

2

INFLUENCIA DE UN PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE GESTIÓN FINANCIERA FAMILIAR EN LA MOROSIDAD DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA ADVENTISTA**Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz¹****Elva Terán Cruzado²****Diandra Arévalo García³**

Resumen

Esta investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de un programa de capacitación de gestión financiera familiar para disminuir la morosidad de una institución educativa adventista. La investigación es de enfoque cuantitativo, diseño pre-experimental y alcance descriptivo-explicativo. La muestra estuvo conformada por 42 padres de familia: 10 padres del nivel inicial, 21 padres del nivel primario y 11 padres del nivel secundario. Los resultados muestran que la situación de los padres de familia en cuanto a morosidad antes del programa de capacitación en el nivel inicial fue de 24,18%; nivel primario 24,47% y nivel secundario 22%. Después de aplicar el programa de capacitación de gestión financiera familiar, se incrementó el porcentaje de familias que generaban ingresos entre 1201 y 3000 soles; la consideración "guardar dinero para el futuro" se incrementó de 36% a 55%; se incrementó de 0 a 12% las familias que deciden ahorrar más del 30% de sus ingresos; y del 2 al 19%, que deciden

¹ Doctor en Ciencias Empresariales. Universidad Peruana Unión. avelino@upeu.edu.pe

² Contador Público. Universidad Peruana Unión. elvita.tc@hotmail.com

³ Contador Público. Universidad Peruana Unión. diandraarevalo@hotmail.com

incrementar sus ahorros entre el 20 y 30%. En cuanto al registro de sus deudas, gastos, ingresos, se incrementó de 48% que lo hacía siempre, a 60% después de las capacitaciones. Finalmente, se muestra que la morosidad disminuyó en el nivel inicial a 8,84%, en 4to. grado de primaria a 8,52%, y el 5to de secundaria a 10,47%. Se concluye que el programa de capacitación de gestión financiera familiar influye en la disminución de la morosidad de la institución educativa adventista.

Palabras clave: Gestión financiera, finanzas familiares, morosidad, ahorro, deuda.

Abstract

The objective of this research was to determine the influence of a family financial management training program to reduce delinquency in an Adventist educational institution. The research has a quantitative approach, pre-experimental design and descriptive-explanatory scope. The sample consisted of 42 parents: 10 parents at the initial level, 21 parents at the primary level and 11 parents at the secondary level. The results show that the parents' delinquency rate before the training program at the initial level was 24.18%, 24.47% at the primary level and 22% at the secondary level. After applying the family financial management training program, the percentage of families that generated income between 1201 and 3000 soles increased, the consideration "saving money for the future" increased from 36% to 55%, families that decide to save more than 30% of their income increased from 0 to 12% and from 2 to 19% that decide to increase their savings between 20 and 30%. In terms of recording their debts, expenses and income, there was an increase from 48% who had always done so to 60% after the training. Finally, it is shown that delinquency decreased in the initial level to 8.84%, in the 4th grade of primary school to 8.52% and in the 5th grade of secondary school to 10.47%. It is concluded that the family financial management

training program influences the reduction of delinquency in the Adventist educational institution.

Key words: Financial management, family finances, delinquency, savings, debt.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha convertido mundialmente en una prioridad para las instituciones públicas. Organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), el Banco Mundial, el G-20, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) han tomado la iniciativa en este tema y desarrollado diversidad de foros, investigaciones, publicaciones y programas con la finalidad de que la educación financiera se convierta en un tema relevante para los gobiernos de los países. La educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. Además, se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones, lo que puede perjudicar su bienestar familiar actual y futuro (Rivera & Bernal, 2018).

Domínguez (2013) menciona que muchas personas creen que los conceptos financieros son difíciles de entender y por tanto solo corresponde a especialistas en temas financieros, como economistas, contadores, entre otros, entenderlos. Sin embargo, una de las causas que realmente no permiten tener una buena gestión de las finanzas es la falta de educación, lo cual conlleva a una serie de problemas en los gastos personales por el mal manejo de tarjetas de crédito y la falta de capacidad de ahorro. Villada et al. (2017), en su artículo publicado definen la educación financiera como el proceso mediante el cual las personas

comprenden mejor los productos y riesgos financieros, desarrollando habilidades para tomar decisiones mejor informadas en lo que respecta a los riesgos que estas decisiones acarrearán; además, por la importancia que tiene, debe ser impartida a las personas de cualquier edad, ya que se trata de un proceso continuo a lo largo de toda la vida, y se recomienda empezar a una temprana edad.

Es importante estar preparados para los cambios en el estilo de vida personal y familiar, especialmente si se requiere cambiar las metas en mejora de la familia, cambios que involucran recursos financieros. Los integrantes de los hogares deben estar preparados para enfrentar diferentes tipos de crisis que requieren atención inmediata, y para hacerles frente se debe contar con fondos de ahorro para emergencias. Las crisis pueden provocar disminución de los ingresos familiares, por ello es necesario que las personas reestructuren sus presupuestos familiares en relación con la nueva situación, reaccionar rápidamente a la situación y ser flexibles en el nuevo estilo de vida. El dinero disponible para cumplir con las metas en la familia puede llegar a ser limitado y se necesitará ajustar el plan financiero familiar para enfrentar las nuevas demandas que exige un estilo de vida con menos recursos (Osteen, 1990).

Las finanzas personales cobran cada vez mayor importancia en la actualidad dado que los gobiernos están descargando en sus ciudadanos la responsabilidad de aspectos tan importantes como la pensión y gastos de salud y educación; este último renglón puede verse afectado al no poder cumplir con el pago de las pensiones de los colegios, lo que ocasiona un alto índice de morosidad en las instituciones educativas (Villada et al., 2017). Jorge Camacho Bueno, presidente de la Asociación de Colegios Particulares Amigos (ADECOPA), mencionó al *Diario El Comercio*, publicado en 2 de mayo de 2018, que la mayor dificultad de los colegios privados del Perú es el índice de morosidad en el pago de las pensiones, que tienen entre el 30 y 50% de pagos atrasados. El representante de

ADECOPA menciona que estas conductas se dan porque no existe una ley que presione a los padres de familia a cumplir con sus responsabilidades, y es por ello por lo que cada institución educativa aplica diversas estrategias para disminuir los índices de morosidad.

Bruno Espinoza, presidente de la Asociación que reúne a los principales colegios del A/B, mencionó al *Diario Gestión*, publicado en 7 de febrero de 2019 que la morosidad tiene dos efectos: hace que los que pagan a tiempo les subvencionen la educación a los que no pagan, y afecta a la planilla, por lo que hay retrasos en los pagos y una alta rotación de personal; además, menciona que la Ley de Protección a la Economía Familiar sobre el pago de pensiones en centros y programas educativos privados, ha causado que el incremento de la tasa de morosidad en el nivel socio económico A/B pase de 6% a 15%; en el C y D supera el 60%.

En muchas familias, existe desconocimiento de un adecuado plan de gastos familiares o de las obligaciones financieras que tienen. Una familia que se preocupa por la administración adecuada de sus recursos debe hacer su propio presupuesto. El presupuesto familiar no es una varita mágica, pero hace milagros: ayuda a las familias a gastar ordenadamente y les permite alcanzar sus objetivos más rápidamente. Es preciso ser disciplinados y respetar los límites del presupuesto de manera constante y sostenida en el tiempo (Escuela Bíblica - Nuevo Tiempo, 2013).

Por otro lado, en los hogares existe un mal manejo en las finanzas familiares, problema que tiene que combatirse primeramente a nivel personal, puesto que dependemos del dinero y de su buen manejo, ya que ello permitirá que exista una satisfacción plena de nuestras necesidades básicas, siendo una de las más importantes la educación de los niños; por lo tanto, se debe tener en cuenta la manera de financiarlo; por esta razón nace la necesidad de brindar capacitación y difusión de programas

de educación financiera en el entorno, que permita mejorar las finanzas personales y familiares.

Para contribuir con el manejo eficiente de los ingresos y gastos de las familias, de nuestra sociedad, en nuestra región de San Martín y enfocándonos más de cerca en la Institución Educativa Adventista, donde hoy en día se ha visto un gran incremento de morosidad, se realizó la investigación Influencia de un programa de capacitación de gestión financiera familiar en la morosidad de una institución educativa adventista.

DESAROLLO

En este apartado se tomarán en cuenta los antecedentes de las variables de estudio, metodología aplicada en la investigación, resultados y conclusiones de acuerdo con los propósitos de la investigación.

ANTECEDENTES

En este apartado se tomarán en cuenta las investigaciones realizadas sobre finanzas personales y familiares, registradas en artículos y tesis, desde un contexto internacional y nacional, como es el caso de Carpena (2019), que en su artículo sobre el ABC de la educación financiera, utiliza un experimento de campo a gran escala en la India para estudiar las limitaciones cognitivas, conductuales y de actitud que pueden obstaculizar el vínculo entre educación financiera y resultados financieros. El estudio complementa la educación financiera con una prueba de alfabetización financiera para mejorar las habilidades financieras de los participantes, establecimiento de objetivos para proporcionar una mejora en el aspecto psicológico y un asesoramiento personalizado sobre finanzas para mejorar la intensidad del estudio. El análisis encuentra efectos significativos tanto del establecimiento de objetivos como del asesoramiento finanzas

con los resultados financieros. Estos resultados identifican razones importantes para que la educación financiera pueda disminuir la brecha entre conocimiento financiero y el cambio de comportamiento, como el ahorro, inversión, tranquilidad emocional, entre otros.

Riveros-Cardozo y Becker (2020), en su artículo sobre Finanzas personales, una perspectiva general para los tiempos de crisis, consideran que para tener una buena gestión de las finanzas personales y familiares es necesario saber que existen ingresos pasivos, aquellos que se reciben al final del mes sin hacer algún tipo de esfuerzo; e ingresos activos, aquellos que se perciben como fruto del trabajo y esfuerzo; además, aquel en el que se invierte tiempo. También la clasificación de los egresos, muy importante para poder priorizar los gastos de acuerdo con el nivel de importancia; estos pueden ser: gastos fijos, aquellos que no se pueden dejar de cubrir; gastos variables, aquellos que pueden ir cambiando mes a mes y varían de acuerdo con lo que se consume; gastos superfluos, aquellos que no son necesarios para vivir. Los tipos de deudas: deudas buenas, mejoran la calidad de vida durante un largo periodo de tiempo, como son la educación y capacitación, bienes inmuebles para inversión o alquiler; deudas malas, pueden mejorar la calidad de vida en el momento. Por último, gastar menos, y una vez identificados los gastos es necesario reducir aquellos gastos innecesarios, realizando una evaluación constante de lo que se compra y ahorrar más; los montos de dinero que se pensaba destinar a los gastos innecesarios se pueden destinar al ahorro.

También conviene señalar a Moreno et al. (2019), en su artículo cuyo objetivo fue indagar sobre el nivel de conocimiento financiero en los estudiantes de escuelas secundarias en Veracruz, México; se utilizó el Test de Educación Financiera de Contreras-Rodríguez et al. (2017), que presentó una consistencia interna de $\alpha = 0,859$, y se aplicó sobre 368 estudiantes matriculados en diferentes semestres de un curso escolar. Los datos fueron considerados mediante un análisis factorial exploratorio

con el criterio de extracción de componentes principales. Los hallazgos muestran una percepción favorable hacia las variables analizadas, pues hay evidencia significativa en la variable "ingresos", por cuanto existe una clara convicción de los estudiantes de que el estudio y la formación constituyen un puente que les ayudará a obtener buenos ingresos cuando se incorporen a un trabajo, resultados que llevan a concluir que el conocimiento financiero permite mejorar los ingresos, controlar los gastos; por consiguiente, tener deudas controladas y cubrir sus gastos, principalmente el de alimentación, educación, servicios básicos, salud, etc.

Mills et al. (2019), en su artículo referente a efectos del primer año de ahorros y el bienestar económico del programa "Activos para la independencia financiera", mencionan que las cuentas de desarrollo individual (IDA) ayudan a las familias de bajos ingresos a ahorrar, proporcionándoles una cuenta de ahorro y una posible contrapartida para el ahorro personal destinado a inversiones específicas, como una primera vivienda, la capitalización de un negocio o la educación y formación postsecundaria. El programa Activos para la Independencia (AFI) utiliza las AFI IDA con el objetivo de ayudar a los hogares de bajos ingresos a lograr una mayor autosuficiencia. Mediante un ensayo controlado aleatorio, se evaluó el impacto de AFI al cabo de un año y se descubrió que el nivel medio de activos líquidos era 657 dólares mayor para el grupo de tratamiento que para el grupo de control. También encontramos que el grupo de tratamiento experimentó menos dificultades materiales (en un 34%) y fue menos propenso a utilizar servicios de cambio de cheques no bancarios (en un 39%).

Kalwij et al. (2019), en su artículo presentan los resultados de un experimento de campo controlado diseñado para estimar los efectos a corto plazo de un programa de educación financiera sobre los conocimientos financieros y el comportamiento de ahorro de los niños en las escuelas primarias holandesas. Entre los alumnos de quinto y

sexto curso, el programa dio lugar a una mejora de los conocimientos financieros antes y después de la prueba en casi una de las ocho preguntas, y alrededor de un tercio del aumento de la corrección es atribuible al programa. También aumentó la probabilidad de estar dispuesto a ahorrar en 4 puntos porcentuales.

Por otro lado, Figueroa y Hernández (2017), en su investigación sobre Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo de una Tabacalera, Nicaragua 2017, concluyen que la falta de un programa de finanzas personales para el manejo de los ingresos y gastos personales lleva a que los colaboradores no inviertan ni ahorren una parte de sus ingresos, teniendo en cuenta que les ayudaría para un hábito del manejo adecuado de sus finanzas y así puedan lograr sus metas; además, propone una "libreta para una distribución de los ingresos y egresos" como herramienta que permitirá llevar un registro y control de todas las operaciones económicas, sean estas necesarias e innecesarias, permitiéndoles evitar endeudamiento, como también proyectar un porcentaje para el ahorro y la inversión; por lo tanto, aseveran que la aplicación de un modelo de finanzas personales ayuda a no realizar gastos innecesarios y optimizar los gastos por realizar teniendo en cuenta sus ingresos, y orienta a la disminución de deudas, porque a través de este modelo se establece un orden más práctico de los ingresos y los gastos; también permitirá presupuestar los ingresos y gastos, disminución máxima de gastos, toma de decisiones respecto a las deudas que se tienen y la forma de incidir un poco más en el ahorro de los ingresos.

Por otro lado, Barzola et al. (2020), en su investigación sobre la educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento de comerciantes, Lima, Perú, 2019, concluyen que en la educación financiera, los comerciantes tienen un nivel bajo de conocimientos de definiciones básicas sobre finanzas; las obligaciones financieras adquiridas a corto plazo tienen altos

intereses, el sobreendeudamiento impide que ellos puedan ahorrar y tener una estabilidad financiera a futuro, lo que conlleva a que no cumplan con sus obligaciones financieras; entre otras, el pago de las pensiones de los colegios. Un gran porcentaje de los comerciantes no poseen los conocimientos necesarios al momento de optar por un crédito financiero. Los ingresos que obtienen son diarios; hacen uso desmedido del dinero sin llevar un control, ya que en el día a día tienen gastos no previstos. Muchas veces tienen cuentas por pagar, y al no tener la liquidez se ven obligados a sobre endeudarse.

Gómez (2015), realizó la investigación Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudios universitarios en Potosí, México, de índole exploratoria y descriptiva con enfoque cuantitativo, con una muestra de 150 alumnos; concluye que no existe una cultura financiera uniforme en los estudiantes de las universidades de la muestra, lo que se debe a las diferencias que hay en el nivel socioeconómico, la edad, la ocupación y el estado civil. Así también, la etapa de desarrollo vinculada a la edad y el estatus de residencia, etapa en la que los jóvenes todavía son mantenidos por sus progenitores, instituyen actitudes y comportamientos en el tema económico y financiero. Por otra parte, los patrones de conducta evidenciaron que se usan pocos productos y servicios financieros, y utilizan más el dinero como forma de pago, así como también los mecanismos de ahorros y préstamos informales. Los estudios presentados muestran la importancia de la gestión financiera personal y familiar para el bienestar de la sociedad y el logro de las metas en el seno de la familia; además, cómo una mala gestión financiera familiar afecta al cumplimiento de las obligaciones con las instituciones educativas en las que estudian los hijos, lo que incrementa el índice de morosidad en estas instituciones.

METODOLOGÍA

El tipo de investigación es aplicado, de alcance descriptivo-explicativo, porque se describió el plan de capacitación de manejo de ingresos y gastos; y explicativo, porque se determinó la influencia de la capacitación en la disminución de la morosidad de los padres de familia en la institución educativa. El diseño de la investigación es pre experimental de corte longitudinal, porque los datos se han recolectado con aplicación de encuestas en dos periodos de tiempo (Hernández et al., 2010); la información se recolectó a los tres meses de haber concluido con el programa de capacitación de los padres de familia. Se considera de corte longitudinal porque la información se recolectó mediante encuesta y revisión documental en dos momentos diferentes. Los instrumentos utilizados fueron la encuesta de cultura financiera y la revisión documental de la nómina de pagos de la institución educativa. El desarrollo de la investigación se realizó de mayo a setiembre de 2019. Los instrumentos fueron validados por juicio de expertos. La población fue de 300 padres de familia; el tipo de muestreo es por conveniencia, puesto que se trabajó con los padres de las secciones que reportaron mayor índice de morosidad en 2019. La muestra está conformada por 42 padres de familia: 10 padres del nivel inicial, 21 padres de nivel primario y 11 padres del nivel secundario. La encuesta que se aplicó a los padres de familia que participaron en la capacitación consta de 17 preguntas. La herramienta estadística que se usó para el análisis estadístico es el SPSS.

RESULTADOS

Análisis situacional de los padres de familia respecto a la morosidad

En la Tabla 1 se muestra el porcentaje de morosidad de los padres de familia del nivel inicial, primaria y secundaria, correspondiente a la morosidad de mayo de 2019, información que fue recopilada de la tesorería de la institución y que sirve como base para contrastar el efecto de la aplicación del programa de capacitación.

Tabla 1

Nivel de morosidad por aula de los padres de familia antes de la aplicación del programa

Nivel	Porcentaje de morosidad
1 Inicial	24,18%
2 Primaria	24,47%
3 Secundaria	22,00%

En la Tabla 1 se muestran los porcentajes de morosidad en el primer corte que existió en la institución educativa, encontrándose que en el nivel inicial fue 24,18%, en el nivel primario el grado de morosidad fue de 24,47%, y en el nivel secundaria se encontró 22% en promedio, de los meses de mayo, junio y julio, por lo que se considera un promedio general de 24% de morosidad.

Descripción del programa de capacitación en Gestión Financiera Familiar.

El programa se desarrolló en seis sesiones; durante la primera y segunda sesiones se realizó el taller **Cómo salir de las deudas**, con la información plasmada en las bases teóricas y la información de libros de educación financiera; en el taller se desarrollaron temas como: Monitorea

tus gastos, Crea un presupuesto, Practicar un gasto consciente, Generar ganancia, Edúcate en finanzas, Automatiza tus finanzas e Invierte fuera de tu negocio. En la sesión tres se desarrolló el tema **Manejo de ingresos y gastos**, cuyo contenido fue: Determinar el monto de ingreso familiar, en el que se desarrolló un formato sugerido, determinar el gasto familiar, se proporcionó una plantilla sugerente y se instruyó sobre un balance de ingresos y gastos. En la sesión cuatro se desarrolló el tema **Cómo evitar la compra compulsiva**, en el que se desarrollaron temas tales como: ¿Realmente necesito esto?, No llevar dinero por encima de lo que necesites, Compara el precio de los productos, Ahorrar en lugar de endeudarse, Aléjate de las compras tanto como sea posible y Cómo ordenar cuentas desordenadas. En la sesión cinco se desarrolló el tema **Cómo establecer metas financieras**, con los apartados: Conecta con tus sueños, Conecta con tu pasión, Responsabilízate de tus resultados, Escribe tus metas, Mantén la motivación alta, Controla tus distracciones, Aprende lo necesario sobre manejo del dinero y las finanzas, y Desarrolla un plan de acción. Y en la sesión seis se desarrolló el tema **Calendario financiero** para el año, un apartado netamente práctico, con plantillas de determinación del ingreso familiar y determinar el gasto familiar,

Resultados del programa de capacitación en Gestión Financiera Familiar a los padres de familia de la institución educativa.

Nivel de ingresos antes y después de la capacitación a los padres

En la Tabla 2 se observan los porcentajes del rango de nivel de ingresos de los padres de familia que participaron en la investigación antes y después de la aplicación del programa.

Tabla 2
Nivel de ingresos (S/.)

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Hasta S/.600	1	2%	5	12%
S/.601 - S/.1200	14	33%	8	19%
S/.1201 - S/.3000	20	48%	18	43%
Más de S/.3000	7	17%	11	26%
Total	42	100%	42	100%

En la Tabla 2 se puede observar que hay variación en la aplicación de las encuestas a diferentes tiempos; el mayor porcentaje de personas antes de la capacitación (48%) tienen ingresos entre S/.1201 y S/.3000, seguido de ingresos entre S/.601 y S/.1200, con el 33% de participantes. Después de la capacitación se incrementó del 17% a 26% de los padres que aumentaron sus ingresos a más de S/.3000 soles.

Percepción del ahorro en los padres de familia

En la Tabla 3 se presenta el concepto de ahorro que tienen los padres de familia participantes en esta investigación.

Tabla 3
Percepción de los participantes respecto al ahorro

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Dinero para imprevistos y emergencias	17	41%	9	21%
Guardar dinero para el futuro	15	36%	23	55%
Economizar	8	19%	5	12%
Forma de ganar dinero	1	2%	4	10%
Otros	1	2%	1	2%
Total	42	100	42	100%

En la Tabla 3 se puede observar la percepción de los participantes con respecto al ahorro; antes de la capacitación el 41% consideraba que el dinero era para imprevistos y emergencia; después de la capacitación el 21% continuó con ese concepto. Pero, del 36% se incrementaron después de la capacitación a 55% quienes consideraban que el ahorro era “guardar dinero para el futuro”; por último, el 2% lo consideraba como una forma de ganar dinero, y después de la capacitación la cifra fue de 10%.

Frecuencia de ahorro de los padres de familia

En la Tabla 4 se presenta la frecuencia de ahorro de los padres de familia del nivel inicial 5 años B, 4to, grado B del nivel primaria y 5to. de secundaria de la I.E.A “J.S.M”.

Tabla 4
Frecuencia del ahorro

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Diario	3	7%	6	14%
Semanal	4	10%	3	7%
Quincenal	1	2%	7	17%
Mensual	20	48%	13	31%
Otros	14	33%	13	31%
Total	42	100%	42	100%

En la Tabla 4 se puede observar que la mayor frecuencia del ahorro encontrado en el estudio antes de la capacitación fue que el 48% de los encuestados menciona que ahorran mensualmente, seguido del 33% de encuestados que afirman ahorrar sin periodos de tiempo establecidos; después de la capacitación el mayor porcentaje de personas (31%) continúan ahorrando mensualmente, incrementándose la frecuencia a quincenal (17%) y diario (14%).

Porcentaje de los ingresos del hogar destinados para el ahorro

En la Tabla 5 se presentan los resultados del porcentaje de ahorro en los hogares de padres de familia, antes y después de la capacitación.

Tabla 5

Ingresos del hogar destinados al ahorro

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 5%	20	48%	14	33%
Entre 5 y 10%	13	31%	10	24%
Entre 10 y 20%	8	19%	5	12%
Entre 20 y 30%	1	2%	8	19%
Más de 30%	0	0%	5	12%
Total	42	100%	42	100%

En la Tabla 5 se observa que antes de la capacitación, el mayor porcentaje (48%) de familias destinan menos del 5% de sus ingresos como ahorro, seguido por el 31% de encuestados, que ahorra entre el 5 y 10% de sus ingresos, y solo el 19% ahorra entre el 10 y 20%. Después de la capacitación se observa un incremento del 0 al 12% de familias que deciden ahorrar más del 30% de sus ingresos y un incremento del 2 al 19%, que deciden incrementar sus ahorros entre el 20 y 30%.

Métodos más utilizados por las familias para ahorrar

En la Tabla 6 se observan la frecuencia y el porcentaje de familias respecto a los métodos más utilizados para el ahorro de su dinero.

Tabla 6
Métodos de ahorro utilizados por los encuestados

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Cuentas de ahorros	15	36%	16	38%
Ahorros en el hogar	7	17%	15	36%
Ahorros en juntas	17	40%	8	19%
Saldos en cuentas	2	5%	3	7%
Ninguno	1	2%	0	0
Total	42	100%		100%

En la Tabla 6 se observa que antes de las capacitaciones, el método de ahorro preferido por las familias era en juntas, con 40% de los encuestados, seguido de las cuentas de ahorros con 36% de familias encuestadas. Después de las capacitaciones disminuyen a 19% las familias que ahorran en juntas, incrementándose el ahorro en los hogares del 17 al 36%, y también se incrementa en un 2% el ahorro en cuentas bancarias.

Productos financieros más comunes adquiridos por las familias

En la Tabla 7 se presentan los productos financieros que adquirieron los participantes antes y después de la capacitación.

Tabla 7

Productos financieros que adquirieron los evaluados en el último año

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Producto financiero de ahorro	20	48%	23	55%
Productos financieros de inversión	10	24%	3	7%
Productos financieros de financiación	8	18%	16	38%
Ninguno	4	10%	0	0%
Total	42	100 %	42	100%

En la Tabla 7 se observa que antes de la capacitación los productos financieros de ahorro eran adquiridas por el 48% de participantes, seguido del 24% que prefiere productos financieros de inversión, y el 18%, productos financieros de financiación. Después de la capacitación, el 55% de los encuestados prefiere productos financieros de ahorro; seguido por el 38%, que prefieren los productos de financiación.

Padres de familia que alguna vez han realizado un préstamo personal

En la Tabla 8 se muestra el resultado de los evaluados que han solicitado préstamos, antes y después del programa de capacitación.

Tabla 8
Solicitud de préstamos personales

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Sí	39	93%	32	76%
No	3	7%	10	24%
Total	42	100 %	42	100%

En la Tabla 8 se observa que antes de las capacitaciones, 93% sí ha solicitado préstamos personales, y después de las capacitaciones disminuyó a 76% de encuestados que continuaban realizando préstamos personales.

Frecuencia de análisis de sus posibilidades de pago al adquirir un préstamo o comprar al crédito

En la Tabla 9 se muestra la frecuencia con la que las familias analizan sus posibilidades de pago de un préstamo o pago de una compra al crédito.

Tabla 9
Posibilidades de pago de un préstamo o de un crédito del encuestado

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	29	69%	28	67%
Casi siempre	5	12%	5	12%
A veces	5	12%	1	2%
Casi nunca	3	7%	7	17%
Nunca	0	0%	1	2%
Total	42	100%	42	100,0

En la Tabla 9 se observa que antes de la capacitación el 69% de los participantes en la investigación mencionaron que siempre analizaban

sus posibilidades de pago antes de realizar un préstamo o una compra al crédito, y después de la capacitación el porcentaje (67%) fue similar.

Frecuencia con la que toma prestados alimentos o dinero de familiares o amigos

En la Tabla 10 se observa la frecuencia con la que los encuestados toman prestados alimentos o dinero de sus familiares.

Tabla 10

Frecuencia de préstamos de alimentos o dinero de los familiares o amigos

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0	2	5%
Casi siempre	2	5%	3	7%
A veces	16	38%	3	7%
Casi nunca	14	33%	17	40,5%
Nunca	10	24%	15	40,5%
Total	42	100%	38	100%

En la Tabla 10 se puede observar que antes de la capacitación, a veces el 38% de los encuestados mencionó que prestaba alimentos o dinero de sus familiares o amigos, y casi nunca, el 33%; después de la capacitación, el 40,5% casi nunca prestaba alimentos o dinero de sus familiares o amigos, y el mismo porcentaje afirma que nunca realiza este tipo de préstamos.

Frecuencia con la que escucha y lee artículos que ayuden a manejar bien su presupuesto

En la Tabla 11 se presenta la frecuencia con la que escucha y lee artículos que le ayuden a manejar bien su presupuesto.

Tabla 11

Frecuencia con la que le gusta escuchar y leer artículos que ayuden a manejar bien su presupuesto

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	27	64%	29	69%
A veces	13	31%	8	19%
Nunca	2	5%	5	12%
Total	42	100%	42	100%

En la Tabla 11 se puede observar que antes de la capacitación, el 64% siempre escucha y lee información que ayude a manejar bien su presupuesto, seguido del 31%, que a veces escucha o lee este tipo de información; después de la capacitación, el porcentaje de los que siempre leen se incrementó a 69%.

Realiza un presupuesto familiar para planear la distribución de su dinero

En la Tabla 12 se muestran los resultados del conocimiento que creen tener los encuestados para hacer un presupuesto familiar para planear la distribución de sus ingresos, antes y después de las capacitaciones.

Tabla 12

Realiza presupuesto familiar para planear la distribución de su dinero

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	62%	32	76%
No	16	38%	10	24%
Total	42	100%	42	100%

En la Tabla 12 se observa que antes de las capacitaciones el 62% sí realiza un presupuesto familiar, y después de las capacitaciones el 76% continúa realizando su presupuesto familiar.

Acostumbra a realizar un presupuesto familiar

En la Tabla 13 se muestra la respuesta de los encuestados con respecto a la frecuencia con la que sí realizan presupuesto familiar.

Tabla 13

Realiza presupuesto familiar

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	17	40%	15	40%
Casi siempre	7	17%	9	21%
A veces	10	24%	12	29%
Casi siempre	5	12%	6	14%
Nunca	3	7%	0	0
Total	42	100%	42	100%

En la Tabla 13 se observa que la alternativa siempre realiza presupuesto mantuvo un porcentaje de 40% antes y después de la capacitación, y casi siempre, se incrementó de 17% antes de la capacitación a 21% después de la capacitación.

Tiene un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros

En la Tabla 14 se muestran los resultados de los participantes en la investigación, respecto a si tienen un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros.

Tabla 2

Registra sus deudas, gastos, ingresos y ahorros

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	20	48%	25	60%
Casi siempre	13	31%	1	2%
A veces	5	12%	9	21%
Casi nunca	0	0	5	12%
Nunca	4	9%	2	5%
Total	42	100%	42	100%

En la Tabla 14 se puede observar que antes de la capacitación el 48% de los encuestados menciona que siempre tiene un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros; después de la capacitación el porcentaje se incrementó a 60%, que siempre tiene un registro de sus actividades financieras.

Frecuencia con que acostumbra usted a leer o informarse acerca de los productos financieros a los que puede acceder

En la Tabla 15 se observa la frecuencia con la que el encuestado está acostumbrado a leer o informarse de los productos financieros.

Tabla 15

Frecuencia con la que lee o se informa de los productos financieros

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	10	24%	13	31%
Casi siempre	6	14%	9	21%
A veces	20	48%	14	33%
Casi nunca	4	10%	4	10%
Nunca	2	5%	2	5%
Total	42	100%	42	100%

En la Tabla 15 se observa que antes de la capacitación el 48% de los encuestados mencionó que a veces lee o se informa de los productos financieros, seguido de un 24% que siempre lee información de productos financieros. Después de la capacitación, de 24% se incrementaron a 31% los que siempre leen acerca de productos financieros, y de 14% a un 21% los que casi siempre leen sobre información financiera.

Conocimiento de la tasa de interés que aplican a un producto financiero

En la Tabla 16 se muestra la frecuencia con la que conocen de las tasas de intereses de un producto financiado.

Tabla 16

Conocimiento sobre las tasas aplicadas a los productos financieros

	Antes		Después	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	25	60%	27	64%
Casi siempre	8	19%	5	12%
A veces	3	7%	7	17%
Casi nunca	5	12%	3	7%
Nunca	1	2%	0	0
Total	42	100%	42	100%

En la Tabla 17 se observa que antes de la capacitación el 60% de los encuestados mencionaron que siempre se interesan por conocer las tasas de intereses de los productos financiados, y después de la capacitación se incrementaron al 64% las personas que siempre se informan de los intereses antes de adquirir un producto financiado.

Análisis del grado de morosidad después de la aplicación del programa de capacitación en manejo efectivo de ingresos y gastos a los padres de familia en la I.E.A "J.S.M" en el año 2019

En la Tabla 18 se observa el porcentaje de morosidad antes y después del programa de capacitación respecto a la disminución de la morosidad.

Tabla 18

Disminución de la morosidad después de la capacitación a los padres de familia

	Nivel	Porcentaje de morosidad		Disminución de la morosidad
		Antes	Después	
1	Inicial	24,18%	15,34%	8,84%
2	Primaria	24,47%	15,95%	8,52%
3	Secundaria	22,00%	11,53%	10,47%

En la Tabla 14 se observa que el mayor porcentaje de disminución de la morosidad fue en el 5to. de secundaria con 10,47%; en inicial de 5 años B se disminuyó la morosidad en 8,84%, y en 4to. grado B fue de 8,52%.

CONCLUSIONES

El programa de capacitación de Gestión Financiera Familiar para disminuir la morosidad en la institución educativa adventista influyó positivamente, porque se observó que los participantes mejoraron considerablemente en su cultura financiera y hábitos de ahorro e inversión. En cuanto a la morosidad en el nivel inicial, nivel primario y nivel secundario tuvo disminución significativa por encima del 9%.

La situación de los padres de familia en cuanto a morosidad antes del programa de capacitación en el nivel inicial, nivel primario y nivel secundario fue grave, ya que superaron 20%. Son porcentajes significativos

que perjudican a la liquidez y rentabilidad de la institución educativa.

El programa de capacitación de Gestión Financiera Familiar para disminuir la morosidad en una institución adventista demostró que la mayoría de los participantes incrementaron sus ingresos mensuales. Se incrementó el porcentaje de quienes consideraban que el ahorro es importante para el futuro. Respecto al ahorro, se incrementó significativamente el número de familias que deciden ahorrar parte de sus ingresos. Después de la capacitación se mejoró el conocimiento sobre los productos financieros de ahorro y de crédito. En cuanto al registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros para tener un mejor control, se incrementó significativamente después de las capacitaciones.

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarado, N., & Ugaz, C. (2018). La morosidad y su incidencia en la situación económico financiera de la Institución Educativa Privada Amigos de Jesús en la provincia de Trujillo 2017. Universidad César Vallejo.
- Bieli, C., & Ruiz, R. (2015). Modelo de contabilidad administrativa basado en la planificación y presupuestos para mejorar la situación financiera de la institución educativa particular Mi Vallejito en la ciudad de Trujillo año 2014. (Vol. 49).
- Castillo, W. (2013). Diseño de un presupuesto familiar para administrar los ingresos económicos de las familias de la ciudadela Las Piñas del Cantón Milagro en su calidad de vida. Universidad Estatal del Milagro.
- Castro, P. (2014). Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero–mayo del 2013. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Carpaena, F., Cole, S., Shapiro, J., & Zia, B. (2019). The ABCs of financial education: Experimental evidence on attitudes, behavior, and cognitive biases. *Management Science*, 65(1), 346-369. doi:10.1287/mnsc.2017.2819 Retrieved from www.scopus.com
- Comité Económico y Social Europeo. (2016). Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea.
- Delgado, D., & Chavesta, M. (2017). Impacto de la morosidad de la agencia C.C. Real Plaza en la rentabilidad del Banco Scotiabank, periodo 2010

-2014, Chiclayo. Universidad Católica Toribio de Mogrovejo.

Domínguez, J. M. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria. Documentos de Trabajo (Instituto Universitario de Análisis Económico y Social), 42.

Escuela Bíblica - Nuevo Tiempo. (2013). Administrando las FINANZAS. "Familia Feliz". Propiedad de La Red de Comunicaciones Nuevo Tiempo. Institución de la Iglesia Adventista del Séptimo Día, 7, 1-5.

García, I., & Novo, A. (2017). La emergencia del «consumidor consciente»: un análisis de la participación política a través de las decisiones de compra. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 59-78.

Gómez, C. (2015). Propuesta para incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes. (Universidad Autónoma de San Luis de Potosí).

Hernández, R. S., Fernández, C. C., & Baptista, P. L. (2010). Metodología de la investigación. (5ed). México: McGraw-Hill.

Hurtado, J. (2019). Gestión de riesgo y su influencia en la morosidad en la Institución Educativa Alexandar Fleming de la ciudad de Tacna periodo 2014 -2017. Universidad Privada de Tacna.

Jaramillo, F., & Treveje, A. (2017). Determinantes de la morosidad en el sistema bancario en una economía dolarizada: el caso del Perú durante el período 2005 - 2016. Universidad San Ignacio de Loyola.

Kalwij, A., Alessie, R., Dinkova, M., Schonewille, G., van der Schors, A., & van der Werf, M. (2019). The effects of financial education on financial literacy and savings behavior: Evidence from a controlled field experiment in dutch primary schools. *Journal of Consumer Affairs*,

53(3), 699-730. doi:10.1111/joca.12241. Retrieved from www.scopus.com

Kiyosaki, K. (2015). 9 claves para alcanzar tus metas financieras. En *Finanzas claras y fáciles* (pp. 1–10).

Kiyosaki, R. T., & Lechter, S. L. (2006). *Padre rico, padre pobre*. (7 ed.). Argentina: Santillana.

Lizarzaburu, E., & Brío, J. (2016). Evolución del sistema financiero peruano y su reputación bajo el índice Merco. Período: 2010-2014. *Suma de Negocios*, 7(16), 94-112.

Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: Evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1). doi:10.1186/s41937-019-0027-5. Retrieved from www.scopus.com

Mejía, G. (2018). *Rompiendo la maldición de las deudas*. Guadalajara: s.e.

Mills, G., McKernan, S., Ratcliffe, C., Edelstein, S., Pergamit, M., & Braga, B. (2019). First-year impacts on savings and economic well-being from the assets for independence program randomized evaluation. *Journal of Consumer Affairs*, 53(3), 848-868. doi:10.1111/joca.12247. Retrieved from www.scopus.com

Mohelska, H., & Zubr, V. (2019). Financial literacy as a part of lifelong education. Paper presented at the 16th International Conference on Cognition and Exploratory Learning in Digital Age, CELDA 2019, 225-232. doi:10.33965/celda2019_201911I028 Retrieved from www.scopus.com

- Morales, P. (2017). *Verdaderamente rico*. (6 ed.). Perú: s.e.
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez, A. D. S. (2019). Financial literacy of “telebachillerato” students: A study of perception, usefulness and application of financial tools. *International Journal of Education and Practice*, 7(3), 168-183. doi:10.18488/journal.61.2019.73.168.183. Retrieved from www.scopus.com
- Osteen, S. R. (1990). El rompecabezas financiero: metas, decisiones y planes. *División de Ciencias Agrícolas y Recursos Naturales*, 1-8.
- PROFECO, P. Federal del Consumidor. (2014). *Guía de Educación Financiera para un Consumo Responsable*.
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Perspectivas*, 21(41), 117-144.
- Riveros-Cardozo, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235–247.
- Rodríguez, M., Saucedo, J., Hernández, A., & Guitiérrez, O. (2016). Análisis del comportamiento de compra para identificar compradores compulsivos en Saltillo, Coahuila México. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 9(6), 27-44.
- Roldán, M. (2016a). Evolución de la tasa de morosidad española desde los años de crisis hasta la actualidad y comparación con el contexto europeo e internacional. (Universidad de Sevilla).
- Roldán, M. (2016b). Evolución de la tasa de morosidad española desde

los años de crisis hasta la actualidad y comparación con el contexto europeo e internacional. (Universidad de Sevilla).

Susperregi, C. (2015). Estudios de los gastos familiares básicos: opciones, costes y comparativa. España: Universidad del País Vasco.

Tyson, E. (2008). Finanzas personales. (5 ed.). Canadá: Wiley Publishing.

Velorio, M. A. (2016). El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014. Universidad San Martín de Porres.

Villada, Fernando, López-Lezama, Jesús M, & Muñoz-Galeano, Nicolás. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

White, E. G. (2008). El colportor evangélico. Argentina: Asociación Casa Editora Sudamericana.