

**UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO VALDIZÁN”**

**FACULTAD DE ECONOMÍA**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



---

---

**“DETERMINANTES SOCIOECONOMICOS DE LA  
EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL DISTRITO DE  
HUÁNUCO, 2018”**

---

---

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE ECONOMISTA**

**TESISTAS** : BACH. AYDA DORINA LEANDRO AQUINO  
BACH. SHESYRA BRISETH MALPARTIDA NIEVES  
BACH. MILA MALPARTIDA VILLANUEVA

**ASESOR** : MG. ECON. ROQUE VALDIVIA JARA

**HUÁNUCO-PERÚ**

**2019**



**UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO VALDIZÁN”**

**FACULTAD DE ECONOMÍA**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



---

---

**“DETERMINANTES SOCIOECONOMICOS DE LA  
EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL DISTRITO DE  
HUÁNUCO, 2018”**

---

---

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE ECONOMISTA**

**TESISTAS** : BACH. AYDA DORINA LEANDRO AQUINO  
BACH. SHESYRA BRISETH MALPARTIDA NIEVES  
BACH. MILA MALPARTIDA VILLANUEVA

**ASESOR** : MG. ECON. ROQUE VALDIVIA JARA

**HUÁNUCO-PERÚ**

**2019**

Copyright © 2019 por Ayda Dorina Leandro Aquino & Shesyra Briseth Malpartida Nieves & Mila Malpartida Villanueva. Todos los derechos reservados.

## **DEDICATORIA**

A Dios por guiar mis pasos en el trayecto de mi vida y a mis padres Blandina Aquino y Wenceslao Leandro que son mi fuente de motivación y superación para lograr todos mis objetivos en la vida, asimismo; agradecer a mis hermanas(os) por brindarme su cariño, amor y apoyo incondicional. Por último, agradecer a una persona muy especial que llego a mi vida; por brindarme comprensión, motivación y todo su apoyo. Gracias a todos ustedes por brindarme su apoyo económico y moral, que Dios los colme de bendiciones.

**AYDA DORINA LEANDRO AQUINO**

A Dios por su amor y bondad que no tiene límite, que me permite sonreír ante mis logros que son resultado de su ayuda, que me ofrece en todo momento y siempre busca lo mejor para mi persona. A mi madre por haberme brindado su apoyo para ser la persona que soy en la actualidad, y a mi abuela que es mi segunda madre por los valores y aportes que ha realizado en mi vida que son simplemente invaluablees.

**SHESYRA BRISETH MALPARTIDA NIEVES**

A Dios por darme la vida y una familia que me ha dado todo su apoyo, mi esposo Jarsy y mi hija Jamila quienes son el motor para ser mejor cada día. Quisiera dedicar esta tesis también a mis hermanos y amigos seres que ofrecen bienestar y amor incondicional, personas especiales en mi vida de inimaginable importancia en las circunstancias difíciles. Este logro es en gran parte de ustedes, he logrado concluir con éxito este proyecto que al principio podría parecer interminable.

Muchas gracias a aquellos seres queridos que partieron y que guardo en mi corazón.

**MILA MALPARTIDA VILLANUEVA**



## RESUMEN

En la presente investigación se analizó las variables que influyen sobre la educación financiera en el distrito de Huánuco, enfocándose principalmente en los determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Para lo cual, se estableció como variables relevantes para el estudio, por el lado de los determinantes socioeconómicos: la educación, edad, género, trabajo, ingreso, ingreso regular o estable, ahorro y transferencias del hogar; sobre la educación financiera para el año 2018. Mediante la aplicación de una encuesta, construida en base a la metodología de la Organismo de Cooperación de Desarrollo Económico y la Superintendencia de Banca y Seguros. Teniendo en cuenta los indicadores de las variables de estudio llegamos a los siguientes resultados, los determinantes socioeconómicos que tienen una significancia positiva en el índice de educación financiera son: el nivel educativo, el ahorro, situación laboral, ingreso estable o regular, ingresos y transferencias del estado. Los determinantes socioeconómicos que influyen positivamente en el índice de Economía del hogar son: el ahorro, nivel educativo, situación laboral, ingreso estable o regular, ingresos y transferencia del estado. Los determinantes que influyen positivamente en el índice de actitud y conducta es el estado civil, ahorro, situación laboral, ingresos, transferencias del estado y género. Por último, los determinantes socioeconómicos que influyen positivamente en el índice de conocimiento son: el estado civil, ahorro, nivel educativo, situación laboral, ingresos estables, ingresos y transferencia del estado.

Palabras claves:

Economía del hogar, conducta, uso del dinero y planificación financiera.

## SUMMARY

In the present investigation, the variables that influence financial education in the district of Huánuco were analyzed, focusing mainly on the socioeconomic determinants of financial education. For which, it was established as relevant variables for the study, on the side of socioeconomic determinants: education, age, gender, work, income, regular or stable income, savings and household transfers; on financial education for the year 2018. Through the application of a survey, built on the methodology of the Economic Development Cooperation Agency and the Superintendence of Banking and Insurance. Taking into account the indicators of the study variables we reach the following results, the socioeconomic determinants that have a positive significance in the financial education index are: the educational level, savings, employment status, stable or regular income, income and transfers of the state. The socio-economic determinants that positively influence the index of household economy are: savings, educational level, employment status, stable or regular income, income and state transfer. The determinants that positively influence the attitude and behavior index is marital status, savings, employment status, income, transfers of state and gender. Finally, the socioeconomic determinants that positively influence the knowledge index are: marital status, savings, educational level, employment status, stable income, income and state transfer.

Keywords:

Home economics, behavior, use of money and financial planning.

## INDICE

<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	11
<b>I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	13
<b>1.1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACION DEL PROBLEMA</b> .....	13
<b>1.2. FORMULACION DEL PROBLEMA</b> .....	22
<b>1.3. OBJETIVOS. GENERALES Y ESPECIFICOS</b> .....	23
<b>1.4. JUSTIFICACION E IMPORTANCIA</b> .....	24
<b>1.5. LIMITACIONES</b> .....	26
<b>II. MARCO TEÒRICO</b> .....	26
<b>2.1. REVISION DE ESTUDIOS REALIZADOS</b> .....	26
<b>2.2. CONCEPTOS FUNDAMENTALES</b> .....	33
Medición de la educación financiera.....	38
<b>2.3. MARCO SITUACIONAL</b> .....	39
<b>2.4. DEFINICION DE TERMINOS BASICOS</b> .....	45
<b>III. HIPOTESIS, VARIABLES, INDICADORES Y DEFINICIONES OPERACIONALES</b> 48	
<b>3.1. HIPOTESIS GENERAL Y ESPECIFICOS</b> .....	49
<b>3.2. SISTEMA DE VARIABLES Y DIMENSIONES E INDICADORES</b> .....	49
<b>IV. MARCO METODOLÒGICO</b> .....	50
<b>4.1. NIVEL Y TIPO DE INVESTIGACIÓN</b> .....	50
<b>4.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	51
<b>4.3. DEFINICION OPERACIONAL DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES</b> .....	51
<b>V. UNIVERSO POBLACIÓN Y MUESTRA</b> .....	56
<b>5.1. Determinación del universo/población</b> .....	56
<b>5.2. Determinación de la muestra</b> .....	56
<b>VI. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS</b> .....	57
<b>6.1. Fuente, técnicas e instrumentos de recolección de datos</b> .....	57

6.2. Procesamiento y presentación de datos .....	59
<b>VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>60</b>
7.1 Resultados de la encuesta.....	60
7.2. Contrastación de Hipótesis .....	89
<b>8. CONCLUSIONES .....</b>	<b>96</b>
<b>SUGERENCIAS .....</b>	<b>97</b>
<b>BIBLIOGRAFIA.....</b>	<b>98</b>
<b>ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....</b>	<b>101</b>
<b>ANEXO 02: Modelo de encuesta.....</b>	<b>103</b>
<b>ANEXO N°03: Matriz de puntaje.....</b>	<b>107</b>
<b>ANEXO N° 04: Codificación de las Variables de Control .....</b>	<b>110</b>
<b>ANEXO N° 04: Datos según INEL.....</b>	<b>111</b>
<b>ANEXO N° 05: Resultados “Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera Huánuco 2018” .....</b>	<b>113</b>

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera según la Organización para la cooperación y el desarrollo económico OCDE (2005) es definida como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros; del mismo modo, desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, como también mejorar su bienestar. La presente investigación se refiere a la educación financiera entendida como la capacidad adquirida de las personas sobre el manejo eficiente de sus recursos monetarios.

Las generaciones de jóvenes en el mundo actual se enfrentan a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros (OCDE, 2012). El interés por estudiar la educación financiera es porque se despliega como una herramienta para afrontarlo. La planificación implica ver un presupuesto conteniendo los gastos e ingresos y decidir con ello lo que se priorizará y se dejará de usar en el futuro.

A partir de los resultados de algunas investigaciones realizadas en la región donde se demostró el bajo nivel de educación financiera alcanzada por los peruanos frente a sus pares bolivianos, ecuatoriano y colombianos. La Superintendencia de Banca y Seguros realiza esfuerzos de promoción de la temática en la educación básica regular en el nivel secundario que paulatinamente se va diseminando en los colegios de Lima Metropolitana y algunos departamentos como San Martín, Piura, Puno y Junín.

En el departamento de Huánuco el promedio son 8.6 años de estudio de personas de 15 años a más, las personas adultas con 25 a 34 años obtuvieron en promedio 9.6 años de estudio y el promedio de escolarización de la población adulta de 25 a 64 años es de 7.7 años. El ingreso promedio proveniente del trabajo es de 901.5 soles a diferencia al promedio nacional que percibe en promedio 1370.7 soles, en esa misma línea la población masculina en Huánuco obtiene en promedio 1003.5 y a nivel nacional 1555.6 soles; con sustancial diferencia a las féminas, las huanuqueñas obtienen por su trabajo 728.4 soles y a nivel nacional 1100.6 soles lo cual demuestra la brecha salarial existente entre el género en el año 2017.

La presente investigación es de diseño no experimental, se obtuvo la data real sobre las variables de estudio a través del instrumento de la encuesta a personas mayores de edad consideradas como jefes de hogar, el cual se analizó mediante el programa estadístico Stata.

La estructura de la investigación está conformada según detalle siguiente:

El Capítulo I: Presenta la descripción del Problema de investigación, la formulación del problema, objetivos, justificación e importancia y limitaciones.

El Capítulo II: Contiene el marco teórico, se presenta los antecedentes, bases teóricas y conceptuales del tema investigado, asimismo se presenta el marco situacional y definición de los términos básicos.

El Capítulo III: Contiene la formulación de hipótesis y el sistema de variable y dimensiones e indicadores.

El Capítulo IV: Presenta el nivel, tipo y diseño de investigación, la definición operacional de las variables, dimensiones e indicadores.

El Capítulo V: Determinación del universo/población y muestra.

El Capítulo VI: Técnicas de recolección de datos y procesamiento y presentación de datos.

El Capítulo VII: Discusión de resultados, mostramos los resultados de la investigación con aplicación de la estadística como instrumento de medida; y su discusión con los antecedentes, y contratación de hipótesis.

Finalmente se presenta las conclusiones, recomendaciones o sugerencias, bibliografía y anexos.

## **I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACION DEL PROBLEMA**

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005) define a la educación financiera como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros; del mismo modo, desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, como también mejorar su bienestar. Brinda la capacidad analítica necesaria para tomar decisiones en el uso del dinero usado a diario pero que por lo general es quizá aprendido según el ejemplo que presencian los niños de sus padres.

Según estudios del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP ,2014) el 7.5% de los hogares en pobreza usó servicios financieros y los hogares no pobres accedieron en 34.3%, diferencias relativamente similares a las estimadas entre los que tienen alguna necesidad básica insatisfecha (NBI) (10.4 por ciento) y los que no tienen NBI (33.6 por ciento).

Por lo expuesto en el párrafo precedente la educación financiera es de gran importancia para todos sin importar la etapa de vida en la que se encuentra o el nivel económico y social.

Asimismo, BCRP (2015) el acceso a servicios financieros en el Perú presenta un crecimiento sustancial durante los últimos años evidenciándose una variación positiva en la utilización de productos financieros, al año 2014 tuvo un incremento de 22.1%, el grupo 2

considera a las personas beneficiarias de programas sociales y 9.4% en el grupo 1 considera a las personas que utilizan productos financieros por cuenta propia.

En ese sentido la cantidad de personas afiliadas al sistema de pensiones incrementó de 26,4% en 2011 a 31,2% en 2016, según INEI, 2016. Así mismo las colocaciones de créditos en el mercado peruano es creciente durante los últimos años como se observa en la siguiente figura.

Sin embargo, en el Perú según información de la Superintendencia de Banca y Seguros - SBS el conocimiento de los peruanos en temas financieros es muy bajo, menos del 5% conoce el concepto de tasa de interés término muy importante al acceder un crédito.

Obtener una tarjeta de crédito es fácil hoy en día lo que incrementa la frontera de consumo a través de endeudamiento de las personas, la tasa de incumplimiento de pago de tarjetas de crédito presentó señal de alerta durante 2014, donde estuvo con 4% de morosidad subiendo a 4.26% en 2015, y las colocaciones de este producto en el mismo periodo ascendió de 14.7% a 21.3% según BBVA Resarch/SBS, 2015.

Por lo expuesto en los precedentes anteriores; el incremento del acceso a los servicios financieros, las colocaciones de créditos y las afiliaciones al sistema de pensiones, no se encuentran respaldados por un nivel alto de conocimiento en temas financieros; asimismo el

fácil acceso a productos financieros conlleva a problemas financieros en los hogares de las familias peruanas.

Gestión “Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros” Sugiere que: Conocer qué es educación financiera es una prioridad, ya que con ello podrás saber administrar tu dinero, ahorrar, gastar, organizarte y armar un presupuesto.

Además, saber hacer una inversión. En realidad, es como formar una serie de capacidades para que tú puedas tomar mejores decisiones respecto a tus recursos. (Gil, 2018).

Las evidencias conocidas a nivel internacional realizado por Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico /Instituto Nacional de Formación Empresarial (OCDE/INFE, 2016) en su investigación de corte transversal; titulada International Survey of Adult Financial Literacy Competencies, usaron el modelo econométrico weighted-OLS, recopilaron datos sobre conocimiento de diferentes conceptos y términos de educación financiera de 30 países y economías. Los resultados demuestran que la mayoría de las personas (63% en todos los países y economías participantes; 66% en la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE países) sabían qué pasaría con el poder adquisitivo del dinero si la inflación se mantuviera en la misma tasa por un año.

La mayoría de las personas parecen entender el concepto de interés e identifican correctamente, (en promedio, el 85% dio una respuesta correcta en todos los países y economías participantes; 89% en los

países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE).

El puntaje promedio en todos los países participantes es solo 13.2 de un posible 21 (una combinación de un máximo de 7 para el conocimiento, 9 para el comportamiento y 5 para las actitudes), y 13.7 solo para los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE, lo que muestra un importante margen de mejora. Dentro de la investigación determinaron que las personas de 18 a 29 años tienen una probabilidad significativamente menor de tener metas financieras. Los de 30 a 39 años de edad tienen una probabilidad significativamente mayor de tener dichos planes en marcha. El género no es significativo predictor de este resultado, pero aquellos con educación superior son significativamente más propensos a establecer una meta que otros.

Por lo expuesto en lo anterior, la investigación desarrollada por OCDE que se llevó a cabo en 30 países incluido países miembros de la OCDE, presenta resultados positivos con respecto al poder adquisitivo, la inflación y la tasa de interés. Asimismo; los países miembros de la OCDE tienen puntajes más altos que los países que no son miembros de la OCDE, con respecto al conocimiento, comportamiento y la actitud.

En el ámbito regional existe una investigación denominada, La encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Ormazábal, Sepúlveda y Silva (2016) desarrollaron la encuesta de medición de capacidades financieras en los países

andinos. Usando la metodología de Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE a cargo de Ormazábal, Sepúlveda y Silva. Los investigadores obtuvieron los siguientes resultados:

El puntaje de conocimiento financiero nacional (5,12) está por debajo del nivel de referencia (se considera alta una puntuación mayor o igual a 6,0) y solo 40% de la población presenta un alto nivel de conocimiento financiero. Este puntaje es relativamente bajo a nivel internacional (ocupa en lugar 18 de 30 países), aunque es el segundo mejor de la región andina.

El índice de comportamiento financiero evalúa la planificación de gastos, el manejo de recursos, el comportamiento de ahorro y la forma de elegir de productos financieros. El puntaje promedio de comportamiento financiero es de 5,83 y en este caso 60% de los encuestados alcanzan puntajes altos (se considera alta una puntuación mayor o igual a 6,0). Este puntaje es relativamente alto a nivel internacional (9° lugar de 30 países) y el más alto en la región andina.

El índice de actitud financiera evalúa la preferencia por una gratificación a corto plazo versus seguridad a largo plazo. La puntuación nacional (3,03) supera al nivel de referencia (se considera alta una puntuación mayor o igual a 3,0) y dos tercios de los encuestados obtiene puntajes altos, lo que implica una actitud de planificación a largo plazo. No obstante, en una perspectiva

internacional, el puntaje de los chilenos es bajo (lugar 21 de 30 países) y es el menor de los países de la región andina.

Otra investigación internacional realizada por Briano, Quevedo y Castañón (2016) estudiaron la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la facultad de Contaduría y Administración de la U.A de San Luis Potosí. Investigación de corte transversal, exploratoria y descriptiva realiza medición de la educación financiera cuanto a la principal fuente de ingresos de los encuestados se muestra que en el 67.8% de los casos obtienen los ingresos de su empleo actual, el 24.9% de sus padres, el 0.5% de sus rentas, el 2.4% de sus familiares y el 4.4% de un negocio propio.

El 58.5% de los encuestados acostumbran a llevar un registro de los ingresos y gastos, en tanto que el 41.5% no llevan un registro. Con respecto a la prioridad en cuanto a metas económicas principales, los encuestados optaron como primera opción concluir sus estudios, en segundo lugar, comprar una casa, en tercer lugar, poner un negocio propio, en cuarto lugar, comprar un automóvil, en quinto lugar, no saben cuáles son sus metas y en sexto lugar invertir en instrumentos financieros. Se puede observar como hay un desconocimiento en el tema de cómo invertir en instrumentos financieros. En cuanto a los medios más utilizados se observa que el 63.1% de los encuestados pagan en efectivo, el 23.3% utilizan la tarjeta de débito, el 11.2% utilizan la tarjeta de crédito, el 1.9% la transferencia electrónica y el 0.5% otros medios por internet como el Paypall. Con respecto a la frecuencia en que los encuestados se exceden del presupuesto se

observa que el 20% lo hace algo frecuente, el 9.8% todo el tiempo, el 15.6% de forma regular, el 42.9% poco frecuente, y el 11.7% nada frecuente. Con respecto a este punto, los encuestados utilizan como primera opción sus ahorros para cubrir un gasto no planeado, en segundo lugar, de sus ingresos regulares, en tercer lugar, de la reducción de gastos, en cuarto lugar, el uso de la tarjeta de crédito, en quinto lugar, piden préstamo a sus familiares, piden un préstamo bancario o venden algo y en último lugar piden un préstamo a sus amigos o piden un crédito en su trabajo. Con respecto a la pregunta de si les sobra dinero al finalizar la quincena o el mes, en el 12.7% de los encuestados no les sobra nada, al 33.2% les sobra dinero, al 52.7% a veces le sobra y a veces no, y el 1.5% se endeuda o pide prestado. Sin embargo, dicha investigación no muestra la influencia que tienen los aspectos socioeconómicos en el análisis de datos. Hecho que desatiende el análisis planteado por la presente investigación.

Las evidencias empíricas obtenidas en el territorio peruano junto a los países Colombia, Bolivia y Ecuador son las desarrolladas por el banco de desarrollo de América Latina. Mejía y Rodríguez (2013) abordaron el tema a través de una investigación de corte transversal. Los datos se obtuvieron a través de encuestas a personas mayores de 18 años, el procesamiento de datos se manejó a través del modelo econométrico weighted-OLS.

Los resultados obtenidos son que en índice de la economía del hogar es bajo, obtuvieron un valor menor de 5 punto en una escala de 10

mostrando peores resultados Perú con 53%, los individuos tuvieron puntajes de 0 y 2.5, con un promedio de 4,27 puntos en el índice. El país vecino Bolivia mostró el mejor resultado el 50% de los individuos alcanzaron puntajes mayores a 5 puntos y un promedio total de 4.98.

La segunda dimensión evalúa son las actitudes y conductas de los encuestados en lo concerniente a temas financieros. En este apartado, la gran mayoría de los individuos tienen puntuaciones elevadas, con promedios que superan los 7 puntos. Nuevamente Bolivia obtiene los mejores resultados con puntuaciones promedio de 7,13 puntos, respecto a los 6,77 puntos obtenidos por Ecuador quien ocupa el último lugar en este apartado.

La tercera dimensión concierne a algunos conceptos y conocimientos financieros básicos identificados como críticos para facilitar la toma de decisiones financieras adecuadas. Colombia y Ecuador con 6,37 y 6,35 puntos obtuvieron puntajes promedio superiores a los de Perú y Bolivia (5,94 y 6,12 puntos).

Dado los resultados obtenidos por las investigaciones, las autoridades peruanas asumieron la importancia de la educación financiera. Se generaron diversas actividades para promover la Educación Financiera a nivel nacional.

De acuerdo a la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS, 2018) el Perú viene promoviendo la educación financiera principalmente a través del Convenio Marco de Cooperación entre el Ministerio de

Educación y la Superintendencia de Banca y Seguros SBS, el plan curricular escolar, el programa de asesoría a docentes, entre otros.

Actualmente la Educación Financiera en escuelas públicas está dirigida a estudiantes de educación secundaria y el Programa de Asesoría a Docentes se ha logrado realizar en más de 15 regiones a nivel nacional y con miras a realizarse en todo el país.

Según la SBS (2017) nos muestra el reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero realizado por la SBS, el uso de los servicios financieros el departamento de Huánuco presenta un incremento de 15.85% en 2011 a 21,21% en 2017. En el departamento de Huánuco el promedio son 8.6 años de estudio de personas de 15 años a más, las personas adultas con 25 a 34 años obtuvieron en promedio 9.6 años de estudio y el promedio de escolarización de la población adulta de 25 a 64 años es de 7.7 años.

El ingreso promedio proveniente del trabajo es de 901.5 soles a diferencia al promedio nacional que percibe en promedio 1370.7 soles, en esa misma línea la población masculina en Huánuco obtiene en promedio 1003.5 y a nivel nacional 1555.6 soles; con sustancial diferencia a las féminas, las huanuqueñas obtienen por su trabajo 728.4 soles y a nivel nacional 1100.6 soles lo cual demuestra la brecha salarial existente entre el género en el año 2017.

La medición de la educación financiera fue una de las tres primeras prioridades de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico/Instituto Nacional de Formación Empresarial - (OCDE /

INFE). Al respecto el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2013) desarrolló un método común para medir la educación financiera y hacer un seguimiento del progreso. Comenzó a trabajar en este proyecto iniciado en 2009 bajo la guía del subgrupo de expertos de Instituto Nacional de Formación Empresarial - INFE sobre la medición de la educación financiera. Se desarrolló un cuestionario central y un conjunto de herramientas de apoyo, que fue probado y está disponible a través del sitio web de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE. El kit de herramientas de medición ha sido ampliamente reconocido como una herramienta importante para informar a la educación financiera. La política incluida la de los líderes del G20 en su cumbre en San Petersburgo en septiembre de 2013, donde dio la bienvenida y apoyó su uso.

Metodología que está siendo usada por la Superintendencia de Bancos y Seguro. Obtener una evidencia empírica sobre el nivel de educación financiera a través de una metodología propuesta por la OCDE, en el contexto local coadyuvará a asumir el rol de nuestra facultad de economía en su responsabilidad social a fin de generar propuestas de solución.

## **1.2.FORMULACION DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. Problema general**

¿Qué determinantes socioeconómicos tienen significancia en el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- ¿Qué determinantes socioeconómicos tienen significancia en la economía del hogar de la población del distrito de Huánuco en el año 2018?
- ¿Qué determinantes socioeconómicos tienen significancia en la actitud y conducta financiera de la población del distrito de Huánuco en el año 2018?
- ¿Qué determinantes socioeconómicos tienen significancia en los conceptos y conocimientos financieros de la población del distrito de Huánuco en el año 2018?

## **1.3.OBJETIVOS. GENERALES Y ESPECIFICOS**

### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar los determinantes socioeconómicos que tienen significancia sobre el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Determinar los determinantes socioeconómicos que tienen significancia en la economía del hogar de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.
- Determinar los determinantes socioeconómicos que tienen significancia en la actitud y conducta financiera de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.
- Determinar los determinantes socioeconómicos que tienen significancia en los conceptos y conocimientos financieros de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.

#### 1.4.JUSTIFICACION E IMPORTANCIA

Según Sampieri (2014 pág. 40) menciona que la justificación de la investigación indica el porqué de la investigación exponiendo sus razones.

Según Villar. P. (26 de enero del 2018). Banca: Morosidad es la más alta en 12 años, ¿bajará en 2018? *El Comercio*, en nuestro país, la realidad nos muestra una sociedad donde es común que las personas atraviesen graves problemas de endeudamiento, embargos, cobranzas coactivas, dificultades para administrar sus ingresos o mantener niveles de ahorro. El año 2017 la morosidad de la banca cerró en 3.04% siendo la tasa más alta en los últimos 12 años, el segmento de préstamos que registró la mayor tasa de incumplimiento fue el de las pequeñas empresas con un indicador de 9%, seguido por el de las medianas empresas con 7,1%, en tanto, en menores niveles, siguieron la mora en créditos de consumo (2,6%), a microempresas (3,2%) y de hipotecas (2,8%).

Estos resultados nos dicen que las personas tienen problemas en sus comportamientos financieros, entre ellos bajos niveles de educación financiera y altos niveles de deuda, reducción en los ahorros y el aumento del uso de financiamiento por mecanismos no regulados.

Según la OCDE (2012) señala que las generaciones de jóvenes en el mundo actual se enfrentan a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros. La provincia de Huánuco no está exenta de este fenómeno, ya que el sistema financiero se encuentra en desarrollo, de acuerdo al Informe

Económico y Social, Región Huánuco del BCRP. (27 y 28 de noviembre de 2015). Señala que los indicadores como número de oficinas, cajeros y corresponsales por cada 100 mil habitantes, dichos números han crecido de manera importante en los últimos 5 años. Así por ejemplo el número de cajeros automáticos se triplicó entre 2009 y 2014, en tanto el número de establecimientos con corresponsales se multiplicó por 11, contribuyendo con ello a una mayor bancarización de la región.

Por ello realizar una investigación en el distrito de Huánuco sobre los factores socioeconómicos de la educación financiera es de gran importancia por su relevancia social, económica y política, ya que las políticas públicas necesarias para la transformación productiva se basan en el desarrollo de aquellas capacidades orientadas al conocimiento del mercado financiero. Asimismo, la evidencia sobre los determinantes de la educación financiera es escasa a nivel regional. Ante esta necesidad de identificar los principales factores socioeconómicos de la educación financiera a través de información relevante para la provincia de Huánuco mediante la construcción de tres índices (economía del hogar, actitudes y conductas, conceptos y conocimientos) que son empleados para medir la educación financiera de los individuos.

Cuando las personas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos; con ello promueve el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como la reflexión crítica para tomar decisiones financieras responsables, como también la

utilización adecuada de los créditos. Hoy se necesita a ciudadanos que sirvan de apoyo para que las políticas públicas en bien de la economía salgan adelante.

En todo el mundo, la educación financiera es fundamental para la seguridad de jubilación. (Lusardi y Mitchel, 2011).

### **1.5. LIMITACIONES**

Desde la perspectiva de Ávila (2001, pág. 87), una limitación consiste en que se deja de estudiar un aspecto del problema debido por alguna razón.

En ese sentido las limitaciones que se presentaron en el desarrollo de la investigación fueron:

- La escasa información referente al tema de investigación, en especial en temas de educación financiera, el cual tiene mayor presencia para generar más inclusión financiera, a través de programas de educación financiera. Más aun cuando se pretende explicar desde una perspectiva de factores socioeconómicos multidimensionales.
- El factor tiempo que disponemos para el desarrollo de la investigación es limitada por asuntos labores.

## **II. MARCO TEÒRICO**

### **2.1. REVISION DE ESTUDIOS REALIZADOS**

La educación Financiera está determinada por los factores socioeconómicos; ya que las personas con mayores niveles de educación planean mejor, ahorran más y manejan mejor su dinero.

Según el Banco de Desarrollo de América Latina (2016) existen evidencias que existe una relación no lineal respecto a la edad de las personas, ya que los grupos más jóvenes y los más viejos obtienen peores resultados de educación financiera. Almenberg y Save (2011), citado en Banco de Desarrollo de América Latina (2016) coincide “que los mejores resultados se observan en las cohortes con edades comprendidas entre 36 y 50 años, mientras que los peores indicadores pertenecen a los grupos mayores a 65 años” (p.14).

Lusardi (2008), realizó la investigación: Educación financiera: ¿una herramienta esencial para la elección informada del consumidor? en la Universidad de Cambridge de Estados Unidos; quien concluyó que el analfabetismo financiero generalizado entre la población de los Estados Unidos, particularmente en las personas con baja educación, mujeres, afroamericanos e hispanos muestran niveles particularmente bajos de alfabetización.

La investigación demuestra que al tener baja educación y ser mujer afecta a la toma de decisiones financieras, la falta de planificación para la jubilación, escasa participación en el mercado de valores y el mal comportamiento de los préstamos.

Daleman y Cuspoca (2016) hacen mención que las personas con bajo niveles de educación financiera, vive en la pobreza, y el país difícilmente puede progresar y desarrollarse. Una población que no sabe cómo planear sus ingresos y gastos, no tiene cultura de ahorro no puede mejorar su bienestar social. Por lo que llegan a la conclusión de generar educación financiera en el

marco de responsabilidad social, por medio de las empresas que impulsen espacios de aprendizaje y desarrollo.

Así mismo Vega (2016) en su investigación: Factores determinantes de la educación y cultura financiera de los clientes del sistema financiero segmentado jóvenes de la Región Sur del Ecuador año 2015, llega a la conclusión de que el factor determinante de la educación y cultura financiera en los jóvenes de Ecuador es el conocimiento financiero, ya que esta variable está relacionada directamente, el comportamiento y la actitud financiera están en relación al conocimiento financiero, pero no pueden afirmar que el género y la edad son factores determinantes en la educación financiera.

Atkinson y Messy (2012) en su investigación titulada “Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study”. Los investigadores diseñaron la metodología que emplearemos en la presente investigación, conformada por los índices de la educación financiera comprendida por el índice de actitud, e índice de conceptos y las variables exógenas fueron los determinantes demográficos.

Las conclusiones a las que arribaron fueron que al parecer la mayoría de la gente tiene algunos conocimientos financieros muy básicos, y en conceptos financieros cotidianos, como el interés compuesto y la diversificación es escasa entre las proporciones importantes de la población en cada país. Las mujeres tienen niveles más bajos de conocimiento financiero que los varones en casi todos los países estudiados, los bajos niveles de educación e ingresos son asociado con niveles más bajos de educación financiera bajo nivel de conciencia del beneficio de la diversificación, con al menos un tercio y en

algunos casos más de la mitad de los encuestados no pueden responder esta pregunta.

Asimismo, proponen que su metodología puede ser usada para los diferentes países ya que la evidencia registra datos de 13 países, incluido Perú.

Mejía y Rodríguez (2016) en su investigación: Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera, diseñaron los indicadores: economía del hogar, actitudes y conductas y conceptos y conocimientos para medir la educación financiera, mediante el modelo weighted-OLS con estadísticos robustos ante problemas de heterocedasticidad y ponderaciones para hacer los datos representativos a nivel nacional, obtienen como resultado en economía del hogar a Perú como el peor de los resultados con 53% de los individuos obtienen puntajes bajos y por el contrario a Bolivia que muestra los mejores resultados con 50% de los individuos con puntajes superior a 5 puntos. En actitudes y conductas los individuos tienen puntuaciones altas en promedio 7 puntos, también Bolivia obtiene los mejores puntos y Ecuador ocupa el último lugar.

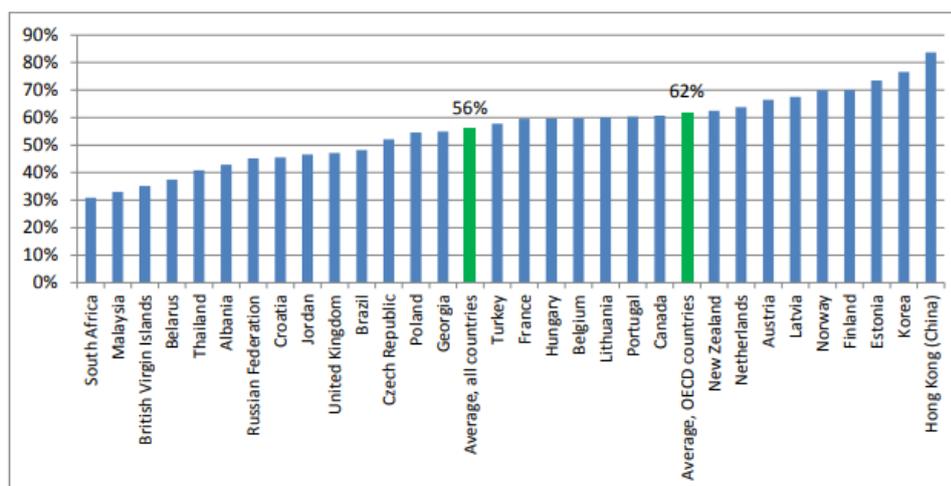
Y en conceptos y conocimientos, Colombia y Ecuador con 6,37 y 6,35 puntos obtienen niveles promedio superiores a Bolivia y Perú (6,12 y 5,94), resaltando que en todos los países cerca de la mitad de los encuestados, obtienen puntajes medio-altos en el índice de conceptos y conocimientos.

Del mismo modo, la investigación internacional sobre la educación financiera estuvo a cargo de INFE usando la metodología aceptada durante una reunión de los países G20 en su cumbre en San Petersburgo en septiembre de 2013.

Según la investigación International Survey of Adult Financial Literacy Competencies, OECD/INFE, 2016 recopilan datos sobre conocimiento de diferentes conceptos y términos de educación financiera de 30 países y economías.

Los resultados demuestran que la mayoría de las personas (63% en todos los países y economías participantes; 66% países de la OCDE) sabían qué pasaría con el poder adquisitivo del dinero si la inflación se mantuviera en la misma tasa por un año.

La mayoría de las personas parecen entender el concepto de interés e identifican correctamente, (en promedio, el 85% dio una respuesta correcta en



todos los países y economías participantes; 89% en los países de la OCDE).

**Figura N° 01:** Percentage (weighted data) all respondents. Puntaje objetivo mínimo (5 o más) sobre el conocimiento financiero Porcentajes (datos ponderados): todos los encuestados.  
Fuente: OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies

En todos los países participantes, el 44% de los adultos, en promedio, no tenía suficiente conocimiento financiero para alcanzar el puntaje objetivo mínimo.

En particular, los resultados muestran que, para muchas personas, el presupuesto no es una prioridad, a pesar de su claridad ventajas en términos de

control financiero y planificación; en todos los países y economías participantes, en promedio, solo tres de cada cinco hogares tienen un presupuesto (60%); en comparación con el 57% de los hogares en Países participantes de la Organismo de Cooperación para el Desarrollo Económico.

Solo uno de cada dos participantes, en promedio, tiene metas financieras a más largo plazo que se esfuerzan por cumplir; relativamente pocas personas están haciendo elecciones de productos financieros informadas y regulares, y solo el 12% de los encuestados en promedio, en todos los países y economías participantes, lo hicieron con el apoyo de información y asesoramiento independiente.

En cuanto a la actitud financiera, en promedio, solo el 50% de los adultos en los países y economías participantes alcanzaron el mínimo puntaje objetivo para la actitud financiera (es decir, uno que muestra una tendencia a favorecer el plazo más largo), En comparación con un promedio del 55% en los países de la OCDE.

En Jordania; Hong Kong, China y Polonia, menos de tres de cada diez personas expresaron una actitud que tiende hacia el largo plazo. Por el contrario, en Albania, Hungría, Portugal, Canadá, Noruega y Nueva Zelanda, más de seis de cada diez lo hicieron.

El puntaje promedio en todos los países participantes es solo 13.2 de un posible 21 (una combinación de un máximo de 7 para el conocimiento, 9 para el comportamiento y 5 para las actitudes), y 13.7 solo para los países de la OCDE, lo que muestra un importante margen de mejora.

Dentro de la investigación determinaron que las personas de 18 a 29 años tienen una probabilidad significativamente menor de tener metas financieras, pagar las tasas universitarias, comparar un auto o estar libre de deudas, ya que poseen conocimientos financieros. Los de 30 a 39 años de edad tienen una probabilidad significativamente mayor de tener dichos planes en marcha.

El género no es significativo predictor de este resultado, pero aquellos con educación superior son significativamente más propensos a establecer una meta que otros.

A nivel Nacional la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2016) realizó un estudio, donde analiza la demanda por servicios integrales y el nivel de cultura financiera con alcance nacional, utilizó el modelo de Análisis de Clases Latentes - ACL que estima la probabilidad de pertenencia a cada clase latente (grupos socioeconómicos) considerando que el nivel socioeconómico es latente o no observable, el cual se puede explicar en función de variables que sí son observables y que son capturadas en la encuesta, tales como condiciones de la vivienda, acceso a servicios, condiciones del individuo. Pero antes realizó una estratificación post-muestral para identificar grupos socioeconómicos.

Para ello, realizó una encuesta que abarcó a los individuos entre 18 a 70 años, la encuesta fue construida a partir de la información del censo de población y vivienda del 2007. El resultado de este análisis, dio a conocer que el 66% de la población a nivel nacional ahorra, predominando el ahorro fuera del sistema financiero. Con relación al acceso a financiamiento y préstamo del sistema financiero y préstamos del sistema financiero, cerca del 30% de la población solicitó un préstamo, el 14% lo hizo dentro del sistema financiero, del mismo

modo, resulta evidente la importancia de otras fuentes de financiamiento, siendo los amigos y familiares la principal fuente de financiamiento

Asimismo, Sumari (2016) realizó un estudio en Juliaca para determinar por qué los habitantes adultos desconocen sobre temas de finanzas, por lo que no pueden realizar buenos manejos económicos, concluye que los factores que determinan la educación financiera son la capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso de productos financieros.

A partir de estas investigaciones, donde demuestran que tanto a nivel internacional y nacional los determinantes socioeconómicos inciden directamente en la educación financiera, planteamos realizar una investigación a nivel local en el distrito de Huánuco.

## **2.2. CONCEPTOS FUNDAMENTALES**

La educación financiera abarca múltiples aspectos de la conducta, es un concepto multidimensional que requiere mirar en el comportamiento individual desde varios ángulos.

Según la OCDE (2005) define a la educación financiera como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.

Asimismo, de acuerdo al Banco ProCredit (2015) afirma que la educación financiera se concibe como una herramienta a través de la cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los

comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.

Del mismo modo Zunzunegui (2006) señala que la educación financiera mejora el entendimiento de los consumidores acerca de los mercados financieros y los productos que estos ofrecen. Para ello, las personas requieren información sobre los productos financieros y el funcionamiento de este mercado financiero, y de esta manera obtengan la información necesaria para mejorar la rentabilidad de sus inversiones y lleguen a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades que representan sus decisiones.

El instituto de Estudios Peruanos (IEP, 2009) señala que la educación financiera consiste en transmitir conocimiento, desarrollar habilidades para mejorar la toma de decisiones de los hogares en materia financiera; ya que el objetivo de la educación financiera es producir cambio de comportamiento de los agentes económicos, de manera que mejoren la forma en que administran sus recursos financieros.

A partir de las definiciones anteriores, se entiende la educación financiera como el proceso mediante el cual las personas mejoran su entendimiento acerca de los productos financieros, conceptos y riesgos; con ello promueve el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como la reflexión crítica para tomar decisiones financieras responsables, como también la utilización adecuada de los créditos.

### **2.2.1. Importancia y beneficios de la educación financiera**

La educación financiera está siendo un tema importante para todos y ha sido reconocido en los últimos años, es por ello que muchos países sobretodo desarrollados han implementado programas de educación financiera, ya que contribuye a mejorar la calidad de vida de las personas, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas de elaboración de presupuesto, distribución de gasto, adquisición de bienes y servicios, ingreso digno de jubilación, inversión en educación, etc.

De acuerdo al enunciado precedente concluimos que la educación financiera es cada vez más importante debido a la necesidad de la población de acceder a los productos y servicios financieros en una época de cambios vertiginosos, debe tener capacidades y conocimientos de temas financieros para maximizar los beneficios económicos.

En ese sentido el presidente de la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS, 2013) la educación financiera es fundamental para formar mejores decisiones económicas y puedan tener la capacidad de diferenciar que productos les convienen y cuáles no. Asimismo, resalta que la educación financiera permita a las personas concientizar de cuán importante es el seguro de vida y el ahorro para la vida. Resalta la actitud de las personas de prevención en caso de eventos adversos a través del ahorro.

Asimismo, la coordinadora del Comité de Educación Financiera, de la Asociación de Bancos de México (ABM, 2013) menciona que la educación financiera influye directamente en la calidad de las personas,

ayuda en la construcción de su bienestar, y de esta manera cada individuo tiene la capacidad de construir a través de la información, conocimientos y desarrollo de habilidades.

A partir de lo anterior, la educación financiera tiene beneficios considerables para los individuos en todas las etapas de su vida así como para la economía en su conjunto ya que permite desarrollar habilidades necesarias para evaluar riesgos y considerar ganancias, comprender el valor del dinero y el ahorro, de esta manera, ejercer una ciudadanía responsable y planificar decisiones económicas, lo cual favorece a la confianza y la estabilidad del sistema financiero previniendo de esta forma de una eventual crisis financiera como lo ocurrido en el año 2008.

### **Historia de la educación Financiera**

La educación financiera tuvo sus orígenes en el siglo XVIII cuando diferentes corrientes de especialistas abordaron la temática al analizar el modo de vida de las familias mediante la observación de sus presupuestos. Se destaca la labor llevada a cabo por el sociólogo Frédéric Le Play y el economista Ernst Engel (Zimmerman como se cita en Muccino, 2014).

De acuerdo a (Muccino, 2014) menciona que Le Play y Engel proporcionaron el primer gran aporte empírico a la educación financiera. Cada uno de ellos, desde sus disciplinas, puso en evidencia la importancia del presupuesto familiar y cómo esto afecta a la vida en sociedad. Años más tarde en Estados Unidos 1862 se creó una ley

denominada The Morrill Land Grant Act o Ley Morill. Específicamente proponía la construcción de al menos una universidad a la que todos pudieran acceder, abarcando áreas de estudio como la administración del dinero, relaciones familiares, relaciones interpersonales, nuevas tecnologías entre otros que coadyuvaron entender un mundo cada vez más complejo. Los cambios producidos después de esta reforma legal, constituyó la economía local o Ciencia del Consumidor.

En ese sentido el investigador menciona que este enfoque años más tarde fue tomando mayor relevancia en el siglo XX fueron creadas varias organizaciones como Junior Achievement que promovieron programas de educación financiera a jóvenes.

Así mismo según (Center for Economic Education, 2009) se creó el Consejo Conjunto de Educación Económica en 1949 con el fin de fomentar la comprensión de conceptos básicos de economía y el funcionamiento del mercado económico en respuesta a la preocupación por la falta de conocimiento de estos tópicos.

Del mismo modo (Castro y García, 2010) sustenta que en los primeros años del siglo XXI dado la situación socioeconómica internacional muchas organizaciones y gobiernos se involucraron más en el tema creándose así en 2002 la Oficina de la Educación Financiera en los Estados Unidos. En 2003, el Departamento del Tesoro de Estados Unidos funda la Comisión de Alfabetización y Educación Financiera que, entre sus objetivos, está el de desarrollar y llevar adelante una estrategia nacional. Asimismo, “la Reserva Federal (FED) de EE. UU., el Deutsche

Bundesbank y el Banco de Inglaterra son reconocidos como los bancos centrales pioneros en este campo”

La mayoría de los bancos centrales hacen un avance significativo en la implementación de políticas de educación financiera en los primeros años del 2000 incluidos los de América Latina. Educación Financiera (Duguay, 2006).

La burbuja inmobiliaria del 2008 generó una nueva mirada al tema estableciéndose programas a nivel mundial asumir como temas de agenda. Siendo la OCDE uno de los organismos más involucrados en la temática, elaboró la metodología para medir la educación financiera hoy usada por la Superintendencia de Banca y Seguros.

### **Medición de la educación financiera**

La medición de la educación financiera es a través de la construcción de tres índices que son: índice de economía del hogar, índice de actitudes y el índice de conceptos y conocimientos. Cada índice es obtenido con las respuestas a preguntas que se usó en la medición de educación financiera en los países Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú.

### **Determinantes de la educación financiera**

Según el Banco de Desarrollo para América Latina (CAF, 2013) realizó una investigación sobre educación financiera, para lo cual analiza los determinantes de cada uno de los indicadores definiendo a los determinantes socioeconómicos como el conjunto de factores económicos y sociales; asimismo se identificaron los siguientes determinantes socioeconómicos: niveles de ingreso de las familias, años

de escolaridad, edad, genero, régimen laboral, ámbito geográfico y capacidad de ahorro, etc.

### 2.3.MARCO SITUACIONAL

El distrito de Huánuco es uno de los once distritos de la Provincia de Huánuco, ubicado en el Departamento de Huánuco, en el centro del Perú. El distrito fue creado el 4 de noviembre mediante Ley N° 16490, el distrito abarca una superficie de 96,55 km<sup>2</sup>, su altitud es media 1894 msnm, y tiene una población estimada para el año 2018 de 65743 personas de 15 años a más. La cantidad de vivienda según el Instituto Nacional de Estadística e Informática censo nacional 2017 existen 2377 casas.



*Figura N° 02:* Mapa del distrito de Huánuco. Recuperado de <http://www.munihuanuco.gob.pe/>

#### **Respecto a los factores socioeconómicos en el distrito de Huánuco.**

Los factores socioeconómicos de Huánuco están determinados por las dimensiones educación, género, edad y trabajo por lo cual analizaremos los siguientes datos obtenidos del INEI:

Tabla 01  
*Número de alumnos (as) matriculados en el sistema educativo nacional (Personas)*

AÑO	Huánuco	Total Nacional
2015	229304	8474958
2016	235196	8668610
2017	233564	8728876

*Nota:* Instituto Nacional de Estadística e Informática censo nacional 2017. Censo Nacional 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas

La población más joven de la ciudad de Huánuco accede a estudios según se observa la tabla n° 01.

Tabla 02

*Promedio de años de estudio alcanzado por la población de 15 y más años de edad (años de estudio)*

AÑO	Huánuco	Total Nacional
2015	8.5	10.1
2016	8.5	10.1
2017	8.6	10.2

*Nota:* Instituto Nacional de Estadística e Informática censo nacional 2017. Censo Nacional 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas

El promedio de años de estudios alcanzados para el año 2017 en Huánuco fue de 8.6 de la población de 15 años a más.

Tabla 03

AÑO	Huánuco	Total Nacional
2015	9.6	11.1
2016	9.2	11.2
2017	9.3	11.2

*Años promedio de la población adulta, edades 25-34 (Número de años)*

*Nota:* Instituto Nacional de Estadística e Informática censo nacional 2017. Censo Nacional 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas

El año promedio de la población adulta entre las edades 25-34 años, fue para el 2017 9.3 años.

Tabla 04

*Años promedio de escolarizada de la población adulta, edades 25-64 (Número de años)*

AÑO	Huánuco	Total Nacional
2015	7.8	10.0
2016	7.5	10.0
2017	7.7	10.0

*Nota:* Instituto Nacional de Estadística e Informática censo nacional 2017. Censo Nacional 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas

El año promedio de la población adulta entre las edades 25-64 para el año 2017 es de 7.7 años.

Tabla 05

AÑO	Huánuco	Total Nacional
2015	923.5	1305.0
2016	901.5	1370.7

*Ingreso promedio mensual proveniente del trabajo (soles)*

*Nota:* Instituto Nacional de Estadística e Informática censo nacional 2017. Censo Nacional 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas

Los ingresos promedios percibidos mediante el trabajo en Huánuco para el año 2017 es de 901.5, mientras que a nivel nacional el ingreso promedio 1370.7 soles.

Tabla 06

*Ingreso promedio mensual proveniente del trabajo de la población ocupada masculina (soles)*

AÑO	Huánuco	Total Nacional
2015	1016.2	1475.3
2016	1003.5	1555.6

*Nota:* Instituto Nacional de Estadística e Informática censo nacional 2017. Censo Nacional 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas

Los ingresos promedios de la población masculina percibidos mediante el trabajo en Huánuco para el año 2017 es de 1003.5, mientras que a nivel nacional el ingreso promedio 1555.6 soles.

Tabla 07

*Ingreso promedio mensual proveniente del trabajo de la población femenina (soles)*

AÑO	Huánuco	Total Nacional
2015	764.8	1052.7
2016	728.4	1100.6

*Nota:* Instituto Nacional de Estadística e Informática censo nacional 2017. Censo Nacional 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas

Los ingresos promedios de la población femenina percibidos mediante el trabajo en Huánuco para el año 2017 es de 728.4, mientras que a nivel nacional el ingreso promedio 1100.6 soles; se puede ver que tanto en

Huánuco como a nivel nacional el ingreso promedio de la población femenina es menor de la población masculina.

### **Respecto a la educación financiera en el distrito de Huánuco.**

Al no encontrarse datos para el distrito de Huánuco realizaremos un análisis de la educación financiera en el Perú.

Según información de la (SBS, 2017) el conocimiento de los peruanos en temas financieros es muy bajo ya que menos del 5% conoce el concepto de Tasa de Interés, un término importante para realizar un crédito.

La falta de educación financiera en el país es evidente, la idea del ahorro es diáfana tanto para jóvenes como para adultos.

En el **2015** se evaluó, bajo la **prueba PISA**, a colegios a nivel nacional sobre **competencias financieras**, y finalmente se obtuvo el **penúltimo puesto** de la lista de países que realizaron este examen. El puntaje alcanzado en promedio fue de **403 puntos**, siendo **400 puntos el nivel básico**. Solo el **1.2% de los jóvenes** demostró un desempeño **alto**.

Según El diario La República (2017), muestra un caso de la **educación financiera**, donde los individuos adquieren mejor comprensión de los conceptos y productos financieros, y desarrollan **habilidades necesarias** que permiten una mejor toma de decisiones, evaluar riesgos, oportunidades financieras y mejorar el bienestar económico. Por ejemplo, **Leslie**, que ya tiene su **primer trabajo**, desconoce que desde su corta edad ya puede **ahorrar para su jubilación**; pues dependerá de ella que pueda construir un fondo apropiado que pueda asegurarle una pensión digna en su vejez.

Las personas con mayores niveles educativos suelen disponer también de mayores habilidades para llevar a cabo una planificación financiera, y consecuentemente, mayores deberían ser sus probabilidades de disponer de recursos financieros suficientes para afrontar su **jubilación**.

Por lo que se plantea una eficiente **educación financiera implantada desde el colegio** permitirá acceso a mejores puestos de trabajo, que se traducirán en aumentos de recursos económicos. Además, les brinda a las personas una mejor disposición ante riesgos, y evaluación ante la **relación costo/beneficio**.

Según el diario Gestión (2018) muestra el resultado de un estudio reciente del Banco Mundial asegura que el 39% de los peruanos ahorra, de alguna forma. No necesariamente en una entidad financiera.

Lo interesante, es que, de ese monto, solo el 11% ahorra en una institución financiera. Por ende, tenemos pocas prácticas con el sistema financiero. Yancari, precisó que el restante que es el 28% ahorra en casa y no en una entidad financiera es muy común no solo en Perú, sino en varios países de América Latina. Lo cual demuestra desconfianza de las instituciones financieras porque no las conocen, porque no saben qué productos ofrece.

Según Yancari, 20, menciona que dentro de los beneficios de la educación financiera se incluye el aprender a planificar y esto implica ver un presupuesto, conteniendo tus gastos e ingresos y decidir con ello lo que vas a priorizar, los alimentos, agua, luz, vivienda y lo que queda se podrá gastar en otras cosas, desde vestimenta hasta ocio.

Si uno se organiza así, si se podría asignar recursos hacia el ahorro. Pero si uno no logra planifica sus ingresos y gastos y no identifica su gasto real. Sin conocer

el gasto real, no puedes ponerte límites y al no hacerlo empiezan el endeudamiento, porque ya están usando la tarjeta de crédito, préstamos de parientes u otras personas. Esto es un problema del desconocimiento de la educación financiera en el Perú.

#### **2.4.DEFINICION DE TERMINOS BASICOS**

Según (Arias, 2006) la definición de términos básicos consiste en dar significado preciso y según el contexto de los principales términos o variables involucrados en el problema y en los objetivos formulados. Para lo cual se definió los siguientes términos:

- **Educación Financiera**

Gómez (como se citó en citado en Sumari, 2015) define la educación financiera como la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.

- **Economía del hogar**

Según (Mejia et al, 2016) la economía del hogar se ocupa de indagar acerca de la participación que tiene el encuestado en las decisiones financieras en su hogar, si tiene presupuesto, si ese presupuesto es general o exacto, y el grado en el cual las personas siguen ese plan. Esto permite evaluar el nivel de planificación financiera al cual está sujeta el hogar.

- **Actitudes y conductas**

Incluye información respecto a la inclinación de los individuos hacia actitudes favorables para su bienestar financiero. Se incorporan mediciones

referidas al grado en que los individuos dicen considerar su capacidad de pago antes de comprar algo, por decidir por el momento o por pensar a futuro, su preferencia hacia el gasto o el ahorro, el grado de aversión al riesgo, si vigilan personalmente sus asuntos financieros, si establecen riesgo y rendimiento, el efecto que tiene la inflación sobre los precios y los beneficios de la diversificación de las inversiones.

- **Educación**

La educación es un proceso de aprendizaje y enseñanza que se desarrolla a lo largo de toda la vida y que contribuye a la formación integral de las personas, al pleno desarrollo de sus potencialidades, a la creación de cultura, y al desarrollo de la familia y de la comunidad nacional. Se desarrolla en instituciones educativas en la siguiente estructura: metas financieras a largo plazo.

- **Conceptos y conocimientos**

Incluye algunas de las variables para evaluar conocimientos financieros como si el individuo puede realizar una división sencilla, si identifica el valor del dinero en el tiempo y la existencia de pagos por intereses, si entiende la relación existente entre Programas de atención integral a la primera infancia (de 0 a 2 años de edad), que incluyen un componente educativo (educación inicial de primer ciclo)

Educación básica considerada obligatoria, que abarca tres etapas:

-inicial de segundo ciclo, dirigida a niños de 3 a 5 años

-educación primaria, que en su forma regular comprende seis grados, normativamente dirigida a niños de 5 a 11 años.

-secundaria, de cinco grados en su forma regular, normativamente dirigida a jóvenes de 12 a 16 años.

- **Educación superior**, en tres formas:

-universitaria, conducente a los grados académicos de bachillerato, maestría o doctorado y a la certificación profesional de licenciatura, además de cursos que no implican un grado académico, como diplomados o programas de especialización.

-no universitaria conducente a una certificación profesional, impartida por institutos tecnológicos, pedagógicos y escuelas de formación artística.

- no universitaria conducente a un primer grado académico, ofrecida por escuelas profesionales contempladas en la legislación aprobada en octubre del 2016 (Ley 30512).

- **Edad**

Es el tiempo que ha vivido una persona u otro ser vivo contando desde su nacimiento, la edad se suele expresar en años.

- **Género**

Según (Murguialday, 2014) define como una categoría que subraya la construcción cultural de la diferencia sexual, esto es, el hecho de que las diferentes conductas, actividades y funciones de las mujeres y los hombres son culturalmente construidas, más que biológicamente determinadas.

- **Trabajo**

Según (Guerra, 2017) define como la actividad propiamente humana, que hace uso de nuestras facultades tanto físicas como morales e intelectuales;

conducentes a obtener un bien o servicio necesario para la satisfacción propia y a veces ajena de algún tipo de necesidad.

- **Significancia estadística**

Se define como la probabilidad de tomar la decisión de rechazar la hipótesis nula cuando ésta es verdadera (decisión conocida como error de tipo I, o "falso positivo"). La decisión se toma a menudo utilizando el valor  $p$ : si el valor  $p$  es inferior al nivel de significación, entonces la hipótesis nula es rechazada. Cuanto menor sea el valor  $p$ , más significativo será el resultado.

- **Transferencias sociales**

Según Behrendt (2018) define a las transferencias sociales como las prestaciones de seguridad social, es decir, transferencias en efectivo (de ingresos) o en especie (de bienes y servicios) de un grupo de la sociedad a otro. Por ejemplo, de la población activa a las personas de tercera edad, del mismo modo, las transferencias sociales se organizan a través de los diferentes regímenes de seguridad social. De acuerdo a los mecanismos de financiación que utilizan, estos regímenes pueden ser clasificados en dos grandes grupos: regímenes no contributivos y regímenes contributivos. Por lo general, los distintos tipos de regímenes coexisten en un mismo país y es posible también que provean prestaciones para cubrir riesgos similares de grupos de la población diferentes.

### **III. HIPOTESIS, VARIABLES, INDICADORES Y DEFINICIONES OPERACIONALES**

Según Sampieri, Collado y Baptista (2014) las hipótesis son proposiciones tentativas acerca del tema que se plantea para la relación de ambas variables, para

nuestra investigación consideraremos la hipótesis correlacionales, ya que especifican las relaciones entre dos o más variables.

### 3.1.HIPOTESIS GENERAL Y ESPECIFICOS

#### 3.1.1. Hipótesis general

**H<sub>1</sub>:** Los determinantes socioeconómicos tienen una significancia positiva en el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018.

#### 3.1.2. Hipótesis específicas

**H1:** Los determinantes socioeconómicos tienen una significancia positiva en la economía del hogar de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.

**H1:** Los determinantes socioeconómicos tienen una significancia positiva la actitud y conducta financiera de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.

**H1:** Los determinantes socioeconómicos tienen una significancia positiva en los conceptos y conocimientos financieros de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.

### 3.2.SISTEMA DE VARIABLES Y DIMENSIONES E INDICADORES

Tabla 08

#### *SISTEMA DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES*

<b>VARIABLES</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>
Variable Dependiente. Educación financiera.	Economía del hogar	Índice de Economía de su hogar.
	Actitud y conductas.	Índice de actitudes.
	Conceptos y conocimientos.	Índice de conceptos.
Variable Independiente. Factores socioeconómicos.	Educación	Nivel de educación.
	Edad	Rango de edades
	Genero	Porcentaje de mujeres y varones.
	Trabajo	Cantidad de trabajadores formales
	Ingreso	Cantidad de personas que sus ingresos pertenecen a un nivel de ingresos.
Ahorro	Cantidad de personas que ahorran (suma de Ahorro formal e informal)	

		Cantidad de personas que ahorran de manera formal
	Transferencia Estatal	Cantidad de beneficiarios del algún programa social

*Nota:* Recuperado de Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. Mejía y Rodríguez (2016). Elaborado por los investigadores.

## IV. MARCO METODOLÓGICO

### 4.1. NIVEL Y TIPO DE INVESTIGACIÓN

#### Nivel de investigación

Dankhe, (1986) existen cuatro niveles de investigación: exploratorios, descriptivos, correlacionales y explicativos.

El nivel de investigación aplicado en la presente tesis es **correlacional**, la utilidad y el propósito principal de los estudios correlacionales son saber cómo se pueden comportar un concepto o variable conociendo el comportamiento de otras variables relacionadas (Hernández, Fernández y Baptista, 2006, p. 63).

Este estudio analiza la relación de las variables para determinar su comportamiento y el grado de correlación que tienen.

#### Tipo de investigación

Vargas, Z. (2009) la investigación aplicada o práctica se caracteriza por la forma en que analiza la realidad social y aplica sus descubrimientos en la mejora de estrategias y actuaciones concretas, en el desarrollo y mejoramientos de estas, lo que, además permite desarrollar la creatividad e innovar.

Situar a la persona en un contexto, visto como el medio al que pertenece, integrado por la cultura humaniza, observa, percibe, aprende y actúa; por lo tanto, es el que crea una realidad propia que puede ser intervenida, mejorada o transformada por quien investiga, emplea la práctica como investigación y ésta, a su vez, como práctica.

La presente investigación es de tipo aplicada y transversal:

**Aplicada** porque analiza la realidad de los determinantes socioeconómicos de la educación financiera de las personas del distrito de Huánuco, con las variables Educación financiera y los determinantes socioeconómicos; esto nos permitirá conocer la problemática, situación y a la vez realizar recomendaciones.

**Transversal** porque la investigación se centra en analizar cuál es el nivel de una o diversas variables en el periodo de tiempo del 2018.

#### **4.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

La investigación será NO EXPERIMENTAL, porque se carece de variables de control, ya que se tomarán las encuestas en un solo momento y tendrá un enfoque cuantitativo, porque se fundamentarán bases teóricas de distintos autores y se medirá los efectos que tienen en la variable independiente.

La presente investigación de enmarca en el diseño de investigación no experimental. Según Sampieri, (2014) considera que, son los estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos, pg. 152. El diseño no experimental tiene dos tipos: el transversal y longitudinal pg. 154. Si el investigador evalúa la relación entre conjunto de variables en un momento, el diseño apropiado el transversal o transaccional.

#### **4.3. DEFINICION OPERACIONAL DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES**

Tabla 10  
Sistema de variables dimensiones de indicadores

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	CUESTIONARIO
VARIABLE INDEPENDIENTE. EDUCACION FINANCIERA.	Son los conocimientos y actitudes que tienen los individuos en la toma de decisiones financieras a corto y largo plazo considerando el contexto económico.	Economía del hogar	Es un micro entorno en el cual las familias ahorran, invierten, gastan, comercian y pierden.	Nivel de planificación financiera de su hogar.	Se genera el índice del ponderado de las siguientes preguntas: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionados con el manejo diario del dinero en su hogar?</li> <li>2. ¿Su familia tiene un presupuesto?</li> <li>3. ¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan <u>exacto</u> del uso del dinero o para hacer un plan <u>muy general</u> del uso del dinero?</li> <li>4. ¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?</li> </ol>
		Actitud y conductas.	Es la reacción evolutiva y el comportamiento favorable o desfavorable para su bienestar financiero, como, por ejemplo, preferencia hacia el gasto o el ahorro, “vivir al día”, etc.	Índice de actitudes.	Se genera el índice del ponderado de las siguientes preguntas: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo?</li> <li>2. ¿Prefiere vivir el día a día y no me ocupo por el mañana?</li> <li>3. ¿Prefiere gastar que ahorrar para el futuro?</li> <li>4. ¿Paga sus cuentas a tiempo?</li> <li>5. ¿Está dispuesto a arriesgar algo de su propio dinero cuando hago una inversión?</li> <li>6. ¿Vigila personalmente mis temas financieros?</li> </ol>

					<p>7. ¿Se pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlos?</p> <p>8. ¿El dinero está ahí para ser gastado?</p>
		Conceptos y conocimientos.	Es el conocimiento de información y productos financieros. Por ejemplo, la tasa de rentabilidad, diversificación de cartera, el riesgo, etc.	Índice de conceptos.	<p>Se genera el índice del ponderado de las siguientes preguntas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Imagine que cinco hermanos reciben una donación / regalo de 1,000 soles. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?</li> <li>2. Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los 1,000 soles y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...?</li> <li>3. Imagine que usted prestó 20 soles a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 soles al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?</li> <li>4. Si tiene ahorrado 100 soles, con una tasa de interés de 2 por ciento, ¿Cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería...</li> <li>5. Usted que piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas.</li> <li>6. Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero.</li> <li>7. Una alta inflación significa que el costo de vida está</li> </ol>

					<p>aumentando rápidamente.</p> <p>8. Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar.</p>
<p>VARIABLE DEPENDIE NTE. DETERMIN ANTES SOCIOECO NÓMICOS.</p>	<p>Factores del entorno social y económico que generan resultados (características) del individuo, por la suma de interacciones.</p>	<p>Educación</p>	<p>El nivel de formación de los ciudadanos o grado académico que posee (años de escolaridad). Es decir, la formación destinada a desarrollar la capacidad intelectual, moral y afectiva de las personas.</p>	<p>Nivel de educación.</p>	<p>1. ¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?</p>
		<p>Edad</p>	<p>El tiempo de vida de una persona.</p>	<p>Edad del individuo</p>	<p>1. ¿Cuántos años tiene? Edad exacta.</p>
		<p>Genero</p>	<p>El número de mujeres y varones que presentan características generales comunes.</p>	<p>Cantidad de mujeres y varones.</p>	<p>1. Género</p>
		<p>Trabajo</p>	<p>Es la actividad económica a la que</p>	<p>Cantidad de trabajadores formales</p>	<p>1. ¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual?</p>

			se dedica el individuo.		
		Ingreso	Es la compensación monetaria obtenida por la actividad económica que realiza.	Cantidad de personas que sus ingresos pertenecen a un nivel de ingresos.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 Podría decirme ¿En cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar?</li> <li>2 Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable, o no?</li> </ol>
		Ahorro	Es el dinero que destina para el consumo o inversión a futuro.	<p>Cantidad de personas que ahorran (suma de Ahorro formal e informal).</p> <p>Cantidad de personas que ahorran de manera formal</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas?</li> </ol>
		Transferencia estatal	Individuos que sean beneficiarios de algún programa social.	Cantidad de beneficiarios del algún programa social	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Usted o algún miembro de su hogar es beneficiario de alguno de los programas sociales?</li> </ol>

*Nota:* Recuperado de Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. Mejía y Rodríguez (2016). Elaborado por los investigadores.

## **V. UNIVERSO POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **5.1. Determinación del universo/población**

El intervalo de edades se determina para considerar como universo de la investigación a personas mayores de edad que son jefes de hogar y/o se encargan de la administración financiera del hogar. Por lo que descarta a los menores de 18 años, ya que ellos se encuentran bajo la responsabilidad de sus padres por ser menores de edad; asimismo descartamos a las personas mayores de 80 años porque ellos dependen de otras personas por ser adulto mayor.

Según los datos del Censo Nacional 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas, el distrito de Huánuco cuenta con 89 502 personas de todas las edades y la población de personas mayores de 17 años y menores de 81 años son 59 395.

### **5.2. Determinación de la muestra**

Según cuesta (2009), considera que en el muestreo discrecional o intencional los sujetos son elegidos para formar parte de la muestra con un objetivo específico, donde el investigador cree que algunos sujetos son más adecuados para la investigación que otros. En la presente investigación la muestra es de tipo no probabilístico intencional a criterio de los investigadores; por lo que se determinó la muestra de 100 personas agrupados por sus edades.

A fin de obtener una muestra representativa que refleje la población la cantidad para cada rango de edad se determina según el peso porcentual con respecto al total de población de 18 a 80 años, se detalle a continuación:

Tabla 11  
*Rango de edades*

<b>EDADES</b>	<b>N° PERSONAS</b>	<b>PORCENTAJE</b>	<b>MUESTRA</b>
[18-39>	31 680	53%	53
[39-60>	19 127	32%	32
[60-81>	8 588	15%	15
<b>TOTAL</b>	<b>59395</b>	<b>100%</b>	<b>100</b>

*Nota:* Recuperado de Censo Nacional 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas. De la tabla se precisa que la muestra está comprendida por 53 personas entre la edad de 18 a 38 años; 32 personas de entre 39 a 59 años y 15 personas entre 60 y 80 años; siendo un total de 100 personas que pertenecen a la muestra que equivalen al peso porcentual de cada rango de edad con respecto al total de la población de 18 a 80 años.

## **VI. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS**

### **6.1. Fuente, técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Soriano (1996) señala que las técnicas e instrumentos para la recopilación de la información se realizan mediante un trabajo de campo, ya que; el volumen y tipo de información cuantitativa y cualitativa recaben en el trabajo de campo.

Asimismo, deben estar plenamente justificados por los objetivos e hipótesis, de lo contrario los datos recopilados tienen poca utilidad para llevar a cabo un análisis adecuado del problema.

Por ello, de acuerdo a los objetivos e hipótesis planteados en la investigación es conveniente definir las técnicas de recolección de datos que se empleara para recabar la información.

Se utilizaron las siguientes técnicas e instrumentos.

- **Instrumento**

Se elaboró una encuesta con el propósito de recabar información sobre las variables endógenas y exógenas.

- **Técnica**

Según Arias (2013) las técnicas son un conjunto de instrumentos para recopilar información que sirven para medir las variables y deben reunir dos características de validez y confiabilidad; las técnicas que se emplearon en la investigación son:

La técnica de información documental: se realizó mediante la revisión bibliográfica y documental, seleccionando las teorías y los pensamientos de diferentes autores relacionados con la esencia del tema de investigación.

La encuesta: es un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativa de una población del que se pretende describir, explicar, predecir, etc. Una serie de características. En la investigación se elaboró una encuesta con el propósito de recabar información sobre la variable independiente y dependiente.

#### **Cuestionario de la encuesta**

El instrumento es el cuestionario que consta de 24 preguntas, el cual está conformado por ítems de preguntas abiertas, cerradas de respuesta SI o NO y preguntas con alternativas. Aplicado personalmente a las personas dentro del rango de edad 18 a 80 años con domicilio en el distrito de Huánuco. Del mismo modo, las preguntas se encuentran relacionadas con los indicadores según las dimensiones efectuadas en la Operacionalización de las variables, con redacción clara y precisa a fin de evitar confusiones en las respuestas al momento de ser aplicado en la población, la cual nos sirvió como medio para la obtención de la información en función del problema de estudio.

El cuestionario está elaborado por la OCDE considerando preguntas para obtener los índices

## 6.2. Procesamiento y presentación de datos

### ❖ **MEDICION DE LA EDUCACION FINANCIERA**

La medición de la educación financiera se realiza a través de la construcción de tres índices como se detalla a continuación:

#### **Construcción de los índices**

Índice de Economía del Hogar consta de tres preguntas relacionadas al presupuesto: Si la familia realiza un presupuesto, si este presupuesto es exacto o general y por último si el individuo ejecuta este presupuesto siempre o a veces.

Índice de Actitudes se arma con ocho preguntas relacionadas a la actitud frente al uso del dinero como por ejemplo si el individuo evalúa su capacidad de pago antes de realizar compras o si realiza pagos oportunos de sus obligaciones financieras entre otros.

Índice de Conceptos y conocimientos está constituido por preguntas donde el encuestado reconoce el concepto mencionado en cada ítem o realiza pequeños ejercicios, las preguntas está relacionadas a la tasa de interés, riesgo y rendimiento, inflación y diversificación. Se detalla la conformación de cada índice:

- ❖ **Índice de Economía del Hogar** = Presupuesto + presupuesto exacto + presupuesto usado
- ❖ **Índice de Actitudes** = 10/32 (Capacidad de Pago + Paga a Tiempo + Aversión al Riesgo + Vigila sus Finanzas + Metas a Largo Plazo + NO vive al día + Preferencia por Ahorro + NO Dinero es para gastar)

❖ **Índice de Conceptos** = 11/7 (División + Valor del Dinero en el tiempo + interés + Interés Compuesto + Relación Riesgo y rendimiento + Inflación + Diversificación)

❖ **Índice de Educación financiera:** Índice de la Economía del Hogar + Índice de Actitudes + Índice de Conceptos

El anexo N° 03 muestra la matriz de puntaje de cada pregunta correspondiente a los índices planteados en el estudio.

Se procesó los datos mediante el programa STATA, software que nos sirvió para el procesamiento de datos (tablas, tablas cruzadas, cuadros, cuadros de doble entradas, etc.) con mayor rapidez y reduciendo el tiempo. Asimismo, se utilizó Ms EXCEL para el procesamiento de la encuesta y obtener los tres índices financieros: Economía del hogar, actitudes y conceptos.

## VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### 7.1 Resultados de la encuesta

Los resultados obtenidos en las encuestas aplicadas a los habitantes del distrito de Huánuco, se presentan a continuación a través de tablas y figuras:

#### 7.1.1. 1. Por favor, ¿podría indicarme su estado civil?

Tabla 12  
*Estado Civil*

Edad	Casado	soltero	Separado/ Divorciado	Conviviente	Viudo	TOTAL
[18-39>	14	30	1	8	0	53%
[39-60>	16	7	2	5	2	32%
[60-81>	9	1	0	1	4	15%
	39%	38%	3%	14%	6%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. La población con mayor cantidad de encuestados se encuentra en el rango de 18 a 39 años de edad, seguido por el rango de 39-60

años. La población con el rango de menor cantidad se encuentra entre los 60 – 81 cumpliéndose lo previsto en cumplir con la cuota del porcentaje por rango de edad que representa del total de población de la ciudad en estudio. Asimismo; del total de encuestados, el 39% son casados, el 38% de los encuestados son soleros, el 3% se encuentran separados y/o divorciados. Asimismo; el 14% de los encuestados son convivientes y el 6% son viudos(as).

## RESPUESTAS SOBRE INDICE DE ECONOMIA DEL HOGAR

A continuación, trataremos temas relacionados con la Economía del Hogar

### 7.1.2. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionados con el manejo diario del dinero en su hogar?

Tabla 13

*Responsable con las decisiones relacionadas al uso del dinero*

Edad	Usted	Usted y su pareja	Usted y otro miembro de la familia	Su pareja	Otro miembro de la familia	Otras personas	Nadie	Total
[18-39>	15	15	11	2	10	0	0	53
[39-60>	8	20	1	2	1	0	0	32
[60-81>	9	6	0	0	0	0	0	15
Total	32	41	12	4	11	0	0	100
Porcentaje	32%	41%	12%	4%	11%	0%	0%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Con respecto al uso del dinero en el hogar de la familia huanuqueña el resultado de la encuesta, entre el rango de 18 a 39 años de edad; de los 53 encuestados, 15 personas respondieron que manejan el dinero con su pareja y/o esposo(a). Por otro lado, dentro del rango de edad de 39 a menores de 60 años; de 32 encuestados 20 personas respondieron manejar el dinero con su esposa(o); asimismo, dentro del rango de edad de 60 a menores de 81 años, resultando la cantidad de 9 personas que representa la mayor cantidad que respondieron manejar el dinero personalmente.

### 7.1.3. ¿Su familia tiene un presupuesto?

La tabla 14 está relacionada con el presupuesto familiar. Un presupuesto familiar se utiliza para decidir cómo y en qué se utilizarán los ingresos o el dinero de la familia, para decidir cuánto de este dinero será gastado, cuánto

será ahorrado o cuánto de este dinero se usará en el pago de las obligaciones financieras.

Tabla 14

*Presupuesto Familiar*

Edad	Si	No	No sabe	TOTAL
[18-39>	43	10	0	53
[39-60>	25	7	0	32
[60-81>	10	5	0	15
Total	78	22	0	100
Porcentaje	78%	22%	0%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Dentro del rango de edad de los 18 hasta los 39 años, del total de 100 personas, el 78% de encuestados respondieron que, si cuentan con un presupuesto, este resultado nos da a conocer que las familias en el distrito de Huánuco tienen un monto específico para cada gasto proyectado en su hogar; es decir su economía del hogar no se encuentra improvisada. Mientras que 22% no cuentan con un presupuesto familiar; lo que significa que las familias pueden gastar más de lo que ganan, pueden tener déficit o endeudamiento. Del mismo modo, ningún encuestado respondió desconocer la definición del término presupuesto.

**7.1.4. Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero.**

Si el encuestado utiliza el presupuesto para realizar un plan exacto obtiene un mejor puntaje en contraposición al encuestado que realiza un plan general.

Tabla 15

*Presupuesto para hacer un plan exacto o un plan muy general*

	Hace un plan exacto	Hace un plan muy general	No sabe	Total
[18-25>	12	33	8	53
[25-32>	8	21	3	32
[32-39>	4	5	6	15
TOTAL	24	59	17	100
PORCENTAJE	24%	59%	17%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Bajo el mismo enfoque; el 59% de los encuestados que cuentan con presupuesto familiar, utilizan el presupuesto para hacer un plan muy general, solo el 24% de los encuestados utilizan el presupuesto familiar para realizar un plan exacto, lo cual nos da a entender que este porcentaje de encuestados manejan un presupuesto estricto y respetan el presupuesto el dinero destinado a cada gasto. Mientras que el 17% de los encuestados no sabe.

#### **7.1.5. ¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?**

Los resultados de la encuesta con respecto a la pregunta, para saber cuánto de los encuestados que cuentan con presupuesto siguen ese plan para la utilización del dinero.

Tabla 16

*Sigue el plan para la utilización del dinero*

Edad	Siempre	A veces	Nunca	No sabe	Total
[18-39>	22	24	5	2	53
[39-60>	15	11	3	3	32
[60-81>	4	2	4	5	15
Total	41	37	12	10	100

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. El mayor porcentaje de los encuestados que representa el 41% del total respondieron que siempre siguen el plan de su presupuesto, mientras que el 37% siguen a veces el plan de su presupuesto. Por otro lado, el 10% nunca sigue el plan de su presupuesto para gastar el dinero. Asimismo, el 10% desconoce lo que es un plan presupuestario.

### RESULTADO SOBRE EL INDICE DE ATITUD Y CONDUCTA

**7.1.6. ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo.**

Para el análisis de esta pregunta se utilizó una tabla por separado por cada sub-pregunta para una mejor comprensión. Como se puede apreciar en la siguiente tabla.

Tabla 17  
*Antes de comprar considera si lo puede pagar*

Edad	Completamente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo	Total
[18-39>	4	2	8	9	30	53
[39-60>	4	0	1	3	24	32
[60-81>	3	1	0	2	9	15
Total	11	3	9	14	63	100
Porcentaje	11%	3%	9%	14%	63%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. De acuerdo a los resultados mostrados en la tabla, del total de rango de edades, el 63% de los encuestados están completamente de acuerdo y actúan bajo este concepto de que antes de realizar alguna compra o transacción consideran si lo pueden pagar, no realizan gastos impulsivos y son más cautelosos al momento de la compra, de la misma forma el 14% está de acuerdo. Mientras que solo el 11% están completamente en desacuerdo; seguido por el 3% que están en desacuerdo. Por otro lado, el 9% no están en desacuerdo ni de acuerdo.

Tabla 18  
*Prefiere vivir el día a día*

Edad	Completamente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo	Total
[18-39>	24	10	8	3	8	53
[39-60>	16	3	5	5	3	32
[60-81>	9	4	2	0	0	15
Total	49	17	15	8	11	100
Porcentaje	49%	17%	15%	8%	11%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Con respecto a la preposición si las personas prefieren vivir el día a día el 49% del total de encuestados están completamente en desacuerdo, los resultados son favorables para la investigación ya que las personas encuestadas utilizan eficientemente su dinero, seguido por el 17% que están en desacuerdo. Mientras que el 15% no están de acuerdo ni en desacuerdo. del mismo modo, solo el 11% de los encuestados están completamente de acuerdo.

Tabla 19  
*Prefiere gastar que ahorrar*

Edad	Completamente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo	Total
[18-25>	29	5	6	5	8	53
[25-32>	11	5	4	2	10	32
[32-39>	5	2	4	0	4	15
Total	45	12	14	7	22	100

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018 con respecto a esta preposición el 45% del total de los encuestados están completamente en desacuerdo, ya que, ellos prefieren ahorrar que gastar, y el 12% están en desacuerdo. Por otro lado el 22% de los encuestados están completamente de acuerdo; fundamentando que el dinero está para ser gastado; seguido por el 7% que están de acuerdo. El 14% de los encuestados no están de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 20  
*Paga sus cuentas a tiempo*

Edad	Completamente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo	Total
[18-25>	5	2	6	11	29	53
[25-32>	2	1	0	2	27	32
[32-39>	6	0	2	0	7	15
Total	13	3	8	13	63	100

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Como se puede apreciar en la tabla; del total de encuestados el 63% están completamente de acuerdo con la preposición de que pagan sus cuentas a tiempo o que actúan de esa forma. Mientras que el 13% no están de acuerdo con esta preposición.

Tabla 21  
*Está dispuesto a arriesgar algo de su propio dinero*

<b>PREGUNTA 6.5: Esta dispuesto a arriesgar algo de su propio dinero</b>						
Edad	Completamente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo	Total
[18-39>	5	4	7	7	30	53
[39-60>	5	3	5	4	15	32
[60-81>	0	2	4	1	8	15
Total	10%	9%	16%	12%	53%	100

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018 Bajo el mismo análisis de la conducta y actitud hacia el dinero, del total de encuestados el 53% están completamente de acuerdo con arriesgar algo de su propio dinero y el 12% están de acuerdo, mientras que el 10% y 9% están completamente en desacuerdo y desacuerdo. Del mismo modo, el 16% no están de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 22  
*Vigila sus temas financieros*

PREGUNTA 6.6: Vigila sus temas financieros						
Edad	Completamente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo	Total
[18-39>	0	6	5	9	33	53
[39-60>	4	3	2	6	17	32
[60-81>	1	1	5	1	7	15
Total	5	10	12	16	57	100

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. El 57% del total de encuestados respondieron que están completamente de acuerdo de que se debe vigilar personalmente sus temas financieros, seguido con el 16% que están de acuerdo. Mientras que el 5% están completamente en desacuerdo con esta proposición y el 10% están en desacuerdo. El 12% de los encuestados no están de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 23  
*Se pone metas financieras a largo plazo*

PREGUNTA 6.7: Se pone metas financieras a largo plazo						
Edad	Completamente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo	Total
[18-39>	5	2	8	8	30	53
[39-60>	4	5	5	3	15	32
[60-81>	1	0	5	3	6	15
Total	10%	7%	18%	14%	51%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Como se apreciar en la tabla el 51% del total de los encuestados están completamente de acuerdo con la preposición de que se pone metas financieras a largo plazo. Mientras que solo el 10%, se encuentran completamente en desacuerdo.

Tabla 24  
*¿Piensa que el dinero está ahí para ser gastado?*

Edad	Completamente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Completamente de acuerdo	Total
[18-25>	15	10	9	9	10	53
[25-32>	18	2	5	3	4	32
[32-39>	5	0	7	2	1	15
Total	38%	12%	21%	14%	15%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. El mayor porcentaje de encuestados con 38% respondieron estar completamente en desacuerdo con la proposición de que el dinero está ahí para ser gastado y el 12% están en desacuerdo, mientras que el 15% están completamente de acuerdo con esta preposición, seguido por el 14%. Asimismo, el 21% de los encuestados no están de acuerdo ni en desacuerdo.

*RESPUESTAS SOBRE EL INDICE DE CONCEPTOS Y CONOCIMIENTOS*

**7. 1. 7 imagine que cinco hermanos reciben una donación/regalo de 1,000 soles. Si los cinco hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?**

Tabla 25

*Cuanto es el monto que le corresponde a cada hermano*

<b>PREGUNTA 7: Cuanto recibe cada hermano</b>				
Edad	Correcto	No sabe	No responde	Total
[18-39>	44	9	0	53
[39-60>	27	5	0	32
[60-81>	9	6	0	15
Total	80%	20%	0%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Para saber el nivel de conocimiento de los encuestados con respecto a los conceptos matemáticos básicos. De acuerdo a los resultados de la encuesta el 80% de los encuestados respondieron correctamente la pregunta, mientras que el 20% no respondieron correctamente la respuesta.

**7.1.8 Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los s/ 1, 000 soles y la inflación se mantiene en 2% anual, luego de un año, ¿ellos van a poder comprar?**

Tabla 26

*Ellos podrán comprar más de lo que podrían comprar hoy*

<b>PREGUNTA 8: Ellos podrán comprar</b>						
Edad	Más de lo que podrían comprar hoy	La misma cantidad	Menos de lo que compraría hoy	Dependiendo de las cosas que quiere comprar	No sabe	Total
[18-39>	8	9	26	7	3	53
[39-60>	1	2	26	2	1	32
[60-81>	5	1	4	0	5	15
Total	14%	12%	56%	9%	9%	100

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. De acuerdo a los resultados mostrados en la tabla el 56% de los encuestados respondieron que ellos podrán comprar menos de lo que podrían *comprar* hoy, mientras que el 14% de los encuestados respondieron que podrán comprar más de lo que podrían comprar hoy con el dinero obtenido. Asimismo, el 12% repondieron que comprarán la misma cantidad mientras que el 9% comprara dependiendo de las cosas que quiere comprar y con el mismo porcentaje respondieron dependiente de las cosas que quiere comprar

**7.1.9 Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los 1,000 soles y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...?**

Tabla 27  
*Percepción de inflación*

Rango de edad	Más de lo que podrían comprar hoy	La misma cantidad	Menos de lo que compraría hoy	Dependiendo de las cosas que quiere comprar	No sabe	Total
[18-39>	8	9	26	7	3	53
[39-60>	1	2	26	2	1	32
[60-81>	5	1	4	0	5	15
TOTAL	14	12	56	9	9	100
%	14%	12%	56%	9%	9%	

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Con la pregunta se pretende desvelar sobre el conocimiento práctico del encuestado sobre la inflación, los resultados reflejan el conocimiento en la práctica sobre este término ya que el 56% de los encuestados cree que a una inflación del 2% podría comprar menos de la cantidad que podría comprar hoy, sumando las respuestas 44% tiene una percepción errónea sobre la inflación siendo el 14% considera que puede comprar más que hoy, el 12% compraría la misma cantidad y un 9% quienes consideran q depende de los productos a comprar porcentaje similar a la proporción de los que no saben.

**7.1.10. Imagine que usted prestó 20 soles a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 soles al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?**

Tabla 28  
*Concepto de tasa de interés*

	Correcto	No sabe	No responde	
[18-39>	48	5		53
[39-60>	30	2		32
[60-81>	12	3		15
	90	10		
Total	90%	10%	0%	100

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Para esta pregunta la respuesta es proporcionalmente alentador ya que el 90 % de los encuestados responde correctamente es decir que el amigo no pagó ningún interés; y solo el 10% de los encuestados no sabe sobre la tasa interés.

**7.1.11. Si tiene ahorrado 100 soles, con una tasa de interés de 2 por ciento, ¿Cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería...**

La aplicación del conocimiento de concepto de tasa de interés en un caso práctico el resultado es muy diferente como se muestra en el siguiente resultado:

Tabla 29  
*Concepto de tasa de interés*

Edad	Más de 110 soles	Exactamente 110 soles	Menos de 110 soles	Es imposible decir con la información dada	No sabe	TOTAL
[18-39>	23	14	3	3	10	53
[39-60>	6	13	3	0	10	32
[60-81>	3	3	1	1	7	15
<b>TOTAL</b>	<b>32</b>	<b>30</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>27</b>	<b>100</b>
Porcentaje	32%	30%	7%	4%	27%	

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. El resultado observado sobre el concepto de la tasa de interés el 32% de encuestados respondieron asertivamente denotando que manejan el concepto de precio del dinero. Mientras tanto las respuestas no acertadas fueron brindadas por el 68% de la población.



Figura N° 03. Conocimiento de concepto de riesgo por rango de edades 18 al 38 de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n° 29. Elaboración propia



Figura N° 04. Conocimiento de concepto de riesgo por rango de edades 18 al 38 de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n° 29. Elaboración propia



Figura N° 05. Conocimiento de concepto de riesgo por rango de edades 18 al 38 de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n° 29. Elaboración propia

La población *con* mayor presencia en la ciudad de Huánuco es de las edades 18 a 38 años, de los cuales el 43% brindó una respuesta correcta mientras que del rango de 39 a 59 años solo el 19% siendo similar para la población de 60 a 80 años con 20% de respuestas correctas dejando claro que los jóvenes tienen mayores conocimientos sobre la tasa de interés. Sin embargo, para todos los rangos de edades el porcentaje de desconocimiento del concepto de tasa de interés es mayor.

**7.1.12. Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas...**

**¿Cuándo se invierte mucho dinero también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero?**

Tabla 30

*Riesgo de Inversión*

EDAD	VERDADERO	FALSO	NO SABE	TOTAL
[18-39>	44	8	1	53
[39-60>	25	6	1	32
[60-81>	10	2	3	15
TOTAL	84%	17%	8%	100

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. El concepto de riesgo para los encuestados es conocido ya que el 84% contestó de manera correcta, consideran que al invertir mucho dinero exista probabilidad de perderlo.

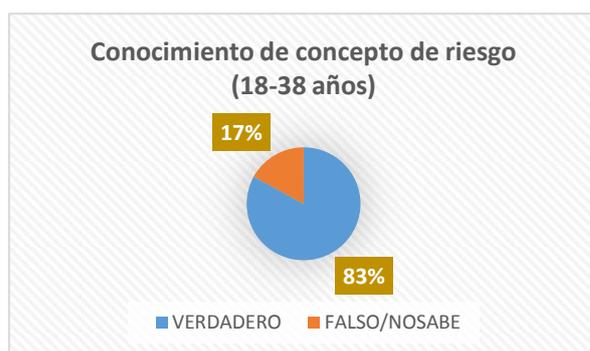


Figura N° 07. Conocimiento de concepto de riesgo por rango de edades 18 al 38 de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n° 30. Elaboración propia

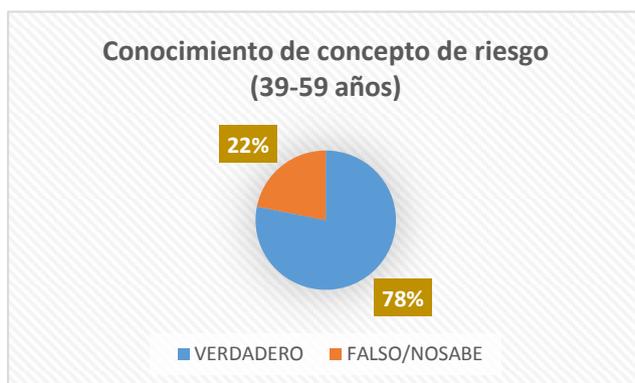


Figura N° 08. Conocimiento de concepto de riesgo por rango de edades de 39 a los 59 años de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n° 30. Elaboración propia

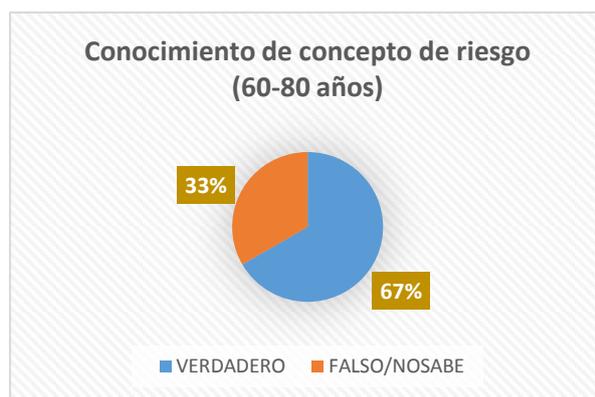


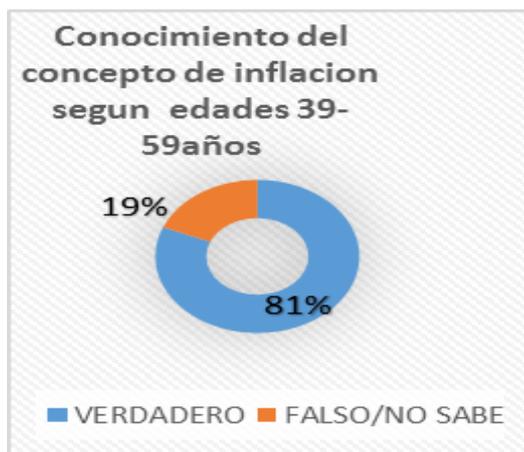
Figura N° 09. Conocimiento de concepto de riesgo por rango de edades 60 al 80 de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n° 30. Elaboración propia

Tabla 31

*Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente*

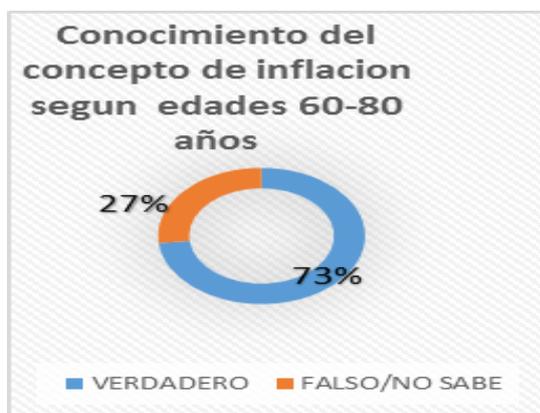
EDAD	VERDADERO	FALSO	NO SABE	TOTAL
[18-39>	44	6	3	53
[39-60>	26	3	3	32
[60-81>	11	1	3	15
<b>TOTAL</b>	<b>81</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>100</b>
<b>Porcentaje</b>	<b>81%</b>	<b>10%</b>	<b>9%</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. 81 de los 100 encuestados reconoce el concepto de inflación como la pérdida de la capacidad adquisitiva en el hogar mientras que el 10% considera que esa afirmación es falsa y el 9% desconoce el concepto del término evaluado.



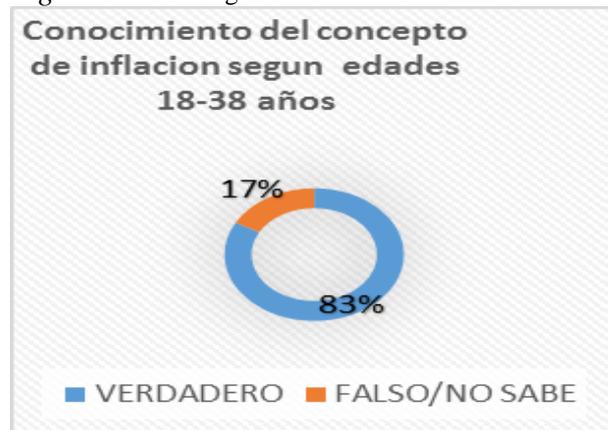
Los resultados por rango de edades son los siguientes:

*Figura N° 10.* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Conocimiento de



concepto de inflación por rango de edades de la población del distrito de Huánuco 2018.  
Fuente: Tabla n°31. Elaboración propia

*Figura N° 11.* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación



Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Conocimiento de concepto de inflación por rango de edades de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n°31. Elaboración propia

*Figura N° 12.* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Conocimiento de concepto de inflación por rango de edades de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n°31. Elaboración propia

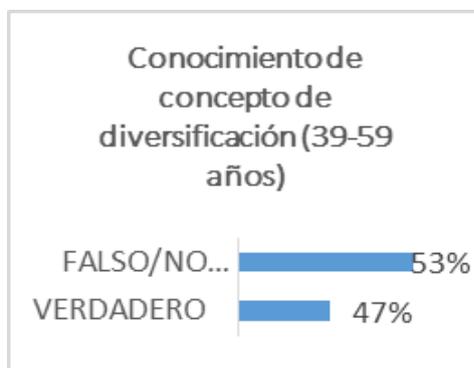
Sin duda la población peruana según su historia vivida y contada demuestra que conoce sobre el concepto de inflación, los resultados obtenidos para los tres rangos de edades son rotundos siendo el 83% de las personas de 18 a 38 años de edad, las personas de 39 a 59 el 81% sabe que es la inflación y los encuestados de edades de 60 a 80 años de edad el 73% reconoce el concepto de inflación.

Tabla 32

*Es menos probable que pierda su dinero si lo invierte en más de un lugar*

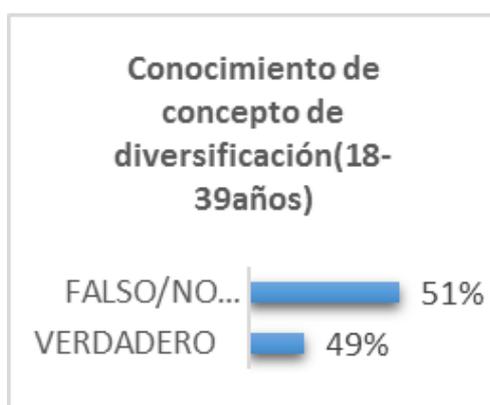
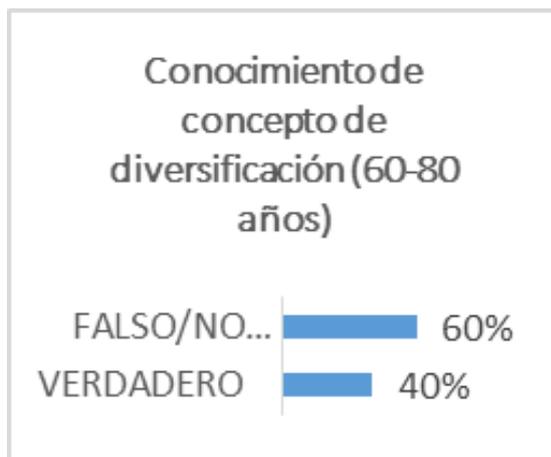
EDAD	VERDADERO	FALSO	NO SABE	TOTAL
[18-39>	26	25	2	53
[39-60>	15	13	4	32
[60-81>	6	6	3	15
TOTAL	47	44	9	100
Porcentaje	47%	44%	9%	100%

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. La diversificación provee inversiones disminuyendo los riesgos. La encuesta arroja el resultado que un 47% de personas conocen el concepto de diversificación mientras que el 44% considera falsa la afirmación y un 9% desconoce este concepto.



Conocimiento del concepto de diversificación

*Figura N° 13.* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Conocimiento de concepto de rentabilidad por rango de edades de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n° 32. Elaboración propia



*Figura N° 14.* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Conocimiento de concepto de rentabilidad por rango de edades de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Tabla n° 32. Elaboración propia

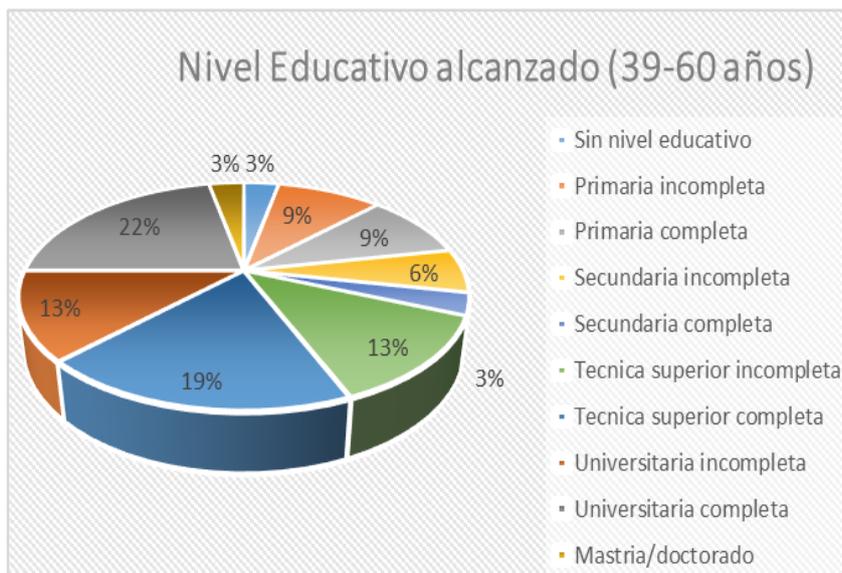
*Figura N° 15.* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Conocimiento de concepto de rentabilidad por rango de edades de la población del distrito de Huánuco 2018.

Evaluando las respuestas por rango de edades el porcentaje que considera que la inversión de manera diversificada es falsa o desconocen es mayor, incrementándose en las edades adultas, mientras que los encuestados que identifican el concepto de diversificación en los jóvenes de 18 a 39 años con 49% disminuyendo en los rangos de edades posteriores.

### 7.1.13. ¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?

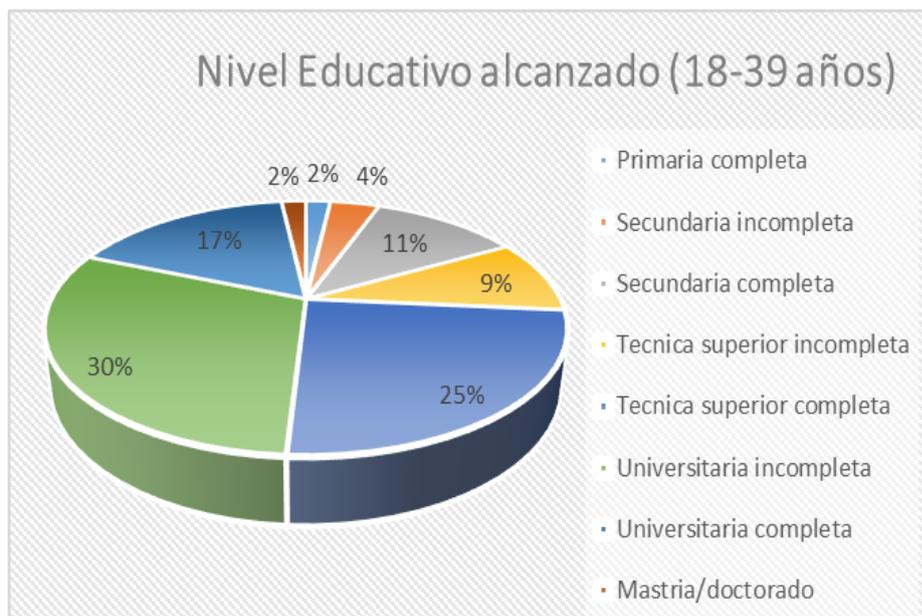
Tabla 33  
*Nivel educativo*

Edad	Sin nivel educativo	Primaria incompleta	Primaria completa	Secundaria incompleta	Secundaria completa	Técnica superior incompleta	Técnica superior completa	Universitaria incompleta	Universitaria completa	Maestría/doctorado	Total
[18-39>			1	2	6	5	13	16	9	1	53
[39-60>	1	3	3	2	1	4	6	4	7	1	32
[60-81>		2	4	2	1		3	1	1	1	15
TOTAL	1%	5%	8%	6%	8%	9%	22%	21%	17%	3%	100



Nota: Elaboración propia según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. En la tabla se puede evidenciar que el 1% de los encuestados no tiene estudios, el 13% tiene estudios de primaria, el 14% tiene estudios secundarios, el 31% tiene estudios técnica superior y el 41% tiene estudios superiores.

Figura N° 16 Nivel Educativo de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente:

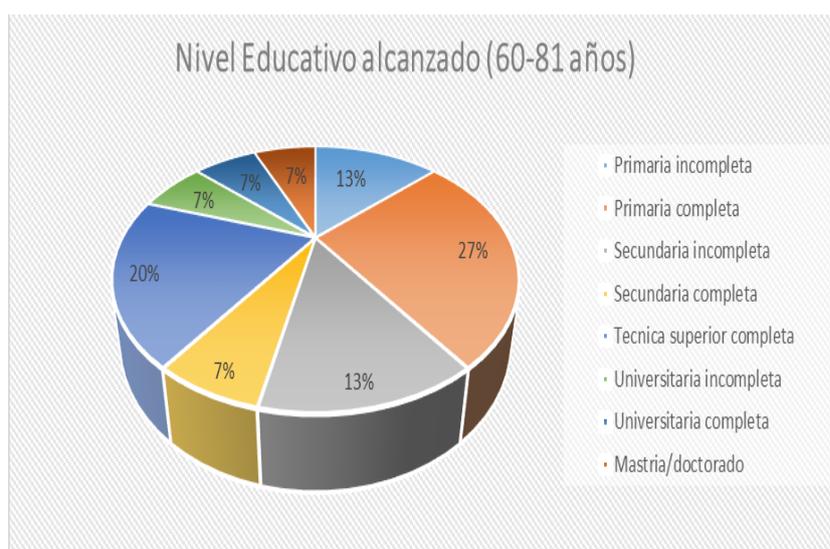


Encuesta Determinantes Socioeconómicos de la educación financiera Huánuco 2018. Elaboración propia.

*Figura N°17.* Nivel Educativo de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Encuesta Determinantes Socioeconómicos de la educación financiera Huánuco 2018. Elaboración propia.

*Figura N° 18.* Nivel Educativo de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Encuesta Determinantes Socioeconómicos de la educación financiera Huánuco 2018. Elaboración propia.

De las anteriores figuras se observa el nivel educativo según rangos de edades, se concluye que para ambos rangos el mayor porcentaje se ubica en el nivel de técnico superior completa.



#### 7.1.14. ¿Cuál es su género?

*Tabla 34*  
*Género del encuestado*

	Femenino	Masculino	Total
[18-39>	22	31	53
[39-60>	14	18	32
[60-81>	6	9	15
<b>TOTAL</b>	<b>42</b>	<b>58</b>	<b>100</b>

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. De la tabla se puede observar que el 42% de la población encuestada fue de género femenino y el 58% fue masculino, estos datos corroborarían que en su mayoría de los hogares los varones son los jefes o encargados de su hogar en el distrito de Huánuco.

### 7.1.15. ¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual?

*Tabla 35*  
*Situación laboral*

	Soy trabajador por cuenta propia	Soy dueño o socio de un negocio	Trabajo a tiempo completo como empleado	Trabajo a tiempo parcial como empleado	Estoy estudiando	Me dedico a los quehaceres del hogar	Estoy retirado	Estoy desempleado	Vivo de alquileres, utilidades, intereses	Otro	Total
[18-39>	14	7	13	9	4	1		3		2	53
[39-60>	9	1	18			1	1		2		32
[60-81>	6	3		1			3	1	1		15
Total	29%	11%	31%	10%	4%	2%	4%	4%	3%	2%	100

*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. La situación laboral de la población del distrito de Huánuco está determinada con un 31% como trabajador a tiempo completo como empleado, con un 29% como trabajador por cuenta propia, con un 11% como dueño o socio de un negocio.



*Figura N° 19.* Situación laboral de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente tabla 35. Elaboración propia.



Figura N° 20. Situación laboral los encuestados de la población del distrito de

Huánuco 2018.

Fuente tabla 35.

Elaboración

propia.



Figura N° 21. Situación laboral los encuestados del distrito de Huánuco 2018. Fuente tabla 35. Elaboración propia.

**7.1.16. Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable, o no?**

Tabla 36

*Determina como estable el ingreso de su hogar*

	Si	No	No sabe	Total
[18-39>	39	13	1	53
[39-60>	25	7		32
[60-81>	9	6		15
Total	73%	26%	1%	100

Nota: Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. Según la tabla se observa que el

73% de la población considera que sus ingresos son estables y solo un 26% considera que sus ingresos no son estables; por lo que se puede decir que la población se encuentra conforme con sus ingresos percibidos.

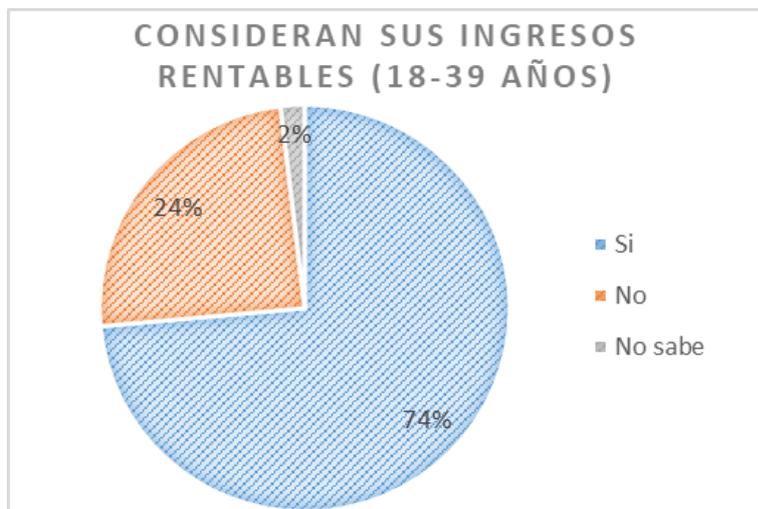


Figura N° 22. Considera sus ingresos rentables de los encuestados de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente tabla 36. Elaboración propia.

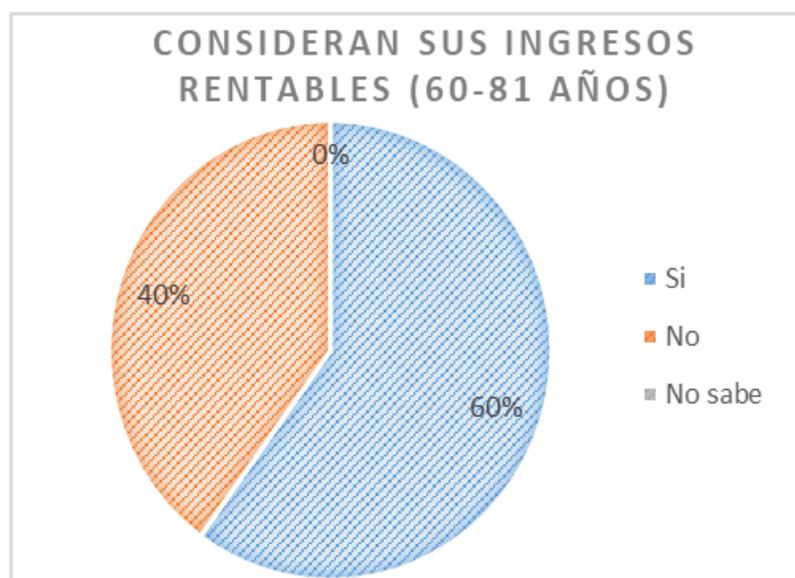


Figura N° 23. Considera sus ingresos rentables de los encuestados de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente tabla 36. Elaboración propia.

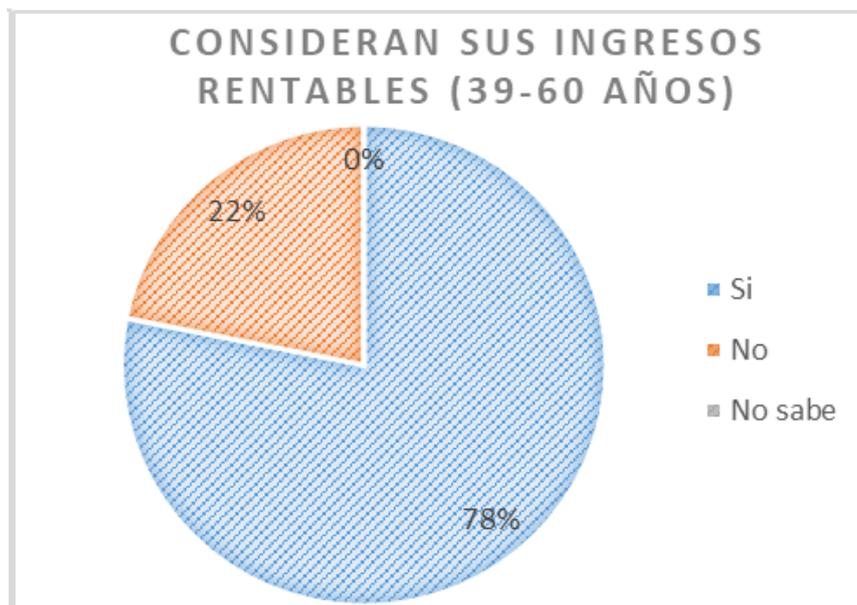
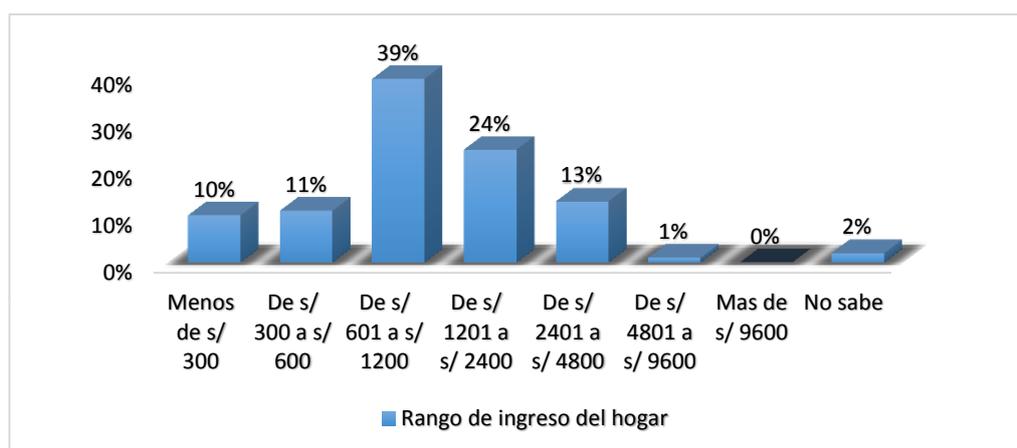


Figura N° 24. Considera sus ingresos rentables de los encuestados de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente tabla 36. Elaboración propia.

Por lo expuesto los encuestados opinan que sus ingresos son regulares y estables por lo que se puede deducir que hay estabilidad de ingresos.

**7.1.17. Y finalmente, ¿podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar?**



Ingreso mensual de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Encuesta Determinantes Socioeconómicos de la educación financiera Huánuco 2018. Elaboración propia

El ingreso de la población encuestada se centra en el rango de ingresos de S/ 600 a S/ 1200 soles seguido del rango de ingresos de S/1200 a S/ 2400 en un 24% de la población.

### 7.1.18. En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas?

Tabla 37

#### Forma de ahorro en los últimos 12 meses

	Ahorra en el hogar (alcanzó o debajo del colchón)	Ahorra en juntas (fondo informal o panderos)	Compra de productos de inversión financiera, distinto de los fondos de pensiones	Da dinero a la familia para que ahorre en su nombre	Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente	Deposita dinero en una cuenta/deposito a plazo fijo	Deposita con frecuencia a dinero en una cuenta de ahorro	Ahorra de otra manera (como compra de propiedades o ganado)	No a estado ahorrando activamente (incluye: no ahorro/no tengo dinero para ahorrar)	TOTAL
[18-39>	17	8	1	2	10	1	6	1	7	53
[39-60>	8	3	1		3		7		10	32
[60-81>	5		1		2	1	1		5	15
TOTAL	30	11	3	2	15	2	14	1	22	100
PORCENTAJE	30%	11%	3%	2%	15%	2%	14%	1%	22%	100%

*Nota:* De acuerdo a los datos obtenidos se observa que el 30% de la población encuestada ahorra en el hogar, el 11% ahorra en juntas, el 3% ahorra en compras de productos de inversión financiera, el 2% ahorra por intermedio de algún familiar, el 15% ahorra en su cuenta corriente, el 2% ahorra en una cuenta a plazo fijo, el 14% ahorra con frecuencia en una cuenta de ahorro, el 1% ahorra en compra de propiedades y el 22% de la población encuestada no ha estado ahorrando activamente en los 2 últimos meses.



Figura N° 26. Forma de ahorro por rango de edades de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente tabla 37. Elaboración propia

Los encuestados el mayor porcentaje ahorra en el hogar el 32% prefiere realizar de esta manera significando que corren el riesgo de robo.

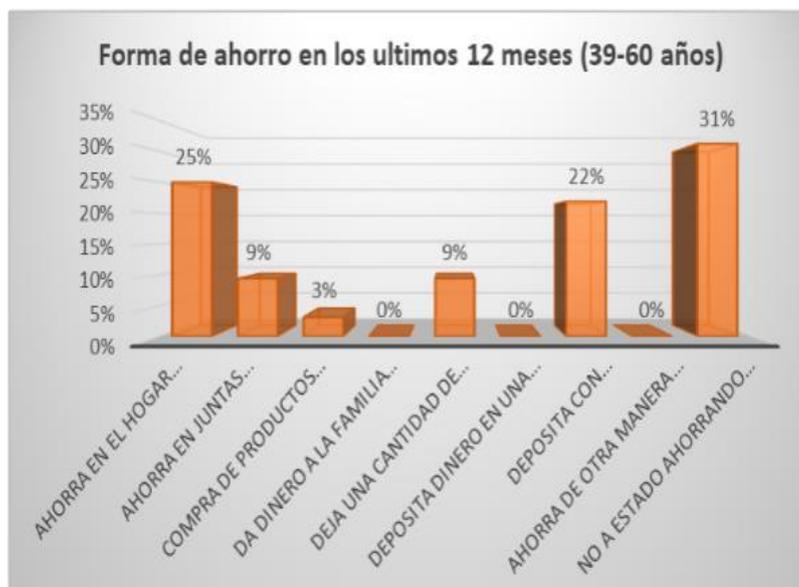


Figura N° 27. Forma de ahorro por rango de edades de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente tabla 36. Elaboración propia

El resultado arroja que los encuestados que pertenecen a este rango de edades no ahorran en su mayoría alcanzando el 32%, los que si ahorran prefieren hacerlo en el hogar 25%.



Figura N° 28. Forma de ahorro por rango de edades de la población del distrito de Huánuco 2018. Fuente: Encuesta Determinantes Socioeconómicos de la educación financiera Huánuco 2018. Elaboración propia

En la figura se observa que en el rango de 60 a 81 años de edad se centra un mayor porcentaje en la preferencia de ahorro en su hogar; asimismo el mayor porcentaje de la población que no ahorra.

De la misma manera se puede apreciar que la población entre los 18 a 39 años, son los que más ahorran en las diferentes modalidades.

### 7.1.19. ¿Usted o algún miembro de su hogar es beneficiario de alguno de los siguientes programas sociales?

*Tabla 38*  
*Beneficiario de los Programa Sociales*

	Juntos	Beca 18	Qali Warma	Cuna Mas	Vaso de leche	Comedor popular	FONCODES	Pensión 65	Otro	Ninguno	TOTAL
[18-39>	1	1	2	1				3		45	53
[39-60>	1				1			1		29	32
[60-81>					1			2		12	15
TOTAL	2	1	2	1	2	0	0	6	0	86	100
PORCENTAJE	2%	1%	2%	1%	2%	0%	0%	6%	0%	86%	100%

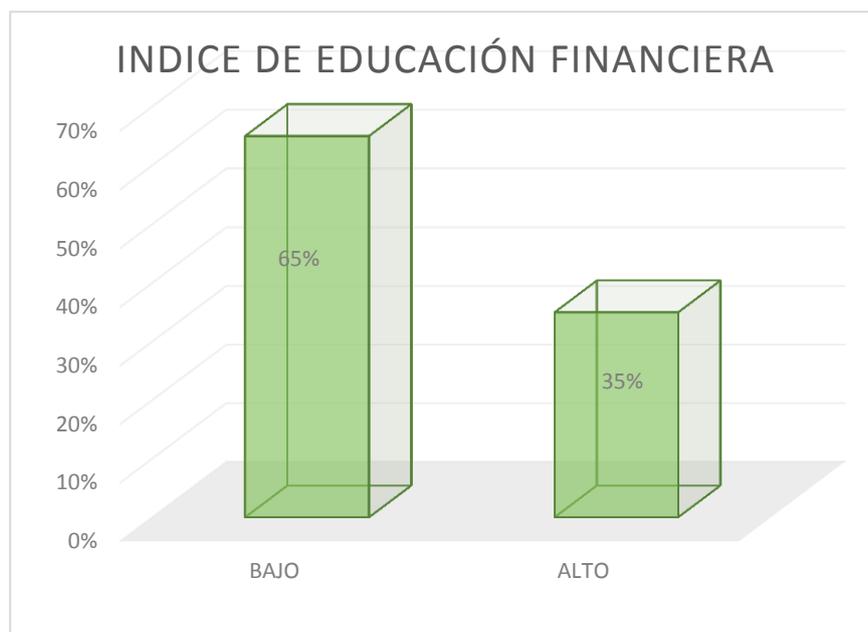
*Nota:* Según la encuesta Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera en el distrito de Huánuco, 2018 realizada en noviembre del 2018. De acuerdo a los datos obtenidos de la encuesta se observa que el 2% es beneficiario del programa Juntos, el 1% del programa Beca 18, el 2% de Qali Warma, el 1% de Cuna Más, el 2% de Vaso de Leche, el 6% de Pensión 65. Por otro lado, se puede apreciar que la mayor población encuestada con un 86% no son beneficiarios de ningún programa Social.

Según los resultados se observa que en los diferentes rangos de edades el mayor porcentaje se concentra en que no son beneficiarios de ningún Programa Social; siendo el mayor con 91% entre los 39 a 60 años.

Asimismo, el rango de 60 a 81 años de edad tiene mayor porcentaje con 20% de beneficiarios incluido el Programa Vaso de Leche y Pensión 65.

## INDICE DE EDUCACIÓN FINANCIERA

El resultado del índice de educación financiera es medio en el distrito de Huánuco, siendo el promedio 15,9 puntos en la escala de 1 al 30. La distribución de resultados de acuerdo con los determinantes socioeconómicos, se observa que los pobladores con mayor educación, con niveles de ingresos altos son los que obtienen mayor índice en educación financiera.



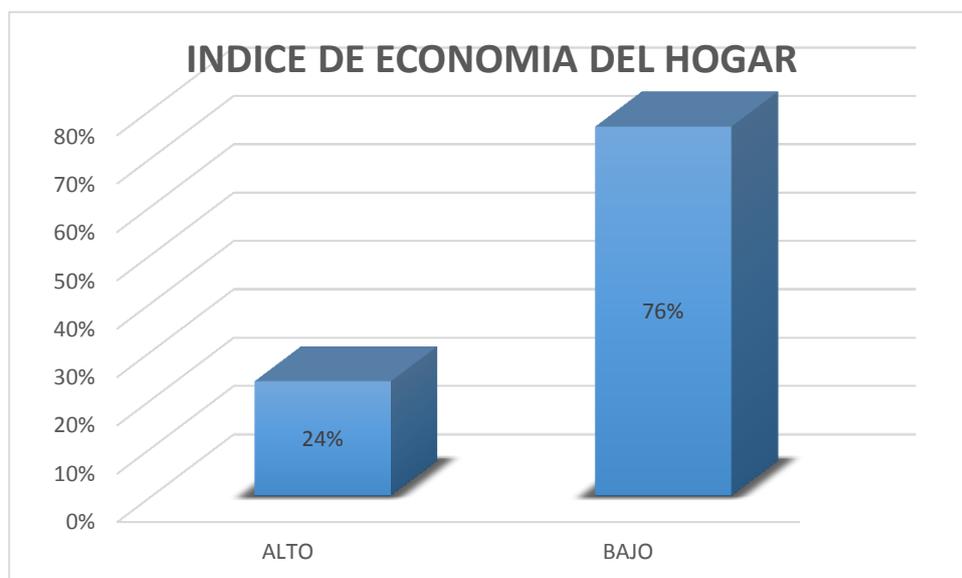
*Figura N° 14. Resultados de encuesta.*

El gráfico anterior muestra el resultado que el 65% de la población del distrito de Huánuco se encuentra con resultado bajo de acuerdo al índice de educación financiera y el 35% se encuentra en un nivel alto.

### **ECONOMIA DEL HOGAR**

El resultado del índice de economía del hogar es medio en el distrito de Huánuco, siendo el promedio 5,1 puntos en la escala de 1 al 10. La distribución de resultados de acuerdo con los determinantes socioeconómicos, se observa que los pobladores con mayor educación, con niveles de ingresos altos y los que tienen una edad entre 24 a más obtienen los mayores puntajes en este

índice.



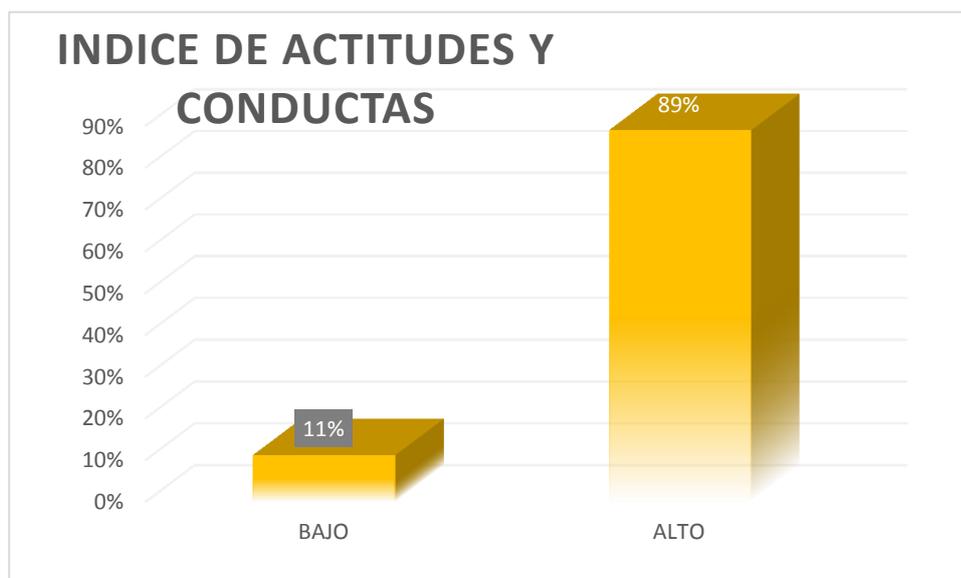
*Figura N° 15. Resultados de encuesta.*

El gráfico anterior muestra el resultado que el 76 % de la población del distrito de Huánuco se encuentra con resultado bajo de acuerdo al índice de economía del hogar y el 24 % se encuentra en un nivel alto

### **ACTITUDES Y CONDUCTAS**

El resultado del índice de actitudes y conductas es medio en el distrito de Huánuco, siendo promedio 5,2 puntos en la escala de 1 al 10. La distribución de resultados de acuerdo con los determinantes socioeconómicos, se observa que los pobladores con mayor educación, con niveles de ingresos altos y los que tienen mayores edades son los que obtienen mayores puntajes en este

índice.



*Figura N° 16.: Resultados de encuesta.*

El gráfico N° 10 muestra el resultado que el 11% de la población del distrito de Huánuco se encuentra con resultado bajo de acuerdo al índice de actitudes y conductas y el 89 % se encuentra en un nivel alto.

### **CONCEPTOS Y CONOCIMIENTOS**

El resultado del índice de conceptos y conocimientos es alto en el distrito de Huánuco, siendo el promedio 5,7 puntos en la escala de 1 al 10. La distribución de resultados de acuerdo con los determinantes socioeconómicos, se observa que los pobladores con mayor educación, con niveles de ingresos altos y los que tienen mayores edades son los que obtienen mayores puntajes en este índice.

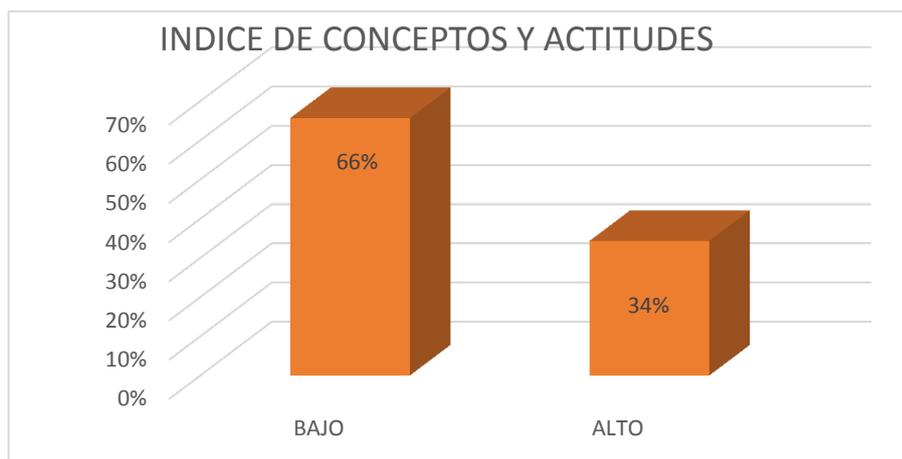


Figura N° 17. Resultados de encuesta.

El gráfico N° 12 muestra el resultado que el 66 % de la población del distrito de Huánuco se encuentra con resultado bajo de acuerdo al índice de conceptos y conocimientos y el 34% se encuentra en un nivel alto.

## 7.2. Contratación de Hipótesis

E

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	100
Model	484.485834	9	53.8317593	F(9, 90)	=	5.24
Residual	923.778971	90	10.2642108	Prob > F	=	0.0000
Total	1408.2648	99	14.224897	R-squared	=	0.3440
				Adj R-squared	=	0.2784
				Root MSE	=	3.2038

ineducfin	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
estciv	-1.415205	.6766338	-2.09	0.039	-2.759456 - .0709536
ahorro	1.512919	.7013398	2.16	0.034	.1195853 2.906253
logniveduc	7.244486	1.937489	3.74	0.000	3.395325 11.09365
sitlab	1.442808	.7432198	1.94	0.055	-.0337283 2.919343
ingregest	1.08437	.8014898	1.35	0.179	-.5079295 2.676669
ranging	.3686358	.315016	1.17	0.245	-.2571984 .9944701
transprogsoc	1.815597	1.051216	1.73	0.088	-.272827 3.904021
edad	-.0337544	.0215275	-1.57	0.120	-.0765226 .0090138
genero	-.2822473	.6612894	-0.43	0.671	-1.596014 1.03152
_cons	9.727184	2.214828	4.39	0.000	5.327042 14.12733

FINANCIERA

Figura N° 18: Contrastación de Hipótesis general. Fuente: Programa Stata.

Elaboración propia.

El determinante socioeconómico **nivel educativo** tiene mayor significancia en el índice de educación financiera; ya que la función estaría determinada de la siguiente manera:

$$\begin{aligned} \text{Índice de educación financiera} = & 9.73 - 1.42 (\text{estciv}) + 1.51(\text{ahorro}) + \\ & 7.24(\text{niveduc}) + 1.44(\text{sitlab}) + 1.08(\text{ingregist}) + 0.4(\text{ranging}) + \\ & 1.82(\text{transprogsoc}) - 0.03(\text{edad}) - 0.28(\text{genero}) \end{aligned}$$

Los **determinantes** socioeconómicos que tienen una significancia positiva en el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018 son:

- ❖ **Ahorro:** Cuando se ahorra de manera formal el índice de educación financiera se incrementa en 1.51.
- ❖ **Nivel educativo:** Cuando el nivel educativo es mayor el índice de educación financiera se incrementa en 7.24.
- ❖ **Situación laboral:** si la situación laboral es a tiempo completo el índice de educación financiera se incrementa en 1.44.
- ❖ **Ingreso estable o regular:** Si una persona considera u ingreso como regular o estable el índice de educación financiera se incrementa en 1.08.

❖ **Ingresos:** cuando los ingresos se ubican en el rango de ingresos más alto el índice de educación financiera se incrementa en 0.37.

❖ **Transferencia del estado:** Si son beneficiarios de algún programa social del estado el índice de educación financiera incrementa en 1.82.

Los **determinantes** socioeconómicos que tienen una significancia negativa en el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018 son:

❖ **Estado Civil:** Si el sujeto es soltero el índice de educación financiera disminuye en 1.42.

❖ **Edad:** Si el sujeto incrementa su edad el índice de educación financiera disminuye en 0.03.

❖ **Género:** Si el sujeto es mujer el índice de educación financiera disminuye en 0.28.

## E

```
... xi: regress indecoho estciv ahorro logniveduc sitlab ingregeat ranging transprogsoc edad genero
```

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	100
Model	126.968729	9	14.1076365	F(9, 90)	=	2.91
Residual	436.406271	90	4.84895857	Prob > F	=	0.0045
				R-squared	=	0.2254
				Adj R-squared	=	0.1479
Total	563.375	99	5.69065657	Root MSE	=	2.202

indecoco	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
estciv	-.8147249	.4650666	-1.75	0.083	-1.738661 .1092111
ahorro	1.068623	.4820476	2.22	0.029	.1109513 2.026295
logniveduc	3.152548	1.331683	2.37	0.020	.506928 5.798168
sitlab	.7584786	.5108327	1.48	0.141	-.2563798 1.773337
ingregeat	.6906388	.5508831	1.25	0.213	-.4037866 1.785064
ranging	.1528595	.216518	0.71	0.482	-.2772913 .5830104
transprogsoc	.8767973	.7225259	1.21	0.228	-.5586265 2.312221
edad	-.0139562	.0147964	-0.94	0.348	-.0433518 .0154394
genero	-.1323018	.45452	-0.29	0.772	-1.035285 .7706816
_cons	3.052213	1.522304	2.00	0.048	.02789 6.076536

## DEL HOGAR

*Figura N° 19:* Contrastación de Hipótesis Específica. Fuente: Programa Stata.

Elaboración propia.

El determinante socioeconómico **nivel educativo** tiene mayor significancia en el índice de economía del hogar; ya que la función estaría determinada de la siguiente manera:

$$\text{Indecoho} = 3.05 - 0.81(\text{estciv}) + 1.07(\text{ahorro}) + 3.15(\text{niveduc}) + 0.76(\text{sitlab}) + 0.69(\text{ingregest}) + 0.15(\text{ranging}) + 0.88(\text{transprogsoc}) - 0.01(\text{edad}) - 0.13(\text{genero})$$

Los determinantes socioeconómicos que tienen una significancia positiva en el índice de economía del hogar en el distrito de Huánuco en el año 2018 son:

- ❖ **Ahorro:** Cuando se ahorra de manera formal el índice de educación financiera se incrementa en 1.07.
- ❖ **Nivel educativo:** Cuando el nivel educativo es mayor el índice de educación financiera se incrementa en 3.15.
- ❖ **Situación laboral:** si la situación laboral es a tiempo completo el índice de educación financiera se incrementa en 0.75.
- ❖ **Ingreso estable o regular:** Si una persona considera u ingreso como regular o estable el índice de educación financiera se incrementa en 0.69.
- ❖ **Ingresos:** cuando los ingresos se ubican en el rango de ingresos más alto el índice de educación financiera se incrementa en 0.15.
- ❖ **Transferencia del estado:** Si son beneficiarios de algún programa social del estado el índice de educación financiera incrementa en 0.88.

Los **determinantes** socioeconómicos que tienen una significancia negativa en el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018 son:

- ❖ **Estado Civil:** Si el sujeto es soltero el índice de economía del hogar disminuye en 0.81.

- ❖ **Edad:** Si el sujeto incrementa su edad el índice de economía del hogar disminuye en 0.01.
- ❖ **Género:** Si el sujeto es mujer el índice de economía del hogar disminuye en 0.13.

Í

```

. xi: regress indact estciv ahorro logniveduc sitlab ingregegest ranging transprogsoc edad genero
]

```

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	100
Model	.524936581	9	.058326287	F(9, 90)	=	1.20
Residual	4.38865696	90	.048762855	Prob > F	=	0.3074
				R-squared	=	0.1068
				Adj R-squared	=	0.0175
Total	4.91359354	99	.049632258	Root MSE	=	.22082

indact	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
estciv	.0013434	.0466375	0.03	0.977	-.0913102 .093997
ahorro	.0274487	.0483404	0.57	0.572	-.0685879 .1234854
logniveduc	-.1343035	.133543	-1.01	0.317	-.39961 .1310029
sitlab	.1049349	.051227	2.05	0.043	.0031635 .2067063
ingregegest	-.0185144	.0552433	-0.34	0.738	-.1282649 .0912361
ranging	.0274999	.0217127	1.27	0.209	-.0156362 .070636
transprogsoc	.0100404	.0724559	0.14	0.890	-.1339059 .1539867
edad	-.002552	.0014838	-1.72	0.089	-.0054998 .0003958
genero	.0495588	.0455799	1.09	0.280	-.0409936 .1401112
_cons	.6326283	.1526588	4.14	0.000	.329345 .9359116

L

## ACTITUD.

Figura N° 20: Contrastación de Hipótesis Específica. Fuente: Programa Stata.

Elaboración propia.

El determinante socioeconómico **situación laboral** tiene mayor significancia en el índice de economía del hogar; ya que la función estaría determinada de la siguiente manera:

$$\text{Índice de actitud} = 0.63 + 0.01 (\text{estciv}) + 0.03 (\text{ahorro}) - 0.13 (\text{niveduc}) + 0.10 (\text{sitlab}) - 0.02 (\text{ingregest}) + 0.03 (\text{ranging}) + 0.01 (\text{transprogsoc}) - 0.03 (\text{edad}) + 0.05 (\text{genero})$$

- ❖ **Estado civil:** Cuando es soltero se incrementa en 0.01 el índice de actitud.
- ❖ **Ahorro:** Cuando se ahorra de manera formal el índice de actitud se incrementa en 0.03.
- ❖ **Situación laboral:** si la situación laboral es a tiempo completo el índice de actitud se incrementa en 0.10.
- ❖ **Ingresos:** cuando los ingresos se ubican en el rango de ingresos más alto el índice de actitud se incrementa en 0.03.
- ❖ **Transferencia del estado:** Si son beneficiarios de algún programa social del estado el índice de actitud incrementa en 0.010.
- ❖ **Género:** cuando la persona es femenina el índice de actitud financiera se incrementa en 0.05.

Los **determinantes** socioeconómicos que tienen una significancia negativa en el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018 son:

- ❖ **Nivel educativo:** Si el sujeto tiene mayor nivel educativo el índice de actitud disminuye en 0.13.
- ❖ **Ingreso estable:** Si el sujeto considera que su ingreso es estable el índice de actitud disminuye en 0.02.
- ❖ **Edad:** Si el sujeto es tiene más edad el índice de actitud disminuye en 0.03.

## Í

```
. xi: regress indconc estciv ahorro logniveduc sitlab ingregeat ranging transprogsoc edad genero
```

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	100
				F(9, 90)	=	3.16
Model	103.860811	9	11.5400901	Prob > F	=	0.0023
Residual	328.638564	90	3.6515396	R-squared	=	0.2401
				Adj R-squared	=	0.1642
Total	432.499375	99	4.36868056	Root MSE	=	1.9109

indconc	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
estciv	-.4693367	.4035794	-1.16	0.248	-1.271118 .3324441
ahorro	.1700703	.4183152	0.41	0.685	-.660986 1.001127
logniveduc	4.462848	1.155619	3.86	0.000	2.16701 6.758686
sitlab	.0021427	.4432947	0.00	0.996	-.8785395 .8828249
ingregeat	.6052651	.4780499	1.27	0.209	-.3444644 1.554995
ranging	.1229524	.1878918	0.65	0.515	-.2503275 .4962322
transprogsoc	.6307646	.6269995	1.01	0.317	-.6148793 1.876408
edad	-.0093335	.0128401	-0.73	0.469	-.0348426 .0161757
genero	-.4117152	.3944271	-1.04	0.299	-1.195314 .3718831
_cons	2.671553	1.321038	2.02	0.046	.0470808 5.296024

## CONOCIMIENTO

*Figura N° 21:* Contrastación de Hipótesis Específica. Fuente: Programa Stata. Elaboración propia.

El índice de conocimiento está explicado en mayor medida por el determinante socioeconómico **nivel educativo** y la función del modelo es el siguiente:

$$\begin{aligned} \text{Índice de conocimiento} = & 0.63 + 0.47 (\text{estciv}) + 0.17 (\text{ahorro}) + 4.46 \\ & (\text{niveduc}) + 0.002 (\text{sitlab}) + 0.61 (\text{ingregeat}) + 0.12 (\text{ranging}) + 0.63 \\ & (\text{transprogsoc}) - 0.009 (\text{edad}) - 0.41 (\text{genero}) \end{aligned}$$

- ❖ **Estado civil:** Cuando es soltero se incrementa en 0.47 el índice de conocimiento.
- ❖ **Ahorro:** Cuando se ahorra de manera formal el índice de conocimiento se incrementa en 0.17.
- ❖ **Nivel educativo:** Cuando el nivel educativo alcanzado por la persona el índice de conocimiento se incrementa en 4.46.

- ❖ **Situación laboral:** si la situación laboral es a tiempo completo el índice de conocimiento se incrementa en 0.002.
- ❖ **Ingresos estables:** Si la persona considera el ingreso de su hogar regular/estable el índice de conocimiento se incrementa en 0.61
- ❖ **Ingresos:** cuando los ingresos se ubican en el rango de ingresos más alto el índice de conocimiento se incrementa en 0.12.
- ❖ **Transferencia del estado:** Si son beneficiarios de algún programa social del estado el índice de conocimiento incrementa en 0.63.

Los **determinantes** socioeconómicos que tienen una significancia negativa en el índice de conocimiento en el distrito de Huánuco en el año 2018 son:

- ❖ **Edad:** Si el sujeto incrementa su edad el índice de conocimiento disminuye en 0.009.
- ❖ **Género:** Si el sujeto es mujer el índice de conocimientos disminuye en 0.41.

## 8. CONCLUSIONES

Los resultados de la investigación muestran que existe:

- Una significancia positiva en el **índice de educación financiera** en el distrito de Huánuco 2018 mostrados por los siguientes determinantes socioeconómicos: el ahorro en 1.51, nivel educativo en 7.24, situación laboral en 1.44, ingreso regular o estable 1.08, rango de ingresos en 0.37 y transferencias de programas sociales en 1.82; por otro lado, una significancia negativa por los siguientes determinantes socioeconómicos: estado civil en 1.42, edad en 0.03, género en 0.28.

- Una significancia positiva en el **índice de economía del hogar** principalmente por los siguientes determinantes socioeconómicos, el ahorro en 1.07, nivel educativo en 3.15, situación laboral en 0.75, ingreso regular o estable en 0.69, rango de ingresos en 0.15 y transferencias de programas sociales en 0.88; por otro lado, una significancia negativa por los siguientes determinantes socioeconómicos: estado civil en 0.81, edad en 0.01, género en 0.13.
- Una significancia positiva en el **índice de actitudes** por los siguientes determinantes socioeconómicos: estado civil en 0.01, ahorro en 0.03, situación laboral en 0.10, rango de ingresos en 0.03, transferencias de programas sociales en 0.010 y género en 0.05; por otro lado, una significancia negativa por los siguientes determinantes socioeconómicos: nivel educativo en 0.13, ingreso estable en 0.02, edad en 0.03
- Una significancia positiva en el **índice de conocimiento** por los siguientes determinantes socioeconómicos: el estado civil en 0.47, ahorro en 0.17, nivel educativo en 4.46, situación laboral en 0.002, ingreso regular o estable en 0.061, rango de ingresos en 0.12 y transferencias de programas sociales en 0.6; por otro lado, una significancia negativa por los siguientes determinantes socioeconómicos: edad en 0.009, género en 0.41.

## SUGERENCIAS

- El nivel educativo es esencial para obtener resultados alentadores sobre los índices evaluados, por tanto la calidad educativa debe ser promovida y asociar casos precisos a fin de generar aprendizajes sobre asuntos financieros; dado que el ahorro es importante para la economía a fin de afrontar cambios económicos bruscos o realizar inversiones planificadas que se refleja en el crecimiento de la economía del país incrementándose la frontera de producción

a través de la inversión Por su parte las personas naturales o jurídicas que recurren a créditos generan una expansión del movimiento monetario generando producción, empleo, incremento de sueldos y demanda. Por ello es imperante la capacidad de decisión de una población con respecto al uso del dinero tanto el ahorro y gasto planificado en circunstancias de cambios permanentes del entorno financiero y económico a nivel mundial.

- Se debe realizar investigaciones del tema indagado en nuestra ciudad incluyendo la población rural a fin de obtener un resultado que pueda generalizarse los resultados a nivel departamental.

## BIBLIOGRAFIA

- Alfageme, A. y Ramírez y N, (2016). *Acceso a servicios financieros de los hogares en el Perú*, recuperado de: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2016/documento-de-trabajo-15-2016.pdf>
- Andrés, G. (2014). “La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008”, recuperado de:  
<http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/6330/5/TFLACSO-2014GAM.pdf>

Superintendencia de Banca y Seguros, (2017). Second regional seminar on financial education trends in the lac region, recuperado de:  
<https://www.oecd.org/finance/financial-education/2017%20Seminar%20on%20financial%20education%20and%20financial%20consumer%20protection%20LAC%20Chauca.pdf>

Organización para la Coperación y Desarrollo Económico, 2016 Adult Financial Literacy Competencies, obtenido de: [http://www.reeducacionfinanciera.es/wp-content/uploads/2016/10/OCT2016\\_OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf](http://www.reeducacionfinanciera.es/wp-content/uploads/2016/10/OCT2016_OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf)

Mejía, D. (2014) Encuesta de medición de capacidades financieras en Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. Recuperado de:  
[http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LX04-01.pdf](http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LX04-01.pdf)

Parrado, E. (2016). Encuesta de capacidades financieras Superintendencia de Banca e Instituciones Financieras y el Banco de Desarrollo de América Latina. Recuperado de: <http://conference.sbif.cl/2016/recursos/docs/20161202-Encuesta-Capacidades-Financieras.pdf>

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, 2016. Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Chile 2016. Recuperado de:  
[http://genero.sbif.cl/pdf/encuesta\\_de\\_medicion\\_de\\_capacidades\\_financieras\\_en\\_los\\_paises\\_andinos\\_Chile\\_2016.pdf](http://genero.sbif.cl/pdf/encuesta_de_medicion_de_capacidades_financieras_en_los_paises_andinos_Chile_2016.pdf)

Lusardi, A. (2008) "Educación financiera: ¿una herramienta esencial para la elección informada del consumidor?" pg. 2. Recuperado de: <https://www.nber.org/papers/w14084>

Gil, J. (04 de mayo de 2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. Gestión. Recuperado de <https://gestion.pe/tu->

dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-  
financieros-232878-noticia/

Danke, (1986). Danke, (1986). Capitulo III- Metodología. Recuperado de:

[http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lad/jasso\\_b\\_m/capitulo3.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/jasso_b_m/capitulo3.pdf)

# ANEXOS

## ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

### DETERMINANTES SOCIOECONÓMICOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA, EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO 2018

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIAB.	INDICADOR
<p><b>GENERAL</b> ¿Qué significancia tienen los determinantes socioeconómicos en el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018?</p> <p><b>ESPECIFICO</b> ¿Cuál es la influencia que tienen los determinantes socioeconómicos en la economía del hogar de la población del distrito de Huánuco en el año 2018?</p> <p>¿Cuál es la influencia que tienen los determinantes socioeconómicos en la actitud y conducta financiera de la población del distrito de Huánuco en el año 2018?</p> <p>¿Cuál es la influencia</p>	<p><b>GENERAL</b> Determinar la significancia que tienen los determinantes socioeconómicos sobre el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018.</p> <p><b>ESPECIFICOS</b> Determinar la influencia que tienen los determinantes socioeconómicos en la economía del hogar de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.</p> <p>Determinar la influencia que tienen los determinantes socioeconómicos en la actitud y conducta financiera de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.</p> <p>Determinar la influencia que tienen los determinantes socioeconómicos en los conceptos y conocimientos financieros de la población del distrito de Huánuco en el año</p>	<p><b>GENERAL</b> <b>Hi:</b> Los determinantes socioeconómicos tienen una significancia positiva en el índice de educación financiera en el distrito de Huánuco en el año 2018.</p> <p><b>ESPECIFICAS</b> <b>H1:</b> Los determinantes socioeconómicos tienen una influencia positiva en la economía del hogar de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.</p> <p><b>H1:</b> Los determinantes socioeconómicos tienen una influencia positiva la actitud y conducta financiera de la población del distrito de Huánuco en el año 2018.</p> <p><b>H1:</b> Los determinantes socioeconómicos tienen una influencia positiva en los conceptos y conocimientos financieros de la población</p>	<p><b>V. I</b> <b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b> Son los conocimientos y actitudes que tienen los individuos en la toma de decisiones financieras a corto y largo plazo considerando el contexto económico.</p> <p><b>V.D</b> <b>DETERMINANTES SOCIOECONOMICOS</b>  Son los factores sociales y económicos que nos ayudan a determinar la educación financiera.</p>	<p>Índice de Economía del hogar.</p> <p>Índice de actitudes financieras.</p> <p>Índice de conceptos financieros.</p> <p>Nivel de educación.</p> <p>Cantidad de personas que ahorran</p> <p>Cantidad de personas que ahorran de manera formal</p> <p>Cantidad de beneficiarios del algún programa social</p> <p>Cantidad de beneficiarios del algún programa social.</p>

que tienen los determinantes socioeconómicos en los conceptos y conocimientos financieros de la población del distrito de Huánuco en el año 2018?	2018.	del distrito de Huánuco en el año 2018.		
---	-------	---	--	--

## ANEXO 02: Modelo de encuesta

### Universidad Nacional Hermilio Valdizan Facultad de Economía

Objetivo: La presente entrevista es parte de un trabajo de investigación sobre la educación financiera en el distrito de Huánuco, agradezco su tiempo y brindarme la información requerida.

1. Por favor, ¿podría indicarme su estado civil?

Casado	1	Conviviente	4
Soltero	2	Viudo	5
Separado/divorciado	3	No Responde	99

### ECONOMIA DEL HOGAR

Ahora voy a pasar a preguntarle sobre temas relacionados con la economía del hogar. variables

2. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionados con el manejo diario del dinero en su hogar?

Usted	1	otras personas (no familiar)	6
Usted y su pareja	2	Nadie	7
Usted y otro miembro de la familia (o familiares)	3	No sabe	97
Su pareja	4	No responde	99
Otro miembro de la familia	5		

**Leer:** La siguiente pregunta está relacionada con el presupuesto familiar. Un presupuesto familiar se utiliza para decidir cómo y en qué se utilizarán los ingresos o el dinero de la familia, para decidir cuánto de este dinero será gastado, cuánto será ahorrado o cuánto de este dinero se usará en el pago de las cuentas. Si usted vive solo, responda las siguientes preguntas en función a su propio presupuesto.

3. ¿Su familia tiene un presupuesto?

Si	1	No	2	No sabe	97	NR	99
----	---	----	---	---------	----	----	----

4. Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero.

Hacer un plan exacto	1	Hacer un plan muy general	2	No sabe	97	NR	99
----------------------	---	---------------------------	---	---------	----	----	----

5. ¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?

Siempre	3	A veces	2	Nunca	1	No sabe	97	NR	99
---------	---	---------	---	-------	---	---------	----	----	----

### CONDUCTAS Y ACTITUDES HACIA EL DINERO (AHORRO/GASTO)

Voy a leer algunas afirmaciones sobre actitudes y comportamientos hacia el dinero.

6. ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo. (Respuesta única por fila)

Rotar X	Preguntas	Completamente en desacuerdo	2	3	4	5 Completamente de acuerdo	NR
	a. Usted antes de comprar algo considero cuidadosamente si puede pagarlo.	1	2	3	4	5	99
	b. Usted prefiere vivir el día a día y no se ocupa por el mañana.	1	2	3	4	5	99
	c. Usted prefiere gastar que ahorrar para el futuro.	1	2	3	4	5	99
	d. Usted paga mis cuentas a tiempo.	1	2	3	4	5	99
	e. Esta dispuesto a arriesgar algo de su propio dinero para hacer una inversión	1	2	3	4	5	99
	f. Usted vigila personalmente sus temas financieros.	1	2	3	4	5	99
	g. Usted se pone metas financieras a largo plazo y se esfuerza por lograrlos.	1	2	3	4	5	99
	h. Usted piensa que el dinero está ahí para ser gastado.	1	2	3	4	5	99

## EVALUACIÓN DE CONCEPTOS

LEER: La siguiente sección del cuestionario se parece más a un examen. Las preguntas no están diseñadas para engañarlo, así que, si usted piensa que tiene la respuesta correcta, es probable que la tenga. Si usted no sabe la respuesta, por favor dígalos.

7. Imagine que cinco hermanos reciben una donación / regalo de 1,000 soles. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?

	No sabe	97	No responde	99
--	---------	----	-------------	----

8. Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los 1,000 soles y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...?

Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy	1	Depende de las cosas que quieren comprar	4	Respuesta irrelevante	98
La misma cantidad	2	No sabe	97		
Menos de lo que podrían comprar hoy	3	No responde	99		

9. Imagine que usted prestó 20 soles a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 soles al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?

	No sabe	97	NR	99
--	---------	----	----	----

10. Si tiene ahorrado 100 soles, con una tasa de interés de 2 por ciento, ¿Cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería...

Más de 110 soles	1	Es imposible decir con la información dada (NO LEER)	4
Exactamente 110 soles	2	No sabe	97
Menos de 110 soles	3	No responde	99

11. Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas...

	Verdadero	Falso	No sabe	No responde
--	-----------	-------	---------	-------------

Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero	1	2	97	99
Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente	1	2	97	99
Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar	1	2	97	99

## DATOS EDUCATIVOS/LABORALES

LEER: Ahora me gustaría preguntar un poco más sobre usted y su familia.

12. ¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?

Sin nivel educativo / sin instrucción	1	Secundaria incompleta	5	Universitaria incompleta	9
Preescolar	2	Secundaria completa	6	Universitaria completa	10
Primaria incompleta	3	Técnica superior incompleta	7	Maestría / Doctorado	11
Primaria completa	4	Técnica superior completa	8	No responde	99

13. ¿Cuál es su edad y su género?

Genero		Edad exacta	Año de nacimiento			
Masculino	1	Femenino	2			

14. ¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual?

Soy trabajador por cuenta propia, soy mi propio jefe y no tengo empleados	1	Estoy retirado (recibo jubilación)	7
Soy dueño o socio de un negocio propio y tengo al menos un empleado	2	Estoy desempleado	8
Trabajo a tiempo completo como empleado	3	No estoy trabajando por incapacidad, o enfermedad prolongada	9
Trabajo a tiempo parcial como empleado	4	Vivo de alquileres, utilidades, intereses y/o dividendos (soy rentista)	10
Estoy estudiando	5	Otro	94
Me dedico a los quehaceres del hogar y la familia	6	No responde	99

15. Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable, o no?

Si es	1	No es	2	No sabe	97	N.R	99
-------	---	-------	---	---------	----	-----	----

16. Y finalmente, ¿podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar?

Menos de S/ 300	1	De S/ 601 a S/1200	3	De S/ 2401 a S/4800	5	Más de S/ 9600	7
De S/300 a S/ 600	2	De S/1201 a S/2400	4	S/4801 a S/9600	6	NR	99

17. En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas?

Ahorra en el hogar (alcancía o "debajo del colchón")	1	Deposita dinero en una cuenta/depósito a plazo fijo.	6
Ahorra en juntas (fondo colectivo informal como pandero)	2	Deposita con frecuencia dinero en una cuenta de ahorros.	7
Compra de productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de inversión, acciones, inversiones en bolsa, etc.)	3	Ahorra de otra manera (como compra de propiedades o ganado)	8
Da dinero a la familia para que ahorre en su nombre	4	No ha estado ahorrando activamente (incluye: no ahorro/no tengo dinero para ahorrar)	96
Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente	5	No responde	99

18. ¿Usted o algún miembro de su hogar es beneficiario de alguno de los siguientes programas sociales?

Juntos	1	Cuna más	4	FONCODES	7	Ninguno	96
Beca 18	2	Vaso de leche	5	Pensión 65	8	No sabe	97
Qali Warma	3	Comedor popular	6	Otro	94	NR	99

### DATOS DEL ENTREVISTADO

Le recuerdo que esta encuesta es anónima; sin embargo, quisiera por favor que me proporcione los siguientes datos para que el asesor de curso verifique la correcta realización de mi trabajo.

Nombre	
Apellido	
Dirección	

### ANEXO N°03: Matriz de puntaje

#### MATRIZ DE ASIGNACION DEL PUNTAJE DE ECONOMIA DEL HOGAR

¿Quién es el responsable de las decisiones relacionados con el manejo diario del dinero en su hogar?	Respuesta cerrada (selección)	No soltero 0 soltero 1
¿Su familia tiene un presupuesto?	Si No	si 1 no 0
Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan <u>exacto</u> del uso del dinero o para hacer un plan <u>muy general</u> del uso del dinero.	Hace un plan exacto Hace un plan muy general No sabe	Plan exacto 1 Un plan muy general/No sabe 0
¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?	Siempre A veces Nunca No sabe	Siempre 1 A veces 0.5 Nunca/No sabe 0

#### MATRIZ DE ASIGNACION DEL PUNTAJE DE ACTITUD FINANCIERO

División	Imagine que 5 hermanos reciben de regalo de 1000 soles. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual ¿Cuánto recibe cada uno?	Respuesta abierta. <b>(Correcto) 200 soles cada uno</b>	correcta 1 incorrecto 0
Valor del dinero en el tiempo	Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los X monto y la inflación se mantiene en un 2% anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...?	Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy. La misma cantidad. <b>Menos de lo que podrían comprar hoy (Correcto)</b> . Depende de las cosas que quieren comprar.	Puntaje de 1 para la respuesta correcta. 0, para los demás casos
Interés pagado	Usted prestó 20 soles a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 soles al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?	Respuesta espontánea. <b>No hubo pago de interés (Correcto)</b>	Puntaje de 1 para la respuesta correcta. 0, para los demás casos

Cálculo de interés simple	Supongamos que pone 100 soles en una cuenta de ahorros con una tasa de interés del 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer cinco, una vez se realiza el pago de intereses?	Respuesta abierta <b>más de 110 soles</b> ( <i>correcto</i> )	Puntaje de 1 para la respuesta correcta. 0, para los demás casos.
Riesgo e inversión	Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero,	Falso <b>Verdadero</b> ( <i>Correcto</i> )	Puntaje de 1 para la respuesta correcta. 0, para los demás casos.
Conocimiento de inflación	Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.	Falso <b>Verdadero</b> ( <i>Correcto</i> )	Puntaje de 1 para la respuesta correcta. 0, para los demás casos.
Diversificación	Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar.	Falso <b>Verdadero</b> ( <i>Correcto</i> )	Puntaje de 1 para la respuesta correcta. 0, para los demás casos

---

#### MATRIZ DE ASIGNACION DEL PUNTAJE DE COMPORTAMIENTO FINANCIERO

---

Usted antes de comprar algo considera cuidadosamente si puedo pagarlo.	Es una pregunta que tiene una respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5.	Puntuación de 1 para las respuestas entre 4 y 5 y en los demás casos de 0.
¿Usted prefiere vivir el día a día y no ocuparse del mañana?	Es una pregunta que tiene una respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5.	Puntuación de 1 para las respuestas entre 1 y 2 y en los demás casos de 0.
¿Prefiere gastar que ahorrar para el futuro?	Es una pregunta que tiene una respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5.	Puntuación de 1 para las respuestas entre 1 y 2 y en los demás casos de 0.
Usted paga sus cuentas a tiempo.	Es una pregunta que tiene una respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5.	Puntuación de 1 para las respuestas entre 4 y 5 y en los demás casos de 0.
Usted vigila personalmente sus temas financieros.	Es una pregunta que tiene una respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5.	Puntuación de 1 para las respuestas entre 4 y 5 y en los demás casos de 0.

¿Está dispuesto arriesgar algo de su propio dinero cuando hace una inversión?	Es una pregunta que tiene una respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5.	Puntuación de 1 para las respuestas entre 4 y 5 y en los demás casos de 0.
Usted se pone metas financieras a largo plazo y se esfuerza por lograrlos.	Es una pregunta que evidencia la disposición del entrevistado de ahorrar, ya sea de manera formal o informal.	Puntuación de 1 para las respuestas entre 4 y 5 y en los demás casos de 0.
Usted piensa que el dinero está ahí para ser gastado.	Es una pregunta que evidencia la disposición del entrevistado sobre el uso de sus ingresos sin considerar un presupuesto	Puntuación de 1 para las respuestas entre 1 y 2 y en los demás casos de 0.

---

### ANEXO N° 04: Codificación de las Variables de Control

Variable	Descripción	Tipo de Variable	Rango	Codificación
Género	Género del encuestado	Dicotómica	0-1	Hombre (0) mujer (1)
Edad	Edad en años del encuestado	Continua	18-99	
Soltero	Estado civil del encuestado	Dicotómica	0-1	No soltero (0) Soltero (1)
N de hijos	Número de hijos	Continua	0-9	
Educación	Nivel educativo del encuestado	Categórica	1_11	Sin instrucción (1)- Maestría (11)
Empleo formal	Tienen empleo a tiempo completo	Dicotómica	0-1	No (0) Si(1)
Ingreso	Nivel de ingreso del Hogar	Categórica	1_7	
Ingreso regular	Posee ingreso regular	Dicotómica	0-1	No (0) Si(1)
Ahorro	Ha ahorrado en los últimos 12 meses	Dicotómica	0-1	No (0) Si(1)
Ahorro formal	Ha ahorrado en los últimos 12 meses a través de mecanismos formales	Dicotómica	0-1	No (0) Si(1)
Transferencia	El encuestado o alguien de su familia recibe transferencia del estado	Dicotómica	0-1	No (0) Si(1)

En nuestra investigación no se utilizó las variables de residencia urbana, número de hijos, porque nuestra encuesta era directa a los pobladores del distrito de Huánuco; y era dirigido a las familias por lo que era complicado determinar la cantidad de hijos por familia.

## ANEXO N° 04: Datos según INEI

AREA # 100101

Departamento de Huánuco, prov. de Huánuco, distrito de Huánuco

<b>P: Edad en años</b>	<b>Casos</b>	<b>%</b>	<b>Acumulado %</b>
Edad 18 años	1 683	1.88%	33.92%
Edad 19 años	1 745	1.95%	35.87%
Edad 20 años	1 718	1.92%	37.79%
Edad 21 años	1 809	2.02%	39.81%
Edad 22 años	1 741	1.95%	41.76%
Edad 23 años	1 684	1.88%	43.64%
Edad 24 años	1 802	2.01%	45.65%
Edad 25 años	1 710	1.91%	47.56%
Edad 26 años	1 442	1.61%	49.17%
Edad 27 años	1 461	1.63%	50.80%
Edad 28 años	1 401	1.57%	52.37%
Edad 29 años	1 455	1.63%	54.00%
Edad 30 años	1 541	1.72%	55.72%
Edad 31 años	1 460	1.63%	57.35%
Edad 32 años	1 324	1.48%	58.83%
Edad 33 años	1 251	1.40%	60.23%
Edad 34 años	1 387	1.55%	61.78%
Edad 35 años	1 348	1.51%	63.28%
Edad 36 años	1 293	1.44%	64.73%
Edad 37 años	1 251	1.40%	66.12%
Edad 38 años	1 174	1.31%	67.44%
Edad 39 años	1 106	1.24%	68.67%
Edad 40 años	1 127	1.26%	69.93%
Edad 41 años	1 077	1.20%	71.13%
Edad 42 años	1 095	1.22%	72.36%
Edad 43 años	958	1.07%	73.43%
Edad 44 años	1 027	1.15%	74.57%
Edad 45 años	997	1.11%	75.69%
Edad 46 años	955	1.07%	76.76%
Edad 47 años	985	1.10%	77.86%
Edad 48 años	907	1.01%	78.87%
Edad 49 años	988	1.10%	79.97%
Edad 50 años	910	1.02%	80.99%
Edad 51 años	939	1.05%	82.04%
Edad 52 años	898	1.00%	83.04%

Edad 53 años	792	0.88%	83.93%
Edad 54 años	805	0.90%	84.83%
Edad 55 años	728	0.81%	85.64%
Edad 56 años	703	0.79%	86.43%
Edad 57 años	765	0.85%	87.28%
Edad 58 años	718	0.80%	88.08%
Edad 59 años	647	0.72%	88.81%
Edad 60 años	586	0.65%	89.46%
Edad 61 años	615	0.69%	90.15%
Edad 62 años	627	0.70%	90.85%
Edad 63 años	603	0.67%	91.52%
Edad 64 años	529	0.59%	92.11%
Edad 65 años	532	0.59%	92.71%
Edad 66 años	443	0.49%	93.20%
Edad 67 años	453	0.51%	93.71%
Edad 68 años	408	0.46%	94.16%
Edad 69 años	393	0.44%	94.60%
Edad 70 años	380	0.42%	95.03%
Edad 71 años	351	0.39%	95.42%
Edad 72 años	369	0.41%	95.83%
Edad 73 años	359	0.40%	96.23%
Edad 74 años	305	0.34%	96.57%
Edad 75 años	370	0.41%	96.99%
Edad 76 años	225	0.25%	97.24%
Edad 77 años	315	0.35%	97.59%
Edad 78 años	247	0.28%	97.87%
Edad 79 años	265	0.30%	98.16%
Edad 80 años	213	0.24%	98.40%
<b>Total</b>	<b>59395</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

**ANEXO N° 05: Resultados “Determinantes socioeconómicos de la Educación Financiera Huánuco 2018”**

indconc	indact	indecobo	indeducfin	estciv	ahorro	logniveduc	sitlab	ingregist	ranging	transprogsoc	edad	genero
4.125	1.73	6.25	16	1	0	0.85	1	1	5	0	23	1
2.75	0.49	6.25	12.125	1	1	0.00	0	0	1	0	20	0
5.5	0.54	6.25	15.2	1	0	0.90	0	1	3	0	23	0
2.75	0.45	7.5	13.1	0	0	0.95	0	0	5	0	19	0
8.25	0.70	6.25	19.5	1	0	0.95	0	0	3	0	18	0
5.5	0.70	2.5	13.0	1	1	0.95	0	0	1	0	20	1
6.875	0.40	3.75	13.1	1	0	0.95	0	1	5	0	22	1
5.5	0.77	6.25	17.7	0	0	0.85	0	0	2	1	22	1
5.5	0.70	7.5	18.0	1	0	0.90	0	1	5	0	22	1
4.125	0.34	2.5	8.8	1	0	0.78	0	1	1	0	18	1
4.125	0.64	3.75	12.3	0	0	0.85	0	0	3	1	21	0
8.25	0.45	3.75	14.8	1	0	0.95	0	1	4	0	21	0
6.875	0.19	6.25	14.7	1	0	0.78	0	0	3	1	20	1
6.875	0.61	6.25	17.2	1	0	0.95	0	1	4	0	23	0
8.25	0.67	7.5	20.4	1	0	0.95	0	1	3	1	21	0
5.5	0.70	2.5	13.0	0	0	0.90	0	1	1	0	23	1
8.25	0.64	3.75	16.4	1	0	0.95	0	1	7	0	22	0
8.25	0.40	7.5	18.3	1	0	0.78	1	1	2	0	30	0
8.25	0.61	8.75	21.1	1	1	0.95	0	0	3	1	27	0
4.125	0.54	7.5	15.1	1	0	0.90	0	1	1	0	27	0
8.25	0.57	7.5	19.5	0	1	0.95	0	1	4	0	32	0
5.5	0.49	2.5	11.1	0	0	0.78	0	1	3	0	29	0
9.625	0.64	7.5	21.5	1	1	0.95	0	1	3	0	30	0
5.5	0.64	7.5	17.4	1	0	0.90	1	1	3	0	25	0
4.125	0.70	1.25	10.4	1	1	0.85	0	0	2	0	30	0
6.875	0.64	6.25	17.5	0	0	0.90	1	1	4	0	28	1

8.25	0.54	8.75	20.4	0	1	0.95	0	1	3	0	28	1
8.25	0.40	6.25	17.0	0	0	1.04	0	1	4	0	30	1
6.875	0.57	6.25	16.9	1	1	1.00	0	1	3	0	29	1
5.5	0.40	2.5	10.5	1	0	0.85	0	1	3	0	28	0
4.125	0.40	7.5	14.1	1	0	0.90	1	1	3	0	26	1
9.625	0.57	7.5	20.9	1	1	0.70	0	1	3	1	29	0
5.5	0.70	7.5	18.0	0	0	0.78	0	1	3	0	25	0
6.875	0.57	6.25	16.9	1.0	0	0.85	1	1	3	0	26	0
9.625	0.54	7.5	20.6	1.0	1	0.78	0	1	4	0	25	1
6.875	0.54	5	15.3	1.0	0	0.48	0	0	1	1	26	0
6.875	0.70	7.5	19.4	1.0	0	1.00	0	0	5	0	25	0
6.875	0.70	8.75	20.6	0.0	0	1.00	1	0	3	0	26	1
8.25	0.80	7.5	22.0	0.0	1	0.90	1	1	3	0	38	0
8.25	0.70	8.75	22.0	0.0	0	1.00	1	1	5	0	33	0
8.25	0.49	8.75	20.1	0.0	1	0.90	1	1	5	0	37	0
8.25	0.57	8.75	20.8	0.0	0	1.00	1	1	4	0	37	1
4.125	0.54	7.5	15.1	0.0	1	0.90	1	1	4	0	32	0
6.875	-0.20	10	17.5	1.0	0	0.78	0	1	2	1	37	1
6.875	0.57	10	20.6	0.0	1	0.85	0	1	3	0	36	0
9.625	0.54	10	23.1	1.0	0	0.90	0	1	2	0	38	0
8.25	0.67	2.5	15.4	0.0	0	0.78	0	1	1	0	32	1
9.625	0.82	10	26.2	0.0	0	1.00	0	0	3	0	30	1
6.875	0.27	8.75	17.5	0.0	0	1.00	0	1	3	0	35	0
8.25	-0.03	2.5	11.7	1.0	1	1.00	0	0	3	0	39	0
6.875	0.64	8.75	20.0	0.0	1	0.90	1	1	3	0	36	0
4.125	0.34	10	16.3	0.0	1	0.78	0	0	3	0	36	1
9.625	0.54	8.75	21.8	0.0	1	0.95	0	1	3	0	37	0
8.25	0.75	7.5	21.4	1.0	0	0.90	1	1	4	0	43	0
5.5	0.54	7.5	16.4	0.0	0	1.00	0	0	1	0	39	0

8.25	0.75	7.5	21.4	0.0	1	0.60	1	1	5	0	45	0
8.25	0.57	3.75	15.8	0.0	0	0.78	0	0	1	1	40	1
6.875	0.70	10	21.9	0.0	0	0.85	0	1	3	0	45	0
8.25	0.40	2.5	13.3	0.0	0	0.48	0	0	2	0	42	1
5.5	0.61	7.5	17.1	1.0	1	0.90	1	0	4	0	45	1
6.875	0.54	7.5	17.8	1.0	0	0.90	1	1	4	0	40	0
8.25	0.67	8.75	21.7	0.0	1	1.00	0	1	4	0	44	1
4.125	0.70	10	19.1	0.0	1	0.85	0	1	3	0	41	1
2.75	0.75	2.5	10.9	1.0	0	0.48	0	0	2	0	43	1
9.625	0.70	2.5	17.1	1.0	0	1.00	1	1	3	0	40	1
9.625	0.40	7.5	19.6	0.0	0	0.78	1	1	5	0	47	0
6.875	0.64	7.5	18.8	1.0	1	0.90	1	1	3	0	51	1
8.25	0.57	6.25	18.3	1.0	0	1.00	1	1	4	0	48	0
8.25	0.45	7.5	18.6	0.0	0	0.60	0	1	4	0	51	0
9.625	0.10	10	20.9	0.0	0	0.90	0	0	2	0	47	0
6.875	0.61	7.5	18.4	1.0	0	0.90	1	1	3	0	49	1
6.875	0.67	7.5	19.1	0.0	1	0.85	0	1	3	0	52	1
8.25	-0.03	8.75	17.9	0.0	0	0.95	1	1	3	0	47	1
4.125	0.70	5	14.1	0.0	0	0.00	1	1	3	1	52	0
4.125	0.80	7.5	17.9	0.0	0	1.00	1	1	5	0	48	1
8.25	0.45	2.5	13.6	0.0	0	0.95	0	1	4	0	47	0
6.875	0.70	7.5	19.4	1.0	1	0.60	0	1	4	0	57	1
5.5	0.34	6.25	13.9	1.0	0	0.90	1	1	4	0	54	1
4.125	0.45	6.25	13.2	0.0	1	0.90	1	1	3	0	56	0
8.25	0.61	7.5	19.8	0.0	0	1.04	1	1	4	0	53	0
5.5	0.75	6.25	17.4	0.0	1	0.70	1	1	4	0	59	0
8.25	0.70	10	23.3	0.0	1	1.00	1	1	5	0	56	0
5.5	0.77	0	11.4	1.0	0	0.78	1	0	3	0	60	0
8.25	0.40	7.5	18.3	0.0	1	0.95	0	1	5	0	54	0

8.25	0.40	7.5	18.3	0.0	0	1.00	0	1	5	0	56	1
8.25	0.67	7.5	20.4	1.0	0	0.70	1	1	4	0	64	1
6.875	0.70	5	16.9	0.0	1	0.78	0	1	3	0	60	0
6.875	0.45	2.5	12.2	0.0	0	0.60	0	0	3	0	66	0
5.5	0.64	6.25	16.1	1.0	0	0.90	0	1	1	1	63	1
6.875	0.34	7.5	16.6	1.0	0	0.95	0	0	3	0	61	0
6.875	0.70	2.5	14.4	0.0	0	0.90	0	0	3	1	62	1
2.75	0.57	2.5	9.0	0.0	0	0.60	0	1	4	0	65	1
8.25	0.49	7.5	18.9	0.0	0	1.04	0	0	2	0	71	1
6.875	0.19	7.5	15.9	0.0	0	1.00	0	1	5	0	68	0
1.375	0.40	2.5	6.4	1.0	0	0.48	0	0	1	0	68	0
6.875	0.75	6.25	18.8	0.0	0	0.90	0	1	4	0	66	0
0	0.64	5	9.4	1.0	0	0.48	0	0	2	1	68	0
0	0.64	5	9.4	1.0	1	0.60	0	1	3	0	75	1
6.875	0.10	5	13.1	0.0	1	0.70	0	1	3	0	82	0
5.5	0.40	5	13.0	0.0	1	0.60	0	1	3	0	83	0