

**UNIVERSIDAD NACIONAL  
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**INCLUSIÓN FINANCIERA PARA OPTIMIZAR LA  
CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS NIÑOS Y NIÑAS EN LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTO CRISTO  
DE BAGAZÁN DE LA CIUDAD DE BAGUA GRANDE, 2018.**

**Autora:**

**Bach. Keyla Esther Cotrina Campos**

**Asesor:**

**Dr. Adolfo Cacho Revilla**

**Registro (.....)**

**CHACHAPOYAS – PERÚ**

**2021**

## **DEDICATORIA**

A mis padres **Juan Atilano** y **Orfelinda** por ser las personas más maravillosas de este mundo, quienes depositaron su confianza en mi persona y me brindaron su apoyo incondicional, hasta verme convertida en una persona de bien al servicio de la sociedad.

**Keyla Esther**

## **AGRADECIMIENTO**

A **Dios**, por darme la vida y ser fuente de inspiración para tomar decisiones sabias y oportunas que me permiten alcanzar las metas trazadas y concretizar el principal desafío que es concluir mis estudios como Administradora de Empresas.

Al Coordinador de la UNTRM Sección Utcubamba Mg. **Cecil Wilmer Burga Campos** por su responsabilidad asumida en el cargo encomendado y conducir con profesionalismo a la universidad, además de su amabilidad y apoyo en los trámites administrativos.

A los **docentes de la UNTRM** Sección Utcubamba por compartir sus conocimientos a la altura de las exigencias y estándares de la universidad, permitiendo de esta manera estar preparados y responder a las exigencias de la carrera profesional.

Al Lic. **Elmer Caro Lobato**, Administrador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande por darme las facilidades necesarias para realizar las coordinaciones y poder aplicar el instrumento de evaluación.

**La autora.**

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

Dr. POLICARPIO CHAUCA VALQUI

*Rector*

Dr. MIGUEL ÁNGEL BARRENA GURBILLÓN

*Vicerrector Académico*

Dra. FLOR TERESA GARCÍA HUAMÁN

*Vicerrectora de Investigación*

Mg. RICARDO RAFAEL ALVA CRUZ

*Decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*

# VISTO BUENO DEL ASESOR DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL



REGLAMENTO GENERAL  
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE  
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

## ANEXO 3-K

### VISTO BUENO DEL ASESOR DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

El que suscribe el presente, docente de la UNTRM (  )/Profesional externo (  ), hace constar que ha asesorado la realización de la Tesis titulada INCLUSIÓN FINANCIERA PARA OPTIMIZAR LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS NIÑOS Y NIÑAS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTO CRISTO DE BAGAÁN DE LA CIUDAD DE BAGA GRANDE, 2016 del egresado KEYLA ESTHER COTRENA CAMPOS de la Facultad de CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS Escuela Profesional de ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS de esta Casa Superior de Estudios.

El suscrito da el Visto Bueno a la Tesis mencionada, dándole pase para que sea sometida a la revisión por el Jurado Evaluador, comprometiéndose a supervisar el levantamiento de observaciones que formulen en Acta en conjunto, y estar presente en la sustentación.

Chachapoyas, 20 de ABRIL de 2014

ADOLFO CACHO REVILLA

Firma y nombre completo del Asesor



**JURADO EVALUADOR DE LA TESIS**



---

Dr. River Chávez Santos

*PRESIDENTE*



---

Mg. Fernando Rogelio Sánchez Altamirano

*SECRETARIO*



---

Mg. Cecil Wilmer Burga Campos

*VOCAL*

# CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL



REGLAMENTO GENERAL  
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE  
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

## ANEXO 3-0

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL  
Los suscritos, miembros del Jurado Evaluador de la Tesis titulada:

INCLUSIÓN FINANCIERA PARA OPTIMIZAR LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS NIÑOS Y NIÑAS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTO CRISTO DE BAGAZÁN DE LA CIUDAD DE BAGUA GRANDE, 2018.

presentada por el estudiante ( ) egresado ( x ) KEYLA ESTHER COTRINA CAMPOS  
de la Escuela Profesional de ADMINISTRACION DE EMPRESAS  
con correo electrónico institucional keylita.1995@hotmail.com

después de revisar con el software Turnitin el contenido de la citada Tesis, acordamos:

- La citada Tesis tiene 21 % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es menor ( x ) / igual ( ) al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM.
- La citada Tesis tiene    % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es mayor al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM, por lo que el aspirante debe revisar su Tesis para corregir la redacción de acuerdo al Informe Turnitin que se adjunta a la presente. Debe presentar al Presidente del Jurado Evaluador su Tesis corregida para nueva revisión con el software Turnitin.



Chachapoyas, 22 de MAYO del 2021

SECRETARIO

PRESIDENTE

-VOCAL

OBSERVACIONES:



## ÍNDICE O CONTENIDO GENERAL

DEDICATORIA-----	ii
AGRADECIMIENTO-----	iii
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS-----	iv
VISTO BUENO DEL ASESOR DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL-----	v
JURADO EVALUADOR DE LA TESIS-----	vi
CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL-----	vii
ACTA DE SUSTENTACION DE LA TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL-----	viii
ÍNDICE O CONTENIDO GENERAL-----	ix
ÍNDICE DE TABLAS-----	xi
ÍNDICE DE FIGURAS-----	xii
RESUMEN-----	xiii
ABSTRACT-----	xiv
I. INTRODUCCIÓN-----	15
II. MATERIALES Y MÉTODOS-----	28
2.1. Tipo y diseño de investigación-----	28
2.1.1. Tipo de investigación-----	28
2.1.2. Diseño de investigación.-----	28
2.2. Variables y Operacionalización-----	29
2.3. Población, muestra y muestreo.-----	30
2.3.1. Población.-----	30
2.3.2. Muestra-----	30
2.3.3. Muestreo-----	31
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad-----	31
2.5. Métodos:-----	32
2.6. Análisis de datos-----	32
III. RESULTADOS-----	33
3.1. Diagnosticar la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018.-----	33

3.1.1.	Resultado según la dimensión presupuesto.-----	33
3.1.2.	Resultado según la dimensión objetivo.-----	35
3.1.3.	Resultado según la dimensión Inversión y ahorro. -----	37
3.1.4.	Resultado según la dimensión moneda.-----	40
3.2.	Identificar los elementos teóricos influyentes en la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018. -----	41
3.3.	Diseñar la propuesta del plan de inclusión financiera para optimizar el ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018.-----	42
IV.	DISCUSIÓN -----	45
V.	CONCLUSIONES-----	48
VI.	RECOMENDACIONES -----	49
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS -----	50
	ANEXOS -----	55

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Operacionalización de la variable de estudio .....	29
<b>Tabla 2.</b> Cantidad de asociados en la cooperativa Santo Cristo de Bagazán.....	30
<b>Tabla 3.</b> Monto de ingreso económico mensual del padre y/o madre de familia sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.....	33
<b>Tabla 4.</b> Monto de aporte mensual a la cuenta de su hijo(a) sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande. ....	34
<b>Tabla 5.</b> Utilidad de la cuenta de ahorro para sus hijos sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande. ....	35
<b>Tabla 6.</b> Elección de la cuenta por el tipo de proyecto personal que desea implementar, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande. ....	36
<b>Tabla 7.</b> Elección de la cuenta por el tipo de interés que pagan por ahorrar, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.....	37
<b>Tabla 8.</b> Razón del depósito en una caja de ahorro y crédito, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande. ....	38
<b>Tabla 9.</b> Cantidad de importe recibido al término de la transacción, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande. ....	39
<b>Tabla 10.</b> Tipo de moneda en ahorro, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande. ....	40
<b>Tabla 11.</b> Plan de actividades del programa de inclusión financiera.....	42
<b>Tabla 12.</b> Presupuesto para el programa de inclusión financiera .....	44

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Flujos de fondos a través del sistema financiero .....	25
<b>Figura 2.</b> Inclusion financiera desde la perspectiva del Banco Mundial.....	26
<b>Figura 3.</b> Ingreso económico familiar mensual.....	33
<b>Figura 4.</b> Monto de aporte mensual.....	34
<b>Figura 5.</b> Utilidad de la cuenta de ahorros para sus hijos.....	35
<b>Figura 6.</b> Elección de la cuenta por el tipo de proyecto personal .....	36
<b>Figura 7.</b> Elección de la cuenta por el tipo de interés que pagan .....	37
<b>Figura 08.</b> Razón del depósito en una caja de ahorro y crédito .....	38
<b>Figura 9.</b> Cantidad de importe al término de cuantos años. ....	39
<b>Figura 10.</b> Tipo de moneda en ahorro .....	40

## RESUMEN

La investigación titulada. “Inclusión financiera para optimizar la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018”, responde al problema ¿Como la inclusión financiera optimizará la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018? Cuyo objetivo es: Determinar si la inclusión financiera optimizará la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018. La investigación es descriptiva, de tipo de estudio no experimental, con diseño descriptivo - propositiva. La muestra estuvo conformada por 46 padres, a quienes se les aplicó el instrumento. El resultado considera que el 47.9% tiene un ingreso económico familiar entre 1001 a 2000 soles. El aporte mensual de los padres a la cuenta de sus hijos es el 45.7% entre 51 a 100 soles. La utilidad de la cuenta que ahorran es para que sus hijos realicen una carrera profesional con el 47.9%. La elección de la cuenta el 52.2% para estudiar una profesión. La elección por el tipo de interés el 100% no genera interés. El 65% consideran que la razón de depósito en una caja es por los beneficios otorgados. El 50% de los padres de familia reciben la cantidad del importe en menos de 5 años. El 100% ahorra en moneda nacional.

**Palabras Claves:** Programa, inclusión financiera, capacidad de ahorro estudiantil, cuenta de ahorro, socio financiero.

## ABSTRACT

The titled research. “Financial inclusion to optimize the saving capacity of children in the Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán in the city of Bagua Grande, 2018”, responds to the problem: How will financial inclusion optimize the saving capacity of children? boys and girls in the Santo Cristo de Bagazán savings and credit cooperative in the city of Bagua Grande, 2018? Whose objective is: To determine if financial inclusion will optimize the saving capacity of children in the Santo Cristo de Bagazán savings and credit cooperative in the city of Bagua Grande, 2018. The research is descriptive, of a non-experimental study type, with descriptive - purposeful design. The sample consisted of 46 parents, to whom the instrument was applied. The result considers that 47.9% have a family income between 1001 to 2000 soles. The monthly contribution of the parents to the account of their children is 45.7% between 51 to 100 soles. The utility of the account they save is for their children to pursue a professional career with 47.9%. The choice of account 52.2% to study a profession. Choosing the 100% interest rate does not generate interest. 65% consider that the reason for depositing in a box is for the benefits granted. 50% of the parents receive the amount of the amount in less than 5 years. 100% save in national currency.

**Keywords:** Program, financial inclusion, student savings capacity, savings account, financial partner.

## I. INTRODUCCIÓN

Gestar la capacidad de ahorro en las personas a partir de temprana edad es un requerimiento insoslayable que los seres humanos hacen a los diferentes estamentos del estado, teniendo en cuenta que el aspecto financiero permite mejorar las condiciones de vida de las personas; lamentablemente este aspecto es poco trabajado por las entidades encargadas del bienestar social, existiéndose las brechas económicas entre los que ganan más con los que ganan menos, empeorándose la situación con el poco criterio de ahorro que los adultos enseñan a sus hijos. En este contexto real se busca optimizar la capacidad de ahorro de los niños y niñas haciéndoles tomar conciencia que cuando se ahorra utilizando criterios económicos se vislumbra un futuro mejor de la humanidad.

Según Del Brio, López y Vereas (2015), el contexto actual en que se está viviendo hace que las personas tengan mayor conocimiento financieros, porque al interrelacionarse constantemente con los celulares vía internet con sus diferentes aplicativos encuentran información auditiva visual sobre educación financiera, convirtiéndola en uno de los ejes educativos de prioridad, al constatar a través del sistema educativo que un pueblo informado financieramente, manejaran más conocimientos y por ende los presupuestos familiares y de inversión crediticia serán más cotidianos (p. 101).

Para elevar el nivel de conocimiento financiero no existe parámetros en la edad de las personas, se tiene que trabajar desde la temprana edad y, con conocimientos concretos enseñándoles a los menores a como se debe gastar el dinero en el día a día, como pagar un objeto o bien que se adquiere, como ahorrar para nuestra vejez, entre otros. Más aún cuando nos encontramos en un mundo tan volátil y con grandes indicios de corrupción en las grandes empresas, teniendo impacto positivo en la mente de los estudiantes, quienes ahora ya no se preocupan por tener un empleo por parte del estado al contrario su preocupación principal está en la creación de un puesto de trabajo o empleo (p. 101).

Las organizaciones financieras de México según Flores, Azucena y Sumón (2011) están uniendo esfuerzos para formar a los ciudadanos menores y adultos en el fortalecimiento de una educación financiera, la misma que están constituidos en dos grupos, los vinculantes y los no vinculantes al sector financieros, teniendo en consideración el

aspecto equitativo para impartir información y educación financiera desde la asociación de Bancos Mexicanos (p.16).

Por su parte Gómez (citado por Flores, et al. 2011) afirma que en México la sociedad de los diferentes estratos sociales está dando una importancia significativa a la educación financiera, haciendo que los consumidores sean conscientes de sus decisiones crediticias y de los productos que adquieren, del mismo modo al incrementar la información financiera contribuye con los criterios de ahorro y su respectiva movilización, además de la oportunidad que poseen para constituir microempresas y ofrecer servicios múltiples, incursionando a nuevos mercado y convertirse en clientes potenciales y/o liderar negocios con criterios financieros (p.16).

Por su parte Castro (2018), afirma que Colombia al igual que otros países en vías de desarrollo considera que la OCDE como organismos internacional financiero también considera que es de urgente necesidad implementar instancias que ayuden a mejorar la capacidad financiera de los ciudadanos sin distinción de clases sociales y edades, por el valor agregado que posee al contribuir con la mejora de la calidad de vida de las personas y, convertirse en un soporte financiero para enfrentar diferentes problemas sociales o desastres de la naturaleza (p.1). Es por ello que se sugiere que desde temprana edad las instituciones formales y no formales deben darles oportunidad a los niños y adolescentes para que incursionen en el mundo financiero, alcanzando mayores ventajas en relación a épocas pasadas, al tener la oportunidad de equivocarse con anticipación y cuando les toca tomar decisiones formales lo hagan en elementos más estructurados y controlados.

Existe en Colombia buenas intenciones desde el Ministerio de Educación por dar oportunidades de formación empresarial a los estudiantes de educación básica, pero lamentablemente estos esfuerzos están todavía en estado inicial, todos consideran que son útiles y que los docentes deben poner en práctica en las instituciones educativas, pero los incentivos reales están todavía en buenas intenciones y las metodologías aplicadas y materiales utilizados están distantes a las exigencias de Ley (citado por Castro 2018, p.1)

Para Castro (2018). A pesar de los denodados esfuerzos que realizó la asociación Asobancaria en Colombia en el 2017 brindando capacitación en los colegios de San Cristobal, los resultados no son alentadores, los beneficiarios fueron 5000 estudiantes, quienes según la línea de base de la evaluación de 100 puntos obtuvieron una media de 50.26 nivel suficiente según la escala Licker aplicada (p.2).

La Comisión multisectorial de inclusión financiera (2015), valora el esfuerzo del estado peruano en educación financiera el mismo que lo está demostrando con evidencias concretas el crecimiento económico en los últimos diez años. Creció los depósitos en 3 veces y las colocaciones en 4.3 veces; siendo ratificado el 2014 por el Informe de desarrollo financiero mundial, mencionando que el Perú ahora es más eficiente y estable en cuanto a su desempeño financiero, no obstante las brechas en relación con los otros países del continente todavía están profundas (p.9). Este mismo organismo considera que el Perú está deslizando sendos esfuerzos en la institucionalización de políticas públicas a favor de la educación e inclusión financiera, teniendo en cuenta estándares internacionales y las buenas prácticas financieras a nivel internacional y nacional (p.9).

Tomando los aportes de Charre (2011), considera que en el Perú también se está aunando esfuerzos desde el Ministerio de Educación a través del área curricular de Personal Social y Persona Familia y Sociedad, para elevar el nivel formativo financiero de los estudiantes de Educación Básica, a través de un sistema educativa orientado al desarrollo de competencias y capacidades financieras, vinculadas al quehacer diario y al mundo del trabajo (p.17).

En la variante de formación técnica también se está desarrollando esfuerzos para que los estudiantes tengan una formación que responda con facilidad a la inserción del mercado laboral, a través de sus desempeños mostrados, donde activen sus capacidades y habilidades financieras en las especialidades de ebanistería, electricidad, maderería, mecánica automotriz y mecánica general, entre otros; donde los egresados de las instituciones educativas con variante técnica puedan insertarse con facilidad al mercado laboral por sus habilidades y capacidades desarrolladas (Charre, 2011, p.7).

A nivel regional, Amazonas tiene un desarrollo exportador significativo según el Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (2016), pero para que estas iniciativas se vuelvan sostenible tienen que marchar al compas del desarrollo social, convirtiéndose esta exigencia en el desafío principal del gobierno de Amazonas, para de esa manera se cuente con un proceso endógeno basado en las potencialidades de la región; para ello se está prestando singular importancia a las pequeñas y medianas empresas, facilitando desde las instituciones de educación básica regular y educación superior universitaria y no universitaria la implementación de proyectos productivos y empresariales de la zona

donde están involucrados en el proceso de producción los adultos y los menores en la elaboración y comercialización de los productos de la zona (p.9).

La presencia de universidades públicas y privadas en la región Amazonas es un fenómeno social que está ayudando en la formación financiera de los ciudadanos amazonenses, a partir de la oferta de la formación profesional en las carreras de Administración de Empresas, Contabilidad y Economía, quienes durante el desarrollo de su formación viene realizando ferías empresariales, motivando a los pobladores de la zona a exponer sus productos y darle un valor agregado, los mismos que son comercializados a través de sus pequeñas y micro empresas, dando igualdad de oportunidades y contribuyendo con el desarrollo económico de la región (p.10).

En el plano local, en la ciudad de Bagua Grande se percibe una notable pobreza en la mayoría de los hogares, situación que les obliga a los padres y madres de familia hacerles trabajar a sus hijos desde muy temprana edad (seis años en adelante) realizando trabajos como venta de gelatina, maní, chupetes, cachangas, panes, jugos, soya, chifles, cancha, refrescos, entre otros, los mismos que lo realizan en diferentes espacios como la calle, parada, mercado, parque, terminales, estadio; además de otras actividades agrícolas y de crianza de animales menores, actividades que les permite ganar dinero. Pero lamentablemente no manejan criterios de ahorro por falta de orientación financiera, malgastando su dinero en compra de objetos suntuarios de poco valor para su realización personal y familiar y en la mayoría de los casos entregan el dinero a sus padres y son ellos los que los administran gastándolo muchas veces en bebidas alcohólicas; razón por la cual se hace pertinente aplicar un plan relacionado a fomentar la capacidad de ahorro desde la etapa de la niñez. En este contexto de análisis la investigadora se plantea la siguiente interrogante ¿Cómo la inclusión financiera optimizará la capacidad da ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande 2018?

El estudio se justifica teóricamente porque cuenta con los aportes científicos de Abraham Maslow al convertirse en un soporte conceptual de ahorro y crédito en los estudiantes, la teoría de las necesidades básicas al alcanzarles como una propuesta la necesidad de jerarquizar nuestras necesidades básicas en función a la concretización de los proyectos personales y los gastos existentes durante el desarrollo de la vida; entre ellos: los fisiológicos como la alimentación, salud, vestido, educación, confort y descanso; la

seguridad como la ubicación del negocio, la policía, ronderos, seguridad ciudadana, serenazgo, las de afiliación contar con el apoyo de la familia, amigos, dar y recibir afecto, de reconocimiento, preocupación por brindar un mejor servicio, tener confianza, respeto y alcanzar el éxito y finalmente la autorealización que busca que el mismo niño(a) se vea como una persona con autonomía, sea creativo, de solución a sus problemas y constantemente evalúa los logros y dificultades, aceptando las sugerencias y críticas.

Del mismo modo cuenta con el soporte científico del modelo de integración de servicios de Freedom From Hunger porque aporta con las opciones para la prestación de servicios integrados, tiene como punto de partida la conformación de los grupos, las reuniones con los niños y niñas que se realizarán para efectos de aprendizaje, lazos de apoyo mutuo y confianza en el ahorro y mejora de condiciones de vida, además toma en cuenta tres tipos de servicios integrados, paralelo y vinculado: en este caso solo se utilizará el vinculado en primer orden de fácil aplicación porque está relacionado solo al ahorro y crédito.

Socialmente el estudio se justifica porque a través del desarrollo del plan de inclusión financiera los niños y niñas de la ciudad de Bagua Grande hacen que ahorren en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, se agenciarán de herramientas concretas de ahorro y crédito propio de su edad, los mismos que le servirán para generar desarrollo social en los diferentes sectores donde viven porque cuando un niño ha elevado su visión en relación a la capacidad de ahorro, sabrá tomar decisiones por sí mismo donde invertir su dinero, sabrán que ganancias van a recibir y en qué momento deben realizar una operación crediticia; este ejercicio no solo quedará en ellos mismos, al contrario contagiarán a sus amigos y compañeros de trabajo y estudio para ahorrar y de esa manera tener ingresos económicos para estudiar la primaria, secundaria y superior, generando desarrollo al conducir sus propias empresas a partir de las experiencias vividas.

Para cumplir con lo planificado en la presente investigación se formula el siguiente objetivo general. Determinar si la inclusión financiera optimizará la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018.

Los objetivos específicos que contempla la presente investigación son:

- Diagnosticar la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018.
- Identificar los elementos teóricos influyentes en la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018.
- Diseñar la propuesta del plan de inclusión financiera para optimizar el ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018.

Los antecedentes de estudio que contribuyen con la realización del estudio son:

Cruz (2018). En su investigación titulada. Educación financiera en los niños: una evidencia empírica, con la finalidad de proporcionarles herramientas que les permita incursionar en el mundo financiero a través de la alfabetización financiera. Investigación descriptiva correlacional aplicada a una muestra de cinco instituciones educativas de educación primaria en la ciudad de Guadalajara, México. Llegando a las conclusiones siguientes: La habilidad financiera y económica de los niños a través de los aprendizajes es sustentada por la teoría de la instrucción de Bruner. Las instituciones educativas de latinoamerica carecen de formación económica financiera como lo es Chile y Colombia a pesar de conocer que esta es la edad apropiada para iniciar en el mundo del entendimiento de las finanzas es por ello que se debe incidir en la alfabetización financiera desde el ambiente familiar.

Muñoz y Vera (2016). Contribuyó desde la Pontificia Universidad Javeriana con su trabajo de investigación orientado a fomentar el emprendimiento empresarial en los estudiantes del primer ciclo de educación primaria en el colegio IED Fernando Mazuera Villegas, orientada por el enfoque de las competencias y la investigación desde la experiencia. Investigación de tipo cuantitativa, con diseño experimental. Llegando a las siguientes conclusiones:

El emprendimiento tiene que empezar por la preparación de los docentes, porque cuando ellos conocen del tema fomentan en los estudiantes una cultura del emprendimiento financiero. En todas las instituciones educativas sin excepción se tiene que implementar programas educativos de emprendimiento, porque esto permite a los estudiantes mejorar

sus condiciones de vida. Es por ello que la propuesta tiene un alto ribete pedagógico que se tiene que empezar desde el primer grado de primaria orientado a desarrollar competencias laborales donde se explote al máximo las capacidades intelectuales, organizacionales, tecnológico y de emprendimiento empresarial.

Gavilanes (2017). En su trabajo de investigación. Estudio de la cultura financiera familiar del estrato económico medio, del sector norte del Ecuador según la vigencia de las normativas ecuatorianas de la Superintendencia de Bancos del Ecuador con la finalidad de analizar las características de dicha institución. Investigación de tipo no experimental con diseño descriptivo simple. Llegando a las conclusiones siguientes:

Las normativas que son publicadas de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador dan confianza al inversionista del país específicamente a las familias dado que la mayoría de ellos se manejan de manera tradicional y no se siente representadas por las instituciones financiera del país, es por ello se tiene como principal reto el reeducar a la sociedad para alcanzar con mayor eficacia el progreso y la productividad. El ahorro no forma parte de la cultura de los ciudadanos menores y adultos al contrario es un hábito empírico por lo tanto no demuestran tener una cultura del ahorro. El manejo crediticio ha sido un tabú en la mayoría de las sociedades, demostrando que mientras la edad avanza disminuye el ahorro crediticio, es por ello que las instituciones crediticias están preocupadas y van capacitando financieramente a las personas desde pequeños.

Pablo (2016). En su tesis. La capacidad de ahorro en los hogares Santafesinos del Argentina, con la finalidad de poner en practicas algunas teorías de ahorro que favorecen a los niños y adolescentes en el marco de un enfoque altruista y sociológico. Investigación cuantitativa longitudinal a partir del analisis de las características de la variable del hogar. Llegando a las conclusiones siguientes: La falta de capacidad de ahorro en los miembros de las familias afecta las decisiones de ahorro en los hogares, referente a los efectos fijos del ahorro. La variable número de hogar representó al efecto aleatorio que estaba conformado por los jefes de hogar y, la variable dicotómica lo representa la tenencia de ingresos corrientes, además de la variable continua que es representadas por la edad.

A nivel nacional, Samalloa (2017) tomando en cuenta el trabajo multisectorial realiza una investigación sobre la inclusión financiera en el Perú, en el distrito de San Miguel, con el propósito de explicar los factores influyentes y explicativos sobre la influencia financiera, consierándolo como una responsabilidad multisectorial donde intervienen en los factores

relacionandos a la demanda efectiva, oferta física y factores psicosociales; investigación de tipo experimental con enfoque cuantitativa. Llegando a las siguientes conclusiones:

Formalizar un sistema financiero es de urgente necesidad de los estados de un país, porque permite a los ciudadanos realizar con mayor asertividad actividades de carácter económico, teniendo en cuenta que el factor distancia es un elemento que dificulta la formalización empresarial, mientras que en las zonas urbanas se da la mayor concentración financiera. Constatándose también que los cambios apoyados con la tecnología y la informática permiten el desarrollo de una cultura financiera al implementarse servicios como los cajeros automáticos, servicio multired y Banca celular, entre otros.

Masgo (2016), Realizó su trabajo de investigación relacionando el desempeño del docente con la capacidad de emprendimiento de los estudiantes en el cercado de Lima, Callao, en el área de Educación para el Trabajo. Investigación descriptiva correlacional de tipo no experimental. Llegando a las siguientes conclusiones: Las capacidades emprendedoras que demuestran los estudiantes del colegio del Cercado Callao mantienen una moderada relación con el desempeño del docente en el aula. Como lo hace la planificación de la enseñanza en el área de Educación para el Trabajo y el desarrollo de estrategias didáctica en dicha área curricular.

Godley (2017), orientó su trabajo de investigación en la realización de un diagnóstico sobre la educación financiera en familias de la urbanización popular “Villa La Paz” en el distrito de Sullana. Estudio de tipo cuantitativa, de enfoque no experimental; con una población de 500 familias y una muestra de 217 familias según muestreo no probabilístico. Llegó a las siguientes conclusiones:

La mayoría de las familias el 79% no cuenta con ningún tipo de crédito, solo el 20% de las familias tienen tarjetas de crédito y el 80% no realizaron ningún tipo de financiamiento durante los últimos tres meses. El 50% de las familias recurren a créditos informales y el 46% pagan por los préstamos entre el 11% al 25% mensual, mientras que el 40% de las familias acepta de inmediato los créditos de entidades financieras.

A nivel regional, Carranza (2015) propuso un modelo de directiva de ejecución presupuestal y financiera para mejorar la rendición de cuentas en los colegios de la

jurisdicción de Amazonas. Investigación de diseño descriptivo y con enfoque no experimental, con una población conformada por 2070 trabajadores de la DREA entre ellos, directores, docentes y administrativos de las instituciones educativas de Chachapoyas. Llegando a las siguientes conclusiones: Los integrantes de la muestra consideran que esta propuesta ayuda a mantener el orden de las instituciones educativas de la región Amazonas, además de ser la primera que tiene carácter legal, ayuda en la mejora de carácter presupuestal en el mantenimiento de los locales escolares y rendición de cuenta a la entidad financiera y gobierno regional, además de mejorar el proceso de monitoreo y acompañamiento en las instituciones educativas, además de permitir brindar un mejor servicio educativo a los estudiantes y por ende a mejorar los niveles de aprendizaje.

La variable capacidad de ahorro financiero se sustenta con la **teoría del modelo de la falta de educación financiera de Abraham Maslow** que considera que la conducta humana para satisfacer sus necesidades básicas tiene que seguir el orden de la jerarquía de estas necesidades básicas, al respecto Carvajal, Arrubla y Caicedo (2016) afirma que la teoría de las necesidades básicas permite la concretización de los proyectos personales y los gastos existentes durante el desarrollo de la vida; entre ellos: Los fisiológicos como la alimentación, salud, vestido, educación, confort y descanso; la seguridad como la ubicación del negocio, la policía, ronderos, seguridad ciudadana, serenazgo, las de afiliación contar con el apoyo de la familia, amigos, dar y recibir afecto, de reconocimiento, preocupación por brindar un mejor servicio, tener confianza, respeto y alcanzar el éxito y finalmente la autorrealización que busca que el mismo niño(a) se vea como una persona con autonomía, sea creativo, de solución a sus problemas y constantemente evalúa los logros y dificultades, aceptando las sugerencias y críticas.

De igual modo lo hace la **teoría del modelo de integración de servicios de Freedom From Hunger** (citado por Ramirez y Candase, 2014, p.3), el escenario de sobreendeudamiento en varios países del mundo ha permitido a los ciudadanos dar respuestas ingeniosas sobre mejora del desempeño laboral y social, implementando iniciativas que apoyan a los clientes con servicios adicionales. Se está apostando más que antes en los proveedores y productores, orientándoles a través de sendas capacitaciones para desarrollar capacidades que les permita tener nuevas opciones financieras; que les permite gozar de reconocimiento en los servicios financieros de microfinanzas.

Los servicios brindados por Freedom From Hunger le han permitido ser la pionera en microfinanzas con mecanismos innovadores e integradores, como salud y educación financiera. Utilizando como principal herramienta de cambio los grupos, los mismos que eran capacitados a través de reuniones sin distinción de diferencias, elevando la confianza, aprendizaje y lazos de apoyo mutuo, tal es así que podían participar personas que no sabían leer ni escribir, en un marco de referencia para comprender las opciones de prestación de servicios integrados entre ellos: vinculado, paralelo y unificado (Ramirez y Candase, 2014, p.3)

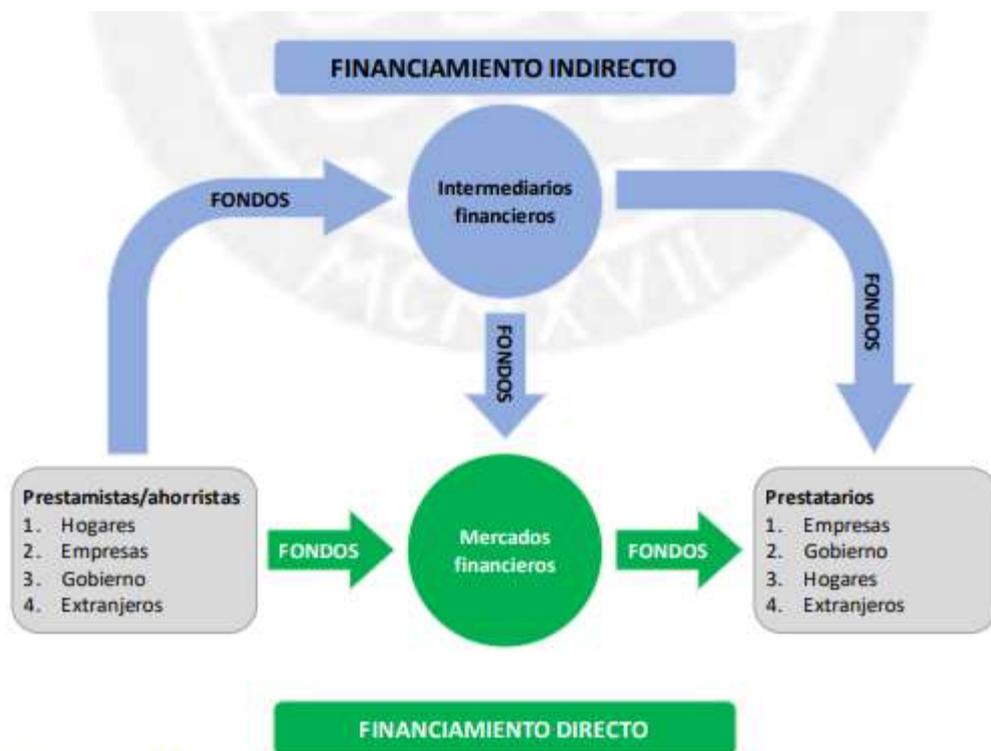
La sinergia entre los servicios financieros y la educación financiera son de gran utilidad para los empleados y de fácil utilización, por ello que apuesta por el modelo unificado por ser el enfoque más solidificado y con costos más bajos, pero siempre teniendo en cuenta que existen límites en la capacidad de los trabajadores para ejercer sus funciones; a diferencia que cuando se juntan con otras instituciones los costos pueden modificarse y afectar la sostenibilidad; mientras que cuando los servicios se juntan o integran, los grupos se desarrollan, se producen aprendizajes, crecen los lazos de apoyo y confianza y aumenta el ahorro y crédito con factor vinculante.

Las dimensiones de capacidad de ahorro financiero según Abissi (2017) afirma que cualquier persona puede ahorrar pero debe tener un criterio de ahorro para hacerlo, según sus necesidades y capacidad de ahorro; algunos piensan que ahorrar es tener efectivo guardado, otros consideran que no lo hacen porque es para otros y algunos consideran que lo necesitan porque lo que se ofrece no está en sus expectativas. Los componentes o dimensiones de la capacidad de ahorro financiero son: **Objetivos**, cuando las personas tienen objetivos de ahorro a corto plazo o largo plazo, se esfuerzan por hacerlo y este puede por meses, años o décadas como la jubilación, compra de un bien, entre otros. **Presupuesto**, es de suma utilidad establecer un presupuesto según el objetivo y el plazo, y a partir de ello clasificar cuales son los gastos más necesarios y cuales todavía esperan y desde este requerimiento establecer el monto a ahorrar. **Inversión y ahorro** según el autor recomienda que lo ideal es ahorrar e invertir al mismo tiempo, porque mientras más ahorras tendrán más disponibilidad de dinero para invertir en un bien o enser de mayor precio, para ello puede ahorrar en entidades financieras a corto y mediano plazo. **La moneda** es más recomendable ahorrar en moneda en la que recibe su salario cuando el país en el que vive el ahorrista está estable económicamente, pero si no lo está debe hacerlo en moneda extranjera de mayor circulación en este caso en dolares; pero si la

situación del país no avisora un panorama claro se debe hacer en ambas monedas, dependiendo del objetivo del plazo de ahorro o inversión.

La variable inclusión financiera se sustenta con la **teoría de flujo de fondos a través del sistema financiero** (citado por Zamaolla, 2017, p.9) sostiene que los agentes superavitarios canalizan la intermediación financiera hacia los deficitarios, conformados por los ahorradores y los prestamistas a través de mecanismos de financiamiento directo y financiamiento indirecto, los primeros lo realizan a través de los mercados financieros y venta de valores y los segundos lo realizan mediante banco, cajas y organismos de microfinanzas, solicitando préstamos y otorgándolos a los prestatarios.

**Figura 1. Flujos de fondos a través del sistema financiero**



Fuente: Mishkin (2014)

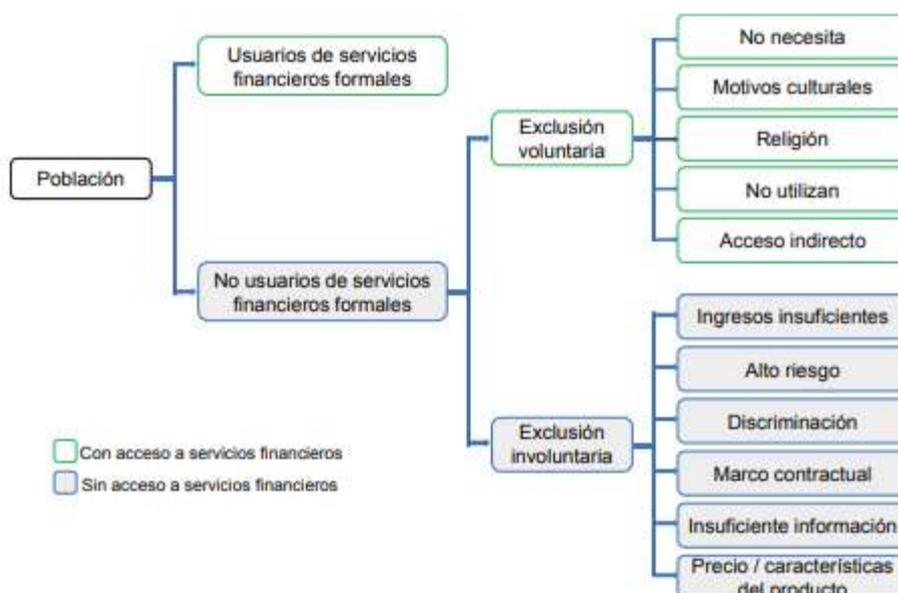
La teoría de flujo de fondos a través del sistema financiero contribuye al estudio con insumos teórico práctico que permitirán a los niños y niñas de la ciudad de Bagua Grande tener una percepción clara del proceso que se sigue en el ejercicio de ahorro, considerando que el centro de esta actividad se encuentran los mercados financieros, los mismos que se alimentan de los prestamistas y/o ahorristas que son los hogares, empresas, gobiernos y extranjeros y, de la otra parte están los prestatarios que son los mismos hogares, empresas, gobiernos y extranjeros; valorando cada vez las actividades que realizan manejando un

concepto claro de los elementos financieros y el norte que van a alcanzar cuando hacen uso adecuado de sus ahorros.

Del mismo modo lo hace la teoría **la inclusión financiera desde la perspectiva del Banco Mundial** (citado por Zam Alloa, 2016, p.5) quien considera que todo sistema financiero de optima calidad ofrece a sus clientes servicios de ahorro, crédito y pago con herramientas al alcance de los beneficiarios y con posibilidades de riesgo moderado al utilizar dichos servicios. Teniendo en cuenta que para hacer crecer sus negocios o empresas se tiene que hacer uso del único recurso que son las ganancias y para ello se tiene que invertir en educación financiera con optica inclusiva.

Es por ello que se tiene que tener un modelo de financiamiento con distintas temáticas para ayudar a la población a inspirar en salir de la pobreza evitando las constantes fricciones que es una característica común en los sectores más pobres, a pesar de su capacidad e iniciativa que demuestran, pero con un índice bastante alto de incapacidad de ahorro y evación de riesgos que deben enfrentar. El mismo autor contempla que para llevar a cabo una verdadera inclusión financiera, las personas y las empresas que utilizan los servicios financieros, están en la obligación de difundir las bondades del ahorro y su apoyo a la mejora de las condeiciones de vida.

**Figura 2. Inclusion financiera desde la perspectiva del Banco Mundial**



Fuente: Adaptado de Demirgüç-Kunt, Beck, y Honohan (2008).

Esta teoría permite valorar los avances que se están implementando a nivel de inclusión social dándoles la oportunidad a los niños y adolescentes de ahorrar en una entidad financiera, aunque por el momento con el apoyo y asesoramiento de una persona adulta y de confianza, la misma que lo realizaran como usuarios de servicios financieros formales adecuándose a las políticas de las entidades financieras.

Las dimensiones de la inclusión financiera se detallan de la siguiente manera, según el aporte de Cristancho, Cruz, Echeverry, Rojas y Urrego (2017) **Ingreso** hace referencia a los recursos o dinero que poseen las familias, teniendo la prioridad el pago del salario ya que de esto depende que las personas organicen sus gastos de manera inteligente y puedan realizar sus inversiones, y no caer en el sobre endeudamiento como sucede en muchos de los países subdesarrollados, quedando demostrado que cuando la población aumenta sus ingresos disminuye el endeudamiento. **Ahorro**, es la acción de guardar voluntariamente una parte de los ingresos que se posee, para poder utilizarlo en el futuro evitando caer en la austeridad en la época que más se necesita como es la adultez. Es por ello la necesidad de fomentar desde temprana edad al hábito de ahorro, de una manera ilustrada incentivando metas y objetivos claros según sus propósitos. **Inversión**, está relacionado con el dinero que se posee y está destinado a trabajar con el propósito de tener rendimiento financiero, recordando que esta acción no es un golpe de suerte, se corre riesgo y requiere de investigación, como se afirma que invirtiendo dinero se obtiene más dinero y por ende existe más ahorros. **Consumo** está relacionada con la acción de pensar antes de comprar, porque cuando se realizan compras se debe organizar el dinero que se posee y gastarlo en función a las finanzas personales las mismas que se deben hacer de manera responsable y eficiente, ya que los medios de comunicación a través de las publicidades inducen a la compra e inversión de bienes y enseres que en la mayoría de los casos son de poca utilidad. **Crédito** según las orientaciones financiera existen dos tipos de créditos los formales y los informales, los formales están siendo monitoreados por las entidades del estado y deben contribuir al desarrollo del país como las cooperativas, los bancos, y las corporaciones financieras, mientras que las informales son otorgadas por prestamistas como las juntas, pago de dinero diario, entre otros.

## II. MATERIALES Y MÉTODOS

### 2.1. Tipo y diseño de investigación

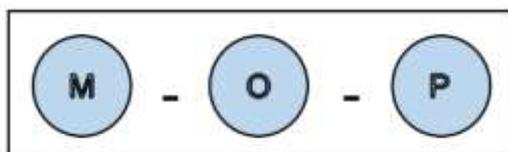
#### 2.1.1. Tipo de investigación

El estudio “Inclusión financiera para optimizar la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018”, el estudio pertenece al tipo de investigación descriptiva porque durante el desarrollo de la misma no se van a manipular ninguna de las variables inclusión financiera y capacidad de ahorro en los niños, solamente se va a describir las características, las mismas que sus resultados van a ser interpretadas en tablas y figuras estadísticas, previa validez y confiabilidad de los instrumentos de evaluación, verificando su comportamiento a través del registro de datos en un tiempo determinado.

#### 2.1.2. Diseño de investigación.

Según Chan (2015). El diseño del estudio corresponde al no experimental ya que no se manipula deliberadamente las variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se da en su contexto natural para después analizarlos. Es de tipo transeccional, descriptivo – propositivo porque en este tipo de diseño se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Propone un programa de inclusión financiera para optimizar la capacidad de ahorro en los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán Bagua Grande.

El diseño es el siguiente:



Dónde:

M: Muestra de estudio.

O: Observación

P: Propuesta.

## 2.2. Variables y Operacionalización

### 2.2.1. Variable de estudio: Capacidad de ahorro financiero

### 2.2.2. Operacionalización de la variable.

**Tabla 1. Operacionalización de la variable de estudio**

Variable	Definición teórica	Definición operativa	Dimensión	Indicadores
<b>Capacidad de ahorro financiero</b>	Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo (Bancafacil, 2017)	Conjunto de procedimientos que los niños y niñas realizarán después de haber participado de los talleres de aprendizaje y serán evaluados a través de una encuesta	Objetivos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto plazo</li> <li>• Largo plazo</li> <li>• Tiempo</li> <li>• Cantidad de dinero</li> <li>• Edad</li> </ul>
			Presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gastos necesarios</li> <li>• Gastos innecesarios</li> <li>• Financiamiento</li> <li>• Recursos</li> <li>• Endeudamiento</li> </ul>
			Inversión y ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ahorro</li> <li>• Dinero</li> <li>• Plazo</li> <li>• Ganancia</li> <li>• Taza</li> <li>• Crédito</li> </ul>
			La moneda	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Salario</li> <li>• Ahorro</li> <li>• Inversión</li> <li>• Rentabilidad</li> </ul>

FUENTE: Elaboración propia

## 2.3. Población, muestra y muestreo.

### 2.3.1. Población.

Según Wigosdki (2015). Población es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio.

La población está constituida por 122 padres de familia de los niños y niñas que están asociados en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, inscritos a partir del año 2014 hasta la actualidad y que tienen como apoderados a sus padres.

**Tabla 2. Cantidad de asociados en la cooperativa Santo Cristo de Bagazán**

<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA</b>	<b>HOMBRES</b>	<b>%</b>	<b>MUJERES</b>	<b>%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>%</b>
Santo Cristo de Bagazán	52	43%	70	57	122	100

**Fuente:** Sistema de Registros de socios ahorristas de la cooperativa Santo Cristo de Bagazán

### 2.3.2. Muestra

Para López (2014a). Una muestra es una parte de la población. La muestra puede ser definida como un subgrupo de la población o universo. Para seleccionar la muestra, primero deben delimitarse las características de la población.

La muestra está conformada por 46 padres de los niños y niñas que están asociados en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, inscritos a partir del año 2014 hasta la actualidad y que tienen como apoderados a sus padres.

El cálculo del tamaño de la muestra se efectuó aplicando la fórmula siguiente para poblaciones finitas.

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q}$$

Donde:

- ★ N = Total de la población
- ★  $Z_{\alpha} = 1.96$  al cuadrado (si la seguridad es del 95%)
- ★ p = proporción esperada (en este caso 5% = 0.05)
- ★ q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)
- ★ d = precisión (5%).

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * P * q}{d^2 * (N-1) + Z_{\alpha}^2 * P * q}$$
$$n = \frac{(122) * (3.84) * 0.05 * 0.95}{(0.05)^2 * (122) + (3.84) * 0.05 * 0.95}$$

$N^{\circ} = 46$

### 2.3.3. Muestreo

Para López (2014b). El muestreo es el método utilizado para seleccionar a los componentes de la muestra del total de la población. "Consiste en un conjunto de reglas, procedimientos y criterios mediante los cuales se selecciona un conjunto de elementos de una población que representan lo que sucede en toda esa población" (p.19)

La técnica de muestreo que se utilizará es la probabilística porque todos los integrantes de la población tuvieron la misma oportunidad y se aplicó una fórmula para obtener el número exacto a trabajar.

### 2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Para Castro (2015). La noción de recolección refiere al proceso y el resultado de recolectar (reunir, recoger o cosechar algo). Esto quiere decir que la recolección de datos es la actividad que consiste en la recopilación de información dentro de un cierto contexto (p.7).

En el presente estudio se hizo necesario la aplicación de la siguiente técnica e instrumento de investigación: La técnica de trabajo de campo utilizada en la presente investigación fue la técnica de la **encuesta**, cuyo instrumento será el **cuestionario**.

La encuesta será aplicada a los 46 padres de los niños y niñas que ahorran en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande. El cuestionario fue elaborado teniendo en cuenta las dimensiones de la variable capacidad de ahorro financiero y consta de 8 preguntas.

## **2.5. Métodos:**

### **Deductivo:**

Se puso en práctica a través de la redacción del planteamiento del problema y el marco teórico donde la información recogida y sistemática da un tratamiento al fenómeno de estudio a partir del análisis de las características generales a las particularidades.

### **Analítico:**

Se realizó teniendo en cuenta los resultados obtenidos del cuestionario los mismos que se procesaron utilizando una base de datos en Excel, se encontró la sumatoria y los promedios en el programa estadísticos SPSS y se analizaron los resultados a través de las interpretaciones estadísticas.

### **Sintético:**

Permitió conocer de manera práctica, concreta y entendible a través del análisis de los datos obtenidos de los cuestionarios aplicados sintetizados a través de la discusión de los resultados recogiendo datos de toda la investigación.

## **2.6. Análisis de datos**

El cuestionario fue validado por tres expertos con amplio conocimiento del tema en el campo de administración e investigación; del mismo modo se encontró su fiabilidad y confiabilidad a través del método estadístico alfa de Cronbach el mismo que tuvo un puntaje superior al 0.8 alcanzando un alto grado de confiabilidad en todas sus dimensiones.

### **Estadística descriptiva**

Los datos recogidos del cuestionario fueron representados en tablas y figuras estadísticas según las preguntas formuladas con su respectiva interpretación, las mismas que sus datos fueron procesados través los programas estadísticos de SPSS y EXCEL

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Diagnosticar la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018.

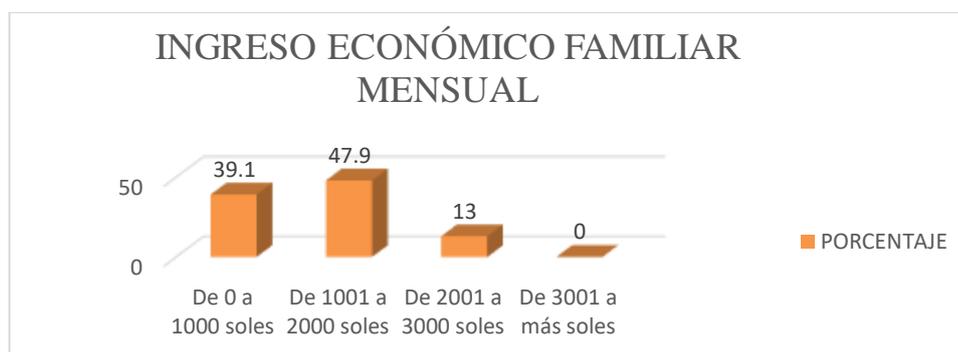
##### 3.1.1. Resultado según la dimensión prepuesto.

**Tabla 3.** Monto de ingreso económico mensual del padre y/o madre de familia sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De 0 a 1000 soles	18	39.1
De 1001 a 2000 soles	22	47.9
De 2001 a 3000 soles	6	13
De 3001 a más soles	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>46</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Cuestionario sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

**Figura 3. Ingreso económico familiar mensual.**



#### Descripción:

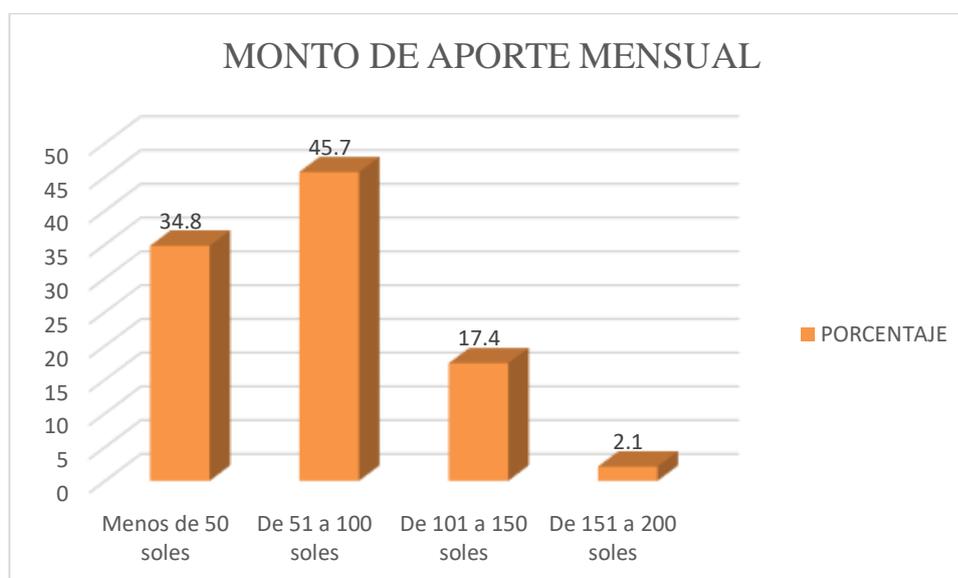
Según la tabla y figura 3. Se constata que de los 46 padres encuestados sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande; el 47.9% tiene un ingreso económico familiar entre 1001 a 2000 soles, 39.1% tiene un ingreso económico entre 0 a 1000 soles mensuales y el 13% está entre 2001 a 3000 soles mensuales.

**Tabla 4.** Monto de aporte mensual a la cuenta de su hijo(a) sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de 50 soles	16	34.8
De 51 a 100 soles	21	45.7
De 101 a 150 soles	8	17.4
De 151 a 200 soles	1	2.1
TOTAL	46	100

**Fuente:** Cuestionario sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

**Figura 4. Monto de aporte mensual.**



**Descripción:**

Según la tabla y figura 4. Se constata que de los 46 padres encuestados sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande; el 45.7% aporta mensualmente a la cuenta de su hijo entre 51 a 100 soles, el 34.8% lo hace entre menos de 50 soles mensuales, el 17.4% aportan entre 101 a 150 soles mensuales y solo el 2.1% aporta entre 151 a 200 soles.

### 3.1.2. Resultado según la dimensión objetivo.

**Tabla 5.** Utilidad de la cuenta de ahorro para sus hijos sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Para la celebración de su cumpleaños	1	2.1
Para viaje de excursión o fiesta promocional	6	13
Para comprar sus útiles escolares u otros	17	37
Para realizar una carrera profesional	22	47.9
TOTAL	46	100

**Fuente:** Cuestionario sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

**Figura 5. Utilidad de la cuenta de ahorros para sus hijos.**



#### Descripción:

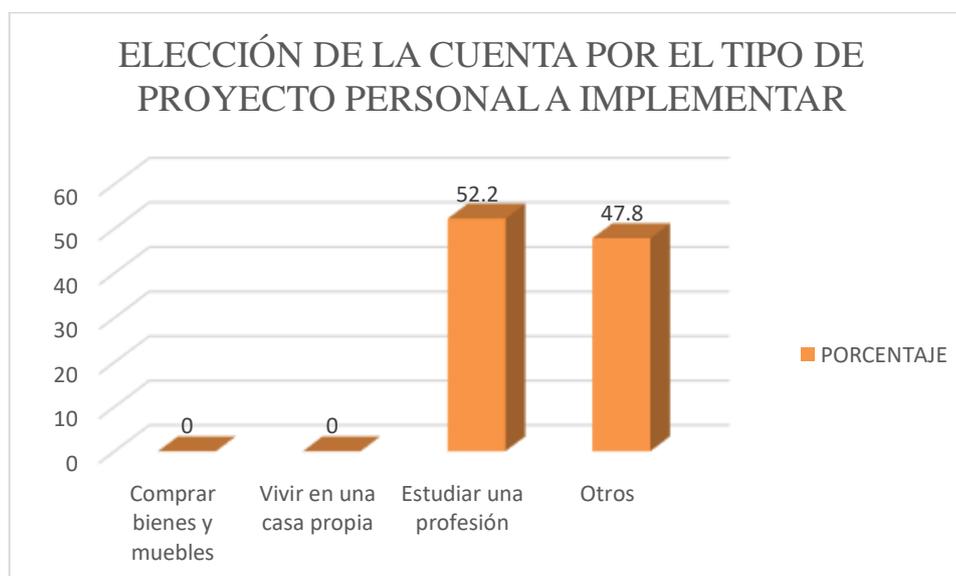
Según la tabla y figura 5. Se constata que de los 46 padres encuestados sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande; el 47.9% ahorran para que sus hijos puedan realizar una carrera profesional, el 37% lo hace para comprar útiles escolares u otros, el 13% lo realiza para que sus hijos realicen un viaje de excursión o fiesta promocional y solo el 2.1% lo hace para la celebración de su cumpleaños de su hijo.

**Tabla 6.** Elección de la cuenta por el tipo de proyecto personal que desea implementar, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comprar bienes y muebles	0	0
Vivir en una casa propia	0	0
Estudiar una profesión	24	52.2
Otros	22	47.8
TOTAL	46	100

**Fuente:** Cuestionario sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

**Figura 6.** Elección de la cuenta por el tipo de proyecto personal



**Descripción:**

Según la tabla y figura 6. Se constata que de los 46 padres encuestados sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande; hacen que sus hijos elijan la cuenta de ahorro según el proyecto personal, el 52.2% para estudiar una profesión, el 47.8% lo realizan para otras actividades que van a realizar.

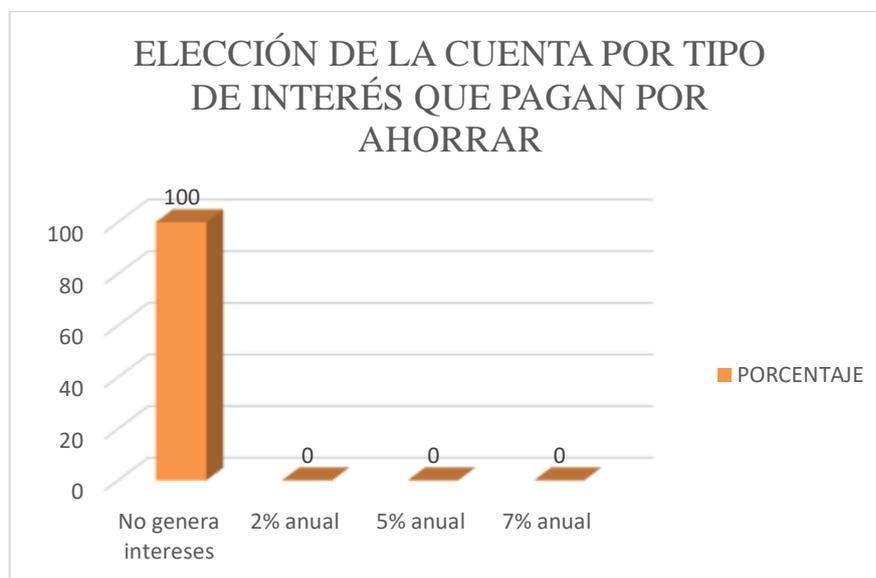
### 3.1.3. Resultado según la dimensión Inversión y ahorro.

**Tabla 7,** Elección de la cuenta por el tipo de interés que pagan por ahorrar, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No genera intereses	46	100
2% anual	0	0
5% anual	0	0
7% anual	0	0
TOTAL	46	100

**Fuente:** Cuestionario sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

**Figura 7. Elección de la cuenta por el tipo de interés que pagan**



#### **Descripción:**

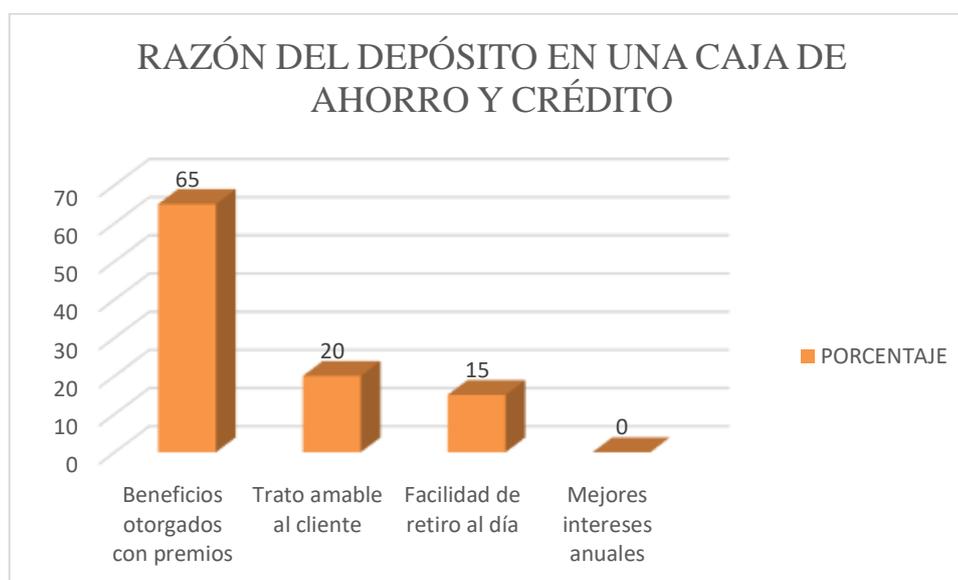
Según la tabla y figura 7. Se constata que de los 46 padres encuestados sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande; el 100% refieren que la cuenta de ahorro para niños no genera intereses.

**Tabla 8,** Razón del depósito en una caja de ahorro y crédito, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Beneficios otorgados con premios	30	65
Trato amable al cliente	9	20
Facilidad de retiro al día	7	15
Mejores intereses anuales	0	0
TOTAL	46	100

**Fuente:** Cuestionario sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

**Figura 8. Razón del depósito en una caja de ahorro y crédito**



**Descripción:**

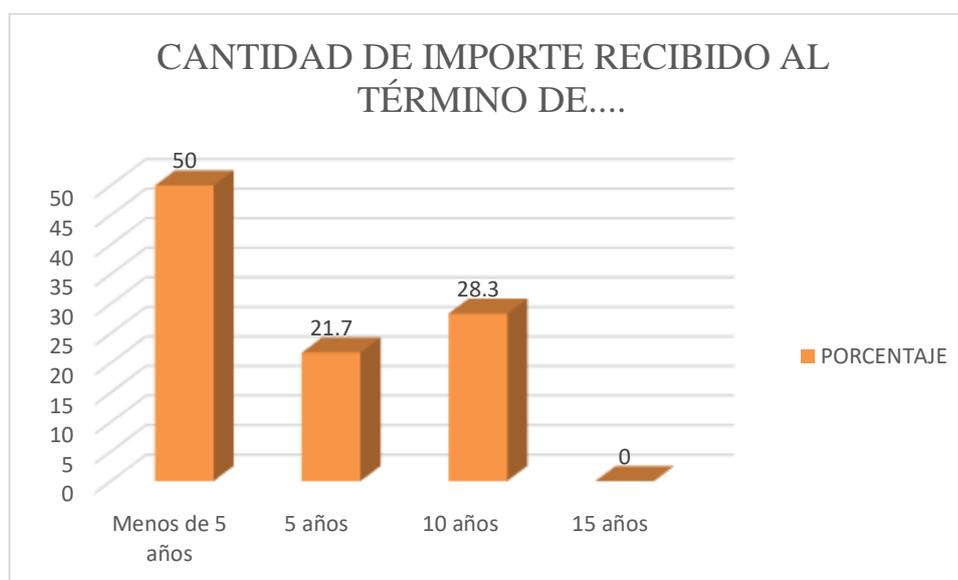
Según la tabla y figura 8. Se constata que de los 46 padres encuestados sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande; el 65% de los padres consideran que la razón de depósito en una cooperativa de ahorro y crédito es por los beneficios otorgados con premios, el 20% lo hace por el trato amable que brindan al cliente y solo el 15% lo hace por la facilidad de retiro al día.

**Tabla 9.** Cantidad de importe recibido al término de la transacción, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de 5 años	23	50
5 años	10	21.7
10 años	13	28.3
15 años	0	0
TOTAL	46	100

**Fuente:** Cuestionario sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

**Figura 9. Cantidad de importe al término de cuantos años.**



**Descripción:**

Según la tabla y figura 9. Se constata que de los 46 padres encuestados sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande; el 50% de los padres de familia reciben la cantidad del importe en menos de 5 años, mientras que el 21.7% lo hace a los 5 años y, el 28.3% lo recibe al término de 10 años.

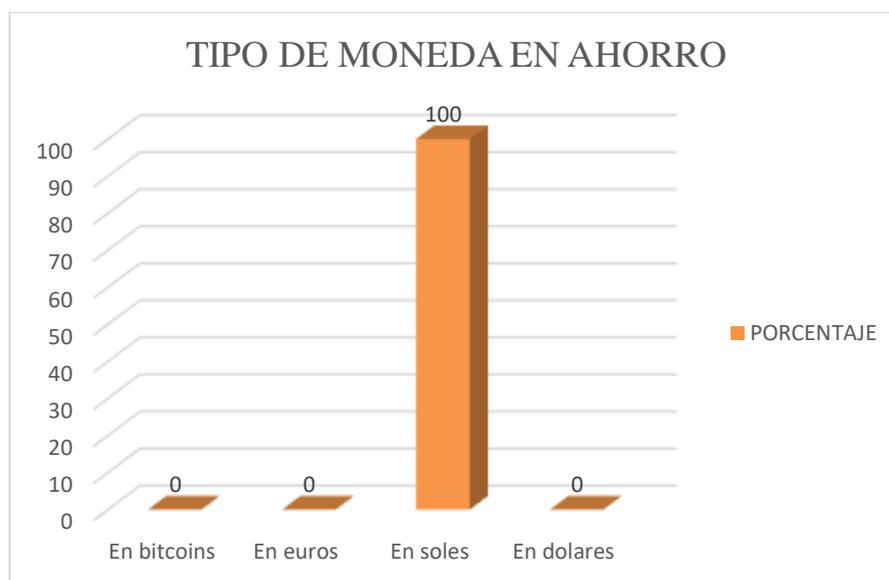
### 3.1.4. Resultado según la dimensión moneda.

**Tabla 10.** Tipo de moneda en ahorro, sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
En bitcoins	0	0
En euros	0	0
En soles	46	100
En dolares	0	0
TOTAL	46	100

**Fuente:** Cuestionario sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

**Figura 10. Tipo de moneda en ahorro**



#### **Descripción:**

Según la tabla y figura 10. Se constata que de los 46 padres encuestados sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande; el 100% de los encuestados hace ahorrar en soles a sus hijos por ser la moneda nacional y de mayor vigencia en el país.

### **3.2. Identificar los elementos teóricos influyentes en la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018.**

Los elementos teóricos que dieron consistencia a la investigación se explicitan en la **teoría del modelo de la falta de educación financiera de Abraham Maslow** que considera que la conducta humana para satisfacer sus necesidades básicas tiene que seguir el orden de la jerarquía de estas necesidades básicas, al respecto Carvajal. Arrubla y Caicedo (2016) afirma que la teoría de las necesidades básicas permite la concretización de los proyectos personales y los gastos existentes durante el desarrollo de la vida; entre ellos: los fisiológicos como la alimentación, salud, vestido, educación, confort y descanso; la seguridad como la ubicación del negocio, la policía, ronderos, seguridad ciudadana, serenazgo, las de afiliación contar con el apoyo de la familia, amigos, dar y recibir afecto, de reconocimiento, preocupación por brindar un mejor servicio, tener confianza, respeto y alcanzar el éxito y finalmente la autorrealización que busca que el mismo niño(a) se vea como una persona con autonomía, sea creativo, de solución a sus problemas y constantemente evalúa los logros y dificultades, aceptando las sugerencias y críticas. De igual modo lo hace la **teoría del modelo de integración de servicios de Freedom From Hunger** (citado por Ramirez y Candase, 2014, p.3), el escenario de sobreendeudamiento en varios países del mundo a permitido a los ciudadanos dar respuestas ingeniosas sobre mejora del desempeño laboral y social, implementando iniciativas que apoyan a los clientes con servicios adicionales. Se está apostando más que antes en los proveedores y productores, orientándoles a través de sendas capacitaciones para desarrollar capacidades que les permita tener nuevas opciones financieras; que les permite gozar de reconocimiento en los servicios financieros de microfinanzas.

**3.3. Diseñar la propuesta del plan de inclusión financiera para optimizar el ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018.**

**PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA OPTIMIZAR LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS NIÑOS Y NIÑAS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTO CRISTO DE BAGAZÁN**

**1. Objetivo general**

Optimizar la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán.

**2. Metas**

- Optimizar la capacidad de ahorro en los 46 niños y niñas socios de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán.
- Especificar las actividades del programa de inclusión financiera para optimizar la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán.

**3. Plan de actividades.**

De acuerdo a las dimensiones de las variables/categorías se detallan las siguientes actividades a desarrollar.

**Tabla 11. Plan de actividades del programa de inclusión financiera**

<b>Actividad</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Técnica</b>	<b>Tiempo</b>
Monto de ingreso económico mensual de los padres	Lograr que los padres compartan con sus hijos el ingreso económico que poseen y como de ello lo ahorran	Aprendizaje en inclusión solidaria	2 Horas
Aporte mensual a la cuota del hijo	Reflexionar que el aporte mensual de los padres a la cuota del hijo permite un mejor ahorro.	Aprendizaje en inclusión solidaria	2 Horas

Utilidad de la cuenta de ahorro para los hijos	Conseguir un clima armonioso entre padres e hijos socializando la utilidad de la cuenta de ahorro para su futuro.	Aprendizaje en inclusión solidaria	2 Horas
Elección de la cuenta por el tipo de proyecto personal	Llegar a un consenso entre padres e hijos después del análisis de oferta en la elección de la cuenta por el tipo de proyecto personal	Aprendizaje en inclusión solidaria	2 Horas
Elección de la cuenta por el tipo de interés que pagan	Llegar a un consenso entre padres e hijos después del análisis de oferta en la elección de la cuenta por el tipo de interés que pagan	Aprendizaje en inclusión solidaria	2 Horas
Razón del depósito en una caja de ahorro y crédito	Justificar la razón porque sus ahorros están en una caja de ahorro y crédito y no en un sistema informal	Aprendizaje en inclusión solidaria	2 Horas
Cantidad de importe recibido al término de.....	Incentivar una cultura de organización en sus ahorros llevando la contabilidad de lo aportado mensualmente y saber en qué tiempo retirarlo	Aprendizaje en inclusión solidaria	2 Horas
Tipo de moneda en que ahorra	Explicar las razones porque sus ahorros están en moneda nacional o extranjera.	Aprendizaje en inclusión solidaria	2 Horas

**FUENTE: Elaboracion propia**

#### **4. Recurso Humanos.**

- ✚ Equipo de capacitadores
- ✚ Padres y madres de familia
- ✚ Investigadora
- ✚ Niños y niñas que ahorran en la cooperativa Santo Cristo de Bagazán
- ✚ Autoridades representantes de los diferentes sectores

## 5. Recursos materiales

- + Proyector Multimedia
- + Laptop
- + Papel sabana
- + Equipo de sonido
- + Tijera
- + Celulares
- + Plumones
- + Cinta masketin
- + Pegamento

## 6. Presupuesto

**Tabla 12. Presupuesto para el programa de inclusión financiera**

<b>CANTIDAD</b>	<b>MATERIALES</b>	<b>PRECIOS</b>
<b>1</b>	Proyector Multimedia	S/. 1 900.00
<b>1</b>	Laptop	S/. 1 500.00
<b>5</b>	Papel sabana	S/. 2.50
<b>1</b>	Equipo de sonido	S/. 100.00
<b>1</b>	Tijera	S/. 2.50
<b>1</b>	Celular	S/. 450.00
<b>2</b>	Plumones	S/. 5.00
<b>1</b>	Cinta masketin	S/. 3.00
<b>1</b>	Limpiatipo	S/. 3.00
<b>TOTAL</b>		<b>S/. 3 966.00</b>

**FUENTE: Elaboración propia**

#### IV. DISCUSIÓN

El estudio. “Inclusión financiera para optimizar la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018”, demuestra su validez a través de la contrastación de resultados y la concreción de los objetivos tal como se detalla.

Al Diagnosticar la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande.

Los resultados con respecto a la dimensión tipo de moneda que enseña ahorrar. Se constatan que, de los 46 padres encuestados, el 100% de los encuestados hace ahorrar en soles a sus hijos por ser la moneda nacional y de mayor vigencia en el país. Es por ello que son los padres los que enseñan y educan a sus hijos a hacer ahorros en moneda nacional. y coincide con el estudio realizado por Cruz (2018). cuyos resultados son similares y hace énfasis en que se debe incidir en la alfabetización financiera desde el ambiente familiar y no desde las instituciones educativas ya que estas carecen de formación económica financiera, este resultado no coincide con Muñoz y Vera (2016). En donde concluye que la educación financiera se debe impartir desde las instituciones educativas implementando programas educativos de emprendimiento, empezando por la preparación de los docentes.

Se constata que en la dimensión cuenta de ahorro según el proyecto personal y la dimensión Utilidad de la cuenta de ahorro para sus hijos el 52.2% y el 47.9% respectivamente hacen que sus hijos tengan una cuenta de ahorros y la utilicen para que sus hijos puedan realizar una carrera profesional. el 28.3% de los padres de familia reciben la cantidad del importe al término de 10 años y el 45.7% aporta mensualmente a la cuenta de su hijo entre 51 a 100 soles. Esto demuestra que la cultura de ahorro es fundamental para el desarrollo de la persona como profesional. Estos resultados tienen similitud con los estudios de Samalloa (2017) y hace énfasis en que formalizar un sistema financiero es de urgente necesidad de los estados de un país, porque permite a los ciudadanos realizar con mayor asertividad actividades de carácter económico, teniendo en cuenta que el factor distancia es un elemento que dificulta la formalización empresarial, mientras que en las zonas urbanas se da la mayor concentración financiera. Constatándose también que los cambios apoyados con la tecnología y la informática permiten el desarrollo de una cultura financiera al implementarse servicios como los

cajeros automáticos, servicio multired y Banca celular. Por otro lado, estos resultados no concuerdan con los de Gavilanes (2017). Donde indica que el ahorro no forma parte de la cultura de los ciudadanos menores y adultos demostrando que mientras la edad avanza disminuye el ahorro crediticio, es por ello que las instituciones crediticias están preocupadas en reeducar a la sociedad capacitando financieramente a las personas desde pequeños. Así mismo no coincide con Godley (2017), la mayoría de las familias el 79% no cuenta con ningún tipo de crédito, el 80% no realizaron ningún tipo de financiamiento El 50% de las familias recurren a créditos informales y el 46% pagan por los prestamos entre el 11% al 25% mensual, mientras que el 40% de las familias acepta de inmediato los créditos de entidades financieras. Lo que demuestra que no todos tienen capacidad de ahorro por falta de una cultura y educación financiera. En conclusión, estos resultados tienen la similitud en que se debe reeducar a la sociedad y generar una cultura financiera capacitándolos financieramente desde pequeños a través de los padres y luego en las instituciones educativas y puedan autorrealizarse profesionalmente.

Al diseñar la propuesta del plan de inclusión financiera para optimizar el ahorro de los niños y niñas en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, 2018. El Programa en mención fue desarrollada teniendo en cuenta los requerimientos analizados a través de los datos recogidos en la prueba y la observación directa e indirecta realizada durante el desarrollo de la investigación. Tuvo como punto de partida la síntesis de la necesidad identificada en ella se hace referencia las razones porque la investigadora se propone mejorar la capacidad de ahorro de los niños y niñas de Bagua Grande quienes son socios de la cooperativa Santo Cristo de Bagazán. Luego afianza la intensión a través del manejo teórico indicando la conceptualización de la educación social y financiera, los objetivos generales y específicos, una explicación somera sobre el aspecto psicológico de la educación financiera en los niños y adolescentes que tienen una cuenta de ahorro y realizan actividades financieras. Del mismo modo se ilustra con una tabla comparativa el marco de la educación financiera para los niños y jóvenes del mundo; se registra el plan de actividades conformada por ocho actividades que responden a los ítems planteados en el cuestionario y, finalmente se registra los recursos humanos y materiales.

La literatura que refrenda a los resultados realizados a nivel internacional Muñoz y Vera (2016). Guarda relación con el estudio realizado porque apuesta por el emprendimiento

de los niños y niñas a través del apoyo recibido por los docentes y los padres de familia, quienes tienen que fomentar en ellos una cultura financiera, a través de la implementación de programas educativos de emprendimiento las mismas que están orientadas a mejorar sus condiciones de vida de los escolares y de sus familias, es por ello la importancia del aspecto pedagógico para realizar un trabajo con los padres quienes son los que acompañan en sus ahorros a sus hijos, y permite hacerlo con propósito de éxito.

## V. CONCLUSIONES

Al término de la investigación la autora llega a las siguientes conclusiones:

- 1°. Al diagnóstica se explicita que los padres de familia son los que cautelan el ingreso económico de sus hijos, aportando una cantidad de 51 a 100 soles mensuales a la cuenta, teniendo como referencia de ahorro la realización de una carrera profesional para a su hijo y considerando que la razón del depósito lo hacen por los beneficios otorgados con premios,
- 2°. Los elementos teóricos influyentes en la capacidad de ahorro de los niños y niñas socios de la cooperativa Santo Cristo de Bagazán corresponde a la teoría del modelo de la falta de educación financiera de Abraham Maslow y a la teoría del modelo de integración de servicios de Freedom From Hunger a través de sus dimensiones: objetivos, presupuesto, inversión y ahorro, la moneda, ingresos, consumo y crédito.
- 3°. El programa de inclusión financiera para optimizar la capacidad de ahorro de los niños y niñas de la cooperativa Santo Cristo de Bagazán responde a una estructura sólida que contempla los siguientes elementos: la síntesis de la necesidad identificada, la conceptualización de la educación social y ambiental, los objetivos, el aspecto psicológico de la educación financiera en niños y adolescentes, el marco de la educación financiera, el plan de actividades y los recursos humanos y materiales.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Al término del estudio la investigadora sugiere:

- 1°. Al gerente general de la cooperativa Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, tomar en consideración los aportes del presente estudio para acercarse más a los padres de familia de los niños que ahorran en esta entidad crediticia y responder con mayor acierto a los requerimientos de los socios.
- 2°. A los padres de familia que tienen sus hijos que ahorran en la cooperativa Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, agenciarse del presente estudio para tener un mejor entendimiento del porque sus hijos ahorran y como las teorías les da más confianza en las capacidades financieras de sus hijos.
- 3°. A los niños y niñas que ahorran en la cooperativa Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande, realizar reuniones permanentes con la autora del estudio para que les explique sobre la propuesta de inclusión financiera a partir de la temprana edad.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abissi, M. (2017). *Los cuatro factores que debe tomar en cuenta si desea ahorrar o invertir*. Lima, Perú. Obtenido de <https://www.elfinancierocr.com/finanzas/los-cuatro-factores-que-debe-tomar-en-cuenta-si-desea-ahorrar-o-invertir/TX4MT3YQGZGO5ONJUOY5AN6GUU/story/>
- Abissi, M. E. (2017). *Los cuatro factores que debe tomar en cuenta si desea ahorrar o invertir*. Recuperado el 10 de 07 de 2018, de <https://www.elfinancierocr.com/finanzas/los-cuatro-factores-que-debe-tomar-en-cuenta-si-desea-ahorrar-o-invertir/TX4MT3YQGZGO5ONJUOY5AN6GUU/story/>
- Bancafacil. (2017). *¿Qué es el ahorro?* Santiago, Chile. Recuperado el 11 de 07 de 2018, de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=1500000000000022&idCategoria=4>
- Carranza, R. (2015). *Propuesta de un modelo de directiva de ejecución presupuestal y financiera para mejorar la rendición de cuentas en las instituciones educativas de la Dirección Regional de Educación de Amazonas*. Tesis, Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Amazonas, Amazonas, Chachapoyas. Obtenido de <http://repositorio.untrm.edu.pe/bitstream/handle/UNTRM/1232/ROSAS%20CARRANZA%20GUEVARA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Carranza, R. (2015). *Propuesta de un modelo de directiva de ejecución presupuestal y financiera para mejorar la rendición de cuentas en las instituciones educativas de la Dirección Regional de Educación de Amazonas*. Tesis, Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza, Amazonas, Chachapoyas. Recuperado el 10 de 07 de 2018, de <http://repositorio.untrm.edu.pe/bitstream/handle/UNTRM/1232/ROSAS%20CARRANZA%20GUEVARA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Carvajal, Arrubla y Caicedo, I. (08 de 12 de 2016). *Educación financiera en los estudiantes de pre grado de la Universidad de Quindío*. Sinapsis, 12. Recuperado el 10 de 07 de 2018, de file:///C:/Users/Mera/Downloads/129-564-1-PB.pdf
- Carvajal, Arrubla y Caicedo, I. . (2016). *Educación financiera en los estudiantes de pre grado de la universidad de Quindío*. Sinapsis. Tesis, Colombia, Quindío. Obtenido de file:///C:/Users/Mera/Downloads/129-564-1-PB.pdf
- Castro, F. (2015). *Técnicas e instrumentnos de recolección de datos*. Lima, Perú.
- Castro, S. (2018). *Índice de educación financiera en los colegios de Asobancaria*. Lima, Perú. Obtenido de <http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2018/03/1127C-05-03-2018.pdf>
- Chan, E. (2015). *Diseño de investigaciones descriptivas*. Lima, Perú. Obtenido de <https://explorable.com/es/disenos-de-investigacion>
- Charre, A. (2011). *Aplicación del método de proyectos productivos como estrategia didáctica en la formación técnica en una IE de EBR Lima NORte*. Tesis, Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Lima. Obtenido de [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/4819/CHARRE\\_MONTOYA\\_ALEJANDRO\\_APLICACION\\_DIDACTICA.pdf?sequence=1](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/4819/CHARRE_MONTOYA_ALEJANDRO_APLICACION_DIDACTICA.pdf?sequence=1)
- Comisión multisectorial de inclusión financiera. (2015). *Estrategia nacional de inclusión financiera*. Lima, Perú. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion\\_financiera/documentos/ENIF\\_Estrategia\\_Nacional\\_Inclusion\\_Financiera082016.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/documentos/ENIF_Estrategia_Nacional_Inclusion_Financiera082016.pdf)
- Cristancho, Cruz, Echeverry, Rojas y Urrego, M. (2017). *Educación financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda en Bogota*. Tesis, Corporación Universitaria de Bogotá, Colombia, Bogotá. Obtenido de [http://repository.uniminuto.edu:8080/xmlui/bitstream/handle/10656/5884/UVD-TAF\\_CristanchoPradaMargarita\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repository.uniminuto.edu:8080/xmlui/bitstream/handle/10656/5884/UVD-TAF_CristanchoPradaMargarita_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cristancho, Cruz, Echeverry, Rojas y Urrego, M. (2017). *Educación financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda en Bogotá, DC*. Tesis, Corporación Universitaria, Bogota, Bogota. Obtenido de

[http://repository.uniminuto.edu:8080/xmlui/bitstream/handle/10656/5884/UVD-TAF\\_CristanchoPradaMargarita\\_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repository.uniminuto.edu:8080/xmlui/bitstream/handle/10656/5884/UVD-TAF_CristanchoPradaMargarita_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Cruz Barbara, E. (2018). *Educación financiera en los niños: una evidencia empírica*. Tesis, Universidad de Guadalajara, México, México. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/sine/n51/2007-7033-sine-51-00012.pdf>
- Flores, Azucena y Sumón. (2011). *La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales*. Lima, Perú. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/1513/151322413002.pdf>
- Gavilanes Peña, A. (2017). *Estudio de la cultura financiera familiar en la ciudad de Quito, estrato medio, sector norte, a partir de la vigencia de las normativas 2393 y 665 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador*. Tesis, Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ecuador, Quito. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/13425/Tesis%20Estudio%20de%20Cultura%20Financiera%20Familiar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Godley, A. (2017). *Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular "Villa La Paz". Sullana*. Tesis, Universidad César Vallejo, Piura, Sullana. Obtenido de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10779/godley\\_ra.pdf?sequence=1](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10779/godley_ra.pdf?sequence=1)
- Godley, A. (2017). *Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017*. Tesis, Universidad César Vallejo, Piura, Sullana. Recuperado el 10 de 07 de 2018, de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10779/godley\\_ra.pdf?sequence=1](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10779/godley_ra.pdf?sequence=1)
- Hernández, Fernández y Baptista, L. (2016). *Metodología de la investigación*. México, México.
- Kayat, G. (2015). *Métodos y diseños de la investigación cuantitativa*. Lima, Perú. Obtenido de [www.researchgate.net/publication/303895876\\_Metodos\\_y\\_Disenos\\_de\\_Investigacion\\_Cuantitativa](http://www.researchgate.net/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa)

- López, P. (2014). *Población, muestra y muestreo*. Cochabamba, Bolivia. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1815-02762004000100012](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012)
- Masgo, E. (2016). *Relación entre el desempeño docente y el desarrollo de la capacidad emprendedora en estudiantes de secundaria del cercado Callao*. Tesis, Universidad San ignacio de Loyola, Lima, Lima. Obtenido de [http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/123456789/1391/1/2010\\_Masgo\\_Relaci%C3%B3n%20entre%20desempe%C3%B1o%20docente%20y%20el%20desarrollo%20de%20la%20capacidd%20emprendedora%20en%20estudiantes%20de%20secundaria%20del%20cercado%20Callao.pdf](http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/123456789/1391/1/2010_Masgo_Relaci%C3%B3n%20entre%20desempe%C3%B1o%20docente%20y%20el%20desarrollo%20de%20la%20capacidd%20emprendedora%20en%20estudiantes%20de%20secundaria%20del%20cercado%20Callao.pdf)
- Ministerio de Comercio Exterior y Turismo. (2016). *Plan Estrategico Regional de Exportación región Amazonas*. Lima, Perú.
- Muñoz y Vera, D. (2016). *Fomentando la cultura del emprendimiento en estudiantes del primer ciclo del colegio IED Fenándo Mazuera Villegas*. Tesis, Colombia, Bogotá. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/6692/tesis164.pdf?sequence>
- Pablo Tedesca, J. (2016). *La capacidad de ahorro en los hogares santafesinos*. Tesis, Universidad Nacional del Litoral, Argentina, Buenos Aires. Obtenido de <https://fce.unl.edu.ar/jornadasdeinvestigacion/libro2016/21.pdf>
- Ramirez y Candase, N. (2014). *Modelos para integrar los servicios financieros con la educación*. Tesis, Estados Unidos, California. Obtenido de [https://www.freedomfromhunger.org/sites/default/files/documents/AIMyouth\\_IntegratedServices\\_Spa.pdf](https://www.freedomfromhunger.org/sites/default/files/documents/AIMyouth_IntegratedServices_Spa.pdf)
- Roa, M. J. (2014). *La inclusión y la estabilidad financiera*. México. Recuperado el 11 de 07 de 2018, de <http://www.cemla.org/PDF/investigacion/inv-2013-12-15.pdf>
- Samalloa, J. (2017). *Inclusión financiera en el Perú: Desarrollo bajo una perspectiva multisectorial*. Tesis, Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Lima. Obtenido de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/9400/ZAMALL>

OA\_LLERENA\_JUAN\_CARLOS\_INCLUSION.pdf?sequence=1&isAllowed=  
y

Wigosdki, J. (2015). *Metodología de la investigación*. Lima, Perú. Obtenido de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

Zam Alloa, J. (2016). *Inclusión financiera en distritos del Perú: Enfoque multisectorial y factores determinantes*. Lima, Perú.

Zamaolla, J. (2017). *Inclusión financiera en el Perú: Desarrollo bajo una perspectiva multisectorial*. Tesis, Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Lima. Obtenido de [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/9400/ZAMALL\\_OA\\_LLERENA\\_JUAN\\_CARLOS\\_INCLUSION.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/9400/ZAMALL_OA_LLERENA_JUAN_CARLOS_INCLUSION.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

# **ANEXOS**

## ANEXO 1

### **CUESTIONARIO SOBRE LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS NIÑOS Y NIÑAS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTO CRISTO DE BAGAZÁN DE LA CIUDAD DE BAGUA GRANDE.**

**INDICACIONES:** Estimado niño(a). El presente cuestionario busca recoger información relevante con el propósito de mejorar la capacidad de ahorro de los niños y niñas de la ciudad de Bagua Grande, por tal motivo te solicitamos responder con objetividad a las siguientes preguntas. La información tiene carácter reservado.

#### **1. Monto de ingreso económico mensual del padre y/o madre de familia:**

- a) De 0 a 1000 soles mensual ( )
- b) De 1001 a 2000 soles mensual ( )
- c) De 2001 a 3000 soles mensual ( )
- d) De 3001 a más soles mensual ( )

#### **2. Monto de aporte mensual a la cuenta de su hijo**

- a) Menos de 50 soles mensual ( )
- b) De 50 a 100 soles mensual ( )
- c) De 100 a 150 soles mensual ( )
- d) De 150 a 200 soles mensual ( )

#### **2. Utilidad de la cuenta de ahorro para sus hijos.**

- a) Para la celebración de su cumpleaños ( )
- b) Para viaje de excursión o fiesta promocional ( )
- c) Para comprar sus útiles escolares y otros ( )
- d) Para realizar una carrera profesional ( )

#### **3. Elección de la cuenta por el tipo de proyecto personal que desea implementar**

- a) Comprar bienes y muebles. ( )
- b) Vivir en una casa propia ( )
- c) Estudiar una profesión ( )
- d) Otros. ( )

#### **4. Elección de la cuenta por los intereses que pagan por ahorrar.**

- a) No genera intereses ( )
- b) 2% anual ( )
- c) 5 % anual ( )
- d) 7% anual ( )

**5. Razón del depósito en una Caja de ahorro y crédito**

- a) Beneficios otorgados con premios ( )
- b) Trato amable al cliente ( )
- c) Facilidad de retiro al día ( )
- d) Mejores interés anuales ( )

**6. Cantidad de importe recibido al término de:**

- a) Menos de 5 años ( )
- b) 5 años ( )
- c) 10 años ( )
- d) 15 años ( )

**7. Tipo de moneda en ahorro**

- a) En bitcoins ( )
- b) En euros ( )
- c) En soles ( )
- d) En dólares ( )

**MUCHAS GRACIAS**

## ANEXO 2 FICHA TÉCNICA

### DESCRIPCIÓN DEL INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN

#### **1. PRESENTACIÓN DEL INSTRUMENTO:**

Estimado lector, a continuación, te presento un instrumento de evaluación titulado “Cuestionario sobre la capacidad de ahorro de los niños y niñas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de la ciudad de Bagua Grande”, el mismo que está estructurado de 08 preguntas e ítems, correspondientes a las dimensiones: objetivo que se persigue, presupuesto, inversión y ahorro y moneda.

#### **PREGUNTA N° 01**

- Se considera **1** punto si marca la alternativa “**a**”
- Se considera **2** puntos si marca la alternativa “**b**”
- Se considera **3** puntos si marca la alternativa “**c**”
- Se considera **4** puntos si marca la alternativa “**d**”

#### **PREGUNTA N° 02**

- Se considera **1** punto si marca la alternativa “**a**”
- Se considera **2** puntos si marca la alternativa “**b**”
- Se considera **3** puntos si marca la alternativa “**c**”
- Se considera **4** puntos si marca la alternativa “**d**”

#### **PREGUNTA N° 03**

- Se considera **1** punto si marca la alternativa “**a**”
- Se considera **2** puntos si marca la alternativa “**b**”
- Se considera **3** puntos si marca la alternativa “**c**”
- Se considera **4** puntos si marca la alternativa “**d**”

**PREGUNTA N° 04**

- Se considera **1** punto si marca la alternativa “**a**”
- Se considera **2** puntos si marca la alternativa “**b**”
- Se considera **3** puntos si marca la alternativa “**c**”
- Se considera **4** puntos si marca la alternativa “**d**”

**PREGUNTA N° 05**

- Se considera **1** punto si marca la alternativa “**a**”
- Se considera **2** puntos si marca la alternativa “**b**”
- Se considera **3** puntos si marca la alternativa “**c**”
- Se considera **4** puntos si marca la alternativa “**d**”

**PREGUNTA N° 06**

- Se considera **1** punto si marca la alternativa “**a**”
- Se considera **2** puntos si marca la alternativa “**b**”
- Se considera **3** puntos si marca la alternativa “**c**”
- Se considera **4** puntos si marca la alternativa “**d**”

**PREGUNTA N° 07**

- Se considera **1** punto si marca la alternativa “**a**”
- Se considera **2** puntos si marca la alternativa “**b**”
- Se considera **3** puntos si marca la alternativa “**c**”
- Se considera **4** puntos si marca la alternativa “**d**”

**PREGUNTA N° 08**

- Se considera **1** punto si marca la alternativa “**a**”
- Se considera **2** puntos si marca la alternativa “**b**”
- Se considera **3** puntos si marca la alternativa “**c**”
- Se considera **4** puntos si marca la alternativa “**d**”

## ANEXO 3

### PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA OPTIMIZAR LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS NIÑOS Y NIÑAS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTO CRISTO DE BAGAZÁN

#### 1. Síntesis de la necesidad identificada.

La poca capacidad de ahorro que tienen las personas adultas en países subdesarrollados y en vías de desarrollo no es un ejemplo grato para los niños y adolescentes quienes esperan tener modelos de vida concretos, al contrario la mayoría de lo poco que ganan en actividades bastante sacrificadas como lo realizan en los sectores agrario, construcción, comercio, transporte, entre otros, lo despilfarran en actividades como son los bailes en las discotecas, consumo de bebidas alcohólicas en bares y cantinas, implementación de iniciativas empresariales con poco sustento científico y técnico que en la mayoría fracasan y pierden su dinero, y en la mayoría de los hogares hacen que los niños y adolescentes salgan a las calles a trabajar en diferentes actividades comerciales, agrícolas y de construcción para ayudar en la manutención de los miembros de la familia, sin una orientación técnica que permita a los menores a elevar su capacidad de ahorro y vislumbren un futuro diferente, mixturando las actividades laborales con las educativas.

Recogiendo el aporte de la UNCEF (2019). Los niños y los jóvenes son actores sociales y económicos en el presente y en el futuro, cuyas decisiones influirán en el desarrollo de sus sociedades. La reciente crisis financiera ha puesto en relieve la importancia de promover la responsabilidad social y el desarrollo de aptitudes en la gestión financiera de todas las personas. Esto es especialmente cierto para los niños y los jóvenes, quienes son especialmente vulnerables. Los importantes valores de la ciudadanía y las aptitudes en el manejo de los recursos financieros a una edad temprana pueden disminuir la vulnerabilidad social y económica, lo que reduce el riesgo de la pobreza causada por la deuda (p.5).

#### 2. CONCEPTUALIZACIÓN

La Educación social y financiera para la infancia (ESFI) tiene como objetivo inspirar a los niños a ser ciudadanos social y económicamente empoderados, dotándoles de las aptitudes y los conocimientos necesarios para convertirse en agentes activos capaces de transformar sus comunidades y sociedades. La ESFI proporciona a los niños una

experiencia de aprendizaje integral que abarca los conocimientos y aptitudes que se obtienen tanto dentro como fuera del aula.

### **3. ASPECTO PSICOLÓGICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS NIÑOS Y ADOLESCENTES.**

El componente psicológico de la educación financiera y la competencia está muy arraigado en valores de comportamiento y psicológico. Por lo tanto, la importancia de los “empujoncitos”, que son eventos o acciones que modifican el comportamiento de las personas e impulsan acciones concretas que transforman buenas intenciones en cambios de comportamiento correspondientes. Los niños y adolescentes suelen tener aversión psicológica a los sistemas oficiales de ahorros. Por lo tanto, estos “empujoncitos” les permiten superar su aversión y desarrollar la capacidad financiera que les servirá en la edad adulta.

La educación juega un papel claro en la capacidad de un individuo para reconocer un problema y desear resolverlo. En el caso de los hábitos de ahorro, la educación financiera puede permitir a los niños y adolescentes reconocer la importancia de los recursos de ahorro y también saber dónde puede acudir en busca de servicios y asesoría.

### **4. MARCO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS NIÑOS Y JÓVENES**

El Marco de Educación Financiera para los Niños y Jóvenes ofrece una descripción detallada de las actitudes, capacidades y comportamientos esenciales en los diferentes niveles de desarrollo de un niño. Estos niveles diferentes no se definen estrictamente por el parámetro de edad, ya que esto podría dificultar su flexibilidad, especialmente debido a la falta de uniformidad de la edad de los niños en los diferentes niveles de la escala de la educación formal e informal.

## MARCO INTERNACIONAL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS NIÑOS Y JÓVENES

	<b>Educación social/ habilidades para la vida</b>	<b>Educación financiera</b>	<b>Educación sobre los medios de vida sostenibles</b>
<b>Nivel 1: 0-5 años</b>	Emociones, consecuencias, salud/seguridad, compasión	Valor de dinero, precios, ahorro, posesiones	Intereses profesionales, profesiones, espíritu empresarial, metas, iniciativa, capacidad para la resolución de problemas, trabajo en equipo, recibir consejos, evitar riesgos
<b>Nivel 2: 6-9 años</b>	Los derechos del niño, las responsabilidades, el respeto por los demás, las reglas, las capacidades auditivas	Necesidades y deseos, plan de ahorro, recompensas, reconocer los bancos y los servicios financieros	
<b>Nivel 3: 10-14 años</b>	Expresar opiniones, trabajo en equipo, capacidades de investigación, el aprecio por un aprendizaje permanente	Consumidor informado, planificación a corto plazo frente a largo plazo, riesgos financieros, efectos de la publicidad	Vocaciones, oportunidades, plan de acción, autodisciplina, perseverancia, comunicación
<b>Nivel 4: 15 + años</b>	Injusticia social, gestión del tiempo, relaciones, liderazgo	Capacidades de negociación, poder adquisitivo, tipos de interés, delitos financieros	Salarios, necesidades de capital, mercadeo, empleabilidad, adaptación al cambio, capacidad de gestión

**FUENTE: UNICEF (2019). Educación social y financiera para la infancia**