



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE INGENIERÍA ECONÓMICA
ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA ECONÓMICA



**DETERMINANTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA
POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA EN LA CIUDAD
URBANA DE PUNO, 2022**

TESIS

PRESENTADA POR:

Bach. VERONICA TORRES CASTILLO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

INGENIERO ECONOMISTA

PUNO - PERÚ

2024



VERONICA TORRES CASTILLO

DETERMINANTES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA EN LA CIUDAD UR...

My Files

My Files

Universidad Nacional del Altiplano

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid::8254:417648349

95 Páginas

Fecha de entrega
19 dic 2024, 6:18 p.m. GMT-4

20,078 Palabras

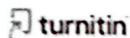
Fecha de descarga
19 dic 2024, 6:20 p.m. GMT-4

112,391 Caracteres

Nombre de archivo
alexander 1-1.pdf

Tamaño de archivo
1.2 MB

Dr. RENE PAZ PAREDES MAMANI
DNI: 02429796





10% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cá...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 12 palabras)

Fuentes principales

- 7% Fuentes de Internet
- 1% Publicaciones
- 5% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

- Caracteres reemplazados**
13 caracteres sospechosos en N.º de páginas
Las letras son intercambiadas por caracteres similares de otro alfabeto.
- Texto oculto**
193 caracteres sospechosos en N.º de páginas
El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Dr. René Paz Pazdes Apamari
DNI. 02429756



Dr. Sabino Edgar Mamani Choque
Director de la Unidad de Investigación - FIE
- UNAP - PUNO





DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación le dedico a nuestro señor Dios, por darme la fuerza espiritual y la voluntad necesaria para seguir adelante y alcanzar mi ansiado anhelo.

A mis queridos padres, Hugo Torres (QEPDDDG) y Herminia Castillo, quienes han empujado día a día mi crecimiento profesional y personal, y han sido ejemplos de superación, persistencia y constancia para seguir adelante y lograr mis objetivos

A mi familia en general por brindarme los recursos necesarios y estar a mi lado siempre.

Veronica Torres Castillo



AGRADECIMIENTOS

Me gustaría agradecer la Universidad Nacional del Altiplano por abrirme las puertas y brindarme la oportunidad de iniciar mi carrera profesional y a la Facultad de Ingeniería Económica, en cuyas aulas me formé profesionalmente.

De igual manera, agradecer a todos los docentes de la Facultad de Ingeniería Económica, que con su valiosa enseñanza y disposición lograron formar mi camino profesional.

A mi director de Tesis: M.Sc. Rene Paz Mamani, su experiencia, comprensión y paciencia contribuyeron a mi experiencia en el complejo y gratificante camino de la investigación.

Veronica Torres Castillo



ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTOS	
ÍNDICE GENERAL	
ÍNDICE DE TABLAS	
ÍNDICE DE FIGURAS	
ÍNDICE DE ANEXOS	
ACRÓNIMOS	
RESUMEN	14
ABSTRACT	15
CAPÍTULO I	
INTRODUCCIÓN	
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	18
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	19
1.2.1. Problema general.....	19
1.2.2. Problemas específicos	20
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	20
1.3.1. Objetivo general	20
1.3.2. Objetivos específicos	20
CAPÍTULO II	
REVISIÓN DE LITERATURA	
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	22
2.1.1. Antecedentes internacionales	22
2.1.2. Antecedentes nacionales	24



2.2.	MARCO TEÓRICO	27
2.2.1.	Definición de educación financiera.....	27
2.2.2.	Educación financiera en el Perú	28
2.2.3.	Plan Nacional de Educación Financiera en el Perú (PLANEF)	30
2.2.4.	Alfabetización financiera	30
2.2.5.	Finanzas personales.....	31
2.2.6.	Ahorro	32
2.2.7.	Función del ahorro	32
2.2.8.	Crédito.....	33
2.2.9.	Sistema financiero.....	34
2.2.10.	Determinantes Socioeconómicos de la Educación Financiera Diversas investigaciones	35
2.3.	MARCO CONCEPTUAL	38
2.4.	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	40
2.4.1.	Hipótesis general.....	40
2.4.2.	Hipótesis específicas	40
CAPÍTULO III		
MATERIALES Y MÉTODOS		
3.1.	TIPO DE INVESTIGACIÓN	41
3.1.1.	Descriptiva	41
3.1.2.	Correlacional	41
3.2.	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	42
3.3.	UNIDAD DE ANÁLISIS	42
3.3.1.	Instrumentos de recolección de datos	42
3.3.2.	Procesamiento de la información	42



3.4.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	42
3.5.	ESTRATEGIAS DE CONTRATACIÓN DE HIPÓTESIS A NIVEL DE OBJETIVOS ESPECÍFICOS	43
3.6.	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	48
3.7.	LOCALIZACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....	49

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1.	EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....	50
4.1.1.	Educación financiera según edad	50
4.1.2.	Educación financiera por nivel educativo	51
4.1.3.	Educación financiera según tipo de empleo.....	52
4.1.4.	Conocimientos financieros sobre tipos de interés.....	53
4.1.5.	Conocimientos financieros de inflación.....	54
4.1.6.	Conocimientos financieros entre tarjetas de crédito y tarjetas de debito	55
4.1.7.	Educación financiera y tipos de operaciones a través de banca por internet.....	56
4.1.8.	Tenencia de productos financieros.....	57
4.1.9.	Conocimiento de programas de capacitación de educación financiera en el Perú	59
4.1.10.	Conocimiento de educación financiera de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).....	60
4.2.	PRUEBA DE HIPÓTESIS DE LOS PARÁMETROS	63
4.2.1.	Interpretación de los efectos marginales	64
V.	CONCLUSIONES.....	68
VI.	RECOMENDACIONES	69



VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	70
ANEXOS	76

ÁREA: Economía regional y local

TEMA: Inversión pública - privada

FECHA DE SUSTENTACIÓN: 27 de diciembre de 2024



ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Pruebas estadísticas para la elección del modelo.....	44
Tabla 2 Prueba de hipótesis conjunta de las variables del modelo, Puno - 2022.....	45
Tabla 3 Operacionalización de variables	48
Tabla 4 Conocimiento financiero sobre tarjeta de crédito y débito, Puno- 2022.....	56
Tabla 5 Tipos de operaciones a través de banca por internet, Puno - 2022	57
Tabla 6 Educación financiera y tenencia de productos financieros, Puno, - 2022 ...	58
Tabla 7 Educación financiera y conocimiento del programa de educación financiera del MEF, Puno - 2022.....	60
Tabla 8 Educación financiero y conocimiento de programas de educación financiera del sistema financiero, Puno - 2022.....	61
Tabla 9 Estimación del modelo logit y probit.....	62
Tabla 10 Prueba de hipótesis conjunta e individual de las variables del modelo logit	64
Tabla 11 Discusión de resultados.....	66



ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Función del ahorro.....	33
Figura 2 Mapa de localización de Puno	49
Figura 3 Educación financiera por grupos de edad, Puno – 2022	51
Figura 4 Educación financiera por nivel educativo, Puno – 2022	52
Figura 5 Educación financiera según tipo de empleo, Puno – 2022	53
Figura 6 Conocimiento financiero sobre tipos de interés, Puno – 2022	54
Figura 7 Conocimiento financiero de inflación, Puno – 2022	55



ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
ANEXO 1 Cuestionario.....	76
ANEXO 2 Educación financiera por grupos de edad, Puno-2022	78
ANEXO 3 Educación financiera según nivel educativo, Puno-2022.....	79
ANEXO 4 Educación financiera según tipo de empleo, Puno-2022.....	80
ANEXO 5 Educación financiera y conocimiento de tipos de interés, Puno-2022	81
ANEXO 6 Modelo 1, estimación modelo logit	82
ANEXO 7 Modelo 2, estimación modelo logit	83
ANEXO 8 Modelo 3, estimación modelo logit	84
ANEXO 9 Modelo 4, estimación modelo probit.....	85
ANEXO 10 Efectos marginales modelo logit	86
ANEXO 11 Estimación de los estadísticos y valores críticos de Akaike y Schwartz...	86
ANEXO 12 Estadísticas descriptivas de las variables de la educación financiera, Puno- 2022	87
ANEXO 13 Matriz de consistencia	88
ANEXO 14 Declaración jurada de autenticidad de tesis.....	89
ANEXO 15 Autorización el depósito de tesis en el Repositorio Institucional.....	90



ACRÓNIMOS

AFP:	Administradoras de Fondos de Pensiones
CAF:	Banco de Desarrollo de América Latina
IEP:	Instituto de Estudios Peruanos
INEI:	Instituto Nacional de Estadística e Informática
SBS:	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
OECD:	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico



RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tiene como objetivo, hallar los “Determinantes de la educación financiera en la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022”. Se utilizó el método descriptivo y correlacional. Así mismo, se tomó un modelo de probabilidad tipo Logit; con una muestra de 383 personas en Puno. Como resultados se encontró lo siguiente: un aumento en la edad de las personas aumenta positivamente la educación financiera, los años de educación en la población se correlaciona positivamente y significativamente con la educación financiera, un aumento en los conocimientos sobre las diferencias de los tipos de interés pasiva y activa aumentan positivamente la educación financiera en la población, y un aumento en los conocimientos sobre los conceptos o significados de la inflación aumenta positivamente la educación financiera de la población. de igual manera, los conocimientos sobre las diferencias de tarjetas de crédito y tarjetas de débito tienden a relacionarse positivamente con la educación financiera de la población, un aumento en las operaciones de banca por internet de parte de la población se correlaciona positivamente y significativamente con la educación financiera. De igual modo, la tenencia de productos financieros como tarjetas de crédito, cuentas de ahorros, seguros, créditos personales e hipotecas, se relacionan positivamente con la educación financiera de la población en Puno.

Palabras clave: Educación financiera, Efectos marginales, Entidades financieras, Productos financieros.



ABSTRACT

The objective of this research work is to find the “Determinants of financial education in the economically active population in the urban city of Puno, 2022”. The descriptive and correlational method was used. Likewise, a logit probability model was taken; with a sample of 383 people in Puno. The following results were found: an increase in people's age positively increases financial education. Likewise, the population's years of education is positively and significantly correlated with financial education. An increase in knowledge about the differences between passive and active interest rates positively increases the financial education of the population. Likewise, an increase in knowledge about the concepts or meanings of inflation positively increases the financial education of the population. Likewise, knowledge about the differences between credit cards and debit cards tends to be positively related to the financial education of the population. Also, an increase in internet banking operations by the population is positively and significantly correlated with financial education. Likewise, the possession of financial products, such as credit cards, savings accounts, insurance, personal loans and mortgages, are positively related to the financial education of the population in Puno.

Keywords: Financial education, Financial products, Financial entities, Marginal effects.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

Más de 200 expertos regionales e internacionales de 49 países se reunieron en Cartagena en el año 2012 para conocer de primera mano las últimas políticas y los planes regionales exitosos. El reconocimiento de la importancia de la educación financiera como parte integral de políticas efectivas genera un impacto entre los responsables de formular políticas públicas en las economías latinoamericanas. Esto se ha traducido en el desarrollo de una serie de iniciativas encaminadas a incrementar el nivel de educación financiera en la población. Como parte del desarrollo de programas de educación financiera que promuevan la educación financiera se complementaron con programas de inclusión o protección al consumidor. (García, 2013).

Según Mejía, (2021), una de las lecciones más relevantes que se pueden aprender de la crisis financiera del 2008, que una gran proporción de la población carece de conocimientos y de información sobre cuestiones fundamentales en economía y finanzas, lo que limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes. En este sentido, la educación económica y financiera no sólo proporciona a las personas un mayor conocimiento y comprensión de las cuestiones económicas y financieras que les afectan directa e indirectamente, sino, que a su vez también les proporciona la capacidad de identificar y tomar medidas. Las encuestas más recientes realizadas por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) se realizaron en Colombia y Perú en 2019 y en Brasil y Ecuador en 2020. Muestran comparaciones clave de estas encuestas, que cubren ahorros y resiliencia financiera, objetivos financieros, planificación de jubilación, vulnerabilidad financiera, propiedad de productos y educación financiera. Un promedio del 61% de las personas en los cuatro países no



ahorra, y quienes sí ahorran lo hacen principalmente, de manera informal, guardando dinero en efectivo, debajo de los colchones o en alcancías en casa, con excepción de Brasil, donde 72 % de la población ahorra a través de cuentas de ahorro.

En relación a la resiliencia financiera, para los cuatro países el 57% de la población no puede cubrir un gasto imprevisto equivalente a sus ingresos personales mensuales. En cuanto a las metas financieras se observa que, tres de cada cinco personas en promedio en los cuatro países no tienen una meta financiera. Para alcanzar las metas financieras establecidas el recorte de gastos es la principal acción que realiza la población encuestada (73% en promedio). Respecto a los planes de pensiones, el 34% de los brasileños está seguro o muy seguro de sus planes de jubilación, frente al 25% de los peruanos, el 31% de los ecuatorianos y el 32% de los colombianos. Por su parte, sólo el 7% de los brasileños dice no tener un plan de jubilación, cifra que contrasta con el 23% de los ecuatorianos, el 22% de los peruanos y el 9% de los colombianos. Por su parte, la tenencia de productos financieros está liderada por la cuenta de ahorro (56% en Brasil, 54% en Ecuador, 36% en Perú y 35% en Colombia). Un poco más lejos le sigue la tarjeta de crédito, con más usuarios en Brasil (32%), seguido de Colombia (17%) y Ecuador (15%) y Perú (15%). (Mejía, 2021).

Asimismo, los depósitos de dinero, las compras con tarjeta de débito y las transferencias entre cuentas en línea se realizan con mayor frecuencia en Brasil que en los demás países evaluados. Asimismo, las compras con tarjeta de crédito y el pago de servicios a través de teléfonos celulares o computadoras también son más frecuentes en Brasil. Sin embargo, el envío o recepción de remesas de dinero es muy poco utilizado en los cuatro países. Asimismo, los resultados de las encuestas muestran que una baja proporción de la población en los cuatro países responde correctamente a la pregunta sobre el cálculo de una tasa de interés simple (22% en Perú, 19% en Ecuador, 13% en



Brasil y 10% en Colombia). Vale señalar que los resultados de Perú, a diferencia de otros países, mejoran respecto a 2013. Por su parte, Brasil tiene la mayor proporción de personas que no responden. (Mejía, 2021).

Esta investigación está compuesta por cuatro acápite, el primero hace énfasis en el del planteamiento del tema, el segundo acápite trata del marco referencial y del marco teórico. El tercero y el cuarto acápite tratan de la metodología y exposición de los resultados.

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La educación financiera, como un tema de vital importancia para el crecimiento de la economía de los países está generando ventajas en cuanto a planificar adecuadamente sus inversiones y mejorando sus ingresos en los hogares del mundo. Por esto, la educación financiera es imprescindible, ya que genera beneficios para todos en todas las etapas de la vida (Miranda et al, 2018). Así mismo, la importancia de la educación financiera como un componente de las políticas de crecimiento efectivas ha sido reconocida cada vez más por los responsables del desarrollo de políticas públicas de las economías latinoamericanas. (Banco de desarrollo de América Latina, 2013). Por su parte Gonzales (2018), reconoce, que la educación financiera es importante por tres factores: por su universalidad, ya que afecta a todos; porque el dinero es la mayor causa de stress en las personas y, porque su beneficio no se circunscribe al ámbito personal o empresarial, sino que tiene impactos indirectos en la estabilidad financiera del sistema. Así mismo, Mejía, (et al., 2016), estudiaron las variables socioeconómicas de distintas magnitudes de la cultura financiera. Haciendo alusión a los hombres entre 30 y 40 años, ubicados en las ciudades, con educación superior, con trabajos formales, con mayores



recursos económicos, con ahorros en establecimientos; tienen mayores beneficios en los que respecta la educación financiera.

Según la Superintendencia de Banca y Seguros (2019), en la publicación Encuesta de Medición de Capacidades Financieras elaborado con la colaboración de CAF basado en la OECD 2017 y 2018 nos indica que; el Perú se ubicó en el puesto número 14 en el ranking de conocimiento financiero, el cual es liderado por Noruega. El ranking de comportamiento financiero es liderado por Francia, mientras que el Perú ocupa el puesto 19. La posición de Perú mejora bastante en el ranking de actitud financiera que es liderado por Indonesia, ocupando el puesto número 7. Si nos enfocamos en el índice que agrega los tres componentes, el Perú se ubica en el puesto número 15. Si bien el Perú se ubica a nivel general en una posición intermedia, hay algunos aspectos en los que se encuentra bastante por debajo del resto de países. Por ejemplo, el porcentaje de adultos que toma decisiones financieras sobre su hogar de manera individual o en conjunto en el Perú (66%) ocupa el último lugar en la comparación internacional. Asimismo, el Perú ocupa la posición número 20 en cuanto a conducta de ahorro (46%), guardando una gran diferencia con Bolivia (74%), el país mejor ubicado de la región, y China (96%), el país que lidera el ranking internacional.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema general

¿Cuáles son los factores socioeconómicos que explican la educación financiera en la Población Económicamente Activa en la ciudad urbana de Puno, 2022?



1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cuáles son las principales características de las unidades familiares que explican la educación financiera de la Población Económicamente Activa en la ciudad urbana de Puno, 2022?
- ¿Cuáles son los efectos de los conocimientos financieros y productos financieros en la educación financiera de la Población Económicamente Activa en la ciudad urbana de Puno, 2022?
- ¿Cuáles son los efectos de los programas de educación financiera del Gobierno y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en la educación financiera de la Población Económicamente Activa en la ciudad urbana de Puno, 2022?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Objetivo general

Determinar los factores socioeconómicos que se relacionan con la educación financiera en la Población Económicamente Activa en la ciudad urbana de Puno, 2022

1.3.2. Objetivos específicos

- Evaluar la relación existente entre las características de las unidades familiares y la educación financiera de la Población Económicamente Activa en ciudad urbana de Puno, 2022
- Determinar el efecto de los conocimientos financieros y la tenencia de productos financieros en la educación financiera de la Población Económicamente Activa en la ciudad urbana de Puno, 2022



- Explicar cómo influye los conocimientos de los programas de educación financiera del Gobierno y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en la educación financiera de la Población Económicamente Activa en la ciudad urbana de Puno, 2022



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. Antecedentes internacionales

CAF, (2016), realiza un estudio para los países de Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú, Con el propósito de determinar los factores socioeconómicos de la educación financiera. Los resultados del índice de educación financiera son las siguientes: un año adicional de los ciudadanos de los países, aumenta la probabilidad de la educación financiera en 9%. así mismo, un año adicional de educación en los ciudadanos de los países, aumenta la probabilidad de la educación financiera en 7.5%. Igualmente, un aumento en los ahorros de los países, aumenta la educación financiera en 59% respectivamente.

Peña (2019), realiza un trabajo de investigación para el caso de México, con el propósito de determinar los factores de la alfabetización financiera en los adultos mayores. El autor llega a los siguientes resultados: pertenecer al sexo masculino, disminuye la probabilidad de tener educación financiera en 0.9%. En el caso de las mujeres, la probabilidad de contar con educación financiera, disminuye en 1.9%. Respecto a la edad, por cada año adicional las personas tienen 0.02% más educación financiera; por cada año adicional de escolaridad, aumenta la educación financiera en 0.91 por ciento; por cada dependiente económico adicional, la educación financiera aumenta en 0.10 por ciento (confiabilidad al 90 por ciento).



Mesa (2021), en su artículo científico para Ecuador, sobre la educación financiera. La autora encuentra lo siguiente: Un año adicional en la edad de las personas, disminuye la probabilidad de la educación financiera en 0.12%. Igualmente, un año adicional de educación disminuye la probabilidad de la educación financiera en 21.31%. el hecho de que las personas tengan mayor nivel de instrucción no garantiza que tengan mayor nivel de conocimiento financiero. Por otro lado, la variable género tiene una relación negativa, lo que indica, un aumento en el número de mujeres en la encuesta, disminuye la probabilidad del conocimiento financiero en 7,38%. Por otro lado, la variable condición de empleo tiene una relación positiva y significativa en la que, el hecho de estar en subempleo incrementa la probabilidad de tener un nivel de conocimiento financiero al 15,07% respectivamente.

Klapper et al., (2015), en la investigación para 148 países con un total de 150,000 adultos encuestados, esta encuesta analiza el conocimiento de cuatro conceptos financieros básicos, Los resultados de esta investigación evidenciaron que los niveles de educación financiera son aún bajos, señalando que solo el 33% de la población mundial tiene un nivel adecuado de educación financiera; es decir, 1 de cada 3 adultos tienen conocimientos básicos en temas financieros, siendo los conceptos más conocidos el interés simple e inflación, mientras que el concepto de diversificación del riesgo es el menos comprendido por los encuestados; también se observó que el nivel de educación financiera alcanzado por las mujeres era más bajo respecto a los hombres, siendo el 30% y 35% respectivamente.

García et al. (2013), realizaron un análisis de la situación actual y perspectivas de la educación financiera en América Latina y el Caribe,



evidenciando avances importantes en materia de educación financiera, identificando iniciativas innovadoras con distintas prioridades según las necesidades de cada país de la región, mostrando de esta manera que la educación financiera está adquiriendo relevancia como una prioridad de política en América Latina y el Caribe. Por lo tanto, se recomienda aplicar un conjunto de estrategias y directrices para que la población tenga acceso a la educación financiera en todos los niveles que puede permitir su formación y aprendizaje.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Flores (2016), en su investigación para el caso de Cusco, el autor llega a los siguientes resultados: la cultura financiera de los clientes de la Caja Arequipa se relaciona directamente con su capacidad de ahorro en la institución financiera. También la variable acceso al crédito resulto significativo, lo cual indica un aumento en el acceso de los créditos de parte de los clientes aumenta de manera significativa la cultura financiera de los clientes de la institución. Así mismo, se encontró que entre mayor ingreso formal tengan los clientes, mayor será el acceso a los créditos que brindan las entidades financieras.

Sucasaca (2016), en tu trabajo de investigación para el caso de Juliaca. Mediante el modelo Tobit, el autor llega a los siguientes resultados: la educación financiera de la población de Juliaca, están relacionados con los hábitos de compra, capacidad de ahorro, el uso y conocimiento del producto financiero. Así mismo, la edad como una variable demográfica, se relaciona directamente con la educación financiera. En consecuencia, cualquier mejora



o aumento en las variables mencionadas, influye directamente en la ecuación financiera de los habitantes de la ciudad de Juliaca.

Quispe (2016), en su trabajo de investigación para el mercado de Tupac Amaru-Juliaca. El autor llega a los siguientes resultados: la cultura financiera de los comerciantes del mercado Tupac Amaru tienen un nivel de cultura financiera del 73.8%, es decir, los conocimientos sobre los productos financieros (uso de seguros, inversiones y hábitos del uso del crédito) explican de manera significativa la cultura financiera. Los conocimientos de la población de Juliaca sobre temas financieros se explican también por un mayor uso de los productos financieros, ya que las entidades financieras están constantemente manteniendo contacto con sus clientes. Y, solamente en un 14.3% de los comerciantes no tienen conocimientos financieros.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2017), en su trabajo de investigación para el caso peruano respecto la educación financiera tiene el propósito de caracterizar la “demanda potencial de servicios financieros integrales”, al igual que el conocimiento financiero, en el cual se identificó poca capacidad de la población sobre los conocimientos financieros como el principal problema de los ciudadanos para el acceso a los servicios del sistema financiero en general. Dentro los hallazgos de la investigación, se encontraron de 100 encuestados, 36 tienen ideas sobre el ahorro, inversión, la tasa de interés, inflación, entre otras.

Herrera (2018), en su trabajo de investigación para el caso de Chiclayo, el autor pone en evidencia de que la cultura financiera es baja debido a que la población en su mayoría no ahorra en las entidades financieras, sino en sus



casas. Así mismo, los créditos que ellos obtienen son de familiares y amigos y no tienen conocimientos sobre las inversiones y conocimiento sobre los productos financieros en general. Al punto que; seis de cada 10 encuestados no conoce los términos de amortización, pagaré y solamente cinco de cada diez pobladores conocen que es una tasa de interés, mora y tipo de cambio. Así mismo, 7 de cada 10 pobladores no utilizan los productos financieros y más del 90% de los encuestados realizan operaciones bancarias solamente con el DNI y se logró identificar que es por la falta de conocimientos financieros.

Llalla (2020). Realiza un trabajo de investigación para la provincia del Cusco. Con el propósito de determinar los factores relacionados a la educación financiera. La autora llega a los siguientes resultados: Entre las variables relevantes que explican los cambios en el índice de conceptos y conocimientos financieros, es la edad, un aumento en la edad, aumenta la educación financiera en 0.05%. Así mismo, pertenece al sexo masculino, aumenta la educación financiera en 0.49%. Igualmente, un aumento en los niveles educativos de la población del Cusco, aumenta el índice de conceptos y conocimientos financieros en 0.25% respectivamente.

Pérez (2021), en su trabajo de investigación para la Provincia de San Martín, los autores llegan a los siguientes resultados; las dimensiones de gestión financiera, planificación de ingresos, presupuestos, hábitos de ahorro, gestión financiera y conocimiento financiero, habilidad financiera, actitud financiera, y conciencia financiera se correlacionan positivamente con la educación financiera en la Provincia de San Martín. En consecuencia, un aumento en el nivel de conocimientos o uso de los productos financieros de parte de la población, aumentan la educación financiera.



2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. Definición de educación financiera

Según la OECD (2005), la educación financiera es "el proceso por el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y ejercer otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección."

De acuerdo con el Banco de España, la educación financiera es la "formación que pretende que, mediante información comprensible, seamos capaces de administrar el dinero, planificar el futuro, tomar decisiones personales de carácter financiero en la vida diaria, elegir y utilizar productos y servicios financieros que mejoren nuestro bienestar, y acceder a información relativa a asuntos económicos y financieros." (Banco de España, et al., 2009).

Según Trivelli (2009), señala que "la educación financiera consiste en transmitir conocimientos, desarrollar habilidades para mejorar la toma de decisiones de los hogares en materia financiera; siendo el objetivo de la educación financiera producir un cambio de comportamiento en los agentes económicos, de manera que mejoren la forma en que administran sus recursos financieros". Asimismo, sirve para formar consumidores financieramente educados que tengan la capacidad de usar servicios y productos financieros de mejor calidad y de esta manera se impacte sobre el ahorro, la inversión y el crecimiento de la economía. (Trivelli, 2009).



2.2.2. Educación financiera en el Perú

Desde la última década la educación financiera ha ido ocupando un lugar cada vez más importante en la agenda nacional de nuestro país, por lo que se han realizado esfuerzos tanto en el sector público como en el privado. Uno de los primeros esfuerzos del Estado en cooperación con instituciones nacionales e internacionales, es realizar diversas encuestas sobre este tema, con el objetivo de diagnosticar la educación financiera en el Perú con miras a formular políticas públicas y posteriormente monitorear sus avances. Una de las primeras investigaciones es la encuesta realizada el 2011 por la SBS y la Universidad del Pacífico sobre educación financiera, la cual formó parte de la prueba piloto que realizó la OECD con la metodología INFE en 14 países, teniendo como objetivos centrales: “medir la educación financiera y generar referentes nacionales, describir los niveles de educación financiera de diferentes grupos sociodemográficos para identificar deficiencias y necesidades, identificando las variables que explican estos comportamientos, así como comparar los niveles de educación financiera entre los catorce países” (Atkinson, 2012).

El segundo esfuerzo agrupa un conjunto de políticas que fueron implementadas por el Gobierno abordando la educación financiera a partir de la inclusión financiera. Una de las primeras políticas fue la creación de la Encuesta Nacional de Educación Financiera (ENIF), el 2015, donde se identificó “el bajo nivel de educación financiera y la falta de confianza en el sistema financiero como algunas de las principales limitaciones que tienen las personas y las empresas para el acceso y uso sostenible de los servicios financieros”, a razón de ello se desarrolló el Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) el 2017 como un instrumento de política pública adscrito a la ENIF, con el objetivo de “mejorar las



competencias y capacidades financieras de todos los segmentos de la población para una adecuada toma de decisiones mediante una serie de acciones coordinadas y priorizadas destinadas a mejorar la implementación efectiva de la educación financiera en el Perú”.

Otros esfuerzos en educación financiera por parte del Estado, el sector privado y organizaciones no gubernamentales incluyen el diseño y ejecución de iniciativas (proyectos y programas) de educación financiera. Según el Mapa de Iniciativas de Educación Financiera elaborado por el Grupo de Análisis del Desarrollo (GRADE) en 2017, se identificaron aproximadamente 180 iniciativas de educación financiera con diferentes públicos objetivo, metodologías y duraciones, pero con el objetivo común de mejorar la educación financiera. Por otro lado, datos previos han demostrado que ciertas condiciones, como la densidad de población, el acceso a públicos objetivo, la disponibilidad de tiempo de los participantes, etc., constituyen determinantes o limitantes para la implementación y la obtención de resultados. (Chong, 2019).

Como se desprende de lo anterior, la situación de la educación financiera en el Perú está mejorando, sin embargo, aún no estamos en una posición óptima para cerrar la brecha existente. Por lo tanto, a través de las iniciativas de educación financiera mencionadas anteriormente, se intenta revertir esta situación; pero estos esfuerzos no son suficientes, porque algunas intervenciones están dispersas entre varias instituciones, los métodos utilizados no son los más adecuados y los canales de comunicación no son los más adecuados. preciso, incapaz de llegar al público objetivo. Por eso es necesario realizar un adecuado diagnóstico de situaciones pasadas para comprender el verdadero estado de las capacidades financieras de las personas y, a partir de ello, reorganizar y mejorar las iniciativas. (Chong, 2019).



2.2.3. Plan Nacional de Educación Financiera en el Perú (PLANEF)

La SBS y el Ministerio de Educación (MINEDU) diseñaron el PLANEF como un instrumento de política subsidiario de la ENIF y fue aprobado por la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF) el 12 de junio de 2017. PLANEF desarrolla diversas acciones priorizadas y coordinadas enfocadas a mejorar la educación financiera efectiva en el Perú, identificando cursos de acción que contribuyan al fortalecimiento y clarificación de los programas de educación financiera que se implementan en el Perú con asesoría técnica del Banco Mundial. El PLANEF es “una herramienta que permite la coordinación y priorización de las acciones encargadas al grupo técnico temático de Educación Financiera, asumiendo uno de los 7 objetivos de la ENIF el cual es mejorar las competencias y capacidades financieras de todos los segmentos de la población para una adecuada toma de decisiones y un mejor control de sus propias decisiones financieras y cuya visión es lograr que todas las personas mejoren su bienestar financiero a través de la administración eficiente de sus ingresos. Dentro del PLANEF se han tomado en consideración cinco grupos objetivos: estudiantes de educación básica, estudiantes de educación superior, trabajadores dependientes, microempresarios y poblaciones vulnerables; incorporando acciones específicas para cada uno de estos grupos”.

2.2.4. Alfabetización financiera

Harnisch (2010), relaciona la alfabetización financiera con la eficiencia del mercado. Según el estudio, la eficiencia y efectividad del mercado depende de que



los consumidores tengan educación financiera ya que estos estarán en una posición para demandar productos y servicios que satisfagan sus necesidades.

Según Jorgensen, (2007), la alfabetización financiera también tiene beneficios más específicos, si se incrementa o mejora la alfabetización financiera se incrementa el empoderamiento y se mejora la calidad de vida. Se gasta mucho tiempo y energía buscando dinero y limitando el gasto de este. Por tanto, cuando se tiene más conocimiento y mejores actitudes ante el dinero, se toma mejores decisiones; las cuales ahorran recursos y mejoran la calidad de vida.

2.2.5. Finanzas personales

De acuerdo a Remund (2010), “las definiciones operacionales de alfabetización financiera más comúnmente usadas en la investigación se dividen en cuatro categorías: (1) presupuestar, (2) ahorrar, (3) prestar e (4) invertir; agrega además que estas definiciones varían desde el espectro de evaluar el conocimiento o conciencia de los asuntos financieros a la amplia evaluación de la aptitud en el manejo de los aspectos específicos de las finanzas personales”.

Para Tyson E. (2008) “Las finanzas personales abarcan más que sólo administrar dinero. También incluyen hacer que todas las piezas de la vida financiera embonen; significa salir de la ignorancia financiera. Igual que al planificar las vacaciones, administrar las finanzas personales significa tomar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero

Según la Red Financiera BAC – CREDOMATIC (2008, p.136) “realizar la administración de las finanzas personales y familiares, que primero requiere una gran sensatez, orden y disciplina, supone también [...] algunas actividades, entre otras, como las siguientes: elaborar un análisis financiero personal, elaborar



y trabajar siempre con un presupuesto, la superación de algunas barreras presupuestales, aplicar algunos principios que se derivan de la observación y la experiencia y quizás del sentido común para administrar el dinero y, finalmente, centrar y decidir permanentemente sobre diferentes aspectos que son parte de la prosperidad y la seguridad financiera.”

2.2.6. Ahorro

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México (BANSEFI, 2008) “El ahorro es la parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Es fundamental para la administración financiera”. También Montoya (2005) menciona que “el ahorro es aquella cantidad separada del gasto que se destina a una meta específica. Esta meta puede ser una inversión, que es cualquier cosa que se adquiere para obtener un ingreso o beneficio futuro, con esto se está generando más riqueza”. También Wolf (2014), “aquella parte del ingreso que no se destina al consumo de bienes o servicios, es la diferencia que existe entre los ingresos y los gastos, es decir, el monto de los ingresos que no se gastó y se puede usar en el futuro”.

2.2.7. Función del ahorro

El ahorro es una variable residual, es decir, la parte del ingreso disponible que no se consume. La sociedad primero trata de satisfacer sus necesidades a través del consumo de bienes y servicios, y luego, si puede, ahorra. Anteriormente se menciona con respecto al ingreso disponible que $Y_d = C + S$ esto permite expresar al ahorro de la siguiente manera:

$$Y = C + S, S = y - c$$

Por tanto:

$$S = Y(C_0 + C_1 Y) = S = -C_0 + (Y - C_1 Y)$$

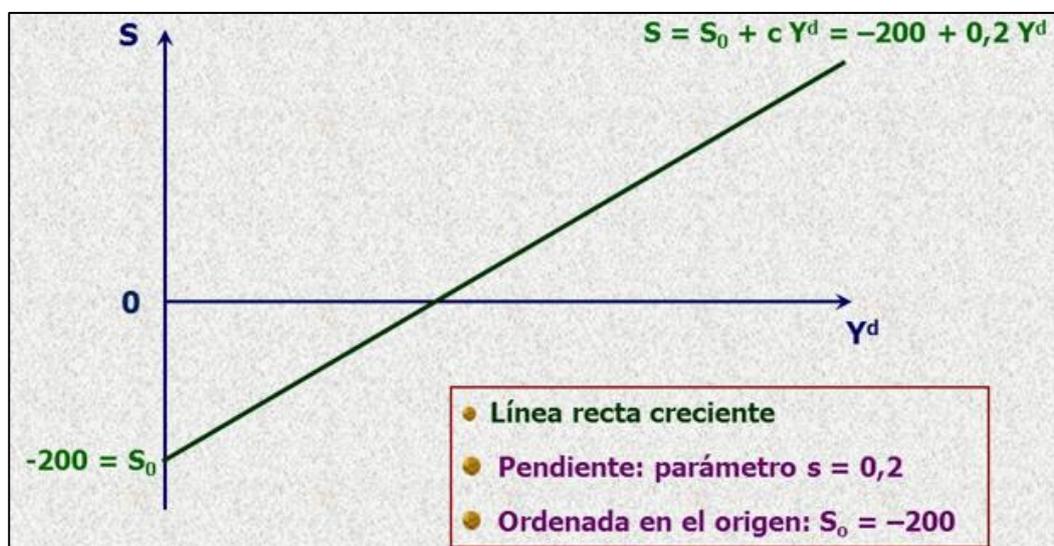
$$S = -C_0 + (1 - C_1)Y$$

Es decir:

$$S = -C_0 + (PMS)Y$$

Figura 1

Función del ahorro



Nota: Dornbusch, 2004.

2.2.8. Crédito

Según Gómez (2011), el crédito se define como una cantidad de dinero que se pide a préstamo, la cual se tiene la obligación de devolver, adicionando una cantidad por concepto de interés, en determinado periodo de tiempo. “Se trata de una herramienta que nos permite la adquisición de bienes y servicios, algunos de los cuales no se podrían cubrir efectivamente en un tiempo corto sin un crédito”. Así como también, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México (BANSEFI, 2008) que “Un préstamo proporciona una cantidad inmediata de dinero que podría ser difícil obtener de otra manera. Pero pedir un préstamo



puede ser costoso y conlleva la obligación de pagar a tiempo. Por estas razones, obtener un préstamo no es lo mismo que usar su propio dinero proveniente de su sueldo, ganancias del negocio o de los ahorros.

2.2.9. Sistema financiero

Según la Red financiera Bac- Credomatic (2008), “el sistema financiero es un conjunto de instituciones, servicios, estrategias, procesos y técnicas vinculadas con el campo financiero que, utilizando diversos instrumentos o medios apropiados, facilitan la intermediación para canalizar recursos en el contexto de un mercado que hace posible que los ahorros puedan ser invertidos para cubrir ciertas necesidades de las personas o familias que las demandan o del proceso productivo que contribuye con el desarrollo económico y social del país. Se incluyen en él, asimismo, un conjunto de entidades reguladoras y de control en el campo financiero y de normas e instrumentos legales pertinentes”.

Por su parte Olin (2014), asevera “la importancia de un sistema financiero radica en la garantía de un nivel elevado y sostenido de progreso económico que solo con eficiencia, capacidad y funcionamiento adecuado para movilizar recursos financieros y asignarlos a usos productivos se puede lograr. Es por esto que el tamaño del sistema financiero, así como su estabilidad y la intensidad de la intermediación financiera, son significativos y esenciales para competitividad, dando a entender que una situación de crisis en el sector financiero perturbaría la economía”.



2.2.10. Determinantes Socioeconómicos de la Educación Financiera Diversas investigaciones

- **Educación Financiera y Edad**

Varias encuestas han demostrado una relación no lineal entre la educación financiera y la edad de las personas, mostrando que las poblaciones más jóvenes y mayores logran los resultados más bajos en todos los componentes de la educación financiera y, por lo tanto, son las más afectadas. Almenberg y Save (2011) señalaron en su estudio que las personas entre 35 y 50 años obtuvieron los mejores resultados en términos de educación financiera; por el contrario, los adultos más jóvenes y los adultos mayores de 60 años tuvieron los peores resultados.

Asimismo, García et al. (2013) concluyeron en su estudio que uno de los factores importantes que determinan niveles más altos de educación financiera es llegar a la edad adulta, pero sin exceder los 60 años, lo que concuerda con las opiniones de los autores antes mencionados. Lusardi y Mitchell (2014) señalan que las capacidades financieras son más valiosas a edades más tempranas y durante la jubilación. Para los jóvenes, la falta de una comprensión clara de los conceptos financieros básicos puede conducir a la exclusión del sistema financiero, mientras que una educación financiera adecuada puede proteger a las personas mayores del riesgo de una escasez de recursos financieros durante la jubilación.

- **Educación Financiera y Género**



En cuanto a la brecha de género, los estudios coinciden en que las mujeres tienen menos capacidad financiera que los hombres, y que las mujeres jóvenes, las mujeres mayores, las solteras y las viudas tienen los niveles más bajos de educación financiera. Un estudio de Butcher et al. (2014) realizaron un estudio en Estados Unidos, Alemania y Países Bajos que reveló grandes disparidades de género en la educación financiera, mostrando que las mujeres tenían menos probabilidades de responder correctamente preguntas que medían conocimientos y conceptos financieros básicos; se destacan las diferencias de género. Brechas: El género es similar en todos los países, incluidas otras características socioeconómicas como el nivel de ingresos, el estado civil y la educación.

- **Educación Financiera y Empleo**

Varios estudios han demostrado que el empleo es otro determinante importante de la educación financiera, lo que indica que las personas que están empleadas tienen mejores conocimientos y actitudes financieras que las que no están empleadas (Lusardi y Mitchell, 2013). De manera similar, Mejía y Rodríguez (2016) señalaron que las personas con empleos formales de tiempo completo tienen mejores conocimientos financieros, están más involucradas en la economía del hogar y se fijan metas financieras de largo plazo. Así mismo, Fornero y Monticone (2011) demostraron que los trabajadores independientes exhiben mejores conocimientos financieros que los trabajadores dependientes porque están más acostumbrados a gestionar las finanzas personales y empresariales. Almenberg y Save (2011) encontraron que los profesionales, ejecutivos y dueños de negocios tenían niveles más altos de educación financiera, mientras que los desempleados tenían peores resultados.



- **Educación Financiera y Nivel de Ingresos**

Diversos documentos de investigación encuentran una correlación positiva entre los niveles de ingresos de los hogares y la educación financiera que reciben. En este sentido, los investigadores Capena et al. (2011) afirmaron la existencia de una relación causal entre ambos, afirmando que tener mejores capacidades financieras puede conducir a una mayor acumulación de riqueza. De manera similar, Japelli y Padula (2013) sugieren que la educación financiera y los ingresos pueden estar interrelacionados y permanecer altamente correlacionados en todas las etapas de la vida de la población; sin embargo, estudios como el de Lusardi y Mitchell (2014), sugieren una relación inversa entre ambos. Con causalidad; es decir, el nivel de ingresos puede ser el primer factor que influye en la educación financiera. Por su parte, Mejía y Rodríguez (2016) concluyeron que quienes tienen ingresos estables tienden a pagar sus gastos financieros a tiempo, establecen metas financieras de largo plazo y son menos reacios al riesgo.

- **Educación Financiera y Ahorro**

Mejía y Rodríguez (2016) evidencian que contar con capacidades financieras adecuadas podría estar sumamente relacionado con una mayor capacidad de ahorro, sobre todo si se realiza de manera formal, explicando así mejores actitudes y conductas financieras de las personas. En ese mismo sentido, Mandell (2009) explica que las decisiones financieras equivocadas que toma la población genera efectos negativos en la economía, siendo algunos de ellos las bajas tasas de ahorro y la poca formación de capital, el incremento en la desigualdad debido a una mayor inequidad en la distribución de ingresos, así como los bajos niveles de ahorro para la pensión; no obstante, en la investigación que



realizó Bosch et al. (2015) concuerda con Mejía y Rodríguez, ya que muestran que contar con acertados conocimientos financieros aumenta la probabilidad de ahorrar, también mencionan que existe una relación entre el ahorro y el alivio de la pobreza.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

Educación financiera: El Instituto de Estudios Peruanos (IEP) define a “la educación financiera como una herramienta que permite transmitir conocimientos y desarrollar habilidades para mejorar la toma de decisiones de los hogares en materia financiera, con el objetivo de producir un cambio de comportamiento en los agentes económicos, de manera que mejoren la forma en que administran sus recursos financieros” (Trivelli, 2009). Asimismo, la Ruiz (2011). La educación financiera permite a las personas conocer conceptos fundamentales del significado de la cultura financiera, ya que esto, se relaciona con el manejo del dinero, los ahorros, las deudas, manejo del presupuesto del hogar. Una buena educación financiera en los hogares, les da las herramientas necesarias a los jóvenes para manejar eficientemente los recursos.

Ahorro: El ahorro es una parte del ingreso total del hogar menos los gastos en bienes y servicios. El ahorro es parte fundamental de la acumulación del dinero, el ahorro puede hacerse en fondos de inversión, depósitos en una cuenta de ahorro, fondos de inversión y cuentas de pensión. Los ahorros dependen positivamente del aumento de los ingresos de las familias.

Crédito: Los créditos de las instituciones financieras, bancos y cooperativas hacían los clientes, están condicionadas a los costos de interés de los créditos. En donde los prestatarios se comprometen pagar la tasa de interés del préstamo, así como a devolver



el principal en los plazos establecidos entre el prestamista y el prestatario. (Sánchez, 2013).

Tasa de interés: El concepto de la tasa de interés se puede definir de formas diversas, sin embargo, tiene la misma interpretación o significado, las cuales son:

- La tasa de interés viene a representar como la cantidad que se paga por un préstamo dado a un tercero para una determinada fecha.
- La tasa de interés es el costo de una unidad monetaria prestado a una persona por una unidad de tiempo.
- La tasa de interés son los rendimientos de una unidad monetaria por una unidad de tiempo. En estas tres definiciones de la tasa de interés, las variables que se manejan son, la unidad monetaria y la unidad de tiempo. (Fernando, 1977).

Operaciones de banca por internet: La banca por internet o en línea es un canal digital que engloba las herramientas que le permiten al cliente realizar distintas transacciones como transferencias a terceros, interbancarias, pagos de servicios y de tarjetas, giros nacionales, entre otras operaciones a través de los dispositivos digitales sin acudir a una agencia bancaria. (BBVA, 2023).

Productos financieros: Los productos financieros son aquellos contratos que adquirimos con entidades como bancos, cajas y cooperativas de ahorro para gestionar, ahorrar e invertir nuestro dinero. Aunque esto pueda sonar algo abstracto, es algo con lo que todos nos relacionamos en nuestro día a día en mayor o menor medida. Así que por eso hoy os traemos algunas definiciones de educación financiera para que podáis tener claras las diferencias entre los productos financieros más habituales. (MAPFRE, 2022).



2.4. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.4.1. Hipótesis general

La educación financiera en la Población Económicamente Activa en la ciudad urbana de Puno, están relacionados con factores socioeconómicos.

2.4.2. Hipótesis específicas

- Las características de las unidades familiares, edad, educación, empleo y sexo se relacionan directamente en la educación financiera de la Población Económicamente Activa en la ciudad urbana de Puno
- La educación financiera en la Población Económicamente Activa está relacionada directamente con el conocimiento de tipos de interés, la inflación, diferencias de tarjetas de crédito, operaciones por banca de internet y la tenencia de producto financiero en la ciudad urbana de Puno.
- La educación financiera en la Población Económicamente Activa está relacionada directamente con los conocimientos de programas de educación financiera del Gobierno y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en la ciudad urbana de Puno.



CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Este trabajo de investigación, está enmarcado dentro del tipo de investigación descriptiva y correlacional, de enfoque cuantitativo ya que describe y explica la influencia o relación entre las variables de investigación en la realidad concreta del universo.

3.1.1. Descriptiva

Según Sabino (1986), “la investigación de tipo descriptiva cuantitativa trabaja sobre realidades de hechos, y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Para la investigación descriptiva, su preocupación primordial radica en descubrir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permitan poner de manifiesto su estructura o comportamiento. De esta forma se pueden obtener las notas que caracterizan a la realidad estudiada”.

3.1.2. Correlacional

Según Hernández (2006), el análisis correlacional “busca conocer la relación que existe entre dos o más conceptos o variables en un contexto en particular”. Como es el caso entre educación financiera y tenencia de tarjetas de crédito.



3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El estudio responde a un Diseño no experimental de corte transversal porque estos estudios se realizan sin la manipulación de variables y sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural, para luego analizarlos; esto implica la recolección de datos en un momento determinado y en un tiempo único. (Kerlinger, 1983).

3.3. UNIDAD DE ANÁLISIS

La unidad de análisis corresponde a las personas de 14 años a más entre hombres y mujeres de la ciudad de Puno. Esta unidad de análisis está referido a 382 individuos en total. La unidad de análisis de esta investigación se realizó de manera presencial en la ciudad de Puno.

3.3.1. Instrumentos de recolección de datos

Los datos que se recabaron durante la investigación, se validó mediante un módulo de cuestionario, el cual contempla preguntas relacionadas con el tema de investigación y características individuales de los encuestados. Esta encuesta se hizo presencialmente en la ciudad de Puno.

3.3.2. Procesamiento de la información

La información recabada en la investigación ha sido procesada en Excel, en Tablas, Figuras y en el paquete estadístico STATA 16.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

Población: En la presente investigación la población es el conjunto de personas que se encuentran en edad de trabajar y que están involucradas en actividades económicas, ya sea mediante el empleo (ya sea formal o informal) o buscando

activamente empleo. (población de 14 a más años). Esta población según el último censo nacional del 2017, asciende un total de 109, 264 personas en el distrito de Puno. (INEI, 2017).

Muestra: Para la determinación del tamaño de la muestra se utilizará el método de proporciones, asignando a Z, que es el nivel de confianza al 95% (1.96), N (109264) representa tamaño de la población de 14 a más años. Los valores de p y q, de 0.5 y 0.5, son los parámetros proporcionales. El valor de E (5%), viene a representar el margen del error permisible.

La fórmula para determinar la muestra es el siguiente:

$$n = \frac{Z * N * p * q}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Reemplazando en la formula se tiene lo siguiente:

$$n = \frac{(1.96)^2 * (109264) * (0.5) * (0.5)}{(0.05)^2 * (109264 - 1) + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)} = 383 \text{ encuestas}$$

3.5. ESTRATEGIAS DE CONTRATACIÓN DE HIPÓTESIS A NIVEL DE OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Para alcanzar el objetivo específico 1, se utilizarán la Tabla de frecuencias, figuras, porcentajes y la regresión logística.

Para alcanzar el objetivo específico 2, se utilizarán la Tabla de frecuencias, figuras, porcentajes y la regresión logística.

Para alcanzar el objetivo específico 3, se utilizarán la Tabla de frecuencias, figuras, porcentajes y la regresión logística.

Para evaluar las pruebas estadísticas del modelo; se utilizarán lo siguiente:

Tabla 1*Pruebas estadísticas para la elección del modelo*

Criterios	Logit	Probit	Elección
McFadden Pseudo R2	X	x	>
Criterio de información de AIC Akaike	X	x	<
Criterio de Schawartz	X	x	<
Estadístico de máxima verosimilitud LR	X	x	>

Nota: Elaboración propia.

- **Pruebas de hipótesis conjunta e individual de las variables del modelo**

En el caso de una ecuación logística, el análogo de la prueba F es el estadístico LR, el cual solo reporta una buen o mala especificación del modelo. Se utiliza las pruebas de hipótesis (Gujarati, 2009) de razón de verosimilitud (LR), de Wald (W) y multiplicador de Lagrange, para evaluar si los coeficientes en su conjunto son significativos estadísticamente. Como las tres pruebas son equivalentes en cuanto a que los estadísticos de prueba asociados con cada una de ellas (en muestras grandes) siguen la distribución ji-cuadrada, aquí se evalúa el modelo con la prueba de Wald. Así pues, de acuerdo a la hipótesis formulada, en conjunto los coeficientes estimados β deberían ser iguales a cero (hipótesis nula: $H_0: \beta_i = 0$) o bien, conforme a la hipótesis alternativa, los valores de los coeficientes de las β serán diferentes de cero ($H_1: \beta_i \neq 0$). Al aplicar la prueba de Wald en la prueba conjunta a los parámetros, se obtuvo que la probabilidad es menor que el nivel de significancia elegido (hemos estado utilizando $\alpha = 0.5$), por lo cual se rechaza la hipótesis nula de irrelevancia de los indicadores en forma conjunta.

Tabla 2*Prueba de hipótesis conjunta de las variables del modelo, Puno - 2022*

Hipótesis nula de los parámetros	Hipótesis alterna	Significancia (A)	Probabilidad (B)	Si $B < A$
$H_0: \beta_i=0$	$H_0: \beta_i \neq 0$	$\alpha = 0.05$	0.0000	Se rechaza H_0

Nota: Elaboración propia

- **Modelo logit**

En el modelo logit que es usado en diversas investigaciones es binaria la variable endógena, es decir es dicotómica y sólo puede asumir dos valores 1 y 0. La caracterización de estas variables es, adquiere el valor de 1 de interés por el autor y aquella que no lo es se asigna un valor de 0. Por otro lado, este modelo muestra la mayor varianza en la distribución del término de error (Uribe, 2003), lo que a continuación se desarrolla el modelo:

$$y = \ln\left(\frac{p}{1-p}\right) = \alpha + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_n x_n \quad (\text{iv})$$

Dónde:

- y = Representa la variable dependiente.
- p = indica la probabilidad de acierto.
- $1-p$ = indica la probabilidad no acierto.
- β_n = son los parámetros por estimar.
- x_n = son las variables independientes.

De la ecuación iv, se tiene lo siguiente:

$$\frac{p}{1-p} = e^{\alpha + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_n x_n} \quad (\text{v})$$

Despejando la ecuación con respecto a p, quedará de la siguiente forma:

$$P = \frac{e^{\alpha + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_n x_n}}{1 + e^{\alpha + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_n x_n}} \quad (\text{vi})$$

Finalmente nos resulta de la siguiente manera:

$$P(y=1) = \frac{1}{1 + e^{\alpha + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_n x_n}} \quad (\text{vii})$$

Para la interpretación y análisis de los parámetros estimados se realizaron mediante los efectos marginales, para lo cual aplicamos la derivada de (p) con respecto a (x_n) de primer orden, lo que resultara:

$$\frac{\delta p}{\delta x_n} = \beta_n p(1 - p) \quad (\text{viii})$$

- **Modelo probit**

Para el modelo probit la estimación de Máxima Verosimilitud facilita una mejor estimación para observaciones individuales.

$$Y_i = \int_{-\infty}^{Z_i} \frac{1}{2\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{s^2}{2}} ds + u_i \quad (\text{ix})$$

El valor de Z_i , “es el índice del modelo probit y es una variable muda, con media cero y varianza uno. Se estima mediante la distribución normal”.

$$Y_i = \Phi(X_i \beta) + u_i = \Phi(Z_i) + u_i; \quad Z_i = \beta_0 + \beta_1 x_1 + \dots + \beta_k x_k \quad (\text{x})$$

Der esto se tiene lo siguiente:

$$\text{Prob}(Y_i = \frac{1}{x_i}) = P_i \quad (\text{xi})$$

Esto es igual:



$$\text{Prob} \left(Y_i = \frac{1}{X_i} \right) = 1 - P_i \quad (\text{xii})$$

Las variables que se utilizaron en la investigación son las siguientes:

Edad (edad), educación (educ), empleo dependiente (edp), sexo (sexo), tipo de interés (tipinte), inflación (infla), diferencias de tarjetas de crédito (dif), operaciones por banca internet (opebinter), producto financiero (pfinan), programa educación financiero del Gobierno (pedfgob), programa educación financiero del SBS (pedfsbs).

Finalmente, las variables se tienen en el modelo:

$$\begin{aligned} \text{Pr}(\text{educ_fi}) = & \beta_0 + \beta_1 \text{edad} + \beta_2 \text{educ} + \beta_3 \text{edp} + \beta_4 \text{sexo} + \beta_5 \text{tipint} \\ & + \beta_6 \text{infla} + \beta_7 \text{dif} + \beta_8 \text{opebinter} + \beta_9 \text{pfinanciero} \\ & + \beta_{10} \text{pedfgob} + \beta_{11} \text{pedfsbs} + \epsilon \end{aligned}$$

3.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 3

Operacionalización de variables

Variable	Representación	Tipo de variable	Cuantificación
dependiente			
probabilidad de tener educación financiera	Efinanciera	Dummy 1	1= Si tiene educación financiera, 0= Si no tiene
independientes			
Edad		continua	En años cumplidos
educación	Educ	Dummy 1	1= con educación primaria 2= con educación secundaria 3= con educación superior
Empleo dependiente	edp	Dummy 1	1= Si tiene un empleo dependiente o asalariado 0= Si tiene empleo independiente o por cuenta propia
sexo	sexo	Dummy 1	1= Si es hombre 0= Si es mujer
Tipo de interés	tipint	Dummy 1	1= Si conoce la diferencia de tasa de interés pasiva y activa 0= Si no conoce
inflación	infla	Dummy 1	1= Si conoce el significado de tasa de interés 0= Si no conoce
Diferencias de tarjeta de crédito y debito	diftc	Dummy 1	1= Si conoce la diferencia entre tarjeta de crédito y debito 0= Si no conoce
Operación por banca de internet	opbinter	Dummy 1	1= Si realiza operaciones por banca de internet 0= Si no realiza
Productos financieros	Pfinanciero	Dummy	1= Si tiene productos financieros (ahorros, créditos) 0= Si no tiene productos financieros.
Programas de educación financiera del Gobierno	pedfgob	Dummy 1	1= Si conoce algún programa del Gobierno que capacita en educación financiera 0= Si no conoce ningún programa del Gobierno que capacita en educación financiera
Programas de educación financiera del SBS	pedfsbs	Dummy 1	1= Si conoce al SBS que capacita en educación financiera 0= Si no conoce al SBS que capacita en educación financiera

Nota: Elaboración propia.

3.7. LOCALIZACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Puno es una ciudad en la sierra del sureste del Perú y capital del distrito, provincia y departamento del mismo nombre. Originariamente habitada por puquinas y bisontes, hacia el año 1000 llegaron los Aymaras con el declive de la cultura Tiahuanaco. El pueblo quechua llegó en 1472 cuando se expandió el Imperio Inca. Se ubica al sureste del país, limitando al norte con la provincia de Madre de Dios, al este con Bolivia (La Paz), al suroeste con las provincias de Tacna y Moquegua y al oeste con la provincia de Arequipa y Cuzco. Con una superficie de 66.997 kilómetros cuadrados, es la quinta provincia más grande después de Loreto, Ucayali, Madre de Dios y Cusco. Fue fundado el 26 de abril de 1822.

Figura 2

Mapa de localización de Puno



Nota: Extraído de <https://es.wikipedia.org/wiki/Puno>



CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

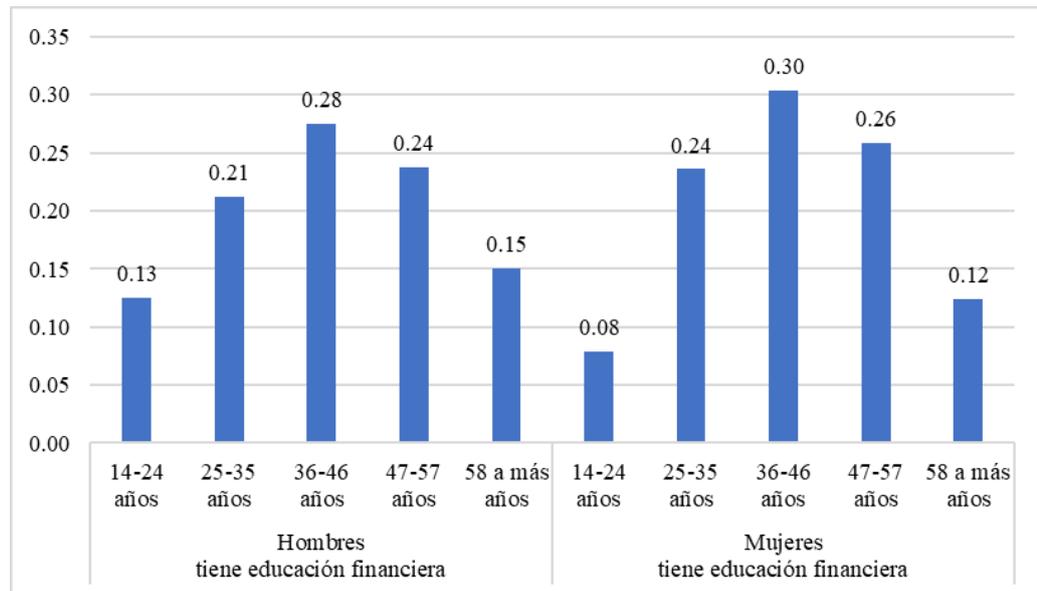
4.1. EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1.1. Educación financiera según edad

La educación financiera para los primeros grupos (14-24 años), (25-35 años) y (36-46 años) es ascendente, tanto para hombres y mujeres de 13%, 21%, 28% y 0.8%, 24% y 30% respectivamente. Sin embargo, los niveles de educación financiera tanto para hombres y mujeres disminuyen en los últimos grupos. Esto puede deberse a que las personas de mayor edad no conocían o no tenía acceso a temas relacionados con la educación financiera. No obstante, el mayor nivel de educación financiera que concentra la población, se da en edades centrales (36-46 años). En este grupo, gran parte de la población culmina sus estudios y cuentan con conocimientos básicos sobre manejo de las finanzas. (Presupuesto, inversión, ahorro, hipotecas entre otras).

Figura 3

Educación financiera por grupos de edad, Puno – 2022



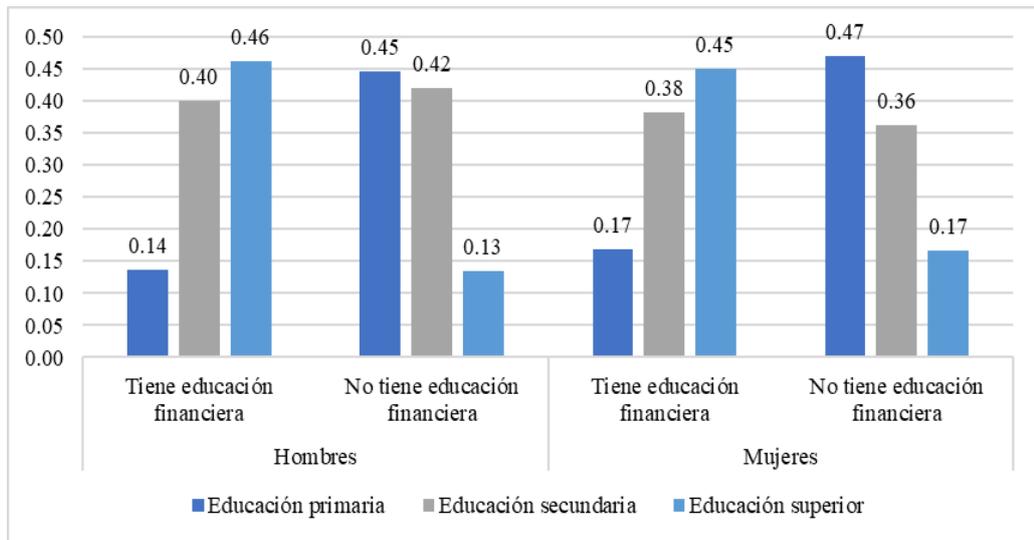
Nota: Elaboración propia.

4.1.2. Educación financiera por nivel educativo

La educación financiera, como la capacidad de comprender y manejar conceptos esenciales sobre finanzas personales se complementa positivamente con el nivel educativo de la población. Según este estudio, se evidencia un mayor conocimiento y comprensión de educación financiera con estudios superiores y en menor medida con estudios de nivel primario. En otras palabras, si los hombres y las mujeres cuentan con estudio secundarios y superiores, en este caso, los conocimientos sobre la educación financiera alcanzan el 40%,46% y 38%,45% respectivamente. Sin embargo, para las personas con menor nivel educativo, los resultados son menos favorables. Es decir, si cuentan con educación primaria, la comprensión o conocimientos sobre temas de finanzas son muy bajos, tal como muestra la Figura 4.

Figura 4

Educación financiera por nivel educativo, Puno – 2022



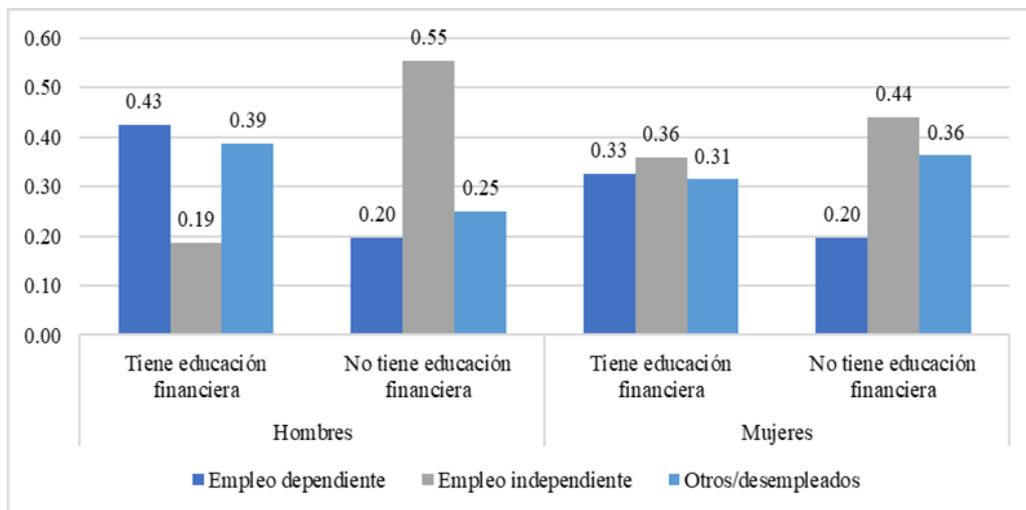
Nota: Elaboración propia.

4.1.3. Educación financiera según tipo de empleo

Los tipos de empleos de las personas, en cierto modo pueden ser un componente para explicar el grado de conocimientos sobre temas muy específicos. Por ejemplo, un empleado del sector público, es un trabajador dependiente o asalariado, en tanto un trabajador independiente puede trabajar para varios clientes al mismo tiempo. Desde esta perspectiva, los conocimientos sobre las finanzas personales, podría estar asociado más a los trabajadores dependientes o asalariados del sector público, debido a que estos están ligados por su ámbito laboral con temas de seguros, pensiones, descuentos y con las tarjetas de crédito y débito. Estos trabajadores tienen conocimientos de educación financiera en un nivel de 43% y los trabajadores independientes tienen conocimientos sobre finanzas en 33% respectivamente.

Figura 5

Educación financiera según tipo de empleo, Puno – 2022



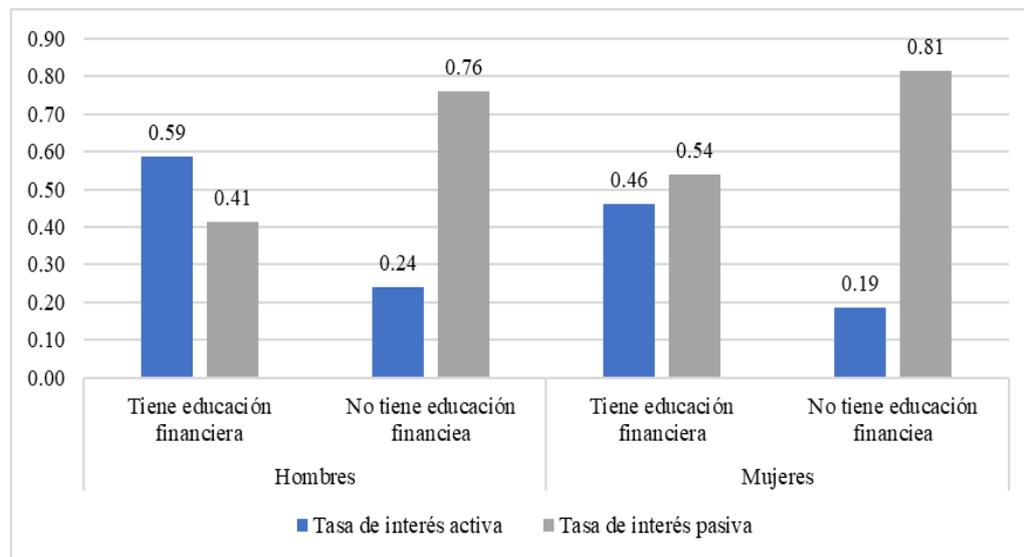
Nota: Elaboración propia.

4.1.4. Conocimientos financieros sobre tipos de interés

El tipo de interés es uno de los pilares básicos de la política monetaria y económica de un país. Específicamente, las tasas de interés son el costo del dinero prestado o ganado a través de inversiones. Por tanto, el conocimiento de la tasa de interés activa y pasivo, para un préstamo es fundamental. Ante la pregunta. ¿Cuál es el tipo de interés que se aplica por un préstamo de dinero en un banco o entidad financiera? la respuesta se refleja mayoritariamente por la tasa de interés activa. De manera que, la población masculina responde correctamente en 59% y la población femenina en 46%. Por consiguiente, podemos decir que la población tiene conocimiento para diferenciar los tipos de interés.

Figura 6

Conocimiento financiero sobre tipos de interés, Puno – 2022



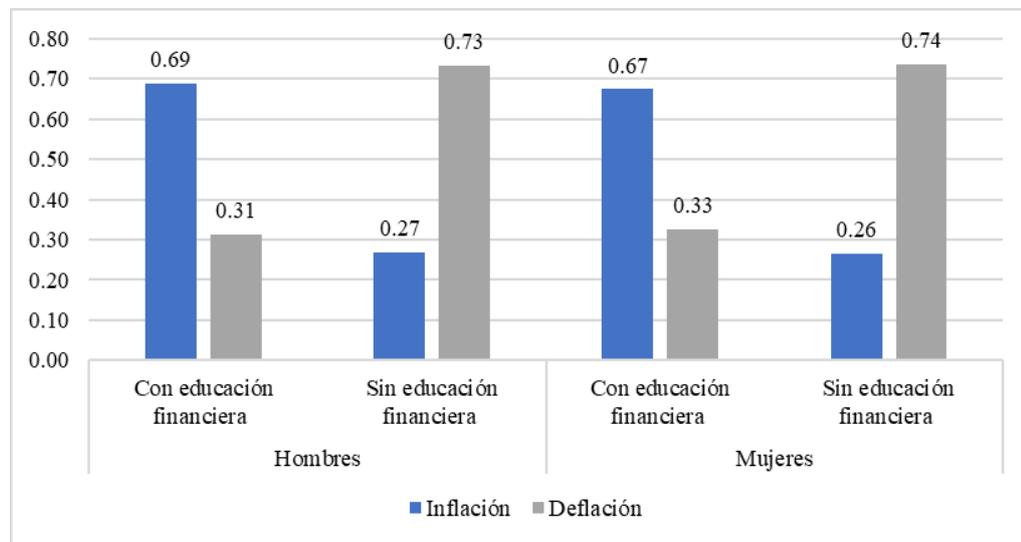
Nota: Elaboración propia.

4.1.5. Conocimientos financieros de inflación

La inflación desde la perspectiva de la teoría económica puede describirse como la escalada general de precios dentro de una economía determinada. La importancia de su conocimiento puede ayudar a comprender los altos precios de los bienes y servicios en el mercado de abastos. De manera que, conocer este concepto, permitirá conocer al consumidor porque afecta la inflación a la canasta básica familiar. Según esta investigación, más del 50% de las personas respondieron correctamente el significado de la inflación. Es decir, en un 69% los hombres respondieron acertadamente el significado de inflación, por su parte las mujeres en un 67% respectivamente.

Figura 7

Conocimiento financiero de inflación, Puno – 2022



Nota: Elaboración propia.

4.1.6. Conocimientos financieros entre tarjetas de crédito y tarjetas de débito

La importancia de una tarjeta de crédito es que permita a los usuarios realizar pagos sin necesidad de tener fondos en la cuenta, ya que el banco pone a disposición de su titular una cantidad de dinero prestado con la finalidad de devolver el principal más los intereses. Por otro lado, las tarjetas de débito son dinero propio guardado en una cuenta de ahorros, el cual te permite realizar compras o retirar dinero de un cajero automático. Después de esta breve introducción, se formula la siguiente la pregunta: ¿cuál es la diferencia entre una tarjeta de crédito y débito? Según la respuesta de la población de estudio ante las alternativas mencionada en la Tabla 3, la mayoría de los encuestado respondieron correctamente las diferencias en las tarjetas de crédito y débito. Los hombres respondieron acertadamente en un 46% y las mujeres en 45% respectivamente. Esto evidencia que la población de Puno está familiarizada con estos términos financieros.

Tabla 4

Conocimiento financiero sobre tarjeta de crédito y débito, Puno- 2022

Conocimientos financieros	Hombres					Mujeres				
	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		Total	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		Total
	f	%	f	%		f	%	f	%	
No hay diferencia	5	0.06	10	0.09	15	9	0.10	13	0.13	22
La tasa de interés	9	0.11	24	0.21	33	14	0.16	16	0.16	30
Las promociones	7	0.09	16	0.14	23	10	0.11	14	0.14	24
Línea de crédito	22	0.28	40	0.36	62	16	0.18	35	0.34	51
La tarjeta de crédito es dinero del banco y el débito es dinero propio	37	0.46	22	0.20	59	40	0.45	24	0.24	64
Total	80	1.00	112	1.00	192	89	1.00	102	1.00	191

Nota: Elaboración propia.

4.1.7. Educación financiera y tipos de operaciones a través de banca por internet

La banca online es una herramienta desarrollada y proporcionada por la mayoría de instituciones financieras a los usuarios para facilitar las transacciones diarias sin tener que acudir al banco. Hoy en día, es posible abrir y administrar una cuenta de ahorros sin siquiera visitar una sucursal física. Se pueden realizar a través del sitio web de un banco a través de Internet (generalmente usando una computadora de escritorio o portátil). Así mismo, para nuestro estudio, en Puno los tipos de operaciones que realizan las personas con mayor frecuencia son: las transferencias con 15%, pago por servicios con 15%, el pago de crédito con 14% y la consulta de saldos con un 11%. El uso de estos servicios por internet, sin duda está aumentando en la sociedad. En la actualidad, gran parte de la población

cuenta con un teléfono Móvil (celular) para realizar una gama de operaciones financieras. De modo que, las operaciones en línea ya son de uso cotidiano por la población.

Tabla 5

Tipos de operaciones a través de banca por internet, Puno - 2022

Operaciones bancarias por internet	Hombres					Mujeres				
	Tiene educación financiera		Sin educación financiera			Tiene educación financiera		Sin educación financiera		
	f	%	f	%	Total	f	%	F	%	Total
Transferencias	15	0.19	7	0.06	22	13	0.15	5	0.05	18
Pago por servicios	12	0.15	5	0.04	17	11	0.12	4	0.04	15
Pago por créditos	11	0.14	3	0.03	14	8	0.09	2	0.02	10
Consultas de saldos	9	0.11	2	0.02	11	7	0.08	6	0.06	13
Ninguna	33	0.41	95	0.85	128	50	0.56	85	0.83	135
Total	80	1.00	112	1.00	192	89	1.00	102	1.00	191

Nota: Elaboración propia.

4.1.8. Tenencia de productos financieros

Las finanzas deben verse como un producto que aporta valor a sus demandantes porque les ayuda a ahorrar o mejora su rentabilidad financiera. En este sentido, los productos financieros son de gran importancia en situaciones en las que empresas e inversores asumen riesgos e intentan obtener rentabilidad de su dinero, u obtener financiación para el desarrollo de proyectos que les reporten ingresos. Según el BCR (2021), en el departamento de Puno, los créditos aumentaron, la banca múltiple que concentra el 50,7% del crédito total, creció 30,3% interanual. El crédito otorgado por instituciones no bancarias que

concentran el 45,9%, mostró un incremento de 14,8% interanual y fue resultado de mayores créditos otorgados por cajas municipales (23,6%) y cajas rurales (1,6%). De igual manera los depósitos en la banca múltiple que concentran el 51,9% de los depósitos totales, aumentaron en 23,9%. Asimismo, los depósitos en instituciones no bancarias crecieron 2,5 %; esta variación fue resultado, principalmente, del incremento en financieras (11,3%) y cajas municipales (8,2%). Par el caso específico de la ciudad de Puno, la tenencia de productos financieros por la población, está concentrada mayoritariamente en tarjetas de créditos y en cuentas de ahorro de 28% y 20% respectivamente. La importancia de los productos financieros y que la población haga uso de los mismos aportan de manera positiva para que los conocimientos financieros de la población mejoren.

Tabla 6

Educación financiera y tenencia de productos financieros, Puno, - 2022

Productos financieros	Hombres					Mujeres				
	Tiene educación financiera		Sin educación financiera			Tiene educación financiera		Sin educación financiera		
	f	%	F	%	Total	f	%	f	%	Total
Crédito de vivienda	9	0.11	7	0.06	16	6	0.07	2	0.02	8
Crédito de vehículo	6	0.08	4	0.04	10	3	0.03	2	0.02	5
Tarjeta de crédito	22	0.28	13	0.12	35	25	0.28	14	0.14	39
Cuentas de ahorro	16	0.20	9	0.08	25	21	0.24	11	0.11	32
Ninguno	27	0.34	79	0.71	106	34	0.38	73	0.72	107
Total	80	1.00	112	1.00	192	89	1.00	102	1.00	191

Nota: Elaboración propia.



4.1.9. Conocimiento de programas de capacitación de educación financiera en el Perú

En relación a los conocimientos de programas de capacitación en temas financieros en el Perú, la población no tiene acceso, lo cual precariza sus conocimientos sobre estos temas, sin embargo, en el Perú el “Proyecto Corredor Puno-Cusco” (Proyecto Corredor), se ejecutó el año 2002, en 15 provincias de las regiones Puno y Cusco. En las que se lograron, a 3477 mujeres capacitadas en relación al manejo de cuentas de ahorro y, en general, sobre el funcionamiento del mercado financiero. Así mismo el otro “Programa de Educación Financiera y Emprendimiento dirigido a las madres del Programa de Complementación Alimentaria (PCA)”, también logro capacitar en lima metropolitana, en el año 2014, a un total de 3198 madres de familia, en todo lo relacionado en educación financiera. También el proyecto Sierra sur, “Fortalecimiento de los Mercados, Diversificación de los Ingresos y Mejoramiento de las condiciones de Vida en la Sierra Sur”. Entre otras.

Para el caso específico de nuestra investigación, la población en Puno, no tiene conocimientos sobre estos programas mencionados de educación financiera en el Perú. Según los resultados de la encuesta, solamente el 26% de la población conoce o ha oído hablar sobre estos programas y el 74% restante desconoce estos programas de educación financiera.

Tabla 7

Educación financiera y conocimiento del programa de educación financiera del MEF, Puno - 2022

Programa de educación financiera	Hombres					Mujeres				
	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		Total	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		Total
	f	%	f	%		f	%	f	%	
Conoce programas de educación financiera en el Perú	21	0.26	25	0.22	46	26	0.29	17	0.17	43
No conoce programas de educación financiera en el Perú	59	0.74	87	0.78	146	63	0.71	85	0.83	148
Total	80	1.00	112	1.00	192	89	1.00	102	1.00	191

Nota: Elaboración propia.

4.1.10. Conocimiento de educación financiera de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

En el Perú, a través del proyecto “Finanzas en el cole” – Programa de Asesoría a Docentes de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) se capacito a más de 10.000 maestros en temas de educación financiera de instituciones educativas públicas a nivel nacional. Con el propósito de “contribuir a la generación de capacidades financieras en docentes de educación secundaria pública para incidir positivamente en su calidad de vida y a través de efectos multiplicadores, trasladar los conocimientos y capacidades financieras a sus alumnos y sus familias”.

Por otro lado, retomando nuestro estudio, los conocimientos de los programas de capacitación sobre educación financiera del SBS en el Perú, son importantes, porque contribuye a la formación y manejo en temas básicos sobre

finanzas personales. Sin embargo, el estudio arroja resultados poco alentadores, es decir, solamente el 36% de la población encuestada en Puno, conoce o a oído hablar de estos programas de educación financiera de la superintendencia de Banca, Seguros y AFP. El restante 64% no tiene conocimientos sobre estos programas en el Perú. como consecuencia, se tiene los bajos niveles de educación financiera.

Tabla 8

Educación financiero y conocimiento de programas de educación financiera del sistema financiero, Puno - 2022

Programa de educación financiera	Hombres					Mujeres				
	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		Total	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		Total
	f	%	f	%		f	%	f	%	
Conoce programas de educación financiera de SBS	29	0.36	34	0.30	63	27	0.30	20	0.20	47
No conoce programas de educación financiera de SBS	51	0.64	78	0.70	129	62	0.70	82	0.80	144
Total	80	1.00	112	1.00	192	89	1.00	102	1.00	191

Nota: Elaboración propia.

Tabla 9*Estimación del modelo logit y probit*

Variables	Modelo (logit)	Modelo (probit)
Edad	0.0078** (0.0104)	0.0071** (0.0059)
Educ	0.2008*** (0.2010)	0.1842*** (0.1146)
Tipint	0.1552* (0.2996)	0.1420* (0.1745)
Infla	0.3732*** (0.2718)	0.3566*** (0.1549)
Diflc	0.1432* (0.2898)	0.1370* (0.1657)
Opbinter	0.1831* (0.3159)	0.1754* (0.1848)
P.financieo	0.3422*** (0.2740)	0.3182*** (0.1558)
Pseudo R2	34.49%	34.45%
AIC	360.3362	360.5731
BIC	391.9205	392.1574
N	383	383
LR chi2	181.32	181.01
Prob > chi2	0.0000	0.0000

Nota: Elaboración propia.

Significancia: *P 0.05, **P < 0.01, ***P 0.001

En paréntesis el error standar

Según las estimaciones de los modelos logit y probit, se eligió el modelo logit, según los criterios:

El criterio de McFadden, establece que el mejor modelo es aquel que presente el mayor coeficiente de Pseudo R2.

El criterio de información de Akaike (CIA), sugiere que cuanto más bajo su valor, mejor es el modelo.



El criterio de Schawartz (CS), establece que cuando menor su valor, mejor será el modelo.

El estadístico de máximo verosimilitud (LR). Este estadístico permite comparar la hipótesis nula de no significatividad conjunta de los coeficientes de las variables explicativas del modelo, mientras más significativo sea, mejor es el modelo.

En consecuencia, mediante los criterios del Pseudo R², criterio de información de Akaike, el criterio de Schawartz (CS) y el estadístico de máxima verosimilitud (LR), se eligió el modelo logit, debido a que tiene un mayor grado de eficiencia para el explicar el modelo analizado en la investigación.

4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS DE LOS PARÁMETROS

Según la hipótesis formulada, en conjunto los coeficientes estimados β deberían ser iguales a cero (hipótesis nula: $H_0: \beta_i = 0$) o bien, conforme a la hipótesis alternativa, los valores de los coeficientes de las β serán diferentes de cero ($H_1: \beta_i \neq 0$). Al aplicar la prueba de Wald en la prueba conjunta a los parámetros, se obtuvo que la probabilidad es menor que el nivel de significancia elegido (hemos estado utilizando $\alpha = 0.5$), por lo cual se rechaza la hipótesis nula de irrelevancia de los indicadores en forma conjunta. Conforme a los efectos de la prueba individual a cada uno de los parámetros a partir de la hipótesis de igualdad a cero, se obtuvieron los resultados siguientes:

Tabla 10*Prueba de hipótesis conjunta e individual de las variables del modelo logit*

Hipótesis nula de los parámetros	Hipótesis alterna	Significancia (A)	Probabilidad (B)	Si B < A
$H_0: \beta_i=0$	$H_0: \beta_i \neq 0$	$\alpha = 0.05$	0.000	Se rechaza H_0
$H_0: \beta_1=0$	$H_0: \beta_i \neq 0$	$\alpha = 0.05$	0.002	Se rechaza H_0
$H_0: \beta_2=0$	$H_0: \beta_i \neq 0$	$\alpha = 0.05$	0.000	Se rechaza H_0
$H_0: \beta_3=0$	$H_0: \beta_i \neq 0$	$\alpha = 0.05$	0.034	Se rechaza H_0
$H_0: \beta_4=0$	$H_0: \beta_i \neq 0$	$\alpha = 0.05$	0.000	Se rechaza H_0
$H_0: \beta_5=0$	$H_0: \beta_i \neq 0$	$\alpha = 0.05$	0.044	Se rechaza H_0
$H_0: \beta_6=0$	$H_0: \beta_i \neq 0$	$\alpha = 0.05$	0.018	Se rechaza H_0
$H_0: \beta_7=0$	$H_0: \beta_i \neq 0$	$\alpha = 0.05$	0.000	Se rechaza H_0

Nota: Elaboración propia en base al STATA

4.2.1. Interpretación de los efectos marginales

En la Tabla 8, se obtuvo los efectos marginales, en la cual la variable edad es positiva, lo que indica, un aumento en la edad, aumenta la probabilidad de la educación financiera de la población en 0.78%. Así mismo, un aumento en la educación de la población en Puno, aumenta la probabilidad de la educación financiera en 20.08% respectivamente. Con respecto a los tipos de interés. Un aumento en el conocimiento sobre el tipo de interés activa y pasiva que se aplica por un préstamo, aumenta la probabilidad de la educación financiera en la población en 15.52%. Así mismo, un aumento en los conocimientos sobre el significado de la inflación de parte de la población en Puno, aumenta la probabilidad de la educación financiera en 37.32%. Con respecto a las tarjetas de créditos. Un aumento en los conocimientos entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito de parte de la población en Puno, aumenta la educación financiera



en 14.32%. Así mismo, un aumento en las operaciones por banca internet de parte de la población en Puno, aumenta la probabilidad de la educación financiera en 18.31%. Por otra parte, un aumento en la tenencia de algún producto financiero (crédito de vivienda, tarjetas de crédito, cuentas de ahorro, entre otras) de parte de la población, aumenta la probabilidad de la educación financiera en 34.22% respectivamente.

Tabla 11

Discusión de resultados

Autor	Edad	Educación	Tipo de interés	Inflación	Tarjetas de crédito	Operación por banca de internet	Productos financieros
CAF, (2016)	Encuentra para los países de Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. Un año adicional de los ciudadanos de los países, aumenta la probabilidad de la educación financiera en 9%. En nuestra investigación para la ciudad de Puno, también, un año adicional en los ciudadanos, aumenta la probabilidad de la educación financiera en 0.78%.	Así mismo, un año adicional de educación en los ciudadanos de los países, aumenta la educación financiera en 7.5%. También en nuestro estudio, un año más educación, aumenta la educación financiera en 20.8%					
Peña (2019)	Encuentra para México, un año más en los adultos mayores, aumenta la alfabetización financiera en 0.02%; también, en nuestro estudio, un año más, aumenta la educación financiera en 0.78% respectivamente.	Igualmente, por cada año adicional de escolaridad, aumenta la educación financiera en 0.91%. Igualmente, en nuestra investigación, tener un año más de estudio, aumenta la educación financiera en 20.08%.					
Mesa (2021)	encuentra para el Ecuador, un año adicional en la edad de las personas, disminuye la probabilidad de la educación financiera en 0.12%. en nuestro estudio, ocurre lo contrario, un año más en la edad, aumenta la educación financiera en 0.78%.	Igualmente, un año adicional de educación disminuye la probabilidad de la educación financien en 21.31%. El hecho de que las personas tengan mayor nivel de instrucción no garantiza que tengan mayor nivel de conocimiento financiero. Sin embargo, en nuestro estudio, un año más de educación, aumenta la educación financiera en 20.08%.					



Llalla (2020) Encuentra para el Cusco, un año adicional en la edad de las personas, aumenta la educación financiera en 0.05%. Para nuestra investigación, también un aumento en la edad, aumenta la educación financiera en 0.78%.

Nota: Elaboración propia.

Igualmente, un aumento en los niveles educativos de la población del Cusco, aumenta la educación financiera en 0.25%. Para el caso de Puno, igualmente, aumento en la edad aumenta la educación financiera en 20.8%.



V. CONCLUSIONES

- Para el primer objetivo, con respecto a la edad, un año adicional en la edad de la población, se correlaciona positivamente con la educación financiera. Así mismo, un aumento en los años de educación de la población, aumentan positivamente la probabilidad de la educación financiera.
- Para el segundo objetivo, un aumento en los conocimientos sobre los tipos de tasas de interés, sobre la inflación, tarjetas crédito y tarjetas de débito, aumentan positivamente y significativamente la probabilidad de la educación financiera de la población. Por otro lado, un aumento en las operaciones por banca por internet de la población en Puno, se correlacionan positivamente y significativamente la probabilidad de la educación financiera. Así mismo, la tenencia de productos financieros de parte de la población, aumentan positivamente la probabilidad de la educación financiera.
- Para el tercer objetivo, un aumento, tanto en los programas de capacitación en temas de educación financiera del Gobierno y la Superintendencia de Banco y Seguros y FP, aumentan positivamente la probabilidad de la educación financiera de la población. Por otro lado, las demás variables que no están en esta última parte, no resultaron significativos en la regresión. Por lo tanto, no fueron considerados en el modelo.



VI. RECOMENDACIONES

- En primer lugar, recomendar a la población en general a interesarse un poco más en aprender conceptos básicos de finanzas personales, ya que se encontró un 59% de la población que sabe diferencia entre tipos de interés activa y pasiva y el 69% sabe el significado de la inflación y un 46% sabe diferenciar entre las tarjetas de crédito y débito.
- En segundo lugar, recomendar a los bancos y entidades financieras a incentivar a abrir y mantener productos y servicios financieros a la población, para que los nuevos usuarios puedan ser parte de la inclusión financiera, esto a través de campañas de préstamos con menores montes, con tasa de ahorros que incentiven a ahorrar a la población.
- En tercer lugar, recomendar a las autoridades del Gobierno central y a la Superintendencia de Banca, seguros y AFP para difundir los programas de capacitación financiera en todos los medios televisivos, radiales. Así como en la repartición de folletos, afiches sobre estos programas de educación financiera. Puesto que, la población en la ciudad urbana de Puno tiene bajo nivel de conocimiento de estos programas de educación financiera.



VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Almenberg, J. & Save, J. (2011). Financial Literacy and Retirement Planning in Sweden. Netspar Discussion Paper No. 01/2011-018.
- Atkinson, A. & Messy, F. (2012). Promoting Financial Inclusion through Financial Education. OECD/INFE Evidence, Policies and Practices. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. No. 34. OECD Publishing. 2013. París.
- Banco de Desarrollo de América Latina (2013). La educación financiera en américa latina y caribe. Situación actual y perspectivas. Serie políticas públicas y transformación productiva n° 12 / 2013.
- BBVA (2023). ¿Qué es la banca por internet?:
<https://www.bbva.pe/blog/mi-guia-digital/que-es-la-banca-por-internet.html>
- Banco de España, comisión nacional de mercado de valores y ministerio de educación. (2009). “*Educacion-financiera-en-ensenanza-secundaria-obligatoria-nivel-i-guia-para-elprofesorado*”. Recuperado de: <http://docplayer.es/217697-Educacion-financiera-enensenanza-secundaria-obligatoria-nivel-i-guia-para-el-profesorado.html>.
- Bucher, T., Lusardi, A., Alessie, R. & Van Rooij, M. (2014). How Financially Literate are Women? An Overview and New Insights. Global Financial Literacy Excellence Center - GFLEC. Working Paper No. 2014-5.
- Bosch, M., Melguizo, M., Peña, E. & Tuesta, D. (2015). El ahorro en condiciones formales Behrman, J., Mitchell, O., Soo, C. & Bravo, D. (2010). Financial Literacy, Schooling and Wealth Accumulation. PARC Working Paper Series. 32. Universidad de Pennsylvania e informales. Documento de trabajo, N° 15/23.BBVA Research. Madrid.
- BCR (2021). PUNO: Síntesis de Actividad Económica. Departamento de Estudios Económicos.



- Banco del ahorro nacional y servicios financieros (BANSEFI) (2008). Educación Financiera: Su dinero y su futuro. Ficha Técnica.
- Carpena, F., Cole, A., Shapiro, J. & Zia, B. (2011) Unpacking the Causal Chain of Financial Literacy. Policy Research Working Paper No. 5798. World Bank Group.
- Chong, J. & Nuñez, L. (2019). Sistematización de Iniciativas de Educación Financiera en Perú: Lecciones aprendidas y retos. N°002. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- CONDUSEF (2013). Guía Familiar de Educación Financiera. Recuperado el 19 de marzo de 2014, de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros: http://www.condusef.gob.mx/PDFs/educacion_financiera/familiar/guia_familiar.pdf
- CAF (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera: evidencia para Bolivia, Colombia, educador y Perú. Serie de políticas públicas y transformación productiva. N°. 23
- Dornbusch, Fischer, Startz. (2004). Macroeconomía. Ed. 9. Méx. 2004.
- Flores. M. (2016). “implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia puerto Maldonado, período 2016”. Universidad Andina del Cusco.
- Feijoo, A. (2016). Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú. Proyecto Capital. Instituto de Estudios Peruanos. (Miscelánea, 39). Lima, Perú.
- Fornero, E. & Monticone, C. (2011). Financial Literacy and Pension Plan Participation in Italy. Netspar Discussion Paper No. 2011-019. Centro de Investigación sobre Pensiones y Políticas de Bienestar, Turín (Italia).
- Fernando, C. (1977). La Tasa de Interés. Revista de Economía y Estadística, Tercera Época, Vol. 21, No. 1-2-3.
- Gonzales (2018). Centro para la Educación y Capacidades Financieras de BBVA. Madrid - España.



- Gujarati, D., & Porter, D. (2009). *Econometría*. In McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. (9th ed., Vol. 9).
- García, N., Acosta, F. & Rueda, J. (2013). Determinantes de la alfabetización financiera de la población Bogotana bancarizada. Borradores de Economía N° 792. Banco de la República Colombia.
- García (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.
- Gómez, Y. G. (Julio de 2018). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. Recuperado el 14 de abril de 2014, de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf.
- Herrera (2018). Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de cumba – amazonas. Universidad católica santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo.
- Harnisch (2010). Boosting Financial Literacy in America: A Role for state Colleges and Universities", Perspectives, American Association of State Colleges and Universities, Fall 2010.
- Hernández, R. (2006). *Fundamentos de Metodología de la Investigación - Tercera Edición*. México: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA McGraw-Hill Internacional.
- INEI, (2017). *Censos Nacionales 2017: XII de Población, VII de Vivienda*.
- Jappelli, T., & Padula, M. (2013). Investment in financial literacy, social security and portfolio choice, (Mayo), 56. <https://doi.org/10.1007/s10273-011-1262-2>
- Jorgensen (2007). *Financial Literacy of College Students: Parental and Peer Influences*. Master's Thesis, Virginia Polytechnic Institute and State University. Recuperado de: https://theses.lib.vt.edu/theses/available/etd-10162007143627/unrestricted/Thesis_BJ2.pdf
- Kerlinger, F. (1983). *Investigación de Comportamiento: Técnicas y Metodología - Segunda Edición*. México: Editorial Interamericana.



- Klapper, L., Lusardi, A. & Oudheusden, P. (2015). *Financial Literacy Around the World. Insights from the Standard & Poor's Ratings Service Global Financial Survey.* GFLEC - Banco Mundial. Washington DC, USA.
- Llalla, C. (2020). "*Análisis de los determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la provincia del Cusco*". Universidad nacional de san Antonio ABAD del Cusco.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2013). The economic importance of financial literacy. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 65.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence, 52, 1–40.
- Mandell, L. & Schmid, L. (2009). The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, Volume 20(1): 15-24.
- MAPFRE (2022). Educación financiera: diferencias entre productos financieros:
<https://www.mapfre.com/actualidad/economia/educacion-financiera-diferencias-entre-productos-financieros/>
- Miranda, J. C., Chadid, Y., & Quintero, F. (2018). Ingreso, clases sociales y Desigualdad educativa en Barranquilla, Colombia. *Revista. ADGNOSIS*, 7(7).
- Mejía M. (2021). *Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina.* Banco de desarrollo de américa latina y caribe CAF.
- Mejía Anzola, D., & Rodríguez Guzmán, G. (2016). *Determinantes Socioeconómicos de la Educación Financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú.* Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva.
- Montoya (2005). *Tesis para examen de grado de la Maestría de Administración de empresas con especialidad en finanzas. Educación Financiera: Estudio aplicado a la Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana Poniente.* Monterrey. Nuevo León. Universidad Autónoma de Nuevo León.



- Mesa, A. (2021). *“Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador”*.
Revista cuestiones económicas. Ecuador. Volumen 32 - Número 2 e-
ISSN:2697.3367.
- OECD (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. Financial
market trends. Extraído de: [http://www.keepeek.com/Digital-Asset-
Management/oecd/finance-andinvestment/improving-financial-literacy_fmt-
v2005-art11-en#page1](http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/finance-andinvestment/improving-financial-literacy_fmt-v2005-art11-en#page1)
- Olin (2014). *“La educación financiera como base para la toma de decisiones personales
de inversión”*. Universidad Autónoma de Querétaro. Facultad de Contaduría y
Administración. Recuperado de:
<http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1597/1/RI000716.pdf>
- Pérez, T., Pérez, V., Tuanama, C. (2021). *Educación financiera y la gestión financiera de
los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín*. Universidad
Peruana Unión.
- Peña C. (2019). *Determinantes de la alfabetización financiera*. Universidad Autónoma de
Coahuila, México.
- Quispe, L. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado
Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016 (tesis de pregrado)*.
Universidad Peruana Unión, Lima, Perú.
- Raimundo,S.(2000). *Demanda por dinero: teoría, evidencia, resultados*.
- Remund (2010). *Financial literacy Explicated: The case for a clearer definition in an
increasingly complex economy*. The journal of consumer affairs, Vol. 44, No. 2.
Recuperado de: [http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1745-
6606.2010.01169.x/epdf](http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x/epdf).
- Red financiera bac – credomatic (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera. Un
sistema para vivir mejor*. San José, Costa Rica: Innova Technology.
- Ruiz Ramírez, H. (2011). *Concepto sobre cultura Financiera*. Guadalajara, México:
Editorial Económico.
- Sucasaca, M. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas*



adultas de la Urbanización Santiago de la ciudad de Juliaca.

Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2019). Encuesta de medición de capacidades financieras de Perú, 2019.

Sabino. (1986). Metodología de la investigación. Obtenido de Marco metodológico: <https://bianneygiraldo77.wordpress.com/category/capitulo-iii/>.

Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2017). Resultados de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú - 2016. Lima, Perú.

Sánchez Jair, Romero Gian (2013). “*Incidencia del PBI, la tasa activa y liquidez del sistema financiero como factores de la evolución del crédito privado en el Perú*”, USAT, Perú.

Trivelli, C. & Yancari, J. (2009). *Educación financiera y microahorros*. IEP. Lima, Perú.

Tyson (2008). *Finanzas Personales para Dummies*. Wiley Publishing, Inc. 5ta Ed. Indianapolis Indiana. Estados Unidos de América.

Tovar, A. (2010). *Dinero y Felicidad*. Distrito Federal: LID Editorial Mexicana.

Uribe, E., Mendieta, J., Jaime, J., & Carriazo, F. (2003). *Introducción a la Valoración Ambiental de Estudios de Caso*. Universidad de Los Andes.

Wolf, d. V. (Dirección). (2014). *Diplomado en Educación Financiera [Película]*. Recuperado el 15 de Julio de 2023.



ANEXOS

ANEXO 1. Cuestionario

<p style="text-align: center;">ENCUESTA APLICADA A LA POBLACIÓN DE LA CIUDAD DE PUNO, SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA</p>

Sexo: Hombre Mujer

I.DATOS SOCIOECONÓMICOS

- 1. La educación financiera, se refiere a los conocimientos sobre ahorros, tarjetas de crédito, tipos de interés, la inflación, la inversión, entre otras ¿usted diría que tiene educación financiera?**
Si tengo educación financiera ()
No tengo educación financiera ()
- 2. ¿Usted qué edad tiene?**
N° _____
- 3. ¿Cuál es su nivel educativo?**
Primaria ()
Secundaria ()
Superior ()
- 4. ¿Cuál es su situación laboral)**
Empleado dependiente (asalariado) ()
Empleo independiente (por cuenta propia) ()

II.CONOCIMIENTO Y USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

- 5. ¿Cuál es el tipo de interés que se aplica por un préstamo bancario?**
Tasa de interés activa ()
Tasa de interés pasiva ()
- 6. ¿Indique si es verdadero o falso? La inflación significa un aumento de precio de las cosas**
Verdadero ()
Falso ()



7. **¿Usted sabe cuál es la diferencia entre tarjetas de créditos y débito?**
No hay diferencia ()
La tasa de interés ()
Las promociones ()
Línea de crédito ()
La tarjeta de crédito es dinero del banco y el débito es dinero propio ()
8. **¿Usted qué tipo de operaciones realiza en la banca por internet?**
Transferencias ()
Pago por servicios ()
Pago de créditos ()
Consulta de saldos ()
Ninguna
9. **¿Usted qué productos financieros tiene actualmente?**
Crédito de vivienda ()
Crédito de vehiculó ()
Tarjeta de crédito ()
Cuentas de ahorro ()
Otros ()
10. **¿Usted conoce algún programa de capacitación financiera en el País promovida por el Gobierno?**
Si ()
No ()
11. **¿Usted conoce algún programa de capacitación financiera de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)?**
Si ()
No ()



ANEXO 2. Educación financiera por grupos de edad, Puno-2022

Grupos de edad	Hombres					Mujeres				
	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera			Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		
	f	%	f	%	Total	f	%	f	%	Total
14-24 años	10	0.13	12	0.11	22	7	0.08	9	0.09	16
25-35 años	17	0.21	24	0.21	41	21	0.24	25	0.25	46
36-46 años	22	0.28	32	0.29	54	27	0.30	30	0.29	57
47-57 años	19	0.24	28	0.25	47	23	0.26	26	0.25	49
58 a más años	12	0.15	16	0.14	28	11	0.12	12	0.12	23
Total	80	1.00	112	1.00	192	89	1.00	102	1.00	191



ANEXO 3. Educación financiera según nivel educativo, Puno-2022

Educación	Hombres					Mujeres				
	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera			Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		
	f	%	f	%	Total	f	%	f	%	Total
Educación primaria	11	0.14	50	0.45	61	15	0.17	48	0.47	63
Educación secundaria	32	0.40	47	0.42	79	34	0.38	37	0.36	71
Educación superior	37	0.46	15	0.13	52	40	0.45	17	0.17	57
Total	80	1.00	112	1.00	192	89	1.00	102	1.00	191



ANEXO 4. Educación financiera según tipo de empleo, Puno-2022

Situación laboral	Hombres					Mujeres				
	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera			Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		
	f	%	f	%	Total	f	%	f	%	Total
Empleo dependiente	34	0.43	22	0.20	56	29	0.33	20	0.20	49
Empleo independiente	15	0.19	62	0.55	77	32	0.36	45	0.44	77
Otros/desempleados	31	0.39	28	0.25	59	28	0.31	37	0.36	65
Total	80	1.00	112	1.00	192	89	1.00	102	1.00	191



ANEXO 5. Educación financiera y conocimiento de tipos de interés, Puno-2022

Tipos de tasas de interes	Hombres					Mujeres				
	Tiene educación financiera		No tiene educación financiera			Tiene educación financiera		No tiene educación financiera		
	f	%	f	%	Total	f	%	f	%	Total
Tasa de interés activa	47	0.59	27	0.24	74	41	0.46	19	0.19	60
Tasa de interés pasiva	33	0.41	85	0.76	118	48	0.54	83	0.81	131
Total	80	1.00	112	1.00	192	89	1.00	102	1.00	191



ANEXO 6. Modelo 1, estimación modelo logit

. logit y edad educ edp sexo tipint infla diftc opbinter pfinanc pedfmef pedfsf

Iteration 0: log likelihood = -262.82565

Iteration 1: log likelihood = -170.39018

Iteration 2: log likelihood = -169.68478

Iteration 3: log likelihood = -169.68395

Iteration 4: log likelihood = -169.68395

Logistic regression Number of obs = 383
 LR chi2(11) = 186.28
 Prob > chi2 = 0.0000
 Log likelihood = -169.68395 Pseudo R2 = 0.3544

	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
edad	.0334824	.0104886	3.19	0.001	.0129251	.0540396
educ	.7915217	.2043279	3.87	0.000	.3910465	1.191997
edp	.5753887	.3036401	1.89	0.058	-.0197349	1.170512
sexo	-.2685184	.2769496	-0.97	0.332	-.8113297	.2742929
tipint	.5827968	.3043235	1.92	0.055	-.0136662	1.17926
infla	1.570421	.2766576	5.68	0.000	1.028182	2.11266
diftc	.5543405	.2954022	1.88	0.061	-.0246373	1.133318
opbinter	.7462071	.3238987	2.30	0.021	.1113773	1.381037
pfinanc	1.468945	.2789188	5.27	0.000	.9222745	2.015616
pedfgob	.1336815	.3140421	0.43	0.670	-.4818298	.7491928
pedfsb	.0901769	.3009805	0.30	0.764	-.499734	.6800877
_cons	-5.324016	.713771	-7.46	0.000	-6.722982	-3.925051



ANEXO 7. Modelo 2, estimación modelo logit

```
. logit y edad educ edp tipint infla diftc opbinter pfinanc
```

```
Iteration 0: log likelihood = -262.82565
Iteration 1: log likelihood = -170.91785
Iteration 2: log likelihood = -170.28319
Iteration 3: log likelihood = -170.28218
Iteration 4: log likelihood = -170.28218
```

```
Logistic regression           Number of obs   =   383
                             LR chi2(8)           =  185.09
                             Prob > chi2          =   0.0000
Log likelihood = -170.28218   Pseudo R2      =   0.3521
```

y	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
edad	.0332767	.0104614	3.18	0.001	.0127727 .0537807
educ	.8112435	.2028207	4.00	0.000	.4137222 1.208765
edp	.5858869	.3024846	1.94	0.053	-.006972 1.178746
tipint	.6024657	.3021561	1.99	0.046	.0102505 1.194681
infla	1.605562	.2737375	5.87	0.000	1.069046 2.142077
diftc	.5499081	.2920943	1.88	0.060	-.0225861 1.122402
opbinter	.7061209	.3184345	2.22	0.027	.0820008 1.330241
pfinanc	1.44758	.2757374	5.25	0.000	.9071442 1.988015
_cons	-5.429069	.6878523	-7.89	0.000	-6.777235 -4.080903



ANEXO 8. Modelo 3, estimación modelo logit

Iteration 0: log likelihood = -262.82565
 Iteration 1: log likelihood = -172.6271
 Iteration 2: log likelihood = -172.16943
 Iteration 3: log likelihood = -172.16809
 Iteration 4: log likelihood = -172.16809

Logistic regression Number of obs = 383
 LR chi2(7) = 181.32
 Prob > chi2 = 0.0000
 Log likelihood = -172.16809 Pseudo R2 = 0.3449

y	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
edad	.0320946	.0103676	3.10	0.002	.0117744	.0524147
educ	.8242955	.2010436	4.10	0.000	.4302573	1.218334
tipint	.6338639	.2996457	2.12	0.034	.046569	1.221159
infla	1.590341	.2717754	5.85	0.000	1.057671	2.123011
diftc	.5836942	.2897552	2.01	0.044	.0157844	1.151604
opbinter	.7470344	.3159149	2.36	0.018	.1278525	1.366216
pfinanc	1.446184	.2740142	5.28	0.000	.9091263	1.983242
_cons	-5.266097	.6730776	-7.82	0.000	-6.585305	-3.946889



ANEXO 9. Modelo 4, estimación modelo probit

Iteration 0: log likelihood = -262.82565
 Iteration 1: log likelihood = -172.31092
 Iteration 2: log likelihood = -172.28657
 Iteration 3: log likelihood = -172.28657

Probit regression Number of obs = 383
 LR chi2(7) = 181.08
 Prob > chi2 = 0.0000
 Log likelihood = -172.28657 Pseudo R2 = 0.3445

y	Coef.	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]	
edad	.0180688	.0059136	3.06	0.002	.0064784	.0296593
educ	.4697316	.1146059	4.10	0.000	.2451081	.6943551
tipint	.3610991	.1744535	2.07	0.038	.0191764	.7030217
infla	.9348033	.1548849	6.04	0.000	.6312345	1.238372
diftc	.347673	.1657276	2.10	0.036	.022853	.672493
opbinter	.4456777	.1848123	2.41	0.016	.0834524	.8079031
pfinanc	.8281311	.1557953	5.32	0.000	.5227778	1.133484
_cons	-3.019641	.3607814	-8.37	0.000	-3.726759	-2.312522

ANEXO 10. Efectos marginales modelo logit

Marginal effects after logit							
y = Pr(y) (predict)							
= .42009731							
variable	dy/dx	Std. Err.	z	P> z	[95% C.I.]	X	
edad	.0078187	.00254	3.08	0.002	.00284 .012797	41.4674	
educ	.2008112	.0487	4.12	0.000	.105354 .296269	1.953	
tipint*	.1551624	.07308	2.12	0.034	.011926 .298398	.35248	
infla*	.3731975	.05811	6.42	0.000	.259299 .487096	.449086	
difte*	.1432243	.07097	2.02	0.044	.004121 .282328	.321149	
opbinter*	.1831018	.07679	2.38	0.017	.032599 .333605	.315927	
pfinanc*	.3421752	.05995	5.71	0.000	.224684 .459667	.443864	

ANEXO 11. Estimación de los estadísticos y valores críticos de Akaike y Schwartz

logit							
Model	Obs	ll(null)	ll(model)	df	AIC	BIC	
.	383	-262.8257	-172.1681	8	360.3362	391.9205	
Note: N=Obs used in calculating BIC; see [R] BIC note.							
probit							
Model	Obs	ll(null)	ll(model)	df	AIC	BIC	
.	383	-262.8257	-172.2866	8	360.5731	392.1574	



ANEXO 12. Estadísticas descriptivas de las variables de la educación financiera, Puno- 2022

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
edad	383	41.46736	13.2615	14	75
educ	383	1.953003	.7778916	1	3
edp	383	.2715405	.4453359	0	1
sexo	383	.5013055	.5006523	0	1
tipint	383	.3524804	.4783675	0	1
infla	383	.4490862	.4980516	0	1
difte	383	.3211488	.4675286	0	1
opbinter	383	.3159269	.465492	0	1
pfinanc	383	.4438642	.4974887	0	1
pedfmef	383	.232376	.4228999	0	1
pedfsf	383	.2872063	.4530505	0	1

ANEXO 13. Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLE	MODELO	INDICADOR	FUENTE
GENERAL						
¿Cuáles son los factores socioeconómicos que explican la educación financiera en la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022?	Determinar los factores socioeconómicos que se relacionan con la educación financiera en la población económicamente activa, en la ciudad urbana de Puno, 2022	La educación financiera en la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, están relacionados con factores socioeconómicos.	edad educación empleo sexo tipos de interés inflación tarjeta de crédito y debito operación por banca internet productos financieros educación financiera del Gobierno educación financiera del SBS	$Y = \ln \left(\frac{P_i}{1-P_i} \right) = \beta_0 + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \beta_3 x_3 + \dots + \beta_n x_n + u_i$	porcentaje de educación financiera	Encuestas
ESPECIFICO						
¿Cuáles son las principales características de las unidades familiares que explican la educación financiera de la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022?	Evaluar la relación existente entre las características de las unidades familiares y la educación financiera económicamente activa en ciudad urbana de Puno, 2022	Las características de las unidades familiares, edad, educación, empleo y sexo se relacionan directamente en la educación financiera de la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022	Edad Educación Empleo sexo tipos de interés inflación tarjeta de crédito y debito operación por banca internet productos financieros	Edad Educación Empleo sexo tipos de interés inflación tarjeta de crédito y debito operación por banca internet productos financieros	porcentaje porcentaje	Encuestas Encuestas
¿Cuáles son los efectos de los conocimientos financieros y productos financieros en la educación financiera de la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022?	Determinar el efecto de los conocimientos financieros y la tenencia de productos financieros en la educación financiera económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022	La educación financiera en la población económicamente activa está relacionada directamente con el conocimiento de tipos de interés, la inflación, diferencias de tarjetas de crédito, operaciones por banca de internet y la tenencia de producto financiero en la ciudad urbana de Puno, 2022	tipos de interés inflación tarjeta de crédito y debito operación por banca internet productos financieros	programas de educación financiera del Gobierno programas de educación financiera del SBS	porcentaje	Encuestas
¿Cuáles son los efectos de los programas de educación financiera del Gobierno y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en la educación financiera de la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022?	Explicar cómo influye los conocimientos de los programas de educación financiera del Gobierno y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en la educación financiera de la población económicamente activa en la ciudad urbana de Puno, 2022	La educación financiera en la población económicamente activa está relacionada directamente con los conocimientos de programas de educación financiera del Gobierno y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en la ciudad urbana de Puno	programas de educación financiera del Gobierno programas de educación financiera del SBS	programas de educación financiera del Gobierno programas de educación financiera del SBS	porcentaje	Encuestas



ANEXO 14. Declaración jurada de autenticidad de tesis



Universidad Nacional
del Altiplano Puno



Vicerrectorado
de Investigación



Repositorio
Institucional

DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Por el presente documento, Yo Verónica Torres Castillo
identificado con DNI 46569650 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional, Programa de Segunda Especialidad, Programa de Maestría o Doctorado

Ingeniería Económica

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación denominada:

“Determinantes de la Educación Financiera en la Población Económicamente Activa en la Ciudad Urbana de Puno, 2022”

Es un tema original.

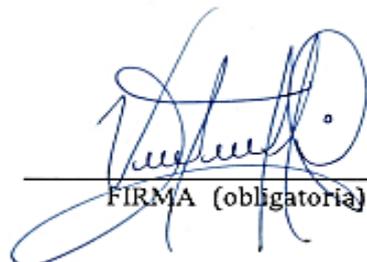
Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

En caso de incumplimiento de esta declaración, me someto a las disposiciones legales vigentes y a las sanciones correspondientes de igual forma me someto a las sanciones establecidas en las Directivas y otras normas internas, así como las que me alcancen del Código Civil y Normas Legales conexas por el incumplimiento del presente compromiso

Puno 19 de Diciembre del 2024


FIRMA (obligatoria)



Huella



ANEXO 15. Autorización el depósito de tesis en el Repositorio Institucional



Universidad Nacional
del Altiplano Puno



Vicerrectorado
de Investigación



Repositorio
Institucional

AUTORIZACIÓN PARA EL DEPÓSITO DE TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Por el presente documento, Yo Verónica Torres Castillo
identificado con DNI 46569650 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional, Programa de Segunda Especialidad, Programa de Maestría o Doctorado

Ingeniería Económica

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación denominada:

"Determinantes de la Educación Financiera en la Población Económicamente Activa en la ciudad Urbana de Puno, 2022"

para la obtención de Grado, Título Profesional o Segunda Especialidad.

Por medio del presente documento, afirmo y garantizo ser el legítimo, único y exclusivo titular de todos los derechos de propiedad intelectual sobre los documentos arriba mencionados, las obras, los contenidos, los productos y/o las creaciones en general (en adelante, los "Contenidos") que serán incluidos en el repositorio institucional de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno.

También, doy seguridad de que los contenidos entregados se encuentran libres de toda contraseña, restricción o medida tecnológica de protección, con la finalidad de permitir que se puedan leer, descargar, reproducir, distribuir, imprimir, buscar y enlazar los textos completos, sin limitación alguna.

Autorizo a la Universidad Nacional del Altiplano de Puno a publicar los Contenidos en el Repositorio Institucional y, en consecuencia, en el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, sobre la base de lo establecido en la Ley N° 30035, sus normas reglamentarias, modificatorias, sustitutorias y conexas, y de acuerdo con las políticas de acceso abierto que la Universidad aplique en relación con sus Repositorios Institucionales. Autorizo expresamente toda consulta y uso de los Contenidos, por parte de cualquier persona, por el tiempo de duración de los derechos patrimoniales de autor y derechos conexos, a título gratuito y a nivel mundial.

En consecuencia, la Universidad tendrá la posibilidad de divulgar y difundir los Contenidos, de manera total o parcial, sin limitación alguna y sin derecho a pago de contraprestación, remuneración ni regalía alguna a favor mío; en los medios, canales y plataformas que la Universidad y/o el Estado de la República del Perú determinen, a nivel mundial, sin restricción geográfica alguna y de manera indefinida, pudiendo crear y/o extraer los metadatos sobre los Contenidos, e incluir los Contenidos en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.

Autorizo que los Contenidos sean puestos a disposición del público a través de la siguiente licencia:

Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional. Para ver una copia de esta licencia, visita: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

En señal de conformidad, suscribo el presente documento.

Puno 19 de Diciembre del 2024


FIRMA (obligatoria)



Huella