

UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS E INFORMÁTICA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y DE NEGOCIOS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORIA Y FINANZAS



TESIS:

“EDUCACION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO DE BARRANQUITA REGION SAN MARTIN - 2020”

PRESENTADO POR:

BACH: ROBINSON GALLARDO ESPINOZA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO

ASESOR:

DRA. GLENNY DE DEL CASTILLO, ASUNCIÓN HERMOSA

ID ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0112-3593>

DNI N° 16490052

LIMA-PERÚ

2021

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico a mis padres Robinson y Enermith, a mi esposa Silvia y a mi adorada hija Shanttal, quienes me brindan su apoyo incondicional y cada día me motivan para poder concluir mis objetivos.

AGRADECIMIENTOS

A Dios, por permitirme seguir y concluir mis objetivos, ya que Él es guía en mi vida.

Agradezco a todos y cada uno de mis familiares que siempre me brindan su apoyo,

A mi universidad Peruana de Ciencias e informática UPCI por brindarme los conocimientos y habilidades para ser un buen profesional.

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado, en cumplimiento del Reglamento de Grado de Bachiller y Título Profesional de la Universidad Peruana de Ciencias e Informática, aprobado por Resolución No. 373-2019-UPCI-R; y en estricto cumplimiento del requisito establecido por el Artículo No. 45, de la Ley No. 30220; donde se indica que “la obtención de grados y títulos se realiza de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca” presento ante ustedes la tesis titulada **“EDUCACION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO DE BARRANQUITA, REGION SAN MARTIN, 2020”**, la misma que será sometida a vuestra consideración, evaluación y juicio profesional; a fin de que su aprobación me lleve a ostentar el título profesional de Contador Público.

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
PRESENTACIÓN	iv
ÍNDICE	v
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRRACT	xv
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1 Realidad Problemática.....	2
1.2 Hipótesis	10
1.2.1 Hipótesis General.....	10
1.2.2 Hipótesis Especifica	10
1.2.3 Hipótesis Nula	10
1.3 Objetivos de la Investigación	10
1.3.1 Objetivo General.....	10
1.4 Variables, dimensiones e Indicadores	11
1.4.1 Variable Independiente: Educación Financiera.....	11
1.4.2 Variable Dependiente: Toma de decisiones	11
1.4.3 Cuadro de Operacionalización de variable e indicadores.....	19
1.5. Justificación del estudio	21
1.5.1 Justificación	21
1.5.2 Importancia	22
1.6 Antecedentes nacionales e internacionales	22
1.6.1 Antecedentes Nacionales	22
1.6.2 Antecedentes Internacionales y Locales	26
1.7 Marco teórico.....	27
1.7.1 Bases conceptuales	28
1.8 Definición de términos básicos.....	29
II: METODO.....	30
2.1 Tipo y diseño de la Investigación.....	30
2.2 Población y muestra.....	30
2.3 Técnicas para la recolección de datos....	32
2.3.1 Técnica.	32
2.3.2 Instrumentos.....	32
2.4 Validez y confiabilidad de instrumentos:	33

2.5 Procesamiento y Análisis de datos.....	36
2.5.1 Procesamiento de los datos.....	36
2.5.2 Representación y análisis de la información.	36
2.6 Aspectos éticos:	36
III: RESULTADOS.....	37
3.1 Resultados Generales	37
3.2 Resultados descriptivos de la variable conocimiento financiero por ítem	43
3.3 Resultados descriptivos de la variable toma de decisiones por ítem	80
3.4 Resultados descriptivos de la variable educación financiera por dimensión	91
3.5 Resultados descriptivos de la variable toma de decisiones por dimensión.....	95
3.6 Prueba de Normalidad.....	99
3.7 Contratación de hipótesis.....	100
IV. DISCUSIÓN.....	106
V. CONCLUSIONES.....	109
VI. RECOMENDACIONES	111
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS:.....	117
Anexo1. Matriz de consistencia	120
Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos	125
Anexo 3. Base de datos	127
Anexo 4. Evidencia de similitud digital	135
Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio	140
Anexo 6. Hoja Informativa.....	141
Anexo 7. Declaración de Autenticidad.....	142
Anexo 8. Ficha de validación de Instrumento por juicios de expertos.....	143

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Técnicas e instrumentos	32
Tabla 2. Alfa de Cronbach de instrumento.....	36
Tabla 3. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto al tipo sexo en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	37
Tabla 4. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias respecto al grado de instrucción en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	38
Tabla 5. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias sobre el Tipo de empleo en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.....	39
Tabla 6. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto al monto de sus Ingresos en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020	40
Tabla 7. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si tuvo y/o algún miembro de su familia sufrió de Covid-19 en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	41
Tabla 8. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la Sobrevivencia o muerte por el Covid-19, en el distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	42
Tabla 9. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si han escuchado hablar de educación financiera, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	43
Tabla 10. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si tienen el Hábito de ahorro, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.....	44
Tabla 11. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a sus Ahorros en entidades bancarias, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	45
Tabla 12. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto sobre la consideración que, si los ahorros sirven para emergencias, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	47
Tabla 13. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si han escuchado sobre tipos de ahorros, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020	48
Tabla 14. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si han escuchado sobre los productos financieros que ofrecen los bancos, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020	49

Tabla 15. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si han sido clientes de entidades financieras en al menos una ocasión, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020.	50
Tabla 16. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si tienen Préstamos con entidades financieras actualmente, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	52
Tabla 17. Distribución porcentual de las respuestas dados por 210 familias, respecto si conocen sobre los depósitos a plazos, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	53
Tabla 18. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si tienen Préstamos con prestamistas informales, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	54
Tabla 19. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si tienen Conocimientos de las tasas de intereses de los bancos, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020.....	55
Tabla 20. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si están de acuerdo con tasas de intereses de prestamistas informales, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	56
Tabla 21. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si han escuchado sobre tipos de tarjetas financieras, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	58
Tabla 22. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si hacen Uso de tarjetas de crédito para financiar gastos, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	59
Tabla 23. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si tienen conocimientos sobre elaboración de presupuesto familiar, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	61
Tabla 24. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si tienen un Registros de compras, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	62
Tabla 25. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si Elaboran un presupuesto personal, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	63
Tabla 26. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si sus Gastos son mayores que sus ganancias, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	64

Tabla 27. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto al Interés por aprender a manejar sus egresos para no excederse, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.....	66
Tabla 28. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre el Control de sus ingresos mediante registros, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	67
Tabla 29. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la Contribución de la familia al presupuesto familiar, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.....	68
Tabla 30. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre el Análisis de gastos diarios por parte de la familia, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020	69
Tabla 31. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si es Mejor el ahorro en instituciones financieras que de manera informal, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020	71
Tabla 32. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre las Preferencias por ahorrar en juntas, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020	72
Tabla 33. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre el Interés por informarse antes de realizar una inversión, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020	73
Tabla 34. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si tienen Conocimientos sobre riesgos de una inversión, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.....	74
Tabla 35. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a sus Decisiones financieras en base a metas y objetivos, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020	75
Tabla 36. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a si la Búsqueda de información es importante antes de realizar una inversión, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	77
Tabla 37. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si una Revisión de cuentas mensuales trae beneficios para conocer sus gastos reales, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020	78
Tabla 38. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si Consideran hacer inversiones próximamente, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.	79

Tabla 39. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si Tener conocimientos de finanzas beneficia el nivel de vida, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020.....	80
Tabla 40. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre el Análisis de decisiones financieras antes de tomarlas, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	81
Tabla 41. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a Decisiones financieras tomadas en base a emociones, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	83
Tabla 42. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a Toma de decisiones financieras de manera estructurada y planificada, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	84
Tabla 43. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto al Reconocimiento de los riesgos de tarjetas de crédito, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020.....	85
Tabla 44. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la Influencia de otras personas en decisiones económicas propias, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020.....	87
Tabla 45. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a que, si El inversionista debe actuar ante todas las oportunidades de inversión que brinda el mercado financiero, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020.....	88
Tabla 46. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la Influencia de promociones y ofertas de comercios en decisiones de inversiones, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020.	89
Tabla 47. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión conocimiento financiero, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020.	91
Tabla 48. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión comportamiento financiero, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	92
Tabla 49. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión bienestar financiero, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	93
Tabla 50. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión certidumbre, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020.....	95
Tabla 51. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión incertidumbre, en el Distrito de Barranquita Región San Martin, Diciembre 2020	96

Tabla 52. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión conflicto, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.....	98
Tabla 53. Valores para las correlaciones según coeficiente de Rho de Spearman.....	99
Tabla 54. Prueba de normalidad de educación financiera y la certidumbre.....	100
Tabla 55. Coeficiente Rho de Spearman entre educación financiera y la certidumbre.....	100
Tabla 56. Prueba de normalidad de educación financiera e incertidumbre.....	102
Tabla 57. Coeficiente de Rho de Spearman entre educación financiera e incertidumbre	102
Tabla 58. Prueba de normalidad de educación financiera y conflictos.	103
Tabla 59. Coeficiente de Rho de Spearman entre educación financiera y conflictos	103
Tabla 60. Prueba de normalidad de educación financiera y toma de decisiones.....	104
Tabla 61. Coeficiente de Rho de Spearman entre educación financiera y la toma de decisiones ..	105

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Sexo de los encuestados	38
Gráfico 2. Grado de instrucción de los encuestados	39
Gráfico 3. Tipo de empleo de los encuestados	39
Gráfico 4. Ingresos de los encuestados (Soles)	40
Gráfico 5. Encuestado o familiar sufrió de Covid-19	41
Gráfico 6. Supervivencia o muerte por Covid-19 de encuestados o familiares	42
Gráfico 7. Encuestados han escuchado hablar de educación financiera.	43
Gráfico 8. Hábito de ahorro de encuestados.....	44
Gráfico 9. Ahorros en entidades bancarias.....	46
Gráfico 10. Consideración de si los ahorros sirven para emergencias	47
Gráfico 11. Encuestados conocen sobre tipos de ahorros	48
Gráfico 12. Encuestados han escuchado sobre los productos financieros que ofrecen los bancos. .	49
Gráfico 13. Encuestados han sido clientes de entidades financieras en al menos una ocasión.....	51
Gráfico 14. Préstamos con entidades financieras actualmente.....	52
Gráfico 15. Encuestados conocen sobre los depósitos a plazos.	53
Gráfico 16. Préstamos con prestamistas informales.....	54
Gráfico 17. Conocimientos sobre las tasas de intereses de los bancos	55
Gráfico 18. Encuestados de acuerdo con tasas de intereses de prestamistas informales.....	57
Gráfico 19. Encuestado han escuchado sobre tipos de tarjetas financieras.....	58
Gráfico 20. Uso de tarjetas de crédito para financiar gastos	60
Gráfico 21. Conocimientos sobre elaboración de presupuesto familiar.....	61
Gráfico 22. Registros de compras	62
Gráfico 23. Elaboración de presupuesto personal.	64
Gráfico 24. Gastos mayores que ganancias.....	65
Gráfico 25. Interés de los encuestados por aprender a manejar sus egresos para no excederse.....	66
Gráfico 26. Controles mediante registros de ingresos.....	67
Gráfico 27. Contribución de la familia al presupuesto familiar.	68
Gráfico 28. Análisis de gastos diarios por parte de la familia.....	70
Gráfico 29. Mejor el ahorro en instituciones financieras que de manera informal.	71
Gráfico 30. Preferencias por ahorrar en juntas.....	72
Gráfico 31. Interés por informarse antes de realizar una inversión.....	73
Gráfico 32. Conocimientos sobre riesgos de una inversión.	74
Gráfico 33. Decisiones financieras en base a metas y objetivos.	76
Gráfico 34. Búsqueda de información importante antes de realizar una inversión.....	77

Gráfico 35. Revisión de cuentas mensuales trae beneficios para conocer sus gastos reales.	78
Gráfico 36. Consideración de encuestados sobre hacer inversiones próximamente.	79
Gráfico 37. Tener conocimientos de finanzas beneficia su nivel de vida.	80
Gráfico 38. Análisis de decisiones financieras antes de tomarlas.	82
Gráfico 39. Decisiones financieras tomadas en base a emociones.	83
Gráfico 40. Toma de decisiones financieras de manera estructurada y planificada.	84
Gráfico 41. Reconocimiento de los riesgos de tarjetas de crédito.	86
Gráfico 42. Influencia de otras personas en decisiones económicas propias.	87
Gráfico 43. El inversionista debe actuar ante todas las oportunidades de inversión que brinda el mercado financiero.	88
Gráfico 44. Influencia de promociones y ofertas de comercios en decisiones de inversiones.	90
Gráfico 45. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión conocimiento financiero.	91
Gráfico 46. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión comportamiento financiero.	92
Gráfico 47. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión bienestar financiero.	94
Gráfico 48. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión certidumbre.	95
Gráfico 49. Diagrama de barras que representa los resultados de la dimensión incertidumbre.	97
Gráfico 50. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión conflicto.	98

RESUMEN

La presente investigación titulada “Educación financiera y su influencia en la toma de decisiones económicas de las familias del Distrito de Barranquita Región San Martín - 2020” aborda el tema de educación financiera en el distrito, debido a que las familias carecen de conocimiento sobre el tema y no disponen de capacitaciones y/o cursos que les permitan mejorar el nivel de conocimiento en educación financiera, el objetivo principal de esta investigación fue determinar la influencia de la Educación Financiera En La Toma De Decisiones Económicas De Las Familias Del Distrito De Barranquita, Región San Martín, 2020. El tipo de investigación planteada fue de metodología cuantitativo, la investigación realizada fue descriptiva correlacional y explicativo de diseño no experimental de corte transversal. Los datos se recolectaron mediante la técnica de la encuesta usando como instrumento al cuestionario, conformado por 38 preguntas en la escala de Likert, que fueron realizados a 210 jefes de familia de cada hogar el cual recogió datos en tres dimensiones de educación financiera: Conocimiento, comportamiento, bienestar, y tres dimensiones de toma de decisiones: certidumbre, incertidumbre, conflicto. La validación del instrumento se realizó mediante Juicio de expertos y la fiabilidad del mismo se calculó a través del coeficiente Alfa de CronBach. Los datos se procesaron mediante una matriz de datos en el paquete estadístico SPSS v. 23. Se pudo determinar que el nivel de educación financiera en su dimensión conocimiento financiero es bajo con un total de 68%, en la dimensión comportamiento financiero es bajo con un 67%, En la dimensión bienestar financiero el 65.7% tienen capacidad regular. Lo cual se acepta la hipótesis ya que la educación financiera sí influye en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, año 2020.

Palabras clave: Educación financiera, toma de decisiones, economía, familias.

ABSTRACT

This research entitled "Financial education and its influence on the economic decision-making of families in the District of Barranquita Region San Martín - 2020" addresses the issue of financial education in the district, because families lack knowledge on the subject and they do not have training and / or courses that allow them to improve the level of knowledge in financial education, the main objective of this research was to determine the influence of Financial Education in the Economic Decision Making of Families in the District of Barranquita, Region San Martín, 2020. The type of research proposed was quantitative methodology, the research carried out was descriptive, correlational and explanatory of non-experimental cross-sectional design. The data were collected through the survey technique using the questionnaire as an instrument, made up of 38 questions on the Likert scale, which were made to 210 heads of family from each household who collected data on three dimensions of financial education: Knowledge, behavior, well-being, and three dimensions of decision making: certainty, uncertainty, conflict. The validation of the instrument was carried out by means of expert judgment and its reliability was calculated through the Cronbach Alpha coefficient. The data were processed using a data matrix in the statistical package SPSS v. 23. It was determined that the level of financial education in its financial knowledge dimension is low with a total of 68%, in the financial behavior dimension it is low with 67%, In the financial well-being dimension 65.7% have regular capacity. Which the hypothesis is accepted since financial education does influence the economic decision-making of families in the district of Barranquita, San Martín region, year 2020.

Keywords: Financial education, decision making, economy, families

I. INTRODUCCIÓN

“La educación financiera deriva del analfabetismo financiero, ya que es de preocupación global que trasciende fronteras lo que preocupa a los agentes reguladores y supervisores del sistema financiero” (Sánchez, Rodríguez, 2015).

El Distrito de Barranquita es uno de los principales Distritos de la Provincia de Lamas, Región San Martín. A pesar de ello, las familias no tienen acceso a las entidades financieras. Por eso es prioridad necesaria “promover una cultura de educación financiera a todos y de todo nivel” (Asobancaria, 2019).

Ya que la manera de manejar correctamente las finanzas es de iniciativa personal, y la falta de una educación financiera es de vital importancia, “para que así las personas tomen las mejores decisiones a la hora de querer invertir, ahorrar, hacer préstamos”, etc. (CMF, 2019).

Motivo por el cual esta investigación tuvo como finalidad Determinar el nivel de Educación financiera en las familias del Distrito de Barranquita Región San Martín año, 2020. La pregunta central de esta investigación es ¿La educación financiera influye en la toma de decisiones económicas de las familias del Distrito de Barranquita, región San Martín, 2020? La hipótesis general es que la educación financiera influye positivamente en la toma de decisiones de las familias. El objetivo general es determinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones económicas de las familias del Distrito de Barranquita, Región San Martín, 2020.

Para la realización de esta investigación se estructuró en 04 capítulos. En el Capítulo I “Problema de investigación” se efectúan algunas precisiones teóricas-conceptuales

tanto educación financiera y toma de decisiones que permitan conocer la realidad problemática. En el Capítulo II “Marco teórico” se hace un análisis de los antecedentes y bases teóricas estudiadas hasta la fecha, para observar que tanto ha cambiado la situación de la educación financiera en nuestro país. En el capítulo III “Marco metodológico” se determina el tipo y clase de investigación que se realizó, la población. Cantidad de muestra, las técnicas e instrumentos que se utilizaron, los procesamientos de datos y análisis de la información. Finalmente, en el capítulo IV “Administración del proyecto” donde se muestra el tiempo de proceso de la investigación y el presupuesto incurrido en la presente.

1.1 Realidad Problemática

El término Educación financiera surgió con mayor notoriedad en el año 2003 cuando elaboraron principios y recomendaciones comunes, los cuales fueron publicados en Julio del 2008. (Ocde, 2003)

Adicionalmente, en “Los principios y Buenas prácticas para la educación financiera recomienda La educación financiera debe comenzar en la escuela. Las personas deben ser educadas acerca de los asuntos financieros lo antes posible” (Ocde, 2005)

A nivel mundial el estudio se deriva del analfabetismo financiero que “viene siendo una preocupación que trasciende fronteras y que no solamente preocupa a los reguladores y supervisores del sistema financiero, también a los actores del sistema educativo”, y han observado que al no tener una educación financiera esto se relacionan expresamente con la exclusión financiera, la exclusión social y económica de la población con menores y bajos niveles de ingresos. (Sánchez Macías & Rodríguez López, 2015)

Algunos conceptos de Educación financiera:

(Infad, 2017) Nos dice que es el “proceso por el cual consumidores e inversores aumentan el nivel de conocimiento sobre productos financieros”, conceptos, sus beneficios y riesgos, mediante la información, enseñanza, asesoramiento y capacitación para así poder adquirir mejores oportunidades y tomar decisiones acertadas y mejorar el bienestar financiero.

(Alza, 2017) Adicionalmente define la educación financiera como un “mecanismo que permite mejorar el bienestar de la población, ya que promueve que los usuarios del sistema financiero (clientes activos y como usuarios potenciales) tomen decisiones financieras mejor informados”.

También (Alza, 2017) nos dice que “El sistema financiero juega un papel importante en la economía, a través del cumplimiento de la función de intermediación financiera, que consiste en la canalización de recursos de sectores superavitarios a deficitarios, así como a través de estimular el ahorro y la eficiente asignación de los recursos en la economía. Al respecto, la evidencia empírica moderna es concluyente respecto de la contribución del desarrollo financiero al crecimiento económico, y se convierte en un aspecto de referencia para promover el fortalecimiento del desarrollo financiero en un país.”

(Hanco & Miranda, 2019) Menciona que “la educación financiera es la comprensión sobre los productos financieros y ser conscientes sobre los riesgos que estos implican, para así optar por mejores decisiones económicas según la información adecuada”.

(Hanco & Miranda, 2019) Adiciona que la educación financiera, muestra cómo es que funciona el dinero, en el sentido administrar el ingreso, el gasto, ahorro, crédito, presupuesto e inversión; con el objetivo de tomar las mejores decisiones financieras responsables, con menos probabilidad de incurrir en deudas inadecuadas o gastos innecesarios, logrando así cumplir las metas y objetivos trazados.

(Belen, Rosa, Viviana, & Mercedes, agosto 2019) No dice que, “el objetivo primordial radica en que las personas sean capaces de evaluar las consecuencias de sus decisiones financieras, utilizando de manera responsable los instrumentos que aseguren su propio beneficio”, ya que los individuos bien informados tienen la capacidad de tomar mejores decisiones.

(Katya, Meño, & Milagros, 2019) Describe “Es muy importante para convertirse en un ciudadano consciente y responsable de sus decisiones financieras”. Los temas por aprender serían desde conceptos básicos de finanzas “hasta desarrollar las aptitudes y actitudes que ayuden a tomar decisiones eficaces para mejorar sus finanzas personales”.

(Tabi, 2020) Conceptualiza que la “educación financiera es el conocimientos y habilidades individuales necesarias para una administración eficiente de los recursos financieros individuales. Con lo expresado podemos mencionar que la educación Financiera es muy importante para la persona que desea obtener una ganancia de su negocio y la ausencia de tal conocimiento es el cual conlleva a tomar malas decisiones económicas”.

Si a una gran parte de personas se preguntara ¿cuánto gastas en alimentación, movilidad, vestido, etc. mensualmente? quizá demoraríamos varios minutos en responder, o responderíamos que no sabemos. Por lo tanto, si no sabemos cuánto es nuestro gasto mensual, tampoco sabremos si ahorramos y que monto. (Fundación Laboral WWB, abril 2008)

Según “estudios indican que Estados Unidos fue el primero en implementar políticas públicas y programas sobre educación financiera” (2010), posterior de la crisis experimentada en el año 2008. (Belen, Rosa, Viviana, & Mercedes, agosto 2019)

Investigaciones también afirman que aproximadamente hasta “el año 2009, ningún país de América Latina existía dentro de su currículo escolar alguna asignatura relacionada a la educación financiera” (Cuellar & Velasco, 2013), Posteriormente el año 2013, Bolivia fue el primero a través del convenio de Cooperación Interinstitucional. (Belen, Rosa, Viviana, & Mercedes, agosto 2019)

“En América Latina, donde la evidencia empírica sobre estos aspectos aun es mínima, la Cooperación Andina de Fomento (CAF), planteo el primer diagnóstico que evaluó los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamiento de los individuos con relación a temas financieros. El resultado del estudio arrojó e identifico brechas particularmente de género, edad, ámbito geográfico, nivel educativo, de ingresos y capacidad de ahorro con diferencias importantes entre Colombia, Ecuador, Perú y Bolivia” (Miguel, Daisy, & Reinaldo, marzo 2019)

La lección que nos deja la crisis al nivel mundial, fue “reconocer que la mayoría de

la población no tiene conocimientos básicos para entender y manejar los productos financieros que ofrece el mercado”, esto lleva a la única conclusión, impartir educación financiera a las personas. (Nelly, Arrubla Franco, & Caicedo González, 2016)

“En América Latina los programas de educación financiera son abordados principalmente por la banca privada, el sector público se involucra solo a través de los ministerios de educación o las superintendencias de compañías”.

“Global Financial Stability Report (GFSR): Según el reporte semestral publicado (abril y octubre) por el Fondo Monetario Internacional (FMI), para sus países miembros, donde precisa los riesgos de corto plazo que enfrentan la estabilidad de las economías globales ante las condiciones financieras”. (Yolanda, 2018)

La inclusión financiera tiene que dejar de ser conceptualizado como un problema exclusivo de oferta para integrar, más bien tenemos que verlos como una oportunidad de capacidad para insertarse en el mundo financiero. (Max, Mayo 2019)

En México existe “convenio entre universidades y el banco central, lo que conlleva a que las universidades dediquen un semestre a la educación financiera, cuya cátedra es dictado por personal del banco central”, entre algunos de sus programas tenemos:

- Mundo Pyme y el Día del Ahorro Infantil (Banco de México) dirigidos a Jóvenes y adultos.
- Saber Cuenta (Banamex) dirigidos a Niños y Jóvenes
- Educación financiera (Asociación de Bancos de México) dirigidos a Jóvenes y adultos.

En Argentina, el ministerio de educación tiene participación en el impulso de la educación financiera, algunos de sus programas son:

- Aprendiendo a ahorrar (Banco Central de la República de Argentina) dirigidos a Clientes bancarios, niños, jóvenes y docentes.

- Educación Financiera para Adultos (BBVA) dirigidos a Niños, jóvenes y adultos.
- Educación Financiera (Banco Central de la República de Argentina) dirigidos a Discapacitados auditivos.

En Brasil, el ministerio de educación tiene participación en el impulso de la educación financiera y algunos de los programas son:

- Educación Financiera (Banco Central de Brasil) dirigidos a Población en pobreza extrema
- Ciudadanía Financiera (Banco Central de Brasil) dirigidos a Adultos y jóvenes.
- Educación Financiera de Adultos (Asociación de Educación Financiera) dirigidos a Mujeres beneficiarias del Programa Bolsa Familia y jubilados con ingresos entre 1 y 2 salarios mínimos.

En Chile, el ministerio de educación tiene participación con el impulso de la educación financiera, los programas son:

- Educación financiera en la escuela (Centro de Políticas Públicas UC y Banco Santander) dirigidos a niños y jóvenes
- Guía de educación financiera (Ministerio de Desarrollo Social – FOSIS.) dirigido a personas vulnerables
- Educación financiera en la escuela (Banco Santander y el Centro de Políticas Públicas de la UC) dirigidos a niños y jóvenes

En Colombia, entre algunos de los programas tenemos:

- Educación financiera (Banco Agrario de Colombia) dirigidos a Niños, Jóvenes y Adultos
- Educación Financiera para la Vida (Banco de Bogotá) dirigidos a Niños, Jóvenes y Adultos
- Maneja tus finanzas (Banco Colpatria) dirigidos a Niños, jóvenes y adultos
- Educación financiera (Findeter) dirigidos a Personas vulnerables
- Educación financiera (Davivienda) dirigidos a Clientes

En Ecuador, entre algunos programas son:

- Educación financiera (Superintendencia de Bancos) dirigidos adultos y jóvenes

- Taller educación financiera básica (BanEcuador) dirigidos a Adultos y clientes
- Mi Banco me enseña (Banco del Pacífico) dirigidos a Jóvenes y adultos

En Perú, “las instituciones involucradas, son las Superintendencia de banca, seguros y AFP y el ministerio de educación”. Aquellos programas son:

- Educación financiera (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP) dirigido a Jóvenes y adultos
- Por mi cuenta (Pronabec y Citi) dirigidos a Jóvenes del programa Beca 18. (AUTORES, 2019)

A NIVEL LOCAL.

El “2015 IPSOS realizo un estudio para el Banco de Crédito del Perú), donde señalan que el 53% de jóvenes entre los 16 y 26 años de edad no tienen ningún tipo de ahorros, y entre los que sí tienen y ahorran el 51%”, pero lo realizan de manera informal en el hogar.(Liliana & Zagal Heredia, 2019)

Como podemos percibir claramente en Perú no existe muchas entidades involucradas en la educación financiera, y las que existen no son eficientes ya que hace falta una política rigurosa para capacitar y/o mejorar el conocimiento en Finanzas de los pobladores en general, los beneficiarios de los escasos programas son minúsculos ya que se dan mayormente dentro de la población urbana y solo a un cierto tipo de población, por lo tanto con mayor notoriedad se aprecia la falta de conocimiento financiero en las familias del Distrito de Barranquita, Región San Martín.

Otros motivos están relacionados, por un lado con la falta de infraestructuras, “lo cual generan altos costos de transportes y fletes que limitan el acceso a los mercados, la deficiencia demográfica, y las distancias de las principales ciudades del país, así mismo su accidentada topografía, necesita de una buena calidad de infraestructura para mejorar la conectividad con los otros mercados de las demás ciudades”; claro ejemplo, la distancia entre Barranquita y Lima con aproximada de 1585 kilómetros, hecho que afecta a la principal actividad económica del distrito la agricultura. “Su posición geográfica no favorece el comercio con otros mercados como de la costa, pues diversas vías de interconexión se encuentran en mal estado debidos a las constantes y torrenciales lluvias”. Motivo por el cual trasladar una tonelada de productos hacia las ciudades de Lima y Chiclayo, cuesta aproximadamente cinco

veces más que a las provincias ubicadas en la amazonia”, Por tanto “unidos al tiempo que demora trasladar los productos agrícolas a aquellas regiones (en promedio 26 horas), complica principalmente para el comercio de los productos de bandera, así como para otros productos altamente demandadas en dichas regiones, además de generar un mejor flujo de personas”, situación que se refleja en los costos de fletes, la pérdida de productos por llegada tardía a los mercados. Otro factor que afecta al distrito de barranquita es el deficiente acceso a Salud y a los servicios básicos, también es el “alto porcentaje de desnutrición crónica que permite evaluar como la carencia de nutrientes en los primeros años de edad”. Esto es un problema “social debidos que gran parte al poco acceso de la población a seguros de salud, y de la precaria infraestructura hospitalaria existente en el Distrito”. Los recursos humanos del sector salud en el distrito de barranquita continúan sin abastecer la demanda existente. “Cabe señalar que una de las principales enfermedades que causan la mayor mortalidad entre los pobladores del Distrito de Barranquita son las infecciones agudas de las vías respiratorias”, otro porcentaje se atribuye al dengue que ocasiona decenas de decesos al año, seguidos también por la malaria. Otro factor esencial que afecta es la carencia de infraestructura de saneamiento y alcantarillado en agua y desagüe ya que, en el distrito de Barranquita, el agua para consumo proviene directamente del río, quebrada o pozo, donde la mayoría consumen agua cruda y en su totalidad no se cuentan con desagüe.

Respecto a la educación en el distrito de Barranquita aún sigue siendo una gran barrera para el desarrollo económico donde se evidencia un considerable “porcentaje de la población en edad escolar que abandonan los estudios en edad escolar y/o esta atrasada de grado en secundaria”, debidos a la carencia de recursos económicos, la lejanía del servicio educativo, trabajo infantil, dificultades académicas, costos educativos, la inadecuada transitabilidad hacía el centro educativo respecto de los caseríos. Según la última encuesta del 2017 tenemos el 36% de los hombres mayores de 15 años de edad que tienen secundaria completa. Los ingresos aproximados de las familias que habitan en el distrito oscila entre S/ 600.00 a S/ 750.00 soles mensuales, teniendo un ingreso promedio de 20 a 25.00 soles diarios. La mayor fuerza económica es la agricultura; solo en las zonas donde existe producción de palma, el pago diario es de S/.25 a 35.00, En materia de conflictos sociales, el distrito de Barranquita registra en la actualidad 01 conflicto social desde junio del 2006 (SPDE, 2013). A demás se ubican en la categoría de conflictos sociales latentes la desconfianza de la

población en “gestiones de sus gobernantes, lo cual motiva a situaciones de revocatorias frecuentes, y la falta de comunicación principalmente de parte de las empresas agroindustriales, que generan desinformación sobre sus actividades entre la población” (SPDE, 2013). Otro de los problemas importantes en el distrito de Barranquita es el bajo reconocimiento de los derechos de propiedad, es un “factor desalentador para el ingreso de nuevos inversionistas. La falta de títulos de propiedad por parte de los pobladores” inversionista debe «negociar» con cada uno de ellos, sea entregándoles dinero u ofreciéndoles estabilidad laboral dentro de su empresa, a fin de conseguir la cantidad de hectáreas antes mencionada para la producción en productos como el café y el cacao, palmitos, etc.

El acceso a la información financiera en el distrito el limitado ya que no existe una entidad bancaria. Solo se cuenta con 03 agentes: 01 agente banco nación, 01 agente banco Interbank y 01 agente BBVA, ubicados dentro de las tiendas. Ello ocasiona que los pobladores no tengan conocimiento básico de los productos financieros, y tengan bajo historial crediticio y por ende pagan altas tasas de interés que cobran a los campesinos y/o comerciantes.

TODO LO ANTERIORMENTE EXPUESTO NOS LLEVA A PLANTEAR EL SIGUIENTE PROBLEMA:

1.1 Planteamiento del problema

¿La Educación Financiera Influye En La Toma De Decisiones Económicas De Las Familias Del Distrito De Barranquita Región San Martín 2020?

1.1.1 Problema General

¿La educación financiera influye en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020?

1.1.2 Problemas Específicos

- a) ¿La educación financiera influye en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020?
- b) ¿La educación financiera influye en la incertidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020?

- c) ¿La educación financiera influye en los conflictos para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020?

1.2 Hipótesis

1.2.1 Hipótesis General

La educación financiera influye positivamente en la toma de decisiones entre diferentes flujos económicos de las familias en el distrito de Barranquita región San Martín, 2020.

1.2.2 Hipótesis Específica

1. La educación financiera influye en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020
2. La educación financiera influye en la incertidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020°
3. La educación financiera influye en los conflictos para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020

1.2.3 Hipótesis Nula

La educación financiera No influye en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo General

Determinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones

económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

1.3.1 Objetivos Específicos

- a) Evaluar la influencia de la educación financiera en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.
- b) Medir la influencia de la educación financiera en la incertidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.
- c) Monitorear la influencia de la educación financiera en los conflictos para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

a. Variables e Indicadores

La hipótesis planteada es de tipo descriptiva y se compone de dos variables, tal como mostramos a continuación:

1.4 Variables, dimensiones e Indicadores

1.4.1 Variable Independiente: Educación Financiera

1.4.2 Variable Dependiente: Toma de decisiones

1.4.2.1 Clasificación

Indicadores: EDUCACION FINANCIERA

Conocimiento financiero: Formas de ahorro, medios de ahorro, tipos de préstamos,

Comportamiento financiero: Manejo de tarjetas financieras, presupuesto familiar.

Bienestar financiero: Capacidad para la administración correcta de las finanzas.

Indicadores: TOMA DE DECISIONES

Incertidumbre.

Certidumbre.

Conflicto.

1.4.2.2 Conceptualización

CONOCIMIENTO FINANCIERO.

Las personas pueden mejorar cuando saben cómo tomar las mejores decisiones financieras, a través del conocimiento y comprensión de los productos y servicios financieros, cómo puede planificar un futuro mejor.

Las personas e individuos están empoderados para tomar decisiones informadas y eficientes y avanzar hacia un futuro mejor. Y esto a su vez afecta positivamente a los hogares, comunidad y entidades financieras. (Scotiabank, 2020)

FORMAS DE AHORRO. Tenemos los siguientes:

Ahorro Formal:

Es aquel en el que guardas tu dinero a través de entidades financieras como bancos, aseguradoras, cajas, cooperativas, etc. Mediante este tipo de ahorro te generará confianza y tranquilidad pues sabes que tu dinero estará resguardado ante la ley. (Iregui, Melo, Becerra, Ramírez, Giraldo, & Tribín, Uribe, 2016)

Ahorro Informal:

El ahorro informal es lo contrario del formal ya que ahorran fuera del sistema financiero formal. Es el más común entre las familias en las zonas rurales y de bajos ingresos. Esta forma de ahorro no está supervisada por ninguna entidad, consiste en guardar el dinero en casa; modalidad conocida coloquialmente como “bajo el colchón, juntas, pirámides o con algún familiar. Este tipo de ahorro está expuesto a robo o extravió. (Asbanc, 2019)

MEDIOS DE AHORRO. Tenemos los siguientes:

Cuentas de ahorro:

“Es aquel donde se guarda una cantidad de dinero de manera segura, con disponibilidad inmediata, generando rentabilidad en forma de intereses durante el periodo que se encuentra en el banco y es el usuario quien solicita su apertura”. (Bbva, 2017)

Depósitos a plazo:

“Consiste en la entrega de una cantidad de dinero a una entidad bancaria durante un tiempo pactado entre la entidad y el usuario. Transcurrido el plazo, la entidad devuelve el dinero, junto con los intereses y un rendimiento conocido y asegurado por el banco”. “También puede ser que los intereses se pagan periódicamente mientras dure la operación”. (CNMV & Banco de España, 2010)

Ahorro Agrario:

Este tipo de ahorro se dan “Generalmente en zonas rurales ya que tienen menos acceso a productos financieros, y al no contar con formas seguras de ahorro, muchas personas confían en métodos más arriesgados para manejar su dinero”. Lo realizan generalmente los agricultores en zonas rurales donde sus ingresos son por la venta de la producción agrícola o mediante la venta de sus animales domésticos, tierras, etc. (Ravines, 2017)

TIPOS DE PRÉSTAMOS. Tenemos los siguientes:

Préstamos de consumo:

“Son todas aquellas operaciones de crédito destinadas a satisfacer necesidades personales a través de tarjetas de crédito, donde el consumidor solicita la financiación del importe de sus compras”. “Es un crédito de duración determinada, de tal forma que desde el momento inicial el consumidor conoce el plazo y números de cuotas que debe abonar para la amortización total del crédito”.

Normalmente son de tipo de interés fijo. Este tipo de préstamo son destinados principalmente al destino económico de consumir “como a la

adquisición de un automóvil, la compra de muebles, televisión, gastos de boda, viajes”, etc. (Yrigón & Chacon, 2019)

Préstamos Personales:

“Es aquello mediante el cual una entidad financiera entrega una determinada cantidad de dinero a una persona y el que asume el compromiso de devolver el capital más los intereses correspondiente”. “Este tipo de préstamo se otorgan a corto y mediano plazo. En este tipo de préstamo no suele contar con una garantía especial para el recobro de la cantidad prestada, y por lo general no existe la necesidad de justificar el destino del mismo”. “Al no contar con garantías específicas que mitiguen el riesgo de contraparte, las tasas de interés que cobran las entidades financieras por préstamos personales las tasas de interés, son más altas que otros préstamos”. (ADICAE, 2010)

COMPORTAMIENTO FINANCIERO:

“Es un área de estudio académico que analiza estas tendencias aplicando la psicología cognitiva a la economía y las finanzas, lo que ayuda a explicar nuestra inclinación hacia la toma de decisiones financieras irracionales. Los consumidores utilizan medios de pago como tarjetas de crédito y débito para pagar los bienes y servicios”. (Guerrero & Vásquez, Vásquez, 2017)

MANEJO DE TARJETAS FINANCIERAS: Tenemos los siguientes:

Tarjetas de Créditos:

“Productos ofrecidos por las entidades bancarias y financieras, se encuentran clasificados dentro de la banca personal o de consumo. Las tarjetas de crédito otorgan al usuario la capacidad de pedir dinero prestado de manera continua, para gastos personales como los del hogar, la familia, adquirir todo tipo de bienes de consumo masivo, así como la disponibilidad de efectivo en momentos de falta de liquidez o en aquellos, que se desea financiera una compra”. (Yrigón & Chacon, 2019).

Tarjetas de Débito:

“Son los medios de pagos al contado, que permiten al usuario disponer de los fondos disponibles depositados en las cuentas bancarias a las que están

asociadas, el importe se carga directamente a la cuenta asociada de forma inmediata, ya sea en cajeros, comercio, agentes. Si no hay saldo suficiente en la cuenta no se podrá pagar y/o disponer de la compra realizada”. (Ortega, 2009)

PRESUPUESTO FAMILIAR.

Es aquel “documento en el que se plasma de forma ordenada y por escrito la relación de gastos e ingresos, previstos en una unidad familiar”. Para la elaboración se “implica a todos los miembros durante la elaboración, control y revisión, donde se considera todas las aportaciones de dinero que realizan, así como los gastos para enfrentar de esta forma, los gastos se producen en fechas concretas”. Se debe delimitar el presupuesto en un periodo de tiempo determinado. (Aibar, 2016)

Conocimiento en la elaboración del presupuesto Familiar:

“El presupuesto es esencial para evitar sobresaltos en nuestra economía, y para lograr su elaboración se debe tener en cuenta los siguientes: Hacer un listado con todos los ingresos mensuales y gastos fijos, así como enumerar los gastos variables, sin excluir absolutamente nada, posteriormente se deberá comparar y restar entre los ingresos totales, con los gastos fijos y variables, si la resta sale negativa, se debe analizar la lista de gastos y empezar a recortarla de esta manera se indicara en lo que se está gastando mayormente el dinero, y si por el contrario el resultado es positivo, se puede pagar deudas pendientes de los que se está pagando intereses más latos”.(Credomatic, 2008)

BIENESTAR FINANCIERO:

“Es la consecuencia de la adecuada ejecución de planes y cumplimiento de presupuestos que garantizan la correcta administración de los ingresos y la actitud idónea en la adquisición de deudas que permanezcan acorde a los ingresos percibidos”. (Arequipa, 2019)

También, “el bienestar financiero es la correcta ejecución de la actividad económica. Los organismos encargados de la política monetaria tienen como función regular el comportamiento de la economía y hacer posible que los

individuos desarrollen su actividad productiva de manera óptima, para que esta a su vez pueda generar ingresos”. (Ramírez, 2007)

Capacidad para la administración correcta de las finanzas:

“Las capacidades financieras son los comportamientos y las actitudes o procederes de las personas en lo concerniente a su vida financiera, en este sentido se reconoce que el conocimiento por si solo es necesario, pero no suficiente para tomar decisiones financieras adecuadas”. Entre las capacidades financieras encontramos la de hacer seguimiento a los gastos, evitar los gastos o inversiones impulsivas, mantener una orientación hacia el futuro. (Saldarriaga, 2017)

Comparar situación presente y pasado:

“La comparación y análisis del pasado y el presente es un componente indispensable de la mayor parte de las decisiones sobre préstamo, inversión y otras cuestiones próximas, lo cual facilita la toma de decisiones de las familias, inversionistas y de terceros”. (Roldán, 2020)

Capacidad para el desarrollo de planes:

“Se refiere a la capacidad que tiene una persona y/o familia de generar riqueza, lo cual se debe reflejar en la calidad de vida de sus miembros, es decir se vincula al bienestar”. (Roldán, 2020).

Cumplir Metas:

“El punto importante de la planeación financiera es definir los objetivos patrimoniales y para ello se necesita establecer los planes y/o metas. Es de suma importancia establecer las prioridades para de esta manera poder evitar errores, la meta puede ser a corto, mediano o largo plazo, esto va a determinar la forma o el medio a través del cual se quiere lograr dicha meta”. (Vera, 2016)

Obtener Activos:

“Solo con el ahorro no siempre será posible alcanzar las metas que se proponen a largo plazo, se tiene que buscar hacer crecer dicho ahorro, es decir se debe de invertir inteligentemente. Existen diversas formas de poder invertir el dinero, entre ellas están: Tener en claro una meta y el destino de dicha inversión y trabajar con persistencia hasta lograr el motivo de la inversión”.

TOMA DE DECISIONES.

Según Caballero, Oliva & Calcina, Tovar y Caballero se resumen el siguiente concepto:

“Es el procedimiento de analizar, evaluar, elegir la mejor alternativa de muchas, y buscar soluciones por medio del razonamiento, identificando y seleccionar una acción para enfrentar un problema específico o aprovechar las ventajas de una oportunidad, los cuales se inician con la identificación de una acción y finalizan con el compromiso específico de la acción”

Existen clasificaciones generales que se basan en la capacidad de anticipar los resultados de cada uno y son. (Caballero, 2016)

Certidumbre:

“En este caso la persona que toma decisiones conoce el problema, se conocen las posibles soluciones, pero no se conoce con certeza los resultados que pueden arrojar. La consecuencia de cualquier alternativa que va elegir, conoce cada uno de los factores y la información, comprende qué arreglos puede tomar y sabe de las repercusiones de las diversas opciones entre las que puede elegir”. “Por ejemplo, si elige hacer un depósito en una cuenta de ahorro se sabe cuánto de interés mensual generará”. (Reyes, 2018)

Incertidumbre. – “Es aquel cuando la persona que toma decisiones desconoce la probabilidad de ocurrencia, no tiene idea de las salidas de cada alternativa, las repercusiones y la experiencia no pueden apoyarte. En este tipo de decisiones no se conoce como puede variar o interactuar las diferentes variables del problema por lo que hay que plantear las diferentes alternativas para la solución”. (Montes, 2012)

Conflicto. - Existen instancias de liderazgo básico en situaciones de vulnerabilidad en las que hay un adversario. Las probabilidades de las ocasiones son oscuras, sin embargo, se ven afectadas por un adversario cuyo objetivo es ganar.

1.4.3 Cuadro de Operacionalización de variable e indicadores

VARIABLES	DIMENSION TEORICA	DIMENSION TEORICA	INDICADORES	SUB INDICADORES	METODO CUALITATIVO CUANTITATIVO	TIPO DE INVESTIGACION	MEDICION	INSTRUMENTO DE INVESTIGACION	FUENTE	INFORMANTES
V. D EDUCACION FINANCIERA	De acuerdo a Infad, Alza, Hanco & Miranda (2019) se resume el siguiente concepto: Proceso por el cual consumidores e inversores aumentan el conocimiento sobre los productos financieros, sus conceptos beneficios y sus riesgos, a través de la información, enseñanza, asesoramiento, capacitación para adquirir mayores oportunidades y tomar mejores decisiones y mejorar la administración eficiente de los recursos	La variable Educación Financiera será medida mediante las dimensiones: Conocimiento Financiera	Tipos de ahorro	Formal	Cuantitativo	Descriptiva Correlacional, explicativo	No experimental - Transversal	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario	Primario	Las familias del distrito de Barranquita región San Martín
				Informal						
			Medios de ahorro	Cuanta de ahorro						
				Cuanta de ahorro Agrario						
		Tipos de préstamo	Préstamo de consumo							
			Préstamo personales							
		Comportamiento Financiera	Manejo de tarjetas financieras	Tarjeta crédito						
				Tarjeta debito						
			Presupuesto familiar	Conocimiento en la elaboración de un presupuesto						
		Bienestar Financiero	Capacidad para la administración correcta de las finanzas	Comparar situación presente y pasado						
Capacidad para el	Cumplir metas									

			desarrollo de planes financieros	Obtener activo						
V. D TOMA DE DECISIONES	Es el proceso de evaluar y elegir, una alternativa por medio del razonamiento y la voluntad entre muchas opciones, el tomar decisiones es de vital importancia porque repercuten en el futuro de las personas, tanto económicas y en otros ámbitos de la vida. (Olivia & Calcina, 2019)	La variable Toma de Decisiones será medida mediante las dimensiones:	Conocer resultados		Cuantitativo	Descriptiva Correlacional, explicativo	No experimental - Transversal	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario	Primario	Las familias del distrito de Barranquita región San Martín
	Certidumbre	Maximizar bienestar								
	Incertidumbre	Optimista								
		Pesimistas								
	Conflicto	Oportunidad								
		Influencia								

1.5. Justificación del estudio

1.5.1 Justificación

Ante los acontecimientos que está sucediendo en la actualidad en las finanzas de las familias, por la crisis financiera mundial agudizada por el COVID-19, es una preocupación por la falta de una educación financiera.

“Esta investigación resulta de gran relevancia ya que serviría como una de las bases teóricas para posteriores investigaciones que tengan como finalidad mejorar los niveles de educación financiera, al determinar los niveles actuales de las familias del Distrito de Barranquita, Región San Martín”. “Por otro lado, esta investigación se constituye con un respaldo teórico que permite el desarrollo de la teoría económica relacionada a las finanzas, todo en el contexto de una realidad social y económica del Distrito de Barranquita”.

“Esta investigación beneficiará a todo el distrito de Barranquita región San Martín, al definir el nivel de educación financiera, con el cual se podrían determinar las medidas que permitan mejorar y aumentar el alcance de mayores niveles de educación financiera, que conlleven a una serie de resultados positivos para el Distrito de Barranquita tales como: La reducción de la pobreza, mayor nivel de cultura e inclusión financiera local”.

Con esta investigación se pondrá en marcha una alternativa de la educación financiera en la mejoría de un manejo más eficiente de la economía y finanzas de la población del Distrito de Barranquita, Región San Martín; así mismo la presente investigación es un aporte para la Universidad Peruana de Ciencias E Informática (UPCI) a permitir centrar interés en un tema de gran relevancia.

“De manera personal, la presente investigación ha resultado de gran valor ya que ha permitido desarrollar un tema de investigación, de mucha relevancia para la sociedad y el medio en el que de manera profesional y personal se desenvuelve el investigador. Además, se ha podido fortalecer competencias para la investigación científica, lo que resulta de vital interés para quien realizó el presente trabajo”. “Tiene una utilidad metodológica ya que servirá porque podrán hacerse futuras investigaciones que utilizaran metodologías compatibles de manera que se posibiliten el análisis conjunto, comparativos de periodos temporales concretos y evaluaciones de las intervenciones que

se estuvieran realizando sobre la educación financiera. La presente investigación es viable ya que se dispone de todos los recursos para llevarlo a cabo”.

1.5.2 Importancia

El motivo de la investigación es contribuir con el estudio de la educación financiera en el distrito de Barranquita, brindando mayores conocimientos para evitar tomar decisiones erradas lo cual afecta las finanzas, ya que una educación financiera ayuda a contribuir a la mejor administración y así mejorar las condiciones económicas.

Se considera muy importante esta investigación puesto que la educación financiera es un factor clave para contribuir a mejorar las economías y por ende el nivel de vida de los pobladores, previniendo tomar malas decisiones que afectan las economías del distrito de Barranquita región San Martín.

1.6 Antecedentes nacionales e internacionales

1.6.1 Antecedentes Nacionales

En este trabajo de investigación se han tomado en consideración y como antecedentes y referencia las siguientes tesis:

(Infantes, 2017) "Educación financiera y gestión de riesgo crediticio en la financiera crediscotia S.A. Puente Piedra – 2017"

Resumen: “La presente investigación tuvo como objetivo explicar la relación que hay entre la educación financiera y la gestión de riesgo crediticio en la financiera Crediscotia S.A Puente Piedra, 2017. Para lograr el objetivo se realizó el método hipotético deductivo, de diseño no experimental de corte transversal, con un nivel de estudio descriptivo correlacional y de tipo aplicada, en dicho estudio se tomó como muestra a 180 clientes, Y se planteó como hipótesis general que existía relación entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en la financiera crediscotia S.A Puente Piedra, 2017, lo cual se obtuvo un resultado de grado de correlación de 0.314 Lo que significa que existe una correlación positiva débil entre las variables, además el resultado de prueba de Rho de Spearman es $0.000 < 0.05$ que nos permitió aceptar la hipótesis alterna (H1) y rechazar la hipótesis nula (H0)”. “En dichos resultados se menciona que la falta de la elaboración de un registro de gastos y un presupuesto familiar hace que el manejo del

dinero de una manera empírica, afectando así la economía al momento de asumir una deuda sin planificación, generando gastos adicionales y caer en morosidad”.

(Castillo, 2019) “Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017”.

Resumen: En el presente trabajo titulada “Educación Financiera y su Incidencia en la Morosidad del Sector Informal en las Entidades Financieras de Huánuco – 2017”. “Cuyo objetivo fue determinar de qué manera la educación financiera de los vendedores del mercado modelo de Huánuco influye en la morosidad en las entidades financieras de Huánuco- 2017. El nivel y tipo de estudio fue de carácter descriptivo, correlacional, de diseño no experimental, de corte transversal, la investigación fue de enfoque cuantitativo, siendo la población los 910 vendedores del mercado modelo de Huánuco, con una muestra de 63 vendedores; siendo esta probabilística aleatoria simple y estratificada. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento de la misma, el cuestionario comprende un conjunto de interrogantes normados con la finalidad de medir las variables bajo estudio. Se obtuvo el siguiente resultado y conclusión: La educación financiera de los vendedores del mercado modelo de Huánuco, tiene relación con la morosidad de las entidades financieras de la ciudad de Huánuco- 2017. Se corroboró con la prueba de Rho Spearman, donde vemos que las dos variables tienen un nivel de correlación débil -0.22, y podemos determinar que solo el 39,68% de vendedores poseen una educación financiera medianamente adecuada, es decir conocen y aplican la planificación financiera, conocimiento financiero, y el uso de servicios y productos financieros, escasamente en la administración de sus préstamos. Esto permite entender que existen otras variables a parte de la educación financiera que influye en la morosidad”.

(Huaccha, 2019) “En su tesis Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019”.

Resumen: “En la presente investigación el objetivo fue determinar el nivel de educación de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, teniendo como variable a investigar el nivel de educación financiera. Para la muestra se consideró a 210 estudiantes de las distintas menciones que ofrece la Universidad Nacional de Cajamarca, a quienes se les aplicó un cuestionario tipo Likert. Las dimensiones analizadas de la variable educación financiera fueron: Conocimiento financiero, habilidades financieras, actitudes financieras y bienestar financiero. Para la validez del

instrumento se estableció mediante la revisión de especialistas y mediante el coeficiente de Alfa de Cron Bach ($\alpha=0.981$), que indica una lata confiabilidad. En los resultados se reflejan que el 50% de los estudiantes de posgrado tienen un nivel regular, el 22.09% indica un nivel bueno, el 17.4% deficiente, y el 6.98% excelente y el 3.49% muy deficiente de educación financiera. Estos resultados son determinados por los niveles encontrados en cada una de las dimensiones: así el 41.6% de los encuestados tienen un nivel regular y 22.8% muestran un nivel deficiente de conocimiento financiero; mientras que el 34.7% revelan un nivel regular y el 34.2% indica un nivel deficiente de habilidades financieras; así mismo, el 33% evidencian un nivel regular y el 31% indican un nivel bueno de actitudes financieras, finalmente el 33% revelan un nivel regular y el 25% muestra un nivel deficiente de bienestar financiero; los datos más significativos encontrados indican que los encuestados tienen un nivel entre regular y deficiente de educación financiera, corroborado en cada una de las dimensiones o componentes de la variable educación financiera, excepto en la dimensión actitud financiera”.

(Eyzaguirre, Isasi, & Raicovi, 2016) “En su tesis La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18- 25 años de Lima Metropolitana”.

Resumen: “En la presente investigación se analizó la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes estudiantes (18-25años) de Lima Metropolitana. Para ello se ha contextualizado el estado de la literatura sobre la educación financiera a nivel internacional y nacional, que permitió basar la investigación sobre un marco teórico sólido, para establecer el planteamiento del problema y propósito. El problema central planteado en esta investigación que, En Lima Metropolitana, los jóvenes que siguen estudios de educación superior no poseen ni entienden los conceptos y/o instrumentos básicos que les permita mejorar su acceso al sistema financiero. Específicamente no tienen conocimiento definitivos y claros, ni de la importancia con a) el ahorro,

b) Sus presupuestos personales, c) la pertinencia del sistema financiero y d) uso del crédito. La investigación se enmarca en el contexto de que existe una percepción, muy fuerte no se tiene una adecuada educación o cultura financiera entre los diferentes segmentos sociales. Lo que no permitirá una correcta comunicación e integración entre los agentes económicos y/o productos financieros. El aporte primordial de esta investigación es haber develado y certificado las debilidades de la educación financiera

en la población objetivo, explorando como fenómeno social la solución a los problemas planteados, que les permita su inserción en el sistema financiero, para una integración exitosa en su vida personal y profesional”.

(Alza, 2017) “En su tesis Educación financiera y Bancarización en las Regiones del Perú 2007-2015”.

Resumen: “En esta investigación el objetivo fue identificar la relación entre la educación financiera y la bancarización en las Regiones del Perú en el periodo 2007-2015. La investigación se fundamenta en las teorías sobre la educación financiera y su influencia en la bancarización, como determinante fundamental. De acuerdo con dichos estudios la hipótesis es: La educación financiera influye positivamente en la bancarización por región en el Perú, periodo 2007-2015. El estudio fue de tipo no experimental de corte longitudinal y correlacional, en el cual se ha considerado que la educación financiera implica en la bancarización. Es decir, como variable dependiente la bancarización siendo su indicador el total depósitos sobre el PBI de cada región y la variable independiente la educación financiera con su indicador el índice de desarrollo educativo que es el promedio entre la tasa de alfabetización y el logro educativo (tasa de años promedio de estudio). Para lograr los objetivos propuestos se realizó una evaluación econométrica con un modelo de datos panel de efectos fijos individuales y temporales. Finalmente, los resultados de dicha investigación muestra que se acepta La hipótesis planteada. Habiendo encontrado sus elasticidades; 3.24 para el índice de desarrollo educativo y 0.44 para el grado de bancarización rezagado un periodo. También los coeficientes de los efectos fijos individuales (por región) y temporales (por año)”.

(Caballero, 2016) “En su tesis La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora desarrollo educativo y cultural, Distrito Jesús María, año 2016”.

Resumen: “En esta investigación titulada “La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones en el personal de la Promotora Desarrollo Educación y Cultura, distrito Jesús María, año 2016”, “el objetivo fue determinar si la educación financiera influye en la toma de decisiones del personal, se tomó como muestra a una parte del personal de la promotora que son 130. Los datos se recolectaron mediante la técnica de la encuesta usando como instrumento al cuestionario, conformado por 18 preguntas

en la escala de Likert – Acuerdo. La validación del instrumento se realizó mediante juicio de expertos y la fiabilidad del mismo se calculó a través coeficiente Ala de Cron Brach. Se procesaron mediante una matriz de datos en el paquete estadístico para ciencias sociales IBM SPSS V. 222.0, se tuvo como resultado que la educación financiera si influye en la toma de decisiones del personal de la promotora, en el Distrito de Jesús María, en el 2016”.

1.6.2 Antecedentes Internacionales y Locales

(Silva & Vargas, 2020) “En su tesis La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del Distrito de Yantalo, 2019”.

Resumen: : “En esta investigación titulada, “La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019”, “En dicha investigación el objetivo fue implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales, por lo tanto fue una investigación de tipo aplicada puesto que se generó conocimientos nuevos, brindando un aporte a las futuras investigaciones, de nivel explicativo ya que de la problemática prevista se busca determinar las causalidades que le ocasionan, el diseño pre experimental, pues se realizó dos evaluaciones, antes y después, de las Personales, para ello se tomó una población y muestra conformada por 45 docentes, determinada mediante el muestreo probabilístico aleatorio simple, es as que todos los individuos de la población han tenido las mismas oportunidades de ser seleccionados, a quienes se les aplico una encuesta con un instrumento de 26 preguntas en total, posteriormente se procesó en los programas estadísticos, obteniendo como resultados que antes de la implementación del plan de educación financiera, la gran mayoría de los docentes no sabían planificar adecuadamente sus ingresos, así mismo su situación crediticia era regular, no gestionaban adecuadamente su presupuesto y muchos de ellos no poseían hábitos de ahorro, sin embargo tras la implementación del plan de educación financiera los docentes mostraron mejoras en la planificación de sus ingresos y algunos de ellos lograron mejorar su situación crediticia, de los cuales la mayoría logro gestionar de manera adecuada su presupuesto y gran cantidad de ellos ahora practican el ahorro”.

1.7 Marco teórico

1.8.1 Bases Teóricas

Para la presente investigación se sustenta en la teoría de T. Copeland y F. Weston (1988), sostienen que es una teoría que explica cómo y por qué los individuos y sus agentes toman decisiones y elecciones, entre diferentes flujos y su libro se concentra en títulos bursátiles, administración de portafolios y políticas de finanzas (Financial Theory & Corporate Policy).

Referente a esta teoría, podemos resumir lo siguiente:

- a. La Teoría Financiera está formada por un conjunto de modelos normativos los cuales son contrastados con la realidad. Su preocupación fundamental es la explicación de la formación de precios de activos financieros y de la forma de cubrirse frente a los riesgos, tomando como referencia un portafolio de activos financieros dentro de la idea de mercados competitivos.
- b. La base metodológica subyacente es el uso de matemáticas en sus diferentes formas, lo cual avala que se trata de modelos rigurosos.
- c. Su objeto son las decisiones de inversión en activos financieros y la cobertura para protegerse frente al riesgo.
- d. La variable principal de estudio está constituida por los precios de los activos financieros en mercados competitivos.
- e. Es una teoría relativamente joven respecto a otras áreas del conocimiento afines. Son consideradas como variables neutras, para el análisis variable del tipo: necesidades de autoestima, necesidades sociales y el tratamiento de las emociones.
- f. En sus definiciones conceptuales no se incluyen otros modelos sobre inversiones en acciones desarrolladas con anterioridad a la década de los cincuenta, periodo de inicio de la teoría financiera y que se refieren a los Analistas Técnicos y a los Analistas Fundamentales.

g. Su metodología económica subyacente es la aplicación y extensión de los conceptos microeconómicos de equilibrio, así como la metodología de investigación de la economía neoclásica.

h. A partir de los años ochenta, aparecen nuevos conceptos como Ingeniería Financiera concentrada en activos financieros tales como: Opciones Financieras, Futuros Financieros, Securitización, entre otros.

i. Aunque no exista una definición universal de Teoría Financiera, sin embargo, es claro que ella se refiere a modelos de equilibrio respecto a los precios de los activos financieros, modelos que contienen aspectos de racionalidad y empirismo, bases de la Teoría del Conocimiento.

1.7.1 Bases conceptuales

EDUCACION FINANCIERA. -

Educación Financiera. -

(Del Castillo, 2017) Es el “desarrollo de conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres favorables que permita la formación integral de las personas para un buen desempeño en la vida personal financiera y en el manejo de la economía”.

“La Comisión Nacional para la protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2009), Nos dice que el procedimiento por el que se obtiene información y se crean las habilidades vitales para establecer mejores decisiones relacionadas con el dinero y con esto aumentar el tamaño de la prosperidad individual y familiar, existen tres niveles de educación financiera: En el individuo, la familia y en la nación”.

1. Personal: Porque permite a la persona saber cómo lograr el bienestar y los beneficios y utilizar los presupuestos y la administración de manera adecuada y competente lo

que resulta en un bienestar más notable.

2. Familia: Permite a la familia tener una oportunidad más notable de crear los activos fundamentales para una mejora y de esta manera un legado superior.

3. País: La instrucción financiera crea clientes cada vez con mejor nivel educativo en finanzas, lo que promueve la agresividad entre las organizaciones, lo cual causa una ventaja inmediata en los mercados presupuestarios que produce una mejora más prominente para la nación.

TOMA DE DECISIONES.

La toma de decisiones es un proceso que se enfrentan siempre las personas siendo además una de las tareas más difícil es cuando se debe elegir entre distintas opciones. Lo cual se supone la mejor alternativa para dar una mejor solución a un problema. (Gonzales, 2017)

1.8 Definición de términos básicos

Presupuesto personal. – Según (Mori del Pino, 2018), “Es el resultado que se tiene después de haber realizado un cálculo entre todos mis ingresos y egresos para hacer un seguimiento, como estoy manejando mi dinero, para después poder tomar las medidas de ajuste en algún gasto a nivel personal”.

Presupuesto familiar. “Es aquel resultado de la obtención después que los miembros de la familia realicen un cálculo entre todos los ingresos y egresos, para que así en conjunto puedan hacer una buena planificación del estado del dinero que sea favorable y por supuesto mejorar la calidad de vida”. (Mori del Pino, 2018)

Gestión de las finanzas personales. “Es la planificación correcta del manejo de mis finanzas personales, ya que, haciendo un adecuado manejo, pueda tener una mejor calidad de vida”. (Mori del Pino, 2018)

II: METODO

2.1 Tipo y diseño de la Investigación

En esta presente investigación se aplicará el método CUANTITATIVO porque tiene como objetivo describir cómo influye la educación financiera en la toma de decisiones económicas de las familias del Distrito de Barranquita, Región San Martín, 2020. La investigación es de tipo DESCRIPTIVA CORRELACIONAL porque describe como educación financiera mejora la economía de las familias, también es EXPLICATIVO porque permite explicar y aumentar la comprensión de la educación financiera y la investigación se podrá utilizar como una herramienta para ayudar y servir como guía a futuros estudios. El diseño es de tipo “NO EXPERIMENTAL de corte TRANSVERSAL”. Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010), debido a que los “estudios que se realizan son sin la manipulación deliberada de variables y en las que solo se observa los fenómenos en un ambiente natural para después analizarlo” y porque la temporalidad de la recopilación de datos se da en un solo momento, se utiliza la técnica de encuesta, el instrumento cuestionario.

2.2 Población y muestra

Población

La población motivo de esta investigación está conformado por un total de 460 familias que viven en el distrito de Barranquita región San Martín. (MDB, 2020)

Muestra

Para determinar la muestra con la que se trabajó en el presente trabajo de investigación se utilizó la siguiente fórmula:

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

Donde:

n = Población

N = Es el tamaño de la muestra conocida

Z = Parámetro estadístico que significa el nivel de confianza

d = Error de confianza máximo aceptado 0.5

p = Probabilidad que ocurra el evento

q = Probabilidad que NO ocurra el evento

Donde:

n = 460

N = ?

Z = 1.96²

d = 0.05

p = 0.5

q = 0.5

Aplicando la fórmula se encontró el número de personas a encuestar:

$$n = \frac{460 * (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.05)^2 * (460-1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{460 * 3.84 * 0.5 * 0.5}{0.0025 * 459 + 3.84 * 0.25}$$

$$\frac{1766.40 * 0.25}{1.1475 + 0.96}$$

$$\frac{441.60}{2.1075} = \mathbf{209.54}$$

Con la que se determinó una muestra de **209.54** familias del distrito de Barranquita región San Martín; con aproximación **210**.

Muestreo:

Para este trabajo de investigación se usó el muestreo probabilístico aleatorio simple, porque los elementos de la muestra son proporcionales a la población con el fin de dar representatividad que integran el universo de estudio.

Unidad de análisis:

Un responsable o jefe de hogar de cada familia del distrito de Barranquita región San Martín.

2.3 Técnicas para la recolección de datos**2.3.1 Técnica.**

“Se realizará por encuesta, esta técnica facilita obtener información real sobre los niveles de educación financiera en las familias del Distrito de Barranquita Región San Martín en el año 2020, después de la recolección de datos se analizó, describió y desarrollo la información recolectada y llegar a los resultados”.

2.3.2 Instrumentos.

“Se utilizará el cuestionario, un formulario de preguntas dirigido a las familias del Distrito de Barranquita Región San Martín en el año 2020. Dicho instrumento se elaboró de acuerdo a las variables e indicadores de estudio”.

Tabla 1. Técnicas e instrumentos

Variable	Técnica	Instrumento	Informante
Educación Financiera	Encuesta	Cuestionario	Familias del distrito de Barranquita Región San Martín
Toma de conocimiento	Encuesta	Cuestionario	Familias del distrito de Barranquita Región San Martín

2.4 Validez y confiabilidad de instrumentos:

Validación del instrumento.

La validación del instrumento se realizó con criterio de evaluación de juicios de expertos.

Dichos instrumentos se describen a continuación:

Instrumento: Educación Financiera en las familias del distrito de Barranquita Región San Martín 2020.

Nombre: Educación financiera

Año: 2020

Tipo de instrumento: Cuestionario

Objetivo: Evaluar el nivel de educación financiera de las familias del distrito de Barranquita región San Martín 2020

Población: Jefe del hogar y/o responsable de cada familia del distrito de Barranquita región San Martín.

Número de ítems: 30

Aplicación: Directa

Tiempo aproximado de administración: 10 a 15 minutos

Instrumento: Cuestionario.

Niveles: Cada pregunta tiene su propio puntaje por lo tanto los niveles dependerán de la descripción e interpretación de la misma.

Descripción:

La encuesta o el cuestionario es un instrumento que sirve para medir tres dimensiones de la educación financiera de las familias del Distrito de Barranquita Región San Martín, 2020 y son: Conocimiento Financiero, Comportamiento Financiero, Bienestar Financiero. La escala fue adaptada a mi propio medio, el cual consta de 30 ítems, de los cuales 12 ítems son para la dimensión Conocimiento Financiero, 12 ítems para la dimensión Comportamiento Financiero y 6 ítems para la dimensión Bienestar Financiero. Para la escala de las respuestas se utilizó la escala tipo Likert con 5 opciones, que están especificados en el instrumento.

Normas de aplicación:

La aplicación puede darse de forma individual, donde la persona encuestada debe marcar una de las 5 posibles respuestas a cada pregunta, teniendo en cuenta que la confiabilidad de los resultados será de manera discreta y confidencial. Teniendo en cuenta los siguientes criterios:

EDUCACION FINANCIERA

Siempre	5
Casi siempre	4
A veces	3
Casi nunca	2
Nunca	1

Instrumento: Toma de decisiones en las familias del distrito de Barranquita Región San Martín 2020.

Nombre: Toma de decisiones

Año: 2020

Tipo de instrumento: Cuestionario

Objetivo: Evaluar el nivel de toma de decisiones de las familias del distrito de Barranquita región San Martín 2020

Población: Jefe del hogar y/o responsable de cada familia del distrito de Barranquita región San Martín.

Número de ítems: 08

Aplicación: Directa

Tiempo aproximado de administración: 10 a 15 minutos

Instrumento: Cuestionario.

Niveles: Cada pregunta tiene su propio puntaje por lo tanto los niveles dependerán de la descripción e interpretación de la misma.

Descripción:

La encuesta o el cuestionario comprenden 08 preguntas, siendo un instrumento de representación desconocida para los encuestados. Esto nos permitirá obtener datos genuinos sobre el tema de estudio. Para las respuestas se usaron la escala tipo Likert con 5 opciones, que están especificadas en el instrumento.

Normas de aplicación:

Puede darse de forma personal y/o individual, en lo cual la persona encuestada tiene que marcar 5 posibles respuestas por cada una de las preguntas, tomando en cuenta que la confidencialidad de los resultados será de forma discreta y confidencial. Teniendo en cuenta los siguientes criterios:

TOMA DE DECISIONES

Muy en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Indiferente	3
De acuerdo	4
Muy de acuerdo	5

Confiabilidad del instrumento.

La confiabilidad consta de 02 cuestionarios que hacen un total de 38 ítems, los cuales han sido procesadas para la confiabilidad con fórmula de Alfa de Cronbach en el Excel 2016.

Donde:

α = Confiabilidad

k = Número de ítems

ΣV_i = Varianza individual de ítems

V_t = Varianza total de ítems

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left[1 - \frac{\Sigma V_i}{V_t} \right]$$

Análisis de la fiabilidad

Índice de consistencia interna de los cuestionarios de las variables Educación Financiera y Toma de decisiones.

Para la confiabilidad se utilizó prueba de Alfa de Cronbach ya que los cuestionarios tienen escalas politomica. Con la finalidad de comprobar que los ítems que conforman el instrumento sean entendidas y comprendidos por las familias, se llevó a cabo

Una prueba piloto lo cual se aplicó el 10% de la muestra que viene a ser a 21 jefes de familias, teniendo un reporte de coeficiente 0,84.

Tabla 2. Alfa de Cronbach de instrumento

Alfa de Cronbach	N° de elementos
0.84	38

2.5 Procesamiento y Análisis de datos

2.5.1 Procesamiento de los datos.

Se utilizará el software SPSS, los cuales se presentarán agrupados en tablas y gráficos estadísticos usando medidas de tencia central.

2.5.2 Representación y análisis de la información.

Se realizará usando el marco teórico para describir y explicar los resultados en función a los objetivos e hipótesis.

2.6 Aspectos éticos:

“En el presente trabajo de investigación se tuvo en cuenta la confiabilidad y veracidad de los resultados y los aspectos éticos universales como es el respeto a la propiedad intelectual y la protección de la identidad de las personas encuestadas. Los nombres de los colaboradores se mantendrán en reserva, por lo tanto, la investigación es de forma transparente, clara y precisa considerando los aspectos éticos antes mencionados”.

III: RESULTADOS

3.1 Resultados Generales

En la siguiente sección, se muestran los resultados obtenidos al cuestionario aplicado a la muestra. Este cuestionario mide el nivel de educación financiera y la toma de decisiones de las familias, para lo cual se muestran principalmente los datos generales de los encuestados, seguido por los resultados estadísticos descriptivos obtenidos, para finalmente proceder a presentar los resultados estadísticos inferenciales del estudio.

Datos generales de la muestra

Sexo de los encuestados

Tabla 3. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto al tipo sexo en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	119	56.70%
Femenino	91	43.30%
TOTAL	210	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

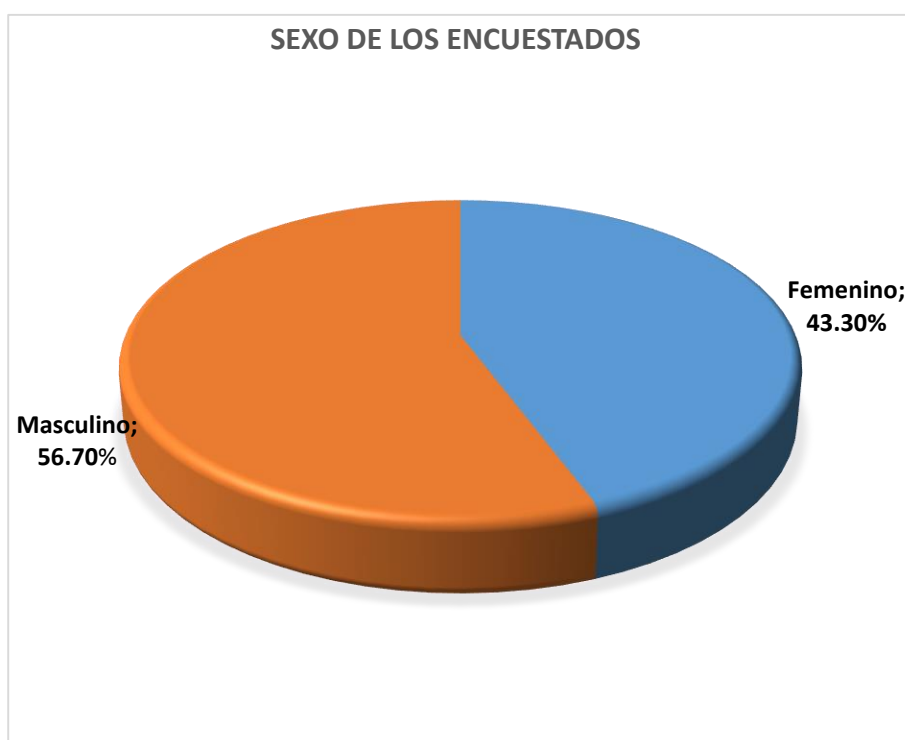


Gráfico 1. Sexo de los encuestados

Fuente: Elaboración propia (2020)

Grado de instrucción de los encuestados

Tabla 4. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias respecto al grado de instrucción en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	114	54.30%
Secundaria	62	29.50%
Técnico	28	13.30%
Universitario	6	2.90%
TOTAL	210	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

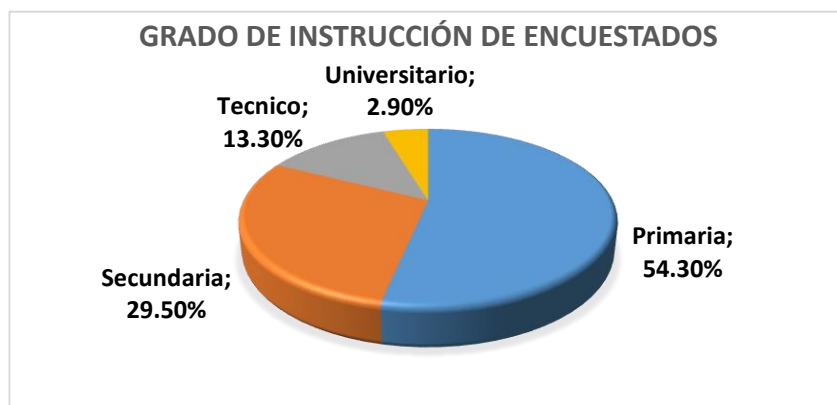


Gráfico 2. Grado de instrucción de los encuestados

Fuente: Elaboración propia (2020)

Tipo de empleo de los encuestados

Tabla 5. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias sobre el Tipo de empleo en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Independiente	144	68.57%
Dependiente	65	30.95%
Mixto	1	0.48%
TOTAL	210	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

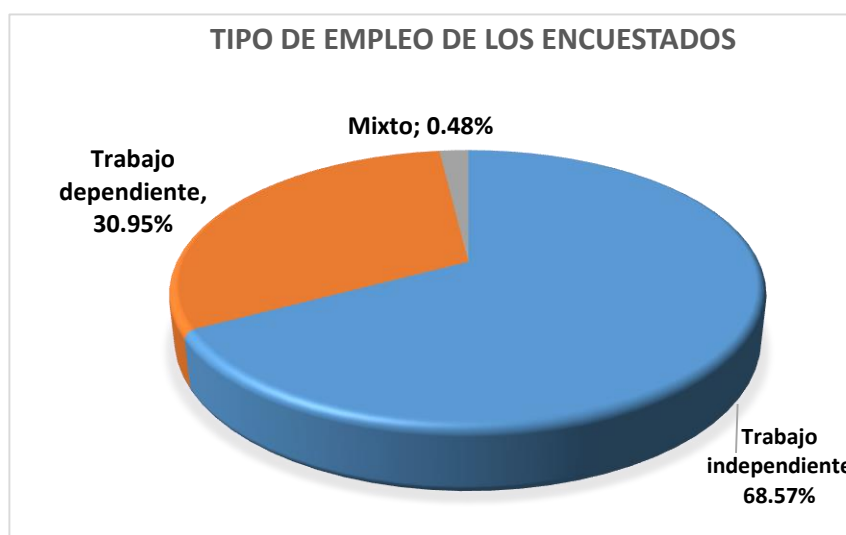


Gráfico 3. Tipo de empleo de los encuestados

Fuente: Elaboración propia (2020)

Ingresos de los encuestados

Tabla 6. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto al monto de sus Ingresos en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
S/. 930 a menos	155	73.81%
De S/. 1000 a S/. 1200	34	16.19%
De S/. 1200 a S/. 1500	14	6.67%
Más de S/. 1500	7	3.33%
TOTAL	210	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 4. Ingresos de los encuestados (Soles)

Fuente: Elaboración propia (2020)

Encuestado o familiar sufrió de Covid-19

Tabla 7. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si tuvo y/o algún miembro de su familia sufrió de Covid-19 en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sí	162	77.14%
No	48	22.86%
TOTAL	210	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

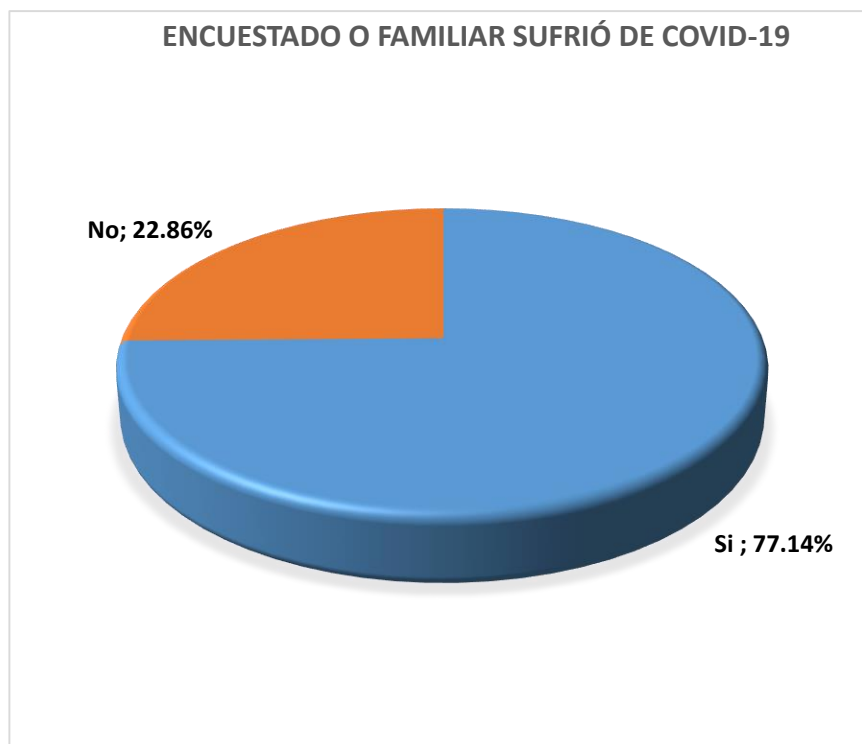


Gráfico 5. Encuestado o familiar sufrió de Covid-19

Fuente: Elaboración propia (2020)

Sobrevivencia o muerte por el Covid-19 de encuestados o familiares

Tabla 8. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la Sobrevivencia o muerte por el Covid-19, en el distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Sobrevivió	161	76.67%
Falleció	1	0.48%
TOTAL	162	77.14%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 6. Sobrevivencia o muerte por Covid-19 de encuestados o familiares

Fuente: Elaboración propia (2020)

De acuerdo a los resultados mostrados en los datos generales de los encuestados, se tiene que la mayoría son de sexo masculino (56,70%) con una diferencia con las personas de la muestra del sexo femenino (43.30%), los cuales en su mayoría tienen un grado de instrucción hasta primaria (54.30%), seguido de secundaria (29.50%), algunos de grado técnico (13.30%) y pocos con grado universitario (2.90%); además, en su mayoría trabajan de manera independiente (68.57%), algunos trabajan de manera dependiente (30.95%) y muy pocos combinan las dos formas anteriores (0.48%), manejando ingresos que, para la mayoría, son de S/. 930 o menos (73.81%), un 16.19% percibe ingresos entre S/. 1000 y S/. 1200, mientras que para el 6.67% sus ingresos son desde S/. 1200 a S/. 1500 con solo unos pocos de los encuestados que percibe ingresos mayores a S/. 1500 (3.33%). Adicionalmente, se les consultó a los

encuestados si ellos o alguno de sus familiares había sufrido de Covid-19, a lo que la mayoría contestó que sí (77.14%) y el restante contestó que no (22.86%); en este grupo de personas que se habían contraído la enfermedad del Covid-19 la mayoría sobrevivió al virus (76.67%), mientras que el 0.48% falleció a causa del mismo. Como podemos darnos cuenta con los resultados encontrados, las familias carecen de conocimiento de educación financiera ya que la mayoría solo tienen estudios primarios y son trabajadores independientes que en su mayoría se dedican a la agricultura, lo que nos da comprender que las familias necesitan con suma urgencia capacitaciones y/o talleres sobre educación financiera, para poder mejorar el nivel de conocimiento y tomar mejores decisiones económicas.

3.2 Resultados descriptivos de la variable conocimiento financiero por ítem

Tabla 9. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si han escuchado hablar de educación financiera, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	112	53.33%	53.33%
Casi nunca	36	17.14%	17.14%
A veces	49	23.33%	23.33%
Casi siempre	13	6.20%	6.20%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

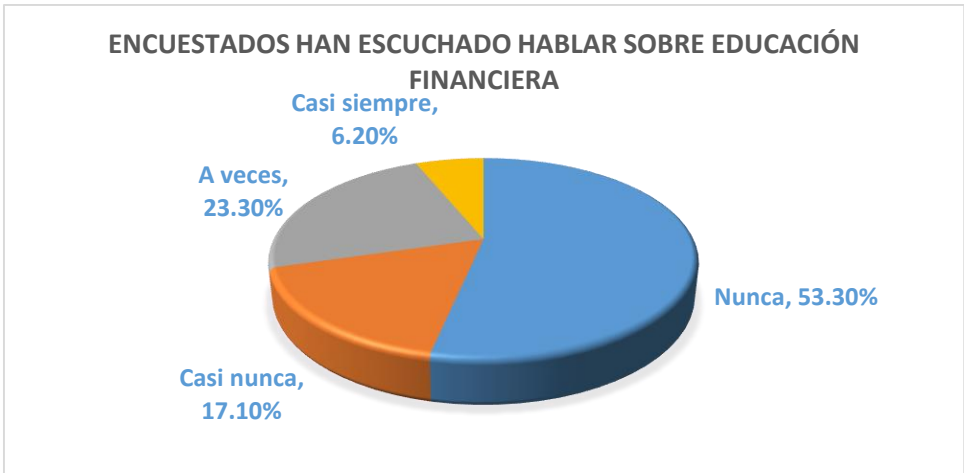


Gráfico 7. Encuestados han escuchado hablar de educación financiera.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se les consultó a los jefes de familia si habían escuchado hablar sobre la educación financiera y los resultados a esta pregunta se muestran en la tabla 12 y gráfico 7, donde se observa que la mayoría de los encuestados nunca ha escuchado ni ha recibido ningún tipo de educación financiera (53.30%). Se obtuvo también que el 23.30% en ocasiones ha escuchado hablar sobre esto, mientras que un 17.10% casi nunca. Los resultados para la opción de respuesta de “casi siempre” fue solo del 6.20% y la opción de “siempre” no fue indicada por ninguno de los encuestados, mostrando esto que son muy pocos los que han escuchado hablar sobre educación financiera. Tomando en consideración los resultados indicados y que la pregunta fue contestada por los 210 encuestados que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, nunca han escuchado hablar sobre la educación financiera, lo que nos muestra que las familias necesitan con suma urgencia capacitación sobre educación financiera y mejorar sus conocimientos y las economías de las familias.

Tabla 10. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si tienen el Hábito de ahorro, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	24	11.40%	11.40%
Casi nunca	20	9.50%	9.50%
A veces	97	46.20%	46.20%
Casi siempre	44	21%	21.00%
Siempre	25	11.90%	11.90%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 8. Hábito de ahorro de encuestados.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Con respecto a la consulta a los jefes de familia sobre si tenían el hábito de ahorrar, los resultados obtenidos se muestran en la tabla 13 y gráfico 8, en donde se puede observar que la mayoría indica que a veces ahorran (46.20%), seguido en frecuencia por un 21% que indica que casi siempre puede ahorrar. La cantidad de persona que siempre y nunca ahorran es muy similar, obteniendo que el 11.90% de los encuestados siempre ahorra y el 11.40% nunca ahorra, mientras que un 9.5% indica que casi nunca ahorra. Tomando en consideración los resultados indicados y que la pregunta fue contestada por los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias de Barranquita, región San Martín A veces tienen el hábito de ahorrar con tendencia a que Casi siempre y Siempre lo hacen, por lo que nos da a entender que las familias necesitan capacitaciones para conocer las ventajas de los ahorros.

Tabla 11. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a sus Ahorros en entidades bancarias, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	122	58.10%	58.10%
Casi nunca	42	20%	20.0%
A veces	24	11.4%	11.4%
Casi siempre	8	3.8%	3.8%
Siempre	14	6.7%	6.7%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

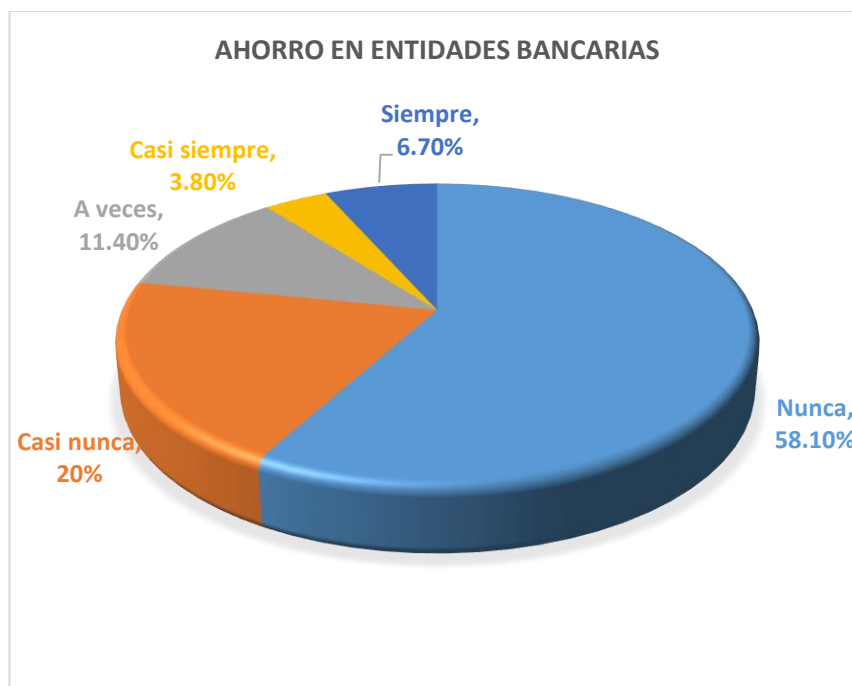


Gráfico 9. Ahorros en entidades bancarias

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consultó a los jefes de familia si los ahorros les hacían en entidades bancarias y sus respuestas se ven reflejadas en la tabla 14 y gráfico 9, en donde puede observarse que la mayoría no ahorra ni ha ahorrado mediante entidades bancarias nunca (58.10%) y otro 20% indicó que casi nunca lo hacía por este medio. También se obtuvo que un 11.40% a veces ahorra mediante entidades bancarias, mientras que solo un 6.70% indica que siempre sus ahorros los guarda en bancos y un 3.8% casi siempre lo hace. Tomando en cuenta los resultados indicados y que la pregunta fue contestada por los 210 jefes de familia que conforman el 100% de la muestra, se puede indicar que las familias del distrito de Barraquita, región San Martín nunca ahorran en entidades bancarias, lo que nos lleva a comprender que las familias necesitan con urgencia capacitaciones sobre temas de educación financiera, y mejorar sus conocimientos y decisiones de sus economías.

Tabla 12. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto sobre la consideración que, si los ahorros sirven para emergencias, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	19	9.01%	9.01%
Casi nunca	10	4.80%	4.80%
A veces	90	42.86%	42.86%
Casi siempre	39	18.57%	18.57%
Siempre	52	24.76%	24.76%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

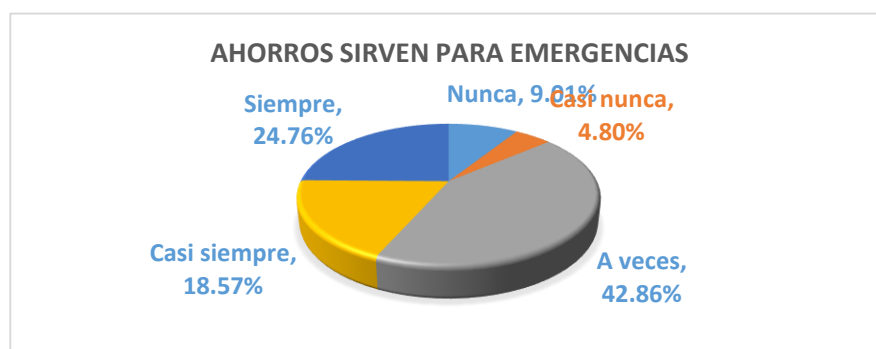


Gráfico 10. Consideración de si los ahorros sirven para emergencias

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consideró importante consultar a los jefes de familia si los ahorros que tienen les sirven o han servido para emergencias y las respuestas a esta pregunta se muestran

en la tabla 15 y gráfico 10. Para esta consulta se obtuvo que un 42.90% considera que a veces sirven los ahorros para emergencias, representando a la mayoría de los encuestados, seguido en frecuencia por un 24.80% que considera que siempre ha utilizado sus ahorros para casos fortuitos o le sirven si en algún momento llegasen a pasar y un 18.60% que considera que casi siempre es así. Por otro lado, se obtuvo que solo para un 9% nunca sirven los ahorros para emergencias y, finalmente, para un 4.80% casi nunca. Por lo tanto, considerando los resultados obtenidos y que la consulta fue respondida por los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que, para las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, los ahorros sirven para casos especiales que representen una emergencia a veces con tendencia a siempre. Lo que nos lleva a comprender que los ahorros que tienen o que pudieran tener las familias sirve para poder enfrentar emergencias, por lo que no lleva a que las familias necesitan conocer sobre temas de educación financiera.

Tabla 13. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si han escuchado sobre tipos de ahorros, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	110	52.38%	52.38%
Casi nunca	38	18.10%	18.10%
A veces	56	26.67%	26.67%
Casi siempre	6	2.86%	2.86%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

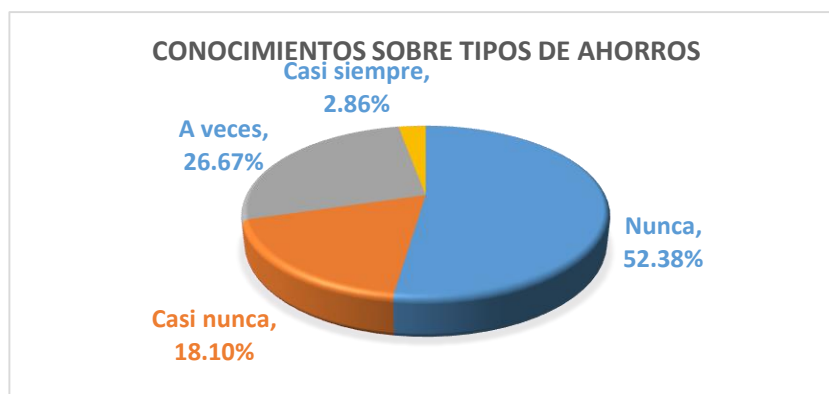


Gráfico 11. Encuestados conocen sobre tipos de ahorros

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se le consultó a los encuestados si conocen o han escuchado hablar sobre los diferentes tipos de ahorros que existen y sus respuestas se encuentran sistematizadas en la tabla 16 y en el gráfico 11, donde puede observarse que la mayoría de los jefes de familia brindó una respuesta negativa (52.40%) y un 26.70% comenta que solo a veces ha escuchado hablar sobre los tipos de ahorros. Se obtuvo también que un 18.10% casi nunca hablar sobre esto y solo un 2.90% brindó una respuesta con inclinación positiva, indicando que casi siempre ha tenido información a la mano sobre los diferentes tipos de ahorros. Para la opción de respuesta de que siempre han escuchado hablar sobre las formas para ahorrar no se obtuvo ninguna. Por lo tanto, considerando los resultados mostrados y que la pregunta fue contestada por los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias de Barranquita, región San Martín nunca y casi nunca han escuchado hablar sobre los tipos de ahorros existentes, lo cual nos da a entender que las familias carecen de educación financiera y con urgencia se necesita capacitaciones.

Tabla 14. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si han escuchado sobre los productos financieros que ofrecen los bancos, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	113	53.80%	53.80%
Casi nunca	30	14.30%	14.30%
A veces	58	27.60%	27.60%
Casi siempre	9	4.30%	4.30%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 12. Encuestados han escuchado sobre los productos financieros que ofrecen los bancos.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se realizó una pregunta similar a la anterior para conocer si los encuestados han escuchado hablar o tienen conocimiento sobre los diferentes productos financieros que ofrecen las entidades bancarias y las respuestas a esta consulta se muestran en la tabla 17 y gráfico 12, en donde puede observarse que la mayoría (53.80%) nunca ha escuchado hablar sobre productos financieros, seguido por un 27.60% que indica que en algunas ocasiones (a veces) ha tenido información sobre esto. Se obtuvo también que un 14.30% casi nunca ha tenido a la mano ni ha escuchado información sobre las diferentes opciones de productos que disponen los bancos y solamente un 4.30% casi siempre ha escuchado hablar sobre lo anterior. Para la opción de respuesta de “siempre” no se obtuvo ninguna inclinación de los encuestados. Por lo tanto, tomando en consideración que la consulta fue respondida por los 210 jefes de familia que conforman el 100% de la muestra, se puede indicar que las familias del distrito de Barranquita nunca han escuchado hablar sobre los productos financieros que disponen los bancos y que tienen muy poca información y conocimientos al respecto por falta de capacitaciones.

Tabla 15. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si han sido clientes de entidades financieras en al menos una ocasión, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	102	48.60%	48.60%
Casi nunca	24	11.40%	11.40%
A veces	31	14.80%	14.80%
Casi siempre	35	16.70%	16.70%
Siempre	18	8.6%	8.6%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 13. Encuestados han sido clientes de entidades financieras en al menos una ocasión

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Siguiendo con la pregunta anterior sobre las entidades financieras, se les consultó a los jefes de familia si son clientes o si han sido clientes al menos una vez de ellas, y las respuestas a esta consulta se reflejan en la tabla 18 y gráfico 13, en donde puede observarse que la mayoría de ellos (48.60%) nunca ha sido cliente de una entidad financiera como bancos, cajas de ahorros, etc. Por otro lado, un 16.70% indica que casi siempre se han mantenido como clientes, muy similar al porcentaje que solo a veces han sido clientes. Se obtuvo también que un 11.40% indicó que casi nunca o en muy pocas ocasiones ha sido clientes de un banco, mientras que solo un 8.60% se ha mantenido como cliente siempre. Por lo tanto, tomando en consideración que la consulta fue respondida por los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que las familias del distrito de Barranquita muy pocas veces han considerado ser clientes o mantenerse como clientes de entidades financieras, lo cual nos da a entender que es por falta de capacitaciones en educación financiera.

Tabla 16. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si tienen Préstamos con entidades financieras actualmente, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	139	66.20%	66.20%
Casi nunca	34	16.20%	82.40%
A veces	7	3.30%	85.70%
Casi siempre	8	3.80%	89.5%
Siempre	22	10.50%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

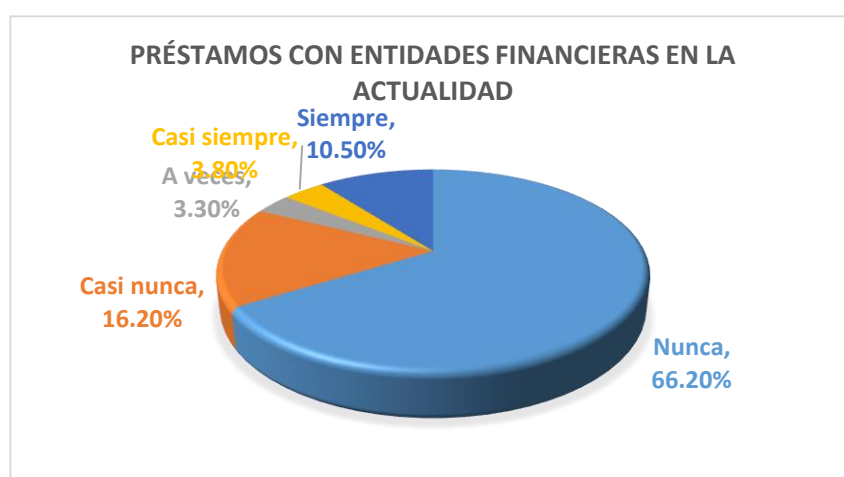


Gráfico 14. Préstamos con entidades financieras actualmente

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: También se les consultó a los jefes de familia si en la actualidad poseen algún crédito con entidades financieras, y las respuestas a esta pregunta se reflejan en la tabla 19 y gráfico 14, donde puede verse que una mayoría significativa (66.20%) indica que no solo ahora no lo tienen, sino que nunca han obtenido un crédito con una entidad financiera, seguido por un 16.20% que casi nunca lo ha tenido, lo cual puede interpretarse que en al menos una ocasión han tenido. Por otro lado, se obtuvo en los resultados que un 10.50% siempre ha tenido créditos formales a través de bancos y un 3.80% casi siempre se mantienen bajo algún crédito formal, por último, solo un 3.30% de los encuestados indica que a veces, tomándose como respuesta intermedia, es decir, que en más de una ocasión han tenido financiamientos de bancos, pero no

en repetidas ocasiones. Por lo tanto, tomando en consideración los datos obtenidos y que la consulta fue respondida por los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias de Barranquita, región San Martín, nunca han tenido financiamiento formal a través de un crédito bancario, lo que nos da a entender que las familias necesitan capacitaciones sobre educación financiera.

Tabla 17. Distribución porcentual de las respuestas dados por 210 familias, respecto si conocen sobre los depósitos a plazos, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	143	68.10%	68.10%
Casi nunca	26	12.40%	80.50%
A veces	40	19%	99.5%
Casi siempre	1	0.50%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

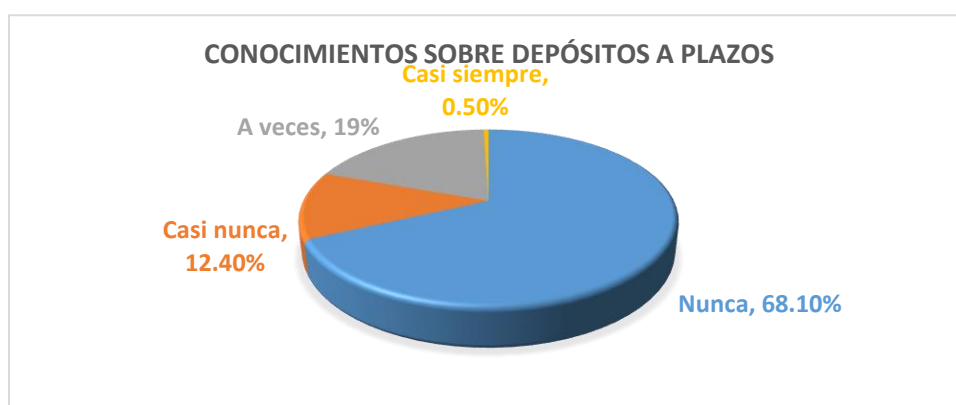


Gráfico 15. Encuestados conocen sobre los depósitos a plazos.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Siguiendo las consultas para determinar los niveles de conocimientos financieros de la muestra de estudio, se consultó a los jefes de familia si conocían sobre los depósitos a plazos, que son un servicio que otorgan las entidades bancarias como formas de ahorro, y las respuestas a esta consulta se ven reflejadas en la tabla 20 y gráfico 15, mediante los cuales puede observarse que una gran mayoría (68.10%) nunca ha escuchado hablar ni conoce sobre los mismos, mientras que 19% indica que a veces ha tenido información al respecto. Por otro lado, se obtuvo que el 12.40% indica que casi nunca ha escuchado sobre este

servicio bancario, lo que muestra que manejan algo de información sobre esto, pero muy poca. Se obtuvo un porcentaje considerado bajo para las personas que casi siempre han escuchado o han obtenido información sobre los depósitos bancarios a plazo (0.50%) y la opción de respuesta de “siempre” no obtuvo ninguna inclinación de los encuestados. Tomando en consideración los resultados indicados y que la consulta fue contestada por los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, puede indicarse que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, no conocen ni han escuchado hablar sobre los depósitos a plazo, lo que nos da a entender que las familias necesitan con urgencia capacitación en educación financiera.

Tabla 18. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si tienen Préstamos con prestamistas informales, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	100	47.60%	47.60%
Casi nunca	34	16.20%	63.80%
A veces	55	26.20%	90%
Casi siempre	20	9.50%	95.59%
Siempre	1	0.5%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 16. Préstamos con prestamistas informales.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se ha consultado a los jefes de familia si en la actualidad tienen o han tenido algún préstamo de manera informal con prestamistas y los resultados se muestran en la tabla 21 y gráfico 16, donde puede observarse que la mayoría nunca ha obtenido este tipo de préstamos (47.60%), mientras que un 26.20% se inclinó por la respuesta de “a veces” que indica que en más de una ocasión han tomado préstamos informales, mientras que el 16.20% indicó que casi nunca toma este tipo de préstamos, lo que muestra que en al menos una ocasión lo han hecho. Por otro lado, el 9.50% casi siempre hace tratos con prestamistas informales y solo un 0.50% siempre lo hace. Por lo tanto, tomando en consideración las respuestas obtenidas y que la consulta fue respondida por los 210 participantes que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias de Barranquita, región San Martín, en su mayoría nunca acceden o piden préstamos a prestamistas informales.

Tabla 19. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si tienen Conocimientos de las tasas de intereses de los bancos, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	143	68.10%	68.10%
Casi nunca	26	12.40%	80.50%
A veces	40	19%	99.50%
Casi siempre	1	0.5%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

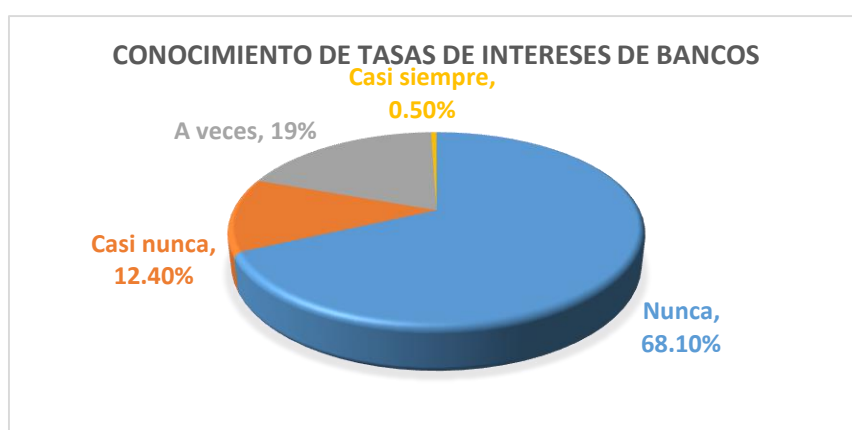


Gráfico 17. Conocimientos sobre las tasas de intereses de los bancos

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Con la finalidad de seguir midiendo los conocimientos financieros de las personas de Barranquita, región San Martín, se les consultó a los jefes de familia si conocían las tasas de intereses que ofrecen los bancos con respecto a sus servicios y las respuestas a esta consulta se muestran en la tabla 22 y gráfico 17, donde puede observarse que el 68.10% de los encuestados no han escuchado nunca sobre éstas y no tienen conocimientos al respecto, representando a la mayoría de los encuestados, seguido en frecuencia por un 19% que indicó que “a veces” ha escuchado hablar sobre las tasas de intereses que ofrecen las entidades financieras, mostrando un nivel intermedio al respecto. Por otro lado, se obtuvo que un 12.40% respondió a la opción de “casi nunca”, lo que refleja que al menos una vez ha escuchado hablar sobre este tema y solo un 0.50% casi siempre tiene conocimiento de esto. La opción de respuesta “siempre” que indicaría un nivel alto de conocimientos sobre las tasas de intereses que ofrecen los bancos en sus servicios, no tuvo ninguna inclinación de los encuestados. Por lo tanto, considerando los resultados obtenidos y que la consulta fue respondida por los 210 integrantes de la muestra que representan el 100%, se puede indicar que las familias de Barranquita, región San Martín, en su mayoría no conocen sobre las tasas de intereses de los bancos, lo que nos da a entender que las familias necesitan capacitaciones sobre temas de educación financiera.

Tabla 20. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si están de acuerdo con tasas de intereses de prestamistas informales, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	96	45.70%	45.70%
Casi nunca	40	19%	64.70%
A veces	55	26.20%	91%
Casi siempre	19	9%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

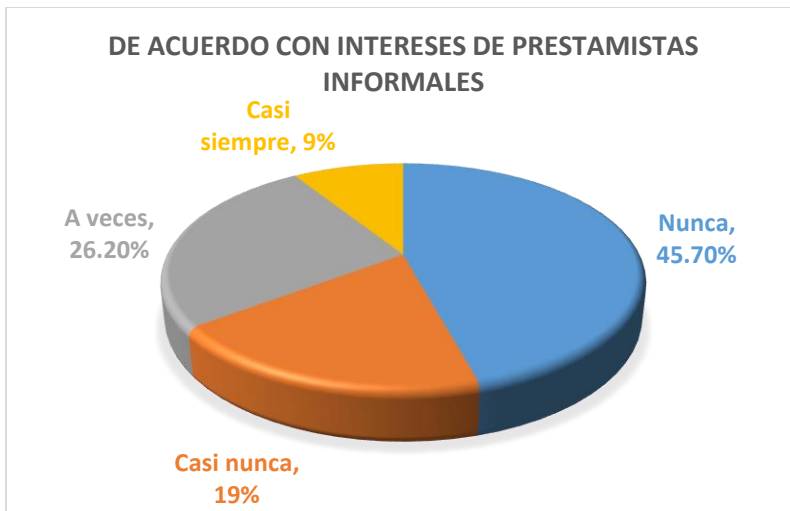


Gráfico 18. Encuestados de acuerdo con tasas de intereses de prestamistas informales

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Siguiendo lo anterior, relacionado con las tasas de intereses, se les consultó a los jefes de familia si estaban de acuerdo con las tasas que ofrecen los prestamistas informales, y los resultados a esta pregunta se muestran en la tabla 23 y gráfico 18, donde puede observarse que la mayoría (45.70%) nunca ha estado de acuerdo con estas tasas, seguido en frecuencia por un 26.20% que a veces está de acuerdo con las mismas, mientras que un 19% mostró su inconformidad con las tasas de intereses de los prestamistas informales indicando que casi nunca están de acuerdo, lo que muestra que están de acuerdo en una medida baja. Por otro lado, se obtuvo que un 9% de los encuestados casi siempre está de acuerdo con lo anterior, mientras que la opción de respuesta de “siempre” no obtuvo ninguna inclinación. Por lo tanto, considerando que la respuesta fue obtenida de los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que las familias de Barranquita, región San Martín, no están de acuerdo, en su mayoría, con las tasas de intereses que ofrecen los prestamistas informales, a las cuales deben acoplarse y pagar una vez que obtengan créditos a través de esta modalidad, lo que nos da a entender que las familias necesitan con urgencia capacitaciones sobre temas de educación financiera.

Tabla 21. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si han escuchado sobre tipos de tarjetas financieras, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	130	61.90%	61.90%
Casi nunca	27	12.90%	74.80%
A veces	46	21.90%	96.70%
Casi siempre	6	2.90%	99.5%
Siempre	1	0.5%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

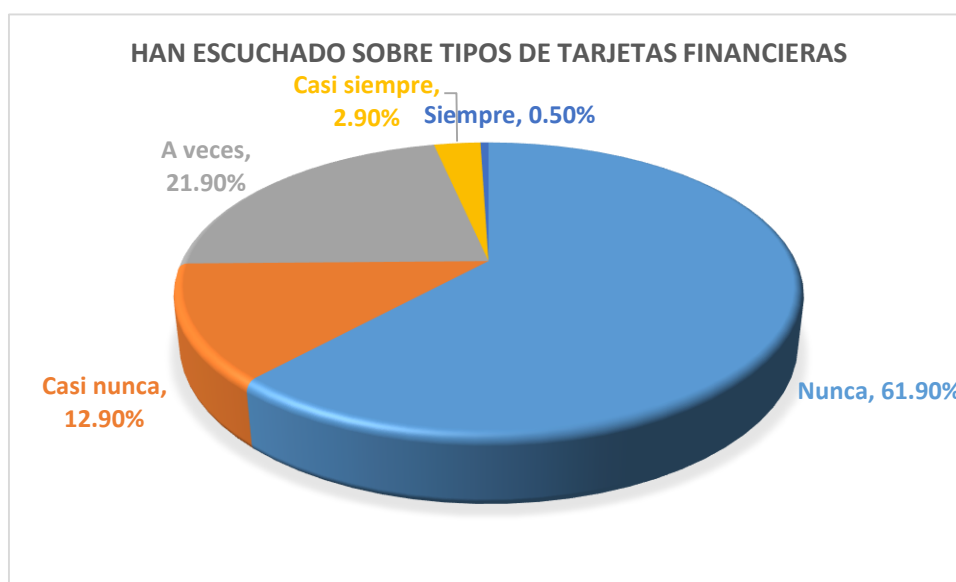


Gráfico 19. Encuestado han escuchado sobre tipos de tarjetas financieras.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consultó a los encuestados respecto a si han escuchado hablar o tienen algún conocimiento sobre los diferentes tipos de tarjetas financieras, y las respuestas a esta consulta se muestran en la tabla 24 y gráfico 19, donde se refleja que la mayoría (61.90%) de los jefes de familia nunca han escuchado hablar sobre ellas, seguido de un 21.90% que indica que “a veces” escucha hablar sobre los tipos de tarjetas financieras, mostrando esto que en más de una ocasión ha sucedido, mientras que un 12.90% casi nunca escucha nada al respecto, lo

cual indica que en al menos una ocasión sí ha escuchado hablar sobre los tipos de tarjetas financieras. Por otro lado, se obtuvo que un 2.90% respondió a la opción de “casi siempre”, lo cual es muestra de que en varias ocasiones ha tenido información sobre las diferentes tarjetas que ofrecen los bancos y solo un 0.50% indicó que “siempre”, reflejando así que conoce al respecto solo un porcentaje bajo de los jefes de familia. Por lo tanto, considerando que la consulta fue respondida por los 210 participantes que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita en la región de San Martín, no conocen los diferentes tipos de tarjetas financieras que ofrecen los bancos como parte de sus servicios, lo cual nos da a entender que las familias necesitan capacitaciones en temas de educación financiera y mejorar los conocimientos.

Tabla 22. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si hacen Uso de tarjetas de crédito para financiar gastos, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	178	84.80%	84.80%
Casi nunca	27	12.90%	97.60%
A veces	5	2.40%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

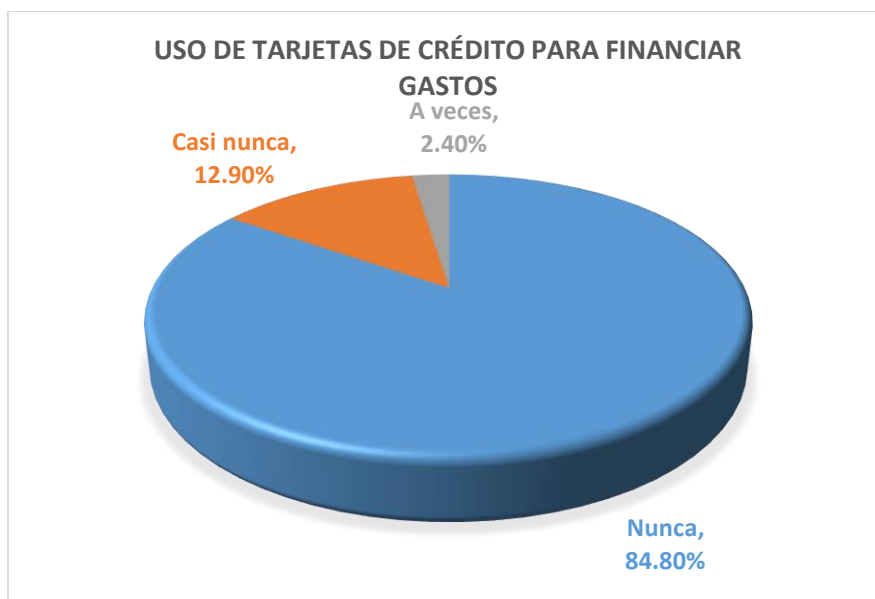


Gráfico 20. Uso de tarjetas de crédito para financiar gastos

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Siguiendo la pregunta sobre las tarjetas que ofrecen los bancos, se les consultó a los jefes de familia si hacen uso de tarjetas de crédito para financiar sus gastos, a lo que una gran mayoría (84.80%) contestó que nunca ha hecho uso de tarjetas de crédito, tal como se muestra en la tabla 25 y gráfico 20; adicionalmente se obtuvo que 12.90% de los encuestados respondió que casi nunca las usan y un 2.40% solo a veces. Las opciones de siempre y casi siempre no tuvieron ninguna inclinación de los encuestados, lo que muestra que nadie hace uso frecuente de este tipo de tarjetas en las que se tiene crédito para consumir. De acuerdo a los resultados obtenidos y considerando que las respuestas provienen de los 210 jefes de familia que conforman el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, nunca han hecho uso de tarjetas de crédito para financiar sus gastos, lo cual nos da a entender que las familias necesitan con urgencia capacitaciones sobre educación financiera y mejorar los conocimientos financieros.

Tabla 23. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si tienen conocimientos sobre elaboración de presupuesto familiar, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	127	60.50%	60.50%
Casi nunca	35	16.70%	77.20%
A veces	41	19.50%	96.70%
Casi siempre	5	2.40%	99%
Siempre	2	1%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

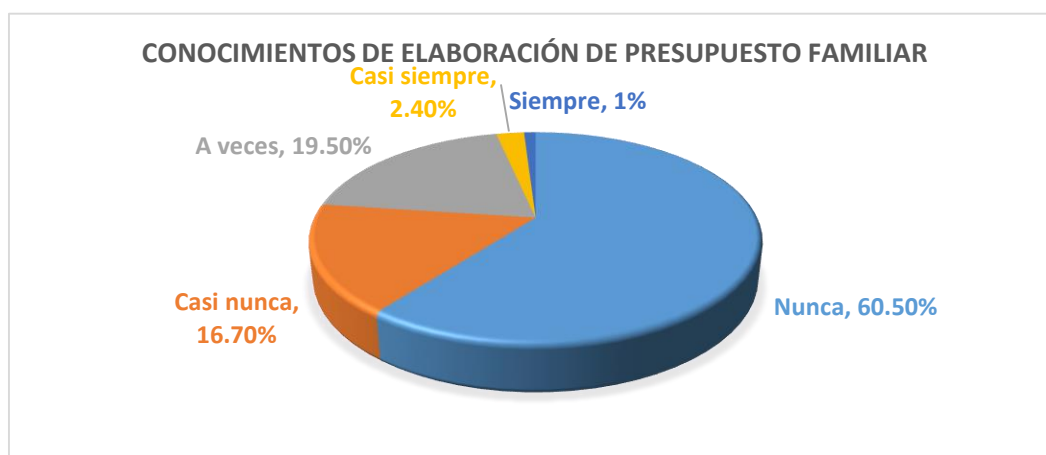


Gráfico 21. Conocimientos sobre elaboración de presupuesto familiar.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Siguiendo la medición de los conocimientos financieros, se les consultó a los jefes de familia si sabían cómo elaborar un presupuesto familiar, y los resultados a esta consulta se reflejan en la tabla 26 y gráfico 21, donde se puede observar que la mayoría (60.50%) nunca ha tenido conocimientos sobre éstos y, por ende, nunca ha elaborado ninguno, seguido en frecuencia por la opción de resulta de “a veces” a la que se inclinó el 19.50% de los encuestados, mostrando esto que ese porcentaje tiene niveles intermedios sobre los presupuestos familiares. Por otro lado, se obtuvo que un 16.70% de los jefes de familia casi nunca ha escuchado hablar al respecto, mostrando que en al menos una ocasión han conocido sobre la elaboración de presupuestos familiares, mientras que el 2.40% casi siempre han conocido de los mismos, es

decir, en repetidas ocasiones han escuchado sobre los presupuestos familiares y, finalmente, solo un 1% contestó que siempre ha tenido conocimientos sobre ellos. De acuerdo a los resultados obtenidos y considerando que la consulta fue respondida por los 210 participantes que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias de Barraquita, región San Martín, nunca han tenido conocimientos sobre la elaboración de presupuestos familiares, lo cual nos da a entender que las familias necesitan con urgencia capacitaciones respecto a educación financiera y mejorar el nivel de conocimiento.

Tabla 24. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si tienen un Registros de compras, en el Distrito de Barraquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	155	73.80%	73.80%
Casi nunca	33	15.70%	89.50%
A veces	22	10.50%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 22. Registros de compras

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: También se consultó a los jefes de familia si registraban las compras que hacían, a lo cual una gran mayoría indicó que nunca lo hacen (73.80%), tal como se muestra en la tabla 27 y el gráfico 22, seguida en frecuencia también por la respuesta negativa de que “casi nunca” registran sus compras y solo el 10.50% a veces lo hace. Cabe resaltar que ninguno de los encuestados se inclinó a las opciones de respuesta de siempre y casi siempre, lo que indica que ninguna de las personas de la muestra lleva registro de las compras que realizan. Por lo tanto, de acuerdo con los datos mostrados y tomando en consideración que respondieron a la pregunta los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, no llevan un registro de las compras que realizan, lo que nos da a entender que las familias necesitan con urgencia capacitaciones, para mejorar sus conocimientos y por ende mejorar el nivel de sus economías.

Tabla 25. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si Elaboran un presupuesto personal, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	135	64.30%	64.30%
Casi nunca	33	15.70%	80%
A veces	35	16.70%	96.70%
Casi siempre	6	2.90%	99.50%
Siempre	1	0.50%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

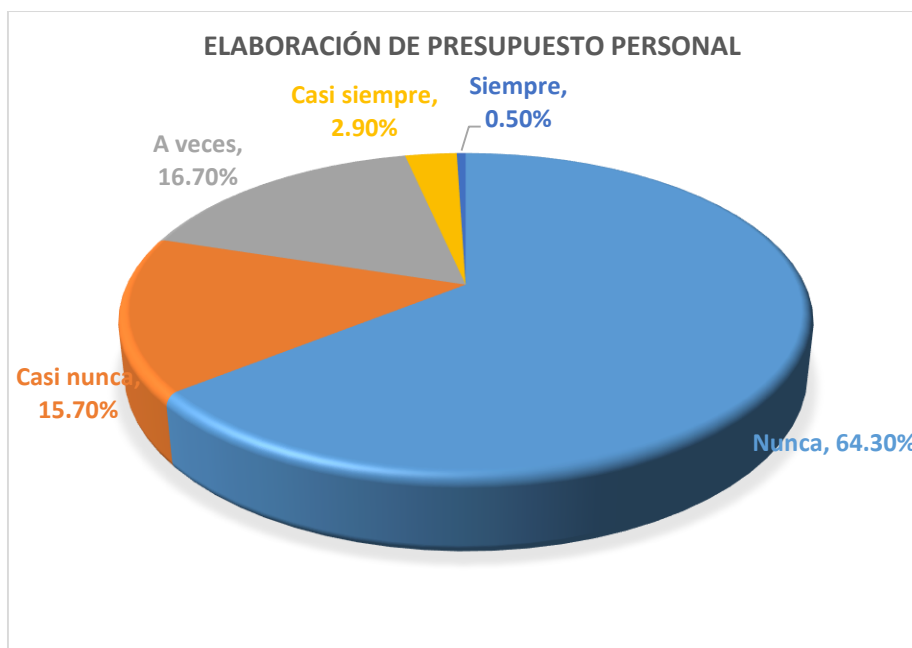


Gráfico 23. Elaboración de presupuesto personal.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se le consultó a los encuestados se realizan presupuestos personales para poder controlar sus ingresos y proyectar sus gastos, y los resultados a esta pregunta se muestran en la tabla 28 y gráfico 23, donde se observa que la mayoría de los encuestados (64.30%) nunca realiza un presupuesto personal, mientras que el 16.70% lo hace a veces. Por otro lado, se obtuvo que el 15.70% de los jefes de familia casi nunca lleva ese control de ingresos y proyección de gastos que permiten los presupuestos personales, mostrando esto que la menos una vez lo han realizado y el 2.90% lo hace casi siempre; los resultados también muestran que solo el 0.50% acostumbra a realizar sus presupuestos personales de forma recurrente, ya que ese porcentaje se inclinó a la opción de respuesta “siempre”. Por lo anterior, y considerando que a la consulta respondieron los 210 jefes de familia que representan en 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, nunca realizan un presupuesto personal, lo que nos da a entender que las familias necesitan con urgencia capacitaciones sobre educación financiera.

Tabla 26. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si sus Gastos son mayores que sus ganancias, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	20	9.50%	9.50%
Casi nunca	31	14.80%	24.30%
A veces	78	37.10%	61.40%
Casi siempre	29	13.80%	75.20%
Siempre	52	24.80%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

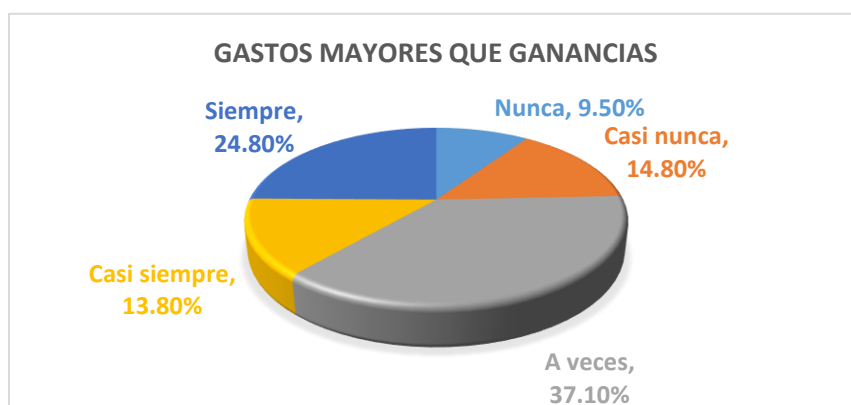


Gráfico 24. Gastos mayores que ganancias

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Con la finalidad de conocer un poco sobre el manejo de sus ingresos como indicador de un conocimiento financiero adecuado, se consultó a los jefes de familia si sus gastos eran mayores que sus ganancias, y las respuestas a esta consulta se muestran en la tabla 29 y gráfico 24, donde se observa que el 37.10% de los encuestados indica que a veces sus gastos superan sus ganancias, representando la opción a la que se inclinó la mayoría de los mismos, seguida en frecuencia por la opción de que siempre los gastos superan a los ingresos que perciben; para un 14.80% esto no sucede casi nunca, muy similar el porcentaje de familias en las que casi siempre esto sucede y para el 9.50% los gastos nunca superan sus ganancias. Por lo anterior, y considerando que las respuestas brindadas son de los 210 participantes de la investigación que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que, para la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, a veces los gastos superan sus ingresos, con una inclinación a que siempre esto les sucede, lo que nos da a entender que las familias con urgencia necesitan capacitaciones en educación financiera.

Tabla 27. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto al Interés por aprender a manejar sus egresos para no excederse, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	7	3.30%	3.30%
Casi nunca	9	4.30%	7.60%
A veces	5	2.40%	10%
Casi siempre	18	8.60%	18.60%
Siempre	171	81.40%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

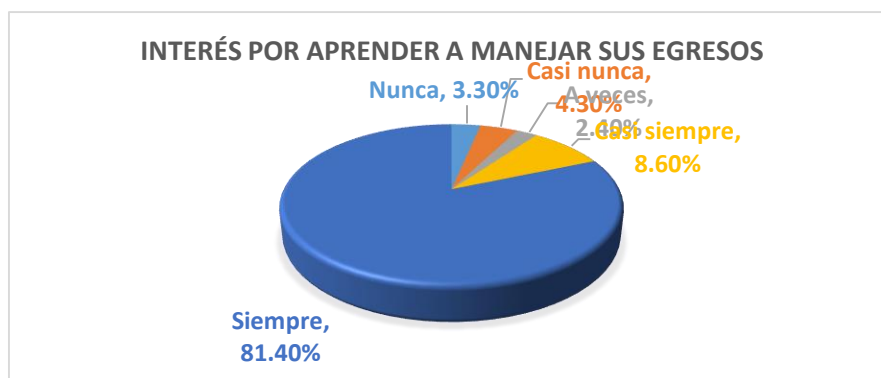


Gráfico 25. Interés de los encuestados por aprender a manejar sus egresos para no excederse.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Con la finalidad de conocer si hay una disposición para que las personas aprendan a manejar sus egresos y puedan aumentar sus niveles de conocimientos financieros, se consultó a los jefes de familia si tenían interés en aprender a manejar sus egresos, a lo que la gran mayoría respondió afirmativamente a través de la opción de respuesta “siempre” (81.40%), tal como se muestra en la tabla 30 y gráfico 25, además se obtuvo que un 8.60% casi siempre tiene este interés. Por otro lado, un porcentaje considerado bajo de encuestados indica que casi nunca tienen interés en aprender respecto a sus finanzas (4.30%), seguido en frecuencia por un 3.30% que no siente ese interés por aprender nunca, y un 2.40% que indica que “a veces”. De acuerdo a los resultados, y considerando que la consulta fue respondida por los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, siempre tiene interés de aprender a

manejar sus finanzas, lo que nos da a conocer que las familias necesitan con urgencia capacitaciones en educación financiera.

Tabla 28. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre el Control de sus ingresos mediante registros, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	159	75.70%	75.70%
Casi nunca	30	14.30%	90%
A veces	18	8.60%	98.60%
Casi siempre	3	1.40%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

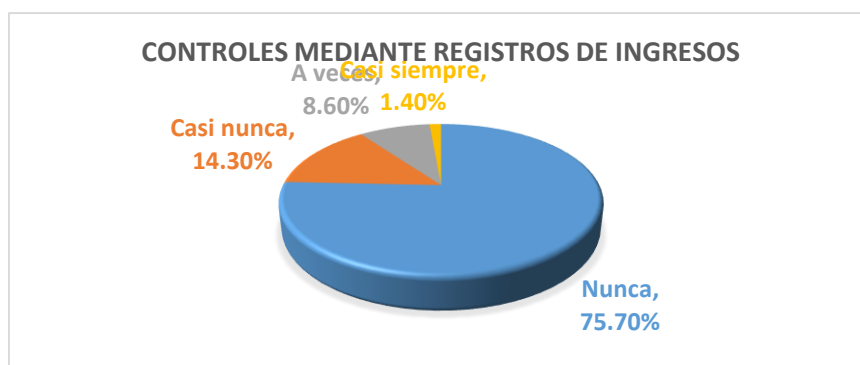


Gráfico 26. Controles mediante registros de ingresos.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consultó a los jefes de familia si llevaban un registro de sus ingresos para poder tener control sobre éstos, a lo que una gran mayoría indica que nunca lo hacen (75.70%), tal como lo señalan la tabla 31 y el gráfico 26, seguido en frecuencia por un 14.30% que casi nunca lleva controles de ingresos a través de registros de los mismos. Por otro lado, para un 8.60% esta es una actividad que realizan a veces y solo el 1.40% lo hace casi siempre. Cabe resaltar que la opción de “siempre” no obtuvo ninguna inclinación de los encuestados, mostrando esto que los controles mediante registros de ingresos nadie los lleva a cabo de manera recurrente. Por lo anterior, y considerando que la pregunta fue respondida por los 210

jefes de familias que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín nunca lleva controles de sus ingresos a través del registro de los mismos, lo que nos indica que las familias necesitan capacitaciones en educación financiera.

Tabla 29. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la Contribución de la familia al presupuesto familiar, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	98	46.70%	46.70%
Casi nunca	29	13.80%	60.50%
A veces	46	21.90%	82.40%
Casi siempre	15	7.10%	80.50%
Siempre	22	10.50%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 27. Contribución de la familia al presupuesto familiar.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: También, fue consultado al jefe de familia si el resto de la familia contribuía al presupuesto familiar, y los resultados se muestran en la tabla 32 y el gráfico 27, donde se observa que la mayoría, representada por el 46.70%, indica que nunca hay contribución por

parte de la familia al presupuesto, seguido en frecuencia por la opción de respuesta “a veces” con un 21.90% lo que indica que en un nivel intermedio, las familias aportan al presupuesto familiar en el porcentaje indicado. Por otro lado, se obtuvo que un 13.80% indica que casi nunca la familia aporta a los gastos familiares, quedando la carga solo al jefe de familia, mientras que para un 10.50% la familia aporta siempre, y casi siempre un 7.10%. De acuerdo a los resultados obtenidos y tomando en consideración que se obtuvo respuesta de los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de los jefes de familia del distrito de Barranquita, región San Martín, nunca reciben contribución del resto de la familia en el presupuesto familiar, lo que nos da a entender que las familias necesitan de capacitaciones en educación financiera, para mejorar los conocimientos y mejorar el nivel económico.

Tabla 30. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre el Análisis de gastos diarios por parte de la familia, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	150	71.40%	71.40%
Casi nunca	32	15.20%	86.60%
A veces	24	11.40%	98.10%
Casi siempre	4	1.90%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

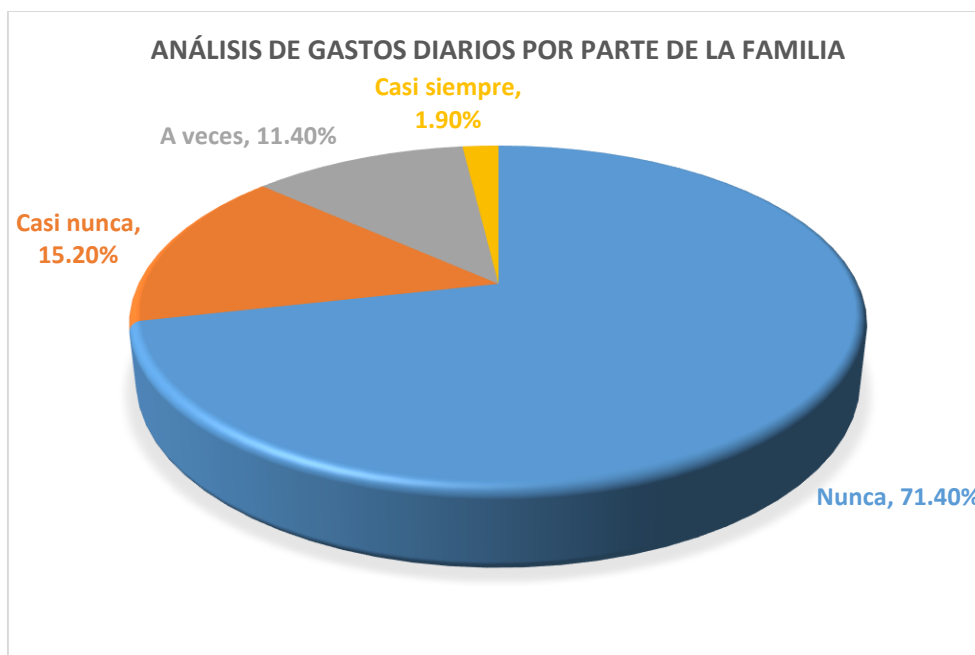


Gráfico 28. Análisis de gastos diarios por parte de la familia.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consultó a los jefes de familia si realizaban análisis de los gastos diarios entre él y su familia y las respuestas a esta consulta se encuentran en la tabla 33 y gráfico 28, donde se observa que la gran mayoría indica que nunca realizan lo indicado, seguido por la opción de respuesta de “casi nunca” con un 15.20%, mostrando esto una deficiencia por parte de las familias en sus conocimientos financieros. Por otro lado, se obtuvo que el 11.40% a veces realizan análisis en familia de los gastos diarios y solo el 1.90% lo hace casi siempre. Cabe resaltar que ninguno de los encuestados indicó que es una actividad que realizan recurrentemente, debido a que por la opción de “nunca” no se obtuvo ninguna inclinación. Por lo anterior, y considerando que se obtuvo respuesta de los 210 encuestados que conforman el 100% de la muestra, se puede indicar que, en el distrito de Barranquita, región San Martín, no se analizan los gastos diarios por parte de las familias nunca, lo que nos da a entender que las familias necesitan capacitaciones en educación financiera.

Tabla 31. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si es Mejor el ahorro en instituciones financieras que de manera informal, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	82	39%	39%
Casi nunca	14	6.70%	45.70%
A veces	35	16.70%	62.40%
Casi siempre	13	6.20%	68.60%
Siempre	66	31.40%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 29. Mejor el ahorro en instituciones financieras que de manera informal.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: En la tabla 34 y gráfico 29 se muestran los resultados a la consulta a los jefes de familia sobre su consideración de que si ahorrar en bancos es mejor opción que ahorrar de manera informal, a lo que la mayoría contestó que “nunca”, es decir, que les parece mejor opción ahorrar de manera informal, seguido con un porcentaje muy cercado por la opción de “siempre” con un 31.40% de los encuestados que se inclinó a esta opción, por lo cual en la población estudiada hay una discrepancia en torno a si es mejor el ahorro formal que el informal. Adicionalmente, se obtuvo que un 16.70% respondió que a veces consideran mejor opción ahorrar en bancos que de otras formas, seguido de un 6.70% que considera que casi nunca es mejor ahorrar en instituciones financieras y un 6.20% que casi siempre considera lo contrario. Por lo anterior, y considerando que las respuestas son de los 210 jefes de familia que

representan al 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias de Barranquita, región San Martín nunca considera que es mejor ahorrar en bancos que de manera informal; sin embargo, la diferencia con las familias que consideran que siempre es mejor ahorrar a través de un banco, lo que nos da a entender que las familias necesitan capacitaciones en educación financiera.

Tabla 32. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre las Preferencias por ahorrar en juntas, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	93	44.30%	44.30%
Casi nunca	24	11.40%	55.70%
A veces	80	38.10%	93.80%
Casi siempre	5	2.40%	96.20%
Siempre	8	3.80%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 30. Preferencias por ahorrar en juntas.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Siguiendo la pregunta anterior, se les consultó a los jefes de familias si tienen preferencias por los ahorros en juntas, que es una forma informal de ahorrar, y las respuestas a esta consulta se muestran en la tabla 35 y gráfica 30, donde puede observarse que la mayoría

de los encuestados indicó que nunca prefieren esta forma de ahorro (44.30%), seguido en frecuencia por los encuestados que indicaron que a veces prefieren este método de ahorro (38.10%). Adicionalmente se obtuvo que el 11.40% indica que casi nunca se inclinan a ahorrar de esta manera; mientras que un 3.80% lo hace siempre y un 2.40% casi siempre ahorra por este método. Por lo anterior, y considerando que la consulta fue respondida por los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, nunca ahorran a través del método informal de las juntas.

Tabla 33. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre el Interés por informarse antes de realizar una inversión, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	14	6.70%	6.70%
Casi nunca	4	1.90%	8.60%
A veces	21	10%	18.60%
Casi siempre	89	42.40%	61%
Siempre	82	39%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

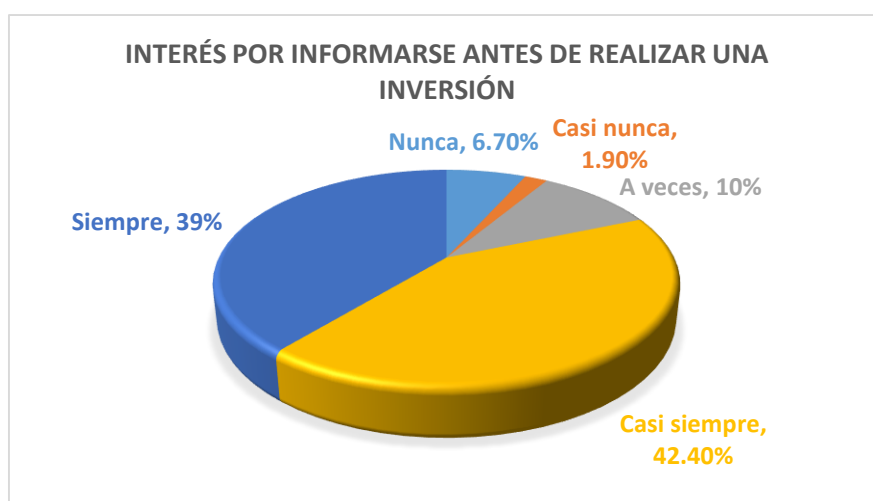


Gráfico 31. Interés por informarse antes de realizar una inversión.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: En la tabla 36 y en el gráfico 31, se muestran los resultados obtenidos en

cuanto a la consulta a los encuestados sobre si buscan información y muestran interés por informarse antes de realizar una inversión a todo lo relacionado con ella. Como se puede observar, la mayoría indicó que “casi siempre” tienen ese interés de no hacer la inversión deliberadamente sin antes informarse bien sobre la misma (42.40%), seguido en frecuencia por un 39% que siempre buscan información sobre la inversión que desean o van a realizar. Por otro lado, se obtuvo que el 10% a veces se interesa en la búsqueda de datos antes de invertir, un 6.70% no realiza esto nunca y solo un 1.90% casi nunca lo hace, siendo esto un aspecto positivo a resaltar. De acuerdo a los datos indicados, y considerando que la pregunta fue respondida por los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, casi siempre tienen el interés de buscar información acerca de sus planes de inversión antes de realizar cualquier acción, por lo que necesitan capacitaciones.

Tabla 34. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si tienen Conocimientos sobre riesgos de una inversión, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	126	60%	60%
Casi nunca	31	14.80%	74.80%
A veces	35	16.70%	91.50%
Casi siempre	10	4.80%	86.20%
Siempre	8	3.80%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 32. Conocimientos sobre riesgos de una inversión.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: También se consultó a los jefes de familia si conocían los riesgos que representan realizar inversiones, a lo que la mayoría indicó que nunca conoce los riesgos (60.0%), tal como se muestra en la tabla 37 y gráfico 32. A este porcentaje le siguió un 16.70% que indicó que a veces tiene conocimientos sobre los riesgos de las inversiones que realizará, lo que muestra un nivel intermedio de conocimiento sobre esto por parte de los jefes de familia. Un porcentaje similar se obtuvo para la opción de “casi nunca”, con un 14.80% de los encuestados, indicando esto que solo en pocas oportunidades conocen los verdaderos riesgos de una inversión. Finalmente, se obtuvo que solo un 4.80% casi siempre conoce los riesgos y 3.80% siempre los conoce. De acuerdo a los resultados obtenidos, y considerando que la pregunta fue contestada por los 210 participantes que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, nunca conocen los riesgos de una inversión, lo que nos da a entender que las familias necesitan capacitaciones en educación financiera y mejorar el nivel de conocimiento.

Tabla 35. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a sus Decisiones financieras en base a metas y objetivos, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	8	3.80%	3.80%
Casi nunca	25	11.90%	15.70%
A veces	67	31.90%	47.60%
Casi siempre	57	27.10%	74.80%
Siempre	53	25.20%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

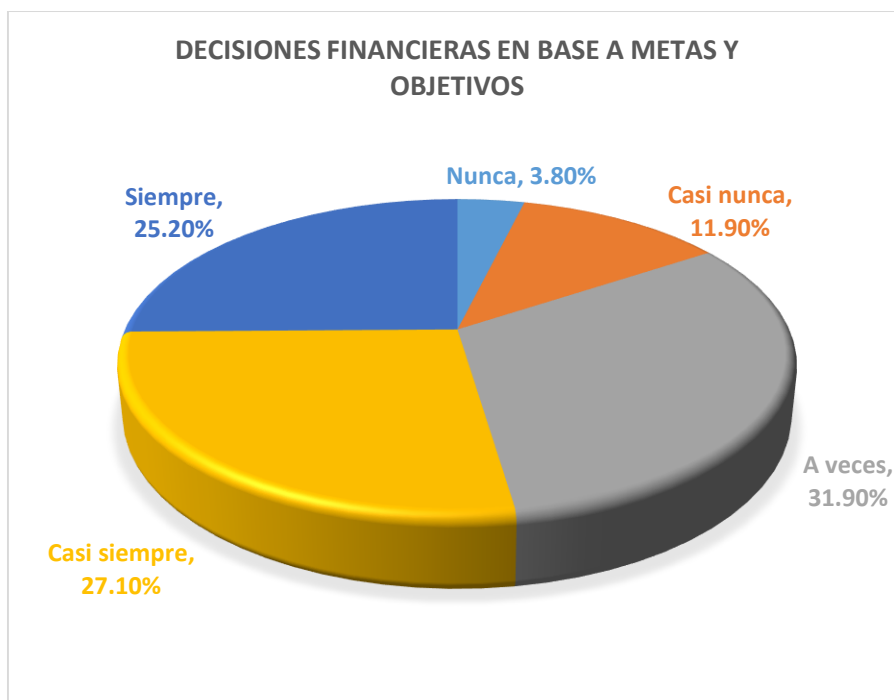


Gráfico 33. Decisiones financieras en base a metas y objetivos.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: La tabla 38 y el gráfico 33 muestran los resultados obtenidos al consultarle a los jefes de familia si toman sus decisiones financieras en base a las metas y objetivos que se proponen, a lo que la mayoría de los encuestados indicó que a veces lo hacen (31.90%) seguido por un porcentaje muy similar que se halló en la opción de respuesta de que “casi siempre” sus decisiones son tomadas en base a los objetivos. Se obtuvo también que un 25.50% indicó que siempre toman en cuenta sus metas para tomar decisiones financieras, mientras que un 11.90% casi nunca lo hace y un 3.80% nunca. De acuerdo a los datos que se indican, y considerando que las respuestas se obtuvieron de los 210 participantes que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, a veces toman sus decisiones financieras en base a las metas y objetivos que se han propuesto, con una inclinación a que casi siempre y siempre los consideran para tomar sus decisiones financieras.

Tabla 36. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a si la Búsqueda de información es importante antes de realizar una inversión, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	21	10%	10%
Casi nunca	22	10.50%	20.50%
A veces	76	36.20%	56.70%
Casi siempre	59	28.10%	84.80%
Siempre	32	15.20%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

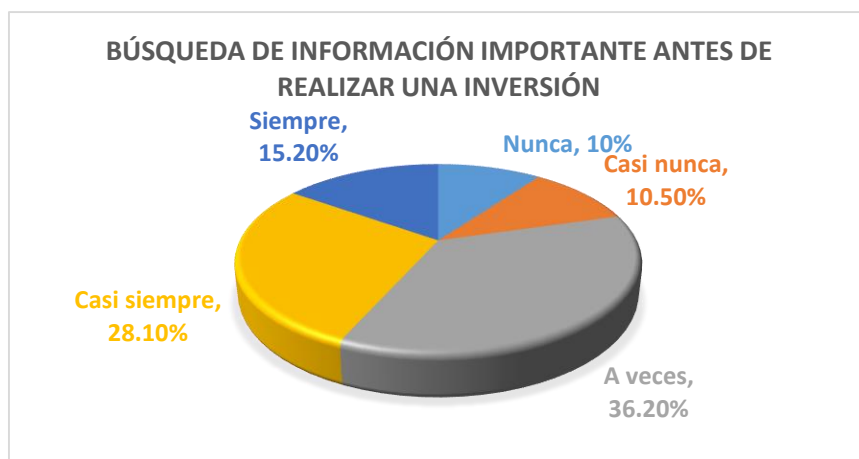


Gráfico 34. Búsqueda de información importante antes de realizar una inversión.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consultó a los jefes de familia si buscaban información antes de realizar una inversión, y los resultados a esta consulta se muestran en la tabla 38 y gráfico 34, donde puede observarse que la mayoría de los encuestados a veces lo hace (36.20%) seguido por una inclinación a la opción de respuesta de “casi siempre”, indicando que gran parte de las veces se dan la tarea de buscar información previa a una inversión. Se obtuvo también que el 15.20% lo hace siempre, es decir, no realizan inversiones sin antes buscar información al respecto, mientras que un 10.50% casi nunca lo hace y un 10% nunca. Por lo anterior, y considerando que las respuestas se obtuvieron de los 210 jefes de familias que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias de Barranquita, región San Martín a veces busca información previa a una inversión con todo lo relacionado con ella, con una inclinación a que casi siempre lo hacen, lo que nos da a entender que con una capacitación las

familias mejoraran los conocimientos y las decisiones económicas.

Tabla 37. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre si una Revisión de cuentas mensuales trae beneficios para conocer sus gastos reales, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	9	4.30%	4.30%
Casi nunca	9	4.30%	8.60%
A veces	22	10.50%	19.10%
Casi siempre	70	33.3%	52.40%
Siempre	100	47.60%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

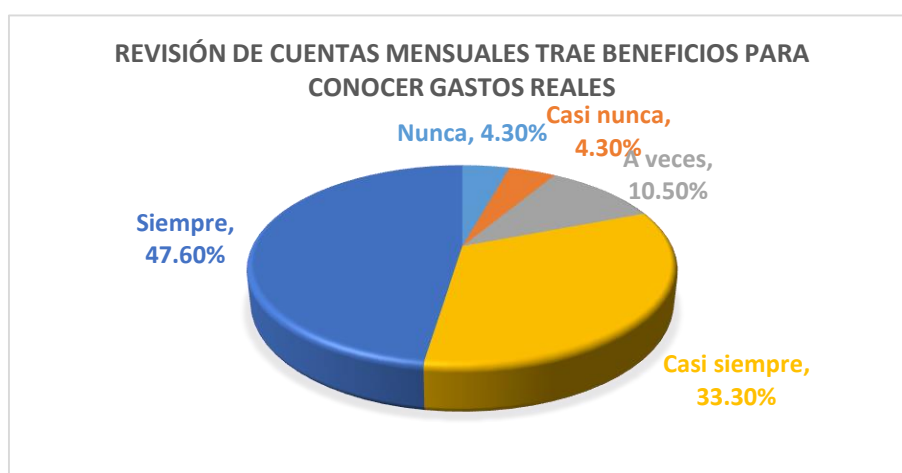


Gráfico 35. Revisión de cuentas mensuales trae beneficios para conocer sus gastos reales.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consultó a los jefes de familia si consideran que hacer una revisión de las cuentas mensuales trae o traería beneficios para conocer sus gastos reales, a lo que la mayoría indicó que esto siempre representa un beneficio para ellos (47.60%), seguido en frecuencia por un 33.30% que indica que casi siempre esto es beneficioso para conocer a detalle sus gastos. Por otro lado, se obtuvo que un 10.50% a veces considera esto beneficioso, mientras que las opciones de “nunca” y “casi nunca” presentaron los mismos porcentajes, siendo un 4.30% para cada una, indicando que esta cantidad de la muestra no encuentra beneficios en las revisiones de cuentas para determinar sus gastos reales. Por lo anterior, y considerando que la pregunta le respondieron los 210 participantes que representan el 100% de la muestra, se indica que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, siempre considera

importante realizar una revisión de las cuentas mensuales para conocer sus gastos reales, por lo que nos demuestra que las familias necesitan capacitaciones para mejorar sus conocimientos en educación financiera.

Tabla 38. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si Consideran hacer inversiones próximamente, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	7	3.30%	3.30%
Casi nunca	13	6.20%	9.50%
A veces	55	26.20%	35.70%
Casi siempre	49	23.30%	59%
Siempre	86	41%	100%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 36. Consideración de encuestados sobre hacer inversiones próximamente.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Con la finalidad de conocer si los jefes de familia consideraban realizar una inversión próximamente, se les realizó una pregunta dirigida a esto, la cual arrojó resultados que se sintetizaron en la tabla 41 y gráfica 36, donde se observa que la mayoría (41%) siempre considera hacer una inversión próxima y un 26.20% a veces lo considera, mostrando este un valor intermedio de realización de inversiones cercanas, mientras que otro 23.30% casi siempre considera hacer inversiones. Se obtuvo también que solo un 6.20% casi nunca considera lo anterior y un 3.30% nunca toma en consideración invertir próximamente. De acuerdo a los resultados obtenidos y considerando que se obtuvieron respuestas de los 210 participantes que conforman el 100% de la muestra, se indica que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín siempre considera realizar inversiones en tiempos cercanos al

presente, por lo que se necesita con urgencia capacitaciones sobre educación financiera para mejorar sus conocimientos y tomar mejores decisiones económicas.

3.3 Resultados descriptivos de la variable toma de decisiones por ítem

Tabla 39. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto si Tener conocimientos de finanzas beneficia el nivel de vida, en el Distrito de Barranquilla Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	6	2.90%	2.90%
En desacuerdo	11	5.20%	5.20%
Indiferente	5	2.40%	2.40%
De acuerdo	63	30%	30%
Muy de acuerdo	125	59.50%	59.50%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

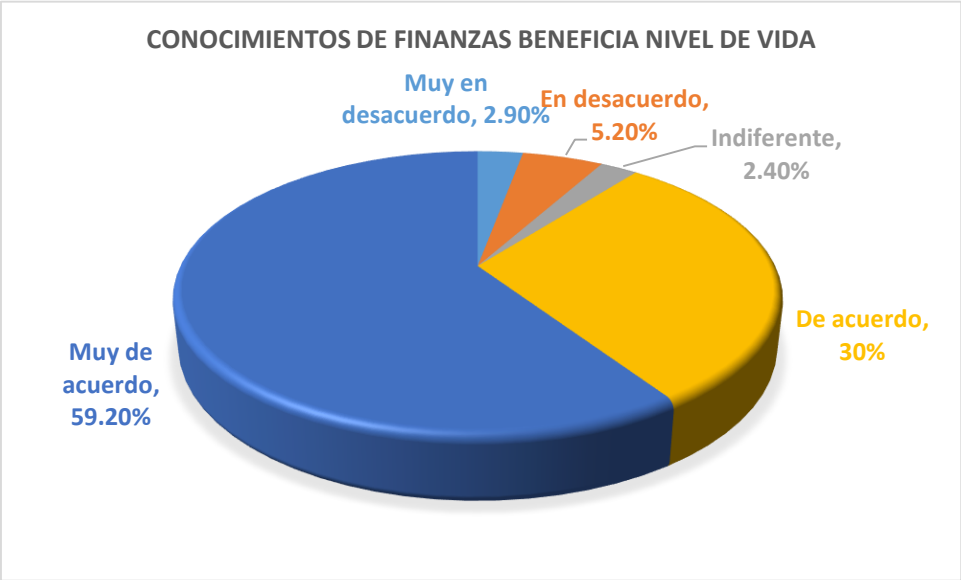


Gráfico 37. Tener conocimientos de finanzas beneficia su nivel de vida.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consultó a los jefes de familia si consideraban que tener conocimientos

de finanzas trae beneficios para sus niveles de vida, a lo que la mayoría indicó que está muy de acuerdo con eso (59.20%) mostrando esto que definitivamente sí lo consideran así, tal como se muestra en la tabla 42 y el gráfico 37, donde también puede observarse que el porcentaje próximo inferior a este es el de 30% de los encuestados que se mostró muy de acuerdo con lo anterior, lo cual es reflejo de que consideran que sí les trae beneficios a su nivel de vida el tener más conocimientos financieros, pero que no les beneficia del todo. Por otro lado, se obtuvo que un 5.20% está en desacuerdo con esto, solo un 2.90% está totalmente en desacuerdo y para un 2.40% es indiferente. De acuerdo a los resultados obtenidos y considerando que las respuestas se obtuvieron de los 210 jefes de familias que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que, para la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, el tener conocimientos definitivamente sí les beneficia en sus niveles de vida.

Tabla 40. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, sobre el Análisis de decisiones financieras antes de tomarlas, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	33	15.70%	15.70%
En desacuerdo	46	21.90%	21.90%
Indiferente	42	20%	20%
De acuerdo	74	35.20%	35.20%
Muy de acuerdo	15	7.10%	7.10%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

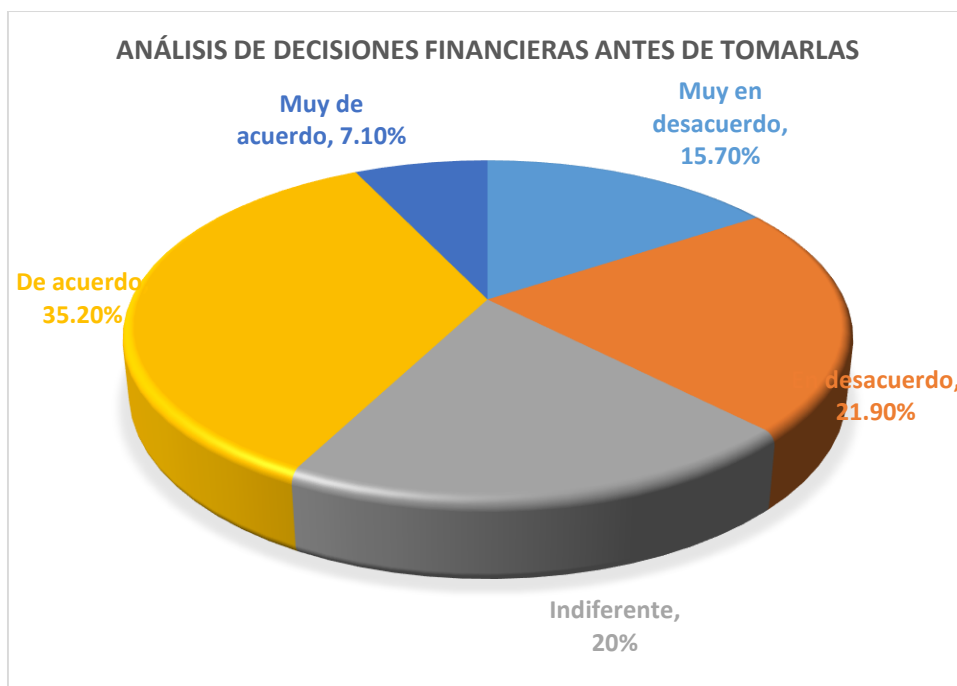


Gráfico 38. Análisis de decisiones financieras antes de tomarlas.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: En la tabla 43 y en el gráfico 38 se muestran los resultados obtenidos a la consulta sobre si los jefes de familia analizan sus decisiones financieras antes de tomarlas, en donde puede observarse que la mayoría (35.20%) indica que está de acuerdo con ello, es decir, que sí analiza sus decisiones financieras antes de tomar alguna acción, pero no en todas las ocasiones. Por otro lado, se obtuvo que un 21.90% está en desacuerdo con lo planteado, es decir, no siempre analiza sus decisiones antes de tomarla, seguido de un 20% al que le es indiferente analizar estas decisiones; otro 15.70% está muy en desacuerdo, que indica que no analiza sus decisiones financieras; mientras que para un 7.10% que está muy de acuerdo, sí analiza estas decisiones financieras antes de realizar alguna acción referente a ellas. Por lo anterior, y considerando que se obtuvieron respuestas de los 210 jefes de familia que representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, está de acuerdo con analizar sus decisiones financieras antes de tomarlas, por lo que nos da a entender que las familias necesitan con urgencia capacitaciones en educación financiera.

Tabla 41. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a Decisiones financieras tomadas en base a emociones, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	53	25.20%	25.20%
En desacuerdo	83	39.50%	39.50%
Indiferente	40	19%	19%
De acuerdo	31	14.80%	14.80%
Muy de acuerdo	3	1.40%	1.40%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

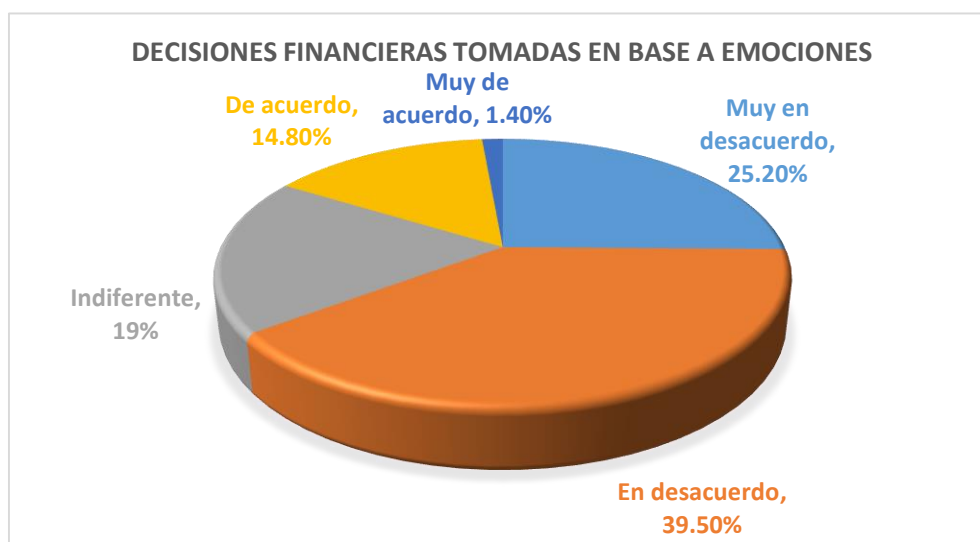


Gráfico 39. Decisiones financieras tomadas en base a emociones.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: También se consultó a los jefes de familia si las decisiones financieras las tomaban en base a emociones relacionadas con fechas celebres u ocasiones importantes, y los resultados a esta consulta se muestran en la tabla 44 y gráfico 39, donde puede observarse que la mayoría indicó que está en desacuerdo con eso (39.50%), es decir, que son muy pocas las ocasiones que toman decisiones en base a emociones, seguido por un 25.20% que está muy en desacuerdo con que las decisiones económicas se tomen en base a sentimientos, es decir, que nunca lo hacen. Por otro lado, se obtuvo que para un 19% es indiferente tomar decisiones en base a esto, mientras que un 14.80% está de acuerdo con tomarlas siguiendo sus emociones, lo

que indica que son muy pocas las veces que no lo hacen así, y un 1.40% está muy de acuerdo con que las decisiones financieras se tomen en base a emociones. Por lo anterior, y considerando que las respuestas se obtuvieron de los 210 padres de familia que representan el 100% de la muestra, se indica que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, está en desacuerdo con tomar decisiones financieras en base a emociones.

Tabla 42. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a Toma de decisiones financieras de manera estructurada y planificada, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	33	15.70%	15.70%
En desacuerdo	33	15.70%	5.70%
Indiferente	40	19%	19%
De acuerdo	90	42.90%	42.90%
Muy de acuerdo	14	6.70%	6.70%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

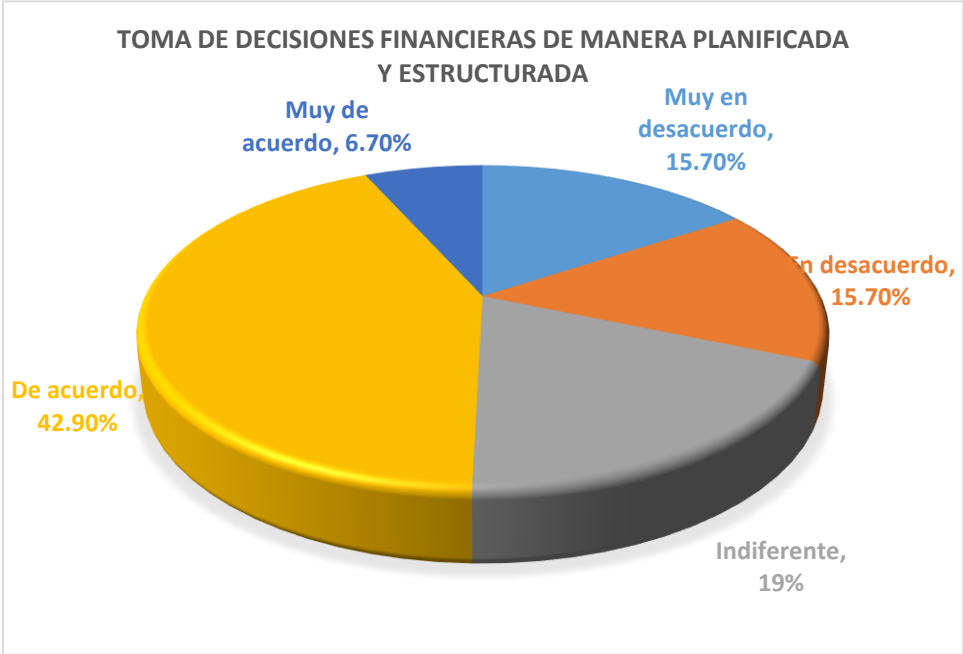


Gráfico 40. Toma de decisiones financieras de manera estructurada y planificada.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: La tabla 45 y el gráfico 40 muestran los resultados obtenidos a la consulta a

los jefes de familia sobre si toman sus decisiones financieras de manera estructurada y planificada, a lo que la mayoría contestó que están de acuerdo con ello, es decir, sí toman sus decisiones financieras de esta manera, pero no del todo, seguido por un porcentaje de encuestados para los cuales esto es indiferente (19%), lo que muestra un nivel intermedio de que realicen la toma de decisiones planificadas. Por otro lado, se obtuvo que a las opciones de respuesta de “muy en desacuerdo” y “en desacuerdo” se inclinaron un 15.70% para cada una de las opciones. Finalmente, se obtuvo que el 6.70% de los encuestados está muy de acuerdo, indicando afirmación a que toman sus decisiones estructuradamente. Por lo anterior, y considerando que las respuestas se obtuvieron de los 210 participantes que representan el 100% de la muestra, se indica que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, están de acuerdo con que toman sus decisiones de manera estructurada y planificada, eso nos da a entender que las familias requieren con urgencia capacitaciones en educación financiera y mejorar sus conocimientos.

Tabla 43. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto al Reconocimiento de los riesgos de tarjetas de crédito, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	123	58.60%	58.60%
En desacuerdo	48	22.90%	22.90%
Indiferente	26	12.40%	12.40%
De acuerdo	11	5.20%	5.20%
Muy de acuerdo	2	1%	1%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)



Gráfico 41. Reconocimiento de los riesgos de tarjetas de crédito.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consultó a los jefes de familia sobre el reconocimiento de los riesgos de las tarjetas de crédito, y los resultados a esta consulta se muestran en la tabla 46 y el gráfico 41, donde se muestra que la mayoría está muy en desacuerdo (58.60%), es decir, que definitivamente no reconocen los mismos, seguido por una frecuencia del 22.90% que está en desacuerdo, mostrando que no reconoce los riesgos que tienen las tarjetas de crédito. Por otro lado, se obtuvo que para el 12.40 de los jefes de familia esto es indiferente, mostrando un nivel intermedio de reconocimiento de los riesgos de este servicio crediticio de los bancos, mientras que un 5.20% está de acuerdo con que los reconoce, sin embargo, no del todo como del restante porcentaje que está muy de acuerdo en su reconocimiento, lo cual es solo el 1% de los encuestados. Por lo anterior y considerando que las respuestas se obtuvieron de los 210 participantes que representan el 100% de la muestra, se indica que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín están muy de acuerdo en el reconocimiento de los riesgos de las tarjetas de crédito.

Tabla 44. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la Influencia de otras personas en decisiones económicas propias, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	41	19.50%	19.50%
En desacuerdo	60	28.60%	28.60%
Indiferente	65	31%	31%
De acuerdo	27	12.90%	12.90%
Muy de acuerdo	17	8.10%	8.10%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

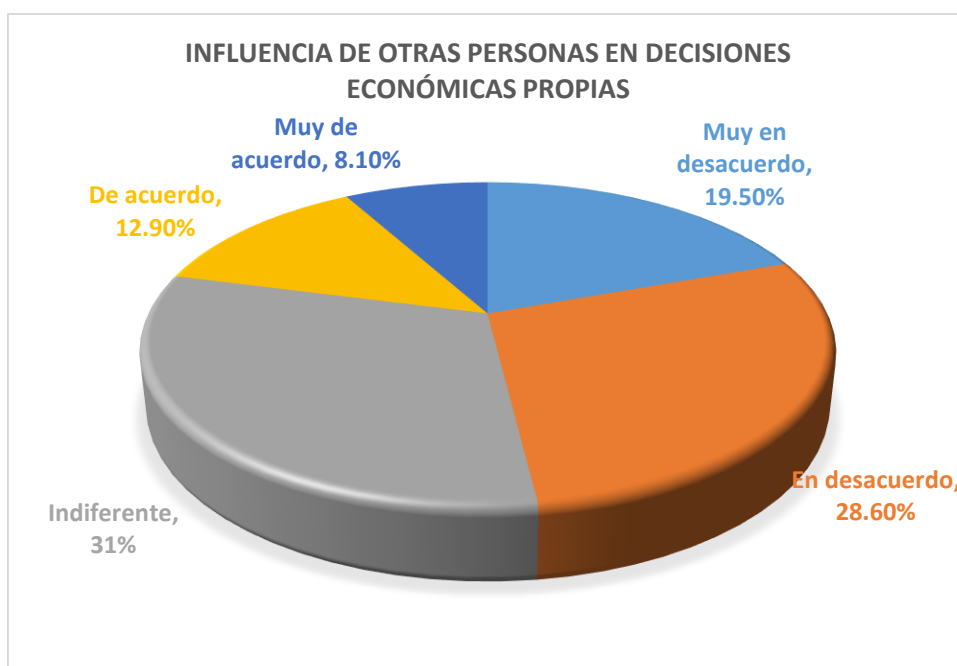


Gráfico 42. Influencia de otras personas en decisiones económicas propias.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: En la tabla 47 y n el gráfico 42 se muestran los resultados obtenidos a la consulta a los jefes de familia sobre si sus decisiones económicas son influenciadas por otras personas, a lo que la mayoría indicó que está en desacuerdo (28.60%), es decir, que no se influncian por otras personas, aunque sí en ocasiones porque no se inclinaron por la opción de

muy en desacuerdo, que presenta un 19.50% de total. Por otro lado, se obtuvo que un 19.50% está muy en desacuerdo con lo planteado sobre si sus decisiones económicas son influenciadas por otras personas, es decir, definitivamente sus decisiones económicas no son influenciadas; para otro 12.90% estas decisiones si son influenciadas por otras personas, pero no del todo como para el restante 8.10% que indicó la opción “muy de acuerdo”, es decir, definitivamente sus decisiones sí son influenciadas. Por lo anterior, y considerando que las respuestas se obtuvieron de los 210 encuestados que representan el 100% de la muestra, se indica que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, están en desacuerdo con que sus decisiones económicas son influenciadas por otras personas.

Tabla 45. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a que, si El inversionista debe actuar ante todas las oportunidades de inversión que brinda el mercado financiero, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	25	11.90%	11.90%
En desacuerdo	27	12.90%	12.90%
Indiferente	70	33.30%	33.30%
De acuerdo	67	31.90%	31.90%
Muy de acuerdo	21	10%	10%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

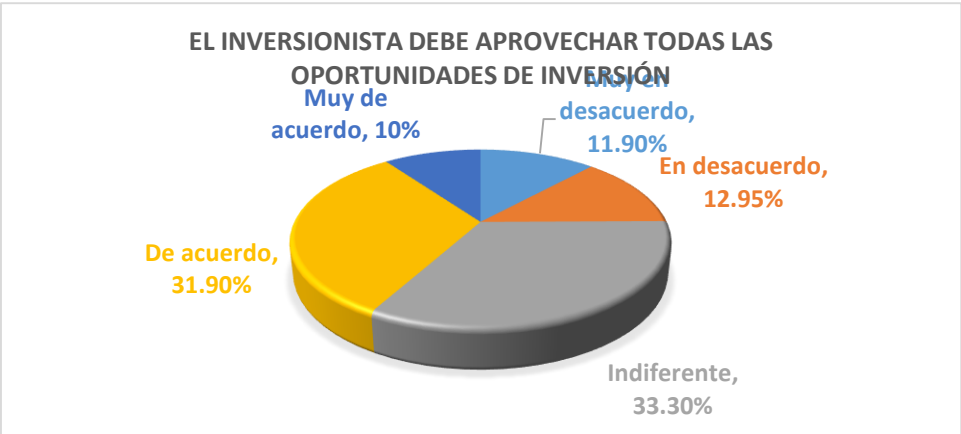


Gráfico 43. El inversionista debe actuar ante todas las oportunidades de inversión que brinda el mercado financiero.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Se consultó a los jefes de familia si consideran que como inversionistas se deben aprovechar todas las oportunidades que brinda el mercado financiero para invertir, y los resultados se muestran en la tabla 48 y gráfico 43, donde se observa que la mayoría indica que esto es indiferente para ellos (33.30%), mientras que un porcentaje muy similar (31.90%) indica que está de acuerdo con que el inversionista invierta en todas las oportunidades posibles. Por otro lado, un 12.95% indica estar en desacuerdo con lo anterior, es decir, que no se deben aprovechar todas las ofertas de inversión que brinda el mercado financiero, mientras que otro porcentaje similar (11.90%) está muy en desacuerdo, finalmente un 10% está muy de acuerdo con este aprovechamiento de las inversiones. Tomando en consideración los resultados obtenidos y que las respuestas fueron brindadas por los 210 participantes que conforman el 100% de la muestra, se puede indicar que, para la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, es indiferente el aprovechamiento de todas las oportunidades de inversión que brinda el mercado financiero, con una inclinación a que están de acuerdo en que se deben aprovechar.

Tabla 46. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la Influencia de promociones y ofertas de comercios en decisiones de inversiones, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Opciones de respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Muy en desacuerdo	30	14.30%	14.30%
En desacuerdo	42	20%	20%
Indiferente	62	29.50%	29.50%
De acuerdo	37	17.60%	17.60%
Muy de acuerdo	39	18.60%	18.60%
TOTAL	210	100%	100%

Fuente: Elaboración propia (2020)

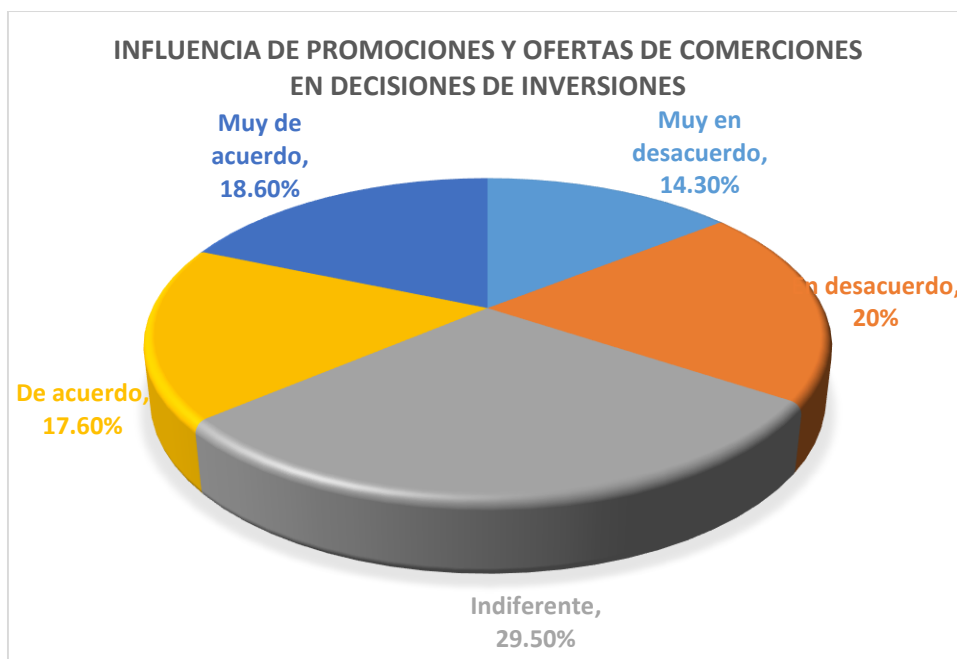


Gráfico 44. Influencia de promociones y ofertas de comercios en decisiones de inversiones.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: También se les consultó a los jefes de familia si sus decisiones sobre inversiones eran influenciadas por las promociones y ofertas que realizan los comercios y los resultados a esta consulta se muestran en la tabla 49 y gráfico 44, donde se observa que la mayoría indicó que estas promociones y ofertas son indiferentes para ellos (29.50%) mostrando un nivel intermedio de influencia, seguido por el 20% que está en desacuerdo con lo consultado, es decir, que muy poco influyen en sus decisiones financieras las promociones de los establecimientos comerciales, mientras que un porcentaje similar está muy de acuerdo con que estos si tienen influencia en sus decisiones económicas (18.60%). Por otro lado, se obtuvo que el 17.60% está de acuerdo, lo que indica que en algunas ocasiones sus decisiones económicas se ven influenciadas por las ofertas de los comercios y, finalmente, un 14.30% está muy en desacuerdo con lo indicado, mostrando que para ellos no influye en lo absoluto. Por lo anterior, y considerando que las respuestas se obtuvieron de los 210 encuestados que presentan el 100% de la muestra, se puede indicar que, para la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, es indiferente la promoción u oferta que realiza un establecimiento comercial para tomar sus decisiones económicas, con una inclinación a que están en desacuerdo con que las promociones influyen sus decisiones económicas.

3.4 Resultados descriptivos de la variable educación financiera por dimensión

Dimensión: Conocimiento financiero

Tabla 47. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión conocimiento financiero, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020.

Nivel conocimiento	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	143	68.1	68.1
Regular	65	31.0	99.0
Alto	2	1.0	100.0
TOTAL	210	100.0	100.00

Fuente: Elaboración propia (2020)

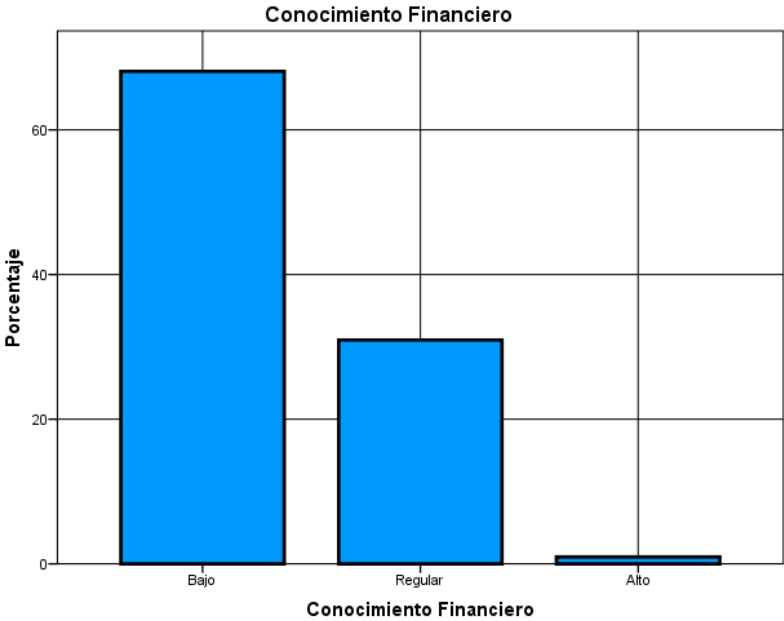


Gráfico 45. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión conocimiento financiero.

Fuente: Elaboración Propia (2020)

Interpretación: Los resultados globales a la dimensión de conocimiento financiero se muestran en la tabla 50 y en la gráfica 1, donde puede observarse valores bajos a esta dimensión en un 68.1% de la muestra, lo cual representa que la mayoría de las familias encuestadas no presenta buenos niveles de conocimientos financieros, mientras que un 31% muestra valores

regulares y solo el 1% del total de 210 familias encuestadas tiene un nivel de conocimientos financieros alto o adecuado.

Lo anterior, engloba los indicadores de conocimientos sobre los diferentes tipos de ahorro, sobre las modalidades y medios para que las familias ahorren y el nivel de educación sobre los diferentes tipos de préstamos. Para estos indicadores, como ha sido indicado, casi la totalidad de la muestra no presenta valores óptimos ni adecuados. Por lo tanto, tomando en consideración los resultados y que 210 encuestados representan en 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín no tiene buenos niveles de conocimientos financieros.

Dimensión: Comportamiento financiero

Tabla 48. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión comportamiento financiero, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Nivel comportamiento	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	142	67.6	67.6
Regular	68	32.4	32.4
TOTAL	210	100.0	100.0

Fuente: Elaboración propia (2020)

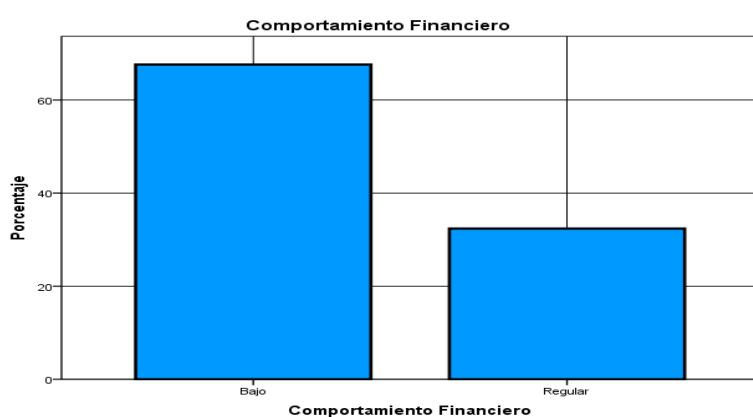


Gráfico 46. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión comportamiento financiero.

Fuente: Elaboración propia (2020)

Interpretación: Con respecto a la dimensión de comportamiento financiero, las familias del Distrito de Barranquita, Región San Martín tienen, en su mayoría, un comportamiento financiero bajo, tal como se muestra en la tabla 51 y en la gráfica 2, donde se puede ver reflejado que el 67.6% se ubicó en el rango “bajo”, mientras que un 32.4% presentó un comportamiento financiero regular. Por otro lado, no se encontraron familias que se ubicaran en el nivel alto.

Los hallazgos encontrados, dan muestra que las familias del distrito de Barranquita, región San Martín hacen muy poco uso de tarjetas financieras, lo cual se debe a la falta de acceso a las entidades financieras. Los resultados también reflejan que las familias estudiadas, en su mayoría, no se planifican con un presupuesto familiar en donde todos participen, mostrando que solo algunas se adecúan a estos indicadores de manera regular y que ninguna de ellas presenta valores altos de comportamiento financiero que sería reflejo del comportamiento esperado. Tomando en consideración lo indicado y que las 210 familias encuestadas representan el 100% de la muestra, se puede concluir que la mayoría de las familias presenta un bajo nivel de comportamiento financiero.

Dimensión: Bienestar financiero

Tabla 49. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión bienestar financiero, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Nivel de bienestar	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	15	7.14	7.14
Regular	138	65.72	65.72
Alto	57	27.14	27.14
TOTAL	210	100.0	100.0

Fuente: Elaboración propia (2020)

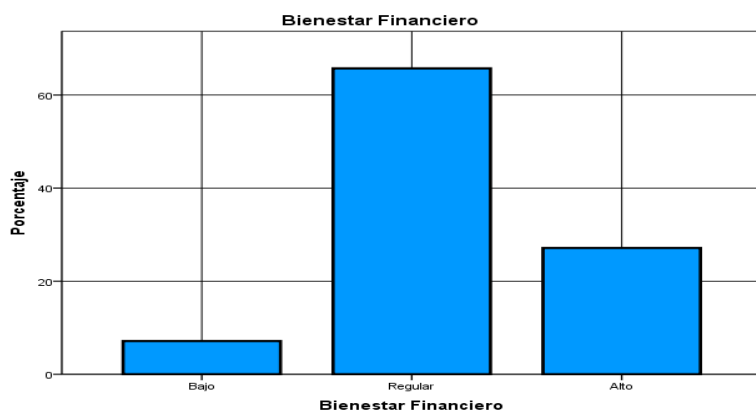


Gráfico 47. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión bienestar financiero.

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Las consultas que se realizaron a las familias del distrito de Barranquita, región San Martín en relación a los indicadores de su bienestar financiero, mostraron valores en su mayoría regulares (65.7%), seguidos por un 27.1% que en este aspecto sí presenta valores altos, resaltando que solo un 7.1% se ubicó en valores bajos con relación a su bienestar financiero. Esta información puede verse reflejada en la tabla 52 y gráfico 3.

Los resultados encontrados dan muestra que, de manera regular, las familias del distrito de Barranquita, región San Martín tienen la capacidad de administrar sus finanzas y saben planificarse para desarrollar planes financieros dentro de su entorno económico, sin embargo, no de manera óptima como es el caso de otro porcentaje de las familias (27.1%) que sí muestra los valores adecuados para estas acciones y para poder desarrollarse financieramente debido a que tienen un bienestar financiero adecuado. Por otro lado, solo unas pocas familias se ubicaron en el rango “bajo”, dando muestra que son pocas las familias del distrito de Barranquita, región San Martín que no tienen un bienestar financiero que muestre capacidad para administrarse y para el desarrollo de planes tanto de inversión como de ahorro y manejo de sus finanzas.

Por lo descrito anteriormente y tomando en consideración que las 210 familias consultadas representan el 100% de la muestra, se puede indicar que la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín sabe administrarse y se proyecta en desarrollo financiero de manera regular, debido a que tienen un bienestar financiero también regular.

3.5 Resultados descriptivos de la variable toma de decisiones por dimensión

Dimensión: Certidumbre

Tabla 50. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión certidumbre, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Nivel de Certidumbre	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	21	10.0	10.0
Regular	100	47.6	47.6
Alto	89	42.4	42.4
TOTAL	210	100.0	100.0

Fuente: Elaboración propia (2020)

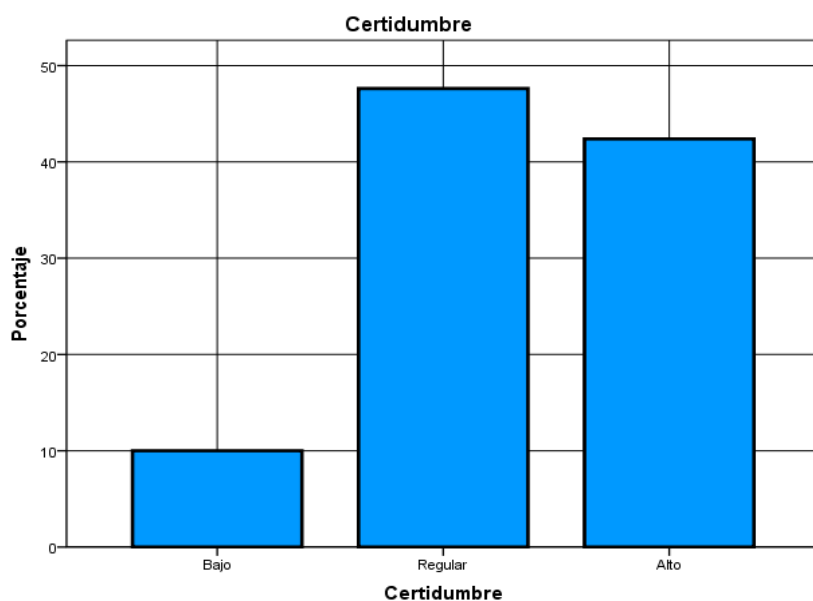


Gráfico 48. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión certidumbre.

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: La información reflejada en la tabla 53 y en el gráfico 4, son los resultados globales de la dimensión certidumbre de la variable toma de decisiones, los cuales muestran valores similares para los rangos “regular” y “alto” con 47.6% y 42.4% respectivamente, que son valores entre ideales y medios con relación a la certidumbre que presentan las familias del

distrito de Barranquita, región San Martín para la toma de sus decisiones económicas; mientras que solo un 10% de las familias encuestadas se ubica en el rango de nivel bajo de certidumbre.

Lo que se ha indicado da muestra que las familias en su mayoría tienen certeza regular sobre los resultados económicos que van a obtener al momento de tomar una decisión económica; de igual forma, tienen una regular certidumbre sobre cómo la toma de decisiones económicas maximizan su bienestar, sin embargo, se debe considerar que se obtuvieron valores muy similares, aunque un poco por debajo, para el nivel alto de certidumbre en la toma de decisiones de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, lo que da muestra de una certeza financiera que es positiva para ellos al momento de tomar decisiones importantes y que saben cómo esto les afecta en la obtención de un bienestar mayor. Por lo tanto, tomando a las 210 familias encuestadas que conforman el 100% de la muestra, se puede afirmar que las familias del distrito de Barranquita, región San Martín presentan una certidumbre regular y buena para la toma de sus decisiones económicas.

Dimensión: Incertidumbre

Tabla 51. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión incertidumbre, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Nivel de Incertidumbre	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	81	38.6	38.6
Regular	120	57.1	57.1
Alto	9	4.3	4.3
TOTAL	210	100.0	100.0

Fuente: Elaboración propia (2020).

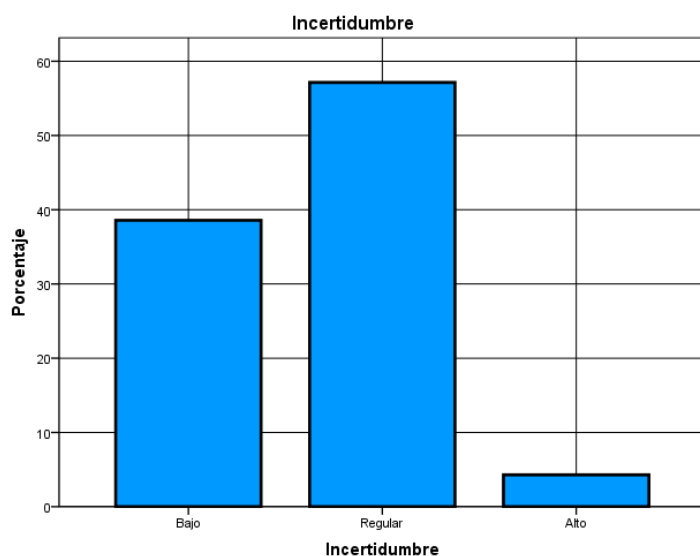


Gráfico 49. Diagrama de barras que representa los resultados de la dimensión *incertidumbre*.

Fuente: Elaboración propia (2020).

Interpretación: En la tabla 54 y gráfica 5, se muestran los resultados obtenidos en cuanto a la dimensión incertidumbre en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín. Se puede observar como la mayoría se inclinó a un nivel regular de incertidumbre, obteniendo este rango un 57.1%. Sin embargo, el 38.6% se ubicó en los niveles bajos de incertidumbres, siendo esto un aspecto positivo para la toma de decisiones financieras de las familias. Entre los hallazgos también se encontró que solo un 4.3% se ubicó en un nivel alto de incertidumbre.

Lo expresado engloba las proyecciones optimistas y pesimistas al momento de tomar decisiones financieras, donde, según lo encontrado en las familias encuestadas, son aspectos que las familias se plantean pero que no tienen indecisiones sobre sus proyecciones, mostrando una certeza o acierto en ellas. Tomando en consideración a los 210 encuestados que conforman el 100% de la muestra, se puede indicar que las familias del distrito de Barranquita, región San Martín presentan una incertidumbre regular con inclinación a poca incertidumbre en la toma de sus decisiones económicas.

Dimensión: Conflicto

Tabla 52. Distribución porcentual de las respuestas dadas por 210 familias, respecto a la dimensión conflicto, en el Distrito de Barranquita Región San Martín, Diciembre 2020

Nivel de Conflicto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	45	21.4	21.4
Regular	110	52.4	52.4
Alto	55	26.2	26.2
Total	210	100.0	100.0

Fuente: Elaboración propia (2020).

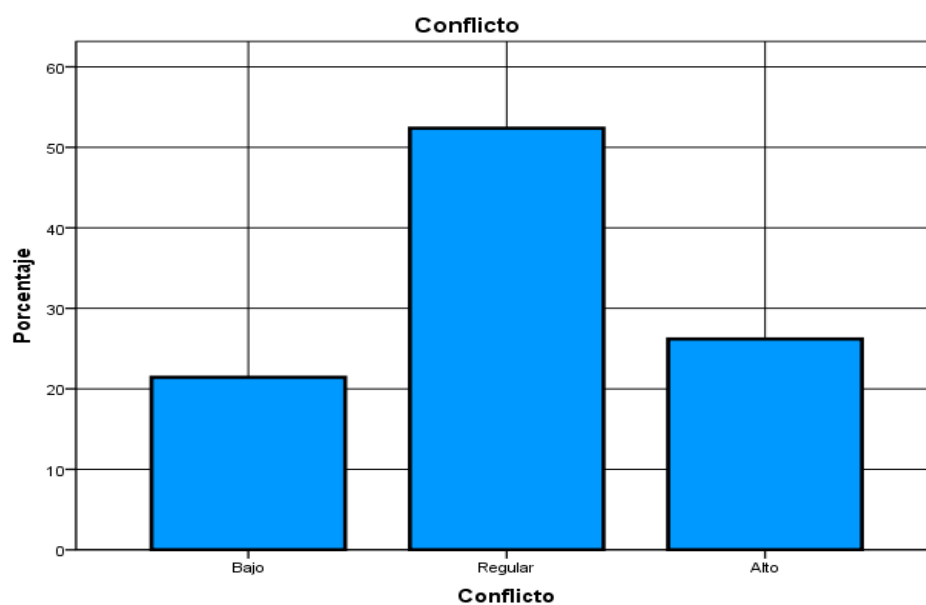


Gráfico 50. Diagrama de barra que representa los resultados de la dimensión conflicto.

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: Los resultados a la dimensión de conflicto de la variable toma de decisiones, se encuentran reflejados tabular y gráficamente en la tabla 55 y figura 6, donde puede observarse que, la mayoría de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín se ubicó en niveles regulares de conflictos para tomar sus decisiones con un 52.4%; mientras que los rangos de “alto” y “bajos” muestran valores similares. Se puede observar como el 26.2% tiene altos niveles de conflictos para la toma de sus decisiones, y un 21.4% bajos niveles de conflictos para esto.

La dimensión conflicto engloba a las oportunidades económicas que se presentan y a la influencia por otras personas en la economía de las familias que generan un conflicto para que las mismas tomen sus decisiones económicas. De acuerdo a los resultados indicados y tomando en consideración a los 210 encuestados que conforman el 100% de la muestra, se puede afirmar que las familias del distrito de Barranquita, región San Martín presentan niveles de conflictos regulares para la toma de sus decisiones económicas.

3.6 Prueba de Normalidad

A continuación, se muestran los resultados obtenidos en las pruebas estadísticas que se aplicaron a los resultados, en las que se realizó prueba de normalidad y contrastación a cada una de las hipótesis de la investigación. Los coeficientes de correlación fueron determinados a través del coeficiente de Rho de Spearman, que indica los siguientes valores para las correlaciones:

Tabla 53. Valores para las correlaciones según coeficiente de Rho de Spearman

Valor	Interpretación
-1	Correlación negativa perfecta
-0,5	Correlación negativa moderada
0	Ninguna correlación
0.5	Correlación positiva moderada
1	Correlación positiva perfecta

Fuente: Cárdenas y Chávez (2020).

3.7 Contrastación de hipótesis

Hipótesis específica 1

La educación financiera influye en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Nivel de confianza: 95% ($\alpha=0,05$)

Reglas de decisión:

Si $p < \alpha$; se acepta la hipótesis alterna.

Si $p > \alpha$; se rechaza la hipótesis nula.

H1 (Alterna): La educación financiera influye en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

H0 (Nula): La educación financiera no influye en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Tabla 54. Prueba de normalidad de educación financiera y la certidumbre.

	Educación financiera	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Incertidumbre	Bajo	.250	108	.000	.793	108	.000
	Regular	.341	93	.000	.696	93	.000
	Alto	.414	9	.000	.617	9	.000

Fuente: SPSS v. 23.

Tabla 55. Coeficiente Rho de Spearman entre educación financiera y la certidumbre.

		Educación financiera		Certidumbre	
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,161	
		Sig. (bilateral)	.	,019	
		N	210	210	
	Certidumbre	Coeficiente de correlación	,161	1,000	
		Sig. (bilateral)	,019	.	
		N	210	210	

Fuente: SPSS v. 23.

Interpretación: Los resultados al análisis estadístico inferencial realizado para la dimensión de certidumbre y la variable educación financiera se muestran en las tablas 13 y 14, donde la prueba de normalidad resultó en $p = ,000$ en ambas pruebas, siendo $p < ,005$ se afirma que la distribución de las variables no es normal. Con respecto al coeficiente de Rho de Spearman, arrojó un resultado de $r = ,161$ que según los valores de este coeficiente significa una relación directa y débil entre la educación financiera y la certidumbre, con una significancia bilateral donde $p = ,019$ siendo $p < 0,05$ lo que significa que la relación es estadísticamente significativa con un 95% de confianza. De acuerdo a los resultados obtenidos para la hipótesis específica 1 y a las reglas de decisión, se procede a afirmar la hipótesis alternativa y a rechazar la hipótesis nula, concluyendo que: La educación financiera influye en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Hipótesis específica 2

La educación financiera influye en la incertidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Nivel de confianza: 95% ($\alpha=0,05$)

Reglas de decisión:

Si $p < \alpha$; se acepta la hipótesis alterna.

Si $p > \alpha$; se rechaza la hipótesis nula.

H1 (Alterna): La educación financiera influye en la incertidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

H0 (Nula): La educación financiera no influye en la incertidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Tabla 56. Prueba de normalidad de educación financiera e incertidumbre.

	Educación financiera	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Incertidumbre	Bajo	.388	108	.000	.624	108	.000
	Regular	.413	93	.000	.656	93	.000
	Alto	.414	9	.000	.617	9	.000

Fuente: SPSS v. 23.

Tabla 57. Coeficiente de Rho de Spearman entre educación financiera e incertidumbre

			Educación financiera Incertidumbre	
Rho Spearman	de Educación Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,477
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	210	210
	Incertidumbre	Coefficiente de correlación	,477	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	210	210

Fuente: SPSS v. 23.

Interpretación: Los resultados mostrados en las tablas 15 y 16 muestran lo obtenido en el análisis estadístico inferencial con respecto a la dimensión de incertidumbre y la variable educación financiera, en las que puede observarse que las pruebas de normalidad arrojaron que $p = ,000$ en ambas pruebas, siendo $p < 0,05$ donde se muestra una distribución no normal de las variables. Además, el coeficiente de Rho de Spearman arrojó que $r = ,477$ que según la interpretación del coeficiente significa una relación directa y moderada entre la educación financiera y la incertidumbre, indicando además que la significancia bilateral es de $p = ,000$ siendo $p < 0,05$ lo cual representa una relación estadísticamente significativa con 95% de confianza. De acuerdo a los resultados obtenidos en relación a la hipótesis específica 2, se procede a afirmar la hipótesis alternativa y a rechazar la hipótesis nula, por lo que se concluye que: La educación financiera influye en la incertidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Hipótesis específica 3

La educación financiera influye en los conflictos para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Nivel de confianza: 95% ($\alpha=0,05$)

Reglas de decisión:

Si $p < \alpha$; se acepta la hipótesis alterna.

Si $p > \alpha$; se rechaza la hipótesis nula.

H1 (Alterna): La educación financiera influye en los conflictos para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

H0 (Nula): La educación financiera no influye en los conflictos para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Tabla 58. Prueba de normalidad de educación financiera y conflictos.

	Educación financiera	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Conflictos	Bajo	.233	108	.000	.809	108	.000
	Regular	.290	93	.000	.793	93	.000
	Alto	.471	9	.000	.536	9	.000

Fuente: SPSS v. 23.

Tabla 59. Coeficiente de Rho de Spearman entre educación financiera y conflictos

		Educación financiera		Conflictos	
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,022	
		Sig. (bilateral)	.	,751	
		N	210	210	
	Conflictos	Coeficiente de correlación	,022	1,000	
		Sig. (bilateral)	,751	.	
		N	210	210	

Fuente: SPSS v. 23.

Interpretación: Lo mostrado en la tabla 17 y 18 son los resultados a los análisis estadísticos inferenciales de la dimensión conflictos y la variable educación financiera, donde se puede observar que las pruebas de normalidad arrojaron un valor de $p = ,000$ en ambas pruebas, siendo $p < 0,05$ mostrando una distribución no normal entre conflictos y educación financiera. En cuanto al coeficiente de Rho de Spearman, arrojó un valor $r = ,022$ y una significancia bilateral de $p = ,751$ siendo $p > 0,05$ que según los valores y las reglas indicadas significan una relación estadísticamente insignificante entre conflictos y educación financiera con el 95% de nivel de confianza. Por lo anterior, se procede a rechazar la hipótesis alternativa y a afirmar la hipótesis nula, concluyendo que: La educación financiera no influye en los conflictos para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Hipótesis general

La educación financiera influye en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Nivel de confianza: 95% ($\alpha=0,05$)

Reglas de decisión:

Si $p < \alpha$; se acepta la hipótesis alterna.

Si $p > \alpha$; se rechaza la hipótesis nula.

H1 (Alterna): La educación financiera influye en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

H0 (Nula): La educación financiera no influye en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

Tabla 60. Prueba de normalidad de educación financiera y toma de decisiones

	Educación financiera	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
		Conflictos	Bajo	.445	108	.000	.599
	Regular	.414	93	.000	.574	93	.000
	Alto	.356	9	.000	.655	9	.000

Fuente: SPSS v. 23.

Tabla 61. Coeficiente de Rho de Spearman entre educación financiera y la toma de decisiones

			Educación financiera	Conflictos
Rho de Spearman	de Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,339
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	210	210
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,339	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	210	210

Fuente: SPSS v. 23.

Interpretación: En cuanto a la hipótesis general de la investigación, los resultados obtenidos al análisis estadístico inferencial se muestran en las tablas 19 y 20, donde se puede observar que las pruebas de normalidad entre la educación financiera y la toma de decisiones resultó en $p = ,000$ en ambas pruebas, siendo $p < 0,05$ lo que representa una distribución no normal entre las. En el coeficiente de Rho de Spearman se obtuvo un valor de $r = ,339$ lo que según los valores indica una relación directa y débil entre la educación financiera y la toma de decisiones, con una significancia bilateral de $p = ,000$, siendo $p < 0,05$ lo que indica que la relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza de 95%. Lo anterior indica que entre las variables educación financiera y toma de decisiones hay una relación positiva y débil estadísticamente significativa, por lo que se procede a aceptar la hipótesis alterna y a rechazar la hipótesis nula, concluyendo que: La educación financiera influye en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.

IV. DISCUSIÓN

Hipótesis general

A partir de los hallazgos encontrados y luego de aplicar el instrumento de la recolección de información y procesarlos en el programa estadístico SPSS, se ha observado lo siguiente

Los resultados en esta investigación demuestran; Aceptamos la hipótesis general que establece que la educación financiera influye positivamente en la toma de decisiones económicas de las familias del Distrito de Barranquita Región San Martín, con respecto a Educación financiera con la dimensión Conocimiento financiero con sus indicadores: tipos de ahorro, medios de ahorro, tipos de préstamo, se puede indicar que no tiene buenos niveles de conocimientos financieros. Un 68.1% tiene un bajo nivel, mientras que un 31% tienen regular y solo el 1% tiene un alto nivel de conocimientos financieros alto o adecuado.

En la dimensión comportamiento financiero lo cual engloba los indicadores Manejo de tarjetas y presupuesto familiar, los encuestados en su mayoría tienen un comportamiento financiero bajo 67%, mientras que un 32.4% presentó un comportamiento financiero regular. Por otro lado, no se encontraron familias que se ubicaran en el nivel alto.

Como tercera dimensión bienestar financiero, se trabajó con los indicadores la capacidad de administrar sus finanzas y capacidad para desarrollar planes financieros, los resultados encontrados demuestran que un 65.7% tienen capacidades regulares, seguidos por un 27.1% niveles altos, resaltando que solo un 7.1% se ubicó en bajos.

Estos resultados se diferencian a los del autor (Huaccha, 2019) en sus tesis “Nivel de Educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019”, cabe mencionar que utilizo las dimensiones: conocimiento financiero el 41.6% tienen un nivel regular y 22.8% tienen un nivel deficiente y en la dimensión bienestar financiero el 33% tienen un nivel regular y el 25% tienen un nivel deficiente.

La investigación del autor (Infantes, 2017) en su tesis “Educación financiera y gestión de riesgo crediticio en la financiera crediscotia S.A Puente Piedra”, se asemeja al presente trabajo de investigación ya que se ha utilizado la misma variables para medir la educación financiera, en dicho resultado se menciona que la falta de la elaboración de un registro de gastos y un presupuesto familiar ocasiona que el manejo del dinero de manera empírica afecta la economía al momento de asumir una deuda sin previa planificación generando gastos adicionales y caer en morosidad

Hipótesis específica 1

Respecto del objetivo específico N° 1: "La educación financiera influye en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita región San Martín, 2020. Los resultados que engloba los indicadores conocer resultados y maximizar bienestar, los cuales muestran valores similares para los rangos “regular” y “alto” con 47.6% y 42.4% respectivamente, lo cuales están entre ideales y medios, mientras que solo un 10% de las familias encuestadas se ubica en el rango de nivel bajo de certidumbre.

Estos resultados se asemejan con el del autor (Caballero, 2016) en su tesis La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora desarrollo educación y cultura, distrito Jesús María, año 2016. Se aprecia que 15% están muy de acuerdo con el Baja certidumbre y el 27% están indeciso con esta dimensión.

Hipótesis específica 2

Respecto del objetivo específico N° 2: "La educación financiera influye en la incertidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita región San Martín, 2020. Los resultados que engloba los indicadores optimista y pesimista, las cuales muestran la mayoría se inclinó a un nivel regular de incertidumbre, obteniendo este rango un

57.1%. Sin embargo, el 38.6% se ubicó en los niveles bajos de incertidumbres, siendo esto un aspecto positivo para la toma de decisiones financieras de las familias. Entre los hallazgos también se encontró que solo un 4.3% se ubicó en un nivel alto de incertidumbre.

Estos resultados se asemejan con el del autor (Caballero, 2016) en su tesis La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora desarrollo educación y cultura, distrito Jesús María, año 2016. Se aprecia

6.15% están muy en desacuerdo con Incertidumbre y el 33.08% están indeciso con esta dimensión.

Hipótesis específica 3

Respecto del objetivo específico N° 3: "La educación financiera influye en los conflictos para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita región San Martín, 2020. el cual engloba los indicadores, oportunidad e influencia, la mayoría se ubicó en niveles regulares de conflictos para tomar sus decisiones con un 52.4%; mientras que los rangos de "alto" y "bajos" muestran valores similares. Se puede observar como el 26.2% tiene altos niveles de conflictos para la toma de sus decisiones, y un 21.4% bajos niveles de conflictos.

V. CONCLUSIONES

1. En esta tesis se determinó según el objetivo general, y los resultados que las familias del distrito de Barranquita región San Martín, 2020, tienen un bajo nivel de educación financiera, para la toma de decisiones económicas. En cuanto a la hipótesis general de la investigación, los resultados obtenidos al análisis estadístico inferencial se pueden observar que las pruebas de normalidad entre la educación financiera y la toma de decisiones resultó en $p = ,000$ en ambas pruebas, siendo $p < 0,05$ lo que representa una distribución no normal entre ellas. En el coeficiente de Rho de Spearman se obtuvo un valor de $r = ,339$ lo que según los valores indica una relación directa y débil entre la educación financiera y la toma de decisiones, con una significancia bilateral de $p = ,000$, siendo $p < 0,05$ lo que indica que la relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza de 95%. Lo anterior indica que entre las variables educación financiera y toma de decisiones hay una relación positiva y débil estadísticamente significativa, por lo que se procede a aceptar la hipótesis alterna y a rechazar la hipótesis nula, concluyendo que: La educación financiera influye en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.
2. De acuerdo a los resultados obtenidos para la hipótesis específica 1 y a las reglas de decisión, se procede a afirmar la hipótesis alternativa y a rechazar la hipótesis nula, concluyendo que: La educación financiera influye en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020

3. Según los resultados, los niveles bajos de incertidumbres, siendo esto un aspecto positivo para la toma de decisiones financieras de las familias. Lo expresado engloba las proyecciones optimistas y pesimistas al momento de tomar decisiones financieras, donde, según lo encontrado en las familias encuestadas, son aspectos que las familias se plantean pero que no tienen indecisiones sobre sus proyecciones, mostrando una certeza o acierto en ellas. Se puede indicar que las familias del distrito de Barranquita, región San Martín presentan una incertidumbre regular con inclinación a poca incertidumbre en la toma de sus decisiones económicas.

4. Según los resultados de la dimensión conflicto engloba a las oportunidades económicas que se presentan y a la influencia por otras personas en la economía de las familias que generan un conflicto para que las mismas tomen sus decisiones económicas. De acuerdo a los resultados indicados, se puede afirmar que las familias del distrito de Barranquita, región San Martín presentan niveles de conflictos regulares para la toma de sus decisiones económicas.

VI. RECOMENDACIONES

Establecidas las conclusiones de esta investigación se recomienda:

1. Es importante que en futuras investigaciones planteen nuevas teorías y problemas sobre poblaciones olvidadas; como a jóvenes de colegios, institutos, ya que están próximos a formar parte de la población económicamente activa.
2. Se recomienda que en las escuelas se incremente en la curricula el curso de educación financiera, para que los futuros usuarios de del sistema financiero conozcan y comprendan las finanzas y así mejorar el nivel de vida personal y/o familiar.
3. Desarrollar programas educativos a las familias, que garanticen beneficios sociales y culturales en la lucha contra la exclusión. financiera
4. Se recomienda a La Municipalidad Distrital de Barranquita, coordinar, tramitar, brindar y/o solicitar programas de capacitaciones a corto plazo sobre educación financiera, a entidades financieras privadas, para todas las familias con la finalidad der dar una solución a la problemática del presente trabajo de investigación, que posiblemente sea la representación de una situación real a nivel Distrital de Barranquita, ya que no existe instituciones financieras que lleguen al distrito para brindar asesorías sobre educación financiera.

PROPUESTA.

Programa de capacitación para incrementar el nivel de educación Financiera a las familias del Distrito de Barranquita, Región San Martín, 2020

4.1 Justificación.

Luego de realizar las encuestas a un responsable de cada familia del distrito de Barranquita Región San Martín, con una escala de valores y puntajes, se determinó que el 68.1% de las familias se encuentra con un nivel bajo de educación financiera, esto se debe a que el 67.6% tienen un nivel bajo de comportamiento financiero, y el 72.9% de los encuestados se encuentra en un nivel regular de bienestar financiero, los encuestados afirman que están manejando de una forma empírica su dinero ya que casi nunca recibieron una capacitación de parte una institución educativa o financiera sobre educación financiera. Por lo tanto, hacer efectiva esta propuesta sería de gran utilidad para las familias del distrito de Barranquita Región San Martín, ya que les permitiría mejorar su conocimiento, comportamiento y bienestar financiero y por ende mejorar la toma de decisiones económicas.

Esta propuesta de estrategia pretende alcanzar un incremento en el nivel de educación financiera, logrando así que las familias tomen buenas decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales y familiares.

4.1.1 Objetivo general.

Elevar el nivel de educación financiera en las familias del distrito de Barranquita Región San Martín.

4.1.2 Objetivos específicos.

Proporcionar información a los integrantes de las familias sobre el manejo de sus finanzas personales.

Dar a conocer a las familias los beneficios de invertir en una institución financiera.

Entregar material didáctico y sencillo que permitan a las familias un mejor entendimiento sobre educación financiera.

4.1.3 Finalidad del plan de capacitación.

La propuesta planteada tiene como finalidad incrementar el nivel de educación financiera de las familias del distrito de Barranquita Región San Martín.

desde los más pequeños del hogar hasta los más adultos para que sus ingresos no se vean afectados negativamente y realicen un uso más provechoso de su dinero.

4.1.4 Metas.

Familias del distrito de Barranquita Región San Martín

4.1.5 Estrategias.

Exposición de un especialista en Educación financiera.

Realizar campañas de educación financiera.

Entrega de material informativo de educación financiera en físico y virtual.

4.1.6 Recursos.

4.1.6.1 Humano:

Conformado por el o los especialistas expositores en tema de educación financiera.

4.1.6.2 Materiales

Trípticos, folletos, modulo informativo, material audiovisual y virtual.

4.1.6.3 Infraestructura

Las capacitaciones se llevarán a cabo en un ambiente proporcionado por la Municipalidad Distrital de Barranquita.

4.1.6.4 Equipos

Conformado por equipo multimedia, sillas, pizarra, plumones y una ventilación adecuada.

4.1.6.5 Financiamiento

El monto del plan de capacitación será financiado por los recursos de la municipalidad del Distrito de Barranquita o una entidad privada.

4.1.7 Cronograma de actividades

N°	Actividades	Responsable	Participante	N° de horas
1	Definición de educación financiera	Expositor contratado	Familias del Distrito de Barranquita	2
2	Importancia, de saber educación financiera	Expositor contratado	Familias del Distrito de Barranquita	2
3	Conocimiento Financiero	Expositor contratado	Familias del Distrito de Barranquita	2
4	Comportamiento Financiero	Expositor contratado	Familias del Distrito de Barranquita	2
5	Bienestar Financiero	Expositor contratado	Familias del Distrito de Barranquita	2

4.1.8 Desarrollo de la propuesta

Se plantea desarrollar una serie de pasos para aumentar el nivel de educación financiera en las familias del Distrito de Barranquita.

- Se pretende realizar una reunión con la Municipalidad Distrital de Barranquita para informarles sobre la situación de educación financiera que se encuentran las familias. (Nivel bajo de educación financiera).

- Contar un especialista que ayude con la identificación de técnicas de trabajo en equipo que se puede utilizar dentro del Distrito de Barranquita. Para ello se considera necesario que la Municipalidad Distrital de Barranquita evalúe a un especialista en técnicas de trabajo en equipo para la propuesta de mejora.
- Capacitar a las familias de del Distrito de Barranquita, especificando el nivel de educación financiera que se debe mantener, estrategias para hacer un buen uso de su dinero. (inversiones financieras, ahorros, etc.)
- Se debe realizar las posteriores compras de materiales que faciliten la aplicación de nuestra propuesta.

4.1.9 Presupuesto.

Presupuesto Analítico.

Partida	Denominación	Unidad de Medida	cantidad	Precio unit.	Total
2.3.1	Bienes Y Servicios				
2.3.11	Alimentos		200	2.00	S/400.00
2.3.11.1	Bebidas		200	8.00	S/1600.00
		Subtotal			S/ 2,000.00
2.3.15	Útiles de oficina				
2.3.15.12.3	Papel Bond A4 75 gr	millar	01		S/ 20.00
2.3.15.12.4	Folder manila A4-crema	ciento	02		S/ 100.00
2.3.15.12.9	Lapiceros (azul, negro)	unidad	03		S/ 3.00
2.3.15.12.10	Corrector Faber Castell	unidad	02		S/ 2.00
2.3.15.12.13	Engrapador	unidad	01		S/ 5.00
2.3.15.12.14	Grapas	unidad	01		S/ 3.00
		Subtotal			S/138.00
2.3.2	Contrato de servicios				
2.3.21.21	pasajes	unidad	03		S/150.00
2.3.2.2.2.1	Internet	horas	10		S/50.00
2.3..2.2.2.2	telefonía	horas	10		S/50.00
		Subtotal			S/250.00
2.3.22	Publicidad				
2.3.22.44.1	Impresiones	unidades	100		S/50.00
2.3.22.44.1	Copias	unidades	400		S/50.00
		Subtotal			S/100.00
		Total			S/. 2,488.00

Nota. Se utilizó el clasificador de gasto, dado por el MEF para el año 2018

Presupuesto consolidado.

<i>Código</i>	<i>Concepto</i>	<i>Cantidad</i>
<i>2.3.1</i>	<i>Bienes y servicios</i>	<i>S/ 2,138.00</i>
<i>2.3.2</i>	<i>Contratación de servicios</i>	<i>S/ 350.00</i>
<i>TOTAL</i>		<i>S/ 2,488.00</i>

Nota. El presupuesto consolidado para llevarse a cabo en la siguiente propuesta es de S/ 2,488.00 (Dos mil cuatrocientos ochenta y ocho con 00/100 soles)

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS:

- ADICAE, A. d. (2010). *Creditos al consumo*.
- Aibar, M. (2016). *Finanzas personales: Planificación, control y gestión*.
- Alza, P. S. (2017). *Educacion Financiera y Bancarizacion en las Regiosnes del Peru 2007-2015*. Trujillo.
- Arequipa, L. c. (2019). *Delgadillo, Uria Valeria Brigitte*. Arequipa.
- Asbanc, A. d. (2019). *Asbanc semanal. ASBANC(305)*.
- AUTORES, P. (2019). *PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA IMPLEMENTADOS EN AMERICA LATINA. DATOS PUBLICADOS POR ENTIDADES DE AMERICA LATINA*.
- Ayuque, P. K. (2019). *Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica año 2017*. Huancayo.
- Bbva, B. B. (2017). *Cuentas de ahorro*.
- Belen, A. S., Rosa, C. B., Viviana, S. D., & Mercedes, M. (agosto 2019). *PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA IMPLEMENTADOS EN*.
- Caballero, Q. D. (2016). *La Educacion Financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora desarrollo educativo y cultural distrito de Jesus Maria, año 2016*. Lima.
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (setiembre 2017). *Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de*. *Revista Killkana Sociales. Vol. 1, No. 3,, 82*.
- Castillo, C. K. (2019). *Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco - 2017*. Huanuco.
- CNMV, & Banco de España. (2010). *Finanzas para Todos*.
- CONDUSEF. (2009). *Educación Financiera. Pearson Educación*.
- Credomatic, B. (2008). *Libro maestro de Educación Financiera. Un sistema para vivir*. Innova Technology.
- Dominguez, J. (2013). *Educación Financiera para jóvenes: Una visión introductoria*. *Editorial Instituto Universitario de Análisis Económico y Social*.
- Eyzaguirre, V. W., Isasi, C. L., & Raicovi, N. L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*. Lima.
- Fundación Laboral WWB. (abril 2008). *MANUAL DE EDUCACION FINANCIERA. Fundación Laboral WWB en España, 11*.
- Gallardo, E. M. (setiembre de 2020). *Oficio de informe*. Barranquita, Lamas, San Martin.
- Guerrero, T. P., & Vásquez, Vásquez, L. Y. (2017). *El comportamiento Financiero de los socios y la toma de decisiones, cooperativa de ahorro Santo Cristo de Bagazan, 2017*. Pimentel.
- Hanco, G. H., & Miranda, T. A. (2019). *Educación Financiera en estudiantes que cursan el 5to año de secundaria Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la Juliaca*.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2010). *Metologia de la investigacion*. Colombia.
- Huaccha, V. W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019*. Cajamarca.
- Huatuco, M. G. (2017). *La educación de la niñez temprana y la formación profesional de las estudiantes de la Facultad de Educación Inicial de la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle de Lima*. Lima.

- Huchín, L., & Damián, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica (19). *Ciencias Estratégicas*, 16.
- Infad, A. N. (2017). International Journal of Developmental and Educational Psychology. *Revista de Psicología*, N°2, 269.
- Infantes, L. J. (2017). "Educación financiera y gestión de riesgo crediticio en la financiera crediscotia S.A. Puente Piedra – 2017". Lima.
- Iregui, B. A., Melo, Becerra, L. A., Ramírez, Giraldo, M. T., & Tribín, Uribe, A. M. (2016). Factores determinantes del ahorro formal e informal en Colombia.
- Katya, Y. V., Meoño, C., & Milagros, O. (2019). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y APLICACIÓN DE UN PROGRAMA*. CHICLAYO.
- León, A. (2007). Qué es la educación. *ENDUCERE*, 599.
- Liliana, M. A., & Zagal Heredia, M. C. (2019). *EDUCACIÓN SOCIAL FINANCIERA Y SUS APORTES AL DESARROLLO DE LA AUTONOMÍA Y PENSAMIENTO CRÍTICO*. Lima.
- López, J. (2016). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Empresarial Vooumen 10*, 36-41.
- Mauricio, G. A. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma*. Bogota.
- Max, S. (Mayo 2019). La incipiente inclusión financiera Peruana. *América Economía*.
- Miguel, P. Q., Daisy, G. T., & Reinaldo, A. H. (marzo 2019). Educación financiera y factores. *ESPACIOS*.
- Montes, M. M. (2012). La toma de decisiones bajo incertidumbre.
- Muñoz, S. B. (2018). El fin supremo de la Educación. *Universidad Santo Domingo de Guzmán*.
- Nelly, C. O., Arrubla Franco, M., & Caicedo González, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. *SINAPSIS*, 102.
- Ocde, O. p. (2003). *EDUCACION FINANCIERA*.
- Ocde, O. p. (2005).
- Olivia, M. Q., & Calcina, C. J. (2019). *Educación financiera y toma de decisiones en padres de familia de la Institución Educativa Primaria N° 72147 – Rinconada – Ananea 2019*. Juliaca.
- Ortega, M. e. (2009). Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. *Editorial Banco de España*.
- Polo, C. M. (2018). *La educación en valores en la educación inicial*. Trujillo.
- Ramírez, E. (2007). Moneda, Banca y Mercados Financieros: Instituciones e Instrumentos en Países en Desarrollo. *Pearson Educación*.
- Ravines, H. A. (2017). *Situación del crédito agrícola en el Perú*.
- Reyes, H. M. (2018). *Teoría de decisiones*. Mexico.
- Roldán, P. N. (2020). Haciendo fácil la economía. *Economipedia*.
- Rufino Blanco y Sánchez. (s.f.). *Fundamentos de lengua castellana*. ESPAÑA.
- Saldarriaga, R. C. (2017). *Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras, Colombia, 2017*. Colombia.
- Sánchez Macías, J. I., & Rodríguez López, F. (2015). Educación financiera para la inclusión financiera: una hoja de. 17.
- Scotiabank. (2020). Conocimiento Financiero. *Scotiabank*.
- Silva, D. L., & Vargas, V. L. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019*. Moyobamba.
- SPDE, S. P. (2013). *Informe sobre el caso Barranquita Region San Martin*. Lima.

- Tabi, F. L. (2020). *Educacion financiera en los emprendimientos*. Ibarra.
- Tovar, H. M. (2019). *Percepción de la toma de decisiones en la Caja Huancayo*. Huancayo.
- Vera, G. J. (2016). *Plan Financiero para Familias*. Universidad de la Salle.
- Yolanda, L. T. (2018). *ANÁLISIS DE INDICADORES DE VULNERABILIDAD FINANCIERA PARA EL CASO PERUANO 2007-2018*. Lima.
- Yrigon, v. k., & Chacon, m. O. (2019). *Educacion Financiera y aplicacion de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Ocatvio Campos otleas*. Chiclayo.

Anexo1. Matriz de consistencia

APELLIDOS Y NOMBRE: Gallardo Espinoza, Robinson

TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: Educación financiera y su influencia en la toma de decisiones económicas de las familias del Distrito de Barranquita, Región San Martín, año 2020.

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES/ DIMENSIONES E INDICADORES	POBLACIÓN	MÉTODO	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	ANTECEDENTES
¿La educación financiera influye en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020?	General Determinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.	Variable: Educación financiera Dimensiones: Conocimientos Indicadores: Tipos de ahorros Medios de ahorros Tipos de prestamos Dimensiones: Comportamiento Indicadores: Manejo de tarjetas financieras.	410 familias del Distrito de Barranquita, Región San Martín	Cuantitativo. Porque el objetivo es describir la influencia. La investigación. Es de tipo Descriptiva, correlacional y explicativo El diseño es. No experimental de corte transversal Porque se realizan sin la manipulación de las variables, y porque la temporalidad de la recopilación de	Técnica. La encuesta. Instrumento. El cuestionario	(Infantes, 2017) "Educación financiera y gestión de riesgo crediticio en la financiera crediscotia S.A. Puente Piedra – 2017" Se obtuvo un resultado de grado de correlación de 0.314 que significa que existe una correlación positiva débil entre las variables. En dichos resultados se menciona que la falta de la elaboración de un registro de gastos y un presupuesto familiar hace que el manejo del dinero de una manera empírica, afectando así la economía al momento de asumir una deuda sin planificación, generando gastos

		<p>Presupuesto familiar</p> <p>Dimensiones:</p> <p>Bienestar</p> <p>Indicadores:</p> <p>Capacidad para la administración correcta de las finanzas.</p> <p>Capacidad para el desarrollo de planes financieros.</p> <p>Variable:</p> <p>Toma de decisiones</p> <p>Dimensiones:</p> <p>Certidumbre</p> <p>Indicadores:</p> <p>Conocer resultados. Maximizar bienestar.</p> <p>Dimensiones:</p> <p>Incertidumbre</p> <p>Indicadores:</p> <p>Optimistas. Pesimistas.</p> <p>Dimensiones:</p>		<p>datos se da en un solo momento.</p>		<p>adicionales y caer en la morosidad.</p> <p>(Castillo, 2019) Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco - 2017</p> <p>Se obtuvo el siguiente resultado y conclusión: La Educación Financiera de los vendedores del mercado modelo de Huánuco tiene relación con la Morosidad de las entidades financieras de la ciudad de Huánuco – 2017. Se corroboró con la Prueba de Rho Spearman donde vemos que las dos variables tienen un nivel de correlación débil -0,22, y podemos determinar que sólo el 39,68% de vendedores poseen una educación financiera medianamente adecuada; es decir, conocen y aplican la planificación financiera, conocimiento financiero y el uso de servicios y productos financieros, escasamente en la administración de sus préstamos. Esto nos permite entender que existen otras variables</p>
--	--	---	--	--	--	--

		<p>Conflicto</p> <p>Indicadores:</p> <p>Oportunidad</p> <p>Influencia</p>				<p>aparte de la educación financiera que influye en la morosidad.</p> <p>(Huaccha, 2019)</p> <p>En su tesis Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019</p> <p>En los resultados se reflejan que el 50% de los estudiantes de posgrado tienen un nivel regular, el 22.09% indica un nivel bueno, el 17.4% deficiente, el 6.98% excelente y el 3.49% muy deficiente de educación financiera. Estos resultados son determinados por los niveles encontrados en cada una de las dimensiones; así, el 41.6% de los encuestados tienen un nivel regular y 22.8% muestran un nivel deficiente de conocimiento financiero; mientras que el 34.7% revelan un nivel regular y el 34.2% indica un nivel deficiente de habilidades financieras; asimismo, el 33% evidencian un nivel regular y el 31% indican un nivel bueno de</p>
--	--	--	--	--	--	---

						actitudes financieras; finalmente, el 33% revelan un nivel regular y el 25% muestran un nivel deficiente de bienestar financiero; el cual los datos más significativos encontrados indican que los encuestados tienen un nivel entre regular y deficiente de Educación Financiera, corroborado en cada una de las dimensiones o componentes de la variable educación financiera, excepto en la dimensión actitud financiera.
HIPOTISIS	ESPECÍFICOS		MUESTRA			
La educación financiera influye positivamente en la toma de decisiones económicas de las familias en el distrito de barranquita región san Martin 2020	<p>Evaluar la influencia de la educación financiera en la certidumbre para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.</p> <p>Medir la influencia de la educación financiera en la incertidumbre para la toma de decisiones</p>		210 familias del Distrito de Barranquita, Región San Martín			

	<p>económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.</p> <p>Monitorear la influencia de la educación financiera en los conflictos para la toma de decisiones económicas de las familias del distrito de Barranquita, región San Martín, 2020.</p>					
--	--	--	--	--	--	--

Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS

E INFORMÁTICA (UPCI)



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y NEGOCIOS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORIA Y FINANZAS

Encuesta dirigida: A las familias del distrito de Barranquita Región San Martín.

La presente encuesta tiene por objetivo recabar datos relacionados con el tema de EDUCACIÓN FINANCIERA y TOMA DE DECISIONES. Se presenta una serie de preguntas y se les solicita su valioso apoyo para marcar con una X solo una alternativa que por su experiencia considere la correcta. Ud. Encontrará a continuación después de sus datos personales una tabla de valoración con 05 alternativas; dichas alternativas son las siguientes: Para EDUCACION FINANACIERA (1) =Nunca, (2) = Casi Nunca, (3) = A Veces, (4) = Casi Siempre, (5) = Siempre. Y para TOMA DE DECISIONES (1) = Muy en Desacuerdo, (2) = En Desacuerdo (3) = Indiferente, (4) = De Acuerdo, (5) = Muy de Acuerdo.

Se agradece por su amable participación, que será de gran utilidad para obtener información relevante con la presente investigación. Los datos y la información obtenida serán totalmente anónima.

I. DATOS GENERALES

I.I Sexo:

Femenino () 1

Masculino () 2

I.II Grado de instrucción

Primaria () 1

Secundaria () 2

Técnico () 3

Universitario () 4

I.III Ocupación.

Independiente () 1

Dependiente () 2

Mixto () 3

I.IV Ingresos

930 a menos

1,000 a 1,200

1,200 a 1,500

Más de 1,500

I.V Ud. o algún miembro de tu familia sufrió el Covid- 19

Si () 1

No () 2

Falleció () 1

Sobrevivió () 2

II. EDUCACIÓN FINANCIERA.

Tabla de valorización:

(1) =NUNCA, (2) = CASI NUNCA, (3) = A VECES,
(4) = CASI SIEMPRE, (5) = SIEMPRE.

PREGUNTAS		ESCALA DE VALORACION				
		1	2	3	4	5
		N	CN	AV	CS	S
CONOCIMIENTO FINANCIERO						
1	¿En alguna ocasión ha escuchado hablar de educación financiera?					
2	¿Ud. tiene el habito de ahorrar?					
3	¿Tienes ahorro en una entidad bancaria?					
4	Sus ahorros le sirven para alguna emergencia					
5	¿Ha escuchado en alguna ocasión que existen tipos de ahorros?					
6	¿Le han informado que existen productos financieros que ofertan los bancos?					
7	¿En alguna oportunidad has sido cliente de una entidad financiera?					
8	¿Actualmente tienes préstamo con alguna entidad financiera?					
9	¿Ha escuchado sobre depósitos a plazos?					
10	Acostumbra a tomar prestamos de prestamistas informales					
11	Sabes cuales son las tasas de intereses de los bancos					
12	Estás de acuerdo con las tasas de interés que te cobran los prestamistas informales					
COMPORTAMIENTO FINANCIERO						
13	¿Ha escuchado los tipos de tarjetas financieras?					
14	¿Usa tarjetas de crédito para financiar sus gastos?					
15	¿Sabes lo que significa elaborar un presupuesto familiar?					
16	¿Las compras que ud hace los registras?					
17	¿Elabora un presupuesto para mantenerse al corriente de sus gastos?					
18	¿En ocasiones tus gastos han sido mayores que tus ganancias?					
19	¿Le gustaría saber cómo manejar sus egresos para que no se exceda?					
20	¿Ud. controla sus ingresos mensuales mediante un registro?					
21	¿Los miembros de su familia contribuyen al presupuesto familiar?					
22	¿Los integrantes de su familia hacen un análisis de sus gastos diarios?					
23	¿Para ud es mejor ahorrar en una institución financiera, que hacerlo de manera informal?					
24	Considera ud que es mejor ahorrar en juntas					
BIENESTAR FINANCIERO						
25	¿Considera Ud. importante informarse antes de realizar una inversión?					
26	¿Conoce Ud. que es el riesgo de una inversión?					
27	¿Cuándo tomas una decisión sobre tus finanzas lo haces en base a metas y objetivos?					
28	¿antes de invertir averigua ud las ventajas y desventajas de la inversión ?					

29	¿Considera que una revisión de sus cuentas mensuales le ayudara a saber cuánto ha gastado en realidad?					
30	¿ha considerado importante invertir en algún activo (casa, vehículo, herramientas, motores, etc.)					

III. TOMA DE DECISIONES

Tabla de valorización:

(1) = MUY EN DESACUERDO, (2) = EN DESACUERDO
(3) = INDIFERENTE, (4) = DE ACUERDO, (5) = MUY DE ACUERDO.

PREGUNTAS		ESCALA DE VALORACION				
		1	2	3	4	5
		MD	ED	I	DA	MA
31	Tener conocimiento sobre finanzas le ayuda a mejorar su nivel de vida.					
32	¿Se considera que es una persona que analiza mucho sus decisiones antes de tomarlas?					
33	¿Las decisiones financieras se deben tomar en base a emociones como productos de fechas celebres: día madre, navidad, fiestas patrias?					
34	¿Sus decisiones lo toma de forma planificada y/o estructurada?					
35	¿Reconoces con facilidad los riesgos de las tarjetas de crédito?					
36	¿Las acciones de otras personas influyen en tus decisiones económicas?					
37	¿El inversionista debe actuar sobre toda oportunidad que presenta el mercado financiero?					
38	¿Las ofertas y promociones que realizan los comercios afectan tu decisión de inversión?					

E31	1		1		1			1		1		1	1	5	1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	2	5	3	5	4	2	1	5	3	4	4	5	5	5	4	5	4	1	5	5	5		
E32		1		1				1			1		1	1	3	1	4	1	3	3	1	1	4	1	4	1	1	1	1	1	1	4	5	1	3	1	1	3	4	1	3	3	4	5	4	2	2	3	1	3	5	3	
E33		1		1		1		1				1		3	5	5	4	3	3	5	3	3	1	3	1	3	1	3	1	1	2	4	1	5	1	5	1	5	3	5	5	5	5	5	4	2	4	2	4	4	3		
E34		1	1			1		1			1		1	1	5	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	1	3	1	1	1	4	1	4	3	4	3	5	4	3	4	1	1	4	4		
E35	1		1		1			1			1		1	3	4	2	3	3	3	3	1	3	1	1	1	3	1	1	1	1	2	5	1	5	1	5	1	5	3	5	5	5	5	5	4	2	4	3	3	5	3		
E36	1		1		1		700				1		1	2	3	1	3	3	2	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	3	3	5	2	1	1	1	1	4	3	4	3	3	3	5	2	2	4	1	4	4	4		
E37		1		1		1		1			1		1	3	4	3	2	3	3	3	2	3	1	2	1	3	1	3	1	1	2	5	1	3	1	3	1	4	3	5	3	5	5	5	4	3	4	4	3	5	4		
E38		1			1	1				1	1		1	4	5	4	4	4	4	4	2	4	1	3	1	4	1	4	1	2	1	5	1	3	1	5	1	5	3	5	5	5	5	5	4	3	4	4	3	4	3		
E39		1		1		1			1			1		3	4	3	3	3	3	4	3	3	1	3	1	4	1	4	3	5	1	5	3	4	3	5	1	5	3	5	5	5	5	5	4	2	5	3	3	2	2		
E40		1	1			1		400			1		1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	5	5	1	5	1	1	1	5	1	3	3	5	3	5	2	4	3	1	5	3	4		
E41	1		1			1		350			1		1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	5	1	5	1	1	1	4	1	3	3	4	3	5	3	3	4	1	5	3	5		
E42		1		1			1				1		1	3	3	1	5	2	2	3	1	2	1	1	1	2	1	3	1	1	3	5	1	5	1	4	1	3	3	3	4	4	3	5	2	4	4	1	3	3	2		
E43	1		1			1		400			1		1	1	3	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	1	5	1	2	5	5	4	5	5	2	4	4	1	3	3	3		
E44		1		1			1				1		1	3	3	1	4	3	3	3	1	1	1	1	3	1	3	1	3	3	5	1	3	1	1	5	1	5	1	3	3	5	3	5	1	1	2	1	4	2	1		
E45	1		1			1		250				1		1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	1	1	4	1	2	2	3	3	5	2	1	1	1	1	3	5			
E46		1		1			1				1		1	3	4	1	5	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	5	1	4	1	1	4	4	1	3	4	5	1	5	4	1	4	1	5	3	5			
E47	1			1			1				1		1	3	5	5	3	3	3	4	2	3	1	3	1	3	1	3	1	3	3	5	1	3	1	5	1	5	3	5	5	5	5	5	4	1	4	1	3	1	5		
E48	1			1			1				1		1	1	3	1	4	1	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	1	4	5	1	1	1	5	3	5	1	5	4	5	4	5	1	1	3	1	1	1	5		
E49		1	1			1		900			1		1	1	4	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	5	1	4	4	5	3	5	1	1	4	1	1	1	1		
E50	1			1			1				1		1	3	3	1	3	3	3	3	3	1	1	1	3	1	1	1	1	2	5	1	1	1	5	1	5	3	4	4	5	5	5	4	4	4	1	3	3	5			
E51		1		1			1				1		1	2	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	5	1	1	1	3	3	3	1	3	3	4	4	5	1	3	2	1	4	3	3		
E52	1		1			1		400			1		1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	2	4	5	1	3	1	1	1	3	1	3	3	3	4	4	3	3	3	1	4	3	3		
E53	1			1			1				1		1	3	3	2	3	3	3	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	2	5	1	2	1	4	1	4	1	4	4	5	4	5	4	3	4	1	2	4	4		
E54		1	1			1		350			1		1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	1	3	1	1	1	4	1	3	1	4	3	5	1	1	1	1	2	4	1			
E55	1			1			1				1		1	3	3	2	3	2	2	2	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	3	5	1	3	1	3	1	4	1	3	3	5	3	4	1	4	3	1	3	3	3		
E56	1		1			1		700				1		1	2	1	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	4	1	1	1	4	3	4	1	1	1	1	1	1	1			
E57		1	1			1		600			1		1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	4	1	4	4	4	4	4	2	1	2	1	3	4	2			
E58		1		1			1				1		1	3	3	2	3	3	3	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	3	5	1	2	1	4	1	4	2	3	3	5	4	4	3	1	2	3	3	4	3
E59	1			1			1				1		1	3	3	3	3	3	3	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	5	1	3	1	5	1	4	1	4	4	5	5	5	4	1	4	2	3	4	2			
E60		1		1			1				1		1	3	3	3	3	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	5	1	3	1	4	1	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	4	1	2	3	3		
E61		1	1			1		1				1		1	4	3	3	2	3	3	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	2	5	1	1	1	5	1	5	3	5	5	5	5	5	4	2	4	1	3	4	3		
E62		1		1			1				1		1	3	2	2	3	3	3	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	1	2	5	1	3	1	5	1	4	3	4	4	5	5	5	4	2	4	2	2	4	2		
E63		1		1			1				1		1	2	1	2	3	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	3	2	2	1	3	1	1	2	1	1	3	2	2	1	3	3	3	3	2	2	1	1	2	2	
E64		1		1			1				1		1	3	2	3	3	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	1	2	2	3	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1		
E65		1		1			1					1		3	3	2	4	2	2	2	2	1	1	1	2	1	2	2	3	3	3	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	2	4	4	2	3	2	2	3	2			
E66		1	1			1		800				1		2	3	1	3	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	4	1	1	2	2	3	4	1	2	3	2	3	3	3	2	2	1	2	2	3	
E67		1	1			1		850			1		1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	

E68	1	1			1		800				1			1	1	3	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	3	2	1	4	2	2	2	1	2	4	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1				
E69	1			1		1	900				1			1	3	3	3	4	3	2	2	1	1	1	3	3	1	1	3	3	2	3	3	3	4	3	1	2	3	3	3	3	2	4	4	3	4	3	4			
E70	1	1			1				1		1			1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	3	3	4	1	4	1	4	3	5	1	1	2	1	2	4	1		
E71	1	1			1		400				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	5	1	4	3	4	3	5	3	3	1	1	2	1			
E72	1		1		1		300					1			1	2	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	4	1	4	1	4	3	4	3	5	1	4	4	1	1	3	4		
E73	1		1		1		600				1			1	1	4	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	3	5	1	3	1	1	3	4	1	4	4	5	4	5	4	2	2	1	2	4	2	
E74		1	1		1		700				1			1	3	3	1	3	3	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	5	1	3	1	1	3	5	1	3	3	4	3	5	1	3	4	1	4	3	4	
E75		1	1		1		300				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	3	1	3	3	1	3	5	3	1	2	1	1	1	3		
E76	1		1		1		800					1			2	3	1	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	5	1	1	3	2	1	3	1	3	1	3	3	5	3	1	2	1	1	4	1		
E77	1		1			1	750				1			1	2	3	2	3	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	3	5	1	1	1	3	1	3	1	3	3	4	5	5	3	3	4	1	3	3	3
E78	1		1		1		600				1			1	4	3	2	4	3	3	3	2	3	1	1	1	3	1	3	1	1	3	5	1	1	1	5	1	5	1	5	5	5	5	4	2	2	4	1	1	1	1
E79		1		1		1	600				1			1	2	4	1	5	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	3	1	3	2	5	1	1	1	5	1	4	1	4	4	5	5	3	3	3	4	1	2	2	2
E80		1	1		1		800				1			1	1	3	1	3	1	1	3	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	5	1	1	1	3	1	4	1	4	3	5	5	5	4	2	4	1	1	4	1
E81		1	1		1		500				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	3	1	3	1	1	2	1	1	3	5	1	2	1	1	3	4	1	4	3	4	3	5	1	1	4	1	1	1	3	
E82	1		1		1		400				1			1	2	3	1	3	2	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	3	3	1	3	3	4	4	5	1	1	1	1	1	1	1
E83	1		1		1		480				1			1	2	2	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	5	1	1	1	1	3	3	1	3	3	4	4	4	1	1	4	1	3	3	3
E84	1		1		1		900				1			1	1	4	1	4	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	5	1	1	1	1	1	4	1	4	3	5	3	5	1	1	3	1	3	1	1
E85	1		1		1		600				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	1	3	4	1	2	3	4	3	4	1	1	2	1	2	3	3	
E86		1		1		1						1		1	2	2	1	3	2	2	2	1	1	3	1	3	2	1	2	1	1	3	5	1	1	1	1	3	1	3	3	3	3	3	4	2	1	2	1	3	3	3
E87		1		1		1						1		1	2	5	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	5	1	1	1	1	3	3	1	3	3	5	3	4	4	4	2	1	1	1	1	1
E88	1		1		1		700					1			1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	3	1	3	3	5	3	5	3	4	2	1	2	3	3	
E89		1		1		1						1			4	4	3	3	3	3	4	1	3	1	2	1	3	1	3	1	1	2	5	3	2	3	5	1	5	3	5	5	5	5	5	4	1	5	1	1	1	2
E90	1		1		1		300				1			1	1	3	1	3	1	2	1	1	1	3	1	3	2	1	2	1	1	3	5	1	3	1	3	1	3	1	4	4	5	3	4	4	2	4	1	2	3	2
E91		1	1		1		500				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	4	1	4	4	4	4	4	4	1	1	1	1	1	1	1
E92	1		1		1		400				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	3	3	3	5	3	3	3	3	3	4	2	5	3	5	4	5	4	2	3	1	2	3	5	
E93		1		1		1					1			1	3	3	2	3	2	3	3	4	2	1	3	1	2	1	3	3	2	5	4	4	4	3	1	4	3	4	4	5	5	5	4	1	4	1	5	4	5	
E94		1		1		1					1			1	2	5	3	3	2	2	4	5	2	1	3	1	2	1	3	1	2	5	3	3	3	5	1	5	3	5	5	5	5	5	4	1	4	3	4	4	4	
E95		1	1		1		400					1			1	3	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	3	1	3	3	1	3	5	1	1	1	1	1	1	3		
E96		1		1		1					1			1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	3	1	3	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	3	3	4	1	4	4	5	3	4	1	4	3	1	3	3	3
E97		1	1		1		350				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	3	4	1	4	4	5	4	4	4	4	4	1	4	3	4	
E98	1		1		1		250				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	3	4	1	4	4	5	4	5	2	3	3	1	4	3	5
E99		1	1		1		600					1			1	4	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	3	4	1	1	1	3	5	4	1	3	3	4	3	4	4	1	1	1	4	2	5	
E100		1		1		1						1			1	4	2	5	2	3	4	5	1	1	1	1	2	2	3	2	3	5	5	1	1	1	5	3	5	2	3	3	4	5	4	2	2	3	3	3	4	3
E101	1		1		1		800				1			1	2	1	1	5	3	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	5	1	3	1	5	3	5	1	5	5	5	5	4	4	4	4	3	2	4	3	
E102	1		1		1		600				1			1	1	2	1	4	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	3	5	1	5	1	1	5	5	1	1	5	5	5	4	1	5	1	1	5	5	5	
E103		1		1		1					1			1	1	2	1	5	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	3	2	5	1	1	1	5	3	5	1	5	5	5	5	4	4	2	4	2	2	2	4
E104	1		1		1		500					1			1	3	1	5	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	3	1	5	1	1	1	5	1	5	1	1	3	5	1	1	4	2	4	2	2	4	4

E105	1		1		1		450				1		1	1	2	1	5	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	5	1	5	1	5	4	5	3	4	4	4	5	2	4	4	4				
E106		1		1		1		1				1			1	4	2	5	2	3	4	5	1	1	1	1	2	2	3	2	3	5	5	1	1	1	5	3	5	2	3	3	4	5	4	2	2	3	3	3	4	3	
E107	1		1			1		650				1		1	4	3	2	4	3	3	3	2	3	2	2	1	3	1	3	1	1	3	5	1	1	1	5	1	5	1	4	4	4	4	5	1	1	3	1	1	1	1	
E108	1		1			1		400					1			1	2	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	4	1	4	1	4	4	4	4	5	1	4	4	1	1	3	5		
E109		1			1		800					1		1	3	3	3	4	3	2	2	1	1	1	3	3	1	1	3	3	2	3	3	3	4	3	1	2	3	3	3	3	2	4	4	3	4	4	3	4			
E110		1			1			1				1		1	3	2	2	3	3	3	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	1	2	5	1	3	1	5	1	4	3	4	4	4	4	5	4	2	4	2	2	4	3	
E111	1			1			1					1		1	3	3	3	3	3	3	3	1	3	1	1	1	3	1	1	1	1	1	5	1	3	1	4	1	4	1	4	4	4	4	5	4	1	4	2	3	5	4	
E112		1	1			1		300				1		1	1	3	1	3	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	4	1	4	1	1	1	4	1	3	1	5	3	5	1	1	1	1	3	3		
E113		1		1		1		700				1		1	3	4	1	4	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	4	1	4	1	1	3	4	1	3	3	3	3	4	4	1	4	1	4	5	5	
E114		1	1			1		400				1		1	1	3	1	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	5	1	5	1	1	1	4	1	3	3	4	4	5	3	3	4	1	4	3	4		
E115	1			1		1		750				1		1	2	3	1	3	3	2	1	1	1	1	2	2	3	1	1	1	3	3	5	2	1	1	1	1	4	3	4	3	3	3	5	2	2	4	1	3	3	3	
E116		1	1			1		500				1		1	1	3	1	3	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	4	1	4	3	4	4	5	3	3	3	1	1	2	1	
E117		1		1		1		700				1		1	3	3	2	3	3	3	3	1	3	1	2	3	1	1	1	1	3	5	1	2	1	4	1	4	2	4	4	5	4	4	3	1	2	3	3	4	3		
E118		1		1		1		600					1			2	3	1	3	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	5	1	1	1	3	3	3	1	3	3	5	5	5	1	3	2	1	4	5	5	
E119	1			1		1		650				1		1	1	2	1	4	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	2	5	1	5	1	1	4	5	1	1	4	4	4	5	1	4	1	1	4	4	4	
E120		1	1			1		500				1		1	1	4	1	3	1	2	2	2	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	4	1	1	1	3	5	4	1	3	3	5	5	5	2	1	1	1	3	3	5	
E121		1		1		1		500				1		1	3	3	1	3	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	4	1	1	1	3	3	4	1	4	4	5	5	5	1	4	3	1	5	5	5	
E122		1	1			1		450				1		1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	5	1	5	5	5	5	4	1	1	1	1	1	1	1	
E123	1		1			1		500				1		1	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	4	5	1	1	1	1	3	4	1	1	3	4	3	5	1	1	1	1	2	3	3		
E124	1			1		1		400				1		1	2	3	1	3	2	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	1	3	1	3	3	5	4	5	1	1	1	1	1	1	1	
E125	1			1		1		600				1		1	1	3	1	4	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	1	2	5	1	1	4	4	5	1	2	4	4	4	4	4	2	4	2	2	4	5	5		
E126	1			1		1		1				1		1	4	3	4	5	3	3	5	5	1	2	3	1	4	1	5	2	3	4	5	4	5	2	5	3	5	3	5	5	5	5	4	4	1	4	3	2	4	3	
E127		1			1		1		1			1		1	2	4	2	5	3	3	4	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	5	5	2	2	2	5	3	5	4	5	4	4	5	4	4	2	4	2	3	4	3	
E128		1	1			1		750					1			1	5	1	5	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	5	3	5	1	5	1	5	5	4	4	2	4	2	2	2	2	
E129		1		1		1			1			1		1	4	5	4	5	3	3	1	1	3	1	3	1	3	2	2	2	3	5	5	1	1	2	5	2	5	3	4	4	4	5	5	5	2	5	2	3	5	2	
E130		1		1		1		1				1		1	4	5	5	5	4	4	4	4	3	2	3	2	3	3	4	3	3	4	4	2	2	2	5	2	4	4	4	4	5	4	4	2	4	4	3	4	3		
E131		1		1		1		1					1		1	4	2	5	2	3	4	5	1	1	1	1	2	2	3	2	3	5	5	1	1	1	5	3	5	2	3	3	4	5	4	2	2	3	3	4	3		
E132	1			1		1		1				1		1	4	4	4	4	3	3	5	5	3	2	3	2	3	2	4	3	3	4	5	3	2	2	5	3	5	4	3	3	4	5	4	5	2	4	2	3	4	3	
E133	1			1		1		850				1		1	2	3	2	5	3	3	4	5	2	3	2	2	3	2	2	2	3	5	5	2	3	3	5	3	4	2	4	4	4	5	4	4	2	4	3	3	4	3	
E134	1			1		1		1					1		2	4	5	5	4	4	5	5	4	2	3	2	3	3	3	2	3	5	5	2	3	2	5	2	5	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	2	5	2	
E135	1			1		1			1			1		1	3	4	5	5	3	3	5	5	3	2	3	2	3	2	3	3	3	5	5	3	3	3	5	3	5	3	5	4	4	5	5	4	2	4	2	3	4	3	
E136		1		1		1			1			1		1	3	3	2	5	3	3	4	5	3	2	3	2	3	2	3	2	3	5	5	2	2	3	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	2	3	4	2	
E137		1		1		1		460				1		1	2	4	4	5	3	3	5	5	3	2	3	2	3	2	3	2	2	5	5	2	2	2	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	2	3	4	4	
E138	1		1			1		750					1			1	5	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	5	5	2	2	2	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	4	3	3	3	3
E139	1			1		1		350					1			2	2	5	5	2	3	5	5	2	2	3	2	2	2	2	2	5	5	2	2	2	5	2	5	2	5	5	5	5	5	5	2	5	2	2	5	2	
E140		1		1		1		1					1			1	4	2	5	2	3	4	5	1	1	1	1	2	2	3	2	3	5	5	1	1	1	5	3	5	2	3	3	4	5	4	2	2	3	3	4	3	
E141		1		1		1			1			1		1	1	4	1	4	1	4	1	1	4	2	1	1	1	1	1	1	1	5	4	1	1	1	5	2	5	5	5	5	5	5	5	1	5	3	3	5	3		

E142	1		1		1		600					1			2	2	5	5	2	2	3	2	2	2	2	2	2	5	5	2	2	2	5	2	5	2	5	5	5	5	5	5	5	2	5	2	2	5	2					
E143	1		1			1	930					1			1	5	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	5	5	2	2	2	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	4	3	3	3	3
E144	1			1		1	350					1			2	2	5	5	2	3	5	5	2	2	3	2	2	2	2	2	5	5	2	2	2	5	2	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	2	2	5	2	
E145		1			1		900				1			1	2	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2	2	3	2	2	2	3	3	2	2	2	1	2	3	2	2	2	2	2	2			
E146		1		1			800				1			1	2	2	2	3	2	1	3	2	3	3	3	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	2			
E147		1			1				1			1			1	3	3	2	5	3	3	4	5	3	2	3	2	3	2	3	2	3	5	5	2	2	3	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	2	3	4	2	
E148		1		1			500				1			1	2	4	4	5	3	3	5	5	3	2	3	2	3	2	3	2	2	5	5	2	2	2	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	2	3	4	4		
E149	1				1			1				1			2	4	5	5	4	4	5	5	4	2	3	2	3	3	3	2	3	5	5	2	3	2	5	2	5	4	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	2	5	2	
E150		1			1		980				1			1	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	1	2	3	2	3	3	2	3	3	2	4	3	3	2	3	3	2	2		
E151		1		1			800					1			3	2	2	3	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	3	2	3	4	2	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	3	3	2	3	2	2	1	3		
E152		1			1		950				1			1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	3	2	1	1	2	2	2	1	2	4	2	3	2	2	2	1	2	
E153		1			1	1				1	1			1	2	4	2	5	3	3	4	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	5	5	2	2	2	5	3	5	4	5	4	4	5	4	4	2	4	2	3	4	3	3	
E154		1			1	1				1	1			1	2	4	2	5	3	3	4	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	5	5	2	2	2	5	3	5	4	5	4	4	5	4	4	2	4	2	3	4	3	3	
E155	1				1	1			1			1			1	3	4	5	5	3	3	5	5	3	2	3	2	3	2	3	3	3	5	5	3	3	3	5	3	5	3	5	4	4	5	5	4	2	4	2	3	4	3	
E156		1			1				1		1				3	3	3	4	3	3	4	3	3	2	4	3	3	2	3	3	4	3	3	3	2	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2		
E157		1	1			1	480				1			1	1	4	1	4	1	1	3	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	3	5	1	3	1	1	3	4	1	3	4	5	4	5	2	4	3	1	3	3	4		
E158		1	1			1	750					1			1	5	1	5	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	5	3	5	1	5	1	5	5	4	4	2	4	2	2	2	2		
E159	1		1			1	250					1			1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	1	1	4	1	2	2	3	3	5	2	1	1	1	1	3	5		
E160		1	1			1	350				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	3	4	1	4	4	5	4	4	4	4	4	1	4	3	4	4		
E161		1	1			1	800				1			1	1	3	2	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	3	2	1	4	2	2	2	1	2	4	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1		
E162		1	1			1	750					1			1	5	1	5	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	5	3	5	1	5	1	5	5	4	4	2	4	2	2	2	2		
E163	1		1			1	350				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	5	1	5	1	1	1	4	1	3	3	4	3	5	3	3	4	1	5	3	5		
E164	1		1			1	600				1			1	4	3	2	4	3	3	3	2	3	1	1	1	3	1	3	1	3	5	1	1	1	5	1	5	1	5	5	5	5	4	2	2	4	1	1	1	1	1		
E165	1		1			1	250					1			1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	1	1	4	1	2	2	3	3	5	2	1	1	1	1	3	5		
E166	1		1			1	480				1			1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	5	1	1	1	3	3	3	1	3	3	4	4	5	1	3	2	1	4	3	3	3		
E167	1		1			1	600				1			1	1	4	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	5	1	3	1	1	3	4	1	4	4	5	4	5	4	2	2	1	2	4	2		
E168	1		1			1	350				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	5	1	5	1	1	1	4	1	3	3	4	3	5	3	3	4	1	5	3	5		
E169		1	1			1	750					1			1	5	1	5	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	5	3	5	1	5	1	5	5	4	4	2	4	2	2	2	2	2		
E170	1		1			1	480				1			1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	5	1	1	1	3	3	3	1	3	3	4	4	5	1	3	2	1	4	3	3	2		
E171	1		1			1	250					1			1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	4	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	1	1	4	1	2	2	3	3	5	2	1	1	1	1	3	5			
E172		1	1			1	850				1			1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	3	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1
E173		1	1			1	480				1			1	1	4	1	4	1	1	3	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	3	5	1	3	1	1	3	4	1	3	4	5	4	5	2	4	3	1	3	3	4		
E174	1		1			1	350				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	5	1	5	1	1	1	4	1	3	3	4	3	5	3	3	4	1	5	3	5		
E175		1	1			1	400				1			1	1	5	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	1	3	1	1	1	4	1	4	3	4	3	5	4	3	4	1	1	4	4			
E176	1		1			1	600				1			1	1	4	1	3	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	1	1	3	5	1	3	1	1	3	4	1	4	4	5	4	5	4	2	2	1	2	4	2	2		
E177		1	1			1		1				1			1	5	1	5	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	1	1	1	5	3	5	1	5	1	5	5	4	4	2	4	2	2	2	2		
E178		1	1			1	350				1			1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	5	1	1	1	1	3	4	1	4	4	5	4	4	4	4	4	4	1	4	3	4	

Anexo 4. Evidencia de similitud digital

“EDUCACION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO DE BARRANQUITA REGION SAN MARTIN - 2020”

por Robinson Gallardo Espinoza

Fecha de entrega: 01-may-2021 12:32p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1575357687

Nombre del archivo: PROYECTO_INVESTIGACION_ROBINSON_GALLARDO..doc (628.5K)

Total de palabras: 11412

Total de caracteres: 63138

“EDUCACION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO DE BARRANQUITA REGION SAN MARTIN - 2020”

INFORME DE ORIGINALIDAD

15%	15%	2%	7%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
2	ojs.formacion.edu.ec Fuente de Internet	2%
3	repositorio.upci.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
6	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	1%
8	repositorio.upeu.edu.pe Fuente de Internet	1%

9	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1 %
10	repositorio.unsaac.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
11	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
12	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
13	Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
14	Submitted to Universidad Tecnologica del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
15	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
16	Submitted to Universidad de Cartagena Trabajo del estudiante	<1 %
17	repositorio.continental.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
18	repositorio.unheval.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
19	repository.usta.edu.co Fuente de Internet	<1 %

20	www.fao.org Fuente de Internet	<1 %
21	Submitted to Universidad Técnica de Machala Trabajo del estudiante	<1 %
22	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
23	ejournal1.com Fuente de Internet	<1 %
24	Submitted to Universidad Científica del Sur Trabajo del estudiante	<1 %
25	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
26	Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola Trabajo del estudiante	<1 %
27	1library.co Fuente de Internet	<1 %
28	Submitted to Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra PUCMM Trabajo del estudiante	<1 %
29	ecotec.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
30	loscomunicadoresblog.wordpress.com Fuente de Internet	<1 %

31	moam.info Fuente de Internet	<1 %
32	repositorio-anterior.ulima.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
33	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
34	www.powershow.com Fuente de Internet	<1 %
35	Submitted to Universidad Alas Peruanas Trabajo del estudiante	<1 %
36	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
37	www.researchgate.net Fuente de Internet	<1 %
38	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1 %

Excluir citas Activo

Excluir coincidencias < 10 words

Excluir bibliografía Activo

Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio



FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN O TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UPCI

1.- DATOS DEL AUTOR

Apellidos y Nombres: GALLARDO ESPINOZA ROBINSON
DNI: 44273212 Correo electrónico: romeo@goaleco@gmail.com
Domicilio: Jr. Ricardo Palma N° 812 - COMAS
Teléfono fijo: _____ Teléfono celular: 944 559 825

2.- IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO Ó TESIS

Facultad/Escuela: CIENCIAS EMPRESARIALES Y NEGOCIOS
Tipo: Trabajo de Investigación Bachiller () Tesis ()
Título del Trabajo de Investigación / Tesis:
EDUCACION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA
TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS FAMILIAS
DEL DISTRITO DE BARRANQUITA REGION SAN MARTIN
2020.

3.- OBTENER:

Bachiller () Título (X) Mg. () Dr. () PhD. ()

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN VERSIÓN ELECTRÓNICA

Por la presente declaro que el documento indicado en el ítem 2 es de mi autoría y exclusiva titularidad, ante tal razón autorizo a la Universidad Peruana Ciencias e Informática para publicar la versión electrónica en su Repositorio Institucional (<http://repositorio.upci.edu.pe>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art.23 y Art.33.

Autorizo la publicación de mi tesis (marque con una X):

- (X) Sí, autorizo el depósito y publicación total.
() No, autorizo el depósito ni su publicación.

Como constancia firmo el presente documento en la ciudad de Lima, a los 23 días del mes de SEPTIEMBRE de 2021.

Firma



Anexo 6. Hoja Informativa



HOJA INFORMATIVA

**EDUCACION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES
ECONOMICAS DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO DE BARRANQUITA REGION SAN
MARTIN - 2020**

LINEA DE INVESTIGACION: CONTABILIDAD FINANCIERA

AUTOR: BACH. GALLARDO ESPINOZA, ROBINSON

ASESOR: DRA. ASUNCION GLENNY DEL CASTILLO

MIEMBROS DEL JURADO

PRESIDENTE

SECRETARIO

VOCAL

LUGAR Y FECHA

Anexo 7. Declaración de Autenticidad

Yo, Gallardo Espinoza, Robinson identificado con DNI N° 44273212, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Peruana de Ciencias E Informática UPCI, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticas y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por la cual me someto a los dispuesto en las normas académicas de la Universidad de Ciencias e Informática UPCI.

Lima, diciembre 2020

GALLARDO ESPINOZA ROBINSON
DNI N° 44273212

Anexo 8. Ficha de validación de Instrumento por juicios de expertos

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO UPCI.

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombre del Informante: GLENNY P. DE DEL CASTILLO, ASUNCION HERMOSA (D.B.A)

Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática – UPCI

Nombre del Instrumento que motiva la evaluación: CUESTIONARIO

Tesis: “EDUCACION FINANCIERA SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS FAMILIAS DISTRITO DE BARRANQUITA, REGION SAN MARTIN, 2020”

Autor del Instrumento: Bachiller. Gallardo Espinoza Robinson.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
METODOLOGÍA	Considera que los Ítems miden lo que el investigador pretende medir					X
COHERENCIA	Considera que los Items utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre los indicadores y los índices					X
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizadas sus variables e indicadores					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X


III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación:
NINGUNO.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

95 %

Lima, 16 de febrero del 2021



Firma del Experto Informante

Dra. Asunción Hermosa Glenny P de del Castillo

DNI: 16490052

Telf./Cel.: 979940323

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO UPCI.

I. DATOS GENERALES: _

Apellidos y Nombre del Informante: Mg. CARLA GIULIANA GUANILO PAREJA

Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática – UPCI

Nombre del Instrumento que motiva la evaluación: CUESTIONARIO

Tesis: “EDUCACION FINANCIERA SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS FAMILIAS DISTRITO DE BARRANQUITA, REGION SAN MARTIN, 2020”

Autor del Instrumento: Bachiller. Gallardo Espinoza Robinson.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME: _

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
METODOLOGÍA	Considera que los Items miden lo que el investigador pretende medir					X
COHERENCIA	Considera que los Items utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre los indicadores y los índices					X
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizadas sus variables e indicadores					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación.
NINGUNO

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

95 %

Lima, 20 de mayo del 2021

Firma del Experto Informante

DNI: 47133978 Telf./ Cel.: 981739381

**FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR
JUICIO DE EXPERTO.**

III. DATOS GENERALES: _

Apellidos y Nombre del Informante: ORTIZ CERNA ROSA ROCIO (M.S.F)

Institución donde labora: PRIVADO

Nombre del Instrumento que motiva la evaluación: CUESTIONARIO

Tesis: “EDUCACION FINANCIERA SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS FAMILIAS DISTRITO DE BARRANQUITA, REGION SAN MARTIN, 2020”

Autor del Instrumento: Bachiller. Gallardo Espinoza Robinson.

IV. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME: _

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
METODOLOGÍA	Considera que los Items miden lo que el investigador pretende medir					X
COHERENCIA	Considera que los Items utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre los indicadores y los índices					X
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizadas sus variables e indicadores					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación.

NINGUNO

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

95 %

Lima, 20 de mayo del 2021



Firma del Experto Informante

Mg. Ortiz Cerna Rosa Roció

DNI: 40125947

Tel./Cel.: 944559824