



# UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO

## ESCUELA DE POSGRADO

### DOCTORADO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS



#### TESIS

**DEFINICIÓN DE COMPETENCIAS PROFESIONALES PARA DETERMINAR  
UNA EDUCACIÓN FINANCIERA QUE INFLUYE EN LA TOMA DE  
DECISIONES DE LOS CONTADORES PÚBLICOS DE LA REGIÓN PUNO  
DURANTE LOS PERIODOS 2016-2018**

**PRESENTADA POR:**

**HUGO FREDDY CONDORI MANZANO**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:**

**DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**PUNO, PERÚ**

**2023**

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

DEFINICIÓN DE COMPETENCIAS PROFESIONALES PARA DETERMINAR UNA EDUCACIÓN FINANCIERA QUE INFLUYE EN LA

AUTOR

HUGO FREDDY CONDORI MANZANO

RECUENTO DE PALABRAS

27503 Words

RECUENTO DE CARACTERES

149261 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

111 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

781.9KB

FECHA DE ENTREGA

Jul 7, 2023 9:56 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jul 7, 2023 9:57 AM GMT-5

● 16% de similitud general

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

- 16% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 7% Base de datos de trabajos entregados
- 4% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 15 palabras)



# UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO

## ESCUELA DE POSGRADO

### DOCTORADO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

#### TESIS

DEFINICIÓN DE COMPETENCIAS PROFESIONALES PARA DETERMINAR  
UNA EDUCACIÓN FINANCIERA QUE INFLUYE EN LA TOMA DE  
DECISIONES DE LOS CONTADORES PÚBLICOS DE LA REGIÓN PUNO  
DURANTE LOS PERIODOS 2016-2018

#### PRESENTADA POR:

**HUGO FREDDY CONDORI MANZANO**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:**

**DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

APROBADA POR EL JURADO SIGUIENTE:


PRESIDENTE

  
.....  
Dr. German Alberto Medina Colque

PRIMER MIEMBRO

  
.....  
Dr. Alcides Salustio Palacios Sánchez

SEGUNDO MIEMBRO

  
.....  
Dr. Julio Cesar Choque Vargas

ASESOR DE TESIS

  
.....  
Dr. Juan Moisés Mamani Mamani

Puno, 25 de mayo de 2023

**ÁREA:** Responsabilidad Social de la Educación.

**TEMA:** Definición de competencias profesionales para determinar una educación financiera que influya en la toma de decisiones de los Contadores Públicos de la región de Puno durante los periodos 2016-2018.

**LÍNEA:** Gestión y Responsabilidad Social.



## DEDICATORIA

Este trabajo de investigación está dedicado:

A Dios, que siempre ha estado a mi lado y me ha proporcionado la fuerza que necesito para seguir adelante cada día, seguir avanzando y superar todos los obstáculos que se interponen en mi camino.

Le agradezco a mi esposa Elvira y mis hijos Abner y Luis Fernando por su comprensión y paciencia del tiempo sustraído para realizar este trabajo.

Le agradezco a mis padres Vicente (+) y Felicia (+) ya que fueron los que me dieron ese cariño y calor humano necesario, a mis hermanos Wily, Alfredo, Lucia, Ana, Nelly y Edy a mis cuñados y cuñadas y todos mis sobrinos.

**Hugo Freddy**



## AGRADECIMIENTOS

Deseo expresar mis más sinceras muestras de agradecimiento:

- Al señor Jesucristo, mi señor y Dios, por enseñarme el camino correcto de la vida, guiándome y fortaleciendo cada día con su santo espíritu.
- A mi querida esposa, mi ayuda idónea, por su amor, paciencia, comprensión y motivación.
- A los docentes de la escuela de Pos grado de la Universidad Nacional del Altiplano, por sus sabias enseñanzas.
- A los miembros del jurado: Dr. German Alberto Medina Colque, Dr. Alcides Salustio Palacios Sánchez y Dr. Julio Cesar Choque Vargas por su comprensión y apoyo en el logro de mi objetivo.
- A mi asesor de tesis Dr. Juan Moisés Mamani Mamani por encaminarme a la culminación de mi deseo

**Hugo Freddy**



## ÍNDICE GENERAL

	<b>Pág.</b>
DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTOS	ii
ÍNDICE GENERAL	iii
ÍNDICE DE TABLAS	v
INDICE DE FIGURAS	viii
INDICE DE ANEXOS	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	1
<b>CAPÍTULO I</b>	
<b>REVISIÓN DE LITERATURA</b>	
1.1. Marco teórico	3
1.1.1. Educación Financiera	3
1.1.2. Toma de decisiones	9
1.1.3. Currículo	11
1.2. Antecedentes	13
<b>CAPÍTULO II</b>	
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	
2.1. Identificación del problema	23
2.2. Enunciados del problema	24
2.2.1. Problema General	24
2.2.2. Problemas Específicos	24
2.3. Justificación	25
2.4. Objetivos	25
2.4.1. Objetivo General	25
2.4.2. Objetivos Específicos	25
2.5. Hipótesis	26
2.5.1. Hipótesis General	26
2.5.2. Hipótesis Específicas	26



### **CAPÍTULO III**

#### **MATERIALES Y MÉTODOS**

3.1. Lugar de Estudio	27
3.2. Población	27
3.3. Muestra	27
3.4. Método de investigación.	29
3.4.1. Método de Investigación	29
3.4.2. Enfoque de la Investigación.	29
3.4.3. Alcance de la Investigación	30
3.4.4. Diseño de la Investigación	30
3.5. Descripción detallada de métodos por objetivos específicos	30

### **CAPÍTULO IV**

#### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1. ANALISIS DE RESULTADOS	34
4.1.1. Análisis de la definición de las competencias en educación financiera en el nivel básico regular y nivel universitario que influye en la toma de decisiones de los contadores públicos.	34
4.1.2. Análisis de la definición de las competencias profesionales en la educación financiera que influye en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos.	53
4.1.3. Propuesta de un modelo para la gestión de las finanzas personales y el perfil de los profesionales que influirá en una educación financiera eficiente para los contadores públicos.	70
4.2. Contrastación de hipótesis	78
4.3. Discusión	79
CONCLUSIONES	82
RECOMENDACIONES	83
ANEXOS	87



## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
1. Competencias en finanzas nivel inicial	34
2. Competencias en finanzas nivel primario	35
3. Competencias en finanzas nivel secundario	36
4. Niveles prueba PISA 2018	36
5. Estructura Curricular 2008-2012 Escuela Profesional de Ciencias Contables - FCCA-UNAP	40
6. Estructura Curricular 2008-2012 Escuela Profesional de Ciencias Contables Alineado por competencias FCCA-UNAP	42
7. Estructura Curricular 2015-2019 Escuela Profesional de Ciencias Contables FCCA-UNAP	42
8. Estructura Curricular 2016-2020 Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas - UANCV	43
9. Estructura Curricular 2014-2019 Carrera Contabilidad y Finanzas Universidad San Carlos - Puno	44
10. Estructura Curricular Carrera de Contabilidad y Gestión Tributaria Universidad Unión	45
11. Estructura Curricular Escuela de Ciencias Contables y Financieras Universidad Alas Peruanas	46
12. Conocimiento sobre Educación Financiera	47
13. Información sobre Educación Financiera	47
14. Información proveniente del Sistema Financiero es clara	48
15. Capacitación en temas de Educación Financiera	48
16. Programas de Educación Financiera que Conoce	49
17. Dificultades para aprender conceptos básicos de finanzas	49
18. Articulación de competencias en niveles de Educación Básica Regular y Universidad	50
19. Suficiencia de los componentes curriculares en las Universidades	50
20. Componentes curriculares a desarrollar por las Universidades	51
21. Comparten experiencias en la administración del dinero	51
22. Escala de valor de correlación de Pearson	52





23. Correlación de Pearson: educación financiera nivel básico regular y toma de decisiones	52
24. Correlación de Pearson: Educación financiera nivel universitario y toma de decisiones	53
25. Distribución del dinero por parte de los Contadores Públicos según sector económico	54
26. Suficiencia de ingresos y gestión eficiente	54
27. Cuando los ingresos no son suficientes recurren los Contadores a que actividades	55
28. En las Inversiones y Financiamiento recurren a las entidades financieras	55
29. Motivos por los cuales no acuden a las entidades financieras	56
30. Como invierte cuando hay un excedente en sus ingresos	56
31. Productos financieros que poseen los Contadores Públicos	57
32. Si hay excedente de dinero que acciones realiza	58
33. Cuales productos financieros le gustaría obtener	59
34. Formas alternativas para invertir su dinero	59
35. Consideran riesgos cuando realizan inversión	60
36. Cuando se consideran riesgos, como miden el impacto de operaciones financieras	60
37. Antes de tomar una decisión a quien pide apoyo	61
38. Las entidades financieras le han preguntado sobre sus necesidades y expectativas en relación del manejo del dinero	61
39. Cuando se le presenta una urgencia de dinero a que acude primero para conseguirlo	62
40. Dispositivos tecnológicos que usan para tomar decisiones	63
41. Satisfacción con los servicios de las entidades financieras	63
42. Alguna vez a realizado algún tipo de reclamación o presentado alguna queja al sector financiero	64
43. Usted planifica la utilización de su dinero	64
44. Como planifica el manejo de su dinero	65
45. En que tiempo realiza su planificación	65
46. En el último año, Usted ha tenido alguna dificultad, emergencia que le haya impedido cumplir con sus obligaciones financieras	66
47. Que evento se presentó para no poder cumplir con sus obligaciones financieras	66
48. Cuando usted tiene problemas financieros que impacto tiene esta situación en usted, familia, entorno, trabajo	67



<b>49.</b> Valores que practican los Contadores Públicos	67
<b>50.</b> Valores practicados a nivel de organizaciones	68
<b>51.</b> Correlación de Pearson: Educación financiera y decisiones de financiamiento	69
<b>52.</b> Correlación de Pearson: Educación Financiera y decisiones de Inversión	69
<b>53.</b> Correlación de Pearson: Educación financiera y decisiones de Gestión de riesgos	70
<b>54.</b> Etapas de la planeación en las finanzas personales	71
<b>55.</b> Ingresos personales	73
<b>56.</b> Gastos de hogar	73
<b>57.</b> Gastos Vitales	73
<b>58.</b> Otros Gastos	74
<b>59.</b> Ahorro	75
<b>60.</b> Componentes curriculares según la IFAC	76
<b>61.</b> Componentes curriculares para el área de finanzas	77
<b>62.</b> Componentes curriculares para la escuela profesional de Ciencias Contables UNA- PUNO	77



## INDICE DE FIGURAS

	<b>Pág.</b>
<b>1.</b> Educación Financiera por Medida Promedio (MP)	38
<b>2.</b> Educación Financiera 2018 Resultados por niveles de Desempeño	39
<b>3.</b> Matriz de Clasificación de Gastos	72



## INDICE DE ANEXOS

	<b>Pág.</b>
<b>1.</b> Cuestionario de educación financiera	88
<b>2.</b> Matriz de consistencia	97

## RESUMEN

En las últimas décadas varias organizaciones internacionales y nacionales han alertado sobre la necesidad de mejorar la educación financiera de las personas e instituciones ya que las carencias en este ámbito pueden conducir a las personas y empresas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal y empresarial, en ese contexto la investigación tuvo como objetivo general analizar la definición de competencias profesionales para una educación financiera eficiente que influirá en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región Puno durante los periodos 2016-2018. La metodología que se utilizó se encuentra enmarcada en un enfoque cuantitativo; de alcance descriptivo y diseño no experimental – transeccional. La muestra estuvo conformada por 350 contadores públicos a los que se aplicó una encuesta, Los resultados muestran que la falta de definición de competencias articuladas en el nivel básico regular y universitario influye de forma negativa en la toma de decisiones. La relación entre las variables educación financiera y toma de decisiones es ALTA ( $r = 0,7673$ ) como se evidencia también en la Prueba PISA en el nivel regular que solamente alcanzo el nivel 1 y parte del nivel 2 y a nivel universitario el 78% de contadores manifiesta que, si tiene conocimientos sobre educación financiera, el 34% manifiesta que la educación financiera no proviene de las aulas universitarias sino de programas que escuchan a través de los medios de comunicación. El 78% manifiesta que la información del sistema financiero no es clara y 88% tiene dificultades para asimilar términos financieros.

**Palabras clave:** educación financiera, toma de decisiones, competencias, educación básica, educación universitaria, financiamiento, inversión, riesgo.



## ABSTRACT

In recent decades several international and national organizations have warned about the need to improve the financial education of individuals and institutions since shortcomings in this area can lead individuals and companies to make wrong decisions about their personal and business economy, in this context the research had the general purpose of analyzing the definition of professional competencies for an efficient financial education that will influence the decision making of public accountants in the Puno region during the periods 2016-2018. The methodology used is framed in a quantitative approach; descriptive scope and non-experimental-transactional design. The sample consisted of 350 public accountants to whom a survey was applied, The results show that the lack of definition of articulated competencies at the basic regular and university level negatively influences decision-making. The relationship between the variables financial education and decision making is HIGH ( $r = 0.7673$ ) as is also evident in the PISA test at the regular level, which only reached level 1 and part of level 2, and at the university level, 78% of accountants state that they do know about financial education, 34% state that financial education does not come from university classrooms but from programs they hear about through the mass media. 78% report that the information in the financial system is not clear and 88% have difficulties in assimilating financial terms.

**Keywords:** basic education, competencies, decision-making, financial education, financing, investment, risk, university education.

## INTRODUCCIÓN

La investigación plantea el problema de qué manera la definición de competencias profesionales determina una educación financiera que influye en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región de Puno durante los periodos 2016 -2018

Con el propósito de plantear soluciones, la investigación considero como objetivo general analizar la definición de las competencias profesionales para una educación financiera eficiente que influirá en la toma de decisiones de los Contadores Públicos de la región de Puno durante el periodo 2016-2018

El trabajo se realizó teniendo en cuenta el valor de la educación financiera en la vida profesional de los contadores de la región de Puno porque un contador que sea capaz de tomar decisiones financieras acertadas estará en mejores condiciones para mitigar los efectos negativos de la especulación financiera.

Desde 2016, cuando se matriculó al programa de doctorado en contabilidad y finanzas de la Universidad Nacional del Altiplano, el investigador se ha interesado en indagar formalmente en los interrogantes que plantea su experiencia docente en finanzas en universidades durante casi dos décadas.

La investigación ha confirmado, por una parte, que las competencias en el Nivel Básico Regular y a nivel Universitario no están articulados debidamente lo cual dificulta a los contadores asumir decisiones acertadas para la generación de valor para sus organizaciones.

La aportación se refiere a la propuesta de un modelo de gestión de las finanzas personales, el perfil de los profesionales que incidirá en la toma de decisiones eficaces y la nueva definición de competencias en educación financiera con un enfoque de desarrollo humano.

El informe final se desarrolló de acuerdo a la estructura facilitada por la unidad de pos grado de la Universidad Nacional del Altiplano donde se establece cuatro capítulos.

CAPITULO I: Revisión Literaria

CAPITULO II: Planteamiento del Problema

CAPITULO III: Materiales y Métodos



CAPITULO IV: Resultados y Discusión

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

ANEXOS



## CAPÍTULO I

### REVISIÓN DE LITERATURA

#### 1.1. Marco teórico

##### 1.1.1. Educación Financiera

OCDE (2015), La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, es el proceso de comprensión de los conceptos y productos financieros con el fin de desarrollar las habilidades necesarias para evaluar los riesgos y oportunidades financieras y tomar decisiones que mejorarán la calidad de vida de las personas.

##### 1.1.1.1. Importancia de la Educación Financiera

Gonzalez (2015), los bienes y servicios financieros específicos funcionan utilizándolos, la educación financiera permite mantener un equilibrio en las finanzas personales. Para Rocha, esto promueve el logro de metas y eleva la calidad de vida a través del manejo efectivo del dinero, el consumo sensato, el ahorro, y la inversión sabia y responsable, así como un equilibrio entre los ingresos y los gastos de las personas.

Raúl & Montoya (2017), menciona que la educación financiera permite cubrir por lo menos los dos primeros escalones de la pirámide de Maslow, lo que, a su vez, da a las empresas, empleados más motivados y más productivos pues eleva la moral, voluntad y productividad al ayudar a conocer la diferencia entre necesidad y deseo. Además, según Montoya, la educación financiera ayuda a las personas a combatir la pobreza, la degradación ambiental ya que el mal uso de los recursos genera desperdicio,

umenta la competencia y promueve la educación porque cuanto más sabes, más quieres saber.

### **1.1.1.2. Medios de transmisión de la Educación Financiera**

Aibar (2017), tanto de manera consciente y formal como de manera intuitiva e informal, siendo esta última la más duradera, se lleva a cabo la educación intuitivamente e informalmente. Por eso, el primer área donde practican y aprenden las Finanzas es en el hogar, con la familia; desde la infancia, observando la forma en que los padres y otros adultos predominantes manejan los aspectos financieros de su vida. Del mismo modo, finanzas prácticas señala que, si nuestros padres no ahorran, se endeudan o gastan dinero, es probable que nosotros hagamos lo mismo y tal vez nuestros hijos también hagan, si bien no hay un tema especial que abarque cuestiones financieras, es en la escuela donde lo aprendemos por segunda vez.

Lecuona, Ramon, (2016), afirma que en tercer lugar están los medios de comunicación, quienes de cierta manera transmiten sobre educación financiera. Finalmente, Finanzas Prácticas (p. 1) señala que, existen juegos útiles para fomentar el aprendizaje puesto que *“cuando la educación financiera se integra a la vida cotidiana y se hace de una manera divertida o casual suele ser más efectiva y benéfica”*.

Lembert & Garcia, (2012), mencionan que los consumidores pueden acceder a una variedad de recursos y herramientas multimedia para la educación financiera a través de medios electrónicos en Internet, los cuales están creados para todos los públicos.

Tovar (2010), establece que otra manera de obtener educación financiera es mediante la infinidad de libros y revistas que informan a las personas sobre finanzas personales. De este modo, se puede afirmar que la publicación Proteja su dinero introduce a los lectores en el mundo de los servicios y bienes financieros de forma sencilla y gratuita.

### **1.1.1.3. Características de la Educación Financiera**

Aibar (2017), que no existen medidas formalmente establecidas que demuestren el nivel de habilidades y conocimientos financieros de una persona, lo que dificulta la cuantificación de la educación financiera.

Tovar (2010), afirma que el nivel de educación financiera es fácil de medir, indicando que, para este fin, sólo basta con proporcionar a la gente una suma significativa de dinero y comprobar, si en un momento determinado son capaces de manejarlo sabiamente y llevarlo a su multiplicación.

Lopez (2015), la manera más común de medir la educación financiera ha sido por medio de encuestas individuales, que incluyan preguntas sobre temas financieros como ingreso, manejo de dinero, crédito e inversión y con base en las respuestas se elaboran medidas objetivas y subjetivas del nivel de educación financiera.

#### **1.1.1.4. Finanzas**

Zvi Bodie (1999), "Las finanzas son la parte de la economía que es el estudio de la gestión del dinero, principalmente sobre el tiempo y el riesgo. Algunos autores afirman que "las finanzas estudian la forma en que las personas asignan los recursos escasos a lo largo del tiempo".

Lopez (2015), Los mismos autores afirman que "la teoría financiera consta de una serie de conceptos que nos ayudan a organizar nuestras ideas sobre cómo asignar recursos a través del tiempo y de un grupo de modelos cuantitativos que nos permiten evaluar alternativas, adoptar decisiones y realizarlas". "Las finanzas son un conjunto de actividades que contribuyen a la gestión eficiente del dinero en condiciones de riesgo y largo plazo, con el fin último de crear valor para los accionistas" En opinión del mismo autor, "Las finanzas responden a tres preguntas fundamentales dentro de una empresa: Primero, ¿en qué invertir? La segunda es ¿cómo financiar esa inversión? En tercer lugar, ¿cómo pagar las facturas?, cubriendo todos los aspectos relacionados con la gestión de los fondos necesarios para las operaciones del día a día de la empresa". De las tres preguntas anteriormente señaladas se desprenden los tres aspectos fundamentales que son objeto de estudio de las finanzas:

- Presupuesto de capital

- Estructura de capital
- Capital de trabajo

#### **1.1.1.5. Presupuesto de capital**

Se refiere al lado izquierdo del balance, ya que está formado por las inversiones que la empresa realiza en activos duraderos. La naturaleza de la empresa dicta los tipos y la distribución de los activos. Entonces, el presupuesto de capital tiene que ver con los procesos de administración de los gastos encaminados a adquirir activos de larga duración. En el presupuesto de capital debemos responder a la pregunta, ¿en qué activos la empresa debe invertir?

#### **1.1.1.6. Estructura de capital**

Está constituida por las proporciones del financiamiento de la empresa, las cuales pueden ser deudas circulantes y a largo plazo, y capital contable, de manera que está relacionada con el lado derecho del balance general. Respondemos a la pregunta de cómo debe la empresa obtener los fondos necesarios para financiar los activos de la estructura de capital.

#### **1.1.1.7. Capital de trabajo neto**

Fernández (2010) "Consiste en el efectivo que una empresa necesita para mantenerse en el negocio, por lo que se relaciona con los activos corrientes y los pasivos corrientes que nos muestra el balance. "En las actividades operativas, a menudo hay cierto desequilibrio entre las entradas y salidas de efectivo. Además, no se puede determinar la cantidad y el momento de los flujos de efectivo operativos". También señala que "El capital de trabajo neto son los activos circulantes menos los pasivos circulantes. Desde una perspectiva financiera, los problemas de flujo de efectivo a corto plazo surgen de un desajuste entre las entradas y salidas de efectivo. Esto es lo que hace la financiación a corto plazo".

#### **1.1.1.8. Definiciones de las Finanzas personales**

Zvi Bodie (1999) Las finanzas personales se refieren a la forma distintiva en que los individuos distribuyen sus recursos, típicamente limitados, a lo largo del tiempo. Bodie y Merton subrayan que lo que define las finanzas personales son los diversos costos y beneficios que la propia decisión financiera de cada individuo genera en términos de su bienestar.

Aibar (2017). Las finanzas personales son las diferentes formas en que cada persona estima, analiza y evalúa a lo largo del tiempo cualquier tipo de decisión relacionada con el dinero o los recursos financieros personales. Según Lahoud, las finanzas personales proporcionan los fundamentos de cómo se desempeñan las personas en el ámbito financiero porque las finanzas personales de alguna manera relacionan el comportamiento humano con la economía, la contabilidad y la historia.

Palacios (2011) las finanzas personales se centran en el principal problema financiero de cualquier familia que es el de gestionar el patrimonio. Esto, Invertir en productos financieros, como pensiones y seguros, declarar impuestos, defenderse de fraudes y estafas, entre otras cosas, según Palacios, incluye definir objetivos financieros, hacer presupuestos, reducir gastos, solicitar y utilizar préstamos y tarjetas de crédito. Con base en las definiciones de los autores Zvi Bodie, (1999), Lopez, (2015), Palacios, (2011) y CONDUSEF (2009), las finanzas personales son las decisiones y actividades que cada persona lleva a cabo para administrar su dinero conforme en el tiempo; un análisis y evaluación de costos y beneficios que de alguna manera tienen influencia en la calidad de vida de las personas ya que tratan temas que a todos incumben como son aquellos relacionados con el presupuesto personal, préstamos, inversiones, impuestos, pensiones y seguros, entre otros.

#### **1.1.1.9. Importancia y Características de las Finanzas Personales**

Lawrence (2003), insisten en que el conocimiento necesario para manejar bien las propias finanzas es el tema principal de las finanzas personales.

Algunas de estas opciones para Gitman y Zutter incluyen cuántos ingresos personales gastar, cuánto ahorrar y cómo invertir los fondos.

Hernández (2011), propone que las finanzas personales son necesarias para llevar a cabo una buena gestión de todos los elementos que forman parte de los aspectos económicos de la vida como pueden ser gastos, impuestos, ahorro e inversión, seguros y planificación para metas importantes como educación, la compra de una casa y la jubilación. Hernández cree que desarrollar una actitud financiera le permitirá a uno dejar de trabajar para el dinero y empezar a hacer que el dinero trabaje para uno.

Aibar Ortiz (2017), las finanzas personales tienen diversas aplicaciones en diferentes campos de utilidad, por ejemplo, analizar las inversiones, las hipotecas personales, los planes de pensión. De forma similar, Lahoud afirma que la forma en que las personas gestionan sus finanzas nos proporcionará una visión cuantitativa del futuro de los seres humanos.

Palacios (2011), al indagar en las finanzas personales, se llegará a varias conclusiones: casi todas las personas tienen un problema financiero, por ejemplo, el asegurar los ingresos futuros. Según Palacios, la falta generalizada de educación financiera hace que las personas se sientan perdidas e inquietas, lo que les lleva a tomar malas decisiones. Un ejemplo de ello es cuando las familias invierten sus ahorros de forma inadecuada o cuando especulan sin saberlo y sólo acaban perdiendo dinero. Según Palacios, no hay muchos expertos en finanzas personales porque el tema no suele incluirse en las universidades o escuelas de negocios. Como resultado, los consumidores suelen actuar por impulso y carecen de pensamiento crítico, cayendo presa del marketing y de consejos no cualificados.

#### **1.1.1.10. Administración de las Finanzas Personales**

Hernández (2011), identifica cinco errores frecuentes que comete la gente cuando gestiona sus propias finanzas: no entender cómo funciona el dinero, no fijarse objetivos financieros, no tener un plan financiero, pagar de más por las necesidades y retrasar las decisiones. Hernández cree que para gestionar todos los componentes que conforman los aspectos económicos

de la vida, como pagar impuestos, facturas, seguros, planificar, ahorrar, invertir y jubilarse, es esencial tener unos sólidos conocimientos de economía personal.

Palacios (2011), señala que la administración financiera personal incluye una recopilación de información y datos significativos que permiten llevar a cabo un análisis y una planeación financiera. Para optimizar los recursos individuales, Perdomo afirma que una buena gestión financiera también implica una toma de decisiones racional, una coordinación adecuada y un control preciso.

La educación financiera es crucial para el éxito en las finanzas personales, porque ayuda a las personas a manejar su dinero adecuadamente.

### **1.1.2. Toma de decisiones**

**Definición.-** Para Carmona (2009), la toma de decisiones es un proceso que implica acciones para evaluar los datos necesarios para llegar a una conclusión clara y satisfactoria.

Gallagher & Watson (1980), Los autores en referencia consideran la toma de decisiones como el hecho de preferir una alternativa de acción de entre toda una agrupación de ellas. Continúan diciendo que a menudo las personas toman decisiones desprovistas de un marco o procedimiento como los enfoques científicos o cuantitativos.

Robbins & Coulter (2005), Mencionan que la toma de decisiones es un conjunto de pasos sucesivos para responder a un problema, ya sea en condiciones de certeza, riesgo o incertidumbre. De este modo, Robbins y Coulter subrayan que comienza con la elección de una alternativa, se pone en práctica y luego se examina para ver si resuelve el problema.

Vélez (2010), declara que la toma de decisiones es la principal tarea de la economía y la administración. Según Vélez, la gente se encontrará con problemas a lo largo de su vida, y aunque siempre hay una variedad de soluciones disponibles, los recursos necesarios para aplicarlas suelen ser limitados.

### **1.1.2.1. Racionalidad y enfoques de la Toma de Decisiones**

Robbins & Coulter (2005), si las personas que toman decisiones fueran totalmente racionales, serían por completo objetivas y lógicas; precisarían con cuidado el problema y establecerían una meta clara y específica, llevándolas siempre a preferir la alternativa que lleve al máximo la probabilidad de alcanzar esa meta. Sin embargo, Robbins y Coulter llaman la atención sobre el hecho de que su capacidad para comprender toda la información limita su capacidad para tomar decisiones.

Morera (2001), explica que existen diversos enfoques que pueden usarse en el proceso de toma de decisiones de acuerdo al orden siguiente: el enfoque racional, clásico o económico que toma en cuenta las limitaciones del comportamiento humano, el enfoque de la escuela conductista o Herbert Simón que se centra en identificar los móviles que influyen en el comportamiento de las personas en el proceso de formación de opiniones, el enfoque de la escuela neoclásica que incluye el método racional comprensivo, el método de comparaciones sucesivas limitadas y el incrementalismo, el enfoque de la escuela de sistemas en el que el medio interno y externo de las personas afectan su toma de decisiones.

### **1.1.2.2. Etapas del proceso de la Toma de Decisiones**

Alcala (2001), El proceso de toma de decisiones comienza con la identificación del problema y los factores limitantes o críticos, seguida del desarrollo de alternativas potenciales, el análisis de estas alternativas y la selección de la mejor opción. Por último, se evalúan los resultados de la mejor opción para determinar si el problema se ha resuelto satisfactoriamente y, en caso contrario, qué cambios deben introducirse.

Vélez (2010), el proceso de toma de decisiones conlleva principalmente a reconocer la necesidad, de ahí se parte a buscar la información requerida para solucionar el problema, y después evaluar las alternativas disponibles, luego elegir de entre todas las alternativas anteriores, evaluar nuevamente y, descartar las opciones que no satisfacen la necesidad.



Morera (2001), el proceso supone varias etapas como son la de diagnosticar la situación para conocer con exactitud qué es lo que hace falta o se debe hacer, se continua con el diseño de posibles tipos de intervención y la selección de la opción más apropiada de acuerdo a la situación y a los recursos disponibles, y en último lugar evaluar los resultados para saber si se cumplió con el objetivo o se deben hacer modificaciones correspondientes.

### **1.1.2.3. Obstáculos en la Toma de Decisiones**

Gallagher & Watson (1980), *“la costumbre, el hábito, la fe, la tradición, la intuición, juegan un papel importante en la manera en que se toman decisiones”*. Gallagher y Watson también señalan la existencia de preferencias, prejuicios, predisposiciones, gustos y aversiones. Sin embargo, Gallagher y Watson señalan que varias circunstancias, como la información incompleta, el desconocimiento de todas las opciones disponibles, la falta de objetividad y la expectativa de que los demás actúen racionalmente, pueden dificultar la toma de decisiones. Según Gallagher y Watson, hay que buscar soluciones viables más que ideales.

Robbins & Coulter (2005), será más complicado tomar decisiones cuando exista una comunicación o información deficiente respecto al tema, cuando haya incógnitas sin resolver, emociones ocultas que puedan interferir en el razonamiento adecuado, persistencia en los diferentes puntos de vista o impresiones variables que pueda tener la gente y que lleven a la confusión y a un dilema equilibrado.

Carmona (2009), no tener los conocimientos adecuados, las personas adecuadas en el momento oportuno, los hábitos apropiados o el procedimiento adecuado pueden ser obstáculos para tomar decisiones. Carmona sostiene que, aunque no existe un único método para tomar decisiones, lo mejor es evitar tomarlas inconscientemente.

### **1.1.3. Currículo**

#### **1.1.3.1. Definición de currículo**

Malagón (2019), El currículum se constituye en el puente que permite, fomenta y desarrolla la interactividad entre la universidad y el contexto y por supuesto también, entre la teoría y la práctica. Este concepto se basa en la afirmación de Kemmis (1993, p. 28) de que la teoría del currículum se enfrenta a dos retos. Por un lado, la interacción entre teoría y práctica en el proceso educativo y, por otro, la conexión entre sociedad y educación. Esto implicaría que el currículum es una tarea, una práctica pedagógica, además de ser una propuesta o un medio para concretar el vínculo entre sociedad y educación.

### **1.1.3.2. Enseñanza o educación basada en competencias**

Malagón (2019), La palabra competencia proviene del lenguaje empresarial, igual que la flexibilización, pero su utilización por el sistema educativo para el ajuste de las propuestas educativas ha encontrado una gran aceptación y no sólo porque de alguna manera el discurso que subyace a su formulación se encuentra bastante cercano a la denominada pedagogía por objetivos o al análisis conductual de Gagné (Díaz & Lugo, 2002, p. 25) que fundamentó todos los procesos curriculares en las décadas de los sesenta y setenta y de la cual quedaron bases importantes, sino también porque la idea de una mayor racionalización, sistematización e interrelación entre educación y trabajo va a favorecer el binomio educación-empleo, ecuación que ha martirizado durante décadas a los planificadores educativos.

El enfoque de la educación basada en competencias se fundamenta en la capacidad para realizar determinado tipo de tareas o actividades con un alto nivel de calidad, el concepto incluye también la capacidad de transferir los conocimientos y habilidades a situaciones nuevas dentro del área laboral específica y más allá de ésta a profesiones y ocupaciones afines, que permitan la adaptación de los profesionistas a circunstancias cambiantes. (Rodríguez, Gutiérrez, Rosado, Vargas & Cuevas, 1998, p. 21)

### **1.1.3.3. Diseño curricular**

Malagón (2019), El diseño curricular se entiende como “las acciones organizacionales en relación con el currículum, para favorecer los cambios y el desarrollo curricular”, La gestión curricular es un proceso de regularización

en la configuración del campo curricular que responde a una dimensión administrativa. Se entiende como mecanismos institucionales de planificación y control sobre contextos de interacción social y tecnológica que se vuelven funcionales en la producción de conocimiento y en la construcción de ciudadanos, teniendo como objetivo primordial el desarrollo y perfeccionamiento del currículo.

#### **1.1.3.4. Evaluación de los aprendizajes**

(Malagon, 2019), Define las siguientes actividades para evaluar el proceso de aprendizaje:

- Conformación de grupos o colectivos de trabajo por parte de los estudiantes con el propósito de desarrollar un ejercicio analítico de una determinada estructura curricular.
- Presentación y socialización de los diferentes desarrollos a partir del ejercicio de análisis de experiencias curriculares para su evaluación y debate con los asesores del seminario y demás participantes.
- creación de actividades y métodos de apoyo al aprendizaje, como la RAE y la creación de las preguntas generadoras o de trabajo que se decidan para cada sesión.
- Elaboración de ponencias y contra ponencias sobre estructuras y enfoques organizativos de los planes de estudios.
- Los estudiantes participan de manera activa y asertiva en cada una de las sesiones de trabajo, donde se evidencia la continua creación individual y grupal del estudio y análisis de cada uno de los textos fundacionales, así como el ejercicio analítico de la estructura del curso.
- Presentación escrita del informe final (tipo papel) y presentación del documento de evaluación de la estructura curricular por parte de los grupos o colectivos de trabajo, indicando los principales resultados o conclusiones resultantes del trabajo de investigación realizado en cada una de las sesiones de trabajo.

## **1.2. Antecedentes**

Un tema global es el estudio de la educación financiera. En varias naciones se están

introduciendo programas de alfabetización financiera y educación en finanzas personales, citaremos algunos estudios realizados a nivel internacional:

Bernab (2013), En este trabajo llego a las siguientes conclusiones:

- a) La población hispanohablante carece de una educación y formación adecuadas. Este hecho se ve corroborado por el hecho de que el 87,7% de los encuestados, incluidos los que valoran su educación financiera como excelente o experta, creen que necesitan más formación. La principal justificación de esta necesidad (citada por el 70% de los encuestados) es tener más seguridad y prevenir posibles fraudes.
- b) Los más jóvenes (de 18 a 25 años), que apoyan la necesidad de introducir estos contenidos en la formación académica reglada, y los mayores de 65, que además de reconocer que tienen un bajo nivel de cultura financiera temen ser engañados, se identifican actualmente como los dos grupos más vulnerables en cuanto a conocimientos. El 57% de las personas afirma no comprender la información del banco, y el 80% reconoce haber firmado contratos sin entender bien lo que hacía ni las repercusiones de sus actos.

Aguilar & ; Ortiz (2013), En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

- a) A través de leyes, normas e iniciativas que deberían replicarse en todo el país, los bancos y el gobierno de Ecuador han dado pasos para fortalecer la educación y la cultura financiera en las personas. Esto ayudará a que la cultura financiera se afiance en la sociedad.
- b) Dado que los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes de grado se sitúan entre bajos y medios, es factible implementar un programa para elevar estos niveles con el fin de mejorar la planificación y el control financiero, el conocimiento y la comprensión financiera y el uso de los productos y servicios financieros proporcionados por los sistemas bancarios y no bancarios.
- c) Aunque disponer de información financiera es vital, desarrollar buenos hábitos financieros es aún más crucial. En el ejemplo de la investigación, se comprobó que, en lo que respecta a la planificación y el control financieros, no era capaz de producir una aplicación en la vida de los alumnos que garantizara una buena gestión financiera.

- d) Además, es crucial que cursos como finanzas, presupuestos y matemáticas financieras hagan más hincapié en el valor de aplicar las finanzas personales, que comparten ideas con las finanzas comerciales.

Montañez (2014) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

- a) En la parte de actitud frente a las finanzas personales, la investigación nos muestra que este grupo poblacional tiene una serie de objetivos para cumplir financieramente, que incluyen el deseo por ahorrar, invertir, constituir empresa, comprar bienes, entre otros. Por eso, la educación financiera sería un tema oportuno que les permitiría trazar un camino adecuado para conquistar sus metas con éxito.
- b) Aunque el grupo elegido suele tener buenos conocimientos de temas financieros, su abstracción del análisis cuando combinan dos temas carece de profundidad y especialización. Podría aplicarse un mayor énfasis en la práctica en la enseñanza, ya que permite una mejor comprensión de los temas financieros tratados.
- c) Una parte significativa de la población está bancarizada y posee productos financieros típicos como cuentas de ahorro o tarjetas de crédito, según el comportamiento y los hábitos de la muestra representativa. Pocas personas, por su parte, invierten o poseen instrumentos financieros que puedan generar ingresos en el futuro.

Contreras (2014) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

- a) Para implementar la educación Financiera con los niveles de calidad para el desarrollo humano propuesto, uno de los factores críticos, es la formación de agentes (formadores), especializados no sólo en las técnicas económico-financieras, sino en aspectos pedagógicos y del desarrollo humano, estableciendo al comienzo, los mecanismos de certificación de personas y empresas expertas en el tema, a partir de la definición de los perfiles que exige la educación Financiera y que la población requiere.
- b) Para la mayoría de los colombianos, la planificación financiera y económica es crucial. Se ven obligados a recurrir a prácticas que van contra la ley porque las instituciones financieras y educativas no les dan los conocimientos ni los recursos que necesitan para entender cómo administrar su dinero y dar pasos significativos para alcanzar la seguridad financiera.

- c) Es crucial para el desarrollo de Colombia que se produzca información científica en EEF, y se recomiendan varias direcciones de investigación en este sentido. Estas direcciones pueden ser aprobadas y actualizadas, especialmente por la comunidad educativa.

Mejia, Pallotta, & Egusquiza (2014) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

- a) Los entrevistados de lima y de los sectores urbanos tienen un mayor conocimiento de los productos activos de las instituciones financieras, con relación a los entrevistados del interior y de las zonas rurales. En cuanto al género, los productos activos son más conocidos entre los hombres que entre las mujeres. Al igual que los encuestados de las zonas urbanas y suburbanas, los encuestados de las zonas del interior y rurales relacionan las instituciones financieras con sus productos activos (de crédito) más que con la posibilidad de depender de dichas instituciones y de sus bienes para sus necesidades de ahorro o acumulación.
- b) El conocimiento de las cooperativas de ahorro y crédito no es escaso (38% y 34%), aunque son muy pocas las participaciones declaradas. En todos los sectores, las "juntas" o "fondos colectivos" informales y los "prestamistas" prevalecen hasta en un tercio de los encuestados, pero son poco frecuentes en comparación con los productos formales.

Es evidente que las instituciones financieras (fuera de Lima y en zonas rurales) no son lo suficientemente atractivas o cubiertas para canalizar los excedentes de liquidez de las familias peruanas, pues una parte importante de los encuestados de todos los niveles socioeconómicos y ubicaciones geográficas afirma preferir mantener sus ahorros en casa antes que en instituciones financieras.

Raccanello & Herrera (2014) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Al nivel internacional se ha detectado una falta de conocimientos en finanzas por parte de los individuos, quienes desconocen los elementos y los conceptos esenciales para poder seleccionar y manejar los productos financieros. Como resultado, las personas hacen juicios erróneos sobre sus inversiones, deudas y ahorros que pueden ser perjudiciales para el bienestar de su familia tanto ahora como cuando se retiren de la vida laboral. Es necesario desarrollar estas habilidades entre la población, ya que los estudios

demuestran que estas deficiencias se concentran en grupos vulnerables específicos en términos de género, edad y estatus socioeconómico. Cuando el desconocimiento en esta materia se une a la necesidad de servicios de ahorro y crédito, se produce un mayor uso de los productos ofrecidos por el sector financiero informal. La falta de esta información está relacionada con un uso deficiente de los productos ofrecidos por el sector financiero formal.

Fernandez (2015), llegó a las siguientes conclusiones:

En los países desarrollados se ha de incorporar el factor de desigualdad: no todas las personas tienen las mismas oportunidades de uso de los servicios bancarios, y de maximización de su utilidad, considerando que la problemática principal son las dificultades de uso frente a las de acceso. Más que de exclusión, deberíamos hablar de desigualdad y prejuicios en la prestación de estos servicios. Se ha descubierto que esta desigualdad repercute tanto en los grupos como en las regiones, teniendo en cuenta la relación entre ambos. Cuando las organizaciones bancarias son más pequeñas y están más íntimamente conectadas con el ámbito local, muestran mayores grados de responsabilidad social en sus operaciones, incluso a nivel de inclusión financiera. Sin embargo, para aumentar su solvencia y competitividad, se aconseja la fusión con organizaciones o grupos de mayor tamaño.

Zamora (2016), En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Se determinó que si existe una correlación fuerte y directa con un coeficiente de 0.827; Con ello se asegura que si existe relación entre cultura financiera y desarrollo de las microempresas del centro poblado San Benito de Cañete en el año 2016.

Polania; Suaza; Arevalo; Gonzalez (2016), En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

- a) En Colombia la cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito solo llega a las aulas universitarias y no a la mayoría de la población, mostrando la falta de iniciativas de parte del gobierno y de las entidades financieras para educar a la población afecta la calidad de vida de los colombianos, personas que no están debidamente informados para toma de decisiones responsables en materia financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles; a mayor educación, mayor cultura, mayor calidad de vida.

Silva (2016), En este trabajo se llega a las siguientes conclusiones:

En los distintos estudios abordados en este documento, revela la situación compleja que vive nuestro país, en términos de conocimientos de tasa de interés, ahorro, inflación y diversificación de Inversiones, puesto que los datos exponen un diagnóstico desfavorable, considerando que estamos en un país que se está abriendo a un mercado de capital más abierto para las inversiones extranjeras. Los altos índices de endeudamiento reportados por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) a raíz de esta crisis, particularmente entre los jóvenes y los adultos mayores, ponen de relieve la importancia de concentrar todos los esfuerzos en crear una cultura financiera positiva, ya que es ésta la que eleva los niveles de vida de las personas y disminuye la desigualdad.

Cruz, Díaz, & Céleri (2016) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

El análisis de los 328 documentos para las publicaciones en español permitió caracterizar dos grupos de investigaciones y que son las relacionadas con:

- a) Educación Financiera en la Educación Superior
- b) Análisis y programas de educación financiera La evaluación y medición de la "alfabetización financiera" y la determinación de las formas de participación del sector privado en estos programas son dos cuestiones en las que no se ha hecho hincapié en los países de la región, según el mismo informe.

Carvajal, Arrubla, & Caicedo (2016) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Dado que el conocimiento de los conceptos financieros fundamentales aún no se ha establecido como una competencia básica que deba poseer todo profesional, esta condición va en contra de la cultura empresarial que han fomentado las instituciones educativas. Sin conocimientos financieros, no se puede ser inversor, empresario o emprendedor. Según las conclusiones del estudio, las instituciones de educación superior deberían tomar medidas para aplicar políticas que ayuden a los estudiantes a desarrollar hábitos de gasto prudentes, una cultura de ahorro y seguros, una gestión responsable del crédito, independencia financiera y conocimientos que les ayuden a completar sus proyectos de vida. Una persona con conocimientos financieros tendrá un índice de fracaso menor.

Vera (2016) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:



La educación financiera empodera y eso permite que tanto las personas de manera individual como familiar puedan manejar de mejor forma sus recursos, de esa forma tendrán una mejor planificación de largo plazo y tendrán una mayor capacidad de respuesta ante la incertidumbre. Una sociedad con un alto nivel de cultura financiera es ventajosa para la economía en su conjunto porque permite a todos participar en el cambio a través de una toma de decisiones colectiva orientada hacia los objetivos de política económica y social fijados por los gobiernos en su afán de desarrollo y, a su vez, contribuye a la estabilidad, el crecimiento y una mayor bancarización de segmentos de la población tradicionalmente excluidos.

Polania, Suaza, Arevalo, & Gonzalez (2016) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Según el estudio, existe una relación significativa entre la cultura financiera, la educación y el nivel de vida de las personas. Identificamos el nivel educativo como el eje principal que muestra una relación directamente proporcional con la cultura financiera con base en nuestro objetivo general "Identificar y analizar los factores que influyen en la escasa cultura financiera y cómo afectan el nivel de vida de los colombianos"; a mayor nivel educativo, mayor conocimiento sobre finanzas personales se refleja en un mejor manejo de los productos financieros, decisiones de inversión eficientes y mayores niveles de cultura financiera. Si bien en Colombia existen programas de educación financiera patrocinados por el gobierno e instituciones financieras dirigidas a niños y jóvenes de educación básica, hemos encontrado a través de nuestras encuestas que sólo aquellos que tienen acceso a educación universitaria son los que tienen una cultura financiera. En consecuencia, estos programas e instituciones no están llegando efectivamente a la población colombiana. El uso generalizado de tarjetas de crédito directamente con los comercios, como el concepto de tarjeta Falabella, es el resultado de que otras naciones latinoamericanas, como Chile, cuentan con robustas iniciativas de educación financiera que abarcan a toda la población. Esta facilidad crediticia complementa las políticas económicas nacionales que apoyan un entorno positivo en el sector financiero y las regulaciones financieras.

Carangui, Garvay & Valencia (2017), En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

El conocimiento de aspecto financieros contribuye a los individuos en la toma de sus decisiones, la carencia de estos conocimientos genera el analfabetismo financiero y a su

vez impide el desarrollo financiero de las persona y como efecto multiplicador el alcance es a las finanzas familiares y a la economía de las localidades, por lo que es necesario incluir temas financieros en el aprendizaje de los individuos desde temprana edad y/o incluirlos en las mallas curriculares para contribuir a que los individuos controlen sus ingresos y gastos, tomen de decisiones coherentes y disminuya los niveles de analfabetismo financiero, para ello es adecuado que investigaciones futuras determinar el nivel de alfabetismo financiero que posee la población de Morona para plantear alternativas de cambio.

Portilla; Solange (2017), En este trabajo se llega a las siguientes conclusiones:

- a) El índice de desarrollo educativo en el periodo 2007-2015 en las diferentes regiones del Perú ha experimentado un incremento en las tasas de alfabetización en 0,94% promedio anual, pasando de 89,56% a 90,4%, así como un incremento en los años promedio de escolaridad de 8,5 a 9,8 años, en 15,29% promedio anual. En otras palabras, el potencial humano en términos de alfabetización ha aumentado poco con respecto al aumento de los años medios de escolarización. Además, en las regiones con mayor nivel educativo se deduce un potencial humano más elevado.
- b) En comparación con las naciones vecinas, Perú tiene un bajo grado de bancarización, en torno al 28%. Sin embargo, como consecuencia de sus características de crecimiento, la economía ha experimentado un enorme aumento de los préstamos medios anuales del 193% en las distintas regiones. La profundidad, cobertura e intensidad financiera también han aumentado en las regiones.

Moreno, García, & Gutiérrez (2017) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Los estudiantes universitarios no saben calcular tasas de interés, de ahí que al interpretar la información relacionada con el precio de los bonos en donde se involucran cálculos asociados a tasas de interés, demuestran un bajo nivel de educación financiera. Estos resultados coinciden con los de Van Rooij, Lusardi y Alessie (2011), quienes afirman que la incertidumbre inversora en el mercado de valores, provocada por la falta de conocimientos financieros, disuade a las personas de realizar inversiones en él, privándolas de la posibilidad de diversificar sus ahorros y obtener una mayor rentabilidad. El resultado del estudio sobre la variable inflación demuestra que el estudiante no la tiene

en cuenta a la hora de determinar el valor del dinero y, en consecuencia, no protege sus ahorros del impacto potencial que puede tener en su patrimonio. Este resultado coincide con el estudio de Lusardi y Mitchel (2011), que demuestra que la población encuestada no es suficientemente consciente del impacto de la inflación y los tipos de interés.

López (2017) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Si bien las personas cuentan con cierto grado de conocimiento en el área financiera, gran parte de estas personas han aprendido lo que saben de manera empírica, es decir que no han formado parte de un proceso formativo ni siquiera básico. Se ha podido constatar la necesidad de que las personas participen en algún tipo de formación en educación financiera, destacando el hecho de que hacerlo sería muy ventajoso para su posterior aplicación y que les ayudaría enormemente a gestionar de forma más eficiente sus recursos financieros, ya sean sueldos, salarios, dietas y otros tipos de dinero. Por último, pero no por ello menos importante, problemas como las estafas, la falta de conocimientos financieros y la mala gestión del dinero por parte de cualquiera se evitarían si la educación financiera se incluyera en el plan de estudios de secundaria. Esto hace que este apartado sea una necesidad real de la sociedad que debe complementarse de acuerdo con el desarrollo de la tecnología y otros muchos factores que influyen en la correcta gestión de los recursos financieros.

Villada, López & Muñoz (2017) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Las finanzas personales cobran cada vez mayor importancia en el mundo moderno dado que los estados están descargando en sus ciudadanos la responsabilidad de aspectos tan importantes como la pensión y gastos de salud y educación, entre otros. De forma simultánea, los mercados financieros ofrecen un número creciente de productos altamente sofisticados que obligan a los individuos a estudiarlos y comprender su rentabilidad y riesgos inherentes.

No se puede desconocer el papel fundamental del docente en esta función. Se hace necesario que tome mayor conciencia de la importancia de la educación financiera y enriquezca sus cursos con casos prácticos y proyectos con los estudiantes. Estas actividades requieren del concurso del estado e instituciones responsables mediante la capacitación, promoción y estimulación de la labor del profesorado en los diferentes campos de esta formación.

Gamboa, Hernandez, & Avendaño (2019) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Desde la perspectiva teórica y conceptual, la educación financiera se convierte en un tema de interés para las escuelas y los docentes, pero así mismo, para los gobiernos y las autoridades educativas. En el entorno colombiano aún no se puede definir una política pública que permita agregar la educación financiera a la formación integral que se ofrece en las instituciones educativas. en este sentido, es necesario que desde el nivel central del gobierno se establezcan las normas y lineamientos que se deben seguir en las instituciones educativas para impartir una educación financiera suficiente. Por otro lado, la falta de políticas instruccionales en esta área hace que la escuela se muestre ajena a las percepciones o conocimientos de los estudiantes en materia financiera. A pesar de que una parte considerable de los alumnos de esta encuesta practicaban el ahorro y la elaboración de presupuestos, está claro que la escuela no ha ayudado a la situación financiera de los alumnos.

Duarte, Marín & De la Hoz (2019) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Con el producto tangible de la investigación, se logró impactar en EEF a los docentes de Matemáticas y Ciencias Sociales participantes, quienes aprendieron a construir actividades con el uso de herramientas tecnológicas y reconocieron que las orientaciones brindadas en cada uno de los módulos permiten desarrollar de una forma dinámica competencias en EEF en sus estudiantes y que además la estructura en que se desarrollan los módulos es un ejemplo a seguir para enriquecer su práctica laboral.

Montoya, López Torres & Aguilar (2022) En este trabajo llega a las siguientes conclusiones:

Las Instituciones de Educación Superior (IES) y entidades gubernamentales deben trabajar en el diseño de estrategias educativas para capacitar no solo a estudiantes, si no a jóvenes en general, de manera que tengan un mejor control financiero personal y familiar; esto traería a largo plazo beneficios no solo para el joven o estudiante si no para el país en general.

## CAPÍTULO II

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 2.1. Identificación del problema

Dado que las deficiencias en este ámbito pueden hacer que las personas y las empresas tomen decisiones equivocadas en relación con sus finanzas personales y empresariales, existe el riesgo de pérdida de activos, endeudamiento excesivo e incluso exclusión financiera, varias organizaciones internacionales han alertado recientemente sobre la necesidad de mejorar la educación y la cultura financieras entre particulares e instituciones.

Cuando uno es adulto, tener una base sólida en los principios económicos fundamentales le permitirá seleccionar los servicios y productos financieros que mejor se adapten a sus necesidades.

Para fomentar una cultura de planificación y ahorro en la nación, han establecido programas, talleres y canales de comunicación como resultado de la creciente concienciación sobre el valor de los procedimientos de educación financiera entre la población de todo el mundo.

Información y adquisición de conocimientos para el crecimiento profesional de los contadores públicos que, con el tiempo, se ganarán la vida y necesitarán estar bien organizados y planificados para gestionar sus finanzas personales y empresariales.

A nivel mundial, es evidente que la educación financiera ha despertado interés en la mayoría de las naciones. Este resultado puede estar relacionado con una serie de variables, principalmente dos:

1. El rápido crecimiento del número de instituciones de microfinanzas ha aumentado la diversidad de productos y ha abierto nuevas vías de venta, pero también ha traído consigo problemas de endeudamiento excesivo y falta de transparencia del mercado.
2. Las grandes incoherencias de información entre los agentes económicos que participan en las actividades de intermediación financiera fueron la causa principal de la crisis financiera mundial.

La necesidad de desarrollar y promover políticas que salvaguarden a los consumidores de servicios financieros ha quedado más que patente con la crisis financiera mundial. Los países y las organizaciones internacionales, como la OCDE, están intensificando sus esfuerzos para impulsar también la confianza de los consumidores en el sector financiero. Aunque la crisis tuvo repercusiones, a nivel cotidiano, sus efectos se dejaron sentir con mayor intensidad en las personas, las familias y las empresas. Los responsables políticos entienden claramente que el camino hacia la recuperación y el crecimiento futuro de la economía mundial podría ser más difícil si no se toman medidas para restablecer la confianza de los consumidores en el mercado de bienes y servicios financieros.

La OCDE lanzó en 2003 un minucioso proyecto de alto nivel sobre este tema, desarrollado bajo el patrocinio de dos Comités de la OCDE (el Comité de Mercados Financieros y el Comité de Seguros y Pensiones Privadas), en respuesta a la creciente preocupación de los gobiernos por el impacto negativo de unos niveles inadecuados de educación financiera. Según un estudio del Banco Central de Austria que examinó las políticas de 30 bancos centrales en materia de educación financiera, algunas naciones han tomado en consideración el tema de la educación financiera a escala mundial.

## **2.2. Enunciados del problema**

### **2.2.1. Problema General**

¿De qué manera la definición de competencias profesionales determina una educación financiera que influye en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región puno durante los periodos 2016-2018?

### **2.2.2. Problemas Específicos**

- ¿De qué manera la definición de las competencias de educación financiera en el nivel básico regular y nivel universitario influye en la toma de decisiones de los contadores públicos?
- ¿De qué manera la definición de competencias profesionales en la educación financiera influye en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos?
- ¿De qué manera se podría mejorar la gestión de las finanzas personales y el perfil de los profesionales que influyan en una educación financiera eficiente para los contadores públicos?

### **2.3. Justificación**

El principal deber de un contador financiero, según Montoya, es generar riqueza. Para ello, hay que atenerse a los principios esenciales de la educación financiera, como elaborar un presupuesto y determinar la propia capacidad financiera, ahorrar e invertir, pedir dinero prestado o solicitar un préstamo, ahorrar para la jubilación o una pensión y proteger a los consumidores, entre otras cosas. Según Montoya, es más probable que una persona bien informada analice sus riesgos y recompensas a la luz de sus posibles resultados.

El proyecto de investigación se consideró pertinente porque aumentar los conocimientos y educar al público en materia financiera ayuda a los contadores públicos profesionales y al público en general a tomar decisiones sobre cómo rentabilizar sus recursos financieros mediante el ahorro y la inversión, favoreciendo un mayor nivel de vida.

### **2.4. Objetivos**

#### **2.4.1. Objetivo General**

Analizar la definición de competencias profesionales para una educación financiera eficiente que influirá en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región puno durante los periodos 2016-2018

#### **2.4.2. Objetivos Específicos**

- Analizar la definición de las competencias en educación financiera en el nivel básico regular y nivel universitario que influye en la toma de decisiones de los contadores públicos.

- Analizar la definición de las competencias profesionales en la educación financiera que influye en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos
- proponer un modelo para la gestión de las finanzas personales y el perfil de los profesionales que influirá en una educación financiera para los contadores públicos

## **2.5. Hipótesis**

### **2.5.1. Hipótesis General**

La deficiente definición de competencias profesionales determina una educación financiera que influye negativamente en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región puno durante los periodos 2016 - 2018

### **2.5.2. Hipótesis Específicas**

La falta de una definición de competencias en educación financiera en el nivel básico regular y nivel universitario influye negativamente en la toma de decisiones de los contadores públicos.

La falta de definición de competencias profesionales en la educación financiera influye negativamente en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos.



## CAPÍTULO III

### MATERIALES Y MÉTODOS

#### 3.1. Lugar de Estudio

La Región Puno está ubicado en la parte sureste del territorio peruano entre los 13° 00' y 17° 08' latitud Sur y en los 71° 08' y 68° 50' longitud Oeste del meridiano de Greenwich, en un territorio de aproximadamente 72,000 km<sup>2</sup>, representa el 5.6% del territorio peruano, con una población de 1'200,000 habitantes, de los cuales el 60% es rural y el 40% es urbano.

La investigación tuvo como lugar de estudio el Colegio de Contadores Públicos Región Puno

#### 3.2. Población

(Hernández, R., Fernández, C., & Batista, M. del P, 2010), La población es el conjunto de todos los individuos (es decir, cosas, personas, documentos, acontecimientos, situaciones, etc.) que hay que estudiar. En otras palabras, la población está formada por todos los elementos que comparten un conjunto de características, se encuentran en un área determinada y cambian con el tiempo.

La población para el trabajo de investigación está constituida por 3870 contadores públicos colegiados de la región de puno.

#### 3.3. Muestra

La muestra se determinó de acuerdo a la siguiente formula:

Referente a la muestra (Guillermo Miguel, 2010) menciona que “es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio”

Para determinar la muestra se aplicó la siguiente fórmula a la población total de contadores públicos de la ciudad de Puno.

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

**dónde:**

n: representa el tamaño de muestra

k: representa el nivel de confianza (tabla de distribución normal)

e: constituye el error de muestreo.

p: es la probabilidad a favor

q: es la probabilidad en contra

N: es el tamaño total de la población

reemplazando datos:

entidades públicas:

$$n = \frac{(1.96)^2 * 0.5 * 0.5 * 3870}{(0.05)^2 * (3870 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 350$$

### **3.4. Método de investigación.**

#### **3.4.1. Método de Investigación**

El método científico utiliza una serie de etapas sistemáticas para obtener nuevos conocimientos. El empirismo, la medición y la razonabilidad son requisitos necesarios para que algo se considere científico.

a) Método Deductivo

Hernández et al. (2010) Es un razonamiento que va de lo amplio a lo específico y permite aumentar la comprensión de una determinada clase. En este estudio se utilizó la técnica deductiva, lo que nos permitió investigar cuestiones teóricas en torno a la determinación de la cantidad adecuada de educación financiera para la eficacia de la toma de decisiones en la organización.

b) Método Analítico

Hernández et al. (2010) Dado que su punto de partida es el todo en toda su integridad, se procede a partir de ahí descomponiendo las piezas para comprenderlas individualmente. Se han dimensionado las variables Educación financiera y toma de decisiones, se ha establecido su relación entre sí y finalmente se ha establecido un modelo apegado a la teoría que establece el método analítico donde se construyen nuevos conocimientos que podrán ser aplicados por otros investigadores en estudios posteriores.

c) Método sintético

Hernández et al. (2010) Las personas pueden resumir información que ya conocen utilizando esta técnica. Un proceso mental llamado síntesis condensa la información almacenada en la memoria. Mediante este método pudimos demostrar nuestra capacidad para reconocer todo lo que se sabe y extraer de ello lo más significativo. A partir de la síntesis teórica, fue posible determinar la influencia de los factores educación financiera y toma de decisiones.

#### **3.4.2. Enfoque de la Investigación.**

A partir de lo afirmado por Hernández et al. (2010), en su obra Metodología de la Investigación, que sostienen que todo trabajo de investigación se sustenta en dos enfoques principales: el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo. El estudio toma un método cuantitativo porque su objetivo es cuantificar y representar en

números el comportamiento de las variables educación financiera y toma de decisiones en una muestra que, en este caso, está constituida por los colegiados del Colegio de Contadores Públicos de la Región Puno.

### **3.4.3. Alcance de la Investigación**

Hernández et al. (2010), Es posible clasificar un estudio como exploratorio, descriptivo, correlacional o explicativo.

En tal sentido la investigación es Descriptivo porque el estudio se ha limitado a medir y describir las variables y sus correspondientes dimensiones para desarrollar los objetivos especificados.

### **3.4.4. Diseño de la Investigación**

El diseño de investigación utilizado fue elegido teniendo en cuenta la clasificación presentada por Hernández et al. (2010) que establece, Investigación experimental y No Experimental. En ese sentido el diseño de investigación en el estudio es de carácter no experimental, transeccional, puesto que no ha existido manipulación de variables y se presenta el fenómeno tal como se observó. Así mismo la recolección de datos para el cumplimiento de los objetivos se ha realizado en un único momento.

## **3.5. Descripción detallada de métodos por objetivos específicos**

### **a) Método Deductivo**

El razonamiento deductivo va de lo general a lo particular, a diferencia del inductivo. Tiene la cualidad de que las premisas de las que se extraen las conclusiones de la deducción también deben ser ciertas para que ésta sea verdadera. Por lo tanto, todo pensamiento deductivo nos conduce de lo general a lo particular. (Gomez Bastar, 2012)

Este método nos permitió obtener las conclusiones del trabajo de investigación.

Descripción detallada de obtención de información

#### **a.1) Objetivo específico N° 1:**

- **Instrumento de recolección de datos:** Análisis documental.
- **Técnica de recolección de datos:**

- ✓ Tabulación de datos
- ✓ Gráficos de resultados (Histogramas- Diagramas de barras simples verticales y Diagramas de barras compuestas)
- **Tipo de Fuente de Información:** Secundaria
- **Descripción de la forma como se obtendrá la información que permitirá lograr el objetivo de investigación:**

Se realizó la revisión de la estructura curricular de los niveles de educación y su cumplimiento.

#### **a.2) Objetivo específico N° 2:**

- **Instrumento de recolección de datos:** Análisis documental
- **Técnica de recolección de datos:**
  - ✓ Tabulación de datos
  - ✓ Gráficos de resultados (Histogramas- Diagramas de barras simples verticales y Diagramas de barras compuestas)
- **Tipo de Fuente de Información:** Secundaria
- **Descripción de la forma como se obtendrá la información que permitirá lograr el objetivo de investigación:**

Se analizo las decisiones que asume el contador en el ámbito personal y empresarial

#### **a.3) Objetivo específico N° 3**

Se realizo la revisión de la información de competencias que deben lograr los contadores públicos en finanzas para tomar decisiones que contribuyan al desarrollo personal y empresarial.

#### **b) Método Analítico**

Gomez Bastar (2012) señala que según Abbagnano (1989) este método “consiste en la extracción de las partes de un todo, con el objeto de estudiarlas y examinarlas por

separado, para ver, por ejemplo, las relaciones entre éstas”, es decir, consiste en descomponer el todo en sus partes, con el único fin de observar la naturaleza y los efectos del fenómeno, este método puede explicar y comprender mejor el fenómeno de estudio, además de establecer nuevas teorías.

Esta técnica nos permitió identificar la relación causal entre la variable independiente (educación financiera) y la variable dependiente (toma de decisiones). Además, nos permitió construir la sección de Conceptualización del Marco Teórico, que se organizó de acuerdo con los temas pertinentes al problema de investigación.

### **b.1) Objetivo específico 1:**

**Variable independiente: Educación Financiera** (Variable cuantitativa discreta)

Este Método permitió realizar el proceso de descomposición de las competencias propuestas en el nivel básico regular y nivel universitario que deben cumplir los contadores públicos para una acertada toma de decisiones.

### **b.2) Objetivo específico 2:**

**Variable dependiente: Decisiones de Inversión, Financiamiento y Gestión de Riesgos** (Variable cuantitativa continua)

También este método nos permitió descomponer Las decisiones que asumirá el contador al momento de evaluar opciones de inversión y financiamiento tomando en consideración el riesgo que representa cada una de las alternativas que ofrece el mercado.

### **b.3) Variable Propositiva: Definir Competencias Profesionales**

El método analítico nos permitió observar las competencias propuestas en el nivel básico regular y universitario para una eficiente toma de decisiones por parte de los contadores públicos

### **c) Método Sintético**

Con este método se realizó una síntesis, teórica detallada y exhaustiva de las variables que se estudian.

(Abreu Jose Luis, 2014) A través de la lectura de información previamente publicada y proporcionada por otros investigadores con respecto a la educación financiera (variable

independiente), la toma de decisiones (variable dependiente) y las competencias profesionales (variable proposicional) que fueron consideradas en el marco teórico y los antecedentes de esta investigación, pudimos hacer una síntesis y poder plasmarla en las conclusiones.

**c.1) Objetivo específico 1:**

**Variable independiente: Nivel básico Regular, Nivel Universitario** (Variable cuantitativa discreta)

El método sintético sirvió para sintetizar la información que se presentará en el análisis de las estructuras curriculares referente a educación financiera.

**a.2) Objetivo específico 2:**

**Variable dependiente: Toma de decisiones** (Variable cuantitativa continua)

El método sintético nos permitió sintetizar la información que se presentara en los resultados de las decisiones que asumen los contadores públicos en el ámbito personal y empresarial.

**a.3) Objetivo específico 3:**

**Variable Propositiva: Competencias en educación financiera**

El método sintético nos permitió resumir la investigación referida a las competencias definidas para una toma de decisiones eficiente de parte de los contadores públicos en el ámbito personal y empresarial.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. ANALISIS DE RESULTADOS

##### 4.1.1. Análisis de la definición de las competencias en educación financiera en el nivel básico regular y nivel universitario que influye en la toma de decisiones de los contadores públicos.

Las competencias desarrolladas en los niveles de educación Básica regular en finanzas se establecen en la estructura curricular del 2016 implementada ese mismo año según Resolución Ministerial N° 281-2016-MINEDU del 2 de junio del 2016.

Tabla 1

##### *Competencias en finanzas nivel inicial*

Perfil del egresado	Competencias	Asignaturas
El estudiante gestiona proyectos de emprendimiento económico o social de manera ética, que le permiten articularse con el mundo del trabajo y con el desarrollo social, económico y ambiental del entorno.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Construye su identidad.</li><li>• Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común.</li><li>• Construye su identidad, como persona humana, amada por Dios, digna, libre y trascendente, comprendiendo la doctrina de su propia religión, abierto al diálogo con las que le son cercanas.</li></ul>	Personal Social

Fuente: estructura curricular nivel Inicial 2016

En el nivel inicial las competencias sobre educación financiera se desarrollarán en el componente curricular (curso) de personal social donde el estudiante construye su identidad como ser humano amado por Dios, digno, libre y trascendente, que comprende



la doctrina de su propia religión y está abierto a la conversación con sus allegados. También convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común. No se habla de la importancia del tema de planificación, ahorro, riesgos, los docentes en esta etapa están más concentrados en la Psicomotricidad y lecto escritura por esa razón no realzan el tema de las finanzas.

Tabla 2

*Competencias en finanzas nivel primario*

Perfil del egresado	Competencias	asignaturas
El estudiante gestiona proyectos de emprendimiento económico o social de manera ética, que le permiten articularse con el mundo del trabajo y con el desarrollo social, económico y ambiental del entorno.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Construye su identidad.</li> <li>• Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común.</li> <li>• Construye interpretaciones históricas.</li> <li>• Gestiona responsablemente el espacio y el ambiente.</li> <li>• Gestiona responsablemente los recursos económicos.</li> </ul>	Personal Social

Fuente: estructura curricular nivel primario 2016

En el nivel primario las competencias sobre educación financiera se desarrollarán en el componente curricular (curso) de personal social donde el estudiante Construye su identidad como ser humano amado por Dios, digno, libre y trascendente, que comprende la doctrina de su propia religión, está abierto al diálogo con las personas de su entorno y convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común. se puede apreciar que los contenidos de los silabus no consideran competencias de educación financiera para desarrollar temas de planificación, gestión de riesgos, el ahorro, análisis de instrumentos financieros. También la falta de capacitación de los docentes en temas financieros lo cual se evidencia en la evaluación PISA en educación financiera donde nos encontramos en el nivel 1 y 2 con conocimientos básicos.

Tabla 3

*Competencias en finanzas nivel secundario*

Perfil del egresado	Competencias	asignaturas
El estudiante gestiona proyectos de emprendimiento económico o social de manera ética, que le permiten articularse con el mundo del trabajo y con el desarrollo social, económico y ambiental del entorno.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Construye su identidad.</li> <li>• Convive y participa democráticamente en la búsqueda del bien común.</li> <li>• Gestiona proyectos de emprendimiento económico o social.</li> </ul>	<p>Desarrollo Personal Ciudadanía y cívica.</p> <p>Educación para el trabajo</p>

Fuente: estructura curricular nivel secundario 2016

En el nivel secundario las competencias sobre educación financiera se desarrollarán en el componente curricular (cursos) desarrollo personal ciudadanía y cívica, Educación para el trabajo donde el estudiante establece su identidad, convive, participa democráticamente en la búsqueda del bien común y gestiona proyectos de emprendimiento comercial o social, se puede ver que los contenidos de los silabus no consideran competencias de educación financiera para el desarrollo de temas de planificación, gestión de riesgos, ahorro, análisis de instrumentos financieros. Se puede apreciar en la tabla 4 y figura 1 según la evaluación PISA los resultados referentes a los componentes curriculares de finanzas. En educación secundaria no conocen que es un instrumento financiero.

Tabla 4

*Niveles prueba PISA 2018*

NIVELES	ACCIONES – COMPETENCIAS
Debajo del Nivel 1	<i>Los estudiantes</i> presentan dificultades para resolver, incluso, las preguntas más sencillas de la prueba. Por lo tanto, no se tiene evidencias suficientes para describir sus aprendizajes.
Nivel 1	<i>Los estudiantes</i> pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar información relacionada a conceptos financieros básicos. Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y tomar decisiones simples sobre el gasto diario. Asimismo, pueden reconocer el propósito de documentos financieros cotidianos, como una factura, y aplicar operaciones numéricas simples (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que probablemente han experimentado con anterioridad.
Nivel 2	<i>Los estudiantes</i> comienzan a aplicar su conocimiento sobre productos financieros comunes, así como de términos y conceptos financieros comúnmente utilizados. Pueden usar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son directamente relevantes para ellos. Pueden reconocer el valor de un presupuesto

---

	<p>simple e interpretar las principales características de documentos financieros del quehacer cotidiano. Asimismo, pueden aplicar operaciones numéricas básicas, incluida la división para responder preguntas financieras y mostrar una comprensión de la relación entre diferentes elementos financieros, tales como los costos.</p>
Nivel 3	<p><i>Los estudiantes</i> pueden aplicar su conocimiento y comprensión de conceptos, términos y productos financieros comunes a situaciones que sean relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de sus decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Pueden hacer interpretaciones directas de una variedad de documentos financieros y pueden aplicar diversas operaciones numéricas básicas, incluido el cálculo de porcentajes. Así mismo pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas cotidianos en contextos financieros.</p>
Nivel 4	<p><i>Los estudiantes</i> pueden aplicar su conocimiento y comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta tales como la administración de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro. Puedan interpretar y evaluar una variedad de documentos financieras, como los estados de cuenta bancarias y explicar las funciones de productos financieros menos comunes. Asimismo, pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a largo plazo, tales como comprender los efectos de pagar una deuda bancaria en un periodo de tiempo más largo. Además, pueden resolver problemas cotidianos en contextos financieros poco comunes.</p>
Nivel 5	<p><i>Los estudiantes</i> pueden aplicar su conocimiento y comprensión de una amplia variedad de términos y conceptos financieros contextos que podrían ser relevantes para ellos a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y tomar en cuenta las Características de documentos financieros que son significativos, pero no evidentes como por ejemplo los costos de transacción. Pueden desempeñarse con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no cotidianos. Asimismo, pueden describir resultados potenciales de decisiones financieras, demostrando una comprensión del panorama financiero como por ejemplo en temas relacionados con ingresos e impuestos.</p>

---

Fuente: Prueba PISA 2018

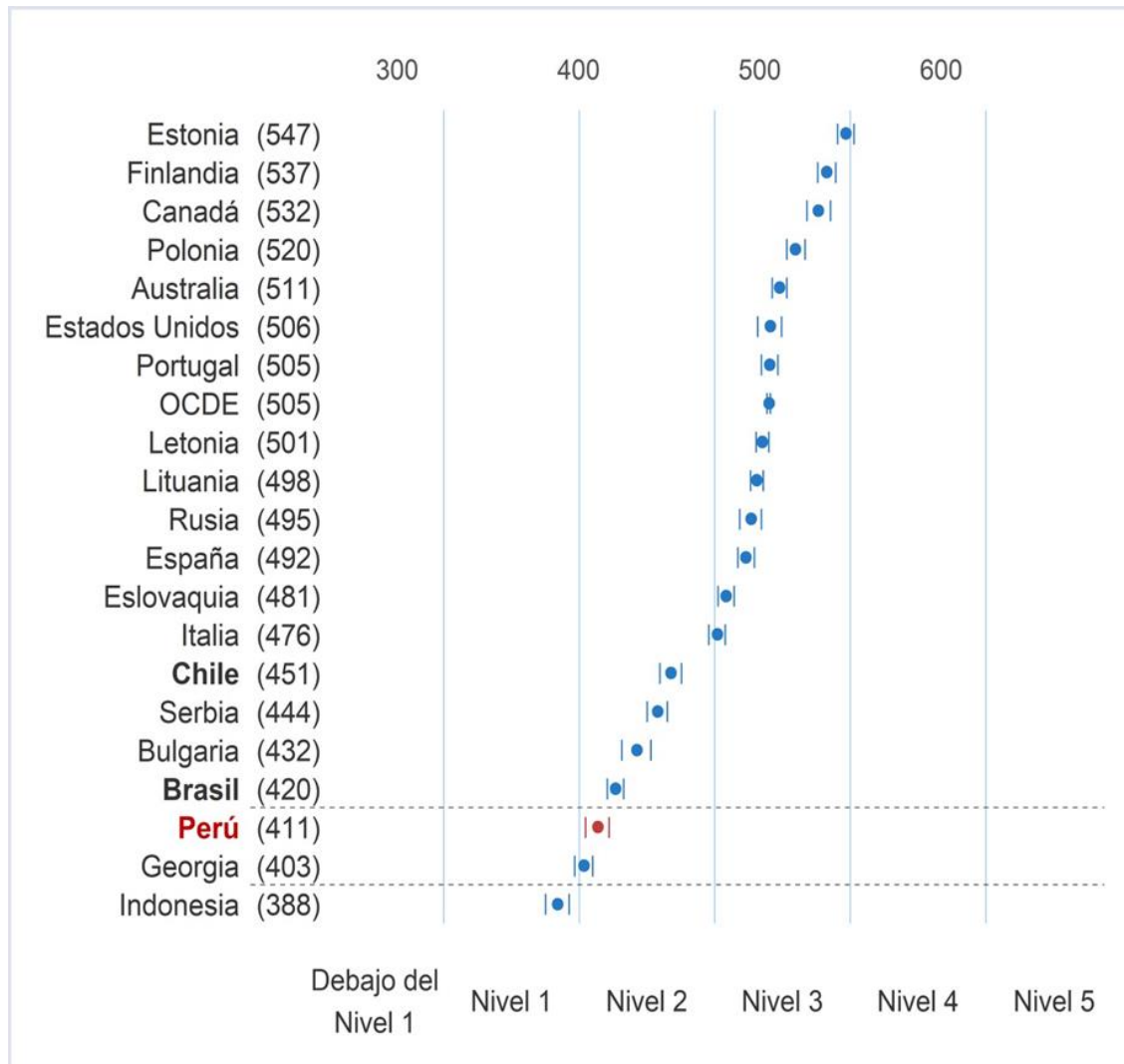


Figura 1. Educación Financiera por Medida Promedio (MP)

Fuente. Prueba PISA 2018

La figura 1 muestra los resultados de educación financiera por medida promedia el Perú tal como se puede apreciar está en el nivel 1 y nivel 2 por debajo a nivel de Latinoamérica de países como Brasil y Chile este resultado no muy alentador debido a que el 2016 se implementó la estructura curricular y la evaluación se desarrolló en el 2018 evidenciando que no se realizó un eficiente trabajo en cuanto al logro de competencias en educación financiera.

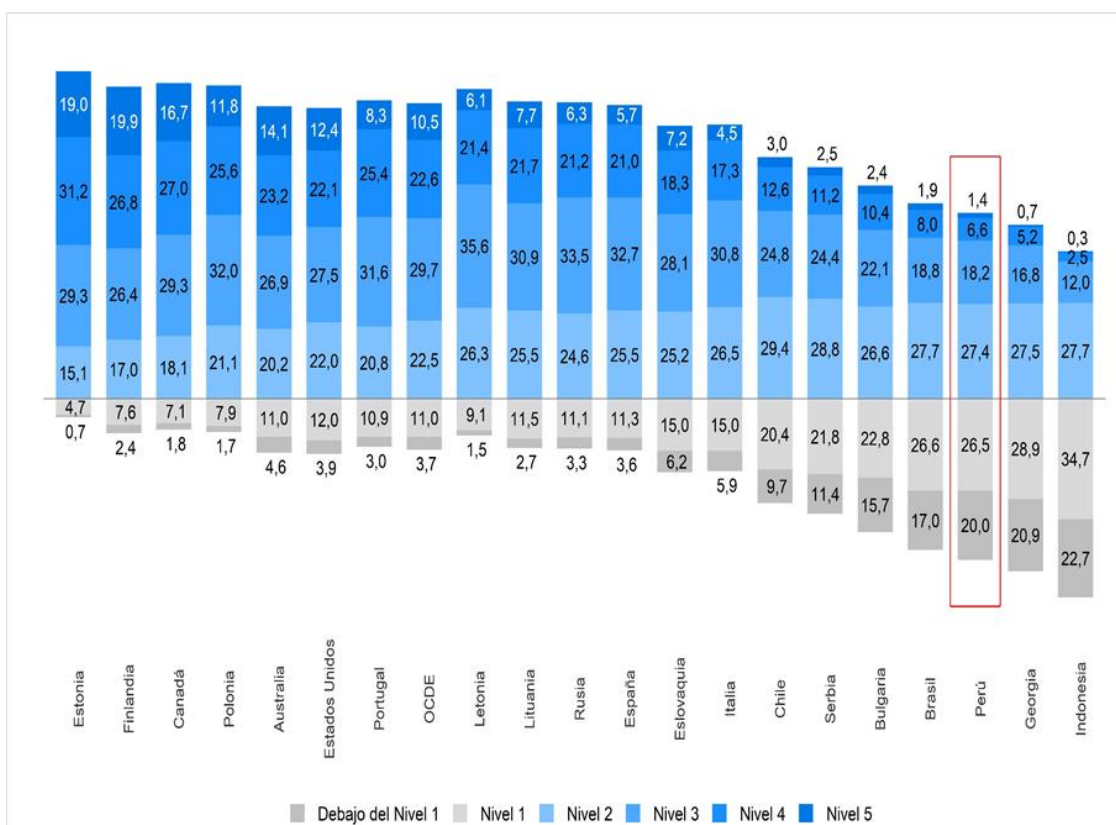


Figura 2. Educación Financiera 2018 Resultados por niveles de Desempeño

Fuente: Prueba PISA 2018

La figura 2 muestra el resultado por niveles de competencias de esta evaluación PISA 2018 el resultado de la evaluación es la siguiente.

#### Debajo del nivel 1

Los estudiantes presentan dificultades para resolver, incluso, las preguntas más sencillas de la prueba, por lo tanto, no se tiene evidencia suficiente para describir sus aprendizajes.

#### Nivel 1

Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar información relacionada a conceptos financieros básico, pueden reconocer el propósito de documentos financieros cotidiano, como una factura y aplicar operaciones numéricas simples.

#### Nivel 2

Los alumnos pueden utilizar datos para tomar decisiones financieras en situaciones que les afectan personalmente, comprender el valor de un presupuesto básico e interpretar los elementos clave de los documentos financieros más habituales a medida que empiezan a aplicar sus conocimientos sobre productos financieros comunes, como los términos y conceptos financieros más utilizados. Demuestran que comprenden las conexiones entre diversos aspectos financieros, como los costes, utilizando operaciones matemáticas sencillas, como la división, para resolver problemas financieros.

De acuerdo a esta evaluación se está dejando vacíos para que sean cubiertos por las universidades y lograr competencias para una adecuada toma de decisiones.

Competencias en finanzas nivel universitario.

Tabla 5

*Estructura Curricular 2008-2012 Escuela Profesional de Ciencias Contables - FCCA-UNAP*

Perfil del egresado	Competencias	asignaturas
Las fortalezas del egresado se manifiestan en que conoce todos los sistemas contables, tributarios, controles, gestión, financiación de las empresas públicas y privadas formula y evalúa proyectos de inversión y gerencia empresas. Dentro de las debilidades podemos citar limitaciones en el marco conceptual, en trabajos de investigación avanzada	Define e interpreta la información financiera de los entes económicos, basada en modelos matemáticos que permiten hacer una evaluación oportuna y razonable en el ámbito financiero.	Matemática Financiera
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Detalla y Aplica los procesos del control financiero, generando cuadro de mando del componente financiero, para la toma de decisiones.</li> <li>- Desarrolla habilidad financiera en todo proceso de análisis, evaluación y la toma de decisiones de inversión y financiamiento de la empresa.</li> <li>- Identifican los elementos que condicionan su aplicación en posteriores cursos de finanzas tanto en el corto, mediano y largo plazo, con la actitud de tener siempre en consideración la</li> </ul>	Administración Financiera

---

responsabilidad social en todo tipo de acciones y decisiones.

- Conoce cómo se genera “valor” y cómo se destruye “valor” en una organización  
Desarrollando la conciencia de que tomar decisiones implica siempre asumir riesgos, con la actitud de tener siempre en consideración la responsabilidad social en todo tipo de acciones y decisiones.

Finanzas Corporativas

- Capacitado para asesorar en el campo financiero a todo tipo societario nacional e internacional.

- Identifica la importancia del comercio internacional en el desarrollo de los pueblos y conoce la normatividad y las instituciones que intervienen en las operaciones comerciales entre dos o más países.

Comercio Internacional

- Capacitado para gestionar los procedimientos de importación y exportación.

- Capacitado para la administración en ambientes de riesgos del sistema financiero nacional e internacional.

Mercado de Valores, Seguros y Reaseguros

- Conoce las políticas y alternativas adecuadas del mercado bursátil, seguros y reaseguros, en el mercado nacional e internacional

---

Fuente: Estructura Curricular Escuela Profesional de Ciencias Contables

Tabla 6

*Estructura Curricular 2008-2012 Escuela Profesional de Ciencias Contables Alineado por competencias FCCA-UNAP*

Perfil del egresado	Competencias	asignaturas
El egresado de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, se perfila como un profesional con capacidad investigativa, competitiva, de gestión creativa, con valores éticos, culturales y responsabilidad social, comprometido con el desarrollo socioeconómico de la región y del país, razón por la cual su actuación se fundamenta en la equidad, responsabilidad y objetividad.	<b>COMPETENCIA GENERAL</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Asume con responsabilidad y madurez la profesión que se fundamenta en una formación ética y humanista.</li> </ul>	Matemática Financiera Administración Financiera Finanzas Corporativas
	<b>COMPETENCIA ESPECIFICA</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Potenciar y coadyuvar las políticas y estrategias emanadas por la gerencia.</li> </ul>	Comercio Internacional Mercado de Valores, Seguros y Reaseguros

Fuente: Estructura Curricular Escuela Profesional de Ciencias Contables

Tabla 7

*Estructura Curricular 2015-2019 Escuela Profesional de Ciencias Contables FCCA-UNAP*

Perfil del egresado	Competencias	asignaturas
El egresado de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, se perfila como un profesional con capacidad investigativa, competitiva, de gestión creativa, con valores éticos, culturales y responsabilidad social, comprometido con el desarrollo socioeconómico de la región y del país, razón por la cual su actuación se fundamenta en la equidad, responsabilidad y objetividad.	<b>COMPETENCIA GENERAL</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Asume con responsabilidad y madurez la profesión que se fundamenta en una formación ética y humanista.</li> </ul>	Teoría Económica Matemática Financiera Administración Financiera Finanzas Corporativas
	<b>COMPETENCIA ESPECIFICA</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Presenta informes permanentemente para una oportuna toma de decisiones.</li> </ul>	Mercado de Valores, Seguros y Reaseguros Contabilidad de Comercio Internacional

Fuente: Estructura Curricular Escuela Profesional de Ciencias Contables



Según la tabla 4,5 y 6 se puede apreciar que en la escuela profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano se define competencias que no están claramente alineadas a la demanda del mercado en temas financieros y los componentes curriculares o asignaturas no son suficientes para una adecuada toma de decisiones tal como se puede mostrar en la información proporcionada por los contadores públicos según Cuestionario adjunto. También se puede analizar que no hay componentes curriculares referente a la gestión de riesgos, métodos cuantitativos para la toma de decisiones financieras, que es importantes en la actividad profesional del Contador Público.

Tabla 8

*Estructura Curricular 2016-2020 Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas - UANCV*

Perfil del egresado	Competencias	Asignaturas
Posee habilidades para desempeñarse en áreas de finanzas, contabilidad, tributación y auditorías, respetando normas y principios globales, utilizando tecnología informática.	COMPETENCIA GENERAL Planifica, ejecuta, interpreta y evalúa acciones de contabilidad y finanzas en entidades públicas y privadas para desarrollar los servicios con eficiencia, equidad, ética y calidad de servicio a través de uso de herramientas científicas y tecnológicas.	Matemática Financiera I Matemática Financiera II Finanzas Básicas Finanzas Corporativas
	COMPETENCIA ESPECIFICA Planifica acciones de finanzas en entidades pública y privadas.	

Fuente: Estructura Curricular Carrera Profesional de Contabilidad y finanzas - UANCV

Según la Tabla 8, se puede apreciar que las competencias no están definidas con claridad que orienten una formación en finanzas para una adecuada toma de decisiones, los componentes curriculares no son suficientes, falta incluir más componentes curriculares referentes a finanzas para realizar una evaluación financiera y la posterior toma de decisiones de inversión y financiamiento para la creación de valor para la organización. También en la estructura curricular no se puede apreciar componentes curriculares referidos a gestión de riesgos y métodos cuantitativos financieros.

Tabla 9

*Estructura Curricular 2014-2019 Carrera Contabilidad y Finanzas Universidad San Carlos - Puno*

Perfil del egresado	Competencias	asignaturas
<p>Conoce la gestión de las actividades de emprendimiento empresarial bajo las normativas legales del comercio local, regional, nacional e internacional identificando los medios de financiamiento bancario y no bancario con responsabilidad social, ambiental, conciencia ecológica y ética</p>	<p>COMPETENCIA GENERAL</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Explica y analiza procedimientos y herramientas financieras con la finalidad de contribuir en la toma de decisiones capaces de crear valor en las organizaciones, empresa, y negocios y mantenerlo de modo que el uso de sus recursos financieros resulte eficiente y</li> </ul>	<p>Matemática Financiera</p> <p>Fundamentos de Finanzas</p> <p>Finanzas empresariales</p> <p>Finanzas y presupuesto Público.</p> <p>Finanzas Internacionales</p>
	<p>COMPETENCIA ESPECIFICA</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Comprende el funcionamiento y relaciones entre los mercados financieros.</li> </ul>	

Fuente: Estructura Curricular Carrera de Contabilidad y Finanzas - USC

Según la tabla 9 se puede describir que las competencias no están definidas adecuadamente y estas no responden a las expectativas del mercado, de la misma manera los componentes curriculares no son suficiente para una eventual toma de decisiones, para realizar una evaluación de inversión y financiamiento es necesario gestionar los riesgos aplicando métodos cuantitativos para tomar decisiones por parte de los Contadores Públicos. Al igual que las anteriores estructuras curriculares analizadas falta componentes curriculares que permitan una adecuada toma de decisiones tales como gestión de riesgos y métodos cuantitativos.

Tabla 10

*Estructura Curricular Carrera de Contabilidad y Gestión Tributaria Universidad*

*Unión*

Perfil del egresado	Competencias	asignaturas
<p>Interpreta los estados financieros de acuerdo a las normas internacionales de información financiera y normatividad legal, desarrollando sistemas de costos, gestión financiera y auditoría, para aplicarlos en los entornos económicos globales y proponer soluciones de negocios.</p>	<p>COMPETENCIA GENERAL</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Aprendizaje continuo:</b> Gestionaras tus procesos de aprendizaje de forma crítica y reflexiva, desarrollando la capacidad para investigar, analizar y aplicar información y conocimiento pertinente, de manera autónoma.</li> </ul>	<p>Finanzas I</p> <p>Finanzas II</p>
	<p>COMPETENCIA ESPECIFICA</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluar la incidencia financiera basada en modelos matemáticos para la obtención de mayor rentabilidad teniendo en cuenta la inversión y el financiamiento amparado en los principios ético cristianos.</li> </ul>	

Fuente: Estructura Curricular Carrera de Contabilidad y Gestión Tributaria

Según la Tabla 10 las competencias tanto generales como específicas no expresan claramente la toma de decisiones, lo cual se evidencia con los componentes curriculares que son en número de dos que no son suficientes para una adecuada toma de decisiones en las organizaciones por parte de los Contadores Públicos, falta implementar más componentes curriculares dentro de ellos lo que es la Gestión de riesgos y los métodos cuantitativos en finanzas para una eficiente toma de decisiones.

Tabla 11

*Estructura Curricular Escuela de Ciencias Contables y Financieras Universidad Alas Peruanas*

Perfil del egresado	Competencias	asignaturas
<p>Conoce y aplica los conceptos de Finanzas, elementos y variables que definen las operaciones financieras, tanto de inversión como de financiación.</p>	<p>COMPETENCIA GENERAL</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoce los campos de las Finanzas en el desarrollo de las empresas.</li> </ul>	<p>Matemática Financiera I</p> <p>Matemática Financiera II</p>
	<p>COMPETENCIA ESPECIFICA</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce la importancia de las Finanzas en la empresa.</li> <li>• Valora la necesidad de contar con Instituciones Financieras para las Finanzas de la empresa.</li> </ul>	<p>Finanzas</p> <p>Instrumentos Financieros</p> <p>Finanzas internacionales</p>

Fuente: Estructura Curricular Carrera de Ciencias Contables y Financieras Universidad Alas Peruanas.

Según la tabla 11, se puede describir que los componentes curriculares que desarrolla la carrera de ciencias contables y financieras de la Universidad Alas Peruanas son en número de 6 pero no se aprecia componentes curriculares como gestión de riesgos y métodos cuantitativos en finanzas que son importantes para la evaluación de las diferentes opciones que ofrecen los mercados financieros y una oportuna toma de decisiones por parte de los contadores públicos.

Del Análisis de las estructuras curriculares de las diferentes universidades que forman profesionales contadores públicos no contemplan en su estructura curricular componentes curriculares de suma importancia para la evaluación y posterior toma de decisiones como son: *gestión de riesgos y métodos cuantitativos financieros*, los cuales contemplan modelos matemáticos para su evaluación a su vez no se pueden realizar de forma manual sino utilizando softwares. Al no considerar competencias referidas a los componentes curriculares hay vacíos en la formación de los contadores públicos de la región para una eventual toma de decisiones en las organizaciones para generar y crear valor para las empresas.

Tabla 12

*Conocimiento sobre Educación Financiera*

Nro.	ESCUCHO SOBRE EDUCACION FINANCIERA	Fi	hi	100%hi
1	SI	272	0.78	78
2	No	78	0.22	22
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

La tabla 12 muestra que de los 350 contadores públicos que constituye la muestra el 78% manifiesta que si tiene conocimientos en educación financiera y el 22% manifiesta que no tienen conocimientos respecto a educación financiera, lo cual permite evidenciar que las estructuras curriculares tanto en educación básica regular y Universidades pese a no estar articuladas debidamente los contadores públicos logran competencias producto de la experiencia, de la misma manera que los componentes curriculares desarrollados en las universidades pese a no ser suficientes para una adecuada formación en finanzas los contadores asumen decisiones de inversión y financiamiento en su entorno familiar y en las organizaciones donde se desarrollan profesionalmente.

Tabla 13

*Información sobre Educación Financiera*

Nro.	PROCEDENCIA DE LA INFORMACION	Fi	hi	100%hi
1	Consultor	31	0.09	9
2	De medios de comunicación (Radio, Tv, Prensa, Web)	117	0.34	34
3	Del sistema educativo	23	0.07	7
4	Del sistema Financiero	47	0.13	13
5	Docencia	93	0.27	27
6	Empleado del sector financiero	0	0.00	0
7	Estudiante de contabilidad	0	0.00	0
8	Participación en seminarios o talleres de educación financiera	39	0.11	11
	Otros	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

La tabla 13 la Información proveniente sobre temas de educación financiera con el 34% es de los medios de comunicación como es la radio, televisión, prensa, web, quiere decir que los contadores públicos de la región de Puno refuerzan sus competencias a través de la información recibida de los medios de comunicación para una adecuada toma de

decisiones, también la información proviene del proceso de formación en las aulas universitarias a través del proceso enseñanza aprendizaje impartida por los docentes en las universidades con el 27%. Lo cual demuestra que las competencias desarrolladas en la educación básica regular y universidades no es suficiente los contadores públicos tienen que recurrir a otros medios para reforzar sus competencias y tomar decisiones acertadas que le permita crear y mantener valor en las organizaciones.

Tabla 14

*Información proveniente del Sistema Financiero es clara*

Nro.	INFORMACION CLARA	Fi	hi	100%hi
1	SI	77	0.22	22
2	No	273	0.78	78
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

La tabla 14 a la pregunta si la información proveniente del sistema financiero es clara precisa para tomar decisiones, los Contadores Públicos de la región Puno manifiestan en un 78% que la información no es clara precisa para una adecuada toma de decisiones lo cual demuestra que falta desarrollar una adecuada educación financiera para desarrollar competencias y poder negociar con las entidades financieras en cuanto a la oferta de los productos y servicios que ofrecen así mismo poder evaluarlos y tomar decisiones, mientras que el 22% manifiesta que la información es clara y precisa.

Tabla 15

*Capacitación en temas de Educación Financiera*

Nro.	CAPACITACION	Fi	hi	100%hi
1	SI	190	0.54	54
2	No	160	0.46	46
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 15 si los contadores Públicos recibieron capacitación en temas de educación financiera manifiestan que el 54% recibió capacitación fuera de las aulas universitarias y el 46% no recibió capacitaciones para una adecuada toma de decisiones, lo cual demuestra que los contadores públicos dentro de las aulas universitarias deberían lograr competencias para poder negociar con las entidades financieras de la misma manera gestionar su economía en el entorno familiar de manera adecuada también evaluar

los riesgos de operaciones de inversión y financiamiento y así crear valor para sus organizaciones.

Tabla 16

*Programas de Educación Financiera que Conoce*

<b>Nro.</b>	<b>PROGRAMAS</b>	<b>Fi</b>	<b>hi</b>	<b>100%hi</b>
1	Finanzas para Ti (SBS)	86	0.25	25
2	Finanzas en el cole (SBS)	7	0.02	2
3	educación financiera intercultural (SBS)	26	0.07	7
4	Especialización en mercado de valores (SMV)	46	0.13	13
5	Ninguno	186	0.53	53
6	Otro	0	0.00	0
<b>TOTAL</b>		<b>350</b>	<b>1</b>	<b>100</b>

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 16 a la pregunta que programas de educación financiera conoce usted, los Contadores públicos de la región de Puno manifiestan el 25% dice conocer el programa Finanzas para ti difundido por la Superintendencia de Banca y Seguros y 13% La especialización en mercado de valores gestionado por la Superintendencia de Mercado de Valores y el mayor porcentaje de contadores el 53% manifiesta desconocer programas para reforzar las competencias adquiridas en la educación básica regular y universidades, quiere decir que las entidades públicas no están realizando un trabajo eficiente en cuanto a la capacitación y fortalecimiento de las competencias a los contadores para que puedan negociar y tomar decisiones en sus organizaciones.

Tabla 17

*Dificultades para aprender conceptos básicos de finanzas*

<b>Nro.</b>	<b>DIFICULTADES</b>	<b>Fi</b>	<b>hi</b>	<b>100%hi</b>
1	SI	42	0.12	12
2	No	308	0.88	88
<b>TOTAL</b>		<b>350</b>	<b>1</b>	<b>100</b>

*Nota.* Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 17, a la pregunta si los contadores públicos tienen dificultades para aprender conceptos básicos de Finanzas, en un 88% manifiestan que no tienen ninguna dificultad esto debido a que los contadores públicos dentro del plan de estudios de su formación llevan componentes curriculares que les permite entender fácilmente los conceptos y poder asumir decisiones financieras, mientras que el 12% si tiene alguna dificultad para el entendimiento de estos conceptos. Cabe recalcar que las decisiones están

asociadas a la gestión de riesgos y métodos cuantitativos en finanzas y ahí hay debilidades por parte de los contadores públicos para asumir decisiones.

Tabla 18

*Articulación de competencias en niveles de Educación Básica Regular y Universidad*

Nro.	ARTICULACION	Fi	hi	100%hi
1	SI	81	0.23	23
2	No	269	0.77	77
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 18 si las competencias en los niveles de educación básica regular y nivel universitario están articulados los contadores manifiestan en un 77% que no están articulados mientras que el 23% que si están articulados, como se puede apreciar que no hay una coherencia, es fundamental la articulación en todos los niveles de educación sea básico regular, universitario incluso post grado para una adecuada educación financiera para que los contadores puedan asumir decisiones dentro de sus organizaciones. En la actualidad el rol de los contadores públicos cambio de llevar libros a crear y generar valor para sus organizaciones.

Tabla 19

*Suficiencia de los componentes curriculares en las Universidades*

Nro.	SUFICIENCIA DE COMPONENTES	Fi	hi	100%hi
1	SI	61	0.18	18
2	No	289	0.83	83
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 19, si los componentes curriculares desarrollados dentro de las Universidades son suficientes para tomar decisiones, los contadores públicos manifestaron en un 83% que no es suficiente y 18% que si son suficientes, como se analizó en los cuadros anteriores los componentes curriculares dentro de las universidades son en numero de 2, 3, los cuales no son suficientes para tomar decisiones. Los contadores deben desarrollar competencias para cumplir su rol, en los momentos actuales la toma de decisiones es de vital importancia y la formación debe responder a lograr competencias que permitan cumplir con ese fin del contador.



Tabla 20

*Componentes curriculares a desarrollar por las Universidades*

Nro.	COMPONENTES CURRICULARES	Fi	hi	100%hi
1	Matemática Financiera	31	0.09	9
2	Finanzas corporativas	42	0.12	12
3	Gestión de riesgos	132	0.38	38
4	Gestión de instituciones financieras	24	0.07	7
5	Gestión de comercio internacional	30	0.09	9
6	Finanzas internacionales	23	0.07	7
7	Métodos cuantitativos para el negocio	68	0.20	20
8	Otros	0	0.00	
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 20, A la pregunta que componentes curriculares deberían de desarrollarse en las Universidades los contadores manifiestan en un 38% gestión de riesgos y 20% métodos cuantitativos para el negocio, estos dos componentes curriculares sugeridos puedan acogerse por las universidades y desarrollar en las aulas universitarias, en la actualidad son de suma importancia la gestión de riesgos y los métodos cuantitativos para las finanzas, para poder asumir en forma eficiente decisiones, estos dos componentes curriculares de suma importancia en la evaluación de alternativas de financiamiento e inversión.

Tabla 21

*Comparten experiencias en la administración del dinero*

Nro.	COMPARTEN EXPERIENCIAS	Fi	hi	100%hi
1	SI	258	0.74	74
2	No	92	0.26	26
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la Tabla 21, Si los contadores públicos comparten experiencias en la administración, gestión del dinero, manifiestan en un 74% que si comparten sus experiencias y un 26% que no comparten, como parte de la educación financiera el hecho de compartir experiencias en la gestión del dinero permitirá fortalecer las competencias desarrolladas por los contadores en cuanto a educación financiera y así poder asumir decisiones en bien de las organizaciones en las cuales están inmersos.

Podemos afirmar que la falta de definición de competencias articuladas en el nivel básico regular y universitario influye de forma negativa en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región tal como lo evidencia la Prueba PISA en el nivel básico regular y a nivel universitario la falta de un estudio de mercado para definir las competencias que respondan a las expectativas del mercado laboral para una adecuada formación de los contadores públicos en finanzas y así asuman decisiones a nivel familiar y dentro de las organizaciones.

Tabla 22

*Escala de valor de correlación de Pearson*

Valor	Criterio
$r = 1.00$	Correlación grande, perfecta y positiva
$0.90 \leq r < 1$	Correlación muy alta
$0.70 \leq r < 0.90$	Correlación alta
$0.40 \leq r < 0.70$	Correlación moderada
$0.20 \leq r < 0.40$	Correlación muy baja
$r = 0.00$	Correlación nula
$r = - 1.00$	Correlación grande, perfecta y negativa

Fuente: Flores (2020)

Tabla 23

*Correlación de Pearson: educación financiera nivel básico regular y toma de decisiones*

Variable	Competencia nivel básico regular	Toma de decisiones
Factor competencia nivel básico regular	Correlación de Pearson	1
	Sig. (bilateral)	0,7238**
	N	0.000
Toma de decisiones	Correlación de Pearson	350
	Sig. (bilateral)	0,7238**
	N	1
		350

Fuente: Elaboración propia SPSS versión 25

En la Tabla 23, muestra la correlación entre educación financiera en el nivel básico regular y toma decisiones la correlación entre ambas variables es ALTA ( $r = 0.7238$ ) tal como se puede apreciar en la Tabla 22 la escala de valor de correlación de Pearson, lo cual demuestra que mientras logren competencias en el nivel básico regular las decisiones

que asuman a nivel de las organizaciones serán las más acertadas para el beneficio de las organizaciones.

Tabla 24

*Correlación de Pearson: Educación financiera nivel universitario y toma de decisiones*

Variable	Competencia nivel universitario	Toma de decisiones	
Factor competencia nivel Universitario	Correlación de Pearson	1	0,7673**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	350	350
Toma de decisiones	Correlación de Pearson	0,7673**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	350	350

Fuente: Elaboración propia SPSS versión 25

En la tabla 24 muestra la correlación entre educación financiera en el nivel universitario y toma decisiones la correlación entre ambas variables es ALTA ( $r = 0.7673$ ) tal como se puede apreciar en la tabla 22 escala de valor de correlación de Pearson, lo cual demuestra que mientras logren competencias en el nivel universitario las decisiones que asuman a nivel de las organizaciones serán en beneficio de las organizaciones.

#### **4.1.2. Análisis de la definición de las competencias profesionales en la educación financiera que influye en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos.**

### **FINANCIAMIENTO**

Tabla 25

*Distribución del dinero por parte de los Contadores Públicos según sector económico*

Nro.	SECTOR ECONOMICO	Fi	hi	100%hi
1	Ahorro	0	0.00	0
2	Alimentación	93	0.27	27
3	Aseo e Higiene	0	0.00	0
4	educación	95	0.27	27
5	Pagar deudas	0	0.00	0
6	préstamos a familias	0	0.00	0
7	Recreación	5	0.02	2
8	salud	84	0.24	24
9	Transporte	0	0.00	0
10	Vestido	0	0.00	0
11	Vivienda	74	0.21	21
12	Otro	0	0.00	0
TOTAL		350	1.00	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 25, En cuanto a la distribución del dinero por parte de los contadores públicos de acuerdo a sus necesidades se observa que priorizan sus gastos en la alimentación y educación con el 27%, seguido de la salud 24% y 21% vivienda, se puede deducir que los contadores públicos sus ingresos lo destinan a cubrir las necesidades básicas como alimentación, salud, educación, vivienda, esto contrasta con los ingresos que perciben, los cuales ascienden en promedio a 3 – 4 sueldos mínimos vitales y a la cantidad de carga familiar que en promedio esta de 1 – 3 hijos.

Tabla 26

*Suficiencia de ingresos y gestión eficiente*

Nro.	SUFICIENCIA DEL DINERO	Fi	hi	100%hi
1	SI	157	0.45	45
2	No	193	0.55	55
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 26 a la pregunta si es suficiente el dinero producto de sus actividades para generar ingresos para gestionarlos eficientemente, el 55% manifiesta que no es suficiente para poder invertirlo y así generar más ingresos mientras que el 45% manifiesta que si es suficiente los ingresos para cubrir sus necesidades básicas, cabe indicar que los saldos de

los ingresos luego de realizar un flujo de caja le permite tomar decisiones de inversión para generar mayores ingresos en las organizaciones, según evaluación que realice en los diferentes mercados de inversión.

Tabla 27

*Cuando los ingresos no son suficientes recurren los Contadores a que actividades*

Nro.	ACTIVIDADES	Fi	hi	100%hi
1	Ahorro	183	0.52	52
2	Apoyo familiar	58	0.17	17
3	Crédito en tienda	17	0.05	5
4	Préstamo	92	0.26	26
5	Remesas	0	0.00	0
	otro	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 27, cuando no es suficiente el dinero producto de sus ingresos para cubrir sus necesidades los contadores público el 52% recurren al ahorro como fuente de financiamiento para sus gastos cotidianos y así cubrir necesidades y no verse en apuros, 26% recurren a préstamos de entidades financieras o de sus familiares con las tasas de interés que se pacten en los instrumentos financieros y el 17% pide apoyo a sus familiares para cubrir las diferencias y cumplir con sus necesidades básicas. El financiamiento es mediante el ahorro en gran mayoría de los contadores públicos no recurren a las entidades financieras debido a la falta de competencias en finanzas para negociar fácilmente con las entidades financieras y expresar sus condiciones en el instrumento financiero.

Tabla 28

*En las Inversiones y Financiamiento recurren a las entidades financieras*

Nro.	GESTION DEL DINERO	Fi	hi	100%hi
1	SI	102	0.29	29
2	No	249	0.71	71
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 28 a la pregunta si los contadores públicos de la región tienen necesidad de invertir y financiarse acuden a las entidades financieras para asesorarse, un 29 % manifiesta que si acude mientras que el 61% manifiesta que no acude por que sienten

desconfianza con las entidades financieras para un eventual asesoramiento prefieren buscar otros medios de asesoramiento. La mayoría los contadores públicos sienten que falta desarrollar competencias para negociar con facilidad con las entidades financieras y no sentir desconfianza al momento de suscribir el contrato.

Tabla 29

*Motivos por los cuales no acuden a las entidades financieras*

Nro.	ACONTECIMIENTOS	Fi	hi	100%hi
1	Baja Rentabilidad	112	0.32	32
2	Discriminación en las filas	0	0.00	0
3	Disminución en sus ahorros	0	0.00	0
4	Distancia amplia del domicilio	0	0.00	0
5	Falta de confianza	78	0.22	22
6	Gastos que acarrea	34	0.10	10
7	Muchos requisitos	26	0.07	7
8	Tasas de interés muy altas	101	0.29	29
9	otro	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 29 por que no acuden a los bancos o entidades financieras para una eventual operación de inversión y financiamiento el 32% manifiestan que no acuden por la baja rentabilidad que estas entidades ofrecen, el 22% por la falta de confianza que brindan y el 29% por que ofertan tasa de interés altas en caso quieran realizar operaciones de financiamiento. El desarrollo de competencias para conocer otros mercados financieros que le permitan realizar operaciones de financiamiento y así poder generar valor para sus familias y organizaciones.

## INVERSION

Tabla 30

*Como invierte cuando hay un excedente en sus ingresos*

Nro.	ACONTECIMIENTOS	Fi	hi	100%hi
1	Acontecimiento especial en la familia	0	0.00	0
2	Ahorro en Bancos	123	0.35	35
3	Ampliación de vivienda	55	0.16	16
4	Guardar en casa	0	0.00	0
5	Inversión en educación	86	0.25	25
6	Inversión en electrodomésticos	0	0.00	0
7	Inversión en maquinaria y equipo	0	0.00	0

8	Inversión en negocio	55	0.16	16
9	Inversión en recreación	0	0.00	0
10	Inversión en salud	12	0.04	4
11	Inversión en tecnología	19	0.05	5
12	Inversión en vehículos	0	0.00	0
13	Préstamos para producir intereses	0	0.00	0
14	Seguros	0	0.00	0
15	Otros	0	0.00	0
<b>TOTAL</b>		<b>350</b>	<b>1</b>	<b>100</b>

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 30 Cuando hay un excedente de dinero producto del flujo de caja que hacen con el saldo, el 35% de contadores públicos de la región de Puno manifiestan que ahorran en los bancos; el 25% manifiesta que lo invierte en educación en sus capacitaciones para fortalecer sus competencias para una eficiente toma de decisiones; el 16% lo invierte en la ampliación de su vivienda y el 16% invierte en un negocio. La falta de competencias hace que los contadores no inviertan en otros mercados financieros que le genere un mayor rendimiento de sus inversiones.

Tabla 31

*Productos financieros que poseen los Contadores Públicos*

<b>Nro.</b>	<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>Fi</b>	<b>hi</b>	<b>100%hi</b>
1	Acciones	0	0.00	0
2	Certificado de depósitos	0	0.00	0
3	Créditos de consumo	23	0.07	7
4	Crédito Hipotecario	0	0.00	0
5	Crédito Vehículo	0	0.00	0
6	Cuenta corriente	26	0.07	7
7	Cuenta de ahorros	130	0.37	37
8	Divisas	0	0.00	0
9	Seguros/Micro seguros	0	0.00	0
10	Tarjeta de crédito	63	0.18	18
11	Tarjeta de debito	109	0.31	31
12	Ninguno	0	0.00	0
13	Otros	0	0.00	0
<b>TOTAL</b>		<b>350</b>	<b>1</b>	<b>100</b>

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 31, Los contadores públicos poseen los siguientes productos financieros manifiesta el 37% cuentas de ahorro, el 31% tarjeta de débito, 18% tarjeta de crédito, 7%

crédito de consumo y 7% cuenta corriente, se puede apreciar que los contadores prefieren operaciones que no le generen riesgos en cuanto a las inversiones que realizan.

Tabla 32

*Si hay excedente de dinero que acciones realiza*

Nro.	ACONTECIMIENTOS	Fi	hi	100%hi
1	Acontecimiento especial en la familia	0	0.00	0
2	Ahorro en Bancos	123	0.35	35
3	Ampliación de vivienda	55	0.16	16
4	Guardar en casa	0	0.00	0
5	Inversión en educación	86	0.25	25
6	Inversión en electrodomésticos	0	0.00	0
7	Inversión en maquinaria y equipo	0	0.00	0
8	Inversión en negocio	55	0.16	16
9	Inversión en recreación	0	0.00	0
10	Inversión en salud	12	0.04	4
11	Inversión en tecnología	19	0.05	5
12	Inversión en vehículos	0	0.00	0
13	Préstamos para producir intereses	0	0.00	0
14	Seguros	0	0.00	0
15	Otros	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 32, en cuanto a los contadores públicos que productos financieros estarían interesados en comprar, el 35% manifiesta ahorrar en el banco, 25% prefiere invertirlo en educación, el 16% en su vivienda y el otro 16% invertirlo en un negocio que le genere ingresos y así poder cubrir sus necesidades. Se puede deducir que los contadores públicos prefieren operaciones que no le generen altos riesgos en la gestión de los productos que puedan adquirir a las entidades financieras.



Tabla 33

*Cuales productos financieros le gustaría obtener*

Nro.	PRODUCTOS FINANCIEROS	Fi	hi	100%hi
1	Acciones	105	0.30	30
2	Certificado de depósitos	19	0.05	5
3	Créditos de consumo	12	0.04	4
4	Crédito Hipotecario	43	0.12	12
5	Crédito Vehículo	49	0.14	14
6	Cuenta corriente	0	0.00	0
7	Cuenta de ahorros	43	0.12	12
8	Divisas	0	0.00	0
9	Seguros/Micro seguros	0	0.00	0
10	Tarjeta de crédito	25	0.07	7
11	Tarjeta de debito	0	0.00	0
12	Ninguno	55	0.16	16
13	Otros	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 33, Los contadores públicos obtienen los siguientes productos financieros para invertir el 30% manifiesta comprar acciones, el 12% un crédito hipotecario, 14% crédito vehicular, 12% cuenta de ahorros y el 16% manifiesta que no está interesado en ningún producto financiera. Se puede inferir que los contadores públicos en base a las competencias adquiridas quieren invertir en los mercados financieros, pero también hay contadores que no desean invertir por desconocimiento de estos mercados.

Tabla 34

*Formas alternativas para invertir su dinero*

Nro.	EVENTO	Fi	hi	100%hi
1	Inversión en Bienes raíces	235	0.67	67
2	Prestamos	42	0.12	12
3	Fondos mutuos (pandero)	74	0.21	21
4	Otros	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 34, Los Contadores Públicos para la gestión de su dinero prefieren un 67 % invertirlo en bienes raíces y el 21% en fondos mutuos y el 12% prestamos, lo cual demuestra poco conocimiento de los mercados financieros para poder invertir, tales como

el mercado de divisas, mercado de opciones y mercado de derivados, los cuales podrían generarles mayor rentabilidad con una adecuada evaluación de los riesgos que representa cada uno de estos mercados.

## RIESGOS

Tabla 35

*Consideran riesgos cuando realizan inversión*

Nro.	TOMA EN CUENTA EL RIESGO	Fi	hi	100%hi
1	SI	308	0.88	88
2	No	42	0.12	12
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 35, Los contadores públicos al momento de realizar alguna inversión considera los riesgos que representan las operaciones en los diferentes mercados, el 88% manifiesta que si toma en cuenta los riesgos, mientras que el 12% no considera los riesgos de las inversiones que realiza. Se considera los riesgos pero de forma cualitativa no haciendo uso de métodos cuantitativa que requieren el uso de modelos matemáticos y softwares especializados.

Tabla 36

*Cuando se consideran riesgos, como miden el impacto de operaciones financieras*

Nro.	RIESGO	Fi	hi	100%hi
1	En forma Empírica	248	0.71	71
2	Aplicando métodos cuantitativos	95	0.27	27
3	otro	7	0.02	2
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 36, los Contadores que toman en cuenta los riesgos como miden el impacto de las operaciones de inversión en los mercados, el 71% manifiesta que lo realiza en forma empírica no lo realiza considerando alguna metodología para la gestión de riesgo ya sea en forma cuantitativa o cualitativa y el 27% manifiesta que aplica métodos cuantitativos para la gestión de riesgos en las inversiones que consideran para generar ingresos. Se puede apreciar en los resultados que los contadores públicos no lograron

competencias para una gestión eficiente del riesgo a través de métodos cuantitativos para su evaluación.

## TOMA DE DECISIONES

Tabla 37

*Antes de tomar una decisión a quien pide apoyo*

Nro.	ACONTECIMIENTOS	Fi	hi	100%hi
1	Amiga	103	0.29	29
2	Cuñada	0	0.00	0
3	Hermana	84	0.24	24
4	Madre	0	0.00	
5	Padre	48	0.14	14
6	Prima	0	0.00	0
7	Suegra (o)	0	0.00	0
8	Tía (o)	0	0.00	0
9	Especialista en finanzas	59	0.17	17
10	A nadie	53	0.15	15
11	Otro	4	0.01	1
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 37, para una adecuada toma de decisiones a quien pide apoyo, el 29% manifiesta que confían en la amiga o amigo, 24% piden apoyo a la hermana o hermano, 14% a sus padres, 17% acude a un especialista en finanzas y el 15% no pide apoyo a nadie, se puede deducir que el apoyo lo encuentran en el entorno familiar y no acuden a los especialistas en finanzas. Lo que nos permite inferir la falta de competencia como profesionales contables para asumir decisiones de inversión y financiamiento para una eficiente toma de decisiones.

Tabla 38

*Las entidades financieras le han preguntado sobre sus necesidades y expectativas en relación del manejo del dinero*

Nro.	EXPECTATIVAS MANEJO DEL RECURSO	Fi	hi	100%hi
1	SI	92	0.26	26
2	No	258	0.74	74
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 38, si el sector financiero se interesó por las necesidades y expectativas en la gestión de los recursos financieros, el 26% manifiesta que si se interesó en el asesoramiento y gestión de los recursos, mientras que el 74% manifiesta que al sector financiero no se interesó por la orientación y asesoramiento del manejo eficiente de los recursos. Las entidades financieras no trabajan en temas de responsabilidad social es importante que las entidades financieras se acerquen a los clientes sean estos profesionales o un poblador que no tenga conocimientos en temas financieros.

Tabla 39

*Cuando se le presenta una urgencia de dinero a que acude primero para conseguirlo*

Nro.	ACTIVIDADES	Fi	hi	100%hi
1	Ahorro	140	0.40	40
2	Grupos solidarios	0	0.00	0
3	Pirámides	0	0.00	0
4	Prestamos de amigos	0	0.00	0
5	Prestamos de cooperativas	0	0.00	0
6	Prestamos entidad Bancaria	89	0.26	26
7	Préstamo familiar	96	0.27	27
8	Préstamo gota a gota	0	0.00	0
9	Remesas	0	0.00	0
10	Venta de bienes	25	0.07	7
11	Otro	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 39, Los contadores públicos manifiestan que cuando tienen urgencia de dinero el 40% recurre a sus ahorros, el 26% realiza prestamos de las entidades financieras y el 27% prestamos familiares y el 7% vende sus bienes para financiarse, como parte de la educación financiera se recomienda ahorrar con el fin de que cuando uno este con urgencias de efectivo pueda hacer uso de ese dinero, los préstamos bancarios acarrea el pago del costo de capital que son elevados y en muchas ocasiones la deuda crece y es imposible de poder cumplir con esas obligaciones. Los contadores públicos no quieren correr riesgos al realizar operación de inversión o financiamiento en las entidades financieras prefieren disponer de sus ahorros lo mismo expresa en las organizaciones.

Tabla 40

*Dispositivos tecnológicos que usan para tomar decisiones*

Nro.	DISPOSITIVOS TECNOLOGICOS	Fi	hi	100%hi
1	Banca Electrónica	71	0.20	20
2	Cajero automático	96	0.27	27
3	Corresponsables no bancarios	0	0.00	0
4	Internet	92	0.26	26
5	Teléfono celular	92	0.26	26
6	Teléfono Fijo	0	0.00	0
7	Ninguno	0	0.00	0
8	otro	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 40, en cuanto a los dispositivos tecnológicos que hacen uso los contadores públicos para sus operaciones el 20% hace uso de la banca electrónica, el 27% cajero automático, el 26% Internet y 26% Teléfono celular, lo cual evidencia que los contadores públicos utilizan la tecnología para realizar la operaciones de inversión y financiamiento al respecto dentro de los componentes curriculares de las universidades hace falta cursos que permitan realizar estas operaciones con facilidad. Se ha podido evidenciar que los contadores entre 25 a 50 años manejan sin ninguna dificultad la tecnología mientras los contadores mayores a 50 años tiene dificultades para el manejo eficiente de la tecnología. En la actualidad el uso de tecnologías que gestión información es importante para la evaluación de alternativas de operaciones de inversión y financiamiento, dentro de las estructuras curriculares deberían desarrollarse componentes curriculares referidos al uso de tecnologías.

Tabla 41

*Satisfacción con los servicios de las entidades financieras*

Nro.	SATISFACCION DEL SERVICIO	Fi	hi	100%hi
1	SI	151	0.43	43
2	No	199	0.57	57
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 41, En cuanto a la satisfacción con los servicios que brindan las entidades financieras el 43% de contadores manifiesta que si están satisfechos con los servicios recibidos por las entidades financieras mientras que el 57% no se siente satisfecho por

que las entidades financieras no realizan un trabajo de responsabilidad social frente a sus clientes, con la información proporcionada al momento de suscribir los instrumentos financieros y el asesoramiento referente a los servicios brindados.

Tabla 42

*Alguna vez a realizado algún tipo de reclamación o presentado alguna queja al sector financiero*

<b>Nro.</b>	<b>RECLAMACION</b>	<b>Fi</b>	<b>hi</b>	<b>100%hi</b>
1	SI	196	0.56	56
2	No	154	0.44	44
TOTAL		350	1	100

*Nota.* Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según a tabla 42, cuando los contadores públicos no reciben un servicio de calidad de parte de las entidades financieras, el 56% realiza sus reclamaciones y quejas a las entidades respectivas por la mala calidad del servicio, mientras que el 44% no realizan quejas por el servicio recibido.

Tabla 43

*Usted planifica la utilización de su dinero*

<b>Nro.</b>	<b>PLANIFICA</b>	<b>Fi</b>	<b>hi</b>	<b>100%hi</b>
1	SI	308	0.88	88
2	No	42	0.12	12
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 43, Respecto a la planificación de la gestión del dinero los contadores públicos manifiestan en un 88% que si planifican y el 12% no realizan una planificación como parte de la educación financiera se puede evidenciar que, si planifican utilizando una herramienta financiera como es el flujo de caja o un flujo de ingresos y egresos también esta planificación no es costumbre realizarlo a nivel familiar y dentro de las empresas para una adecuada toma de decisiones.

Tabla 44

*Como planifica el manejo de su dinero*

Nro.	PLANIFICA	Fi	hi	100%hi
1	Flujo de Caja	91	0.26	26
2	Presupuesto familiar	56	0.16	16
3	Forma empírica	147	0.42	42
4	Otros	56	0.16	16
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 44, referente a que herramienta utiliza para una adecuada planificación un 26% de contadores utiliza o realiza su planificación a través del flujo de caja, el 16% realiza un presupuesto familiar, 42% manifiesta que lo realiza en forma empírica sin utilizar una herramienta financiera para una adecuada toma de decisiones a corto y largo plazo y el 16% utilizando otras herramientas.

Tabla 45

*En que tiempo realiza su planificación*

Nro.	PRODUCTOS FINANCIEROS	Fi	hi	100%hi
1	A diario	26	0.08	8
2	Semanal	47	0.14	14
3	Cada Diez días	0	0.00	0
4	Quincenal	48	0.14	14
5	Mensual	229	0.65	65
6	Bimensual	0	0.00	0
7	Trimestral	0	0.00	0
8	Semestral	0	0.00	0
9	Anual	0	0.00	0
10	Otros	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 45, en cuanto tiempo realizan su planificación para una gestión eficiente de sus dinero, el 65% de contadores públicos manifiesta que lo realiza cada fin de mes, 14% lo realiza de manera semanal, el 14% de manera quincenal y el 8% en forma diaria, esto depende también de los ingresos que cada uno tiene algunos perciben su honorarios cada mes, quincena, semana y otros en forma diaria los que laboran en forma

independiente, en su gran mayoría lo realiza a fin de mes la planificación para una eficiente gestión de su ingresos y egresos.

Tabla 46

*En el último año, Usted ha tenido alguna dificultad, emergencia que le haya impedido cumplir con sus obligaciones financieras*

Nro.	DIFICULTAD	Fi	hi	100%hi
1	SI	115	0.33	33
2	No	235	0.67	67
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 46, Los contadores públicos manifiestan que tenían dificultades para cumplir con sus obligaciones adquiridas para financiar algún proyecto ya sea familiar o empresarial, según la encuesta el 33% manifiesta que si tuvo problemas y el 67% no tuvieron ninguna dificultad para poder cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo esto refleja también que los contadores si planifican lo que les permite tener un plan de contingencia en caso de que ocurriera alguna dificultad con algún proveedor o entidad financiera.

Tabla 47

*Que evento se presentó para no poder cumplir con sus obligaciones financieras*

Nro.	EVENTO	Fi	hi	100%hi
1	Problemas financieros	164	0.47	47
2	Enfermedad	111	0.32	32
3	Problemas familiares	55	0.16	16
4	Otros	20	0.06	6
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 47, respecto a que eventos afectaron a no cumplir con sus obligaciones adquiridas el 47% manifiesta que los problemas financieros una mala gestión de los recursos o la falta de conocimientos en educación financiera afecto a no cumplir con sus obligaciones, el 32% enfermedad del contador o un familiar dificulto el cumplimiento de las obligaciones el 16% los problemas familiares también afecta a no cumplir con las obligaciones y el 6% otros problemas que pudieran presentarse para no cumplir.



Tabla 48

*Cuando usted tiene problemas financieros que impacto tiene esta situación en usted, familia, entorno, trabajo*

Nro.	EVENTO	Fi	hi	100%hi
1	Salud (estrés)	179	0.51	51
2	Económicos	158	0.45	45
3	Social	14	0.04	4
4	Otros	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 48, el impacto que puede ocasionar el no cumplimiento de las obligaciones adquiridas con terceros y entidades financieras, el 51% manifiesta que los problemas de salud fue el impacto en los contadores públicos, el 45% se refleja en los problemas económicos y el 4% problemas de tipo social, se puede apreciar que el impacto se expresa en los problemas de salud y económicos los Contadores públicos se siente afectados.

Tabla 49

*Valores que practican los Contadores Públicos*

Nro.	VALORES	Fi	hi	100%hi
1	Sinceridad	37	0.11	11
2	Empatía	43	0.12	12
3	Paciencia	0	0.00	0
4	Gratitud	0	0.00	0
5	Humildad	39	0.11	11
6	Responsabilidad	97	0.28	28
7	Solidaridad	42	0.12	12
8	Puntualidad	93	0.27	27
9	Otros	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 49, referente a los valores que practican los contadores públicos en el desempeño de sus funciones y en el entorno familiar, el 28 % manifiesta la responsabilidad, 27% la puntualidad, el 12% la empatía y solidaridad y el 11% la sinceridad, se puede destacar los valores que están ligados a la formación y desempeño de sus funciones son la responsabilidad y puntualidad, los valores son importantes en la gestión de las finanzas para una eficiente toma de decisiones.

Tabla 50

*Valores practicados a nivel de organizaciones*

Nro.	VALORES	Fi	hi	100%hi
1	Sinceridad	42	0.12	12
2	Empatía	0	0.00	0
3	Paciencia	0	0.00	0
4	Gratitud	0	0.00	0
5	Humildad	25	0.07	7
6	Responsabilidad	130	0.37	37
7	Solidaridad	53	0.15	15
8	Puntualidad	102	0.29	29
9	Otros	0	0.00	0
TOTAL		350	1	100

Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 50, los valores practicados a nivel de las organizaciones por parte de los contadores públicos, el 37% manifiesta la responsabilidad, 29% la puntualidad, 15% solidaridad y el 7% humildad, la práctica de valores en las instituciones debe declararse en los planes estratégicos de cada organización pero la practica indica que muchas instituciones no cumplen los valores declarado en sus documentos de gestión, en estos tiempos es importante la practica de valores a nivel de nuestra región para disminuir la corrupción que esta creciendo de forma acelerada, al no tener una estructura curricular articulada entre los diferentes niveles de la educación en cuanto a la práctica de valores.. En resumen, podemos afirmar que la falta de competencias articuladas entre el nivel básico regular y nivel universitario demostrados en el objetivo específico 1, influye en la toma de decisiones de inversión, financiamiento y una adecuada gestión de riesgos. En cuanto al *financiamiento* los contadores acuden a las entidades financieras para solicitar un crédito, del análisis se puede deducir que falta desarrollar competencias para negociar con dichas entidades, en cuanto a *la inversión* cuando tenemos excedentes acudimos a operaciones que no generan rentabilidad como son los ahorros y no se corren riesgos porque falta análisis de información micro y macro económica una análisis estadístico que es necesario para minimizar los riesgos, en relacion a *los riesgos* los contadores públicos no han desarrollo competencias en los niveles de estudio para una gestión de riesgos de forma cualitativa y cuantitativa solo se realiza de manera empírica es por eso que no acceden a otra operaciones que le puede generar mayor rentabilidad, *toma de decisiones* que asumen no son las acertadas debido a que no desarrollaron competencias

para una adecuada evaluación de los diferentes mercados financieros y ver otras alternativas para generar valor para la empresa y en su entorno familiar la falta de conocimiento de métodos cualitativos y cuantitativos para un análisis de las diferentes propuestas de inversión y financiamiento.

Tabla 51

*Correlación de Pearson: Educación financiera y decisiones de financiamiento*

Variable		educación Financiera	Toma de decisiones Financiamiento
educación Financiera	Correlación de Pearson	1	0,7862**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	350	350
Toma de decisiones Financiamiento	Correlación de Pearson	0,7862**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	350	350

Fuente: Elaboración Propia SPSS versión 25

En la Tabla 51 se muestra la correlación entre competencias en educación financiera y toma decisiones financiamiento la correlación entre ambas variables es ALTA ( $r = 0.7862$ ) tal como se puede apreciar en la Tabla 22 escala de valor de correlación de Pearson, lo cual demuestra que mientras logren competencias en educación financiera las decisiones de financiamiento a nivel de las organizaciones serán las más acertadas para el beneficio de las organizaciones.

Tabla 52

*Correlación de Pearson: Educación Financiera y decisiones de Inversión*

Variable		educación Financiera	Toma de decisiones inversión
educación Financiera	Correlación de Pearson	1	0,8269**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	350	350
Toma de decisiones inversión	Correlación de Pearson	0,8269**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	350	350

Fuente: Elaboración Propia SPSS versión 25

En la Tabla 52 muestra la correlación entre competencias en educación financiera y toma decisiones de inversión la correlación entre ambas variables es ALTA ( $r = 0.8269$ ) tal como se puede apreciar en la Tabla 22 escala de valor de correlación de Pearson, lo cual demuestra que mientras logren competencias en educación financiera las decisiones de Inversión en los diferentes mercados financieros para las organizaciones serán las más acertadas y así se podrán crear valor.

Tabla 53

*Correlación de Pearson: Educación financiera y decisiones de Gestión de riesgos*

Variable		educación Financiera	Toma de decisiones gestión de riesgos
Educación Financiera	Correlación de Pearson	1	0,8174**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	350	350
Toma de decisiones gestión de riesgos	Correlación de Pearson	0,8174**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	350	350

Fuente: Elaboración Propia SPSS versión 25

En la Tabla 53 muestra la correlación entre competencias en educación financiera y toma decisiones de gestión de riesgos la correlación entre ambas variables es ALTA ( $r= 0.8174$ ) tal como se puede apreciar en la Tabla 22 escala de valor de correlación de Pearson, lo cual demuestra que mientras logren competencias en educación financiera las decisiones de Gestión de riesgos en las diferentes opciones de financiamiento e inversión serán las más acertadas y beneficiara a la organización.

#### **4.1.3. Propuesta de un modelo para la gestión de las finanzas personales y el perfil de los profesionales que influirá en una educación financiera eficiente para los contadores públicos.**

#### **MODELO PARA LA GESTION DE LAS FINANZAS PERSONALES**

Tabla 54

*Etapas de la planeación en las finanzas personales*

Etapa	Planeación en las Finanzas	Descripción
1	Revise su situación financiera actual	<p>1.1. Evalúe su actual situación financiera revisando sus ingresos, los gastos y el patrimonio que posee; a los dos primeros los puede comparar mensualmente.</p> <p>1.2. Elabore un panorama financiero de su vida actual</p> <p>1.3. Defina y escriba sus metas financieras que estén acordes con un adecuado nivel de vida y situación financiera actual.</p> <p>2.1. Establezca el costo real para lograr cada meta.</p> <p>2.2. Fije la fecha en la cual usted necesita el dinero para cumplir con su meta.</p>
2	Determine sus metas Financieras	<p>2.3. Las metas a corto plazo, las cuales podrán ser logradas en un tiempo inferior a un año.</p> <p>2.4. Las metas a plazo intermedio pueden tomar un tiempo entre 1 año 5 años.</p> <p>2.5. Las metas a largo plazo, las cuales por lo general toman un tiempo superior a los 5 años.</p> <p>2.6. Determine metas tangibles que le permitan contestarse el por qué las quiere lograr.</p>
3	Desarrollemos un plan de acción	<p>3.1. El primer elemento que nuestro plan deberá mantener es la flexibilidad, la cual será la habilidad para que su plan pueda cambiar de acuerdo con su situación financiera o personal, sin que ello comprometa las metas establecidas o rediseñadas.</p> <p>3.2. La otra característica es la que denominamos liquidez, que nos permite convertir activos físicos en dinero, rápida y fácilmente sin perder mucho valor.</p> <p>3.3. Disminución de impuestos mediante herramientas financieras.</p>
4	Pongamos en marcha el plan	<p>4.1. El plan que hemos elaborado tiene como primicia que puede ser cumplido, es decir, utilizamos simple sentido común y algo de cautela en nuestras metas financieras con el fin de que el plan no lo obligue a revisar la consecución de cada peso o sea una camisa de fuerza en los gastos que un individuo realiza en su cotidiano vivir. No olvide que el plan es un medio para aumentar la riqueza y eso incluye calidad de vida.</p> <p>4.2. Manténgase siempre positivo en el logro del plan, manéjelo como una hoja de ruta para estar permanentemente trabajando en sus objetivos.</p> <p>4.3. Sin importar los inconvenientes que se presenten consérvese en la ruta trazada, no olvide que al final la recompensa será para usted.</p>
5	Controle su progreso, revalúe y reconsidere su plan	<p>5.1. Realice evaluaciones periódicas para observar el progreso descrito en las etapas anteriores y determinar, si es necesario realizar ajustes en el plan de acción o las metas.</p> <p>5.2. Asegúrese que las metas de su plan se encuentren plenamente conectadas y de esa manera se facilite el desarrollo y consecución de las mismas.</p>

5.3. Prepárese para comenzar de nuevo cuantas veces sea necesario si usted considera que su plan no contempla realmente la satisfacción de sus necesidades

Fuente: Adaptado Revista Escuela de Administración de Negocios (p.138) por Luis Olmedo Figueroa Delgado, 2009, EAN Editorial

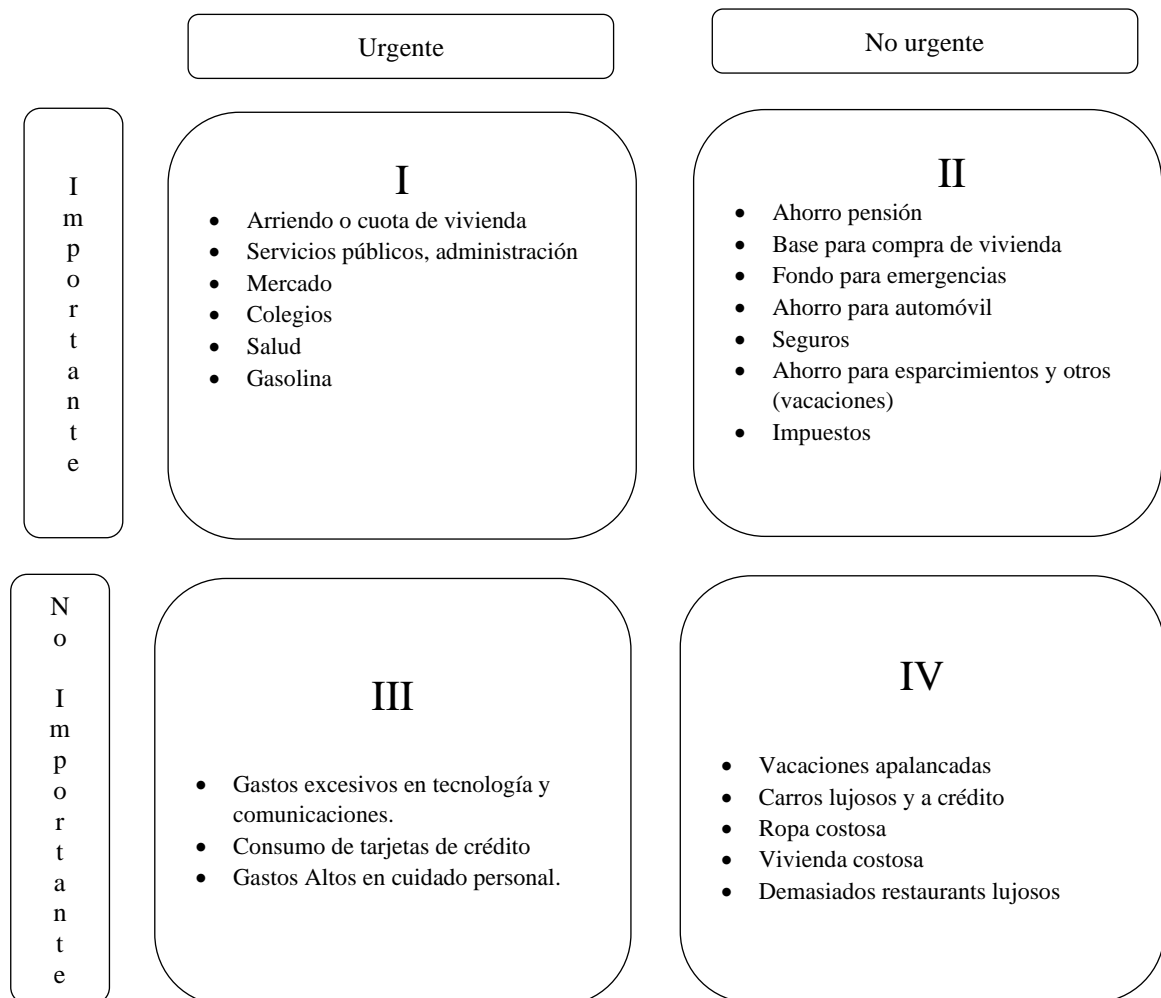


Figura 3. Matriz de Clasificación de Gastos

Fuente: Adaptado Revista Escuela de Administración de Negocios (p.138) por Luis Olmedo Figueroa Delgado, 2009, EAN Editorial

## 1. Ingresos Mensuales Personales.

Tabla 55

*Ingresos personales*

Nro.	Descripción Ingresos	Soles
1	Salario Básico (Después de Descuento)	
2	Comisiones o Bonificaciones (Promedio)	
3	Dividendos y regalías	
4	Intereses	
5	Alquileres	
6	Otros Ingresos (diferentes a empleador)	
A	Total, Ingresos Mensuales (suma 1+2+3+4+5+6)	

Fuente: Adaptado Revista Escuela de Administración de Negocios (p.138) por Luis Olmedo Figueroa Delgado, 2009, EAN Editorial

Junto con todos los datos de los recibos de pago, también incluimos los ingresos procedentes de los activos que poseemos en la sección de ingresos. Si no hubiera activos, no se utilizarían los espacios de la sección 3.

**2. Egresos Mensuales Personales.**

Tabla 56

*Gastos de hogar*

Nro.	Descripción Ingresos	Soles
1	Alquiler	
2	Cuota de Administración	
3	Administración	
4	Electricidad, Agua, Teléfono, Gas	
5	Otros Servicios (televisión por cable, Internet, etc.)	
B	Total, Gastos de Hogar	

Fuente: Adaptado Revista Escuela de Administración de Negocios (p.138) por Luis Olmedo Figueroa Delgado, 2009, EAN Editorial.

Tabla 57

*Gastos Vitales*

Nro.	Descripción Ingresos	Soles
1	Mercadeo	
2	Colegios	
3	Cuotas préstamos de consumo vigentes	
4	Cuotas Tarjetas de crédito	
5	Medicinas Prepagados	
6	Gasolina	
C	Total, Gastos Vitales	

Fuente: Adaptado Revista Escuela de Administración de Negocios (p.138) por Luis Olmedo Figueroa Delgado, 2009, EAN Editorial

Los gastos de la tabla 50 y 51 Las estadísticas mencionadas proceden del cuadrante número I, que dividimos entre los gastos para un nivel de vida básico y los que son necesarios para alcanzar ese nivel. Con la ayuda de las cifras mencionadas, podemos identificar ciertos indicios de gastos inmediatos y significativos, que nos ayudarán a comprender cómo se están gastando nuestros ingresos.

$$\frac{\text{Total gastos de Hogar}}{\text{Total Ingresos}} \times 100 =$$

El resultado puede ser variado, sin embargo, un 35% o menos es una tasa adecuada para poder cumplir con metas a largo plazo.

$$\frac{\text{Total gastos de Hogar} + \text{Gastos Vitales}}{\text{Total Ingresos}} \times 100 =$$

Continuando con la línea de los indicadores y sus porcentajes se propone que este indicador total del cuadrante I no supere el 65%.

Tabla 58

*Otros Gastos*

Nro.	Descripción Ingresos	Soles
1	Ropa	
2	Gastos de Automóvil	
3	Maquillaje	
4	Teléfono móvil	
5	Comunicaciones	
6	Tecnologías y Otros	
7	Vacaciones	
8	Comida en restaurant	
9	Cuota de carro	
10	Cuota otros créditos de consumo	
D	Total, otros gastos	

Fuente: Adaptado Revista Escuela de Administración de Negocios (p.138) por Luis Olmedo Figueroa Delgado, 2009, EAN Editorial

El rubro de otros gastos Tabla 52, se están refiriendo a los cuadrantes III y IV, los que sumados al cuadrante I, se recomienda no superen un 75% de todos los ingresos.

$$\frac{\text{Total gastos de Hogar} + \text{Gastos Vitales} + \text{Otros gastos}}{\text{Total Ingresos}} \times 100 =$$

De acuerdo con los anteriores indicadores podemos concluir que los ingresos menos los gastos del hogar menos los gastos vitales menos los otros gastos será igual al ahorro, lo que a groso modo debería ser el 25% del ingreso total, lo que igualmente significa es dejar



un 25% de lo que recibimos para los gastos futuros y las inversiones que hubiéramos planeado.

Tabla 59

*Ahorro*

Nro.	Descripción Ingresos	Soles
1	Seguro de Vida	
2	Pensiones voluntarias	
3	Cuotas de inmueble en renta	
4	Otros Ahorros	
E	Total, Ahorros	

Fuente: Adaptado Revista Escuela de Administración de Negocios (p.138) por Luis Olmedo Figueroa Delgado, 2009, EAN Editorial

Como puedes ver, la partida de ahorro anterior está situada en el cuadrante II. Allí debe ubicar sus metas futuras y utilizar el monto descrito para financiarlas. La cantidad de dinero a ahorrar debe ser determinada por el individuo, que puede hacer ajustes en función de su realidad para evitar tener motivos para cambiar esa cantidad. Por lo que vemos, podemos inferir que ahorrar en un sueño o para un sueño, que debemos trabajar para cumplir, requiere que identifiquemos el monto que podemos ahorrar de acuerdo a nuestro presupuesto y al organizarlo, debemos separarlo primero y guardarlo mientras decidimos qué uso darle.

### **Competencias a Desarrollar en las Escuelas Profesionales de Ciencias Contables**

En la Universidad Nacional del Altiplano se propuso un plan de estudio que se elaboró en base a un estudio de mercado que acogió las necesidades de los grupos de interés en términos financieros y también en función de las normas como las NIIFs. y NIC que proponen un nuevo rol del contador que es la toma de decisiones dentro de las organizaciones por que reúne las competencias para crear y generar valor y también las normas emitidas por IFAC La Federación Internacional de Contadores (International Federation of Accountants) es la organización mundial para la profesión contable dedicada a servir al interés público mediante el fortalecimiento de la profesión la contribución al desarrollo de economías internacionales sólidas. También de las sugerencias que realiza la Superintendencia de Banca y Seguros mediante los programas implementados para mejorar la educación financiera, el MINEDU a raíz de los resultados

de la evaluación PISA mejoro la programación de competencias y su respectiva articulación entre los niveles de educación básica regular.

1. IFAC La Federación Internacional de Contadores (International Federation of Accountants) El componente de conocimiento organizacional y de negocios debe incluir los siguientes temas:

Tabla 60

*Componentes curriculares según la IFAC*

<b>Nro.</b>	<b>Temas</b>	<b>Habilidades Profesionales</b>
1	Economía	Conocimiento de macro y micro economía
2	Entorno de los negocios	comprensión de las organizaciones y de los entornos en que operan, incluyendo las fuerzas económicas, jurídicas, políticas, sociales, técnicas, culturales e internacionales y sus influencias y valores.
3	Gobernanza corporativa	Comprensión de las cuestiones ambientales y el desarrollo sostenible
4	Ética de la empresa	Comprensión de los conceptos de gobernanza corporativa y ética empresarial.
5	Mercados financieros	Conocimiento de los negocios y de los mercados financieros y de cómo funcionan.
6	Métodos cuantitativos	Aplicación de métodos cuantitativos y estadísticos a los problemas empresariales.
7	Comportamiento organizacional Negocios internacionales y la globalización	Comprensión de las dinámicas interpersonales y de grupos en las organizaciones, incluidos los métodos para crear y gestionar el cambio en las organizaciones;
8	Administración y la toma de decisiones estratégicas. Mercadeo	comprensión del personal y temas relacionados con recursos humanos, gestión de personas, gestión de proyectos y mercadeo

Fuente: International Federation of Accountants

Tabla 61

*Componentes curriculares para el área de finanzas*

Nro.	Temas	Habilidades Profesionales
1	Entorno de los negocios	Conocimiento de los negocios y de los mercados financieros y de cómo funcionan
2	Gobernanza corporativa	Comprensión de las cuestiones ambientales y el desarrollo sostenible.
3	Mercados financieros	Comprensión de las organizaciones y de los entornos en que operan, incluyendo las fuerzas económicas, jurídicas, políticas, sociales, técnicas, culturales e internacionales y sus influencias y valores;
4	Métodos cuantitativos	La aplicación de métodos cuantitativos y estadísticos a los problemas empresariales
5	Administración y la toma de decisiones estratégicas, gestión de riesgos Mercadeo	Comprensión del personal y temas relacionados con recursos humanos, gestión de personas, gestión de proyectos, mercadeo y gestión de riesgos

Fuente: International Federation of Accountants

Propuesta de un plan de estudios del área de finanzas para las escuelas profesionales de Contabilidad.

Elaborado en base a un estudio de mercado respondiendo a las necesidades de los grupos de interés y las sugerencias de las normas IFAC. Federación Internacional de Contadores (International Federation of Accountants)

Tabla 62

*Componentes curriculares para la escuela profesional de Ciencias Contables UNA-PUNO*

Perfil del egresado	Competencias	Asignaturas
El egresado de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, se perfila como un profesional con capacidad investigativa, competitiva, de gestión creativa, con valores éticos, culturales y responsabilidad social, comprometido con el desarrollo socioeconómico de la región y del país, razón por la cual su actuación se fundamenta en la equidad,	<b>COMPETENCIA GENERAL</b>	Teoría Económica
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Asume con responsabilidad y madurez la profesión que se fundamenta en una formación ética y humanista.</li> </ul>	Matemática Financiera Administración Financiera Métodos Cuantitativos
	<b>COMPETENCIA ESPECIFICA</b>	Gestión de Riesgos
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presenta informes permanentemente para una oportuna toma de decisiones.</li> </ul>	Finanzas Corporativas Mercado de Valores, Seguros y Reaseguros

---

responsabilidad objetividad.	y	Contabilidad de Comercio Internacional
---------------------------------	---	---

---

Fuente: Elaboración Propia

## 4.2. Contrastación de hipótesis

### Para la hipótesis específica 1

La falta de una definición de competencias en educación financiera en el nivel básico regular y nivel universitario influye negativamente en la toma de decisiones de los contadores públicos.

La relación entre las variables educación básica regular y toma de decisiones es  $r = 0.7238$  lo cual representa una relación ALTA y la relación educación a nivel universitario y toma de decisiones es  $r = 0.7673$  también representa una relación ALTA lo que significa que a una mejor definición de competencias en los niveles de estudio las decisiones serán las más acertadas, De acuerdo a los resultados obtenidos en cuanto al análisis de las competencias establecidas en los niveles de inicial, primaria, secundaria analizados en las tablas 1,2 y 3, los cuales demuestran que no hay una articulación de las competencias entre los niveles de educación básica regular tal como demuestra la Prueba PISA – 2018 donde se alcanza el Nivel 1 y 2, se identifican los instrumentos financieros pero no analiza e identifica el contenido con los términos técnicos para una adecuada toma de decisiones. De la misma manera en el nivel universitario de acuerdo al análisis en las tablas 5,6,7,8,9, 10 y 11 Demuestra que las universidades a través de sus escuelas o carreras profesionales de contabilidad de la región de Puno, las competencias no están estructuradas para asumir en forma eficiente decisiones de inversión y financiamiento, los componentes curriculares tampoco son suficientes para obtener competencias para una adecuada toma de decisiones a nivel profesional, familiar y personal. Por consiguiente, se **acepta** la hipótesis específica 1.

### Para la hipótesis específica 2

*La falta de definición de competencias profesionales en la educación financiera influye negativamente en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos.*

La relación entre las variables competencias en educación Financiera y toma de decisiones en financiamiento el coeficiente de correlación es  $r = 0.7862$  lo cual representa una relación ALTA, la relación entre las variables competencias en educación Financiera

y toma de decisiones de inversión es  $r = 0.8269$  lo cual representa una relación ALTA y relación entre las variables competencias en educación Financiera y toma de decisiones gestión de riesgos es  $r = 0.8174$  lo que representa una relación ALTA. Lo que significa que hay una relación **directa y alta**, a una mejor definición de competencias en educación financiera las decisiones de financiamiento, inversión y gestión de riesgo serán las más acertadas. En cuanto al **financiamiento** se analizó en las tablas 22 al 26 el contador público se siente limitado en cuanto al logro de competencias para negociar con las entidades financieras sobre instrumentos financieros, con lo cual tiene dificultades para negociar y expresarlo en los instrumentos financieros. Referente a la **Inversión** analizado en tablas 27 al 31 la falta de competencias para tomar decisiones en los diferentes mercados financieros nacionales e internacionales y no solamente acceder al mercado de divisas y **gestión de riesgos** analizada en las tablas 32 y 33 los Contadores Públicos no reúnen las competencias para gestionar riesgos aplicando métodos cuantitativos solamente lo realizan de forma cualitativa. lo cual influye en la toma de decisiones de forma negativa. Por consiguiente, se **acepta** la hipótesis específica 2.

**Hipótesis General** Habiendo realizado la contrastación de las hipótesis 1,2 podemos verificar que la *definición de competencias profesionales determina una educación financiera que influye negativamente en la toma de decisiones de los contadores públicos.*

La relación entre las variables competencias en educación financiera y toma de decisiones es **directa y alta**, a una mejor definición de competencias en educación financiera la toma de decisiones serán las más acertadas. De acuerdo al análisis en el objetivo específico 1 la definición de competencias en la educación básica regular no son coherentes tal como se evidencio con los resultados de la Prueba PISA 2018, que los alumnos de acuerdo al resultado se encuentran en el primer nivel de 6 niveles y a nivel universitario no hay coherencia en las competencias desarrolladas con los componentes curriculares, faltan componentes curriculares para conocer mercados financieros y de inversión a nivel internacional y la evaluación de riesgos a través de métodos cuantitativos para la toma de decisiones de financiamiento, inversión. Por los hechos expuestos se **valida** la hipótesis general.

#### 4.3. Discusión

Teniendo como base el objetivo general de la investigación que fue *analizar la definición de competencias profesionales para una educación financiera eficiente que influirá en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región de Puno*, los resultados de la

investigación nos permite aceptar la hipótesis general, entendiendo que la falta de definición de competencias coherentes y articuladas en los niveles de inicial, primaria, secundaria y universidad no permite que los contadores públicos de la región cumplan con asumir el protagonismo de la toma de decisiones de financiamiento, inversión y gestión de riesgos en las organizaciones donde se desarrollan profesionalmente, las competencias en el nivel universitario deben desarrollarse de acuerdo a un estudio de mercado sobre la base de lo que requieren los grupos de interés y no de manera subjetiva de la misma manera para la educación básica regular en base a los resultados de la prueba PISA deben plantearse las competencias y los componentes curriculares a su vez estos deben articularse con el nivel universitario y no exista brecha entre la educación básica regular y las universidades, también las universidades deberían homogenizar los componentes curriculares para una eficiente toma de decisiones en finanzas.

Así mismo la investigación está de acuerdo con Berna (2013) Tesis: El autor de este ensayo sostiene que la población española carece de suficiente acceso a la educación y la información. Este hecho se ve corroborado por el hecho de que el 87,7% de los encuestados, incluidos los que valoran su educación financiera como excelente o experta, consideran que necesitan más formación. Los resultados de reforzar la educación financiera fuera de la educación formal, con programas desarrollados por entidades financieras, organismos supervisores bancarios, debido a la falta de completar los conocimientos adquiridos en la educación formal, indican que la razón principal de esta necesidad (indicada por el 70%) es tener mayor seguridad y evitar posibles fraudes.

Según Montañez (2014) Tesis: menciona que los conocimientos en temas financieros del grupo seleccionado en general son buenos, pero falta profundidad y especialidad en la abstracción del análisis cuando mezclan dos temas. Podrían implementarse estrategias educativas en las que se dé mayor importancia a la práctica, pues permite una mejor comprensión de los temas vistos en finanzas, de acuerdo al resultado se puede apreciar que en las universidades y educación básica regular las competencias y los componentes curriculares están orientados a la parte teórica de las finanzas, descuidando la parte práctica que en finanzas para asumir decisiones es fundamental la aplicación de modelos matemáticos y también el uso de herramientas digitales en finanzas que no se desarrollan en los niveles antes mencionados.

Según Carangui Vélela Paola Alexandra; Garvay Vallejo Javier Ivan; Valencia, Jara Betzy Daniela (2017) En sus conclusiones dice, Dado que la falta de estos conocimientos conduce al analfabetismo financiero, que obstaculiza la capacidad de las personas para

desarrollarse financieramente, y porque tiene un efecto dominó que afecta a las economías locales y a las finanzas familiares, es esencial incorporar los temas financieros en el aprendizaje temprano de las personas y/o en los planes de estudio para ayudar a las personas a gestionar sus ingresos y sus gastos. Las conclusiones muestran que no habrá una educación financiera eficaz mientras no se definan unas competencias coherentes y articuladas desde los niveles inicial, primario, secundario y universitario. Esto se extenderá a la formación profesional de los contables públicos cuando deban tomar decisiones financieras que permitan el crecimiento y el desarrollo de las organizaciones. Según Alonso Silva (2016) Considerando que vivimos en una nación que se está abriendo a un mercado de capitales más abierto a las inversiones extranjeras, señala en su trabajo la compleja situación en que se encuentra nuestro país en materia de conocimiento de tasas de interés, ahorro, inflación y diversificación de inversiones. Debido a esta crisis, los altos índices de endeudamiento de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras demuestran la importancia de concentrar todos los esfuerzos en crear una cultura financiera sana, ya que ésta es la que eleva el nivel de vida de las personas y disminuye la desigualdad. Efectivamente concuerda con los resultados de la investigación debido a la deficiente formación en educación financiera hay un desconocimiento de teorías referente a finanzas de la misma manera la practica para tomar decisiones referentes a financiamiento como valuar créditos de las diferente s alternativas que se pueden encontrar en los mercados así mismo las inversiones que ofrecen los diferentes mercados financieros como son mercado de divisas, capital, derivados opciones etc. Que por falta de conocimiento no accedemos a esos mercados y nos restamos oportunidades para poder crecer como organización, por eso es importante determinar competencias que faciliten a los contadores públicos tomar decisiones.

## CONCLUSIONES

**Primero:** La relación entre la variable educación básica regular y la toma de decisiones es  $r = 0.7238$ , que representa la relación ALTA, y la relación entre el nivel de educación universitaria y la toma de decisiones es  $r = 0.7673$ , que también representa la relación ALTA, lo que significa que a una mejor definición de competencias las decisiones serán las más acertadas. No están alineadas las competencias del nivel básico regular y nivel universitario como lo demuestra la prueba PISA de nivel básico regular, que solo alcanza el nivel 1 y parcialmente el 2, mientras que, en el nivel universitario, el 78% de los contadores manifestaron que, si tiene conocimiento sobre educación financiera, el 34% dice que la educación financiera no proviene de las aulas. El 78% opino que la información sobre el sistema financiero no es clara y el 88% tiene dificultad para entender los términos financieros.

**Segundo:** La relación entre las variables competencias de educación financiera con las decisiones de financiamiento, el coeficiente de correlación es  $r = 0.7862$  lo que representa la relación ALTA, la relación entre la variable competencia de educación financiera y las decisiones de inversión  $r = 0.8269$  representando la relación ALTA y relación entre las variables competencias en educación Financiera y toma de decisiones gestión de riesgos es  $r = 0.8174$  lo que representa una relación ALTA. Lo que significa que hay una relación **directa y alta**, a una mejor definición de competencias en educación financiera las decisiones de financiamiento, inversión y gestión de riesgo serán las más acertadas. En cuanto al **financiamiento**, 27% de contadores atiende sus necesidades básicas como son alimentación, salud y educación, el 71% de contadores para financiarse no acuden a las entidades financieras, el 32% manifiesta que la rentabilidad es baja. En cuanto a **la inversión**, el 35% de contadores ahorra, el 67% de contadores les gustaría invertir en bienes raíces, pero por falta de conocimientos en el análisis de información micro y macro económica no los realizan, en cuanto a **los riesgos**, el 71% realiza la medición del riesgo en forma empírica. La **toma de decisiones**, el 88% manifiesta que, si planifican la utilización del dinero, el 42% manifiesta que la planificación lo realizan en forma empírica.



## RECOMENDACIONES

- Primero:** En el nivel básico regular se debe tomar en cuenta las recomendaciones que realiza el MINEDU producto de la prueba PISA y formular competencias coherentes y articuladas entre cada uno de los niveles. En el nivel universitario debe redactarse las competencias de acuerdo a la demanda del mercado laboral y las normas que emite la IFAC. El contador público debe reunir competencias para tomar decisiones que generen valor para las organizaciones, entorno familiar y personal.
- Segundo:** En cuanto a la inversión, financiamiento y gestión de riesgos, deben redactarse competencias que contribuyan en el desarrollo de conocimientos y evaluación de mercados financieros, para el financiamiento deben desarrollar competencias para que los contadores públicos negocien con facilidad los instrumentos financieros. En relación a la *inversión* deben redactarse competencias que contribuyan al conocimientos y evaluación de mercados financieros para poder invertir y así generar valor para las organizaciones, para los *riesgos* deben desarrollar competencias de gestión de riesgos considerando métodos cuantitativos. En base a las competencias desarrolladas la *toma de decisiones*, se realizará de manera eficiente minimizando el margen de error y obtener rentabilidad en cada instrumento financiero de inversión y financiamiento.
- Tercero:** La educación financiera tiene como objetivo desarrollar las habilidades y destrezas financieras de las personas para que puedan tomar decisiones financieras informadas y responsables. Para ello, la SBS ha desarrollado una serie de programas de educación financiera para diferentes grupos objetivo de acuerdo a sus características específicas y momentos de aprendizaje específicos.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abreu, J. (2014). *El Método de la Investigación*. International Journal of Good Conscience, 9(3), 195–204.
- Aguilar P.& Ortiz B. (2013). *Diseño de un programa de educacion y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulacion en administracion en banca y finanzas 2013*, 1–113.
- Aibar, O.& M. jose. (2017). *Finanzas personales\_ planificación, control y gestión*.
- Alonso, E. (2016). “ *Educación financiera en chile , evidencia y recomendaciones*”, 1–46.
- Alza, S. (2017). “ *Educacion Financiera y Bancarizacion en las Regiones del peru 2007 - 2015 .*” Universidad Privada Antenor Orrego, 1–144.
- Baguer, A. (2001). *Un timón en la tormenta*, Editorial Dias de santos, ISBN 9788479785086.
- Bárbara Gisella Cruz Vargas, Juan Carlos Díaz Navarro, Mónica Noemí Célleri Zuñiga. (2016). *Educacion Financiera. Universidad de Guayaquil.*, 749.
- Bernab. (2013). *Nivel de educación Financiera de la Poblacion Española*, 1–51.
- Carvajal, N., Arrubla, M. & Caicedo, I., (2016). *Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío*. SINAPSIS- Revista de Investigacion de la escuela de administracion y mercadotecnia del Quindio, 118.
- Caranguí, P., Garvay, J. & Valencia, B. (2017). *Finanzas personales : la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras Personal finance : the influence of age in making financial decisions*, 1(3), 81–88.
- Carmona, A. (2009). *Toma de decisiones análisis y entorno organizativo*.
- Contreras, S. (2014). *Educacion Economica y Financiera en Colombia desde La Pperpectiva del desarrollo Humano*, 1–248.
- Cruz, B., Díaz, J., & Célleri, M. (2016). *Educacion Financiera*. Universidad de Guayaquil., 749.
- Fernandez. (2015). *Tendencias de la exclusion Financiera: Efectos de la transformacion del Sector Bancario Español.*, 1–203.
- Gallagher, C. & Watson, H. (1980). *Metodos Cuantitativos Para La Toma De Decisiones En Administracion* Amarain Palmas - Academia.
- Gamboa, M., Hernandez, C. & Avendaño, W. (2019). *La importancia de la Educación Financiera para niños de edad escolar*. Revista Espacios, 11.

- Gomez, S. (2012). *Metodología de la investigación*. (M. E. B. Lopez, Ed.), *Red Tercer Milenio S.C.* (Red Tercer). Mexico. <https://doi.org/>- ISBN 978-92-75-32913-9
- Gonzalez, E. (2015). *Educación Financiera ¿Por que es relevante en tu vida?*
- Guillermo, M. (2010). *El Rol del Contador Publico y su Responsabilidad Etica ante la sociedad*.
- Hernández, R., Fernández, C., & Batista, M. del P. (2010). *Metodología de la investigación (5th ed., Vol. 5, Issue 1)*. Mexico: McGRAW-HILL/Interamericana Editores S.A.
- López, J. (2017). *Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial*. *Pensamiento Critico - UNMSM*, 124.
- Malagon, R. (2019). *El currículo, Fundamentos teoricos y Practicos*. Bogota-Tolima: Universidad de Tolima.
- Moreno, E., García, A., & Gutiérrez, L., (2017). *Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. un estudio empirico con estudiantes del area economico administrativo*. *RIES Revista Iberoamericana de Educacion Superior*, 174.
- Morera, N. (2001). *La Gerencia de Organizaciones Productoras de Servicios Sociales - Google Libros*.
- OCDE. (2015). *Panorama de la Educacion 2015*, 1–11.
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N. & Gonzalez, D. (2016). “*La Cultura Financiera como EL Nuevo motor para el desarrollo economico en latinoamerica*”. *Estrategias Desarrollo y Políticas Públicas de CAF*: .
- Raccanello, K. & Herrera, E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos - Mexico*, 138.
- Raúl, J. & Montoya, G. (2017). *Programa de Educacion Financiera para los hogares de Pererira Teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por creditos de Consumo*, 1–79.
- Stephen, P. & Coulter, M. (2005). *Administración*, Editorial Pearson Educacion, Mexico 2005.
- Tovar, A. (2010). *Dinero y felicidad*. LID, editorial Mexicana, ISBN13-EAN 978-607-7610-22-9 .
- Vélez, I., (2010). *Decisiones de inversión*, Editorial Pontifica Universidad Javeriana .



- Vera, J. (2016). *La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos*  
Una Aproximacion teorica. *Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG*, 41.
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N., (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la  
Formación de Profesionales de la Ingeniería*. versión On-line ISSN 0718-5006, 13-  
22.  
<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>.
- Zamora, J. (2016). *Cultura Financiera y Desarrollo de las Microempresas en el Centro  
poblado San Benito*, 1–69 . Peru.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/5306>.
- Zvi, R. Bodie (1999). *Finanzas*, Editorial Pearson Educacion.



## ANEXOS

**Anexo 1.** Cuestionario de educación financiera

**CUESTIONARIO EDUCACION FINANCIERA.**

**DATOS DE IDENTIFICACION:**

**GENERO:** Femenino ( ) Masculino ( )

**EDAD:** ..... años

**AÑOS DE EXPERIENCIA EN EL CAMPO LABORAL:** .....

**ESTADO CIVIL:**

Casado (a) ( ) Divorciado (a) ( ) Soltero (a) ( ) Unión Libre (a) ( ) Viudo (a) ( )

**INGRESO MENSUAL SEGÚN SALARIO MINIMO VITAL.**

Cero ( ) menor a 1 ( ) Igual a 1 ( ) Menor a 2 ( ) Menor a 3 ( ) Menor a 4 ( )

Menor a 5 ( ) Menor a 10 ( ) Mayor a 10 ( )

Sueldo Mínimo Vital 2018 : S/. 930.00

**SETCOR ECONOMICO DE LA ENTIDAD**

**TIPO DE ENTIDAD:** Mixta ( ) Privada ( ) Publica ( )

**MANEJO DEL DINERO**

1. ¿Qué tipo de actividades desarrollada para obtener sus recursos económicos?

• Apoyo familiar		• Ocasional	
• Ayuda gubernamental		• Remesas	
• Empleado		• Renta	
• Informal		• Otro ¿Cuál?	

2. ¿Cómo distribuye el dinero cuando le llega?

• Ahorro		• Recreación	
• Alimentación		• Salud	
• Aseo e higiene		• Transporte	
• Educación		• Vestido	
• Pagar deudas		• Vivienda	
• Préstamo a familiares		• Otro ¿Cuál?	

3. ¿El dinero producto de su actividad económica es suficiente para cubrir sus necesidades básicas?

• Si	
• No	

4. En caso de que el dinero no sea suficiente, ¿Cómo cubre el resto de necesidades básicas?

• Ahorro	
• Apoyo familiar	
• Crédito en tienda	
• Préstamo	
• Remesas	
• Otro, ¿Cuál?	

5. Si tiene excedentes de dinero. ¿qué hace con ellos?

• Acontecimiento especial en la familia		• Inversión en recreación	
• Ahorro en bancos		• Inversión en salud	
• Ampliación de vivienda		• Inversión en tecnología	
• Guardar en casa		• Inversión en vehículos	
• Inversión en animales		• Préstamo para producir intereses	
• Inversión en educación		• Reinversión en su trabajo	
• Inversión en electrodomésticos		• Seguros	
• Inversión en maquinaria y equipo		• No tiene excedentes de dinero	
• Inversión en negocio		• Otro, ¿Cuál?	

6. Cuando va a realizar alguna inversión, ¿Tiene en cuenta los riesgos que esta pueda tener?

• Si ¿Por qué?	
• No ¿Por qué?	

7. En caso de responder si ¿Cómo mide los riesgos?

--

8. En el manejo de su dinero. ¿usted acude a los bancos o a otras entidades financieras?

• Si	
• No	

9. En caso de que su respuesta sea No, ¿Por qué no acude a los bancos o entidades financieras?

• Baja rentabilidad		• Mucho tiempo haciendo fila	
• Discriminación en las filas		• Muchos requisitos	
• Disminución de sus ahorros		• No tiene dinero	
• Distancia amplia del domicilio		• Tasas de interés muy altas	
• Falta de confianza		• Otro, ¿Cuál?	
• Gastos que acarrea		•	

10. En su familia, amigos, compañeros de trabajo ¿se comparten los conocimientos y experiencias relacionadas con el manejo de la economía y las finanzas?

• Si	
• No	

11. Antes de tomar una decisión financiera, ¿A quién consulta primero?

• Abuela (o)		• Prima (o)	
• Amiga (o)		• Suegra (o)	
• Cuñada (o)		• Tía (o)	
• Hermana (o)		• Vecina (o)	
• Madre		• A nadie	
• Padre		• Otro, ¿Quién?	



12. ¿la persona consultada de que temas habla?

--

13. ¿Alguna vez el sector financiero le ha preguntado por sus necesidades y expectativas con relación al manejo de sus recursos económicos o financieros?

• Si	
• No	

14. Cuando se le presenta una urgencia de dinero, ¿a que acude primero para conseguirlo?

• Ahorro		• Préstamo entidad bancaria	
• Cadenas		• Préstamo familiar	
• Grupos solidarios		• Préstamo gota a gota	
• Pirámides		• Remesas	
• Préstamo amigos		• Venta de bienes	
• Prestamos cooperativa		• Otro, ¿Cuál?	

### EXPECTATIVAS SOBRE EL SISTEMA FINANCIERO

15. ¿Los productos y servicios que le ofrecen las entidades financieras son útiles para resolver sus problemas económicos?

• Si	
• No	

16. Del siguiente listado de productos financieros, ¿Cuál o cuáles posee usted?

• Acciones		• Cuenta pago nomina	
• Certificado de depósitos		• Divisas	
• Crédito de consumo		• Seguros/micro seguros	
• Crédito hipotecario		• Tarjeta de crédito	
• Crédito vehículo		• Tarjeta de debito	
• Cuenta corriente		• Ninguno	
• Cuenta de ahorros		• Otros	

17. ¿Qué productos financieros le gustaría tener?

• Acciones		• Cuenta pago nomina	
• Certificado de depósitos		• Divisas	
• Crédito de consumo		• Seguros/micro seguros	
• Crédito hipotecario		• Tarjeta de crédito	
• Crédito vehículo		• Tarjeta de debito	
• Cuenta corriente		• Ninguno	
• Cuenta de ahorros		• Otros	

18. En su gestión económica y financiera ¿Qué dispositivos tecnológicos o medios electrónicos utiliza?

• Banca electrónica		• Teléfono celular	
• Cajero automático		• Teléfono fijo	
• Corresponsales no bancarios		• Ninguno	
• Internet		• Otros	

19. Cuando usted acude a una entidad financiera, ¿se siente satisfecho con el servicio y la información que le brinda esta entidad?

• Si	
• No	

20. ¿Alguna vez ha realizado algún tipo de reclamación o presentado alguna queja al sector financiero?

• Si	
• No	

### CONOCIMIENTO DE LA EDUCACION FINANCIERA

21. ¿Ha visto o escuchado algo relacionado a la educación Financiera?

• Si	
• No	

22. Si la respuesta es Si, ¿de dónde proviene la información?

• Consultor		• Empleado del sector económico Financiero	
• De medios de comunicación (radio, tv, prensa, Web.)		• Estudiante de contabilidad o economía	
• Del sistema educativo		• Participación en seminarios o talleres de educación financiera	
• Del sistema financiero		• Otro ¿Cuál?	
• Docencia		•	

23. Al recibir información del sistema financiero por cualquier medio, ¿esta es clara, precisa y le permite tomar decisiones acertadas?

--

24. ¿Ha recibido alguna vez Educación Financiera?

• Si	
• No	

25. ¿Qué programas de Educación Financiera conoce usted?

--

26. ¿Tiene usted alguna dificultad para aprender los conceptos básicos de Finanzas?

• Si	
• No	

27. Las competencias de educación financiera en los niveles inicial, primaria, secundaria, universidad cree usted que están articuladas.

• Si	
• No	

28. Los componentes curriculares (cursos) en finanzas, en la universidad que estudio han sido suficientes para asumir decisiones:

• Si	
• No	

29. Que componentes curriculares (cursos) sugiere para adquirir competencias para una buena educación financiera.

• Matemática financiera		• Gestión del comercio internacional	
-------------------------	--	--------------------------------------	--

• Finanzas corporativas		• Finanzas internacionales	
• Gestión de riesgos		• Métodos cuantitativos para el negocio	
• Gestión de instituciones financieras		• Otro ¿Cuál?	
•		•	

### PROYECCIONES

30. ¿Usted planifica la utilización de su dinero?


31. Si la respuesta es Si, ¿Cómo lo hace?

--

32. Si la respuesta es Si, ¿en qué tiempo lo realiza?

• A diario		• Bimensual	
• Semanal		• Trimestral	
• Cada Diez días		• Semestral	
• Quincenal		• Anual	
• Mensual		• Otro	

33. ¿Cuántos hijos que actualmente depende de usted, cursan estudios de educación formal?

• Uno		• Seis	
• Dos		• Siete	
• Tres		• Ocho	
• Cuatro		• Nueve	
• Cinco		• Diez o mas	

### ANGUSTIA Y PROBLEMAS FINANCIEROS

34. En el último año, ¿usted ha tenido alguna emergencia que le haya impedido cumplir con sus obligaciones financieras?

• Si	
• No	

35. Si su respuesta es Si, ¿Qué tipo de evento se le presento?

36. Cuando usted tiene problemas financieros, ¿Qué impacto tiene esta situación en:

¿Usted?

¿Su familia?

¿Su trabajo o actividad cotidiana?

¿Su entorno?

### FORMAS ALTERNATIVAS DE MANEJO DEL DINERO

37. ¿Qué alternativas distintas conoce o ha experimentado para conseguir o manejar su dinero?

38. De los siguientes valores humanos cuales son, los que más se identifican con usted.

• Altruismo		• Honestidad	
• Aprecio		• Responsabilidad	
• Compasión		• Solidaridad	
• Confianza		• Voluntad de cooperación	
• Generosidad		• Otro ¿Cuál?	

39. De los siguientes valores humanos cuales son, los que más se identifican con su entidad, comunidad o contexto.

• Altruismo		• Honestidad	
-------------	--	--------------	--



• Aprecio		• Responsabilidad	
• Compasión		• Solidaridad	
• Confianza		• Voluntad de cooperación	
• Generosidad		• Otro ¿Cuál?	

Anexo 2. Matriz de consistencia

“Definición de competencias profesionales para determinar una educación financiera que influye en la toma de decisiones de los contadores públicos de la Región Puno, durante los periodos 2016-2018”

PROBLEMAS	HIPOTESIS	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>PROBLEMA GENERAL</b> ¿De qué manera la definición de competencias profesionales determina una educación financiera que influye en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región puno durante los periodos 2016-2018?	<b>HIPOTESIS GENERAL</b> La deficiente definición de competencias profesionales determina una educación financiera que influye negativamente en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región puno durante los periodos 2016-2018	<b>OBJETIVO GENERAL</b> analizar la definición de competencias profesionales para una educación financiera eficiente que influirá en la toma de decisiones de los contadores públicos de la región puno durante los periodos 2016-2018	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b> Educación Financiera <b>VARIABLE DEPENDIENTE</b> Toma de decisiones <b>VARIABLE PROSPECTIVA</b> Definir Competencias Profesionales	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>  Nivel básico regular	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estructura curricular</li> <li>• Planificación de sus finanzas</li> <li>• Nivel de conocimiento de la Planificación Gasto</li> <li>• Nivel de conocimiento del Ahorro riesgos</li> <li>• Nivel de conocimiento de la Gestión de riesgos</li> <li>• Actitudes</li> <li>• Aptitudes</li> </ul>
<b>PROBLEMAS ESPECIFICOS</b> ¿De qué manera la definición de las competencias en educación financiera en el nivel básico regular y nivel universitario influye en la toma de decisiones de los contadores públicos?	<b>HIPOTESIS ESPECIFICAS</b> La falta de una definición de competencias en educación financiera en el nivel básico regular y nivel universitario influye negativamente en la toma de decisiones de los contadores públicos	<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b> Analizar la definición de las competencias en educación financiera en el nivel básico regular y nivel universitario que influye en la toma de decisiones de los contadores públicos.	<b>VARIABLE CAUSA</b> Nivel Básico Regular, Nivel Universitario <b>VARIABLE EFECTO</b> Toma de decisiones <b>VARIABLE PROSPECTIVA</b> Definir Competencias Educación financiera	  Nivel Universitario  <b>VARIABLE DEPENDIENTE</b> Decisiones de inversión	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estructura curricular</li> <li>• Plan de estudios</li> <li>• Nivel de conocimiento de la Planificación Gasto</li> <li>• Nivel de conocimiento del Ahorro riesgos</li> <li>• Nivel de conocimiento de la Gestión de riesgos</li> </ul>
<b>PROBLEMAS ESPECIFICOS</b> ¿De qué manera la definición de competencias profesionales en la educación financiera influye en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos?	<b>HIPOTESIS ESPECIFICAS</b> La falta de definición de competencias profesionales en la educación financiera influye negativamente en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos	<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b> Analizar la definición de las competencias profesionales en la educación financiera que influye en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos	<b>VARIABLE CAUSA</b> Educación Financiera <b>VARIABLE EFECTO</b> Decisiones de Inversión, Decisiones de Financiamiento Gestión de riesgos <b>VARIABLE PROSPECTIVA</b> Definir Competencias Profesionales	Decisiones de inversión  Decisiones de financiamiento  Gestión de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mercados Financieros</li> <li>• Mercado de divisas</li> <li>• Mercado de Valores</li> <li>• Mercado de Opciones</li> <li>• Mercado de capitales</li> <li>• Préstamos a corto plazo</li> <li>• Préstamos a largo plazo</li> <li>• Pagares</li> <li>• Papeles comerciales</li> <li>• Arrendamientos financieros</li> <li>• Identificación de riesgos</li> <li>• Clasificación de Riesgos</li> <li>• Matriz de riesgos</li> </ul>

<p>¿De qué manera se podría mejorar la gestión de las finanzas personales y el perfil de los profesionales que influyan en una educación financiera eficiente para los contadores públicos?</p>		<p>Proponer un modelo para la gestión de las finanzas personales y el perfil de los profesionales que influirá en una educación financiera eficiente para los contadores públicos</p>	
		<p><b>VARIABLE PROPOSITIVA</b> Gestión de finanzas personales</p>	<p>Análisis de Instrumentos financieros</p>
		<p>Perfil de los profesionales</p>	<p>Análisis de Instrumentos financieros</p>





Universidad Nacional  
del Altiplano Puno



Vicerrectorado  
de Investigación



Repositorio  
Institucional

### DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Por el presente documento, Yo HUGO FREDDY CONDORI MANZANO,  
identificado con DNI 01317217 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional,  Programa de Segunda Especialidad,  Programa de Maestría o Doctorado  
DOCTORADO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

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

"DEFINICIÓN DE COMPETENCIAS PROFESIONALES PARA DETERMINAR UNA  
EDUCACIÓN FINANCIERA QUE INFLUYE EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS  
CONTADORES PÚBLICOS DE LA REGIÓN PUNO DURANTE LOS PERIODOS 2016-2018"

Es un tema original.

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

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

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

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

Puno 26 de JULIO del 2023

FIRMA (obligatoria)



Huella



Universidad Nacional  
del Altiplano Puno



Vicerrectorado  
de Investigación



Repositorio  
Institucional

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

Por el presente documento, Yo HUGO FREDDY CONDORI MANZANO,  
identificado con DNI 01317217 en mi condición de egresado de:

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

DOCTORADO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS,

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

"DEFINICIÓN DE COMPETENCIAS PROFESIONALES PARA DETERMINAR UNA  
EDUCACIÓN FINANCIERA QUE INFLUYE EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS  
CONTADORES PÚBLICOS DE LA REGIÓN PUNO DURANTE LOS PERIODOS 2016-2018"

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

DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

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

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

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

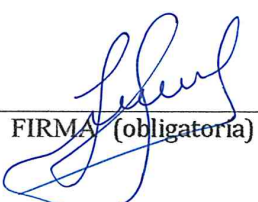
En consecuencia, la Universidad tendrá la posibilidad de divulgar y difundir los Contenidos, de manera total o parcial, sin limitación alguna y sin derecho a pago de contraprestación, remuneración ni regalía alguna a favor mío; en los medios, canales y plataformas que la Universidad y/o el Estado de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

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

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

En señal de conformidad, suscribo el presente documento.

Puno 26 de JULIO del 2023

  
FIRMA (obligatoria)



Huella