

Incidencia de la Educación financiera en el mejoramiento de los Costos de Producción de los Negocios Rurales Inclusivos del Proyecto Haku Wiñay / Nao Jayatai PP – 0118 “Acceso de Hogares rurales con economía de subsistencia a mercados locales – Núcleo Ejecutor Central Palca - NEC PALCA” Región de Tacna

Incidence of financial education in the improvement of the Production Costs of the Inclusive Rural Businesses of the Haku Wiñay / Nao Jayatai Project PP – 0118 "Access of rural households with subsistence economy to local markets – Núcleo Ejecutor Central Palca - NEC PALCA" Region from Tacna

Mg. Edgard Enrique Wong Copaja¹

¹ Maestro en Administración y Dirección de Empresas (Universidad Privada de Tacna)
Ingeniero Comercial (Universidad Privada De Tacna).
E-mail: ee Wongcopaja@gmail.com
ORCID ID <https://orcid.org/0000-0003-2141-8126>

Recepción: 23/04/2020. Aceptación: 10/07/2020. Publicación: 31/07/2020

RESUMEN

En este estudio se determinan la incidencia que tiene la educación financiera sobre los costos de producción de los negocios rurales inclusivos del proyecto Haku Wiñay, el proyecto Haku Wiñay es un proyecto de desarrollo de capacidades productivas y de emprendimientos, para incrementar y diversificar los ingresos autónomos sostenibles, en los hogares en situación de pobreza y pobreza extrema, ubicados en los centros poblados rurales de la costa, sierra y selva del Perú. “Haku Wiñay” y en Shipibo-conibo “Noa Jayatai” significa “Vamos a crecer”.

El tipo de investigación es pura, ya que está orientada a lograr un nuevo conocimiento destinado a procurar soluciones a problemas prácticos a través de la incidencia de la educación financiera en los costos de producción de los negocios rurales.

El diseño de la investigación es descriptivo puesto que se medirá en un tiempo determinado, como interferencia del investigador en el estudio es observacional, el periodo que se capta la

información es prospectiva, el desarrollo del tema estudiado es transversal y el número de población estudiada es descriptiva.

Dicha evaluación se llevó a cabo mediante una encuesta diseñada y validada por juicio de expertos obteniendo 95% de aceptación de viabilidad, de igual forma se procedió a realizar la prueba Alfa de Cronbach obteniendo 0.988 la cual lo convierte en un instrumento confiable y asegura la certeza de los resultados. Fue aplicada a una muestra de setenta (70) usuarios del proyecto que cuentan con sus emprendimientos de la zona de palca y pachia de la región de Tacna.

Como resultado se concluyó que existe una incidencia significativa entre la educación financiera y los costos de producción de los negocios rurales inclusivos del proyecto Haku Wiñay NEC PALCA de la región de Tacna.

PALABRAS CLAVE: educación financiera, costos de producción, haku wiñay, hogares rurales, economías de subsistencia.

ABSTRACT

This study determines the incidence that financial education has on the production costs of the inclusive rural businesses of the Haku Wiñay project, the Haku Wiñay project is a project to develop productive capacities and entrepreneurship, to increase and diversify autonomous income sustainable, in households in a situation of poverty and extreme poverty, located in the rural populated centers of the coast, mountains and jungle of Peru. "Haku Wiñay" and in Shipibo-conibo "Noa Jayatai" means "We are going to grow".

The type of research is pure, since it is aimed at achieving new knowledge aimed at seeking solutions to practical problems through the impact of financial education on the production costs of rural businesses.

The research design is descriptive since it will be measured in a certain time, as the researcher's interference in the study is observational, the period that the information is captured is prospective, the development of the topic studied is cross-

sectional and the number of population studied is descriptive.

Said evaluation was carried out by means of a survey designed and validated by the judgment of experts, obtaining 95% acceptance of viability. Similarly, the Cronbach Alpha test was carried out, obtaining 0.988, which makes it a reliable instrument and ensures certainty. From the results. It was applied to a sample of seventy (70) users of the project who have their ventures in the palca and pachia area of the Tacna region.

KEYWORDS: financial education, production costs, haku wiñay, rural households, subsistence economies.

INTRODUCCIÓN

Según (FONCODES, 2013), el proyecto Haku Wiñay es un proyecto de desarrollo de capacidades productivas y de emprendimientos, para incrementar y diversificar los ingresos autónomos sostenibles, en los hogares en situación de pobreza y pobreza extrema, ubicados en los centros poblados rurales de la

costa, sierra y selva del Perú. “Haku Wiñay” y en Shipibo-conibo “Noa Jayatai” significa “Vamos a crecer”.

Se implementa en el marco del rol de FONCODES y en la Estrategia Nacional de Desarrollo e Inclusión Social- ENDIS "Incluir para Crecer", aprobada mediante Decreto Supremo N° 008-2013-MIDIS de fecha 25 de abril 2013, el cual considera el ordenamiento de las intervenciones existentes a nivel intersectorial e intergubernamental orientándolas hacia resultados prioritarios del desarrollo e inclusión social, para lograr el cierre de brechas que enfrenta la Población en Proceso de Desarrollo Inclusión Social - PEPI; asumiendo como eje principal a la persona en su ciclo de vida; y donde FONCODES se ubica en el Eje 4: Inclusión Económica. (FONCODES, 2013).

Dentro de sus objetivos principales se tiene:

- Fortalecer y consolidar los sistemas de producción familiar, mediante asistencia técnica, capacitación y dotación de activos productivos para la adopción de

innovaciones tecnológicas productivas.

- Promover la vivienda rural saludable de los hogares, mediante la instalación de cocinas mejoradas, agua segura y disposición de residuos sólidos.
- Promover emprendimientos rurales inclusivos, mediante fondos concursables.
- Fomentar capacidades financieras de los hogares en temas vinculados con la alfabetización financiera y promoción del ahorro.

El proyecto se fundamenta en un acceso a hogares rurales con economías de subsistencia, el cual su modalidad de ejecución, es a través del modelo de Núcleo Ejecutor y Núcleos Ejecutores Centrales, (población organizada que se encargan de administrar los recursos financieros del proyecto), normado por el Decreto Ley N° 26157 y los Decretos Supremos N° 015-96-PCM y 020-96-PRES. (Foncodes, 2020)

La Junta directiva del Núcleo ejecutor, está integrada por el presidente, secretario, tesorero y fiscal; los tres

primeros son elegidos democráticamente en asamblea comunal, y el fiscal es designado por la municipalidad del distrito en su representación. (Foncodes, 2020)

Los gobiernos locales distritales participan en el proceso de focalización e implementación del proyecto. Además, otorgan cofinanciamiento y forman parte de los Núcleos Ejecutores Centrales y los Comités Locales de Asignación – CLAR (grupo que selecciona los perfiles de negocio a ser financiados vía concursos). (Foncodes, 2020).

Es entendido que el proyecto desde el año 2012 al 2018, viene ejecutando dichos proyectos con inversión la cual ha podido ayudar a los pobladores a mejorar su calidad de vida. Es así que se ha atendió a 232,245 hogares en el ámbito rural de la sierra y selva del país, en situación de pobreza y pobreza extrema, en 23 departamentos, 115 provincias y 259 distritos, con una inversión total de S/ 1 037 millones, generando en forma directa aproximadamente 419,110 autoempleo, contribuyendo con la seguridad alimentaria y la mejora de los ingresos económicos de los hogares usuarios.

Año	N° de Núcleos Ejecutores Centrales	N° de Proyectos	N° de hogares	Total, inversión
2012	11	41	4,187	14,591,175
2013	57	205	22,859	84,320,198
2014	77	281	32,528	122,747,916
2015	96	354	39,383	167,613,373
2016	57	220	22,690	103,122,229
2016	57	220	22,690	103,122,229
2017	122	390	49,666	229,536,999
2018	191	330	38,242	212,812,476
Total, general	668	2,041	232,245	1,037,866,593

Grafico 1. Atención de hogares del proyecto Haku Wiñay

Fuente: Sistema de Gestión de Proyectos - Foncodes

Según (Foncodes, 2020), el proyecto haku wiñay, del programa presupuestal pp0118 tiene dos productos:

Producto 1: Hogares rurales con economías de subsistencia reciben asistencia técnica y capacitación para el desarrollo de capacidades productivas.

A través de la asistencia técnica y capacitación para el desarrollo de capacidades productivas, se fortalecen las capacidades técnicas de los hogares usuarios, para mejorar la eficiencia de los sistemas de producción familiar, mediante actividades de asistencia técnica directa y capacitación, promoviendo innovaciones tecnológicas productivas y prácticas sencillas y de mínimo costo.

Asimismo, se proporciona asistencia técnica y capacitación para la mejora de las viviendas de los hogares usuarios.

Producto 2: Población rural con economías de subsistencia reciben asistencia técnica, capacitación y activos para la gestión de emprendimientos rurales.

Se desarrolla asistencia técnica y capacitación para pequeñas iniciativas de negocios que generen ingresos, sobre la base de las demandas del mercado local. Este componente se aplica a través de fondos concursables. Es decir, los usuarios preparan ideas de negocios o perfiles y se presentan a un concurso. El Comité Local de Asignación de Recursos (CLAR) es quien define al ganador.

Asimismo, se promueve la educación financiera que permita que los usuarios conozcan y accedan a los servicios financieros para mejorar las capacidades de sus actividades económicas.

Es ahí que (Andaluz, 2014) señala que la educación financiera y/o cultura financiera contribuye a reducir la mala toma de decisiones contra la crisis

económica, esto se refleja en el 75% de la población que afrontaron la recesión de estados unidos.

La educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas. Diferentes características socioeconómicas y demográficas han impulsado esta tendencia. Al respecto podemos citar:

- a) Endeudamiento ascendente de las personas, como resultado de creciente oferta de créditos.
- b) Incremento en ofertas y dificultosos factores financieros.
- c) Incremento de inestabilidad laboral en los centros de trabajo
- d) Aumento de lograr una calidad de vida.
- e) Disminución de pago de pensiones del sector público.

Dentro de este punto de vista, vemos que una correcta instrucción financiera es importante y necesaria para elevar la calidad de vida de los individuos. De acuerdo a estudios y estadísticas de expertos, nos afirman que, precisamente la ausencia de la misma, es la causa más importante por la que, se dio el último desequilibrio económico en Estados Unidos y Europa,

originada en el mercado inmobiliario². Pero también no se puede desconocer los abusos del sistema financiero, pero de igual forma las personas naturales adquirieron la deuda por encima de sus posibilidades, comprar una vivienda con un precio elevado o adquisición en títulos desconociendo la calidad de la inversión. (Feldkircher, 2014).

Como indica Villada, López - Lezama, & Muñoz - Galeano (2017), la educación financiera permite que las personas cuenten con herramientas para la toma de decisiones efectivas para mejorar el bienestar económico, en un contexto en el que se hace cada vez más creciente y complejo la atención de necesidades de rentabilidad de la población. La educación financiera inicia con la adecuación de la planeación financiera que establezca compromisos a corto, mediano y largo plazo.

Este hecho es parte de nuestra realidad nacional en el Perú, por lo cual hoy en día la economía nacional goza de altos índices de crecimiento económico que permiten que los empresarios puedan tener en sus bolsillos mayores

ingresos económicos. (Cepal, 2016). A pesar de ello, los empresarios peruanos no poseen cultura financiera, lo cual se entiende en la forma como gestionan sus negocios en función a una reflexión para una decisión financiera. Muchos de ellos no se enfocan en gestionar la parte financiera, siendo este el hecho prioritario, poniendo de la otras acciones o divisiones que podrían contribuir a los logros de las mismas, en la ciudad de Tacna, tal realidad no es ajena ya que el 82% de los empresarios no toman decisiones acertadas y solo se basan en opiniones empíricas (Albarracin, 2015). Esto se refleja en su inconformidad con el desempeño general de sus compañías porque presentan pérdidas, porque no generan suficiente valor, o muchas veces al implementar nuevas formas de administrar sus negocios, olvidan algunas cosas o preguntas, que son importante tenerlas presente para marcar el rumbo de la organización, así mismo las grandes causas de una baja educación financiera y/o cultura financiera.

Esto también conlleva a nuestros pueblos más alejados, como es la zona alto andina de Palca y Pachia, en las cuales los pobladores para poder

² Melvin y Taylor, 2009; Dwyer y Lothin, 2012; Bartram y Bodnar, 2009

subsistir desarrollan la agricultura y ganadería, de ello existe un pequeño número de emprendedores de los cuales se ingenian para obtener más tiempo, para poder generar ingresos adicionales con emprendimientos como la crianza de cuyes, producción y comercialización de orégano, derivados lácteos, crianza y producción de truchas, producción y comercialización de carne de alpaca, artesanía múltiple a base de lana de alpaca, artesanía en piedra sillar, y por supuesto el turismo vivencial comunitario.

Es ahí donde ingresa el proyecto HAKU WIÑAY, con el producto 2 “emprendimientos rurales inclusivos”, este componente promueve que las familias desarrollen emprendimientos para la generación de ingresos a través de su articulación al mercado local. Los productores se organizan en grupos de interés de 3 a 4 integrantes, de acuerdo a la línea de inversión, preparan perfiles de negocio agrarios y no agrarios, luego se presentan para un concurso para acceder a fondos, con la intervención del Comité Local de Asignación de Recursos – CLAR, quien define al ganador. El CLAR está integrado por cinco personas, representantes de la Municipalidad Distrital, el Programa Juntos, el NEC, la

organización de productores y de FONCODES. El monto por emprendimiento ganador asciende en promedio a S/. 11,800 que incluyen los activos básicos (60%) y la asistencia técnica del experto local (40%).



Grafico 2. Etapas del componente negocios rurales inclusivos.

Fuente: Experiencia del Proyecto Haku Wiñay/ Noa Jayatai – Foncodes - Midis.

Es ahí donde recae esta investigación en determinar el grado de influencia que tiene la educación financiera en el análisis y determinación de los costos de producción de los emprendimientos, puesto que, según (Curbelo, 2012) indica que existen un crecimiento del 51% de concientización mundial sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de cultura financiera de los individuos y las empresas. Esta conciencia se debe a varios factores, uno de ellos es el económico puesto que el manejo del dinero es influyente, y el otro es la

evidencia de niveles bajos de cultura financiera, (Raccanello,K.,& Herrera Guzmán,E, 2014) manifiesta que la inclusión financiera permite que la sociedad y empresarios alcancen mayor bienestar cuando conocen los beneficios de contar con un adecuado conocimiento de finanzas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

(Heredia, 2017) En el Perú, las experiencias sobre educación financiera comienzan en los primeros años de la década pasada. Al inicio, los proyectos apoyados por el FIDA y, después, las acciones emprendidas por AgroRural permitieron acumular experiencias sobre la elaboración de diseños para la capacitación en temas de finanzas rurales, incluidos los respectivos materiales didácticos. En ese contexto surgió la denominación de caja de herramientas para referirse al material que contiene esos diseños y que más adelante se reproducirá en FONCODES. Hacia finales de aquella década, el Proyecto Capital cumplió un rol de asesoría y recuperación de experiencias. El MIDIS retomó este conjunto de iniciativas, a fin de elaborar un diseño de capacitación para sus intervenciones,

algo que se reflejó preliminarmente en un nuevo componente del proyecto Haku Wiñay de FONCODES.

Según información del estudio de impacto, alrededor del 53% del ingreso de los hogares usuarios del proyecto proviene de la práctica independiente de la agricultura y la ganadería. Quedaron en segundo lugar todas las actividades no directamente agropecuarias, que generan entre 33% y 35% del ingreso. Cabe precisar que en estas últimas actividades se considera el trabajo dependiente, que por sí solo representa poco más del 11% del ingreso del hogar.

Por su lado, durante las entrevistas para el estudio cualitativo, las/os usuarias/os indicaron disponer de escasos recursos naturales y que sus actividades agropecuarias no les suelen permitir realizar negocios significativos, por lo que tienden a diversificar su economía. De esta manera, aunque las actividades no agropecuarias adquieren cada vez mayor peso en la generación de ingreso monetario, ni siquiera así logran garantizar un excedente ahorrable, sino solo una reproducción simple.

Aunque hay casos en los que se reconoce una generación de excedentes, persiste el hábito de reinvertirlos en nuevos ciclos productivos, en la construcción de vivienda o en la educación de los hijos.

De todo esto se desprende que las actividades agropecuarias, aunque importantes para el ingreso total de los hogares usuarios, generan un escaso excedente ahorrable, y que, aunque el proyecto ha incidido positivamente en incrementar el ingreso total del hogar, una amplia mayoría no dispone de fondos suficientes para el ahorro.

- Indicadores de educación financiera:

✓ **Presupuesto:**

El presupuesto, según la Superintendencia de Bancos de Guatemala C.A. (2019), es el registro exacto de los ingresos del usuario y la planeación de sus gastos en un periodo de tiempo establecido, considerándose como el primer paso para el ahorro y formación del patrimonio. Así también, el presupuesto sirve como herramienta para conocer en qué se acostumbra gastar más,

para conocer si se está gastando más de la cuenta, para conocer en qué conceptos se puede economizar para ahorrar y para conocer si se tiene la costumbre de gastar por impulso.

✓ **Ahorro:**

Con respecto al ahorro, según la Superintendencia de Bancos de Guatemala C.A. (2019), es la acción de distribuir una parte del ingreso, para usarse a futuro, lográndose al guardar parte de los ingresos o realizar menores gastos. De esta manera, el ahorro es el primer paso para invertir y formar un patrimonio, donde sus beneficios son:

- Reunir un fondo de reserva para imprevistos y emergencias.
- Cumplir metas personales y familiares.
- Contar con mayor bienestar.

Así también se menciona que existen dos formas de ahorro:

- **Informal**, a través de las alcancías, el monto de dinero guardado en casa y en instituciones no autorizadas. Donde su beneficio más relevante es la disponibilidad inmediata del dinero. Sin embargo, se tiene el riesgo de robo, pérdida, uso indebido por otra persona o gastarlo más fácilmente al tenerlo disponible.
- **Formal**, como las cuentas de depósitos, bonos y pagarés que ofertan las instituciones financieras. Donde los beneficios más relevantes son la seguridad, no hay tentación de gastarlo, ganancia de intereses, mayor facilidad de obtener un crédito. Sin embargo, también se tiene el riesgo al no tener disponibilidad inmediata del dinero dependiendo del tipo de ahorro.

Además, según la Superintendencia de Bancos de Guatemala C.A. (2019) se recomienda que:

- Se verifique que la institución donde se realizará el ahorro, se

encuentre supervisada por la Superintendencia de Bancos.

- Se solicite a la institución donde se realizará el ahorro, los siguientes conceptos:
 - o Monto y requisitos para la apertura de cuentas.
 - o Derechos y obligaciones del usuario.
 - o Tasa de interés.
 - o Cargos por servicio o mantenimiento de cuenta.
- Definir el propósito de los ahorros para seleccionar la opción que se adapte a las necesidades del usuario.
- **Administración de la deuda:**

Por último, la Superintendencia de Bancos de Guatemala C.A. (2019) define a la deuda como el compromiso de pago que debe realizar el usuario, respecto a un monto establecido o bienes. Así también, Kohler (2004) señala que la deuda es el dinero efectivo, mercancías o servicios que se

adeudan mediante un convenio expreso o implícito, que genera una obligación de pago. El tener control pleno de las deudas que uno puede manejar, es parte de un correcto desarrollo financiero. La deuda como tal, da acceso a efectivo con el cual no se cuenta, pero que deberá ser remunerado posteriormente. Estos riesgos gestionados de buena forma, permitirán un financiamiento adecuado para los usuarios.

- **Inversión:**

Según (kiyosaki, 2010) la **inversión** es el acto mediante el cual se invierten ciertos bienes con el ánimo de obtener unos ingresos o rentas a lo largo del tiempo. La inversión se refiere al empleo de un capital en algún tipo de actividad o negocio, con el objetivo de incrementarlo. Dicho de otra manera, consiste en renunciar a un consumo actual y cierto, a cambio de obtener unos beneficios futuros y distribuidos en el tiempo.

Por otro lado (Buffett, 2013) Una inversión, en el sentido económico, es una colocación de

capital para obtener una ganancia futura. Esta colocación supone una elección que resigna un beneficio inmediato por uno futuro.

COSTOS DE PRODUCCIÓN

Los costos de producción (también llamados costos de operación) son los gastos necesarios para mantener un proyecto, línea de procesamiento o un equipo en funcionamiento. En una compañía estándar, la diferencia entre el ingreso (por ventas y otras entradas) y el costo de producción indica el beneficio bruto. (Gómez Niño, 2011)

Cuando se analiza la importancia dada al costo de producción en los países en vías de desarrollo, otro aspecto que debería ser examinado respecto a una determinada estructura de costos, es que una variación en el precio de venta tendrá un impacto inmediato sobre el beneficio bruto porque éste último es el balance entre el ingreso (principalmente por ventas) y el costo de producción. En consecuencia, los incrementos o las variaciones en el precio de venta, con frecuencia son percibidos como la variable más importante (junto con el costo de la materia prima), particularmente cuando existen amplias

variaciones del precio. (Harry Coase, 2016)

- Indicadores de costos de producción

✓ **Materia prima directa**

El primero de los elementos de producción, también denominado materiales, comprende los elementos naturales o los productos terminados de otra industria que componen el producto. Este elemento del costo se divide en dos: materia prima directa y materia prima indirecta. (Abril Flores, Barrera Erreyes, & Mayorga Díaz, 2017)

La primera son elementos naturales o productos terminados de otra industria utilizados en la elaboración de un producto que se puede identificar fácilmente. En el caso del segundo son fácilmente identificables en el producto y tienen poca importancia en el mismo. Por lo tanto, cuando se hable del primer elemento del costo como “materia prima” nos estamos refiriendo a la materia prima directa. (Abril Flores,

Barrera Erreyes, & Mayorga Díaz, 2017)

✓ **Mano de obra directa**

El segundo elemento del costo de producción es la mano de obra. Es el costo del tiempo que los trabajadores han invertido en el proceso productivo en forma manual o mecánica y se utiliza para fabricar los productos. Al igual que la materia prima se divide en: mano de obra directa e indirecta. La directa incluye todo el tiempo del trabajo que directamente se aplica a la fabricación física del producto. La indirecta al tiempo invertido en el proceso productivo pero que no se relaciona directamente con los productos, sino que se ayuda. (Abril Flores, Barrera Erreyes, & Mayorga Díaz, 2017)

✓ **Gastos de fabricación**

A diferencia de los dos anteriores no pueden ser cuantificables en forma individual dentro de los productos debido a que incluyen todos los costos que se realizan

para obtener en operación planta productiva. Los conceptos que integran los costos indirectos son:

- Materia prima indirecta
- Mano de obra indirecta
- Otros gastos de fabricación que son (Depreciaciones de Fábrica, Amortizaciones de fábrica, Aplicaciones de activos diferidos fabriles pagados por anticipado, Erogaciones fabriles: luz, renta, calefacción, impuestos a la producción, etc.). (Abril Flores, Barrera Erreyes, & Mayorga Díaz, 2017)

MÉTODO

La investigación es aplicada ya que utilizara conceptos, teorías, modelos y definiciones para generar una verdad propia en respuesta de las hipótesis propuestas. Es de enfoque mixto, ya que se utilizará datos cuantitativos y cualitativos para el cumplimiento de los objetivos de investigación. Asimismo, es descriptiva porque expondrá datos sin

alteración previa del investigador y es relacional ya que se pretende establecer el grado de influencia entre las variables de investigación. Es no experimental, ya que no manipula deliberadamente las variables de investigación y es transaccional, porque se recabará la información en un solo momento y tiempo único. Para el recojo de la información se utiliza la técnica de la encuesta a través de un instrumento aplicado a 70 usuarios del proyecto que cuentan con emprendimientos ya en marcha de la localidad de Palca y Pachia, región de Tacna.

- Validación del Instrumento

Esta encuesta que contó con una escala Likert de cinco opciones, que variaron entre: Siempre(S), Casi Siempre (CS), A veces (AV), Casi Nunca(CN) y Nunca (N), fue sometida a las pruebas de validez y confiabilidad, arrojando un coeficiente de Alfa de Cronbach de 0.988.

El coeficiente, según (Roberto Hernández Sampieri & Carlos Fernández Collado & Pilar Baptista Lucio, 2014), lo convierte en un instrumento confiable y asegura la certeza de los resultados. A su vez se recurrió a la validación del

instrumento por juicio de expertos el cual se obtuvo 95% de aceptación de viabilidad. El baremo utilizado para analizar los datos obtenidos y transformarlos en 3 escalas las cuales son Alto, Medio y bajo, se basa en la propuesta hecha por (Schmiedek, 2010)

Tabla 1.
Baremo para la categorización de los estadísticos de la variable

Nivel	Escala
Bajo	40-86
Medio	87-133
Alto	134-180

Fuente: Schmiedek, 2010.

RESULTADO Y DISCUSIÓN

El análisis y discusión de los resultados que a continuación se presenta es desarrollado tomando en consideración cada uno de los indicadores de las variables, sujeta a estudio. Dichos resultados que tienden a responder la interrogante planteada al inicio de esta investigación se detallan a continuación:

Tabla 2.
Indicadores de educación financiera

VARIABLE	INDICADORES	ALTO		MEDIO		BAJO	
		Sin Asistencia	Con Asistencia	Sin Asistencia	Con Asistencia	Sin Asistencia	Con Asistencia
Educación Financiera	Presupuesto	25.31%	47.23%	8.42%	15.83%	66.27%	36.94%
	Ahorro	16.50%	30%	14.25%	23.90%	69.25%	46.10%
	Administración de la deuda	13.50%	38.70%	27.27%	31.81%	59.23%	29.49%
	Inversión	13.18%	33.30%	27.23%	40%	59.59%	26.70%

Fuente: Elaboración Propia

Nota: La figura se basa en la encuesta dirigida a los emprendedores del proyecto HAKU WIÑAY NEC PALCA

Indicador presupuesto:

En el análisis del indicador presupuesto se puede visualizar que antes que comenzara el trabajo preliminar del facilitador financiero y/o gestor de emprendimientos no contaban con una buena orientación de cómo se establecía un presupuesto, eso daba de notar que era bajo el conocimiento con un 66.27%, pero de notamos que en el transcurrir del tiempo el conocimiento de los emprendedores ha mostrado un aumento considerable, como podemos notar; de un 25.31% que contaba con conocimientos de la estructura de presupuesto a obtener un 47.23%, la implementación de la asistencia para contribuir a que los usuarios del proyecto salgan adelante es notable.

Indicador ahorro:

El indicador de ahorro muestra, que al comenzar los emprendedores contaban con un nivel bajo de ahorro con un 69.25%, esto era por desconocimiento, no tomaban importancia al ahorro, luego de la intervención los emprendedores han mostrado un mayor interés en conocer y practicar el ahorro es así que del 16.50% que contaba con un alto conocimiento y practica del ahorra, en la actualidad se

cuenta con un 30%, la intervención del proyecto está reflejando cambio significativo, puesto que los emprendedores están tomando conciencia en ahorrar, para destinar ello a futuras inversiones.

Indicador administración de la deuda:

En el indicador de administración de la deuda, se muestra que el nivel antes de la intervención es bajo con un 59.23%, esto es porque no contaban con capacitación, no sabían estructurar adecuadamente sus ingresos y sus egresos, gastaban más de lo que recibían, con la intervención del proyecto, existen un crecimiento porcentual, de los que contaban con conocimiento sobre administración de la deuda que era un 13.50%, con la intervención del proyecto existen un 38.70%, demuestra que en la práctica, los emprendedores han comenzado a estructurar adecuadamente sus ingresos y egresos, ello también ha ayudado a que puedan generar mejores rendimientos de sus emprendimientos.

Indicador Inversión:

En el indicador inversión se muestra que existía un bajo nivel con un 59.59%, lo cual era por desconocimiento, no

contaban con información de cómo debían estructurar sus ingresos y egresos, a su vez no sabían realizar un presupuesto de campaña de sus productos, es por ello que con la intervención del proyecto se ha demostrado que los que contaban con indicios de inversión que era un 13.18%, ahora con dicha intervención es de

33.30%, queda demostrado que los emprendedores han comenzado a estructurar mejor sus ingresos y egresos, están realizando un presupuesto para luego invertir en sus emprendimientos, el crecimiento porcentual es sorprendente, han comenzado a distribuir mejor sus recursos para poder salir adelante.

Tabla 3.
Indicadores de costos de producción

VARIABLE	INDICADORES	ALTO		MEDIO		BAJO	
		Sin Asistencia	Con Asistencia	Sin Asistencia	Con Asistencia	Sin Asistencia	Con Asistencia
Costos de Producción	Materia Prima directa	16.50%	30%	14.25%	23.90%	69.25%	46.10%
	Mano de obra directa	13.50%	38.70%	27.27%	31.81%	59.23%	29.49%
	Gastos de Fabricación	25.31%	47.23%	8.42%	15.83%	66.27%	36.94%

Fuente: Elaboración Propia

Nota: La figura se basa en la encuesta dirigida a los emprendedores del proyecto HAKU WIÑAY NEC PALCA

Indicador materia prima directa:

En el indicador materia prima directa, es necesario acotar que los emprendedores lo hacían empíricamente, ellos al cálculo determinaban los costos de producción, pero no sabían cuál era el porcentaje de mano de obra, es así que al inicio contaban con un bajo nivel de conocimiento sobre la estructura de materia prima directa con un 69.25%, con

la intervención de la asistencia esto se ha revertido, los emprendedores que contaban con algunos alcances que era de 16.50%, con dicha intervención ahora es de 30%, demostrando que la capacitación en estructuras de costos y apoyado en la educación financiera, han dado un significativo aumento porcentual a mejorar y conocer cuáles son los ítems para su materia prima directa.

Indicador mano de obra directa:

En el indicador mano de obra directa, es un indicador el cual los emprendedores no lo contabilizaban como dinero, ellos creían que no tenía un valor el trabajo que realizaban dentro de su emprendimiento, es así que era bajo con un 59.23%, eso quería denotar que no se encontraba en la determinación de los costos de producción, con la asistencia técnica, los emprendedores han tomado una incidencia mayor es así que de un 13.50% de los cuales si consideraban la mano de obra dentro de su determinación de sus costos, ahora se cuenta con un 38.70%, el gran aumento del porcentaje es gracias al trabajo continuo que se viene desarrollando en dichos emprendimientos.

Indicador gastos de fabricación:

En el análisis de los gastos de fabricación, se debe tener en cuenta que para esta determinación se debe contar con la mano de obra indirecta, la materia prima indirecta, y otros gastos, lo cual era difícil para los emprendedores saber cómo era esa estructura, es así que 66.27% de ellos no sabían, la estructura y determinaban mal sus costos de producción, algunos de ellos están al

pierde, eso quiere decir que sus costos de producción no estaban sincerados, con la asistencia técnica el porcentaje de los que si sabían cómo era determinado estos gastos de fabricación del 25.31% , ahora es de 47.23%, es claro que la determinación de los gastos de fabricación y costos de producción deben ser un esquema único para el aprovechamiento adecuado de los recursos, y maximizar las ganancias de los emprendedores

Tabla 4.

La educación financiera índice en los costos de producción de los emprendedores del proyecto HAKU WIÑAY NEC PALCA – prueba de chi cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	8,976 ^a	2	,018
Razón de verosimilitudes	9,080	2	,010
Asociación lineal por lineal	7,219	1	,007
N de casos válidos	70		

Fuente: Elaboración Propia

Nota: La figura se basa en la encuesta dirigida a los emprendedores del proyecto HAKU WIÑAY NEC PALCA

Con la prueba de hipótesis de chi-cuadrado se comprueba que la variable Educación Financiera incide sobre la Variable Costos de Producción. El valor de chi-cuadrado calculado (8.976) y el

valor de ($P = 0.018$) permiten determinar que el valor de P es menor que el nivel de significancia $\alpha = 0.05$; lo cual implica rechazar la (H_0) y se acepta la (H^1); Este resultado significa, que si existe incidencia de la variable independiente Educación financiera sobre la variable dependiente costos de producción de los emprendedores del proyecto HAKU WIÑAY NEC PALCA; con un nivel de confianza del 95%.

Por lo tanto, se procede a ACEPTAR la Hipótesis general de la Investigación.

CONCLUSIONES

El análisis y discusión de los resultados antes descritos, como producto de las respuestas emitidas por los emprendedores del proyecto Haku Wiñay – NEC PALCA de Tacna, generaron las siguientes conclusiones:

- Del análisis de la variable educación financiera, se ha obtenido un crecimiento porcentual, muy favorable, dentro de sus indicadores se puede

denotar que la asistencia técnica, ha sido favorable en muchos de los aspectos primordiales como la determinación adecuada de un presupuesto, el ahorro, la administración de la deuda, y por su puesto la inversión, es así que los emprendedores al concebir información, han podido mejorar, sus emprendimientos, no obstante dichos indicadores han demostrado que en el análisis de los costos han hecho más fácil, la determinación de ello, con ayuda de una estructura de un presupuesto.

- Del análisis de la variable costos de producción, se ha llegado a la conclusión que la determinación adecuada, ayuda a incrementar el valor de los productos, y a si maximizar ganancias a los emprendedores, la adecuada distribución de los recursos, más el valor agregado, van más posibilidad de reconocimiento del producto, no obstante la asistencia técnica ha sido una variable determinante, en la superación y comprensión de un correcto uso de la educación financiera y la

análisis de los costos de producción.

Para finalizar es necesario que los emprendedores, trabajen ahora en poder realizar sus marcas colectivas, asociaciones, para poder participar en fondos concursables, ello ayudara a mejorar sus procesos, y también a darles mejor calidad de vida; también es recomendable que posteriormente se desarrollen una investigación sobre el análisis de mejora continua que han tenido los emprendimientos posterior a la culminación del proyecto, para así saber si los emprendimientos continúan vigentes después del proyecto Haku Wiñay, y ver el mecanismo de apoyo para más adelante internacionalizar sus productos.

- Abril Flores, J., Barrera Erreyes, H., & Mayorga Díaz, M. (2017). Costos de Producción y fijación de precios en empresas artesanales. Caso de estudio DAYANTEX. Revista publica - Revista interdisciplinaria de ciencias sociales, 541-553. Obtenido de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/713/pdf_525
- Albarracin, R. G. (2015). Los cambios empresariales en la Región de Tacna. Tacna - Perú: Tacna.
- Andaluz, L. (2014). Educación Financiera: Programa para salir de deudas y levantar el capital. México: Palibrio LLC.
- Buffett, W. (2013). Aprende a invertir. USA: ALICE.
- Cepal. (10 de Enero de 2016). Crecimiento económico del Perú. (Cepal, Ed.) Lima, Lima, Perú.
- Curbelo, J. L. (2012). El Endeudamiento como Problematica Social Emergente. Chile: Grijalbo.

- Feldkircher, M. (2014). The determinants of vulnerability to the global financial crisis 2008 to 2009. Estados Unidos: Journal of international Money and Finance.
- FONCODES. (2013). HAKU WIÑAY /NOA JAYATAI. LIMA - PERÚ: FONCODES.
- Foncodes. (2020). Haku Wiñay / Noa Jayatai. Lima, Perú: Foncodes - Midis.
- Gómez Niño, O. (2011). LOS COSTOS Y PROCESOS DE PRODUCCIÓN,OPCIÓN ESTRATÉGICA DE PRODUCTIVIDAD Y COMPETITIVIDAD EN LA INDUSTRIA DE CONFECCIONES INFANTILES DE BUCARAMANGA. EAN, 167-180. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n70/n70a14.pdf>
- Harry Coase, R. (2016). Costes de transaccion y derechos de propiedad. Estados Unidos: Universidad de virginia.
- Heredia, J. A. (2017). Educación Financiera y hogares rurales. Lima - Perú: Tarea Grafica Educativa.
- kiyosaki, R. (2010). El Cuadrante de Flujo del Dinero. USA: Aguilar.
- Kohler, E. (2004). Diccionario de Contabilidad y Finanzas. México D.F.: Prentice-Hall.
- Raccanello,K.,& Herrera Guzmán,E. (Abril - Junio de 2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de estudios educativos, XLIV(2), 25. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Roberto Hernández Sampieri & Carlos Fernández Collado & Pilar Baptista Lucio. (2014). Metodología de la Investigación. Mexico: Mc Graw Hill Educación.
- Schmiedek, E. (2010). Validación de escala para medir actitudes. Estados Unidos: Mc Graw Hill.
- Superintendencia de Bancos de Guatemala C.A. (2019). ABC de Educación Financiera.

Guatemala C.A.:
Superintendencia de Bancos de
Guatemala C.A.

Villada, F., López - Lezama, J. M., &
Muñoz - Galeano, N. (Abril de
2017). El papel de la educación
financiera en la formación de
Profesionales de la Ingeniería.
Redalyc.org, 13-22.