



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“NIVEL DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS TRABAJADORES
DE LA INSTITUCIÓN SUB CAFAE SE IQUITOS MAYNAS LORETO
PERIODO 2022”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADORA PÚBLICA**

**PRESENTADO POR:
GRECIA MILAGROS CHOTA TORRES**

**ASESOR:
CPC. ROLAN RAMIREZ GOMEZ, Mag.**

IQUITO, PERÚ

2024



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"

ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°011-CCGyT-FACEN-UNAP-2024

En la ciudad de Iquitos, a los **15** días del mes de **enero** del año 2024, a horas: **05:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google Meet**, la sustentación pública de la Tesis titulada: "**NIVEL DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS TRABAJADORES DE LA INSTITUCIÓN SUB CAFAE SE IQUITOS MAYNAS LORETO PERIODO 2022**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°0074-2024-FACEN-UNAP** presentado por la Bachiller en Ciencias Contables **GRECIA MILAGROS CHOTA TORRES**, para optar el Título Profesional de **CONTADORA PÚBLICA** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.	(Presidente)
CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.	(Miembro)
CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.	(Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **ADECUADAMENTE**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENA(16)**.

Estando la Bachiller apta para obtener el Título Profesional de Contadora Pública.

Siendo las 18:00 del **15** de **enero** del 2024, se dio por concluido el acto académico.

CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Presidente

CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.
Miembro

CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.
Miembro

CPC. ROLAN RAMIREZ GOMEZ, Mag.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO y ASESOR



CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-621



CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.
Miembro
MATRICULA N°10-0927



CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.
Miembro
MATRICULA N°10-0465



CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mag.
Asesor
MATRICULA N°10-96610

NOMBRE DEL TRABAJO

FACEN_TESIS_CHOTA TORRES.pdf

AUTOR

GRECIA MILAGROS CHOTA TORRES

RECuento DE PALABRAS

6434 Words

RECuento DE CARACTERES

33447 Characters

RECuento DE PÁGINAS

36 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

284.2KB

FECHA DE ENTREGA

Dec 11, 2023 12:19 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Dec 11, 2023 12:20 PM GMT-5

● **39% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base c

- 38% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 9% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossr

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

DEDICATORIA

A Dios por haber sido mi guía y permitirme estar presente en la sustentación del presente trabajo.

AGRADECIMIENTO

A mi familia por su apoyo incondicional que me dieron y así poder lograr el desarrollo del presente trabajo de investigación.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEORICO	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases teórica	5
1.3 Definición de términos básicos	6
CAPÍTULO II: HIPOTESIS Y VARIABLES	10
2.1 Formulación de la Hipótesis	10
2.2. Operacionalización de variables	11
CAPÍTULO III: METODOLOGIA	12
3.1 Diseño metodológico	12
3.2 Diseño muestral	12
3.3. Procedimiento de recolecciones de datos	13
3.4 Procesamiento y análisis de datos	14

3.5 Aspectos éticos	14
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	15
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	30
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	32
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	33
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	34
ANEXOS	
1. Instrumento de recolección de datos	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Respuestas del Cuestionario 1	15
Tabla 2 Pregunta 1 ¿Saber invertir y obtener ganancias, es educación financiera?	17
Tabla 3 Pregunta 2 ¿Hacer prestamos será la principal función de un Banco?	17
Tabla 4 Pregunta 3 ¿la TEA es la tasa estratégica anual?	18
Tabla 5 Pregunta 4, Si posee 100 soles en cuenta de ahorros en el banco xxx y le pagan una tasa de 2% anual, ¿luego de 2 años, tendrá 102 soles en su cuenta?	18
Tabla 6 Pregunta 5, Si la tasa de interés para su cuenta de ahorros es 1 % al año, y la inflación llega al 2% anual, después de un año, ¿podrá comprar más que hace un año?	19
Tabla 7 Pregunta 6, Si tiene cuatro hermanos y tienen una donación de S/. 1,000.00 soles. Para repartir el dinero por igual ¿Deberán recibir cada uno el 20 %)	20
Tabla 8 Pregunta 7, Ayer presto a un cliente S/. 1,000.00 soles en 10 billetes de s/. 100.00 soles cada uno, y ahora le devuelven 20 billetes de S/ 50.00 soles cada uno, entonces ¿su amigo le pago por el préstamo algún interés?	20
Tabla 9 Pregunta 8 Es más seguro ahorrar en casa que Ahorrar en bancos, la afirmación es:	21

Tabla 10 Pregunta 9, ¿Si invierte mucho dinero existe la posibilidad que pierda mucho dinero?	21
Tabla 11 Pregunta 10, ¿Los costes que ocasiona una tasa efectiva son mayores que los ocasionados por la tasa nominal en un periodo de 12 meses con amortizaciones mensuales a la misma tasa de interés?	22
Tabla 12 Pregunta 11, ¿Invertir en acciones de una única empresa puede producir una rentabilidad más segura que invertir en un fondo de inversión?	23
Tabla 13 Pregunta 12, ¿Una acción es un título valor y representa la parte proporcional en que está dividida el capital social de una sociedad anónima?	24
Tabla 14 Pregunta 13, ¿La tarjeta de crédito es igual a la tarjeta de débito?	24
Tabla 15 Pregunta 14, ¿Si usted cancela puntualmente los créditos que recibe en instituciones del sistema financiero, en un futuro tendrá acceso a montos mayores de créditos y mejoras en tasa de interés?	25
Tabla 16 Pregunta 15, ¿Un instrumento financiero a corto y largo plazo, es otorgado solo por bancos?	26
Tabla 17 Pregunta 16, ¿El crédito ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades?	26
Tabla 18 Pregunta 17, ¿La tarjeta de crédito es un producto financiero?	27
Tabla 19 Pregunta 18, ¿El Factoring es un producto financiero?	27
Tabla 20 Pregunta 19, ¿El Leasing, es un instrumento financiero?	28
Tabla 21 Pregunta 20, ¿La carta Fianza también es una herramienta financiera?	29

RESUMEN

El presente estudio de investigación titulado “Nivel de Conocimientos Financieros de los Trabajadores de la Institución Sub CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto Periodo 2022”, se desarrolló con el objetivo de determinar cuál es el nivel de Conocimientos Financieros de los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto, por lo que se permitió realizar una investigación de tipo descriptivo, siendo el diseño no experimental, para lo cual se contó con una población de estudio de 45 trabajadores de la Institución que decidieron voluntariamente participar en el presente trabajo de investigación, y fueron estos quienes respondieron las preguntas del cuestionario diseñado para tal efecto; habiendo realizado el análisis de las respuestas, se determinó que el 100 % de los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros y 86 % de los trabajadores tienen un nivel alto de conocimientos de Instrumentos Financieros y un 14 % tiene un nivel bajo de conocimiento de Instrumentos Financieros, se concluyó que los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022 tienen un nivel medio de conocimientos financieros.

Palabras Clave: Conocimientos Financieros, Conocimientos sobre finanzas
Conocimientos sobre Instrumentos Financieros.

ABSTRACT

The present research study entitled “Financial Knowledge of the Workers of the Institution Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto Period 2022”, was developed with the objective of determining the level of Financial Knowledge of the workers of the Institution Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto, so it was allowed to carry out a descriptive research, with the design being non-experimental, for which there was a study population of 45 workers of the Institution who voluntarily decided to participate in this research work, and these were who answered the questions of the questionnaire designed for this purpose; Having carried out the analysis of the responses, it was determined that 100% of the workers have a medium level of financial knowledge and 86% of the workers have a high level of knowledge of Financial Instruments and 14% have a low level of knowledge of Financial Instruments, it was concluded that the workers of the Institution Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto period 2022 have a medium level of financial knowledge.

Keywords: Financial Knowledge, Knowledge about finances, Knowledge about Financial Instruments.

INTRODUCCIÓN

En estos tiempos de globalización, la educación financiera se ha vuelto algo esencial para las personas, pues deben tener conocimiento para poder tomar buenas decisiones en el manejo de sus fondos que se volvieron muy escasos debido a la reciente pandemia del covid 19. Las personas deben priorizar sus necesidades y minimizar sus gastos, buscando quedarse con un excedente para poder invertirlo y obtener alguna utilidad. Debido a esto, el manejo del dinero, la toma de decisiones y la gestión financiera son fundamentales para la vida, por lo tanto, se debe tener conocimientos financieros para tomar buenas decisiones. (Rodríguez y Arias, 2018).

El financiamiento adecuado de los hogares está directamente relacionado con las actividades económicas de los habitantes de un país, y si bien los sistemas económicos y crediticios permiten subsanar las modificaciones momentáneas en los ingresos, también es una forma de riesgo, por lo que esto si es un tema de preocupación internacional, también conocer si la gestión del crédito es ineficiente o si esto lo lleva a un sobreendeudamiento (Soto, R. 2017). La educación financiera resultó ser “un factor importante para la estabilidad y el desarrollo económico y financiero” (Romero, A., García, I., y Vázquez, N., 2014, pág. 145).

Los escasos de ingresos de los individuos de una sociedad se derivan de la falta de una educación financiera adecuada. (De La Cruz, J., Ore, R., Paz, G., y Quispe, E, 2020)

En la ciudad de Iquitos también los trabajadores gubernamentales y privados están sufriendo esta crisis debido al incremento del precio de los bienes y

servicios, por estas consideraciones, se analiza el caso de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto que fue fundada en el año 1985 como una institución privada sin fines de lucro, cuyo objetivo principal es apoyar a los docentes y administrativos en actividad, a los cesantes y jubilados proveyéndoles de asistencia y estímulos para mejorar su condición de vida, para lo cual ponen a sus disposición servicios de crédito en efectivo, préstamos para alimentos, servicios médicos y recreativos, en el presente estudio se busca determinar ¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros de los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022?

CAPÍTULO I: MARCO TEORICO

1.1 Antecedentes

Internacionales:

En 2021, se hizo un estudio determinado de tipo descriptivo y diseño no experimental, denominado “Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia”, que tuvo como muestra a 1914 participantes, se logró determinar que los moradores de Boyacá tienen problemas para entender las capacidades de diversificación y distinguir el riesgo, y se llegó a la conclusión que los bajos niveles de conocimientos financieros son los que limitan los hábitos financieros que permitan desarrollar también hábitos financieros a las personas. (Romero-Muñoz, R.; Fonseca-Cifuentes, G.; Blanco-Mesa, F. 2021)

Nacionales:

En 2021, se hizo una investigación de tipo aplicada con enfoque cuantitativo de diseño no experimental, por Quispe, Y., titulado Educación Financiera y Estrategias de Financiamiento de los Comerciantes del Mercado de Huanta, Huanta - 2020”, que incluyó como población de estudio a 73 comerciantes, se determinó que para el 54.8 % los conocimientos financieros no son muy importantes, para el 37 % es muy importante y para el 8.2 % no es nada importante y concluyó que el conocimiento financiero se relaciona con las políticas de finanzas de los comerciantes del Mercado de Huanta.

En 2021, se hizo un estudio por Flores, A., y Pecho, A, denominado “La Educación Financiera y Nivel de Endeudamiento de los Trabajadores Moto taxistas delo Distrito de Yarinacocha, 2021”, de tipo un diseño no experimental de tipo transversal – correlacional , que tuvo como muestra de estudio a 384 trabajadores moto taxistas del distrito de Yarinacocha, se determinó que, la educación financiera y el nivel de endeudamiento se relacionan significativamente en trabajadores moto taxistas del distrito de Yarinacocha , y se llegó a concluir que, a mayor educación financiera el nivel de endeudamiento tiende a disminuir. .

En 2020, se hizo un estudio, tipo explicativo de diseño No Experimental, “Influencia del Conocimiento Financiero en el Bienestar Financiero de Usuarios de Tarjeta de Crédito y/o Préstamos Personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019”, que tuvo como muestra para realizar el estudio a 1205 personas, se determinó que quienes tienen mayor conocimiento sobre finanzas es mayor su bienestar financiero, y concluyeron que las personas que tiene un nivel de educación superior son más propensas a solicitar créditos para mitigar la falta de liquidez momentánea, aun cuando las tasas de interés son altas y el periodo de devolución corto. (De La Cruz, J., Ore, R., Paz, G., y Quispe, E, 2020)

En 2020, se llevó a cabo un estudio descriptivo y diseño No Experimental, titulado “La Educación Financiera y su Efecto en el Sobreendeudamiento de los Comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019”, que tuvo como población de estudio de 70 comerciantes, se pudo determinar que los comerciantes del mercado Santa Clara de Ate, poseen un bajo nivel de conocimientos respecto a concepciones financieras básicas, y concluye que

la poca o nula educación financiera tiene un impacto negativo en la gestión financiera, debido a la disponibilidad de préstamos a plazos muy cortos y con tasas de interés altísimas. (Barzola, P., Palomino, W., Cangalaya, A., Cárdenas, D. 2021)

1.2 Bases teórica

1.2.1 Cultura Financiera

“La cultura financiera es un conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que ayudan a las personas a administrar de manera óptima sus finanzas personales.” (García et al 2013, pág. 6)

Cuando la cultura financiera alcanza un nivel alto, más información sobre productos financieros y fácil acceso a buena información. Es mejor tener control sobre los presupuestos personales y familiares” (Rodríguez & Arias, 2018). Una buena cultura financiera se caracteriza por un concepto claro de ahorro, presupuestación y crédito en sus diversas formas, así como por el conocimiento de los sistemas financieros y no financieros, y requiere también conocimientos de ahorro para la jubilación. Una buena gestión financiera personal no se limita a una adecuada gestión de los ingresos, sino que también debe crear estabilidad emocional y familiar, que se refleja en el comportamiento personal y profesional (Eyzaguirre, W. 2016).

Educación Financiera

La educación financiera se entiende como la capacidad de los consumidores inversionistas para lograr una mejor comprensión sobre los instrumentos y conceptos financieros y así poder desarrollar habilidades y confianza a través

de información, instrucción o asesoramiento. Es un proceso que ayuda a tomar decisiones financieras muy bien informadas para lograr su bienestar financiero.

Es un proceso que indica que “los consumidores/inversores financieros obtendrán una mejor comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros al recibir información y orientación para tomar decisiones informadas y abordar con mayor prudencia los riesgos y oportunidades financieras”. Es el saber buscar ayuda y poder tomar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero y económico (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos –OCDE- 2005).

1.3 Definición de términos básicos

Ahorros

Se refiere a la diferencia entre los ingresos y gastos que tiene un individuo, una familia o empresa e incluso una nación, lo que requiere que el gasto sea menor que el ingreso, e incluso una pequeña cantidad de dinero requiere disciplina, actitud, significa educación. Los ahorros se tienen en cuenta para emergencias y futuras compras. (Tintle, Schelhaas y Swanson 2018).

Conocimiento Financiero:

Indica saber no sólo cómo funcionan los productos y servicios financieros, si no también qué responsabilidades y derechos tienen las personas y dónde encontrar esa información. (Banco de la Nación 2017)

Es un conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que ayudan a las personas a administrar de manera óptima sus finanzas personales. (Rodríguez y Arias, 2018)

Cultura Financiera

La cultura financiera es la adquisición de las habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras informadas y acertadas a lo largo de la vida. (Finanzas para todos, 2020-2022)

Educación Financiera

Esto incluye enseñar el conocimiento, las habilidades y las prácticas financieras necesarias para abordar con éxito los desafíos financieros básicos. (Finanzas para todos, 2020-2022)

Las Finanzas Personales

Las finanzas personales son una forma de llamar la atención sobre la cuestión de la gestión del patrimonio familiar. Estas cuestiones incluyen establecer objetivos financieros, crear un presupuesto, recortar gastos, usar tarjetas de crédito y más, etc. (Olin, B. 2014),

Instrumentos o productos financieros

Los productos financieros son por lo tanto todos los elementos utilizados por una institución financiera para registrar los ahorros de una persona física o jurídica, así como los servicios financieros que una empresa financiera brinda a sus clientes con el fin de poner fondos a su disposición. Es necesario desarrollar sus actividades y realizar inversiones.

La SBS y AFP clasifican los productos financieros de la siguiente manera:

- **Tarjetas de Crédito:** son métodos de pago que no requiere que se deposite efectivo en la cuenta del propietario, por lo que las tarifas se calculan en función del límite del crédito.
Esto crea la obligación de devolver el préstamo en un plazo determinado, además de pagar la comisión. Gastos bancarios e intereses pactados en un contrato en el que se especifica la fecha y el importe del pago.
- **Tarjetas de débito:** Es un método de pago que no utiliza efectivo. Debe tener fondos en su cuenta para realizar transacciones con esta tarjeta.
- **Cuenta corriente:** Es un producto financiero que te permite realizar pagos y cobros de forma segura. Estos proporcionan dinero instantáneamente dependiendo de los fondos de depósito o del crédito acordados.
- **Depósitos y ahorros:** Existen diferentes tipos de depósitos, pero los más populares son los depósitos de ahorro, los depósitos a plazo y las cuentas nómina. (Sánchez, S. 2021)

Crédito

Son bienes o fondos que se obtienen a través de préstamos de particulares, bancos o instituciones financieras, sobre los cuales se pagan y reembolsan intereses en cuotas durante un período de tiempo fijo. Muy útil, pero debe usarse de manera responsable si es necesario para su conservación. (Pellas, C., 2008)

Tipos de créditos

Préstamos Simples: Son préstamos de dinero, generalmente en un momento determinado, que permiten al prestatario adquirir cualquier tipo de bien o servicio. Por tanto, el reembolso se realizará en la fecha acordada. (Pellas, C., 2008)

- Préstamo de cuenta corriente: un préstamo para el cual se otorga un límite de crédito al cliente, pero no se puede exceder el límite de crédito especificado., (Pellas, C., 2008).

CAPÍTULO II: HIPOTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la Hipótesis

Hipótesis principal

El nivel de conocimientos financieros de los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto- periodo 2022, es Alto.

Hipótesis derivadas

El nivel de conocimientos sobre finanzas de los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, es Alto.

El nivel de Conocimientos sobre Instrumentos financieros de los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, es Alto.

2.2. Operacionalización de variables

Variables	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicadores	Escala de medición	Categoría	Valores de la categoría	Medio de verificación
Conocimiento financiero	Son los conocimientos, habilidades, que ayudan a las personas a gestionar óptimamente sus finanzas individuales. (Rodríguez y Arias, 2018)	Descriptiva	Nivel de conocimiento sobre finanzas	Ordinal	-Alto -Medio -Bajo	De 7 a 10 De 4 a 6 De 1 a 3	Cuestionario
		Descriptiva	Nivel de conocimiento de los instrumentos financieros	Ordinal	-Alto -Medio -Bajo	De 7 a 10 De 4 a 6 De 1 a 3	Cuestionario

CAPÍTULO III: METODOLOGIA

3.1 Diseño metodológico

Tipo de investigación: descriptiva, dado que se describirá el comportamiento de un individuo y utilizará conocimientos y teoría ya establecidas sin influir sobre el de ninguna manera por lo que el nivel será aplicado.

Diseño de investigación

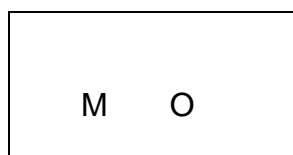
No experimental, las variables serán observadas en su entorno natural sin ser modificadas.

“Se considera no experimental si, se realizan sin manipulación intencional de las variables y el análisis lo realizan observando el fenómeno en un momento.”

(Hernández, S., Fernández, C. & Baptista, I. 2014, pág. 152)

De corte transversal, debido a que serán tomadas en un solo momento.

Teniendo el esquema siguiente:



Dónde:

M = es la muestra con quienes se realizó la observación.

O = Información recogida

3.2 Diseño muestral

Población y muestra

Población.

Estará integrada por todos los Trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, los cuales son 45 entre nombrados y contratados.

Muestra.

Los 45 trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas- Loreto periodo 2022, entre nombrados y contratados, se utilizará la técnica de muestreo por conveniencia, la cual se utiliza por la facilidad de acceso, la disponibilidad de personas que puedan participar en la muestra en un mismo tiempo.

3.3. Procedimiento de recolecciones de datos

En el desarrollo del estudio se tendrá en cuenta:

Los datos obtenidos a través del cuestionario aplicado a los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, los cuales son 45 entre nombrados y contratados.

Los datos obtenidos serán analizados aplicando la hoja de cálculos Word 2016 y a través de este instrumento se harán el análisis de las variables que se están estudiando, los resultados que se obtendrán serán presentados a través de cuadros y gráficos representados estadísticamente.

Con los resultados obtenidos se procederá a validar las hipótesis planteadas.

La técnica que se utilizará será la Encuesta.

El instrumento a utilizarse será el Cuestionario.

3.4 Procesamiento y análisis de datos

El cuestionario consta de 20 preguntas, y está estructurado de la siguiente forma: los primeros 10 servirán para medir el nivel de conocimientos financieros y los 10 siguientes servirán para medir los conocimientos sobre instrumentos financieros y determinar el nivel que tienen los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, los cuales son 45 entre nombrados y contratados.

El análisis de datos será de acuerdo a lo establecido:

De 01 a 03 respuestas verdaderas, significa un nivel bajo de conocimientos financieros

De 04 a 06 respuestas verdaderas, significa un nivel medio de conocimientos financieros

De 07 a 10 respuestas verdaderas, significa un alto nivel de conocimientos financieros.

3.5 Aspectos éticos

Como ese estudio se desarrollará respetando los valores éticos no serán modificados los datos serán obtenidos.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Tabla 1 Respuestas del Cuestionario 1

conocimientos sobre Finanzas	Falso		Verdadero	
	n°	%	n°	%
P1. ¿Saber invertir dinero y obtener ganancias es Educación financiera?	6	13	39	87
P2. ¿Hacer prestamos, será la principal función de un banco?	10	22	35	78
P3. ¿La TEA, es la tasa estratégica anual?	10	22	35	78
P4. Si posee 100 soles en cuenta de ahorros en un banco xxx, y le pagan una tasa de 2 % anual, ¿Luego de 2 años, tendrá 102 soles en su cuenta ?	15	33	30	67
P5. Si la tasa de interés para su cuenta de ahorro es 1% al año, y la inflación llega al 2 % anual, después de un año, ¿Podría comprar algo más que hace un año?	31	69	14	31
P6. Si tiene 4 hermanos y tienen una donación de 1,000 soles. Para repartir el dinero por igual, ¿Deberán recibir cada uno el 20%?	32	71	13	29
P7. Ayer prestó a un cliente S/ 1,000.00 soles en 10 billetes de s/ 100.00 soles cada uno, y ahora lo devuelven 20 billetes de s/. 50.00 soles cada uno, ¿su amigo le pago por el préstamo algún interés?	44	98	1	2
P8. Es más seguro horrar en casa que ahorrar en bancos, la afirmación es:	37	67	8	33
P9. ¿Si invierte mucho dinero existe la posibilidad que pierda mucho dinero?	1	93	44	7
P10. ¿Los costes que ocasiona una tasa efectiva son mayores que los ocasionados por	32	71	13	29

la tasa nominal en un periodo de 12 meses con amortizaciones mensuales a la misma tasa de interés?			
Promedio		54	46
P11. ¿Invertir en acciones de una única empresa puede producir una rentabilidad más segura que invertir en un fondo de inversión?	25	47	
P12. ¿Una acción es un título valor y representa la parte proporcional en que está dividida capital social de una sociedad anónima?	10	22	
P13. ¿La tarjeta de crédito es igual a la tarjeta de débito?	40	89	
P14. ¿Si usted cancela puntualmente los créditos que recibe en instituciones del sistema financiero, en un futuro tendrá acceso a montos mayores de crédito y mejores es tasas de interés?	6	13	
P15. ¿Un instrumento financiero a corto y largo plazo es otorgado solo por bancos ?	35	78	
P16.¿El crédito ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades?	2	4	
P17. ¿La tarjeta de crédito es un producto financiero?	2	4	
P18. ¿El Factoring es un producto financiero?	2	4	
P19. ¿El Leasing es un instrumento financiero?	3	7	
	1	2	
P20. ¿La carta fianza también es una herramienta financiera?			14
Promedio			

Del cuestionario sobre Conocimiento Financieros, tenemos las siguientes respuestas:

Tabla 2 Pregunta 1 ¿Saber invertir y obtener ganancias, es educación financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	6	13
b.- Verdadero	39	87
Total	45	100

Un 13 % es decir 6 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto dijeron que es falso, pues la educación financiera es saber la forma cómo gestionar el dinero lo cual es una respuesta verdadera, mientras un 87 % es decir 39 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto respondieron que es verdadero, sin embargo, esta respuesta es falsa, indica un nivel medio de conocimiento financiero.

Tabla 3 Pregunta 2 ¿Hacer préstamos será la principal función de un Banco?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	10	22
b.- Verdadero	35	78
Total	45	100

Un 22% es decir 10 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto dieron respuestas consideradas falsas, pues la función de un banco es obtener depósitos de ahorros de la personas o entidades que les quede excedentes de dinero y esto se va a ofrecer a aquellos que lo necesitan

y será de acuerdo a un análisis de su capacidad de pago, esta respuesta es verdadera, mientras un 78 % es decir 35 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto respondieron que es verdadero, sin embargo esta respuesta es falsa, indica un nivel medio de conocimiento financiero.

Tabla 4 Pregunta 3 ¿la TEA es la tasa estratégica anual?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	10	22
b.- Verdadero	35	78
Total	45	100

Un 22 % es decir 10 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto dieron respuestas consideradas como falso, pues la TEA es la Tasa Efectiva Anual que cobran los bancos en operaciones activas, mientras un 78 % es decir 35 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE – Iquitos – Maynas – Loreto respondieron que es verdadero, sin embargo, esta respuesta es falsa, indica un nivel medio de conocimiento financiero.

Tabla 5 Pregunta 4, Si posee 100 soles en cuenta de ahorros en el banco xxx y le pagan una tasa de 2% anual, ¿luego de 2 años, tendrá 102 soles en su cuenta?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	15	33
b.- Verdadero	30	67
Total	45	100

Un 33% es decir 15 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto respondieron que era falso, debería ser 104 si la tasa de interés simple, esta respuesta es verdadera, mientras que un 67 % es decir 30 trabajadores respondieron que era verdadero, sin embargo, esta respuesta es falsa, esto demuestra que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros.

Tabla 6 Pregunta 5, Si la tasa de interés para su cuenta de ahorros es 1 % al año, y la inflación llega al 2% anual, después de un año, ¿podrá comprar más que hace un año?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	31	69
b.- Verdadero	14	31
Total	45	100

Un 69 % es decir 31 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto respondieron que era falso, entonces esta respuesta es verdadera, mientras tanto un 31% es decir 14 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto respondieron que era verdadero, luego de un año consideran que pueden comprar más que hace año, ésta respuesta es falsa, esto demuestra que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros.

Tabla 7 Pregunta 6, Si tiene cuatro hermanos y tienen una donación de S/. 1,000.00 soles. Para repartir el dinero por igual ¿Deberán recibir cada uno el 20 %)

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	32	71
b.- Verdadero	13	29
Total	45	100

Un 71 % es decir 32 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que era falso, mientras que un 29% es decir 13 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que era verdadero, y la respuesta es correcta, esto demuestra que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros.

Tabla 8 Pregunta 7, Ayer presto a un cliente S/. 1,000.00 soles en 10 billetes de s/. 100.00 soles cada uno, y ahora le devuelven 20 billetes de S/ 50.00 soles cada uno, entonces ¿su amigo le pago por el préstamo algún interés?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	44	98
b.- Verdadero	1	2
Total	45	100

Un 98 % es decir 44 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron falso que al devolver 20 billetes de S/. 50.00 soles por el préstamo de S/. 1,000.00 habiendo recibido 10 billetes de S/ 100.00 hubiese realizado el pago de algún interés dado que está devolviendo el mismo importe solo que en billetes de diferente denominación, mientras

tanto un 2 % es decir 1 trabajador de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideró que si habían hecho el pago de interés, lo cual es incorrecto, esto demuestra que tienen conocimiento financiero.

Tabla 9 Pregunta 8 Es más seguro ahorrar en casa que Ahorrar en bancos, la afirmación es:

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	37	67
b.- Verdadero	8	33
Total	45	100

Un 67 % es decir 37 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que es falso la afirmación de que ahorrar en casa es más seguro que ahorrar en bancos, dado que la persona puede perder su capital por diferentes circunstancias, incendio, robo, etc., además no gana ningún interés, la respuesta es correcta, en tanto un 33 % es decir 8 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que la afirmación si es más seguro, entonces esta respuesta se considera incorrecta, lo cual demuestra que tienen un nivel medio de conocimiento financiero.

Tabla 10 Pregunta 9, ¿Si invierte mucho dinero existe la posibilidad que pierda mucho dinero?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	1	93
b.- Verdadero	44	7
Total	45	100

Un 93% es decir 1 trabajador de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideran falso la interrogante, piensan que no existe la posibilidad que se pierda mucho dinero y esto es una respuesta incorrecta debido que la inversión es un riesgo y siempre existe la posibilidad de perder la inversión , en tanto un 7 % es decir 44 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto si perciben que hay riesgo de perder mucho dinero al hacer mucha inversión, esta respuesta se considera correcta, muestra que los trabajadores tienen conocimiento financiero sobre riesgos de invertir.

Tabla 11 Pregunta 10, ¿Los costes que ocasiona una tasa efectiva son mayores que los ocasionados por la tasa nominal en un periodo de 12 meses con amortizaciones mensuales a la misma tasa de interés?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	32	71
b.- Verdadero	13	29
Total	45	100

Un 71 % es decir 32 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022 consideraron que los costes que genera la tasa efectiva en ningún caso son mayores que la tasa nominal, esto se considera una respuesta incorrecta, dado que la tasa nominal se transforma proporcionalmente y es usado en interés simple, en tanto la tasa efectiva se convierte en forma exponencial y se emplea en el interés compuesto, en tanto un 29 % es decir 13 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que la tasa efectiva si genera mayor coste en un periodo de 12 meses con amortizaciones cada mes a una misma tasa de

interés, siendo considerada esta respuesta correcta e indica que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros.

Conocimientos sobre Instrumentos financieros

Tabla 12 Pregunta 11, ¿Invertir en acciones de una única empresa puede producir una rentabilidad más segura que invertir en un fondo de inversión?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	25	47
b.- Verdadero	20	53
Total	45	100

Un 47 % es decir 25 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto piensan que hacer inversiones en acciones de una única empresa no genera rentabilidad más segura que invertir en participaciones de un fondo de inversión y esta respuesta se considera correcta, dado que los fondos de inversiones cuestan menos y generan mayores rentabilidades y menores costos de comisiones, esta respuesta se considera correcta, en tanto un 53 % es decir 20 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto respondió que es mejor invertir en acciones de una única empresa, sin tener en cuenta que esto es más riesgoso, y demuestra que los trabajadores poseen conocimiento sobre instrumentos financieros en un nivel medio.

Tabla 13 Pregunta 12, ¿Una acción es un título valor y representa la parte proporcional en que está dividida el capital social de una sociedad anónima?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	10	22
b.- Verdadero	35	78
Total	45	100

Un 22 % es decir 10 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE – Iquitos – Maynas – Loreto estiman que una acción no es un título valor que representa una parte proporcional del capital social de una sociedad anónima, se considera incorrecta esta respuesta, en tanto que el 78 %, es decir 35 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto estiman que una acción si es un título valor y representa una parte proporcional del capital social de una sociedad anónima, esta respuesta se considera correcta, e indica que los trabajadores poseen conocimiento sobre instrumentos financieros en un nivel bajo.

Tabla 14 Pregunta 13, ¿La tarjeta de crédito es igual a la tarjeta de débito?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	40	89
b.- Verdadero	5	11
Total	45	100

Un 89 % es decir 40 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideran que ambas tarjetas no son iguales, pues en cada

uno los fondos con que cuentan tienen diferentes orígenes, mientras la tarjeta de débito tiene saldos propios, la tarjeta de crédito tiene fondos de terceros, ésta respuesta se considera correcta, mientras que el 11 %, es decir 5 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE – Iquitos – Maynas – Loreto consideran que ambas tarjetas son iguales, ésta respuesta se considera incorrecta, muestra que los trabajadores poseen conocimiento sobre instrumentos financieros en un nivel alto.

Tabla 15 Pregunta 14, ¿Si usted cancela puntualmente los créditos que recibe en instituciones del sistema financiero, en un futuro tendrá acceso a montos mayores de créditos y mejoras en tasa de interés?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	6	13
b.- Verdadero	39	87
Total	45	100

Un 13 % es decir 6 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto contestaron que es falso que al cancelar en forma puntual sus préstamos vaya a tener en un futuro acceso a mayores créditos y mejores tasas de interés ya que consideran que el trato será igual, en tanto un 87 % es decir 39 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto indican que sí cancelan puntualmente en un futuro tendrán acceso a mayores montos de crédito y a mejores tasas, esta respuesta se considera correcta, e indica que los trabajadores poseen conocimientos sobre productos financieros en un nivel medio.

Tabla 16 Pregunta 15, ¿Un instrumento financiero a corto y largo plazo, es otorgado solo por bancos?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	35	78
b.- Verdadero	10	22
Total	45	100

Un 78 % es decir 35 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que los instrumentos financieros a corto y largo plazo , no son otorgados solo por bancos, ya que hay otras instituciones del sistema financiero que los otorgan, así esta respuesta es considerada verdadera, en tanto un 22 % es decir 10 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que solo los bancos están en condición de emitirlos, siendo esta respuesta incorrecta, y demuestra que los trabajadores poseen conocimiento sobre instrumentos o productos financieros en un nivel medio.

Tabla 17 Pregunta 16, ¿El crédito ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	2	4
b.- Verdadero	43	96
Total	45	100

Un 4 % es decir 2 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas– Loreto consideran que el crédito no ayuda a las Mypes a mejorar sus ingresos y utilidades, por contrario les ocasiona pérdidas por los intereses

altos que deben pagar, esta respuesta es considerada incorrecta, en tanto un 96 % es decir 43 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto indican que los créditos si ayuda a las Mypes a tener mayores ingresos y mayores utilidades dado que les proporciona capital de trabajo , esta respuesta es considerada correcta, muestra que los trabajadores poseen conocimientos sobre productos financieros en un nivel medio.

Tabla 18 Pregunta 17, ¿La tarjeta de crédito es un producto financiero?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	2	4
b.- Verdadero	43	96
Total	45	100

Un 4 % es decir 2 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que la tarjeta de crédito no es un producto financiero, esta respuesta es considerada incorrecta, teniendo en cuenta que la tarjeta de crédito si es un producto financiero , en tanto un 96 % es decir 43 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que la tarjeta de crédito si es un producto financiero, esta respuesta es considerada correcta, e indica que los trabajadores poseen conocimientos sobre productos financieros en un nivel medio.

Tabla 19 Pregunta 18, ¿El Factoring es un producto financiero?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	2	4
b.- Verdadero	43	96
Total	45	100

Un 4 % es decir 2 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto manifiestan que el Factoring no es un producto financiero, esta respuesta es considerada incorrecta, dado que el Factoring es considerado un instrumento financiero, en tanto un 96 % es decir 43 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que el Factoring, es un producto financiero, la respuesta se considera correcta, e indica que los trabajadores poseen conocimientos sobre productos financieros en un nivel medio.

Tabla 20 Pregunta 19, ¿El Leasing, es un instrumento financiero?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	3	7
b.- Verdadero	42	93
Total	45	100

Un 7 % es decir 3 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que el Leasing no es un instrumento financiero, esta respuesta es considerada incorrecta, dado que el Leasing, es considerado instrumento financiero, en tanto que un 93 % es decir 42 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto indicaron que el Leasing, es un instrumento financiero, esta respuesta se considera correcta, indica que los trabajadores poseen conocimientos sobre instrumentos financieros en un nivel medio.

Tabla 21 Pregunta 20, ¿La carta Fianza también es una herramienta financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	1	2
b.- Verdadero	44	98
Total	45	100

Un 2 % es decir 1 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto manifestaron que la Carta Fianza no es una herramienta financiera, la respuesta se considera es incorrecta, puesto que la Carta Fianza, si es considerada una herramienta financiera, en tanto un 98 % es decir 44 trabajadores de la institución SUB CAFAE SE Iquitos Maynas Loreto consideraron que la Carta Fianza es una herramienta financiera, esta respuesta es considerada correcta, esto indica que los trabajadores poseen conocimientos sobre herramientas financieras en un nivel medio.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En 2021, Romero-Muñoz et al., en un estudio denominado “Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia”, se determinó que los moradores de Boyacá tienen problemas para entender las capacidades de diversificación y distinguir el riesgo, y se concluyó que los bajos niveles de conocimientos financieros son los que limitan los hábitos financieros que permitan desarrollar también hábitos financieros a las personas, En 2021, en una investigación por Quispe, Y., titulado Educación Financiera y Estrategias de Financiamiento de los Comerciantes del Mercado de Huanta, Huanta - 2020”, se determinó que para el 54.8 % los conocimientos financieros no son muy importantes, para el 37 % es muy importante y para el 8.2 % no es nada importante y concluyó que el conocimiento financiero se relaciona con las políticas de finanzas, En 2021, en un estudio por Flores, A., y Pecho, A, denominado “La Educación Financiera y Nivel de Endeudamiento de los Trabajadores Moto taxistas delo Distrito de Yarinacocha, 2021”, se determinó que, la educación financiera y el nivel de endeudamiento se relacionan significativamente en trabajadores moto taxistas y se concluyó que, a mayor educación financiera el nivel de endeudamiento tiende a disminuir., En 2020, De la Cruz, J. et al., en un estudio denominado “Influencia del Conocimiento Financiero en el Bienestar Financiero de Usuarios de Tarjeta de Crédito y/o Préstamos Personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019”, se determinó que quienes tienen mayor conocimiento sobre finanzas es mayor su bienestar financiero, y concluyeron que quienes tienen un nivel de educación superior son más propensas a solicitar créditos para mitigar la falta de liquidez momentánea, aun cuando

las tasas de interés son altas y el periodo de devolución corto., En 2020, Barzola, P. et al., hizo un estudio titulado “La Educación Financiera y su Efecto en el Sobreendeudamiento de los Comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019”, se determinó que los comerciantes del mercado poseen un bajo nivel de conocimientos respecto a definiciones financieras básicas , y concluye que la poca o nula educación financiera tiene un impacto negativo en la gestión financiera, debido a la disponibilidad de préstamos a corto plazo y con tasas de interés muy altas, todos estos trabajos tienen relación con el presente estudio titulado “Conocimientos Financieros de los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, en la que se determinó que los trabajadores un nivel medio de conocimientos financieros y un nivel alto de conocimiento sobre productos financieros, se concluyó que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros; de acuerdo a estos resultados no se validan la hipótesis principal ni las hipótesis derivadas.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Luego de analizar los resultados obtenidos de las respuestas al cuestionario se realizan a las siguientes conclusiones:

- Los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, tienen un nivel de medio de conocimientos financieros.
- Los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, poseen un nivel de medio de conocimientos sobre finanzas.
- Los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, tienen un nivel alto de conocimientos sobre productos financieros.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

De acuerdo a las conclusiones obtenidas, se realizan las siguientes recomendaciones:

- La gerencia de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto Periodo 2022, debe programar capacitaciones para sus trabajadores con el fin de elevar el nivel de conocimientos financieros de sus trabajadores.
- La gerencia de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto Periodo 2022, debe coordinar con las instituciones bancarias, financieras y de seguros la programación de charlas motivacionales con el fin de incrementar el nivel de conocimientos sobre finanzas.
- La gerencia y los trabajadores de la Institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022, deben solicitar a la Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios en especial a la escuela de Contabilidad la programación de talleres tendientes a la capacitación en productos y herramientas financieras con el fin de incrementar sus conocimientos sobre productos financieros.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

ASOBANCARIA @2022 “Saber más, ser más” Programa de educación financiera de los bancos en Colombia” recuperado de <https://www.sabermassermas.com/retos-financieros-jovenes>

Banco de la Nación (2017). Plan Nacional de Educación Financiera. Perú. Recuperado de: <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacionaleducacionfinanciera-junio-2017>.

Barzola, P., Palomino, W., Cangalaya, A., Cárdenas, D. (2021) La Educación Financiera y su Efecto en el Sobreendeudamiento de los Comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019”, Ate – Perú.

Bravo, F.(2011). Bravo, F. (2011). Perú, Los Valores Personales no Alcanzan para Explicar la Conciencia Tributaria: Experiencia en el Perú – CIAT. Revista de Administración Tributaria (31). Perú

Burga, M. (2015). “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en las empresas comerciales del emporio Gamarra, 2014”. Universidad San Martín de Porres. Lima- Perú.

Calsina, H. (2015). Cultura tributaria de los comerciantes del mercado internacional Bellavista de la ciudad de Puno y su incidencia en la recaudación tributaria - periodo 2013. Tesis, Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Perú.

Cárdenas, A. (2012) “La Cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha – Cantón, Quito”. Tesis Maestría. Universidad Politécnica salesiana. Quito – Ecuador.

CEPAL 2021. Recuperado de:

<https://www.cepal.org/es/publicaciones/46710-financiamiento-desarrollo-la-era-la-pandemia-covid-19-despues>

Chávez, M., & Meza, J. & Palga, J., (2017). “Conocimiento tributario y evasión fiscal en las Micro y pequeñas empresas del Emporio comercial de Gamarra, Lima”. (Tesis de Pregrado). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.

De La Cruz, J., Ore, R., Paz, G., y Quispe, E, (2020) Influencia del Conocimiento Financiero en el Bienestar Financiero de Usuarios de Tarjeta de Crédito y/o Préstamos Personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019. ESAN, Lima – Perú.

Eyzaguirre, W. (2016). Cultura y Educación Financiera. Recuperado el 20 de 09 de 2018, de Gestión: <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-yeducacion-financiera.html/>

Finanzas para todos, 2020 -2022. Plan de Educación Financiera. CNMV, Banco de España y Mº de Asuntos Económicos y TD. España.

Flores, A., y Pecho, A, denominado “La Educación Financiera y Nivel de Endeudamiento de los Trabajadores Moto taxistas delo Distrito de Yarinacocha, 2021”, Pucallpa, Perú.

Organización para la Cooperación y desarrollo Económicos (OCDE) (2005). Panorama de la educación 2005. Indicadores de la OCDE. Editorial Santillana. Caracas - Venezuela

Pellas, C. (2008). Libro Maestro de la educación Financiera un sistema para vivir mejor- Red financiero BAC-CREDOMATIC. Costa Rica: San José.

- OLIN B. 2014 Tesis “La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión”. Universidad Autónoma de Querétaro. Facultad de Contaduría y Administración. Recuperado de: <http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1597/1/RI000716.pdf>
- Quispe, Y., titulado Educación Financiera y Estrategias de Financiamiento de los Comerciantes del Mercado de Huanta, Huanta - 2020”,
- Rodríguez y Arias, 2018 Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. [Tesis de pregrado, Universidad de la Salle] https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198
- Romero, A., García, I., & Vázquez, N. (2014). La educación financiera y el sector financiero. Nuevos desafíos del sector financiero: recuperando la confianza y mejorando la cultura financiera, 145-163.
- Romero-Muñoz, J.; Fonseca-Cifuentes, G.; Blanco -Mesa, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. Revista Escuela de Administración de Negocios, (91), páginas. Boyacá – Colombia.
- Sánchez, S. (2021) Cultura financiera factor relevante en las microempresas. Chiclayo – Perú.
- Soto, R. (2017). Alfabetismo financiero y su efecto en el sobreendeudamiento de la deuda hipotecaria. Santiago – Chile.
- Tintle, N., Schelhaas, N., & Swanson, T. (2018). Savings. A Spiral Approach to Financial Mathematics. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-801580-3.00001-0>

Zúñiga, J., 2019, "Nivel de Cultura Financiera de los Comerciantes del Mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018" Cuzco – Perú.

ANEXOS

1. Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONIA PERUANA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y DE NEGOCIOS

CUESTIONARIO

1.- PRESENTACION

Buenos días/tardes.

Soy Grecia Milagros Chota Torres, identificada con DNI 72515735, bachiller en contabilidad, perteneciente a la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales FACEN de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, y estoy realizando un trabajo de investigación sobre Conocimientos Financieros de los trabajadores de la institución Sub Cafae SE Iquitos Maynas Loreto periodo 2022.

Su colaboración será de gran ayuda, para lo cual le agradecería que dedicara unos minutos de su tiempo para responder con mucha seriedad el cuestionario que pongo a su disposición; los datos se tratarán de modo confidencial, sin que se utilicen para otros fines diferentes a lo indicado.

II.- INSTRUCTIVO

Lea detenidamente las preguntas y responda con veracidad cada una de ellas, para lo cual marque con un aspa (X) la respuesta que considere pertinente.

- I. Género:
- a) Masculino ()
 - b) Femenino ()

Conocimientos sobre Finanzas

- 1.- ¿Saber invertir dinero y obtener ganancias es Educación Financiera?
 - a. Falso
 - b.- Verdadero
- 2.- ¿Hacer prestamos será la principal función de un banco?
 - a. Falso
 - b.- Verdadero
- 3.- ¿La TEA es la tasa estratégica anual?
 - a. Falso
 - b.- Verdadero
- 4.- ¿Si posee 100 soles en una cuenta de ahorro en un Banco XXXX, y le pagan una tasa de 2% anual, ¿luego de dos años, tendrá 102 soles en su cuenta?
 - a. Falso
 - b.- Verdadero
- 5.- Si la tasa de interés para su cuenta de ahorro es 1% al año, y la inflación llega al 2%. anual, después de un año, ¿Podría comprar algo más que hace un año?
 - a. Falso
 - b.- Verdadero
- 6.- Si tiene cuatro hermanos y tienen una donación de S/.1000.00 Soles. Para repartir el dinero por igual ¿Deberá recibir cada uno el 20%?
 - a. Falso
 - b.- Verdadero

7.- Ayer prestó a un cliente s/1,000.00 soles en 10 billetes de s/.100.00 soles cada uno, y ahora le devuelven 20 billetes de S/. 50.00 soles cada uno, ¿su amigo le pago por el préstamo algún interés?

- a. Falso
- b.- Verdadero

8.- Es más seguro que ahorrar en casa que ahorrar en Bancos, la afirmación es:

- a. Falso
- b.- Verdadero

9.- ¿Si invierte mucho dinero también existe la posibilidad que pierda mucho dinero?

- a. Falso
- b.- Verdadero

10.- ¿Los costes que ocasiona una tasa efectiva son mayores que los ocasionados por la tasa nominal en un periodo de 12 meses con amortizaciones mensuales a la misma tasa de interés?

- a. Falso
- b.- Verdadero

Conocimiento sobre Instrumentos financieros

1.- ¿Invertir en acciones de una única empresa puede producir una rentabilidad más segura que invertir en un fondo de inversión?

- a. Falso
- b.- Verdadero

2.- ¿Una acción es un título valor y representa la parte proporcional en que está dividida el capital social de una sociedad anónima?

- a. Falso
- b.- Verdadero

- 3.- ¿La tarjeta de crédito es igual que la tarjeta de débito?
- a. Falso
 - b.- Verdadero
- 4.- ¿Si usted cancela puntualmente los créditos que recibe en las instituciones del sistema financiero, en un futuro tendrá acceso a montos mayores de crédito y mejoras en tasas de interés?
- a. Falso
 - b.- Verdadero
- 5.- ¿Un instrumento financiero a corto y largo plazo es otorgado solo por bancos?
- a. Falso
 - b.- Verdadero
- 6.- ¿El crédito ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades?
- a. Falso
 - b.- Verdadero
- 7.- ¿La Tarjeta de Crédito es un producto financiero?
- a. Falso
 - b.- Verdadero
- 8.- ¿El Factoring es un producto financiero?
- a. Falso
 - b.- Verdadero
- 9.- ¿El Leasing, es un instrumento financiero?
- a. Falso
 - b.- Verdadero
- 10.- ¿La Carta Fianza, también es un instrumento financiero?
- a. Falso
 - b.- Verdadero

Gracias por su colaboración.