

ESCUELA MILITAR DE CHORRILLOS
“CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI”



**La necesidad del conocimiento sobre educación financiera para la
formación del oficial del Ejército del Perú**

**Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título Profesional de
Licenciado en Ciencias Militares con Mención en Administración**

Autor

Hans Rubio Machuca
(0000-0002-4487-8654)

Asesor

Dr. Carlos Alfonso Monja Manosalva
(0000-0003-3350-1250)

Lima – Perú

2021

Dedicatoria

“El presente trabajo lo dedico a mis señores padres quienes siempre velaron por mi bienestar y buena educación y por ello llegue a esta etapa de mi vida profesional”

Agradecimiento

“Agradezco a todos mis docentes quienes me formaron en esta casa de estudios que fueron los cimientos de mi persona y de mi carrera profesional”

ÍNDICE

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
ÍNDICE	iv
ÍNDICE DE FIGURAS	v
ÍNDICE DE TABLAS	v
RESUMEN	vi
INTRODUCCIÓN	vii
CAPITULO I INFORMACIÓN GENERAL	8
1.1. Dependencia (donde se desarrolla el tema).....	8
1.2. Tipo de Actividad (Función y Puesto).....	8
1.3. Lugar y Fecha.....	8
1.4. Visión de la EMCH.....	9
1.5. Misión de la EMCH	9
1.6. Actividades del Puesto que Ocupó	9
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	10
2.1 Antecedentes.....	10
2.1.1 Antecedentes Internacionales.....	10
2.1.2 Antecedentes Nacionales	12
2.2 Descripción teórica	13
2.2.1. Educación Financiera	13
2.2.2. Conocimiento básico	14
3.2.3. Control financiero.....	16
3.2.4. Planeamiento financiero	17

2.3. Definición de términos.....	19
CAPÍTULO III DESARROLLO DEL TEMA.....	20
3.1. Campos de Aplicación	20
3.2. Tipos de aplicación	20
3.3. Diagnostico	21
3.4 Propuesta de innovación.....	22
3.4.1. Descripción de la propuesta	22
3.4.2. Objetivos de la propuesta	23
3.4.3. Estructura de la propuesta.....	23
CONCLUSIONES	26
RECOMENDACIONES.....	27
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	28
ANEXOS.....	30

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>Factores relacionados con la educación financiera</i>	23
--	----

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Principios y recomendaciones de educación financiera</i>	24
--	----

RESUMEN

El presente trabajo se realizó en la Escuela Militar de Chorrillos, conocida por sus siglas “EMCH”, perteneciente al Comando de Educación y Doctrina del Ejército (COEDE). El estudio tuvo como objetivo proporcionar información actualizada sobre el tema de educación financiera y así comprobar si estos conceptos contribuyen a una toma de decisiones financieras más conscientes en el ámbito de consumo, ahorro e inversión, así como, comprensión riesgos y costo/beneficio. Estos propósitos promueven una mejor formación académica.

La correcta gestión de las finanzas personales puede ser reflejo de una buena educación financiera. La planificación de los recursos financieros, es una práctica no adoptada por la gran mayoría de la población y mucho menos, por los jóvenes. En este contexto, se puede deducir que, siendo joven el cadete del Ejército del Perú es estadísticamente propenso a la mala gestión de sus finanzas personales. Por ello, se percibe la necesidad de fortalecer el nivel de educación financiera de los integrantes del Comando de Educación y Doctrina del Ejército Escuela Militar De Chorrillos.

Como resultado general, en el estudio se presenta una propuesta que plantea la introducción de Estrategias sobre Educación Financiera para la formación del futuro oficial del Ejército del Perú con el objetivo de integrar el conocimiento y el concepto sobre finanzas en las asignaturas de ciencias económicas de la carrera de Licenciatura en Ciencias Militares lo cual influye positivamente en la calidad de la toma de decisiones financieras, incluso sin una evaluación de la calidad de la educación.

Palabras clave: *Conocimiento, Educación financiera, Formación y Ejército del Perú.*

INTRODUCCIÓN

El motivo de la realización de la presente investigación se debe a la especialización del autor como Licenciado en Administración, además de su experiencia ejercida en la escala militar del Ejército del Perú. En ese sentido se plantea el tema sobre educación financiera, lo cual en la actualidad presenta deficiencias sobre su adecuado conocimiento dentro de la institución militar. El recurso humano es el mayor activo que tiene la Fuerza Terrestre, constituyendo una prioridad para el Comando del Ejército. Para que hombres y mujeres estén cada vez más motivados y, en consecuencia, más comprometidos con la institución, es necesario señalar formas de aliviar la presión que ejerce el desequilibrio financiero sobre los militares.

En el contexto nacional hay una deficiencia en el conocimiento sobre la educación financiera. Por ello, es necesario la creación de Estrategias de Educación Financiera en apoyo a los militares con el objetivo de lograr su difusión en todo el país para promover la toma de decisiones financieras consciente y autónoma. Por lo tanto, la base del trabajo será el siguiente:

En el 1° Capítulo presenta la Información General, donde se indica la Dependencia, el Tipo de actividad, lugar, fecha y la Misión y Visión.

En el 2° Capítulo, se realiza el Marco Teórico, donde describe los antecedentes nacionales e internacionales, además de la Descripción Teórica y la definición de los términos.

En el 3° Capítulo, presenta el Desarrollo del Tema, donde se describe el Campo y Tipo de Aplicación, el Diagnóstico sobre la problemática actual. Por último, en este capítulo se presenta una Propuesta de Innovación, que busca dar solución al problema observado.

CAPITULO I

INFORMACIÓN GENERAL

1.1. Dependencia (donde se desarrolla el tema)

El presente trabajo de Suficiencia Profesional se desarrolló en la Escuela Militar de Chorrillos, conocido por sus siglas “EMCH”, perteneciente al Comando de Educación y Doctrina del Ejército (COEDE).



1.2. Tipo de Actividad (Función y Puesto)

El cargo que ocupado fue como jefe de la oficina de Gestión y Trámites, en la EMCH - COEDE, acatando las normas y procedimientos de trabajo para realizar las actividades de dirección y orientación de personal, proponiendo medidas para mantener la disciplina y controlar la asistencia del personal del Comando de Educación y Doctrina del Ejército.

1.3. Lugar y Fecha

La Escuela Militar de Chorrillos se ubica en el distrito de Chorrillos, departamento de Lima, Perú. El autor cumple sus funciones en el presente año.

1.4. Visión de la EMCH

La visión de la EMCH es ser una “Institución educativa superior de excelencia, en la formación de Oficiales del Ejército y reconocida en el ámbito Nacional e Internacional, que refleje la alta competitividad de sus egresados a fin de cumplir el rol constitucional del Ejército del Perú”.

1.5. Misión de la EMCH

La misión de la EMCH es “Formar oficiales de grado de Subteniente o Alférez, profesionales en ciencias militares, líderes en valores acorde a los requerimientos del Ejército del Perú para la defensa y desarrollo nacional”.

1.6. Actividades del Puesto que Ocupó

Como jefe de la oficina de Gestión y Trámites, el autor desempeña las actividades de:

- ✓ Brindar apoyo administrativo y logístico al Comando de Educación y Doctrina del Ejército.
- ✓ Garantizar la seguridad personal del personal y materiales del Comando de Educación y Doctrina del Ejército y del personal que acuda a esta institución.
- ✓ Estandarizar el servicio y apoyo administrativo a las instalaciones del Comando de Educación y Doctrina del Ejército.
- ✓ Asegurar que los documentos recibidos y enviados correspondientes a la oficina de asuntos generales se reciban y distribuyan correctamente.
- ✓ Monitorear los documentos y / o requisitos que deben cumplirse según lo requieran los departamentos y oficinas autónomas de la COEDE y otros organismos filiales.
- ✓ Ser representante administrativo de la oficina de Gestión y Trámites.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Del Pozo (2019). En su investigación, cuyo objetivo fue “determinar el nivel de inclusión financiera que tienen los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, y proponer estrategias que permitan elevar la cultura financiera de los mismos” (p. 2). La inclusión financiera es un tema muy importante y se considera como el pilar básico del desarrollo económico de un país. Esta investigación tuvo el propósito de estudiar el uso de diferentes productos y servicios financieros y el nivel de educación financiera de los jóvenes estudiantes de los dos últimos niveles de la ESPE que cursan distintas profesiones en la Universidad de las Fuerzas Armadas frente a las características y necesidades económicas del alumno. La herramienta utilizada para recopilar información fue una encuesta con 43 preguntas que evalúan diferentes dimensiones de acceso, uso y educación financiera, aplicable para una muestra total de 294. En base a los resultados, para la encuesta se procesaron datos y se correlacionaron a través del programa estadístico SPSS, sustentando la hipótesis, mediante el cálculo del Índice de Finanzas Inclusivas, el cual se construye con base en los criterios de acceso, uso y educación financiera, y ponderado por ponderaciones equivalentes a la importancia de cada concepto. En conclusión, la información obtenida en este estudio permitió a la Universidad de las Fuerzas Armadas comprender el nivel de inclusión financiera de sus estudiantes, de manera que se pueda desarrollar estrategias para vincular a los estudiantes con el sistema financiero.

Quiroz (2018). En su investigación, tuvo como objetivo “Analizar el ciclo contable que desarrolla de la Unidad de Educación Continua de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Extensión Latacunga para desarrollar la propuesta de planeación financiera” (p. 10).

Para dar respuesta a los objetivos de la investigación, se ejecutó el flujo de caja, que fue igual a la vigencia de fondos durante el período, por lo que se rechazó la hipótesis nula, a pesar de que el departamento de educación continua de la ESPE de la Universidad de las Fuerzas Armadas aumentó a través de la productividad y las actividades en 2017. Es importante recalcar que se contó con su propio análisis contable y financiero, teniendo en cuenta el plan propuesto, que dio a conocer cómo la unidad puede mejorar la productividad siguiendo una serie de pasos que involucran financiamiento, clientes y procesos., aprendizaje y desarrollo, y finalmente se concluyó de la manera pertinente para que la unidad pueda considerar en el futuro el proceso financiero y estratégico.

José da Costa (2019). En su artículo, tuvo como objetivo, “Proponer una estrategia pedagógica para la formación de una cultura económica de los docentes de la Academia Militar del Ejército de Angola” (p. 1). Apoyando la sistematización de los referentes teóricos y metodológicos elaborados por los docentes de la Academia Militar de Angola para la gestión eficaz de los recursos se propuso un diseño de estrategia docente, que tiene como objetivo orientar al profesorado en educación financiera de altura. Partiendo de un método organizado, operable y se integran en el proceso educativo y docente. Esta investigación asume críticamente una perspectiva teórica desde las perspectivas del materialismo dialéctico, las finanzas y la transformación y el desarrollo de la educación financiera. Desde la perspectiva del diseño de estrategias de enseñanza, el resultado más importante fue tratar los conceptos financieros y las acciones prácticas como elementos de supervisión y autocontrol del comportamiento esperado de los docentes. En la práctica, la determinación de la adecuación de la estrategia docente, los requisitos para la implementación y los componentes descritos han enriquecido los contenidos curriculares de la carrera docente. La trascendencia práctica de esta investigación radica en la naturaleza del diseño, ajuste y aplicación de las estrategias docentes y su valor para el proceso de educación, mejora y formación del profesorado. La hipótesis de la teoría histórica y cultural se puede encontrar en la base teórica que permite a los docentes de la academia diseñar estrategias de enseñanza para estimular el desarrollo de la capacidad financiera, porque tratan a las personas como una entidad positiva para moldear sus personalidades.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Wong y Burneo. (2019). En su publicación: “Educación financiera papel importante en la formación de profesionales en la región de Tacna”, cuyo artículo tuvo como objetivo analizar la importancia de incluir cursos de orientación financiera en el proceso de formación de todos los profesionales. Como resultado se obtuvo que, el 69% de los profesionales no comprende las ventajas de recibir educación financiera. Por lo tanto, se ha vuelto indispensable en vista del continuo aumento en el número de productos que ofrece el mercado financiero y su impacto en el desarrollo económico regional y la calidad de vida de las personas. Evidentemente, una de las razones de la crisis económica mundial, la última es la falta de este modelo educativo. En conclusión, analizando en detalle la definición y el concepto de educación financiera, es importante describir los principales aspectos que deben incluirse en los cursos de las diferentes facultades y departamentos profesionales, y se sugiere algunas medidas para promover esta práctica fundamental para los docentes y estudiantes en la región de Tacna.

El autor Yaringaño (2018), En su publicación “Conocimientos financieros en estudiantes universitarios”, reconoce que, en el mundo actual los productos financieros y crediticios diversificados continúan aumentando, lo que incrementa la demanda para que las personas adquieran conocimientos de conceptos financieros básicos, permitiendo tomar decisiones informadas sobre ahorros, inversiones o deudas. Este estudio comparativo descriptivo tuvo como objetivo identificar los conocimientos financieros de los estudiantes universitarios y compararlos en base a variables como género, edad, carrera, estado civil, parto, trabajo y tarjeta de crédito, para comparar si existen diferencias significativas en la comparación. La muestra estuvo conformada por 176 estudiantes y alumnas pertenecientes a las profesiones administrativas, contables, educativas y psicológicas de la Universidad Marcelino Champagnat. Los resultados indicaron que el 47,8% de los estudiantes obtuvo una puntuación de 3 o superior, lo que demuestra que tienen conocimientos básicos de finanzas y que el nivel promedio de los estudiantes en los campos administrativos es significativamente superior al de otras ocupaciones.

2.2 Descripción teórica

2.2.1. Educación Financiera

El término finanzas cubre una amplia gama de actividades relacionadas con el uso del dinero desde la comprobación de un cheque hasta la gestión de una tarjeta de crédito, desde la preparación de un presupuesto mensual hasta la obtención de un préstamo, la compra de un seguro o una inversión. Considerando que, la educación implica el conocimiento de términos, prácticas, derechos, normas sociales y actitudes necesarias para comprender y funcionar en estas tareas financieras vitales. La educación también se trata de leer y aplicar las habilidades matemáticas básicas para tomar decisiones financieras acertadas (Feijoo y González, 2019).

Los autores Vilain y Pereira (2013), discuten que la educación financiera está directamente relacionada con la administración del dinero. Esta gestión de las finanzas personales consta de estrategias encaminadas a mantener o acumular activos y valores, que formarán el activo del individuo.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)- (2005), Educación Financiera:

Es el proceso mediante el cual los consumidores e inversores mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros y, a través de la información, la instrucción y la orientación objetiva, desarrollan habilidades y ganan confianza para ser más conscientes de las oportunidades y riesgos financieros a fin de tomar decisiones bien informadas y saber dónde buscar ayuda al tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar y protección (pp. 13).

Para Feijoo y González (2019), la educación financiera deficiente influye en el bienestar de la sociedad. En casos extremos, puede llevar a sobrecargar los ya precarios sistemas públicos, o conducir a políticas públicas correctivas. Algunos ejemplos son el aumento o creación de nuevos impuestos y contribuciones, el aumento de la tasa de interés básica para contener el consumo y reducir la tasa de inflación.

En este entorno, la educación financiera es importante para los jóvenes, que no solo necesitan aprender a mejorar su calidad de vida, sino también a no sobrecargar el bienestar de la sociedad en su conjunto. Porque los jóvenes representan el futuro de la nación, siendo una generación que, con avances en la medicina y mejoras en las condiciones generales de vida, tendrá un promedio de vida más alto (Feijoo y González, 2019).

2.2.2. Conocimiento básico

La comprensión de la educación financiera cubre conocimientos básicos como la liquidez de los activos, el valor del dinero en el tiempo, el efecto de la incidencia del interés compuesto, el costo de financiamiento, el flujo de caja, el presupuesto y el riesgo. Esta comprensión ayuda al individuo a tomar decisiones correctas y seguras. Según Ramos (2018), cuanto más bien informados están los agentes, el mercado se vuelve más competitivo y más eficiente. Tanto los consumidores como los comerciantes se benefician del mejor nivel de educación financiera de la población.

Para comprender mejor la educación financiera, es importante conceptualizar algunos términos básicos:

- a) **Capital:** monto invertido a través de una transacción financiera. También conocido como: Principal, Valor Actual, Valor Actual o Valor Aplicado.
- b) **Intereses:** retribución del capital. Los intereses se pueden capitalizar mediante dos regímenes: simple o compuesto.
 - **Interés simple:** el interés de cada intervalo de tiempo se calcula siempre sobre el capital inicial.
 - **Interés compuesto:** el interés de cada intervalo de tiempo se calcula sobre el principal al comienzo del intervalo. En otras palabras: el interés de cada período de tiempo se incorpora al capital inicial y comienza a devengar intereses para el siguiente período de tiempo.
- c) **Monto:** suma del capital con su respectivo interés.

- d) Liquidez: rapidez y facilidad con la que un activo se puede convertir en efectivo.
- e) Inflación: aumento persistente y generalizado del valor de los precios.
- f) Préstamo: operación de crédito en la que los recursos contratados se pueden utilizar según los deseos de la persona.
- g) Financiamiento: operación de crédito en la que los recursos contratados están vinculados a la compra de un activo.
- h) Flujo de caja: entradas y salidas de caja de recursos financieros.
- i) Rentabilidad: porcentaje de retorno sobre el capital invertido.
- j) Riesgo: Probabilidad de fracaso de una determinada inversión.
- k) Tasa Selic: tasa promedio ajustada de financiamiento diario calculada en el Sistema Especial de Liquidación y Custodia (Selic) de valores federales. Para efectos del cálculo de la tasa, se consideran los financiamientos diarios relacionados con operaciones registradas y liquidadas en Selic y en sistemas operados por cámaras de compensación o proveedores de servicios de compensación y liquidación.
- l) Tasa de referencia tasa mensual que fue creada para servir como referencia para la tasa de interés. Se utiliza como factor de corrección monetaria para préstamos e inversiones.
- m) Acción: unidad que corresponde a la menor parte del capital total de una sociedad anónima (S/A).

El conocimiento de estos términos no garantiza un buen nivel de educación financiera. Sin embargo, es fundamental que el individuo comprenda cómo ocurren los procesos financieros y, en base a eso, mejorar su control y planificación.

3.2.3. Control financiero

La limitación de los recursos económicos, dada la naturaleza ilimitada de las necesidades, obliga a las personas a tomar decisiones con respecto a sus recursos financieros. Controlar las finanzas personales es importante para que estas elecciones garanticen la calidad de vida y el bienestar.

Para Ramos (2018), el control financiero se puede realizar a través del flujo de caja y tiene el propósito de mantener un registro de todos los cobros y pagos que ocurren dentro de un período de tiempo. Por ejemplo, una inversión de capital se caracteriza por un cierto gasto inicial y un flujo de ingresos futuros que se calculan previamente para verificar si habrá ganancias o pérdidas.

El presupuesto mensual es una forma de flujo de caja para controlar los ingresos y gastos mensuales. Los recursos económicos provienen de ingresos individuales o familiares. Mientras que los gastos provienen de las necesidades del individuo. La asignación de gastos e ingresos en cuentas en la constitución de un presupuesto, ya sea formal o simplemente mental, tiene un fuerte impacto en las decisiones de compra del consumidor (Ramos, 2018).

El control financiero personal sirve para realizar un seguimiento de los gastos y compararlos con la planificación y con los ingresos disponibles. Además, sirve para pronosticar los gastos futuros, permitiendo que las cuentas alcancen el equilibrio a través del ahorro en recursos financieros (Ramos, 2018).

Las cuentas del presupuesto o planificación financiera deben estar enmarcadas en fijo y variable. Desde el punto de vista de las cuentas fijas, se incluyen aquellas en las que el total no varía en un período determinado. Las cuentas que se clasifican como variables, en cambio, se refieren a aquellas cuyo valor varía según la frecuencia en la que se utiliza. Con esto, el individuo podrá estimar los gastos para el próximo período (Ramos, 2018).

Otra clasificación importante para controlar los gastos es separar los gastos necesarios de los superfluos para identificar el destino del dinero.

Según Feijoo y González (2019), gran parte de la capacidad para hacer frente a las finanzas, tanto en la infancia como en la edad adulta, depende de la capacidad de diferenciar “querer” de “necesitar”. De esta forma se definen prioridades, identificando qué gastos se pueden eliminar o reducir.

La regla básica del control financiero es tener ingresos superiores a los gastos, como afirman Vilain y Pereira (2013, pp. 42):

La receta para que cualquier individuo o empresa prospere implica un razonamiento muy simple: gaste menos de lo que gana e invierta bien la diferencia. La ubicación es tan obvia que parece inofensiva. Pero los que entienden la profundidad de esta fórmula son los que abandonan la manada de inconformistas para conquistar su lugar al sol.

Según el Ministerio de Economía y Finanzas del Perú (2015), al observar la situación de las finanzas personales, es posible identificar si existe superávit financiero (ingresos mayores que gastos) o déficit (gastos mayores que ingresos), verificando así cuál es la mejor decisión en cada caso. Una visión realista de las condiciones financieras facilita la toma de decisiones, tanto en términos de ahorro como de aumento de ingresos, cambiando hábitos de consumo o recurriendo al crédito.

3.2.4. Planeamiento financiero

Tener dinero significa sobrevivir y tener más dinero significa sobrevivir más cómodamente. El dinero bien administrado, a través de la planificación financiera, brinda satisfacción, cumple deseos y convierte los sueños en realidad (Ramos, 2018).

Según el Ministerio de Economía y Finanzas del Perú (2015), la planificación financiera personal es:

El proceso mediante el cual el individuo desarrolla estrategias de decisión de consumo, ahorro, inversión y protección de riesgos, lo que aumenta la probabilidad de contar con los recursos financieros necesarios para financiar sus necesidades y cumplir con sus metas de vida.

La planificación financiera es administrar tus finanzas personales con madurez financiera (inversiones, gastos, activos, deudas) para hacer realidad tus sueños: tu propia casa, ahorra para la educación de tus hijos, emprende el viaje soñado, invierte según el perfil personal, tener éxito en la carrera profesional, convertirse en emprendedor, tener una jubilación tranquila, tener calidad de vida, entre otros (Ministerio de Economía y Finanzas del Perú, 2015).

La planificación puede considerarse el primer paso para lograr las metas personales. El proceso de planificación requiere organización y, además, un modelo de pensamiento que involucra intereses y preguntas y estas involucran preguntas sobre qué se hará, cómo, para quién, cuándo, por qué, por quién y dónde se hará (OCDE, 2005).

El éxito financiero es poder obtener los máximos beneficios con recursos económicos limitados. A través de la planificación financiera, es posible identificar la situación financiera actual, definir metas y objetivos, implementar estrategias para lograrlos y tomar decisiones efectivas (OCDE, 2005).

Vilain y Pereira (2013), ejemplifican que las metas para alcanzar la satisfacción personal son a corto (menos de 2 años), mediano (2 a 5 años) o largo plazo (más de 5 años). Un objetivo a corto plazo podría ser, por ejemplo, pagar la deuda con una tarjeta de crédito. A medio plazo, la adquisición de un vehículo y, a largo plazo, la jubilación. Los autores también enfatizan la importancia de que la planificación financiera se desarrolle sobre la base del conocimiento de los valores, objetivos y prioridades personales. Por lo tanto, el individuo debe tener los tres planes simultáneamente, los cuales deben reflejar las necesidades a lo largo de la vida y tener en cuenta las posibilidades de alcanzar las metas.

Ramos (2018), considera que, en la elaboración de una planificación financiera, es necesario dejar espacios para cambios correctivos, que son necesarios por el cambio en los hechos de la vida. La buena planificación es aquella que define un amplio abanico. Es decir, considera que no hay una línea única a seguir, sino que debe haber flexibilidad.

Un plan financiero adecuado puede acortar el tiempo necesario para lograr un sueño. Esto sucede porque los esfuerzos se concentran en acciones precisas y dirigidas, siempre con un objetivo como foco principal. Para ello es necesaria la correcta gestión del dinero y las inversiones, según el perfil de cada individuo (Ramos, 2018).

2.3. Definición de términos

EDUCACIÓN FINANCIERA “Es conocer, entender y aplicar de manera sencilla y clara, los conceptos económicos, financieros y contables básicos aplicables a la vida financiera personal y familiar.” (Jiménez, 2014).

PRESUPUESTO “Es una forma fácil de organizar el dinero que se recibe y el que se gasta en un período de tiempo determinado, con el objetivo de hacerlo rendir al máximo.” (Jiménez, 2014).

AHORRO “Es guardar el dinero del presente para gastar en el futuro, es la diferencia entre el Ingreso disponible y el consumo efectuado, es decir, el ingreso que no es gastado.” (Jiménez, 2014).

GASTOS “Parte de los ingresos que no se consume y constituye un excedente que se acumula para atender necesidades futuras.” (Jiménez, 2014).

NECESIDAD “Es aquello que se precisa para cumplir o alcanzar un objetivo determinado” (Jiménez, 2014).

CONOCIMIENTO “Acción y efecto de adquirir información para comprender la realidad por medio de la razón, el entendimiento y la inteligencia. Se refiere, pues, a lo que resulta de un proceso de aprendizaje” (Jiménez, 2014).

FORMACIÓN DEL OFICIAL “La formación prepara a las tropas de hombres, y para ello son entrenadas física y emocionalmente, es decir que se van formando en el aprendizaje de esta profesión” (Glosario Militar, s.f.).

CAPÍTULO III

DESARROLLO DEL TEMA

3.1. Campos de Aplicación

El sustento principal para realizar el presente estudio fue orientar la investigación a algún campo específico donde el autor haya desempeñado funciones militares. En este caso será la Escuela Militar de Chorrillos, conocido por sus siglas “EMCH”, perteneciente al Comando de Educación y Doctrina del Ejército (COEDE). El estudio se realiza bajo las líneas de investigación en la Capacitación, Talento Humano, Sistema de información, Evaluación de la Educación y la propuesta pedagógica.

3.2. Tipos de aplicación

La educación financiera dentro del Ejército del Perú presenta algunos problemas. El recurso humano es el mayor activo que tiene la Fuerza Terrestre, constituyendo una prioridad para el Comando del Ejército. Para que hombres y mujeres estén cada vez más motivados y, en consecuencia, más comprometidos con la institución, es necesario señalar formas de aliviar la presión que ejerce el desequilibrio financiero sobre los militares.

En el contexto nacional hay una deficiencia en el conocimiento sobre la educación financiera. Por ello, es necesario la creación de Estrategias de Educación Financiera en apoyo a los militares con el objetivo de lograr su difusión en todo el país para promover la toma de decisiones financieras consciente y autónoma e incrementar la solidez del sistema financiero y fortalecer la ciudadanía, con miras a Promover la cultura de la educación financiera en el país, de manera que el ciudadano cree la capacidad de tomar decisiones conscientes en el manejo personal y familiar de sus recursos. Dado lo anterior el estudio se dirige al nivel operativo y técnico del Ejército del Perú.

3.3. Diagnóstico

La correcta gestión de las finanzas personales puede ser reflejo de una buena educación financiera. La planificación de los recursos financieros, es una práctica no adoptada por la gran mayoría de la población del Perú y mucho menos, por los jóvenes. En este contexto, se puede deducir que, siendo joven el cadete del Ejército del Perú es estadísticamente propenso a la mala gestión de sus finanzas personales.

Por ello, se percibe la necesidad de fortalecer el nivel de educación financiera de los militares, buscando factores relacionados con el conocimiento de la liquidez de los activos, el valor temporal del dinero, el efecto de la incidencia del interés compuesto, el coste de financiación, el flujo de caja, el presupuesto y el riesgo. Además, pretende comprobar si la educación financiera influye en las decisiones de consumo e inversión.

Detectando el nivel de educación financiera de los cadetes de diferentes años de formación, se puede percibir la necesidad de mayor o menor orientación al estudio de este tema, ya que, a mayor conocimiento, mayor probabilidad de un correcto manejo de las finanzas personales. Esta correcta gestión, a su vez, trae muchos beneficios que, junto con el monto de los sueldos del oficial del Ejército del Perú, aseguran una vida estable y de buena calidad.

La educación financiera puede ayudar a comprender el valor del dinero y enseñar a administrar presupuestos y ahorrar desde una edad temprana. Brinda a los jóvenes la capacidad de administrar su dinero de forma independiente. Permite a los adultos planificar y ejecutar eventos importantes para su vida, como la adquisición de bienes raíces, la estabilidad familiar y la preparación para la jubilación. En este contexto, la educación financiera desarrolla habilidades que facilitan a las personas la toma de buenas decisiones y la gestión de sus finanzas personales, lo que contribuye a una mayor integración entre los individuos en la sociedad y posibilita el surgimiento de un mercado más competitivo y eficiente que benefician tanto a la sociedad como al individuo.

3.4 Propuesta de innovación

De acuerdo a la revisión bibliográfica realizada, el estudio plantea como propuesta la introducción de Estrategias sobre Educación Financiera para la formación del oficial del Ejército del Perú.

3.4.1. Descripción de la propuesta

Para efectos de la propuesta presentada sobre introducir Estrategias de Educación Financiera para la formación del oficial del Ejército del Perú, se debe de tratar un conjunto de medidas que tengan como objetivo crear y transmitir información financiera a los cadetes, con el fin de brindarles la capacidad de distinguir las principales ventajas y principales riesgos de sus elecciones, otorgándoles la percepción de que su bienestar financiero influye en el bienestar económico de la sociedad. La planificación y el control financieros se vuelven esenciales para orientar mejor las finanzas personales. Además, es importante tener conocimiento de los términos básicos que se utilizan en las transacciones financieras.

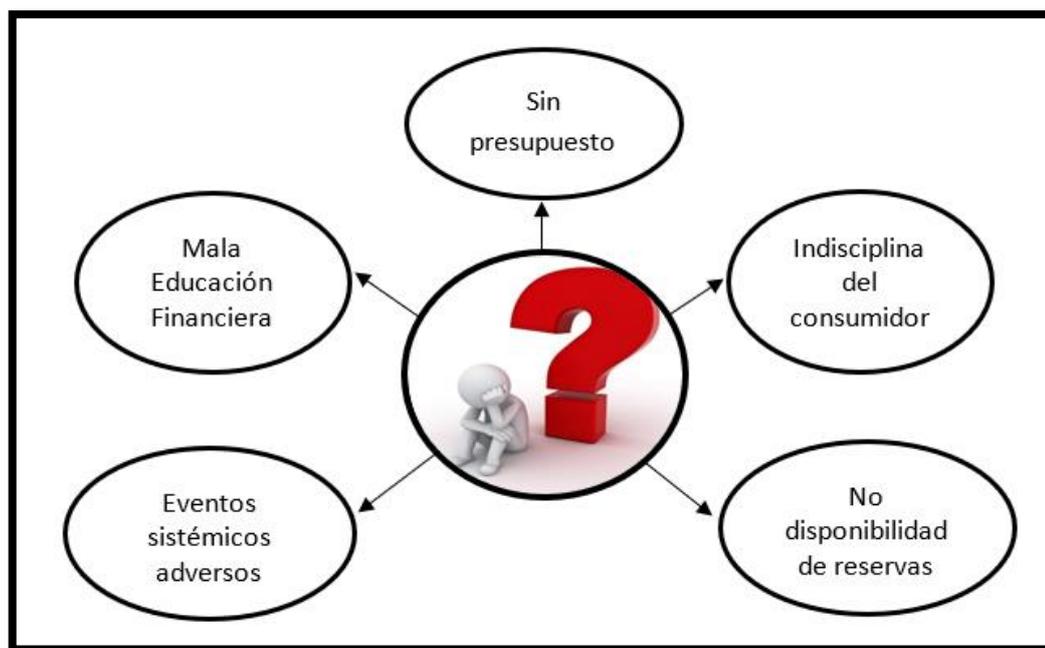
La educación financiera será presentada como un conocimiento que permite el consumo consciente y la oportunidad de ahorrar para fines preestablecidos, o que el propósito de este tipo de educación es llevar a las personas a utilizar el dinero adecuadamente, controlando sus deseos a la luz de sus necesidades futuras. Para poder conciliar sus deseos con sus necesidades reales, el individuo necesita tener una buena madurez financiera, que se logra a través del conocimiento del tema y también a través de la experiencia.

Además de la introducción de Estrategias de Educación Financiera, los soldados del Ejército del Perú, también deben ser apoyados por el Comando de Operaciones Terrestres, aprobada por el Comandante y así implementar Folletos de Instrucción y Folletos de Educación Financiera, con el fin de orientarlos en este tema.

La importancia de la propuesta se basa en el hecho de que factores relacionados con la educación financiera son la causa del endeudamiento. El endeudamiento proviene de cinco factores, como se muestra en la Figura 1.

Figura 1.

Factores relacionados con la educación financiera



Fuente: Elaboración propia (2021).

3.4.2. Objetivos de la propuesta

Esta propuesta es de carácter instructiva y tiene como objetivo presentar la educación financiera para los miembros de las Organizaciones Militares del Ejército del Perú, incluidas sus familias, con la finalidad de aumentar la operatividad de la tropa a través del equilibrio financiero y una mejor calidad de vida individual y familiar, brindando condiciones para que todos se concentren. sus esfuerzos por el perfecto cumplimiento de las misiones.

3.4.3. Estructura de la propuesta

El conocimiento de la educación financiera es importante para tomar decisiones correctas y seguras, ya que tiene una influencia directa en la calidad de vida del individuo y de la población en general. La presente propuesta esta formulada, con el objetivo de fomentar el ahorro y mejorar la comprensión de los productos financieros por parte de los integrantes militares. Por ello es importante tomar en consideración las recomendaciones y principios que se enumeran en la Tabla 1.

Estas bases llevadas a cabo en la investigación deben utilizar todos los recursos locales existentes en la región, diversificando los medios de comunicación utilizados, como:

Tabla 1.

Principios y recomendaciones de educación financiera

PRINCIPIOS Y RECOMENDACIONES DE EDUCACIÓN FINANCIERA	
1	La educación financiera debe promoverse de manera justa e imparcial, es decir, el desarrollo de las habilidades financieras de las personas debe basarse en información e instrucciones adecuadas, libres de intereses privados.
2	Los programas de Educación Financiera deben enfocarse en las prioridades de cada país, es decir, adecuarse a la realidad nacional, pudiendo incluir en su contenido aspectos básicos de la planificación financiera, tales como decisiones de ahorro, endeudamiento, contratación de seguros, así como conceptos básicos de matemáticas y economía. Las personas que están a punto de jubilarse deben ser conscientes de la necesidad de evaluar el estado de sus planes de pensiones y actuar adecuadamente para defender sus intereses.
3	El proceso de Educación Financiera debe ser considerado por los Órganos administrativos y jurídicos de un país como un instrumento para el crecimiento económico y la estabilidad, y es necesario buscar complementar el rol que juega la regulación del sistema financiero y la protección. leyes al consumidor.
4	Se debe fomentar la participación de las instituciones financieras en el proceso de Educación Financiera, de tal manera que la adopten como parte integral de sus prácticas de relación con sus clientes, brindando información financiera que fomente la comprensión de sus decisiones, especialmente en los compromisos. de largo plazo y aquellos que comprometan significativamente los ingresos actuales y futuros de sus consumidores.

5	La Educación Financiera debe ser un proceso continuo, siguiendo la evolución de los mercados y la creciente complejidad de la información que los caracteriza.
6	A través de los medios de comunicación, se deben difundir campañas nacionales que fomenten la comprensión de las personas sobre la necesidad de buscar el autodesarrollo financiero, así como el conocimiento de los riesgos involucrados en sus decisiones financieras. Además, es necesario crear sitios web específicos que ofrezcan información gratuita y de utilidad pública.
7	La educación financiera debe comenzar en la escuela. Se recomienda que las personas se involucren en el proceso lo antes posible.
8	Se debe alentar a las instituciones financieras a que certifiquen que los clientes leen y comprenden toda la información disponible, específicamente cuando está relacionada con compromisos a largo plazo o servicios financieros cuyas consecuencias financieras son de gran magnitud.
9	Los programas de educación financiera deben centrarse especialmente en aspectos importantes de la planificación financiera personal, como el ahorro y la jubilación, los préstamos y la contratación de seguros.
10	Los programas deben estar orientados a desarrollar la competencia financiera, y deben adaptarse a grupos específicos y diseñarse de la manera más personalizada posible.

Fuente: Elaboración Propia (2021).

CONCLUSIONES

Este estudio tuvo como objetivo contribuir con conocimiento actualizado sobre el tema de la educación financiera y si sus conceptos contribuyen a una toma de decisiones financieras más consciente en el ámbito de consumo, ahorro e inversión, así como, si existe una comprensión del riesgo y los costos / beneficios de las opciones. En ese sentido se realizó una revisión bibliográfica donde se recogieron datos relacionados sobre el tema estudiado.

La educación financiera está directamente relacionada con la administración del dinero. Esta gestión de las finanzas personales consta de estrategias encaminadas a mantener o acumular activos y valores, que formarán el activo del individuo. es importante para los jóvenes, que no solo necesitan aprender a mejorar su calidad de vida, sino también a no sobrecargar el bienestar de la sociedad en su conjunto. Porque los jóvenes representan el futuro de la nación, siendo una generación que, con avances en la medicina y mejoras en las condiciones generales de vida, tendrá un promedio de vida más alto.

Se concluye, por lo tanto, que los militares mejorarán su nivel de educación financiera a lo largo de los años de su formación en la carrera de Ciencias Militares. Se comprobó que un mejor conocimiento del tema influye positivamente en la toma de decisiones, la noción de seguridad y la propensión al riesgo. Como solución a la problemática observada por el autor, se presenta una propuesta que plantea la introducción de Estrategias sobre Educación Financiera para la realizar la correcta formación del oficial del Ejército del Perú.

RECOMENDACIONES

- 1 La presente investigación no pretende agotar el tema ni asumir los resultados como absolutos. En ese sentido se recomienda que se realicen más investigaciones y trabajos sobre el tema estudiado, Educación Financiera para la formación de Oficiales del ejército.
- 2 También se recomienda un nuevo análisis de la evolución del nivel de educación financiera en los próximos años en el Ejército del Perú. Así, se puede analizar la evolución de los conocimientos sobre educación financiera con la misma población, pero en diferentes períodos de formación, generando una comparación más fiable.
- 3 Se recomienda al Comando del Ejército del Perú, desarrollar Programas de Educación Financiera como parte de proyectos de adiestramiento, en el cual se capacite a los propios estudiantes y militares, por ello se sugiere realizar convenios con instituciones financieras donde se genera un lenguaje más adecuado sobre estos temas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Del Pozo, G. (2019). *Determinación del nivel de inclusión financiera en los estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*. Repositorio digital de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/15765>
- Feijoo, A. y González, G. (2019). En el banco para todos, un programa para todos: Evaluación cualitativa del programa de inclusión y educación financiera del banco de la nación del 2013 al 2016. https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1016/Feijoo_Ana-Gonzalez_Ginebra-Banco_para_todos_programa.pdf;jsessionid=3000CD19CC862D179284881AB7BFFBE8?sequence=1
- Glosario Militar (s.f.). *Glosario Militar*. <http://www.ccffaa.mil.pe/cultura-militar/glosario-militar/>
- Heath, C. y Soll, JB. (1996). Mental budgeting and consumer decisions. *Journal of Consumer Research*, 23: 40-52. https://econpapers.repec.org/article/oupjconrs/v_3a23_3ay_3a1996_3ai_3a1_3ap_3a40-52.htm
- Jiménez, D. (2014). *Guía de educación financiera para la población colombiana*. Universidad Militar Nueva Granada. <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/13251/1/EDUCACION%20FINANCIERA.pdf>
- José da Costa, M. (2019). *La cultura económica en la Academia militar del Ejército. La academia militar en la República de Angola*. <https://trabajos.pedagogiacuba.com/trabajos/17Lito%20Costa%202019.pdf>
- Ministerio de Economía y Finanzas del Perú (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)*. Perú. Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivosdescarga/ENIF>.

- Organization for Economic Co-Operation and Development. (OCDE, 2005). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). <https://www.oecd.org/finance/financial-education/improvingfinancialliteracyanalysisofissuesandpolicies.htm>
- Quiroz, E. (2018). *Análisis presupuestario de la unidad de educación continua de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE extensión Latacunga y propuesta de planeación financiera para la unidad en el período 2016 - 2017*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/14704>
- Ramos Hernández, J. (2018). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología*. 2. 267.. https://www.researchgate.net/publication/322713247_Educacion_financiera_una_aproximacion_teorica_desde_la_percepcion_conocimiento_habilidad_y_uso_y_aplicacion_de_los_instrumentos_financieros
- Vilain, J. y Pereira, M. (2013). El impacto del estatus en la planificación financiera personal: un estudio de caso con abogados de Florianópolis, Santa Catarina. *Revista de Gestão y Planificación*, 14 (3): 470-488. <http://www.spell.org.br/documentos/ver/24336/o-impacto-do-status-no-planejamento-financeiro-pessoal--estudo-de-caso-com-os-advogados-de-florianopolis--santa-catarina>
- Wong Copaja, E., y Burneo Alvarón, R. (2019). Educación financiera papel importante en la formación de profesionales en la región de Tacna. *Iberoamerican Business Journal*, 2(2), 04-19. <https://doi.org/10.22451/5817.ibj2019.vol2.2.11019>
- Yaringaño Limache, J. (2018). Conocimientos financieros en estudiantes universitarios. *Revista EDUCA UMCH*, (11), 99-113, Perú. <https://doi.org/10.35756/educaumch.201811.64>

ANEXOS

ESCUELA MILITAR DE CHORRILLOS CORONEL FRANCISCO BOLOGNESI



“Alma Mater del Ejército del Perú”

ANEXO 01: INFORME PROFESIONAL PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN CIENCIAS MILITARES

1. DATOS PERSONALES:

1.01	Apellidos y Nombres	RUBIO MACHUCA HANS
1.02	Grado y Arma / Servicio	MY CABALLERIA
1.03	Situación Militar	ACTIVIDAD
1.04	CIP	122670300
1.05	DNI	42010682
1.06	Celular y/o RPM	960972424
1.07	Correo Electrónico	Hans.ruio13@gmail.com

2. ESTUDIOS EN LA ESCUELA MILITAR DE CHORRILLOS:

2.01	Fecha_ ingreso de la EMCH	31-03-2003
2.02	Fecha_ egreso EMCH	01-01-2008
2.04	Fecha de alta como Oficial	01-01-2008
2.05	Años_ experiencia de Oficial	14
2.06	Idiomas	CASTELLANO

3. SERVICIOS PRESTADOS EN EL EJÉRCITO

Nº	Año	Lugar	Unidad / Dependencia	Puesto Desempeñado
3.01	2008-2009	SULLANA	RCB N°17-1RA BC	CMDTE PELOTON

3.02	2010-2011	LAS LOMAS	RCB N°15-1RA BC	CMDTE ESCUADRON
3.03	2012	SANTA MARIA NIEVA	BTS N° 25-SEXTA BS	CMDTE COMPAÑIA
3.04	2013-2014	QUERECOTILLO	RCB N°13-1RA BC	CMDTE ESCUADRON
3.05	2015	LIMA	BTN PM N°51-IIDE	CMDTE COMPAÑIA
3.06	2016	LIMA	EIE -COEDE	CMDTE COMPAÑIA
3.07	2017-2018	LIMA	RCMDN-CASA MILITAR	CMDTE ESCUADRON
3.08	2019-2020	VRAEM	BCT N°324-IVDE	CMDTE PATRULLA –S3
3.09	2021	LIMA	EMCH-COEDE	JEFE OGYT

4. ESTUDIOS EN EL EJÉRCITO DEL PERÚ

Nº	Año	Dependencia y Período	Denominación	Diploma / Certificación
4.01	2011	EBE-6 MESES	PROGRAMA BASICO BLINDADOS	BLINDADO
4.02	2015	EIE-6 MESES	PROGRAMA BASICO INTELIGENCIA	ANALISTA DE INTELGENCIA
4.03				
4.04				
4.05				

5. ESTUDIOS DE NIVEL UNIVERSITARIO

Nº	Año	Universidad y Período	Bachiller - Licenciado
5.01	2003-2007	UNIVERSIDAD VILLARREAL	BACHILLER EN ADMINISTRACION GUBERNAMENTAL
5.02	2017	UNIVERSIDAD VILLARREAL	LICENCIADO EN ADMINISTRACION

6. ESTUDIOS DE POSTGRADO UNIVERSITARIO

Nº	Año	Universidad y Período	Grado Académico (Maestro – Doctor)
6.01			

6.02			
------	--	--	--

7. ESTUDIOS DE ESPECIALIZACIÓN

Nº	Año	Dependencia y Período	Diploma o Certificado
7.01			
7.02			

8. ESTUDIOS EN EL EXTRANJERO

Nº	Año	País	Institución Educativa	Grado / Título / Diploma / Certificado
8.01				
8.02				

FIRMA _____
POSTFIRMA