

CULTURA FINANCIERA EN LOS JEFES DE HOGAR DE LA CIUDAD DE TINGO MARÍA.

FINANCIAL CULTURE IN THE HEADS OF HOME OF THE CITY OF TINGO MARÍA.

Demand of university education of Administration and Accounting careers in universities of the province of Huancayo - 2018

Segundo Ezequiel Ramírez Rengifo.

Docente Asociado en la Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María, Perú.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1559-297X>

Maestro en Educación con mención en Docencia e Investigación en Educación Superior.

Universidad Peruana Cayetano Heredia, Lima, Perú.

Correo electrónico: segundo.ramirez@unas.edu.pe

José Darwin Malpartida – Márquez.

Docente asociado en la Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María, Perú.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5227-7384>

Maestro en Educación, mención Docencia e Investigación en Educación Superior.

Universidad Peruana Cayetano Heredia, Lima, Perú.

Correo electrónico: jose.malpartida@unas.edu.pe

Kenyi Yoquichi Bendezú Palomino.

Funcionario de la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado, Tingo María, Perú.

Correo electrónico: bendzu_palomino14@hotmail.com

RESUMEN

Conocer y entender los productos financieros promocionados en el Sistema Financiero, facilita tomar decisiones en las familias sobre acciones de endeudamiento para generar patrimonio o con fines previsionales. Objetivo: analizar y describir el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María. Método: Diseño descriptivo, aplicada, transversal. La muestra fue de 137 jefes de familias, entre los 18 y 65 años, independientemente del sexo, se utilizó un cuestionario para medir la comprensión y conocimiento vinculados a la cultura financiera. La sistematización de los datos recogidos en sus cuatro dimensiones es baja en un 40%, medio un 26.7%, un nivel alto el 33.3%. Por nivel educativo los que alcanzan un nivel alto son los de educación universitaria un 75.9%, educación Técnica 15.3%, los que tienen educación Primaria y Secundaria alcanzan un nivel bajo y medio.

PALABRAS CLAVE: conocimiento, entendimiento, cultura financiera, tasa interés.

ABSTRACT

Knowing and understanding the financial products promoted in the Financial System, makes it easier to make decisions in families about debt actions to generate equity or for social security purposes. Objective: to analyze and describe the level of financial culture in the heads of household of the city of Tingo María. Method: descriptive design, applied, transversal. The sample was 137 heads of families, between 18 and 65 years, regardless of sex, a questionnaire was used to measure the understanding and knowledge linked to financial culture. The systematization of the data collected in its four dimensions is 40% low, 26.7% medium, 33.3% high. By educational level those who reach a high level are those of university education 75.9%, Technical education 15.3%, those who have Primary and Secondary education reach a low and medium level.

Keywords: knowledge, understanding, financial culture, interest rate.

Keywords: knowledge, understanding, financial culture, interest rate.

INTRODUCCIÓN

Prialé, Yamada, Viladegut, Marín, Salazar (2011) definen a la cultura financiera como “el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales y decidir sobre el mejor uso de los productos financieros”. Consideran los siguientes aspectos: Conocimiento y entendimiento de conceptos financieros; Planificación financiera; Productos financieros y Control financiero”. Bajo esta perspectiva no solo es necesario conocerlo sino tener la capacidad de ponerlo en práctica, resaltando que, los conceptos fundamentales relacionados con la cultura financiera son dinero, ahorro, inversión y crédito. Siendo estos los lineamientos que preocupan a diversas Instituciones ligados a las finanzas, así como los gobiernos para la aplicación de sus políticas públicas.

Bajo estas condiciones la Corporación de Fomento Andino, realiza en el año 2015 una encuesta y concluye que “el ahorro debajo del colchón sigue ganando adeptos” esto se confirma al admitir en la encuesta la mitad de los peruanos encuestados “no han ahorrado activamente en los últimos 12 meses y, entre quienes sí lo hacen, un 26% confirmó que la forma más común consistió en conservar el dinero en el hogar, la modalidad del “auto ahorro” sigue ganando adeptos entre la población”.

En la ciudad de Tingo María, desde el año 2000 a la fecha se han incrementado las instituciones que ofrecen productos financieros pero de preferencia “prestamos en dinero” así como prestamistas informales a altas tasas de interés, bajo esta escenario se toma en cuenta la afirmación de Nakov y Villanueva (2009) “el ahorro y endeudamiento como activos tienen un impacto en las decisiones financieras del hogar, toman un lugar importante para la generación de activos, esto a su vez repercute en el bienestar de las familias y las incidencias económicas de un país”.

Pascale y Pascale (2011), refieren que “las finanzas es el estudio de cómo los individuos y las organizaciones asignan y toman recursos en el tiempo, en un contexto incierto, y el papel de las organizaciones económicas en la facilitación de esa asignación”. Hace referencia que la economía financiera se encuentra entre dos paradigmas: El paradigma neoclásico, o Finanzas Tradicionales, donde se prioriza el cálculo y la tasa de interés como elementos predominantes dentro de la razón del accionar del hombre a nivel individual y colectivo; el segundo paradigma está ligado a aspectos de naturaleza psicológicos, también conocidos como cognitivos o emocionales, estos tienen un impacto en las decisiones financieras del individuo.

Las familias como núcleo de hogar están compuestas de una variedad de formas y tamaños, una característica en el Perú es que los núcleos lo conforman varias generaciones en una misma vivienda compartiendo los ingresos, mientras que otras adoptan por vivir solos, cualquiera

sea el modelo adoptado, las decisiones en finanzas se generalizan entre ellos, siendo las más destacadas los siguientes: Decisiones de consumo y ahorro. excedente de dinero que corresponde a los ingresos familiares para ser destinado a un uso posterior o para cubrir emergencias en un futuro; Decisiones de inversión. Por lo general se asocia a la decisión de invertir los ahorros o recurrir al crédito para adquirir bienes o servicios; Decisiones de financiamiento. Se asocia a la decisión de recurrir a un tercero por lo general para actividades de inversión; Decisiones de administración de riesgos. Se asocia a como las familias toman decisiones de carácter financiero por endeudamiento o inversión.

Bajo este contexto, se plantea como problema ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María? y como objetivo Analizar y describir el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María. los objetivos específicos i) Analizar el nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María; ii) Analizar si los jefes de hogar realizan la planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María; iii) Analizar y describir la proporción de posesión de los productos financieros en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María; iv) Describir el nivel de Planificación Financiera y presupuesto Familiar por los jefes de hogar a través de la identificación de las herramientas que utiliza para afrontar sus problemas financieros en la Ciudad de Tingo María.

MATERIAL Y METODOS

La investigación fue de nivel descriptivo, con enfoque cuantitativo de corte transversal, se aplicó un cuestionario validado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) el mismo que fue adaptado en el Perú al aplicarse la Encuesta de Cultura Financiera del Perú 2011-ENFIN-2011. La muestra se calculó tomando los parámetros para poblaciones finitas, estimándose en 137 jefes de hogar, de acuerdo con la información obtenida en el Instituto Nacional de Estadística, que residan en el casco urbano de la ciudad de Tingo María, tomando como criterio de inclusión: jefe de familia entre las edades 18-65 años, independiente del sexo, se exceptúan los que viven solos al no tener carga familiar. Se considera a los de educación técnica como parte de la educación superior, el mismo que se menciona en los resultados.

Para medir la solidez de consistencia interna del cuestionario se aplicó el coeficiente de Alfa de Cronbach, obteniéndose un índice aceptable de 0.695. En todos los casos se trabajó con un nivel de precisión del 5% y nivel de confianza al 95%.

RESULTADOS

Conocimiento y Entendimiento de Conceptos Financieros Básicos.

Se observa en la tabla 1, cuando se pide calcular la tasa de interés simple mentalmente a un año ¿Cuánto ganaría de interés S/. 100.00 en un año a una tasa del 2%? el 62% responde correctamente, siendo los de educación superior (57.7%) los que responden en mayor proporción correctamente.

Tabla 1
Porcentaje de respuestas correctas sobre cálculo de la tasa de interés simple a 1 año

	Nivel educativo			Total
	Primaria	Secundaria	Superior	
Correcto	0.7%	3.6%	57.7%	62.0%
Incorrecto	1.5%	3.0%	33.5%	38.0%
Total	2.2%	6.6%	91.2%	100%

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Cuando a los encuestados se pide que calculen mentalmente con una proyección de 5 años (operación más compleja, tabla 2), sólo el 24.8% responde correctamente, siendo los de educación superior (18.9%) los que responden correctamente en mayor proporción.

Tabla 2
Porcentaje de respuestas correctas sobre cálculo de la tasa de interés simple a 5 años

	Nivel educativo			Total
	Primaria	Secundaria	Superior	
Correcto	0.7%	5.1%	18.9%	24.8%
Otras respuestas	1.5%	1.5%	72.2%	75.2%
Total	2.2%	6.6%	91.2%	100%

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Planificación financiera como previsión futura

En la dimensión planificación financiera en la tabla 3 se observa que el 91.2% del total que cuentan con educación superior planifican sus finanzas en el hogar, 6.6% de los que tienen educación secundaria planifican y 2.2% con respecto al total de encuestados que cuentan con educación primaria planifican.

Tabla 3
Planificación financiera como previsión futura por niveles

	Nivel educativo			Total
	Primaria	Secundaria	Superior	
Bajo	6.5%	15.2%	78.3%	100%
Medio	0.0%	2.2%	97.8%	100%
Alto	0.0%	2.2%	97.8%	100%
Total	2.2%	6.6%	91.2%	100%

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018. Proporción de posesión de los productos financieros.

Se observa en la tabla 4, que el 33.6% de los jefes de hogar encuestados cuentan con al menos 5 productos financieros, seguido del 18.2%, con al menos dos productos, el 13.1% con tres productos y el 11% con 4 productos. Preferentemente tienen una cuenta de ahorros y tarjeta de débito.

Tabla 4
Proporción de posesión de los productos financieros

	Porcentaje
Cuenta de ahorro	13,1
Tarjeta de crédito	2,2
Tarjeta de débito BN	2,2
AFPs	2,2
ONP	2,2
Seguro de vida EsSalud	2,2
2 repuestas	18,2
3 respuestas	13,1
4 respuestas	11,0
5 respuestas	33,6
Total	100,0

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Planificación financiera y presupuesto familiar.

Se observa en la tabla 5 que el 22.7% del total de encuestados recurre a préstamos para cubrir su déficit de presupuesto, el 42.3% del total recurre a realizar trabajos extras (como negocios) el 6.6% recurre a sus ahorros y el 28.4% reduce sus gastos.

Se resalta en la tabla 5, del 22.7% que recurre a préstamos el 50% tiene un nivel de control financiero bajo, del 42.3% que recurre a trabajos extras el 43.4% no planifica.

Tabla 5
Nivel de Control Financiero y fuente de financiamiento para cubrir el déficit del presupuesto en el hogar

	Nivel de control Financiero			TOTAL
	Bajo	Medio	Alto	
Préstamos a terceros	50.0%	15.3%	2.3%	22.7%
Trabajos extra	43.4%	45.6%	37.8%	42.3%
Recurrió a sus ahorros	2.2%	15.2%	2.2%	6.6%
Reduce los gastos	4.4%	23.9%	57.7%	28.4%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

DISCUSIÓN.

La teoría de las Finanzas de los Hogares de Nakov y Villanueva (2009), afirman que “las decisiones financieras de los hogares, tanto en lo que tiene que ver con ahorro y endeudamiento como con la tenencia de activos, tienen consecuencias importantes para su bienestar y condicionan la evolución macroeconómica de un país ante esta afirmación”, se comprobó en este estudio según la tabla 6 que el nivel educativo no determina una educación hacia el ahorro al observar que el 33.3% de los que tienen educación superior afirman que ahorran en el hogar y no en el sistema financiero. El 26.7 por ciento afirma que no ahorra.

Tabla 6
Formas de ahorro según grado de educación en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María.

	Nivel Educativo		Total
	Secundaria	Superior	
Ahorro en el hogar	4.4%	35.5%	40.0%
Deposita en cuenta	2.2%	8.9%	11.1%
Deja saldo en cuenta	0.0%	17.7%	17.8%
Ahorra en juntas	0.0%	4.4%	4.4%
No ahorra	0.0%	26.6%	26.7%
% del total	6.7%	93.3%	100.0%

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

el mismo modo según la tabla 7 se observa que las personas que ganan un sueldo mínimo de S/. 931 no cuentan con una cuenta de ahorros explícitamente en el sistema financiero, sino que dejan un saldo en su cuenta de ahorros-sueldo. Es posible que los bajos ingresos no permitan dedicar un excedente a ahorros.

Tabla 7
Formas de ahorro según ingresos por jefes de hogar en la ciudad de Tingo María

Ingresos			
	hasta 930	De 931 hasta 1930	+ de 1931
Ahorro en el hogar	2.20%	15.60%	22.20%
Deposita en cuenta	2.20%	2.20%	6.60%
Deja saldo en cuenta	4.40%	0.00%	13.20%
Ahorra en juntas	0.00%	2.20%	2.20%
No ahorra	0.10%	15.60%	11.20%
% del total	8.90%	35.60%	55.50%

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

La afirmación teórica de que “el ahorro de la gente puede mantenerse en varias formas (se puede mantener el ahorro en cuentas bancarias, inversiones en bienes raíces, compra de títulos valores, etc.). Independientemente del tipo de forma que pueda adoptar el ahorro, este constituye un activo, entendiéndose que un activo es cualquier cosa que tenga valor económico”, en este caso en estudio esa condición no se observa ya que el 26.9% no ahorra, el 40% ahorra en el hogar, lo que conlleva a un gran problema en caso de que la familia tenga un percance fortuito.

Las decisiones asociadas a aspectos financieros en los hogares es determinante, porque parte de su cultura en América Latina las familias extendidas están compuestas por varias generaciones, comparten un mismo techo y sus recursos económicos, pero también existen personas que viven solas, en ese contexto sus decisiones de ahorro y crediticio resulta muy importante porque está asociado a las decisiones familiares e implica para el estado adoptar decisiones en la política económica, monetaria y pensionaria, a fin de promover el empleo, combatir el desempleo, o adoptar políticas para las pensiones y proteger a las personas vulnerables de la tercera edad, “cuya eficacia depende de cómo los hogares las tengan

en cuenta en sus decisiones de ahorro e inversión financiera” (Portalanza, 2011). Teniendo en cuenta el contexto descrito en la tabla 8 se observa que el 37.8% podría sostenerse menos de tres meses, el 24.4% menos de seis meses y otro 24.4% más de seis meses, teniendo en cuenta que según estudios del Banco Central de Reserva al año 2017 el desempleo en el Perú en promedio es de 6 meses, si sumamos al 37.8% que no puede sostenerse, el 13.3% no sabe, es posible que las familias terminen en crisis o cayendo en la informalidad laboral.

Tabla 8
Tiempo que podría sostener a su familia en caso de perder su trabajo por jefe de hogar en la ciudad de Tingo María.

	Porcentaje
Menos de una semana	2,2
Por lo menos una semana, pero no un mes	17,8
Por lo menos un mes, pero no tres meses	17,8
Por los menos tres meses, pero no seis meses	24,4
Más de seis meses	24,4
No sabe/no contesta	13,3
Total	100,0

Fuente: Encuesta realizado a las familias, enero del 2018.

Respecto a los antecedentes internacionales, BANAMEX – UNAM (2008). “Primera encuesta sobre cultura financiera en México” investigación que “estudió las necesidades e intereses de la población en torno a la percepción y manejo de sus recursos, especialmente los económicos. Basados en cultura y dinero, planeación y presupuesto, hábitos de consumo y ahorro, conocimiento y uso de productos y servicios financieros, cultura de la previsión” lo cual se obtuvo resultados similares al de la investigación presente.

Respecto a los antecedentes nacionales, Prialé et al. (2011). “Encuesta de Cultura Financiera del Perú – Enfin 2011”. Estudio que contó con el auspicio de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y la Universidad del Pacífico, “información primaria desde los hogares sobre el acceso y uso del sistema financiero, de pólizas de seguros y de cuentas de pensiones, con el propósito de establecer una línea de base sobre el nivel actual de la alfabetización financiera de los peruanos y poder identificar áreas prioritarias para la acción pública”, lo cual se obtuvo resultados similares al de la investigación presente, ya que el 33 por ciento de la población no podría sostenerse más de 60 días con sus ahorros en un supuesto caso de perder su trabajo.

CONCLUSIONES

La cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María medido en sus tres dimensiones Conocimiento y entendimiento de conceptos financieros básicos, Planificación Financiera y Productos Financieros, es bajo en un 40%, medio 26.7%, un nivel alto el 33.3%. Por nivel educativo los que alcanzan un nivel alto son los de educación universitaria un 75.9%, educación Técnica 15.3%, los que tienen educación Primaria y Secundaria alcanzan un nivel bajo y medio.

El nivel de conocimiento y entendimiento de los conceptos básicos relativos a finanzas en los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María es bajo en un 42%, medio en un 24% y alto en un 33%. Por nivel educativo los de educación superior el 30% alcanzan un nivel bajo, mientras que el 36% un nivel medio y 44% alcanza un nivel alto, los de educación primaria y secundaria no llegan a un nivel alto, solo bajo y medio.

El 68.9% de los jefes de hogar en la ciudad de Tingo María posee más de cuatro productos financieros (Ahorros-suelo, AFP/ONP, tarjeta de crédito, Seguro de vida).

Los jefes de hogar que realizan planificación financiera como parte de su actividad futura de previsión en la ciudad de Tingo María, se considera que el 7% planifica, el 31% lo planifica casi siempre y el 62% no lo hace.

El 34% de los jefes de hogar hace un Control Financiero y presupuestal familiar a través de la identificación de las herramientas financieras para afrontar sus problemas presupuestales en la Ciudad de Tingo María, mientras que un 22 por ciento lo hace en términos medios y bajo el 44%, según el BCR al 2017 deberían de planificar para una etapa de desempleo de al menos seis meses.

REFERENCIAS

- Acosta Grandez, M. (Abril de 2015). La inclusión financiera en la ciudad de Tingo Maria. Tesis para optar el grado de Magister. Tingo María, Leoncio Prado, Perú: Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Aparicio, C., y Jaramillo, M. (Junio de 2012). Determinantes de la Inclusión al Sistema Financiera. ¿Cómo hacer para que el Perú alcance los mejores estándares a nivel internacional? Lima, Perú: SBS.
- Banco de Desarrollo de América Latina (CAF). (10 de marzo de 2016). [caf.com/es/](https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera/?parent=26400). Recuperado el 10 de junio de 2017, de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera/?parent=26400>
- Benza, P. (14 de Marzo de 2014). Educación financiera y entretenimiento: A enseñar a los jóvenes a hablar con la banca. *Semana Economica.com*, 26. Recuperado el 12 de Agosto de 2016, de <http://semanaeconomica.com/article/economia/macroeconomia/134056-educacion->

financiera-bancarizacion-entretenimiento-futbol-financiero-jovenes-banca/

Corporacion Andina de Fomento Banco de Desarrollo de America Latina. (2015). Perú necesita fortalecer su cultura financiera. CAF. Caracas. Recuperado el 26 de Julio de 2016, de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera/?parent=26400>

García, N., Grifoni, A., López, J. C. y Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Banco de Desarrollo de America Latina. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12. recuperado el 16 de julio de 2019 https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

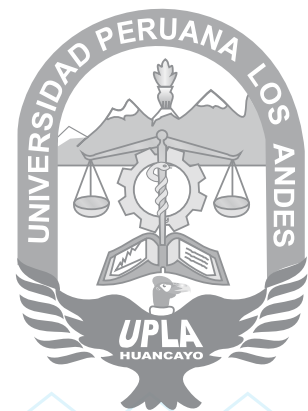
Lopez, V. (31 de Marzo de 2016). Perú es el país con el nivel de bancarización más bajo de la región. Diario la Republica, pág. 22. Recuperado el 01 de Octubre de 2016, de <http://larepublica.pe/economia/754679-peru-es-el-pais-con-el-nivel-de-bancarizacion-mas-bajo-de-la-region>

Nakov, A., y Villanueva, E. (Diciembre de 2009). Las finanzas de los hogares y la macroeconomía. Boletín económico - Banco de España (12), 57-63. Recuperado el 24 de Setiembre de 2016, de <http://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/BoletinEconomico/09/Dic/Ficheros/be0912.pdf>

Pascale, R., y Pascale, G. (2011). Teoría de las Finanzas, sus supuestos, neoclasismo y psicología cognitiva. Docentes de Administración Financiera, 188-223. Recuperado el 16 de Julio de 2016, de http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/sadaf/xxxi_jornadas/xxxi-j-pascale.pdf

Portalanza Chinguel, C. (10 de Octubre de 2012). Educación Financiera. El caso Peruano, 20. Mexico, Mexico DF, Mexico: Child y Youth Finance International. Obtenido de http://www.childfinanceinternational.org/index.php?option=com_mtree&task=att_download&link_id=1329&cf_id=200

Prialé Reyes, G., Yamada Fukusaki, G., Viladegut Orosco, H., Marín Collazos, I., y Salazar Thieroldt, R. (2011). Encuesta de Cultura Financiera del Perú 2011 - Enfin - 2011. Lima, Perú: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP: Universidad del Pacífico, 2011.



UPLA
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

