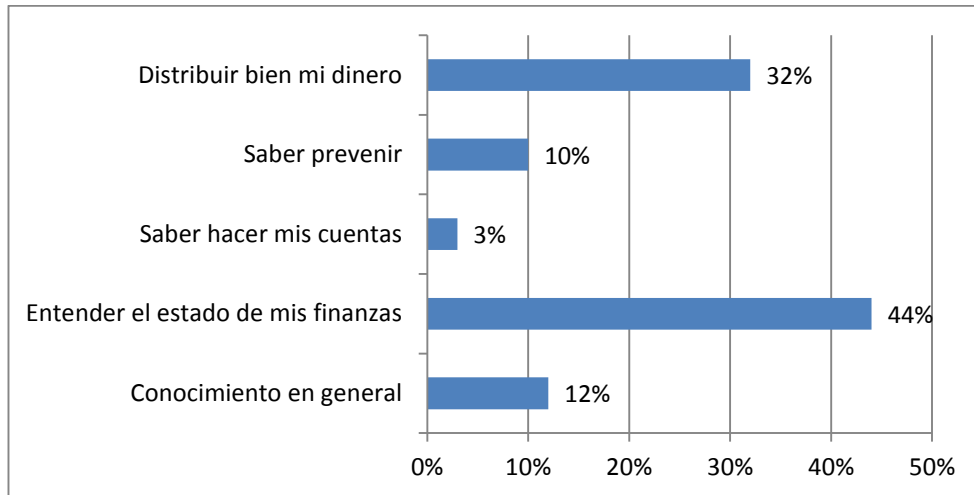


Grafico 15. Conocimiento en educación financiera

El 44% de encuestados entienden o pretenden entender sobre el estado de sus finanzas, el 32% pretende distribuir bien o adecuadamente su dinero, el 12% desea tener un conocimiento general del manejo de las finanzas y un 10% se preocupa por prevenir situaciones difíciles financieramente (Grafico 15).

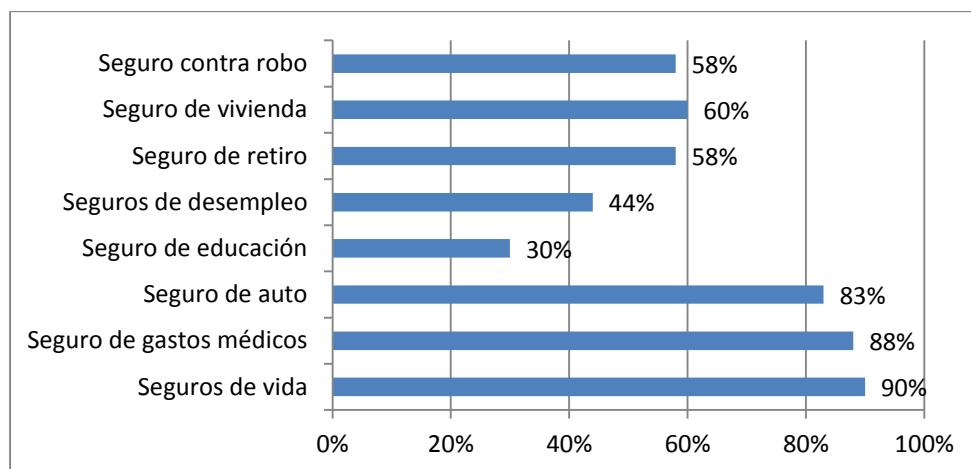


Grafico 16. Conocimiento sobre seguros

Los empresarios encuestados tienen mayor información y conocimiento sobre tres seguros; seguro de vida, seguro de gastos médicos y seguro de auto, son los más posicionados en la mente de los encuestados; mientras que los seguros de educación y de desempleo son los menos posicionados en la mente de estos empresarios o no poseen información al respecto.

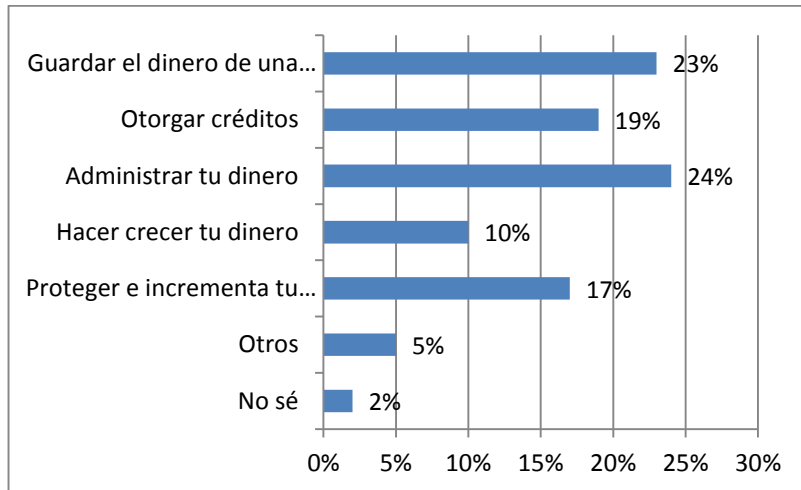


Grafico 17. Conocimiento sobre la Principal Función de las Instituciones Bancarias y no Bancarias.

Los encuestados relacionan a la función de las instituciones bancarias y no bancarias a la actividad de guardar dinero en una cuenta (25%) administrar dinero (24%), el 19% lo relaciona a estas entidades financieras con el otorgar créditos, el 17% con proteger e incrementar su dinero, el 10% con hacer crecer tu dinero y un 2% no conoce las funciones de las instituciones bancarias y no bancarias (grafico 17).

4.3. Discusión

Nivel de conocimiento

Al no poder concluir con la educación secundaria, es difícil implementar mejoras en la empresa y entender, aplicar cálculos comparativos de tasas de interés, por ejemplo.

La preocupación del programa es que el 60% de las empresas tienen menos de un año de constituidas, se encuentran en la fase de consolidación por ello la preocupación de dar el soporte.

Nivel de actividad financiera

De acuerdo a los resultados de la investigación el 15% de jóvenes del Programa Impulsa Perú egresados el año 2017, cuenta con inversiones bancarias; señalando que los montos de inversiones son inferiores a los S/ 2,000.00 soles y no es frecuente esos niveles.

El 40% no registran ingresos y gastos de sus actividades en el manejo de efectivo por lo que dificulta el uso de información para la toma de decisiones de manera acertada que contribuya al crecimiento de la empresa.

La mayoría de jóvenes empresarios vive el día a día, el corto plazo, no se proyecta a inversiones ni previsión para el futuro; el 66% de los encuestados no cuentan con planes de ahorro para el retiro

Capacidad para la inversión

El 15% de ellos poseen una cuenta de ahorros para el manejo del efectivo o plan de ahorro para la inversión en la empresa o para imprevistos o el futuro personal. El 85% no cuenta con tarjeta de ahorros y la gran mayoría de este grupo no utiliza el sistema financiero.

5. CAPITULO V

CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

- La cultura financiera de los Jóvenes egresados del programa impulsa Perú Cajamarca año 2017 según el análisis desarrollado se encuentran deficientes según el resultado del cuestionario, Impulsa Perú debe programar charlas en función a cada actividad que desarrolla por el programa, debería ampliar las finanzas para aumentar los niveles de conocimiento y entendimiento financiero y potencializar la planeación y el control financiero.
- La determinación del perfil de los jóvenes empresarios es relevante ya que ellos pueden enfocarse de manera significativa en los servicios financieros dentro de ello los servicios financieros más utilizados frecuentemente son las oficinas y los cajeros automáticos. Aunque los bancos cuentan con una buena imagen y confianza los universitarios cuando se trata de cubrir algún gasto no planeado de su presupuesto primero recurren a las siguientes opciones 1ª utilizan sus ingresos regulares, 2º reducen gastos o utilizan sus ahorros, 3º piden un préstamo a familiares, 4º usan la tarjeta de crédito, venden algo o piden prestado a sus amigos, 5ª empeñan algo o piden un crédito en el trabajo y por último piden un préstamo bancario.
- Identificar los conocimientos, habilidades y actitudes, los resultados de este estudio nos lleva a aceptar la hipótesis propuesta al inicio del estudio, si bien la cultura financiera entre empresarios egresados del programa impulsa Perú 2017 no es escasa sino aceptable, existen áreas de oportunidad para fortalecer algunas dimensiones de la cultura financiera como el conocimiento de productos y servicios financieros, el fomento del ahorro y la inversión, y la utilización de medios digitales para hacer transacciones bancarias.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar Jumbo, Ximena y Ortiz Veintimilla, Byron. Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Ecuador. 2013.
- Archiles Moubarak, Aleksis. Teoría de la utilidad esperada: una aproximación realista. Universidad de Chile. 2008.
- Arrubla Franco, Maribeth. Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. Universidad EAN. Quito 2016.
- Banco de Crédito del Perú – BCP. “Contigo en tus finanzas en aula”. Se pretende llegar a beneficiar a 23,000 estudiantes de 54 instituciones educativas. 2016.
- Banco de la Nación. Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF). Junio del 2017.
- Benavides Vindas, Shirley. Las micro, pequeñas y medianas empresas como estrategia de distribución económica. 2010.
- Brigham, E., & Houston, J. (2006). Fundamentos de Administración Financiera. Mexico: Cengage Learning Editores.
- Bernheim, Douglas & Daniel M. Garrett (1995, agosto; Revisado en marzo, 1996). The Determinants and Consequences of Financial Education in the Workplace: Evidence from a Survey of Households. Stanford Economics Working Paper #96-007.
- CAF - Banco de Desarrollo de América Latina. Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. 2015.
- Carvajal, N., Arrubla, M. y Caicedo, I. Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. Colombia 2016.
- Cárcamo C., Ulises. Los fundamentos matemáticos de la teoría de las finanzas (ii): incluyendo incertidumbre y riesgo. Semestre Económico. Universidad de Medellín. Medellín, Colombia. 2004.

- Coates, K. (2009). Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina. Recuperado el 7 de octubre del 2014, de Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro, diciembre 15-16, 2009: <http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>.
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera – if. Reporte Nacional de Inclusión Financiera. México 2016.
- castillo, a. (31 de 05 de 1999). www.p2pays.org/ref/18/17602.pd. Obtenido de www.p2pays.org/ref/18/17602.pd.
- De los Ríos Giraldo, A. L. (2016). Felicidad y economía: la felicidad como utilidad en la economía. *Equidad & Desarrollo* (26), 115-143. doi: <http://dx.doi.org/10.19052/ed.3700>
- Fundación Entorno. Soluciones prácticas para una. Gestión sostenible en las PYMES. Madrid 2015.
- Global Entrepreneurship Monitor(GEM) 2016/17. En <https://gestion.pe/economia/empresas/peru,ocupa-cuarto-lugar-emprendimiento-latinoamerica-132566> (03/05/2018)
- Empleo, M. d. (31 de 05 de 2017). <http://www.impulsaperu.gob.pe/portal/capitacion-laboral>. Obtenido de <http://www.impulsaperu.gob.pe/portal/capitacion-laboral>.
- Financiera, P. d. (30 de 05 de 2010). http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html. Obtenido de finanzas para todos.
- Goedder, Carlos. Gary Bcker: la manera económica de ver la vida. Bogotá. 2009.
- Hilgert, Marianne A. & Jeanne M. Hogarth (2003, julio). “Household Financial Management: @e Connection between Knowledge and Behavior”, *Federal Reserve Bulletin*
- Hattel, Kelly. La inclusión financiera en filipinas. 2016.
- Hernandez Palma, Hugo Gaspar. La gestión empresarial, un enfoque del siglo XX, desde las teorías administrativas científica, funcional, burocrática y de relaciones humanas. 2011.
- Hernández Ramírez, Manrique. Finanzas Conductuales, un enfoque para Latinoamérica. Instituto Tecnológico de Costa Rica. 2009.

- Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI. Encuesta Nacional de Hogares - ENAHO 2015.
- Innova Technology, 2008. Libro maestro de educación financiera. Un sistema para vivir mejor. San José, Costa Rica: Red Financiera BACCREDOMATIC. 1a. Edición. 2008.
- Ketz de Vries, 1996. The Anatomy of Entrepreneur: clinical Observations. Human Relations, vol. 49.
- Lopez. (octubre de 2014). El recetario financiero. Recuperado el 30 de Mayo de 2018, de <http://www.elrecetariofinanciero.com/wp-content/uploads/2014/10/Dossier-RSE-AL.pdf>
- Marín Bravo, Pilar. La importancia de la educación financiera. Junio del 2017. Ministerio de Educación – Minedu, SBS, ASBANC, APESEG y el Banco Interamericano de Desarrollo – BID. “Finanzas en mi colegio”. Lima Metropolitana, Callao, Piura, Puno, Junín, San Martín y Arequipa. 2015 y 2016.
- Ministerio de Educación. Resultados de la PISA 2015 sobre educación financiera en Perú. 2016.
- O’Neill, I. (2007). Disparate Impact, Federal/State Tension, and the Use of Credit Scores by Insurance Companies. Loyola Consumer Law Review.
- Pacheco Fernández, Mónica Jesús. La contabilidad gerencial y su incidencia en las finanzas de las pequeñas empresas gráficas en el distrito de villa el salvador. 2010.
- Quevedo, Briano y Castañón. Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la facultad de contaduría y administración de la UASLP. México. 2016.
- Sumari Sucasaca, Judith Hilda. Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. Universidad Peruana Unión. 2015.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú – SBS. Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú. 2017.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú – SBS. Programa finanzas en el cole. 2015.

Raccanello, Kristiano y Herrera, Eduardo. Educación e inclusión financiera.

Veciana Vergés, JM. 1999. Creación de empresas como programa de Investigación Científica. Revista Europea de Dirección y economía de la Empresa, vol. 8, n° 3.

Zaldívar Castañeda, María Teresa. Impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión en el sistema bursátil. Instituto Politécnico Nacional. México, D.F. 2012.

ANEXOS

CUESTIONARIO LA CULTURA FINANCIERA EN JÓVENES EMPRESARIOS EGRESADOS DEL PROGRAMA IMPULSA PERU EN CAJAMARCA

Buenos días (tardes/noches), mi nombre es.....y soy tesista egresado de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo; estamos realizando esta encuesta para conocer su experiencia con el sistema financiero, con el fin de conocer la cultura financiera e identificar si las empresas aprovechan las ventajas del financieros para su crecimiento. Usted ha sido seleccionada (o) como egresado del programa impulsa Perú 2017. Toda la información que nos proporcione será confidencial.

1. UBICACIÓN GEOGRÁFICA

DEPARTAMENTO: Cajamarca
PROVINCIA : Cajamarca
DISTRITO : Cajamarca

SECCIÓN I: PREGUNTAS GENERALES DE IDENTIFICACIÓN

2. Sexo E: Observe y anote.

Hombre 1
Mujer..... 2

3. ¿Cuántos años cumplidos tiene?

E: Registre un número.

4. Actualmente ¿cuál es su estado civil?

Estado civil	Nº
<i>Soltero</i>	1
<i>Casado, conviviente o concubino</i>	2
<i>Divorciado, separado o viudo</i>	3

5. ¿Cuál es el último nivel de estudios que aprobó?

(Mención espontánea)

Nivel de estudios aprobado	Nº	Nivel de estudios aprobado	Nº
<i>No fue a la escuela</i>	1	<i>Sup. no universitaria incompleta</i>	7
<i>Educación inicial</i>	2	<i>Sup. no universitaria completa</i>	8
<i>Primaria incompleta</i>	3	<i>Sup. Universitaria incompleta</i>	9
<i>Primaria completa</i>	4	<i>Sup. Universitaria completa</i>	10
<i>Secund. Incompleta</i>	5	<i>Postgrado</i>	11
<i>Secund. Completa</i>	6		

6. Por favor, indique si su vivienda cuenta con:

Antes de ser empresario

Después de ser empresario

Servicios	Sí	No		Servicios	Sí	No
1. <i>Electricidad</i>	1	2		1. <i>Electricidad</i>	1	2
2. <i>Teléfono Fijo</i>	1	2		2. <i>Teléfono Fijo</i>	1	2
3. <i>TV por Cable</i>	1	2		3. <i>TV por Cable</i>	1	2
4. <i>Internet</i>	1	2		4. <i>Internet</i>	1	2
5. <i>Panel Solar</i>	1	2		5. <i>Panel Solar</i>	1	2
6. <i>Gas para cocinar</i>	1	2		6. <i>Gas para cocinar</i>	1	2
7. <i>Celular</i>	1	2		7. <i>Celular</i>	1	2

7. Desde cuando inicia actividades su empresa

Nº	Tiempo	Sí	No
1	<i>Menos de 03 meses</i>	1	2
2	<i>Mayor a 03 meses y menor a 06 meses</i>	1	2
3	<i>Mayor a 06 meses y menor a 12 meses</i>	1	2
4	<i>Mayor a 01año y menor a 02 años</i>	1	2
5	<i>Mayor a 02años y menor a 03 años</i>	1	2

E: Lea “En esta sección le preguntaré acerca de los canales de atención del Sistema Financiero.”

SECCIÓN II: CONOCIMIENTO DE CANALES DE ATENCIÓN

8. Por favor responda Sí o No.

¿Conoce Ud....

	8.1. Oficinas de entidades del Sistema Financiero?	8.2. Cajeros automáticos?	8.3. Agentes (o cajeros corresponsales)?	
Si	1	1	1	
No	2	2	2	
	E: No preguntar 8.1, 9.1, 10.1, 11.1 ni 12.1.	E: No preguntar 8.2, 9.2, 10.2, 11.2 ni 12.2.	E: No preguntar 8.3, 9.3, 10.3, 11.3 ni 12.3.	Si respondió “No” a <u>TODAS</u> , ir a 13

9. Por favor responda por los puntos de atención que estén más cerca de su vivienda o centro laboral, sin importar si los usa o no.

E: Preguntar en este sentido ↓

	Tiempo	9.1.Una oficina	9.2.Un cajero automático	9.3.Un agente
1) ¿A cuánto tiempo de su vivienda o centro laboral se encuentra...?	E: Registre número.			
	No sabe	888	888	888
	Unidad Minutos.....1	1 2 3	1 2 3	1 2 3

	Horas.....2			
	Días.....3			

10. Por favor, en esta pregunta responda Sí o No:

En el último año ¿utilizó...

	16.1. Oficinas?	16.2. Cajeros automáticos?	16.3. Agentes?
Sí	1	1	1
No	2	2	2
	E: No preguntar 10.1, 11.1 ni 12.1	E: No preguntar 10.2, 11.2 ni 12.2	E: No preguntar 10.3, 11.3 ni 12.3

Si respondió "No" a TODAS, ir a 13

11. En los últimos tres meses, aproximadamente ¿Cuántas veces utilizó...?

	10.1. Oficinas	10.2. Cajeros automáticos	10.3. Agentes
Registre número			
	E: Si es 0 no preguntar 11.1 ni 12.1	E: Si es 0 no preguntar 11.2 ni 12.2	E: Si es 0 no preguntar 11.3 ni 12.3

Si respondió "0" a TODAS, ir a 13

12. Por favor, en esta pregunta responda Sí o No:

E: Preguntar en este sentido →

En los últimos tres meses, Ud. (↓) en (→)	11.1. Oficinas		11.2. Cajeros automáticos		11.3. Agentes	
	Si	No	Si	No	Si	No
1) Realizó depósitos	1	2	1	2	1	2
2) Retiró dinero	1	2	1	2	1	2
3) Pagó servicios (luz, agua, estudios, etc.)	1	2	1	2	1	2
4) Recibió créditos	1	2	1	2	1	2
5) Pagó sus créditos o tarjeta de crédito	1	2	1	2	1	2
6) Realizó transferencias	1	2	1	2	1	2
7) Consultó saldos y movimientos	1	2	1	2	1	2

8) Recibió dinero de programa Juntos, Pensión 65	1	2	1	2	1	2
--	---	---	---	---	---	---

13. Indique por favor.

¿Usualmente, el servicio que le brindan en ... es bueno, regular o malo?

	12.1.Las oficinas	12.2.Los cajeros automáticos	13.3.Los agentes
Bueno	1	1	1
Regular	2	2	2
Malo	3	3	3

OTROS CANALES

14. Indique por favor:

E: Preguntar en este sentido →	13.1. ¿Conoce Ud....?		13.2. ¿En los últimos tres meses, Ud. utilizó estos servicios?		13.3. ¿Por qué no usa estos servicios? (Mención espontánea) No tengo internet/celular.... 1 Es inseguro/riesgoso 2 Es caro/costoso 3 A veces no hay servicio 4 Es complicado/difícil/ no sé cómo usarlo 5 No lo considera necesario/ no me interesa 6 Otro(Indique) 7
	Sí	No E: No preguntar 13.2, ni 13.3	Sí E: No preguntar 13.3	No	
1) Los servicios financieros por internet	1	2	1	2	
2) Los servicios financieros por celular (como tu dinero móvil,	1	2	1	2	



banca móvil, caja móvil, billetera electrónica)					
--	--	--	--	--	--

“No” a TODAS, ir a 14

“Sí” a TODAS, ir a 14

<u>Observaciones:</u>

SECCIÓN III: ACTIVIDAD FINANCIERA

Ingresos

Ingresos Corrientes:

E: Lea “Por favor comente sobre su actividad principal; es decir, aquel trabajo al que dedicó un mayor número de horas semanales.”

15. En el último mes, ¿En su trabajo o actividad principal Ud. ¿Se desempeñó como...?
- Empleador o patrón1
 - Trabajador independiente/auto empleado (no contrata trabajado).....2
 - Empleado, obrero, jornalero, peón, ayudante agrícola.....3
 - Productor agropecuario o agricultor4
 - Trabajador del hogar 5
 - Trabajador familiar no remunerado6
 - Otro (Indique)7

16. En el último mes, ¿Cuál fue el tipo de pago o ingreso que Ud. recibió por su trabajo o actividad principal?
(Respuesta múltiple)

- Sueldo o salario 1
- Comisión o destajo 2
- Jornal 3
- Ingreso (ganancia) por negocio o servicio 4
- Honorarios profesionales (con RUC) 5
- Ingreso como productor agropecuario 6
- En especie (no dinero, sino alimentos, vestido, etc.) 7
- Otro (Indique) 8
- No recibió 9

17. ¿Cada cuánto tiempo le pagan o genera ingresos en su trabajo o actividad principal?

(Mención espontánea)

- Diario.....1
- Semanal.....2
- Quincenal3
- Mensual4
- Semestral.....5
- Otro (Indique).....6

18. ¿En qué rango ubicaría aproximadamente los ingresos que recibe al mes por todos sus trabajos, pensión y rentas?

- De S/. 1,022 hasta menos de S/. 1,500 4
- De S/. 1,500 hasta menos de S/. 2,100 5
- De S/. 2,100 a más6
- De S/. 400 hasta menos de S/. 750 2
- De S/. 750 hasta menos de S/. 1,0223
- Menos de S/. 4001

19. Durante el 2017, ¿Ud. recibió estos ingresos...?

(Respuesta múltiple)

- En efectivo 1
- En una entidad financiera 2
- En especie (productos, mercadería, otros) 3
- Otro (Indique).....4

20. Considerando todos sus ingresos por trabajo, pensión y por rentas, ¿Ud. cree que durante el 2017 estos ingresos fueron muy parecidos mes a mes?

- Sí 1
- No 2
- Más o menos 3
- No sabe / no responde 4

Ingresos Adicionales:

21. Durante el 2017, ¿Ud. recibió dinero...

	Si	No
20.1. De personas que viven en la misma ciudad (ej. familiares, amigos, conocidos)?	1	2
20.2. De personas que viven en otras ciudades del país?	1	2
20.3. De personas que viven en el extranjero?	1	2
20.4. ¿De programas sociales como Juntos? (Indique cuál).....	1	2

20.5. De rifas, colectas, polladas, parrilladas, etc.?	1	2
20.6. De alguna junta, pandero o tanomoshi?	1	2
20.7. Por vender o dejar algo en una casa de empeño?	1	2
20.8. Por créditos?	1	2
20.9. Otro (Indique)	1	2

E: Si respondió "Sí" a 20.2 o a 20.3, preguntar 21, sino pasar a 23.

22. ¿De qué forma o por qué medio suele recibir el dinero que le envían de otra ciudad del país o del extranjero?

	Si	No
21.1. Empresa de transporte (terrestre, aéreo, etc.)	1	2
21.2. Por ventanilla de un banco, caja rural o municipal (giros u órdenes de pago)	1	2
21.3. Cuenta de un banco o caja rural o municipal (en cuenta propia o de familiares/amigos)	1	2
21.4. Empresas de transferencias de fondos E	1	2
21.5. A través de un familiar o conocido	1	2
21.6. Otro (Indique)	1	2

23. ¿Para qué utiliza el dinero que le envían?

(Respuesta múltiple)

- Atender imprevistos o emergencias 1
- Compra o mejora de vivienda..... 2
- Compra de algún bien o activo (animales, terrenos, autos, etc.).....3
- Para un negocio o emprendimiento 4
- Para los gastos diarios del hogar 5
- Pagar deudas 6
- Otros (Indique) 7

Gastos

E: Lea "En esta sección, voy a preguntarle de manera general acerca de los gastos que Ud. realiza."

24. ¿Envía Ud. dinero a...

	Si	No
--	----	----

33.1. Personas o familiares que viven en otras ciudades del país?	1	2
33.2. Personas o familiares que viven en el extranjero?	1	2

↓
"No" a AMBAS, ir a 25

25. ¿Por qué medio envió dinero a otra ciudad del país o del extranjero? (Respuesta múltiple)

- Empresa de transporte (terrestre, aéreo, etc.) 1
 Mediante una institución financiera (no requiere que Ud. sea cliente) 2
 Cuenta de un banco, caja rural o municipal.....3
 Empresas de transferencias de fondos4
 A través de un familiar o conocido.....5
 Otro (Indique).....6

<u>Observaciones:</u>

26. Pagos

E: Preguntar en este sentido ↓	25.1. Por favor responda. ¿Ud. realiza gastos en...		25.2. ¿PRINCIPALMENTE cómo realiza el gasto en... En efectivo 1 Con tarjeta de débito o crédito 2 Por internet 3 Otro (Indique) 4	25.3. ¿Con qué frecuencia realiza el gasto en... Diario.....1 Semanal 2 Quincenal 3 Mensual 4 Bimestral 5 Trimestral 6 Otro (Indique) 7
	Sí	No E: No preguntar 25.2 ni 25.3		
1) Alimentación?	1	2		
2) Salud?	1	2		
3) Educación?	1	2		
4) Servicios (agua, luz, etc.)?	1	2		
5) Pago de deudas?	1	2		
6) Vivienda (Mantenimiento, construcción, etc.)?	1	2		
7) Mercadería para negocio?	1	2		
8) Viajes, diversión,	1	2		

Entretenimiento?				
9) Junta, pandero o tanomoshi?	1	2		
10) Otros gastos Habituales (Indique)	1	2		



SECCIÓN V: ACTI "No" a TODAS, ir a 26

IV. CAPACIDAD DE INVERSIÓN

27.E: Lea “En esta sección le haré preguntas generales sobre sus propiedades.”

E: Preguntar en este sentido →	26.1. Usted es propietario de...		26.2. Si tuviera una emergencia económica, ¿Ud. PODRÍA disponer u ofrecer esta propiedad en garantía?		26.3. ¿Por qué no podría disponer u ofrecer esta propiedad en garantía? Porque está a nombre de otra persona 1 Porque no es solo suya, requiere pedir permiso a alguien más 2 Porque no tiene título de propiedad..... 3 Porque está hipotecada 4 Porque está en litigio 5 Otro (Indique) 6
	SÍ	No E: No preguntar 26.2 ni 26.3	SÍ E: No preguntar 36.3	No	
1) La vivienda en que habita?	1	2	1	2	
2) Otras viviendas?	1	2	1	2	
3) Tierras de cultivo, terrenos baldíos?	1	2	1	2	
4) Local / talleres para el negocio o empresa?	1	2	1	2	
5) Vehículos para uso particular?	1	2	1	2	
6) Vehículos para transporte público o de carga?	1	2	1	2	
7) Otra propiedad (Indique)	1	2	1	2	

↓
“No” a TODAS, ir a 27

↓
“Si” a TODAS, ir a 27

28. Durante el 2017, ¿Ud. ha guardado regularmente los siguientes bienes para el futuro

Tipos de Bienes	Si	No
27.1. Materiales de construcción	1	2
27.2. Mercadería almacenada para venta en el futuro	1	2
27.3. Animales (no incluya mascotas)	1	2
27.4. Semillas, granos	1	2
27.5. Otro (Indique)	1	2

29. Durante el 2017, ¿Ud. guardó o separó dinero para lo siguiente?

	Si	No
38.1. Comprar electrodomésticos	1	2
38.2. Gastos inesperados o emergencias	1	2
38.3. Necesidades futuras de educación	1	2
38.4. Iniciar un negocio propio	1	2
38.5. Comprar o mejorar terreno, casa o Departamento	1	2
38.6. Comprar vehículo	1	2
38.7. Organizar boda/bautizo o participar en fiesta patronal o similar	1	2
38.8. Viajar	1	2
38.9. Ahorrar	1	2
38.10. Pagar deudas	1	2
38.11. ¿Ha guardado dinero para otros fines? (Indique).....	1	2

↓
"No" a TODAS, ir a 31

30. ¿En qué ocasiones separó o guardó este dinero? (Mención espontánea) (Respuesta múltiple)

- Siempre que recibió ingresos por trabajo, pensión o por rentas 1
- A veces, cuando recibió ingresos por trabajo, pensión o por rentas 2
- Cuando recibió ingresos extras en el trabajo por campaña, por ventas extraordinarias, gratificaciones, bonos, etc. 3
- Cuando recibió ingresos extras de polladas, rifas, juntas, herencia, etc. 4
- Otro (indique) 5
- Nunca 6

31. ¿De qué manera separó o guardó este dinero?

	Si	No
30.1. Lo guardó en una institución financiera	1	2
30.2. Lo guardó en una cooperativa	1	2
30.3. Lo guardó en casa	1	2
30.4. Participó en una junta, pandero o tanomoshi	1	2
30.5. Se lo dio a amigos o familiares o a alguien de confianza	1	2
30.6. Lo prestó	1	2

30.7. Otro (Indique)	1	2
-------------------------------	---	---

32. Indíqueme por favor:

Actualmente, ¿Ud. tiene una cuenta... en alguna institución financiera?	Si	No
31.1. De ahorro o cuenta Sueldo?	1	2 E: No preguntar 33.1 ni la parte A de 34.
31.2. A plazo?	1	2 E: No preguntar 33.2 ni la parte B de 34.
31.3. CTS?	1	2 E: No preguntar 33.3 ni la parte C de 34.

↓
"Si" a ALGUNA, ir a 33

↓
"No" a TODAS, ir a 32

- 1. Ahorro:** Es una cuenta en la que se puede retirar su dinero de a pocos y cuando lo desee. El empleador también puede realizar depósitos.
- 2. Plazo Fijo:** Es una cuenta en la que le dan la tasa de interés que le prometieron solo si su depósito permanece por el tiempo acordado.
- 3. CTS:** Es una cuenta donde el empleador le deposita a su trabajador un porcentaje de su sueldo por cada año de trabajo. Es un beneficio para los trabajadores dependientes.

33. Señale la principal razón por la que no tiene ninguna cuenta de depósito en una institución financiera (Mención espontánea)

- No me tratan bien 1
 - No confío, el dinero no está seguro 2
 - No se puede retirar el dinero fácilmente 3
 - Los horarios no son convenientes 4
 - No se gana mucho 5
 - Cobran comisiones 6
 - He tenido una mala experiencia 7
 - Me queda muy lejos 8
 - Piden muchos documentos 9
 - No veo ninguna ventaja en hacerlo 10
 - No lo había pensado 11
 - Desconocimiento 12
 - Otro (Indique)..... 13
- E: Al finalizar esta pgta, ir a 51.

34. Indíqueme por favor:

E: Preguntar en este sentido →

¿En qué tipo de entidad tiene Ud. su cuenta... (Respuesta múltiple)	43.1 De Ahorro o Cuenta Sueldo?	43.2 A Plazo?	43.3 CTS?
Banco de la Nación	1	1	
Otro Banco	2	2	2
Financieras	3	3	3
Caja Municipal	4	4	4
Caja Rural	5	5	5
Cooperativas	6	6	6
Otros (Indique)	7	7	7

35. ¿Alguna de sus cuentas de depósito fue abierta durante el 2017?

Sí 1

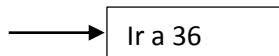
No 2

36. Respecto a la última cuenta que abrió en el 2017, ¿Ud. ¿La abrió por decisión propia o porque alguien le pidió hacerlo o se la abrió?

Por decisión propia 1

Le pidieron abrirla 2

Se la abrieron 3



37. Antes de abrir cualquiera de sus cuentas, Ud.:

36.1. ¿Averiguó cuánto iba a ganar (tasas de interés), cuánto le iba a costar (comisiones), y los plazos disponibles?

Sí 1

No 2

36.2. ¿Le explicaron sobre las condiciones de la cuenta (tasa de interés, comisiones, cargos al hacer operaciones y otros)?

Sí 1

No 2

36.3. ¿Conocía las condiciones de la cuenta?

Sí 1

No 2

38. Considere las veces que realizó operaciones en sus cuentas a través de oficinas, cajeros automáticos, agentes o tarjeta de débito.

E: Preguntar en este sentido →

¿Durante el 2017, CUÁNTAS VECES utilizó sus cuenta para (↓)	Nunca	De 1 a 2 veces	De 3 a 7 veces	Más de 7	No sabe/ no opina
37.1. Efectuar Retiros	1	2	3	4	5
37.2. Realizar Depósitos	1	2	3	4	5
37.3. Recibir sueldos o salarios	1	2	3	4	5
37.4. Hacer transferencias y pagos	1	2	3	4	5
37.5. Pagar créditos	1	2	3	4	5
37.6. Realizar gastos con la tarjeta de débito	1	2	3	4	5
37.7. Recibir o enviar dinero a personas que viven en otras ciudades del país o en el extranjero	1	2	3	4	5

39. Si deseara guardar dinero para el futuro, indique:

E: Preguntar en este sentido →

¿Dónde... ↓	1) Con una Institución Financiera?	2) O con otras formas de ahorro (en casa, junta, pandero, con amigos, etc.)?	3) No sabe/no opina
38.1. Se sentiría más a gusto?	1	2	3
38.2. Su dinero estaría más seguro?	1	2	3
38.3. Ganaría más el dinero?	1	2	3
38.4. Podría disponer del dinero más fácilmente?	1	2	3
38.5. Le ocasionaría más gastos y emplearía mayor tiempo?	1	2	3

40. IMAGÍNESE que Ud. necesitará guardar S/. 1,000 para el futuro, ¿Dónde lo haría?
(Mención espontánea)

En...	Marque la respuesta
1) Banco Privado	1
2) Banco de la Nación	2
3) Financieras	3
4) Cajas Municipales	4
5) Cajas Rurales	5
6) Cooperativa	6
7) Casa, familiares o amigos	7
8) Prestamistas	8
9) ONG o asociaciones comunales	9
10) Otro (Indique)	10
.....	
11) Ninguno	11

<u>Observaciones:</u>

41. Por favor, dígame si esta afirmación es verdadera o falsa:
“Si un cliente tiene un depósito en un banco, financiera o caja, y la entidad quiebra o fracasa, el cliente recupera su dinero, porque está protegido hasta cierto monto”

Verdadero1
Falso 2
No sabe/ No opina 3

Gracias por su colaboración.