



SAN IGNACIO DE LOYOLA – ESCUELA ISIL

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN

**Propuesta de mejora para la educación financiera en los trabajadores del
Mercado Central de Frutas del distrito de La Victoria, 2022**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE

Bachiller en Dirección de Negocios Globales

Bachiller en Dirección de Tecnologías de Información

Bachiller en Administración y Dirección de Negocios

PRESENTADO POR:

Ardiles Paullo, Gabriel - Dirección de Negocios Globales

Flores Huayta, Brecht Einstein – Dirección en Tecnologías de Información

Tello Velit, Italo Franco - Administración y Dirección de Negocios

Tineo Llactahuamán, Andrea Lizbeth - Dirección de Negocios Globales

ASESORA:

Landeo Minaya, Karina Lisbeth

LIMA, PERÚ

2023

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

Landeo Minaya, Karina Lisbeth

MIEMBROS DEL JURADO:

Cerna Hernández, Jorge Alberto.

García Mercado, Roberto Ernesto.

Rodríguez Cornejo, Guido Dionicio.

DECLARACION JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo, Gabriel Ardiles Paullo, identificado con DNI N° 72049419 del programa de Dirección de Negocios Globales siendo mi asesora Karina Lisbeth Landeo Minaya, identificada DNI N° 08888384, y cuyo código ORCID es 0000-0002-7003-0622.

Yo, Italo Franco Tello Velit, identificado con DNI N° 72203040 del programa de Administración y Dirección de Negocios siendo mi asesora Karina Lisbeth Landeo Minaya, identificada DNI N° 08888384, y cuyo código ORCID es 0000-0002-7003-0622.

Yo, Andrea Lizbeth Tineo Llactahuamán, identificada con DNI N° 75488697 del programa de Dirección de Negocios Globales siendo mi asesora Karina Lisbeth Landeo Minaya, identificada DNI N° 08888384, y cuyo código ORCID es 0000-0002-7003-0622.

Yo, Brecht Einstein Flores Huayta, identificado con DNI N° 45260618 del programa de Dirección de Tecnologías de Información, siendo mi asesora Karina Lisbeth Landeo Minaya, identificada DNI N° 08888384, y cuyo código ORCID es 0000-0002-7003-0622.

DECLARAMOS BAJO JURAMENTO QUE:

- a. Somos autores del documento académico titulado “Propuesta de mejora para la educación financiera en los trabajadores del Mercado Central de Frutas del distrito de La Victoria, 2022”
- b. El trabajo de investigación es original y no ha sido difundido en ningún medio académico; por lo tanto, sus resultados son veraces, válidos y no es copia de ningún otro.
- c. El trabajo de investigación cumplió con el análisis del sistema TURNITIN, el cual tiene el 21% de similitud. Se ha respetado el uso de las normas internacionales

en cuanto a citas y referencias.

- d. Declaramos conocer las consecuencias legales y administrativas que puedan derivar de verificar la falsedad total o parcial de la siguiente declaración, de acuerdo con lo previsto en el artículo 411 del código penal y el numeral 34.3 del artículo 34 del Texto Único ordenado de la Ley del Procedimiento Administrativo General, aprobado por el Decreto Supremo 004-2019-JUS.

Fecha: Lima, 17 de julio del 2023

Firma de los autores

Nombres	Apellidos	DNI	Firma
Gabriel	Ardiles Paullo	72049419	
Italo Franco	Tello Velit	72203040	
Andrea Lizbeth	Tineo Lactahuamán	75488697	
Brecht Einstein	Flores Huayta	45260618	

Firma del asesor

Nombres	Apellidos	DNI	Firma
Karina Lisbeth	Landeo Minata	08888384	

DEDICATORIA

A todas aquellas personas que nos han apoyado en este largo camino, como también por haber compartido con entusiasmo nuestros ideales, con paciencia, con “mente positiva” mis esperanzas, y sobre todo, con amor; nuestra pasión y empeño por una educación de calidad.

AGRADECIMIENTO

A MG. Karina Lisbeth Landeo Minaya, asesor de esta tesis, como a MBA-MTI Juan Carlos Candía por su prolija atención y pertinente acompañamiento en éste maravilloso camino hacia el descubrimiento y producción de nuevos métodos de investigación.

INDICE

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO.....	2
DECLARACION JURADA DE ORIGINALIDAD	3
DEDICATORIA	5
AGRADECIMIENTO	6
INDICE.....	7
INDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN.....	10
ABSTRACT.....	11
INTRODUCCION.....	12
I.Información General.....	14
1.1.Título del proyecto	14
1.2.Área estratégica de desarrollo prioritario	14
1.3.Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada	14
1.4.Localización y alcance de la solución	14
1.4.1.Localización	14
1.4.2.Alcance de la solución.....	15
II.Descripción de la Investigación Aplicada o Innovación.....	15
2.1.Descripción de la realidad problemática	15
2.2.Formulación del problema general.....	17
2.2.1.Problemas específicos	17
2.3.Objetivo general.....	18
2.4.Justificación teórica.....	19
2.5.Justificación metodológica	20
2.6.Justificación práctica.....	20
2.7.Justificación social	21
2.8.Viabilidad del estudio	21
2.9.Limitaciones.....	21
III.Marco Conceptual.....	21
3.1.Marco teórico	21
3.1.1.Antecedentes de la investigación	21
3.1.1.1.Antecedentes internacionales.....	22
3.1.1.2.Antecedentes nacionales	23

3.1.2.Bases teóricas.....	25
3.1.2.1.Teoría sobre educación financiera	25
3.1.2.2.Teoría sobre la inclusión financiera	27
3.2.Hipótesis variables.....	31
3.2.1.Formulación de hipótesis general y específicas	31
3.2.2.Operacionalización de variables.....	32
3.2.2.1.Variable Educación Financiera	32
3.3.Plan de actividades del proyecto.....	32
3.4.Metodología de la investigación	33
3.4.1.Diseño Metodológico	33
3.4.1.1.Tipo de investigación.....	33
3.4.1.2.Enfoque	33
3.4.1.3.Tipo de diseño.....	34
3.4.1.4.Nivel de investigación.....	34
3.4.2.Diseño Muestral	34
3.4.2.1.Población	34
3.4.2.2.Muestreo	34
3.4.2.3.Muestra	35
3.4.3.Técnicas de recolección de datos	36
3.4.4.Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información	36
3.4.5.Aspectos éticos	37
IV.Desarrollo de la Investigación Aplicada o Innovación.....	37
4.1.Diagnóstico situacional	37
4.1.1.2.Muestra.....	41
4.2.Desarrollo de la propuesta	46
4.2.1.Primera etapa	46
4.2.2.Segunda etapa.....	47
4.3.Estimación del costo del proyecto.....	47
4.3.1.Estimación de los costos necesarios para la implementación.	47
V.Conclusiones y recomendaciones	48
5.1.Conclusiones	48
5.2.Recomendaciones.....	51
VI.Referencias bibliográficas.....	53
VII.Anexos	56

Índice de Figuras

Figura 1 Mercado Central de Frutas del distrito de La Victoria.....	38
Figura 2 Sexo de los encuestados.....	41
Figura 3 Pregunta 1	41
Figura 4 Pregunta 2	42
Figura 5 Pregunta 3	42
Figura 6 Pregunta 4	43
Figura 7 Pregunta 5	44
Figura 8 Pregunta 6	44
Figura 9 Pregunta 7	45
Figura 10 Pregunta 8	46

RESUMEN

La presente investigación abordó el tema de la Falta de Educación Financiera en los Comerciantes del Mercado de Frutas el cual está ubicado en el distrito de la Victoria, debido que actualmente en el país no se aplica correctamente un programa de enseñanza sobre este tema como también existe un creciente número de personas las cuales carecen de capacidades financieras lo cual los conduce a tomar decisiones erradas en el ámbito financiero y genera a su vez una problemática para un crecimiento sostenible de la economía individual. El objetivo principal de la investigación fue identificar la existencia de esta problemática, como también identificar como afecta al desarrollo económico individual y a la toma de decisiones financieras de los comerciantes del Mercado Central de Frutas. Se planteó una metodología con enfoque cuantitativo, ya que se aplicó la herramienta de las encuestas. La investigación es de diseño experimental y de tipo descriptivo debido a que se utilizara la información recopilada para analizar los resultados obtenidos. Las encuestas fueron realizadas por 100 comerciantes los cuales fueron escogidos por la técnica de muestreo aleatorio por conveniencia; el resultado de las encuestas que se aplicaron mostro que la mayoría de comerciantes del Mercado Central de Frutas del distrito de La Victoria consideran importante el tema de la Educación Financiera para su aplicación cotidianamente, de igual manera revelo que los comerciantes esperan que el gobierno pueda realizar capacitaciones con mayor frecuencia sobre estos temas debido a la gran importancia que tienen en el desarrollo financiero personal.

Palabras clave: Educación financiera, Trabajadores, Finanzas, Costo - beneficio, Gestión de finanzas, Desarrollo social, Bienestar

ABSTRACT

The present research addressed the issue of the lack of financial education in the merchants of the fruit market which is located in the district of Victoria, because currently in the country does not apply properly a teaching program on this subject as there is also a growing number of people who lack financial skills which leads them to make wrong decisions in the financial field and generates in turn a problem for a sustainable growth of the individual economy. The main objective of the research was to identify the existence of this problem, as well as to identify how it affects the individual economic development and financial decision-making of traders in the Central Fruit Market. A methodology with a quantitative approach was proposed, since the survey tool was applied. The research is of experimental design and descriptive type because the information collected will be used to analyze the results obtained. The surveys were conducted by 100 merchants who were chosen by the random sampling technique for convenience; the result of the surveys that were applied showed that most merchants of the Central Market of Fruits of the district of La Victoria consider important the topic of Financial Education for its application daily, likewise revealed that merchants expect the government can carry out trainings more frequently on these topics because of the great importance they have in personal financial development.

Keywords: Financial education, Workers, Finance, Cost - benefit, Financial management, Social development, Well-being

INTRODUCCIÓN

La educación financiera juega un papel importante en la economía de nuestro país ya que en muchas oportunidades la falta de conocimiento podría poner en riesgo la administración del dinero y a la vez las inversiones que se vayan a realizar. En muchos casos el poco conocimiento de los productos financieros pone en riesgo cuando un comerciante decide adquirir préstamos o tarjetas de crédito, ya que únicamente visualizan las oportunidades que les otorga más no las debilidades como por ejemplo el valor de interés, la TEA, TREA, entre otros.

Marín (2017), en el Diario oficial el peruano, manifestó que, la importancia de la educación financiera, desde las escuelas y a todo nivel, se ha convertido hoy en día en una preocupación gravitante para los países por su incidencia en la economía; es por ello importante, desarrollar en las personas una cultura de educación financiera en un nivel alto o avanzado, lo cual no solo implica la necesidad de incorporar la educación financiera dentro de las materias de estudio en el currículo escolar, sino que es necesario y a la vez fundamental ir más allá, logrando incorporar programas educativos.

Actualmente, la realidad que se vive en el país, nos muestra día a día una sociedad que aún cuenta con mujeres, hombres y familias enteras atraviesan problemas muy graves de endeudamiento, embargos de sus propiedades (casas, tierras o sus negocios propios), cobranzas coactivas con un alto porcentaje de intereses o multas, dificultades para poder administrar adecuadamente sus ingresos o poder mantener niveles de ahorro que los ayuden a superar las crisis financieras por las que lleguen a atravesar.

Se puede decir que la falta de educación financiera y la baja comprensión de los

conceptos financieros y el funcionamiento del sistema financiero en el Perú están causando que los peruanos se encuentren en situaciones de deudas, en el cual hasta pueden llegar a perder sus patrimonios.

Se observa en el día a día que los microempresarios peruanos no realizan una adecuada planificación del presupuesto de sus negocios y economía familiar, lo cual, origina problemas ante la ausencia de ahorros para afrontar eventualidades financieras, debido a que no planificaron los gastos de manera anticipada, a la vez origina malas inversiones llevándolos a perder quizás lo poco que tenían, llegan a tener sobreendeudamientos, todo ello debido a la falta de una buena gestión de su negocio.

Si bien en nuestro país aún hay muchos empresarios que son informales y tienen falta de educación financiera, los conlleva a manejar de manera más errónea los temas financieros en su vida personal o en lo laboral lo cual trae como consecuencia malas decisiones que pueden causar mal manejo de sus negocios o peor aún el quiebre de estos mismos.

CAPITULO I

I. INFORMACIÓN GENERAL

1.1. Título del proyecto

Propuesta de mejora para la educación financiera en los trabajadores del
Mercado Central de Frutas del distrito de La Victoria, 2022

1.2. Área estratégica de desarrollo prioritario

Se busca implementar estrategias en el mercado de frutas del distrito de la victoria en la cual permita tener una educación financiera y haya una mejora en la toma de sus decisiones de los trabajadores

1.3 Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada.

La investigación está diseñada por los estudiantes de la carrera de estudios de Administración y Dirección de Negocios, centrados en la propuesta de mejora para la falta de educación financiera en los trabajadores del mercado central de frutas de La Victoria, 2022. En la presente investigación brindaremos conocimientos sobre los conceptos financieros que ayudarán a mejorar un historial crediticio y perder el miedo a invertir en una entidad financiera para ello se desarrollarán campañas de educación financiera que nos ayuden a darles correcta información para una mejora en su desarrollo económico de las personas dentro del mercado central de frutas de la victoria.

1.4 Localización y alcance de la solución

1.4.1 Localización

Se ubica en el Mercado Central de frutas del Distrito de La Victoria, en los cuales comerciantes y estibadores en general no tienen claro los conocimientos

financieros, la propuesta se enfoca en los meses de enero a diciembre del 2022. El distrito de La Victoria se encuentra ubicado en el departamento de Lima, tiene una altitud de 133 m.s.n.m. con una latitud 76°01'52" y longitud 12°03'54" con superficie de 8.74 km². El distrito de La Victoria cuenta con 26,323 habitantes.

1.4.2 Alcance de la solución

Como alcance de la solución se tiene como propósito mejorar la falta de conocimiento de los productos financieros en los trabajadores del Mercado central de frutas del Distrito de La Victoria a la vez realizar una propuesta de mejora con la información obtenida para expandir los conocimientos básicos como usos de tarjetas o aperturas de cuentas.

Se realizarán encuestas a los trabajadores con el fin de conocer a fondo los temas que desconocen y puedan ser reforzados.

II. DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN APLICADA O INNOVACIÓN

2.1. Descripción de la realidad problemática

En el mundo entero sucede, que la falta de educación financiera genera una gran problemática en todas las sociedades del mundo. Se comenta en el libro "Educación financiera para Todos", "que debe haber una preocupación por la educación financiera en la sociedad, ya que esto implica tomar mejores decisiones a través de su vida y que al menos se tenga claro conceptos básicos, tales como: Interés e inflación. Todo lo contrario, genera que estas personas sean vulnerables y esto a su vez puede conducir a problemas de endeudamiento excesivo y exclusión financiera" (p, 3). De igual manera, el

libro hace referencia que diferentes entidades europeas han mostrado interés por el problema y han sugerido planes de iniciativa para mejorar el nivel de alfabetización financiera y promover el consumo responsable de productos financieros. Van Lersel (2016).

En un artículo publicado por el Banco BBVA de España, (publicado en marzo del 2019), indica que el 75,5% de españoles reconoce que estos conocimientos contribuirían a optimizar la gestión de sus finanzas. Banco BBVA (2017)

En el V Informe de Inclusión Financiera (2019) hace referencia que en el principal obstáculo para la inclusión financiera en América Latina está relacionado con la educación financiera, el sector financiero y la banca indican una ausencia de habilidades del público para conocer conceptos básicos de las finanzas personales, de igual manera este informe hace referencia que Panamá no contaba con un proyecto de enseñanza financiera hasta el año 2020, pero de igual forma el 45,8% de las personas mayores de edad tienen al menos una cuenta bancaria en una institución financiera lo cual hace que el país tenga próximas mejoras en dicho rubro.

Así mismo este informe hace mención que en el año 2019 Costa Rica lanza una estrategia nacional de educación financiera, debido a que un estudio demuestra un alto grado de endeudamiento y un alarmante desconocimiento financiero de la población.

El Banco Mundial (2017) hace referencia que en Colombia el 64% de las personas planifican su gasto proyectado para, se supone, un mes y no saben calcular el dinero que deberían gastar. Con estos antecedentes, el gobierno de Colombia lanzó en el 2017 “La estrategia Nacional de Educación

Económica y Financiera, creada para mejorar la problemática.

En el Perú, sucede que la educación financiera y la desconfianza hacia los bancos es un problema que se viene generando ya que no tienen las costumbres de cómo empezar con un ahorro ya que empezar con ello sirve mucho para conseguir un bienestar financiero y personal.

Actualmente, Perú se encuentra en la séptima posición, a nivel Sudamérica, con tan solo 28% de personas que se mantienen informadas sobre los productos financieros actuales.

Según el Plan Nacional de Educación Financiera Perú (2017), nos muestra que las personas tienen poca capacidad de endeudamiento y la poca confianza que estos tienen hacia los bancos, limitan el acercamiento y práctica de los artículos financieros, de igual manera hace mención que la mayoría de los peruanos poseen poco conocimiento en los mercados financieros. Esto da lugar a una utilización de los productos financieros de una manera su óptima o también la utilización de mecanismos caros y poco fiables para manejar sus finanzas personales. Informa también el estudio, que la cuenta de ahorro es el producto financiero que más se usa y utilidad tiene, sobre todo porque es un requisito que las empresas solicitan (o apertura) para el depósito de sueldos. (Banco del Perú, 2017)

2.2 Formulación del problema general

¿En qué medida influye la elaboración de la propuesta para la mejora de la educación financiera en los trabajadores del Mercado central de frutas en el 2022?

2.2.1. Problemas específicos

P.E.1. ¿Cuál es el diagnóstico situacional de la educación financiera en los trabajadores del Mercado Central de frutas en el distrito de La Victoria, 2022?

P.E.2. ¿De qué manera la elaboración de la propuesta mejorará la educación financiera en los trabajadores del Mercado central de frutas en el distrito de La Victoria, 2022?

P.E.3. ¿Qué relación de costo – beneficio se establece a partir de la propuesta de mejora de la educación financiera en los trabajadores del mercado central de frutas en el distrito de La Victoria, 2022?

2.3. Objetivo general

Determinar el impacto de la propuesta de mejora de la educación financiera en los comerciantes del Mercado central de frutas del distrito de la Victoria en el 2022.

2.3.1. Objetivos específicos

P.E.1. Realizar un diagnóstico situacional del estado de la educación financiera en los trabajadores del mercado central de frutas en el distrito de La Victoria, 2022.

P.E.2. Formular una propuesta de mejora para la falta de educación financiera en los trabajadores del Mercado central de frutas en el distrito de La Victoria, 2022.

P.E.3. O.E.3 Establecer la relación costo beneficio de la propuesta de mejora de la falta de educación financiera en los trabajadores del mercado central de frutas en el distrito de La Victoria, 2022.

2.4. Justificación teórica

En la presente investigación brindada se presentan conceptos de la educación financiera y la capacidad que posee una persona para el uso correcto o gestión de las finanzas que maneja la cual tiene suma importancia para una correcta valoración de riesgo y toma de decisiones, además de esto esta puede influir en muchos aspectos en el desarrollo social y esta puede llegar a contribuir al bienestar de toda la sociedad.

La falta de educación financiera en el Perú es un problema que se da en muchas partes de nuestra sociedad y afecta a miles de personas en su día a día principalmente en la toma de decisiones con respecto a las finanzas tanto personales como también podría llegar a afectar en lo laboral, además de esto esta problemática podría generar una deficiencia en la inclusión de algunas personas a nivel financiero lo que a su vez significa una desaceleración del desarrollo del país a nivel social.

Un estudio mostró que el Perú posee un 80% de analfabetismo financiero. En el Plan Nacional de Competitividad (2019) con la presente investigación se busca una propuesta de mejora de educación financiera en los comerciantes del Mercado Central de frutas en el distrito de la Victoria, 2020. Según las encuestas realizadas muchos de ellos no conocen el significado mínimo de una cuenta de ahorros como el valor real de interés que ofrece un banco. Con la propuesta de mejora se busca mejorar los niveles crediticios de los comerciantes con la finalidad de evitar riesgos de inversiones personales.

Se visualiza que la utilización de los productos financieros que brindan las diferentes entidades del sector a los microempresarios provoca que estos

no puedan gestionar sus negocios correctamente desde el punto financiero, siendo esencial este tema un prerrequisito para la gestión adecuada de las finanzas de una empresa.

2.5. Justificación metodológica

El presente trabajo será diseñado bajo el planteamiento metodológico del enfoque cuantitativo, dado que se realizarán encuestas elaboradas con preguntas de carácter cerrado y están centradas en la investigación acerca de la educación financiera, esta información será medida y evaluada

Remolina (2020), establece que la evaluación es una combinación de lo cuantitativo como lo cualitativo, además de otros factores. Sin embargo, haremos énfasis en el enfoque cualitativo debido a que nuestra población que es constituida por los trabajadores del mercado central de frutas es finita.

Para este fin se incluirá técnicas y herramientas de medición hacia los participantes de nuestro estudio en el tiempo de formación académica a la vez se brindará asesoramientos, conferencias y cursos que fomenten la educación financiera.

2.6. Justificación práctica

De acuerdo con los objetivos de la investigación, el resultado permitirá que los trabajadores del Mercado Central de frutas del distrito de La Victoria puedan tener los conocimientos básicos y avanzados con respecto a la educación financiera mediante capacitaciones, charlas presenciales y seguimientos mediante grupos de WhatsApp.

2.7. Justificación social

La presente investigación se da en un contexto en donde se percibe la percepción de que no se tiene una educación financiera adecuada en los diferentes segmentos de la sociedad, es por ello que la investigación contribuirá a que se puedan generar más proyectos para dar solución a esta problemática que afecta a los comerciantes del mercado de frutas de la Victoria.

2.8. Viabilidad del estudio

Luego de una evaluación de los datos recopilados pudimos determinar que el presente trabajo de investigación es viable, ya que se cuenta con los medios y herramientas necesarias para su correcto desarrollo, investigación y aplicación de este mismo.

2.9. Limitaciones

La limitación que pudimos encontrar en el presente trabajo de investigación es el poco acceso para la utilización de la herramienta de entrevistas grabadas, esto debido a que muchas de ellas prefieren solo responder una encuesta lo cual afecta directamente al desarrollo de la presente investigación, además de esto cabe mencionar que otro punto que tomamos en cuenta fue la falta de información actualizada sobre la educación financiera a nivel de la sociedad peruana actual.

III. Marco conceptual

3.1. Marco teórico

3.1.1. Antecedentes de la investigación

3.1.1.1. Antecedentes internacionales

Enriquez, M. (2021) realizó una investigación Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador. Se planteó como objetivo conocer las causas que producen el deterioro financiero. Se realizó una muestra con 252 personas con diferentes profesiones y nivel académico, obteniendo un resultado donde se evidencia un desconocimiento acerca de educación financiera o de finanzas personales, generando a su vez un manejo defectuoso de los recursos financieros tanto a nivel personal como familiar, se evidencia también la falta de conocimiento acerca del ahorro, la necesidad y la importancia que tiene esta.

Ribaj et al. (2020) refiere en la tesis que realizaron un estudio con universitarios albaneses de la facultad de Economía en la Universidad de Tirana, con el propósito de tener visibilidad del crecimiento económico nacional y la solidez de los mercados financieros con el apoyo de la educación financiera, para lo cual, se realizaron cuestionarios de tipo cualitativo a 300 jóvenes de la misma nacionalidad y de edades distintas en un rango de 19 a 30 años, para lo cual utilizaron como instrumento la guía de cuestionario conformados por preguntas abiertas. Entre los resultados se obtuvo que el 54% de jóvenes que cuentan con estos conocimientos son personas de 20 a 23 años. En conclusión, se pone en evidencia el valor que toma la educación financiera en la actualidad.

Muñoz et al. (2019) desarrolló un estudio con estudiantes de dos colegios uno privado y uno público de la ciudad de Quito - Ecuador para proponer la inserción de la educación financiera al sistema educativo de Ecuador. El estudio realizado contiene una metodología mixta de enfoque

cuantitativo y cualitativo, ya que en el presente proyecto se aplicó encuestas abiertas a 109 alumnos de dos escuelas de la ciudad de Quito-Ecuador, teniendo como resultado que todas las personas entrevistadas señalan que la educación financiera en el colegio es importante, así mismo las entrevistas y las encuestas mostraron que la educación financiera impartida desde niños contribuye a que estos vayan vinculando los procesos financieros con la realidad motivándolos a una conciencia cotidiana, además de esto mostraron que existe un consenso en no recomendar la inserción de la educación financiera como una asignatura independiente. Finalmente se concluyó indicando que el concepto de educación financiera posee la óptica de mejorar la comprensión de los conceptos financieros fundamentales, conocer los riesgos y beneficios de los productos y servicios financieros, mientras que la otra óptica es realizar capacidades que favorezcan a una administración adecuada de los recursos económicos, además de esto se llegó a la conclusión de que las personas entrevistadas y encuestadas revelan un nivel insuficiente de comprensión de conocimientos de competencia financieras que no se pueden equiparar con las exigencias del mundo financiero que se encuentran.

3.1.1.2. Antecedentes nacionales

Huanca et al. (2020) desarrolló la investigación de Educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020. El objetivo de la investigación fue explicar la educación financiera que presentan los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, en el 2020. El enfoque del estudio es cuantitativa descriptiva. En consiguiente en esta muestra se

aplicaron las encuestas a los 176 comerciantes de los mercados Túpac Amaru, Santa Bárbara, Pedro Vilcapaza y Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca teniendo como herramienta los cuestionarios realizados sobre la educación financiera en los comerciantes. Como resultado de la investigación se obtuvo que el 46.86% de los comerciantes presenta una mediana educación financiera, de igual manera solo un 32.57% posee alta educación financiera, mientras que solo el 10.86% tiene muy baja educación financiera y por último el 9.71% muestra una alta educación financiera, con relación a entendimiento financiero, habilidad y actitud financieras. En conclusión, se validó que solo el 57.72% de los comerciantes en Juliaca requieren una capacitación en educación financiera para mejorar sus conocimientos en temas financieros.

Chavarria y Solis (2020) realizó investigación que permitió demostrar la importancia de la educación financiera en el adecuado funcionamiento de las actividades de las organizaciones, ya que este estudio permite evidenciar que la falta de educación financiera en los trabajadores conlleva a una toma de decisiones incorrecta, este proyecto de investigación es de tipo aplicada, descriptiva correlacional, de diseño no experimental y de corte transversal, se aplicó a los comerciantes un cuestionario con 23 preguntas en 7 empresas teniendo como muestra 39 colaboradores de las diferentes áreas, teniendo como resultado que el mayor porcentaje de encuestados no posee una educación financiera correcta lo que afecta directamente al buen desempeño de sus labores en la organización, lo que a su vez permitió llegar a la conclusión que la falta de educación financiera afecta directamente a un mal funcionamiento de las organizaciones.

3.1.2. Bases teóricas

3.1.2.1. Teoría sobre educación financiera

A) Definición de términos básicos

Vera (2016) identifica los déficits de educación financiera como la capacidad en los consumidores financieros de mejorar su perfil de inteligencia y capacidad para usar de una manera correcta los artículos de finanzas y tomar las mejores decisiones que mejoren su comodidad sobre las finanzas. A raíz de eso viene la consideración de que todas las personas tengan principios para aprender de manera cotidiana. Los novatos son una porción particular que tienen que empezar a pulir porque confrontan día a día artículos difíciles y una plaza financiera que si no los entienden en sus habilidades y peligro pueden llevarlo a un desperfecto muy amplio en la condición devida y en lo que viene más adelante. La investigación tiene como fin poder ver lo que necesitan de poseer los lugares donde encontrar información sobre finanzas que, alejadas de los términos excesivamente técnicos puede acercar al difícil mundo financiero y sus realidades.

OCDE/INFE (2012) nos brinda la definición de educación financiera como el hecho de que, si las personas tienen suficiente conocimiento y capacidad para actuar de una manera particular y positiva, su actitud puede influir negativamente en sus decisiones sobre qué acciones llevar a cabo. Por ejemplo, si un individuo mantiene actitudes perjudiciales hacia el ahorro para su futuro, significa que habrá menos inclinación a emprender tal comportamiento. Además, si las personas prefieren priorizar las necesidades a corto plazo sobre las de a largo plazo, entonces no podrán acumular ahorros

de emergencia ni planificar financieramente a largo plazo

La educación financiera no es solo un concepto el cual hace referencia al conocimiento de las diferentes herramientas utilizadas en el mundo financiero, si no que esta tiene una gran influencia en el desarrollo tanto económico y social de las personas, es la capacidad que se va desarrollando continuamente para afrontar de mejor manera y minimizar los riesgos que conlleva cada decisión que se toma en el mundo de las finanzas tanto a nivel individual como a nivel grupal.

Según la OECD define a la educación financiera como un proceso mediante el cual consumidores e inversionistas financieros desarrollan una mejor comprensión de los diferentes productos financieros, conceptos que puedan encontrar, riesgos entre otros factores, lo que a su vez a permitir desarrollar y encontrar habilidades y confianza para poder realizar un análisis más estructurado para determinar correctamente los riesgos y oportunidades que se pueden dar en el mundo financiero como también va a ayudar a una correcta toma de decisiones.

Raccanello et al. (2014), hace mención que un mayor conocimiento en la educación financiera logra beneficiar a la población, de igual manera hace referencia que se debe aumentar la difusión de este tema debido a que esto contribuye a un aumento de la inclusión financiera

Hernández et al. (2019), indica que la educación financiera es aquella que permite tomar decisiones adecuadas disminuyendo el riesgo de pérdidas monetarias, además de esto enfatiza que se deben tomar opciones las cuales minimicen costos y maximicen los beneficios, también hace referencia a que la importancia de este tema abarca más allá de un simple conocimiento de

términos, mencionando que es una capacitación continua del uso de las diferentes herramientas para afrontar la vida cotidiana.

La Superintendencia de Banca y Seguros hace mención que la educación financiera tiene como objetivo desarrollar capacidades como también competencias financieras en la población, la cual ayudará a que tomen decisiones financieras con mayor responsabilidad e información.

Silgoner et al. (2007) mencionan que la influencia de la educación financiera se expande sobre la economía y esta puede llegar a contribuir al bienestar de toda la sociedad.

3.1.2.2. Teoría sobre la inclusión financiera

La inclusión financiera un tema el cual se ha vuelto de un interés mayor tanto para estudiosos, sectores políticos y organismos internacionales, este concepto en la última década a tomado diversas definiciones; la Comisión Nacional Bancaria de Valores indica que la inclusión financiera se refiere al acceso y a la utilización de productos del sector financiero a través de leyes que regulen la protección del consumidor e incentive la educación financiera para lograr conseguir habilidades financieras. Otro concepto que podemos mencionar es que la inclusión financiera se da cuando los individuos poseen acceso a los productos o servicios del sector financiero teniendo la potestad de seleccionar lo que más sea conveniente para éste, de igual manera podemos mencionar que es un mecanismo relevante el cual lleva genera un aumento del bienestar de la sociedad al movilizar flujos de ingresos y consumo mediante el crédito y el ahorro, como también reunir activos. La CGAP indica como el concepto de este término, al estado en el cual todos los individuos que

se encuentren aptos para el trabajo poseen acceso a los diversos productos de crédito, ahorro, pagos y seguros, esto quiere decir que la inclusión financiera se considera como el estado el cual busca que todos los individuos puedan emplear diferentes servicios financieros.

A. Tipos de inclusión financiera

a.1. Características

En primer lugar, se logra entender que la educación financiera es un proceso de transmisión de conocimientos y/o desarrollo de habilidades que permiten a las personas tomar diferentes decisiones en cuanto al manejo de sus recursos financieros, esto se da con la finalidad de mejorar positivamente la calidad de vida de sus familias y a largo plazo de la sociedad. Es por ello por lo que posteriormente a la definición presentada se mencionan las características de la educación financiera. Gutiérrez (2018)

1. **DESARROLLA HABILIDADES:** Es un proceso de entender los conceptos y poder ir practicando en nuestra vida cotidiana, puesto que el desarrollo de las habilidades se puede dar sobre las finanzas personales, de negocios o decisiones que pueda implicar.

2. **TRANSMITE CONOCIMIENTOS:** Es la transmisión de conocimientos necesarios para que los trabajadores logren desarrollar habilidades según lo aprendido.

3. **ELEVA EL NIVEL DE BIENESTAR:** Se busca elevar el nivel de bienestar personal y familiar y con ello también del país ya que toda decisión financiera tendrá mejoras en los trabajadores.

a.2. Elementos

1. Conceptos básicos de presupuesto

Crear y mantener un presupuesto para futuras finanzas o inversiones por realizar ya que en la actualidad más del 65% no logra mantener las finanzas por buen camino lo cual arriesga su estabilidad financiera a largo plazo.

2. El impacto de los intereses

A pesar de conocer los conceptos básicos, es importante comprender diferentes aspectos como el interés simple o compuesto ya que podría marcar la diferencia entre pedir prestado una pequeña cantidad y pagar más de lo que necesitas en los años siguientes.

3. Aprender a ahorrar

El ahorro es un tema importante sobre todo para mantener una situación financiera saludable. Pero, la mayoría de los trabajadores no priorizan dicho aspecto tanto como deberían. Es por ello por lo que se busca una mejora de inversión personal y ahorro a largo plazo.

4. La deuda crediticia

La mayoría de los trabajadores del Mercado Central de frutas no se percatan de lo fácil que es arruinar un historial crediticio y lo difícil que puede ser volver a obtener un crédito ya que existen condiciones las cuales se tiene que conocer al momento de la aceptación.

5. Robos virtuales de identidad y seguridad

El robo de identidad es más frecuente en el presente año, ya que todo es digital por ende la información es más vulnerable para un fraude y se tiene que educar para saber qué datos brindar o la manera de proteger nuestra

información.

a.3. Concepto de educación financiera

Antes de definir la educación financiera tendríamos que mencionar que la plata es una forma de pago y un depósito de valor; al emplearlo participamos en el mercado financiero, como también nos permite la adquisición de bienes y servicios. Según la OECD (2005) define que la educación financiera es un proceso el cual permite al individuo poder adquirir una mayor captación de los conceptos como también una mayor comprensión de los productos financieros, lo que generará mejoras en las habilidades para tomar decisiones más informadas. De igual manera la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos (2006) menciona que la educación financiera es aquella que provee conocimientos para contribuir al desarrollo de habilidades que son necesarias para generar una adecuada evaluación de las opciones y poder tomar decisiones financieras más asertivas; mientras que la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido (s.f.) mencionan que esta radica en el crecimiento de la capacidad para administrar el dinero, seleccionar productos financieros y estar informado con respecto a asuntos financieros.

a.4. Prácticas para la educación financiera Programas personalizados

“Charlie” “Chatbots”, son aplicaciones informáticas diseñadas para aparentar diálogos, que son de uso más frecuente en la actividad financiera de las personas. Por ejemplo, Charlie es un simpático pingüino, quien ayuda a las familias con poco conocimiento de finanzas a administrar su plata fácilmente. Chatbots es un tipo de asesoramiento financiero, que permite a los

ciudadanos de Estados Unidos encontrar herramientas recientes de ahorro, prevenir la utilización de medios financieros con un costo alto.

Guía de educación financiera

Los conocimientos relacionados con la educación financiera son valiosos para todos los trabajadores. Es por ello se crearía una guía de educación financiera con los cometidos necesarios para poder entender los productos financieros, que es la inversión, diferencias entre ahorro, etc. La guía se podrá descargar fácilmente desde un sitio web.

3.2. Hipótesis variables

3.2.1. Formulación de hipótesis general y específicas

3.2.1.1. Hipótesis General

Existe influencia entre la elaboración de la propuesta de mejora y la educación financiera en los trabajadores del mercado central de frutas en el distrito de La Victoria en el 2022. Puesto que, los comerciantes ampliaron sus conocimientos sobre finanzas personales que les permitirá desarrollar la evaluación de riesgo y la toma de decisiones en sus negocios, lo cual contribuirá a generar mayor confianza frente al sistema bancario.

3.2.1.2 Hipótesis Específicas:

Hi. 1: La expectativa de ingreso mensual para los trabajadores del mercado central de frutas es de 1000 a 1500 nuevos soles, por ende, el contar con una correcta educación financiera influye en una mejor toma de decisión en

propuestas económicas para.

Hi. 2: La educación financiera se relaciona con el bienestar económico de los trabajadores del mercado central de frutas de la Victoria en el 2022, dada las capacidades adquiridas en el manejo de capital financiero.

Hi.3: Los trabajadores del mercado central de frutas adoptaron mejores hábitos de compra responsable de insumos, basadas en una cultura de previsión y ahorro gracias a la educación financiera.

3.2.2 Operacionalización de variables

3.2.2.1 Variable Educación Financiera

Según Kalwij (2017), La educación financiera es aquella la cual permite realizar una medición en donde las personas utilizan y entienden la información financiera para que esta pueda ser utilizada día a día con sus propias finanzas.

Según Lamadrid J. E. (2021, julio – diciembre), La educación financiera es de crucial importancia debido a que ayuda a entender el significado y valor del dinero como también la importancia del ahorro, generando un futuro económico más cimentado y con estabilidad económica.

3.3. Plan de actividades del proyecto

Actividades	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Semana 6	Semana 7	Semana 8	Semana 9	Semana 10	Semana 11	Semana 12	Semana 13	Semana 14	Semana 15	Semana 16
1 Elección del tema a investigar																
2 Elección del título de investigación																
3 Elección de la localización donde se llevará a cabo la investigación																
4 Redacción del planteamiento del problema																
5 Redacción de la pregunta de investigación																
6 Formulación de los objetivos generales y específicos																
7 Redacción de los antecedentes, justificación, limitaciones y viabilidad de la investigación																
8 Elaboración del cronograma de actividades																
9 Presentación del primer avance																
10 Elaboración del marco conceptual y marco teórico																
11 Formulación de la hipótesis																
12 Elección del diseño e instrumento de investigación																
13 Presentación del segundo avance																
14 Identificación de la muestra a estudiar																
15 Elección del tipo de muestreo																
16 Redacción de fuentes y referencias bibliográficas																
17 Recolección de datos																
18 Procesamiento y análisis de datos																
19 Presentación del tercer avance																
20 Descripción y discusión de los resultados obtenidos																
21 Redacción de conclusiones y recomendaciones																
22 Redacción de fuentes, anexos y referencias bibliográficas																
23 Principios éticos de la investigación																
24 Verificación de redacción académica																
25 Elaboración del informe final																
26 Presentación del cuarto avance																
27 Exposición final - Sustentación																

3.4. Metodología de la investigación

3.4.1. Diseño Metodológico

3.4.1.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación es experimental, el propósito de este proyecto es incentivar a los trabajadores del mercado central de frutas a utilizar y conocer las diferentes herramientas financieras, su importancia que estas toman y su aplicación día a día para contribuir a un crecimiento económico personal.

3.4.1.2. Enfoque

El enfoque a utilizar va ser cuantitativo la cual buscará darnos una respuesta a nuestra hipótesis planteada, mediante los resultados de las 100 encuestas realizadas a los trabajadores usándolo como medición de la investigación.

3.4.1.3. Tipo de diseño

El diseño de este proyecto es descriptivo, esto se debe a que se utilizará la información recopilada para analizar los resultados obtenidos a través de la muestra realizada por los encuestados.

3.4.1.4. Nivel de investigación

En el nivel básico se busca analizar las variables de manera independiente tales como la falta de educación financiera y la mejora.

3.4.2. Diseño Muestral

3.4.2.1. Población

Arias (2006), hace mención de que la población es un grupo finito como también infinito de componentes con características similares; así mismo Bernal (2006) indica que la población es la totalidad de individuos o elementos que posean características comunes y sobre las cuales se desean hacer inferencias. Para esta investigación se contará con una población de 200 comerciantes.

3.4.2.2. Muestreo

Para el desarrollo de la investigación se considera utilizar un muestreo no probabilístico con enfoque cuantitativo por conveniencia, mediante el uso de encuesta de tipo cerrado como herramienta de recopilación de información, parte de las preguntas están basadas en investigaciones hechas por Lusardi (2008), Disney (2011) y Gathergood (2012), en estas investigaciones se miden la educación financiera y el nivel de endeudamiento en determinados sectores de la población, adicionalmente se añade preguntas cerradas centradas en conocer el comportamiento de los trabajadores del mercado

central de frutas ante situaciones que requiere de conocimientos básicos en la gestión del patrimonio económico y las acciones que llevan a cabo.

esta encuesta será aplicada a una muestra de 100 trabajadores cuyas edades oscila entre los 22 a 30 años

3.4.2.3. Muestra

Tenemos un tamaño finito de 100 trabajadores para la muestra no probabilística subjetiva en la que se selecciona a los individuos según nuestro criterio establecido, basado en las áreas que desempeñan, esta muestra es obtenida tomando en cuenta la población de 200 trabajadores, tomando como margen de error del 7% dando un nivel de confianza del 95%

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot \sigma^2}{(N-1)e^2 + Z^2 \cdot \sigma^2}$$

n =	Tamaño de la muestra	e =	Error de estimación máximo aceptado
N =	Tamaño de la Población	σ =	Desviación estándar poblacional
Z =	Nivel de confianza		

Reemplazando

$$n = \frac{200(1.96)^2 \cdot (0.5)^2}{(200-1)0.07^2 + (1.96)^2 \cdot 0.5}$$

N = 200
trabajador
e = 7%
Z = 1.96
 σ = 0.5 (defecto)
n = 99.24

La muestra estadísticamente representativa para la investigación es de 100 encuestas, teniendo en cuenta para ello un 95% de nivel de confianza, 7% de margen de error y 50% de variabilidad positiva y negativa.

3.4.3 Técnicas de recolección de datos

Para la propuesta de mejora, como técnica de investigación se utilizó la encuesta en donde el cuestionario fue el instrumento utilizado, el cual estuvo dividido en 12 preguntas con la única variable, educación financiera. Las preguntas realizadas ayudarán a determinar la falta de educación financiera en los trabajadores del Mercado Central de frutas.

Casas (2019) manifiesta que la encuesta es una técnica amplia mayormente aplicada a procedimientos de investigación, debido a que esta permite obtener y elaborar datos de una manera rápida y eficaz. Se puede definir la encuesta siguiendo a García Ferrando, como una herramienta la cual proporciona un grupo de procedimientos estandarizados de investigación, a través de estos se consigue y se revisa información distinta de una muestra de casos representativos de una población o universo más grande, del cual se quiere examinar, especificar, predecir y/o explicar un grupo de cualidades. Las encuestas permiten aplicaciones masivas, mediante técnicas de muestreo adecuadas pueden hacer extensivos los resultados a comunidades enteras. (p.143)

3.4.4 Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información

La técnica de recolección de datos es un proceso en el cual se tiene que recolectar, reunir la información necesaria y que permita generar diversos conocimientos. En este caso, la metodología a utilizar es el cuestionario a los

trabajadores entre 18 a 65 años del Mercado Central de frutas del distrito de La Victoria.

3.4.5 Aspectos éticos

Las personas que serán objetos de la propuesta de mejora, le será informada de la intención de la investigación, informándoles los objetivos del estudio, los beneficios que obtendrá hacia los trabajadores del Mercado Central del distrito de La Victoria. La investigación de propuesta de mejora cuenta con los valores éticos, de manera ordenada e íntegra y a la vez cumpliendo con los estándares de los formatos solicitados.

IV. Desarrollo de la Investigación Aplicada o Innovación

4.1 Diagnóstico situacional

a) Reseña del Mercado Central de frutas

El proyecto de investigación se llevó a cabo en el Mercado central de frutas de La Victoria, ubicado en la Avenida Circunvalación N° 1404 en el Distrito de La Victoria 15018, es un centro de abastecimiento zonal de tipo Mayorista.

El Mercado Central de Frutas alberga 879 puestos fijos y tiene 879 puestos habilitados permanentemente. Cuenta con energía eléctrica, abastecimiento de agua y posee alcantarillado.



Figura 1: Mercado Central de Frutas del distrito de La Victoria

El Mercado Central de Frutas de La Victoria (Asociación Junta de propietarios del Nuevo Mercado Modelo de Frutas de La Victoria), conlleva a decenas de trabajadores formales sin embargo no todos manejan el conocimiento básico de la educación financiera. Se sabe que los trabajadores del Mercado Central de Frutas conocen únicamente información básica de lo que son los ahorros o una inversión, pero no conocen a detalle lo que significa o implica una inversión ya que muchos de ellos al momento de realizar una inversión se apoyan de sus asesores financieros el cual por beneficio de la entidad bancaria en muchas ocasiones ofrecen los créditos a largo plazo el cual el trabajador desconoce que el interés es mayor. Existe otro porcentaje de trabajadores los cuales ya culminaron sus créditos y no se enteraron lo que significó una T.E.A del 85% del préstamo, el cual no fue un beneficio a comparación de otras entidades que pudieron ofrecerles mejores tasas.

Está claro que se debe empezar a tomar medidas en las cuales los beneficiarios sean los trabajadores ya que perciben grandes ingresos los

cuales ayudan al aumento de inversión para el país, Sin embargo, la junta de propi estación de la mano con la administración no consideran el hecho de realizar actividades con el fin de empezar a cultivar información financiera ya que parte de sus gestiones es salvaguardar los abastecimientos del Mercado Central de Frutas. Sin embargo, se encuentran muchas oportunidades de mejora que ayudarán a crecer tanto a trabajadores como al Mercado mayorista.

Al momento de realizar la investigación en el Mercado Central de Frutas de La Victoria, nos indican que no suelen tener más que una o dos tarjetas de débito con cuenta free libre de comisión, las cuales las tienen para realizar o recibir algún pago y algunos que comentan que solo tienen dicha tarjeta para la apertura de un crédito bancaria en el cual le logran desembolsar en las cuentas. Muchos de ellos sobre todos de tercera edad indican que no suelen dar el uso ni confiar en tarjetas por los enormes casos de fraudes que observan a diario en las noticias y prefieren ahorrar su dinero en sus casas o invertir en algún otro negocio.

Existe también un porcentaje de trabajadores los cuales reciben los pagos de sus mercancías mediante las apps y se encuentran vinculados a las tarjetas de débito cuentas de ahorro como es el caso de Plin y Yape. Sin embargo, no confían mucho en el uso de dejar fuertes cantidades de dinero por la poca seguridad que perciben, suelen ser muy desconfiados a la apertura tarjetas de débito o crédito o al recibir llamadas de entidades financieras.

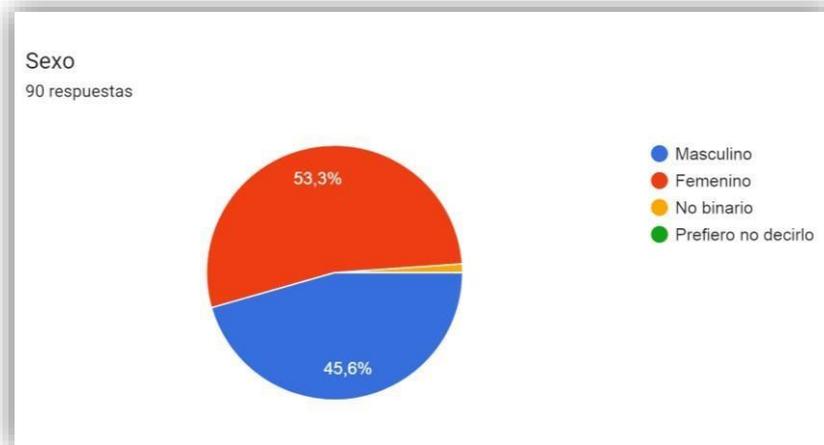
4.1.1 Resultados

4.1.1.1 Ficha técnica de la encuesta

FICHA TÉCNICA DE LA ENCUESTA	
Realizada por:	Ardiles Paullo, Gabriel; Tineo Lactahuamán, Andrea; FloresHuayta, Brecht; Tello Velit, Ítalo Franco.
Nombre de la encuesta:	Encuesta para trabajadores del Mercado Central de frutas de Lavictoria
Diseño muestral:	Cuantitativo por conveniencia
Universo:	Total de 200 de la población de trabajadores del Mercado Central de frutas del Distrito de La Victoria
Unidad de muestra:	Los trabajadores dueños, estibadores
Fecha de creación:	18/06/2023
Área de cobertura:	Nacional
Técnica de recolección de datos:	Cuestionario
Tamaño de la muestra:	200
Financiación:	Recursos propios
Objetivo de la encuesta:	Identificar la falta de educación financiera en los trabajadores del Mercado Central de frutas de La Victoria.
N° Preguntas formuladas:	12 preguntas
Tipo de preguntas aplicadas:	Cerradas y abiertas

4.1.1.2 Muestra

Figura 2: Sexo de los encuestados



Pregunta 1: ¿Considera usted que la educación financiera ayuda a desarrollar la capacidad de administración de las finanzas?

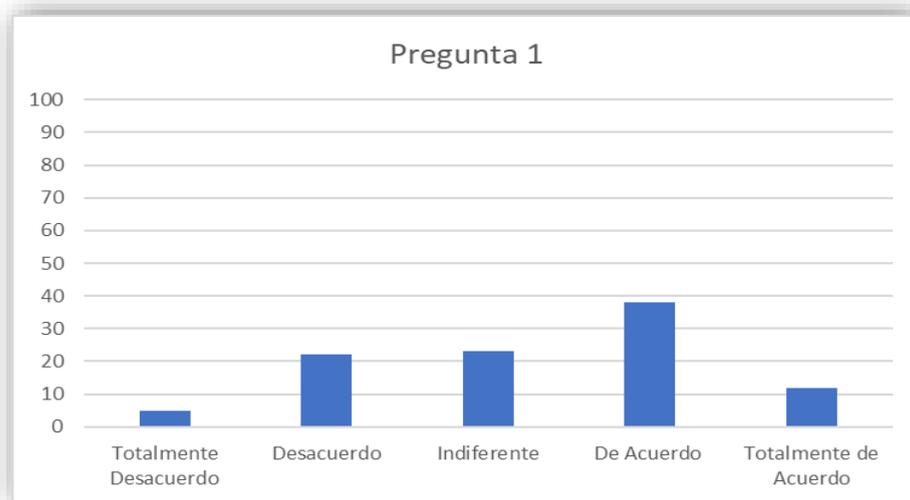


Figura 3: Pregunta 1

El siguiente gráfico demuestra que un 38% de los trabajadores están de acuerdo en que la educación financiera ayuda a desarrollar capacidades para una mejor administración de las finanzas personales, mientras que el 23% es indiferente a esta pregunta, el 22% está en desacuerdo, el 12% está totalmente de acuerdo y el 5% está totalmente en desacuerdo.

Pregunta 2: ¿Considera Ud. que es importante tener una buena educación financiera?

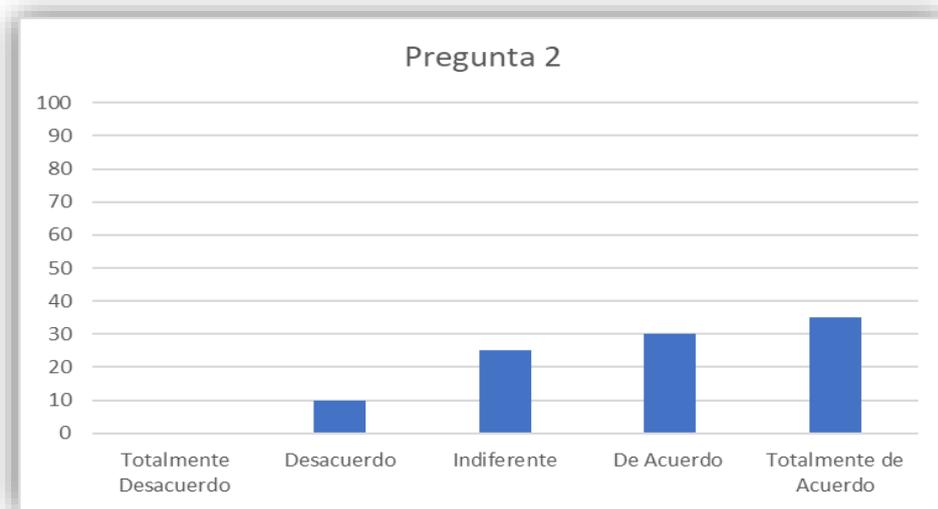


Figura 4: Pregunta 2

El gráfico demuestra que el 36% de los trabajadores están totalmente de acuerdo con la importancia de la educación financiera, mientras que un 29% está de acuerdo, un 25% se muestra indiferente y un 10% está en desacuerdo.

Pregunta 3: ¿Debería haber campañas sobre educación financiera?

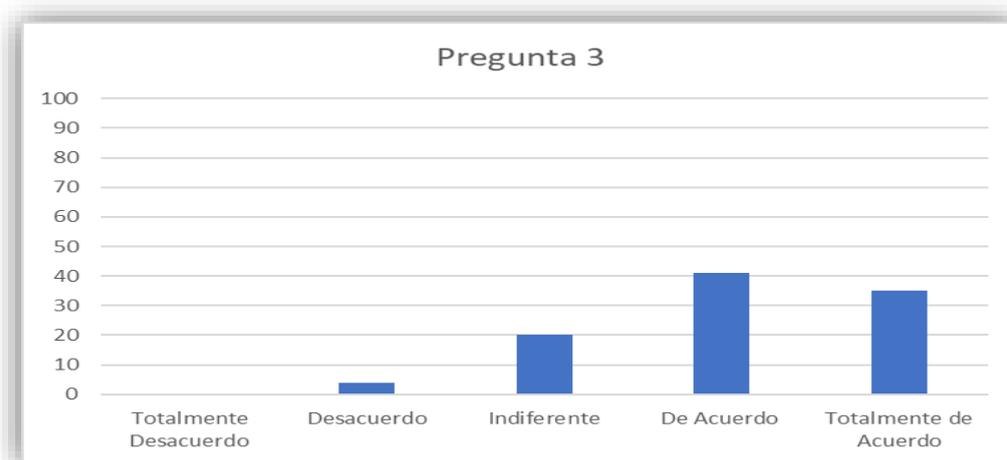


Figura 5: Pregunta 3

El gráfico muestra que el 41% de trabajadores del mercado está de acuerdo de que existan campañas sobre educación financiera, un 35% está totalmente de acuerdo mientras que el 20% le es indiferente y el 4% está en desacuerdo.

Pregunta 4: ¿Estaría de acuerdo en recibir asesorías sobre Educación financiera?

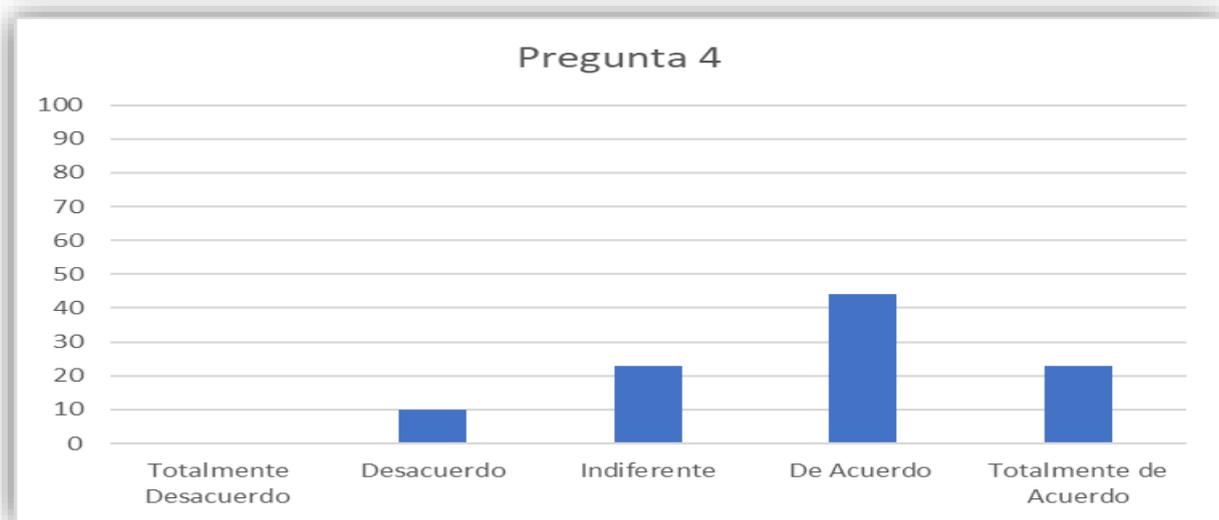


Figura 6: Pregunta 4

El gráfico demuestra que el 23% de los trabajadores estaría de totalmente acuerdo en recibir asesorías sobre la educación financiera, teniendo también un el 44% que está de acuerdo lo cual nos indica que existe una aceptación del 67% de trabajadores que están dispuestos a ampliar sus conocimientos. Mientras que un 33% es indiferente y está en desacuerdo.

Pregunta 5: ¿Está de acuerdo con realizar campañas dentro del mercado central de frutas sobre educación financiera?

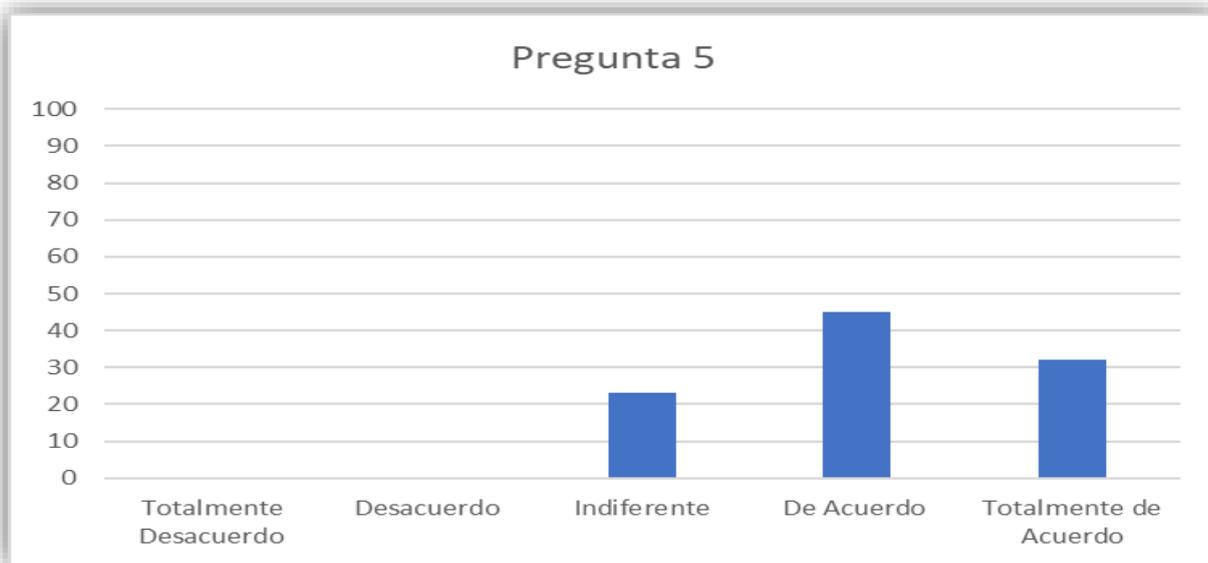


Figura 7: Pregunta 5

El gráfico demuestra que existe un 77% de trabajadores los cuales consideran que es necesario la realización de campañas informativas con respecto a este tema, mientras que existe un 25% los cuales mencionan que es indiferente con respecto a la pregunta.

Pregunta 6: ¿Considera Ud. que es necesario tener una planificación?

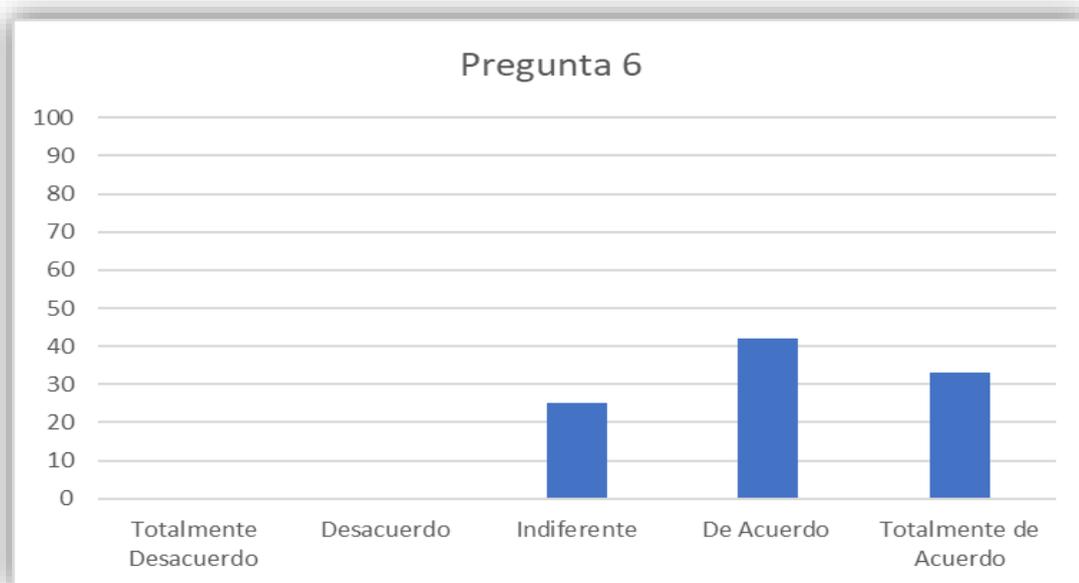


Figura 8: Pregunta 6

El gráfico demuestra que existe un 75% de trabajadores que están de acuerdo con la necesidad de tener una planificación en temas económicos, indicando que esto permite tener un mejor balance de este, mientras que un 26% indica que le es indiferente la pregunta.

Pregunta 7: ¿Considera Ud. que se debe tener hábitos de ahorro personal?

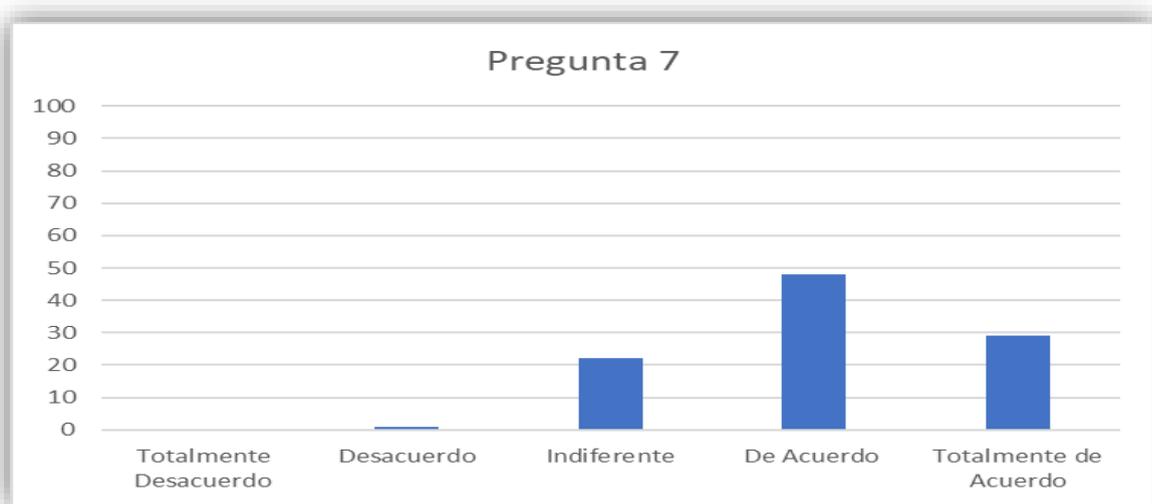


Figura 9: Pregunta 7

El gráfico demuestra que existe un 77% de trabajadores que mencionan que es importante tener una cultura de ahorro principalmente pensando en su jubilación, de igual manera un 23% menciona que es indiferente a este tema.

Pregunta 8: ¿Considera Ud. necesario hacer un presupuesto personal a comienzos de cada mes?

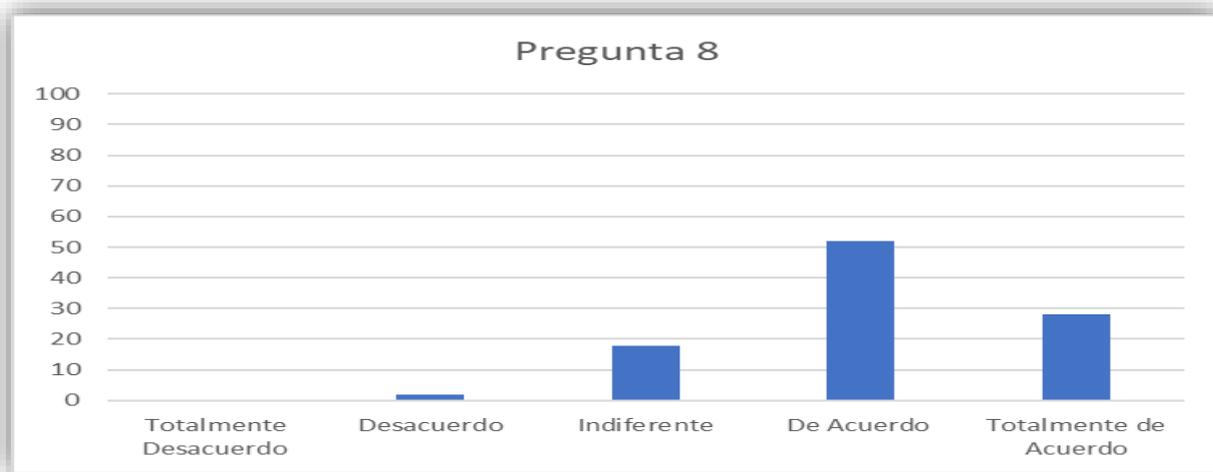


Figura 10: Pregunta 8

El gráfico demuestra que hay un 80% de trabajadores los cuales mencionan que es necesario e importante tener un presupuesto no solo en el ámbito personal, si no también familiar, un 18% es indiferente a la pregunta, mientras que un 2% se encuentra en desacuerdo.

4.2. Desarrollo de la propuesta

El presente proyecto busca el mejorar la educación financiera en los trabajadores miembros del mercado de frutas en el distrito de La Victoria, para lo cual se propone realizar encuestas con el fin de recopilar información para identificar los problemas o causas del desconocimiento parcial o total de un correcto manejo del capital económico, haciendo uso de una metodología cuantitativa y de un tipo de investigación por conveniencia, así definir los alcances necesarios para abarcar la problemática principal.

4.2.1 Primera etapa

Como primera etapa se realiza el estudio a una muestra de trabajadores del mercado central de frutas en La Victoria, con este resultado

obtener la fundamentación teórica necesaria para desplegar la propuesta de educación financiera.

4.2.2 Segunda etapa

La segunda etapa tiene el fin de proceder a desplegar campañas de educación, tanto como seminarios gratuitos a los trabajadores pertenecientes al mercado central de frutas, para lograr los objetivos de educar a los trabajadores del mercado de frutas, finalmente el de poder formarlos para que puedan desarrollar una correcta decisión.

4.3. Estimación del costo del proyecto.

4.3.1 Estimación de los costos necesarios para la implementación.

Descripción	Monto
Útiles de escritorio	50.00
Movilidad	50.00
Libros	135.00
Otros gastos	100.00
Total, de Gastos	335.00

V. Conclusiones y recomendaciones

5.1. Conclusiones

En base a los resultados que hemos podido obtener de la encuesta realizada entre los comerciantes que integran el mercado central de frutas que está ubicado en el distrito de la Victoria, se pudo concluir que la gran mayoría de personas no tienen mucho conocimiento sobre la finanzas básicas y esto influye al poco hábito de personas para tener ahorro, asimismo se pudo establecer el poco conocimiento sobre la educación financiera ha influido en los comerciantes, al mismo tiempo se pudo observar que se tiene que realizar un diagnóstico situacional del estado de la situación financiera de los trabajadores, al mismo tiempo se tendría que formular una propuesta de mejora entre los comerciantes, finalmente se estableció la relación costo-beneficio entre los trabajadores.

Resultante descripción problemática:

Como se logró identificar en el desarrollo de la presente investigación, los comerciantes del mercado central de frutas del distrito La Victoria, se demuestran que se determinó un impacto en la educación financiera de los comerciantes. Este resultado lo ubicamos en otros contextos a nivel internacional e histórico, probando que si puede haber una influencia en el impacto que se pueda dar entre los trabajadores. También se pudo observar que hay una falta de conocimiento de los comerciantes sobre la educación financiera, aumenta masivamente el poco hábito de ahorro de las personas y el mal uso de sus finanzas. Además, el poco apoyo de las autoridades para entregar información sobre el tema está haciendo que los comerciantes tomen

decisiones que relativamente pueden afectar en el futuro.

Evidencia de los antecedentes:

Los resultados nos muestran semejanzas entre los antecedentes que pudimos presentar al comienzo de la presente investigación. Se pudo observar entre los antecedentes internacionales y nacionales el poco conocimiento que tienen las personas acerca de la gestión financiera y el correcto uso de estas. Esto genera una dificultad para las personas en el proceso de aprendizaje que puedan tener sobre el tema. Esto también lo podemos ver en los resultados que se hicieron el cuestionario que se presentó.

Además, hay muy poco interés de las autoridades de cada país poder brindarla información adecuada a los comerciantes y poder inferir en sus conocimientos sobre la educación financiera.

Evidencias de los antecedentes

Estos resultados muestran similitudes con los antecedentes presentes al inicio de esta investigación. En los antecedentes internacionales y nacionales se observa la falta de conocimiento que se tiene sobre el sistema tributario del respectivo país por parte de los negocios o comerciantes, generando una dificultad en el proceso de la formalización. Esto se presenta nuevamente en este caso según se puede inferir por los resultados de los cuestionarios presentados. Además, se muestra la lejanía que tiene el ente regulador de cada país para realizar un seguimiento y control de los regímenes tributarios.

Hallazgos y resultados:

Una vez obtenidos los resultados de los encuestados podemos observar que 38 % de las personas encuestadas están de acuerdo en recibir

información acerca de educación financiera, este porcentaje está abierto a poder abrir su mente y actualizarse. Además, hay un 45 % de personas que creen que es necesario poder tener campañas sobre educación financiera lo que se puede deducir que hay un interés de las personas en poder aprender sobre el tema. Asimismo, hay un 44% de personas que están dispuestas a recibir asesorías e información sobre todo lo relacionado en educación financiera.

Luego de ejecutar los instrumentos de recolección de datos se pudo descubrir que muchas personas no cuentan con información sobre el tema de educación en finanzas, por eso hay porcentaje alto de personas que desea que haya campañas, asesorías, y tienen interés en poder conocer más este tema y mantenerse informado, ya que esto es un beneficio en lo laboral y la vida personal de las personas.

Vacíos de conocimientos:

Los constantes problemas dentro del mercado central de frutas por la poca información de los comerciantes sobre el tema de educación financiera pueden ser regulados más no resultados en toda su totalidad. Según información obtenida y en base a los testimonios de los trabajadores, hay muy poco interés del gobierno sobre brindarle la correcta e información sobre la educación financiera. Esto se debe a que las autoridades correspondientes les importa poco o nada brindar dicha información. Los gobiernos deben abordar y darle más enfoque en preparar, informar, y ejecutar los correctos conocimientos sobre el mejor uso de sus finanzas. Es muy importante que los comerciantes tengan un mejor uso de sus recursos que les ayude a tener que tomar decisiones oportunas en su día a día.

Aporte a la investigación:

El presente trabajo de investigación aporta en diferentes aspectos en lo social, al poder identificar el poco interés de las autoridades sobre los conocimientos que se les puede brindar a los comerciantes sobre el desarrollo de su educación financiera, ya que esto los beneficiaría en un futuro, haciéndoles crecer tan como personas y también como empresarios. También se pudo aportar desde lo económico, al poder evaluar los beneficios que les brinda saber sobre el tema correspondiente, y por ende el mejor uso de sus finanzas en su día a día, por el lado educación, haciéndoles saber que hay mucha información que podrían obtener y esto los ayudaría mucho, por otro lado, dándole herramientas necesarias que les permita corregir aquellos errores que cometen en sus finanzas. Por el lado ético, promoviendo el correcto uso los ingresos y egresos, por consecuencia tener personal con la información correspondiente habrá mucha más formalización de los comerciantes, por el ámbito jurídico determinar e identificar las zonas de mejora para que el correcto uso de sus finanzas, por consecuencia tenga un impacto en los comerciantes que los ayude a entender que el correcto uso de sus finanzas, y pagar impuestos les traerá beneficios a ellos mismos.

5.2. Recomendaciones

A partir de las conclusiones realizadas en la presente investigación, se recomienda lo siguiente:

Tras la encuesta se obtiene como resultado que se pudo investigar con testimonios propios de los comerciantes, para promover una cultura financiera dentro del mercado central de frutas de la victoria, se recomienda empezar a

hacer campañas, charlas, talleres, seminarios juntamente con las autoridades pertinentes, ya sea de una manera presencial o vía zoom, a fin de que los comerciantes obtengan los conocimientos adecuados de lo que es realmente la educación financiera. Además, poder convencerlos que todo lo que involucra al tema de educación financieras va a beneficiar tanto en el ámbito personal y laboral. Esto les va a servir de motivación para que los propios comerciantes encuentren interés en el tema. Todo esto les permitirá ampliar su conocimiento sobre lo que es educación financiera, y les permitirá tomar mejores decisiones dentro de su vida.

Finalmente se recomienda realizar un monitoreo a las personas si se están poniendo en práctica lo aprendido, ya sea teniendo una base de datos de las personas, o haciéndolo de manera anual, para saber si la investigación y este proyecto está siendo un éxito.

VI. Referencias bibliográficas

Arana, C. S. (2021). *La calidad de atención en el servicio y educación financiera como aspectos determinantes para el avance de la inclusión financiera en el Perú* [Trabajo académico de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Perú].
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/21890>

Chavarria, P. P., & Solis, C. B. (2020). *Educación financiera influye en la rentabilidad de las empresas del rubro comercial wholesale del distrito de Pueblo Libre, período 2017 – 2019* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/62819/Chavarria_IPP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ching, M. (2017). *La educación Financiera como herramienta para contribuir al fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de Lima Sur* [Tesis de pregrado, Universidad Inca Garcilaso De La Vega].
<http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2105/TESIS%20DE%20MARICELA%20CHING%20ARNAO.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Cieza, A. A., & Rosales, M. A. (2020). *Factores determinantes que influyen en la educación financiera, San Juan de Miraflores. Período 2016* [Trabajo de investigación para pregrado, Universidad San Ignacio de Loyola].
<https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/40bf2475-dde4-4373-946f-2396f249d763/content>

- Del Castillo, K. (2019). *Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco-2017* [Tesis de maestría, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/5018/PGP00090D48.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Enriquez, M. H. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador* [Trabajo de investigación para maestría, Universidad Andina Simón Bolívar] <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE-Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf>
- Eyzaguirre, W. G., Isasi, L. A., & Raicovi, L. K. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* [Tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA_Resumen.pdf?sequence=13&isAllowed=y
- García, A. (2021, 23 de junio). *¿Por qué urge impulsar la inclusión financiera en el Perú?* Conexión ESAN. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/por-que-urge-impulsar-la-inclusion-financiera-en-el-peru>
- Gabriel, T., Vargas, E., & Cruz, J. (2021). *Educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias en la provincia de San Martín* [Tesis de Pregrado, Universidad Peruana Unión]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4471>
- Infantes, J. G. (2017). *Educación financiera y gestión de riesgo crediticio en la*

Financiera Crediscotia S.A. Puente Piedra 2017 [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16569/Infantes_LJG.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lamadrid, J. E., De La Torre, O. V., & Alfaro-Calderón, G. G. (2021, julio – diciembre). Educación Financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 21(2), 35-49.

https://revistas.uptc.edu.co/index.php/inquietud_empresarial/article/view/11475/11196

López, P. (2022, 21 de marzo). *Tres de cada cuatro peruanos tienen interés por aprender a manejar sus finanzas personales*. BBVA.

<https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/tres-de-cada-cuatro-peruanos-tiene-interes-por-aprender-a-manejar-sus-finanzas-personales/>

VII. Anexos

Similarity Report

PAPER NAME TESIS.pdf	AUTHOR GABRIEL ARDILES PAULLO
--------------------------------	---

WORD COUNT 8007 Words	CHARACTER COUNT 42039 Characters
PAGE COUNT 39 Pages	FILE SIZE 589.4KB
SUBMISSION DATE Jul 17, 2023 11:33 AM GMT-5	REPORT DATE Jul 17, 2023 11:33 AM GMT-5

● **21% Overall Similarity**
The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 15% Internet database
- 1% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 18% Submitted Works database

● **Excluded from Similarity Report**

- Bibliographic material
- Quoted material

Karina L. Landeo
Minata

Andrea Tineo Uactahuaman

Brecht E. Flores Huayta

Gabriel Ardiles Paulo

Isalo F. Tello Vilis

Summary

- Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO S	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES			METODOLOGIA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLE 1: Educación Financiera			
			DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM	
¿En qué medida influye la elaboración de la propuesta para la mejora de la educación financiera en los trabajadores del Mercado Central de frutas en el distrito de La Victoria en el 2022?	Medir la influencia de la elaboración de la propuesta para la mejora de la educación financiera en los trabajadores del Mercado Central de frutas en el distrito de La Victoria en el 2022.	Existe influencia entre la elaboración de la propuesta de mejora y la educación financiera en los trabajadores del mercado central de frutas en el distrito de La Victoria en el 2022. Puesto que, los comerciantes ampliaron sus conocimientos sobre finanzas personales que les permitirá desarrollar la evaluación de riesgo y la toma de decisiones en sus negocios, lo cual contribuirá a generar mayor confianza frente al sistema bancario.	CONOCIMIENTOS BÁSICOS	Nivel de comprensión de conceptos financieros básicos	PREGUNTA 1	ENFOQUE: Cualitativo TIPO DE INVESTIGACION: Experimental DISEÑO: Descriptivo VARIABLE: Educación Financiera
				Capacidad para calcular el interés simple	PREGUNTA 2	
				Familiaridad con los términos financieros comunes	PREGUNTA 3	
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPOTESIS ESPECÍFICAS	Medios de Certificación (Técnica / Instrumento)			
¿De qué modos se relaciona el conocimiento financiero con el crecimiento microempresario de los trabajadores del Mercado Central de frutas del distrito de La Victoria, 2022?	Explicar la relación entre el conocimiento financiero con el crecimiento microempresario de los trabajadores del Mercado Central de frutas del distrito de La Victoria, 2022?	La expectativa de ingreso mensual para los trabajadores del mercado central de frutas es de 1000 a 1500 nuevos soles	PLANIFICACION FINANCIERA	Habito de establecer metas financieras comunes	PREGUNTA 4	
				Capacidad para elaborar un plan de gastos mensuales	PREGUNTA 5	
				Conocimiento de estrategias de ahorro	PREGUNTA 6	

Propuesta de mejora para la educación financiera en los trabajadores del Mercado Central de Frutas del distrito de La Victoria, 2022



¿Existe relación entre la falta de educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores del Mercado Central de frutas del distrito de La Victoria, 2022?	Explicar la relación que existe entre la falta de educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores del Mercado Central de frutas del distrito de La Victoria, 2022.	La educación financiera se relaciona con el bienestar económico de los trabajadores del mercado central de frutas de la Victoria en el 2022	PRESUPUESTO PERSONAL	Habito de llevar un registro de ingresos y gastos	Pregunta 7	<p>TECNICAS DE RECOLECCION DE DATOS: La encuestas</p> <p>INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS: el cuestionario</p> <p>POBLACION: 200 trabajadres del Mercado central de fruta del distrito de La Victoria.</p> <p>MUESTRA: Se eligio a 100 trabajadores dentro del Mercado Central de frutas entre mujeres y hombres en el rango de edad de 18 años a 60 años.</p>
				Capacidad para identificar gastos innecesarios	Pregunta 8	
				Cumplimiento del presupuesto establecido	Pregunta 9	
¿Cuál es la influencia de la educación financiera sobre la situación crediticia en los trabajadores del Mercado Central de frutas del distrito de La Victoria, 2022?	Medir la influencia de la educación financiera sobre la situación crediticia en los trabajadores del Mercado Central de frutas del distrito de La Victoria, 2022.	Los trabajadores del mercado central de frutas adoptaron mejores hábitos de compra responsable de insumos	AHORRO Y MANEJO DE DEUDAS	Porcentaje de ingresos destinados al ahorro	Pregunta 10	
Uso de metodos de pagos responsables	Pregunta 11					
Capacidad para reducir deudas	Pregunta 12					

• Matriz de operacionalización de variables

Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
La educación Financiera	Según Kalwij (2017), La educación financiera mide cómo las personas comprenden y utilizan la información financiera para aplicar con sus finanzas propias diarias.	Se aplicará un cuestionario/encuesta estructurado de 12 items administrados a comerciantes del mercado central de frutas del distrito de la Victoria	Conocimientos Básicos	Nivel de comprensión de nivel financiero básico	1	Totalmente desacuerdo (1) Desacuerdo (2) Neutral (3) De acuerdo (4) Totalmente de acuerdo (5)
				Capacidad para calcular el interés simple	2	
				Familiaridad con los términos financieros comunes	3	
			Planificación Financiera	Hábito de establecer metas financieras comunes	4	
				Capacidad para elaborar un plan de gastos mensuales	5	
				Conocimiento de estrategias de ahorro	6	
			Presupuesto Personal	Hábito de llevar un registro de ingresos y gastos	7	
				Capacidad para indicar gastos innecesarios	8	
				Cumplimiento del presupuesto establecido	9	
			Ahorro y manejo de deudas	Porcentaje de ingresos destinados al ahorro	10	
				Uso de métodos de pago responsables	11	
				Capacidad para reducir deudas	12	

• Instrumentos de recolección de datos



Encuesta

[Proyecto de investigación]

“PROPUESTA DE MEJORA PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS TRABAJADORES DEL MERCADO CENTRAL DE FRUTAS DEL DISTRITO DE LA VICTORIA, 2022

Objetivo general: Determinar el impacto de la propuesta de mejora de la educación financiera en los comerciantes del mercado de frutas del distrito de la Victoria en el 2022.

Instrucciones: Es importante estimado encuestado que lea atentamente las preguntas y califique la siguiente información en una escala del 1 al 5, siendo 1 “Totalmente desacuerdo” y 5 “Totalmente de acuerdo”.

Variable Educación Financiera					
Dimensión: Conocimientos básicos					
Item	Escala de likert				
1. ¿Considera usted que la educación financiera ayuda a desarrollar la capacidad de administración de las finanzas?	1	2	3	4	5
2. ¿Considera ud que es importante tener una educación financiera?	1	2	3	4	5
3. ¿Debería haber campañas sobre educación financiera?	1	2	3	4	5
Dimensión: Planificación Financiera					
Item					

4. ¿Estaría de acuerdo en recibir asesorías sobre Educación financiera?					
	1	2	3	4	5
5. ¿ Está de acuerdo con realizar campañas dentro del mercado central de frutas sobre educación financiera?					
	1	2	3	4	5
6. ¿ Considera ud que es necesario tener una planificación financiera ?					
	1	2	3	4	5
Dimensión 3. Presupuesto Personal					
Ítem					
7. ¿ Considera ud que se debe tener hábitos de ahorro personal?					
	1	2	3	4	5
8. ¿Considera ud necesario hacer un presupuesto personal a comienzos de cada mes ?					
	1	2	3	4	5
9. ¿ Está de acuerdo <u>ud que</u> se le pueda dar las herramientas necesarias para poder tener un mejor presupuesto personal ?					
	1	2	3	4	5
Dimensión 4. Ahorro y manejo de deudas					
Ítem					
10. ¿ Considera ud que es importante tener un buen uso de las tarjetas de crédito?					
	1	2	3	4	5
11. ¿ Está de acuerdo <u>ud que</u> el ahorro es muy importante en la vida?					
	1	2	3	4	5
12. ¿ Está de acuerdo <u>ud que</u> debería haber más apoyo por parte de las entidades del estado para brindarle mayor información sobre el manejo de deudas y ahorro?					
	1	2	3	4	5

¿Hay algún comentario o sugerencia que le gustaría agregar sobre las campañas de Educación financiera?

¿Cuál fue la pregunta de la encuesta que más impacto tuvo en ud?

¿Qué entiende sobre el tema de educación financiera?

☰ 📌 +

- Validación de expertos

Validación de instrumento por experto

Instrucciones:

Estimado estudiante, la constancia de validación de instrumento sólo es aplicable con los siguientes requisitos:

1. Revisión y congruencia de la matriz de operacionalización
2. Instrumento con formato establecido considerando:
 - 2.1. Enfoque mixto-cuantitativo (variable- dimensiones-indicadores-ítems-escala de medición)
 - 2.2. Enfoque cualitativo (matriz de categorización-categorías analíticas-subcategorías- preguntas)

Importante: Antes de aplicarlos debe validarlos con tres (3) expertos



CONSTANCIA DE VALIDEZ DE INSTRUMENTO

N°	DIMENSIONES/ITEMS	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Recomendaciones
		Si	No	Si	No	Si	No	
	Conocimientos básicos							
1	¿Considera usted que la educación financiera ayuda a desarrollar la capacidad de administración de las finanzas?	x		x		x		
2	¿Considera ud. que es importante tener una educación financiera?	x		x		x		
3	¿Debería haber campañas sobre educación financiera?	x		x		x		
	Planificación Financiera							
4	¿Estaría de acuerdo en recibir asesorías sobre Educación financiera?	x		x		x		
5	¿Está de acuerdo con realizar campañas dentro del mercado central de frutas sobre educación financiera?	x		x		x		
6	¿Considera ud. que es necesario tener una planificación financiera?	x		x		x		
	Presupuesto Personal							

¹ Pertinencia: El ítem o pregunta corresponde y es congruente con la dimensión

² Relevancia: El ítem o pregunta representa y valora a la dimensión en su análisis y medida

³ Claridad: El ítem o pregunta es claro, concreto, sin ambigüedades y es comprensible al leerse.

7	¿Considera <u>ud.</u> que se debe tener hábitos de ahorro personal?	x		x		x		
8	¿Considera <u>ud.</u> necesario hacer un presupuesto personal a comienzos de cada mes?	x		x		x		
9	¿Está de acuerdo <u>ud.</u> que se le pueda dar las herramientas necesarias para poder tener un mejor presupuesto personal?	x		x		x		
	Ahorro y manejo de deudas	Si	No	Si	No	Si	No	
10	¿Considera <u>ud.</u> que es importante tener un buen uso de las tarjetas de crédito?	x		x		x		
11	¿Está de acuerdo <u>ud.</u> que el ahorro es muy importante en la vida?	x		x		x		
12	¿Está de acuerdo <u>ud.</u> que debería haber más apoyo por parte de las entidades del estado para brindarle mayor información sobre el manejo de deudas y ahorro?	x		x		x		



Observaciones (precisar si hay validez de contenido)⁴

Decisión de experto: Aplicable (X) Aplicable después corregir ()

Datos del experto 1: MBA – MTI Juan Carlos Candia López

DNI. 23984833 Profesión: Ingeniero de Sistemas

Lima, 15 de | de 2023



⁴ Validez de contenido: o (validez de expertos) Los ítems o preguntas que contiene el instrumento establecen relación con la dimensión/subcategoría, variables/categoría analítica/hipótesis y las teorías o enfoques teóricos lo que asegura la validez de constructo.