

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



**Educación financiera y economía familiar en las familias de 4to grado del
I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá – 2022**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Juan James Vasquez Vargas

ASESOR

Eduardo Enrique Espinoza Tello

<https://orcid.org/0000-0001-9921-0013>

Chiclayo, 2025

**Educación financiera y economía familiar en las familias de 4to
grado del I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá – 2022**

PRESENTADA POR
Juan James Vasquez Vargas

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR

Cecilia Del Rosario Alayo Palomino
PRESIDENTE

Luis Antonio Montenegro Pérez
SECRETARIO

Eduardo Enrique Espinoza Tello
VOCAL

Dedicatoria

La dedicatoria de este proyecto de tesis va dirigido a Dios y a mis padres. A Dios porque en cada paso dado ha sido con la bendición de Dios, quien ha guiado, cuidado y brindándonos la fortaleza para continuar; y a mis padres, quienes han estado en cada paso de mi vida siempre brindándome su confianza a lo largo de mi vida y siempre han procurado lo mejor para mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento, sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad.

Agradecimientos

A la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, porque en sus aulas, hemos sido formados de manera tanto académica como personal por parte de cada uno de los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales en la Escuela Profesional de Contabilidad.

Especial agradecimiento a mi asesor, el Mgtr. Eduardo Espinoza Tello, quien ha ido acompañándome a lo largo de todo el proyecto con sus comentarios, valoraciones, sugerencias y rectificaciones a través de su visión crítica, conocimientos, experiencia y su motivación para lograr concluir con éxito el proyecto.

TURNITIN VASQUEZ VARGAS

INFORME DE ORIGINALIDAD

15%

INDICE DE SIMILITUD

14%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

hdl.handle.net

Fuente de Internet

2%

2

tesis.usat.edu.pe

Fuente de Internet

1%

3

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

1%

4

ciencialatina.org

Fuente de Internet

1%

5

Submitted to Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo

Trabajo del estudiante

1%

6

repository.javeriana.edu.co

Fuente de Internet

1%

7

dspace.unl.edu.ec

Fuente de Internet

1%

8

issuu.com

Fuente de Internet

1%

9

www.coursehero.com

Fuente de Internet

Índice

Resumen	8
Abstract	9
I. Introducción	10
II. Revisión Literaria	13
2.1. Antecedentes del problema	13
2.2. Base teórica - científica	15
2.2.1. Educación Financiera.....	15
2.2.2. Economía Familiar.....	19
III. Materiales y métodos	21
3.1. Tipo y nivel de investigación	21
3.2. Diseño de investigación	21
3.3. Población, muestra y muestreo	22
3.3.1. Población u Muestra	22
3.3.2. Muestreo	22
3.4. Criterios de selección	22
3.5. Operacionalización de variables	23
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección.....	24
3.6.1. Técnica.....	24
3.6.2. Instrumento	24
3.7. Procedimientos	24
3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos	24
3.9. Matriz de consistencia.....	25
3.10. Consideraciones éticas	26
IV. Resultados y discusión	27
4.1. Resultados	27
4.2. Discusión.....	53
V. Conclusiones	55
VI. Recomendaciones.....	56
VII. Referencias	57
VIII. Anexos.....	60

Lista de Tablas

Tabla 1 – Operacionalización de variables	23
Tabla 2 – Matriz de Consistencia	25

Lista de Figuras

Figura 1 - Género	27
Figura 2 – Estado Civil.....	28
Figura 3 - Edad.....	28
Figura 4 - Número de hijos	29
Figura 5 – Nivel de instrucción	29
Figura 6 – Ingreso mensual aproximado	30
Figura 7 – Presencia de instituciones públicas o entidades financieras	31
Figura 8 – Existencia de instituciones públicas o entidades financieras.....	31
Figura 9 – Nivel de conocimiento sobre educación financiera	32
Figura 10 – Presencia de agentes en el distrito de Pucalá.....	32
Figura 11 – Presencia de cajeros en el distrito de Pucalá.....	33
Figura 12 – Medios electrónicos	33
Figura 13 – Cuenta o producto en entidad financiera	34
Figura 14 – Cuenta de ahorros	34
Figura 15 – Depósitos bancarios en entidades financieras.....	35
Figura 16 - Financiamiento	35
Figura 17 – Nivel medio de cumplimiento con obligaciones financieras	36
Figura 18 – Transacciones financieras presenciales	36
Figura 19 – Usos de dispositivos móviles para transacciones financieras.....	37
Figura 20 – Reclamos en una entidad financiera	37
Figura 21 – Razón por la cual no acceden a una cuenta bancaria.....	38
Figura 22 – Crédito de prestamistas, familiares o amigos	38
Figura 23 – Crédito de prestamistas, familiares o amigos para uso personal o familiar.....	39
Figura 24 – Presupuesto para planificar la distribución del dinero.....	41
Figura 25 – Conocimiento tiene sobre instrumentos financieros	41
Figura 26 – Necesidades básicas del hogar.....	42
Figura 27 – Tasa de interés	42
Figura 28 –Diferencia entre tea y tcea	43
Figura 29 – Ahorro en banco.....	43

Figura 30 – Registro de control de ingresos.....	44
Figura 31 – Registro de control de egresos	44
Figura 32 – Inversión en educación	45
Figura 33 – Inversión en salud	45
Figura 34 – Inversión en alimentación.....	46
Figura 35 – Inversión en tecnología.....	46
Figura 36 – Negocio familiar	47
Figura 37 – Alquiler de bien inmueble.....	47
Figura 38 – Antigüedad de alquiler.....	48
Figura 39 – Ahorro en casa	48
Figura 40 – Frecuencia de ahorro.....	49

Lista de Anexos

Intrumento I - Cuestionario	64
Instrumento II - Cuestionario	68
Instrumento III – Validación por experto.....	72

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo vincular los términos de educación financiera y economía familiar, aplicados en las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022. La indagación fue de enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, nivel correlacional y diseño no experimental transversal, cuya información fue recolectada a través de encuestas. Se determinaron los desafíos en el acceso a servicios y conocimientos financieros. A pesar de la presencia de instituciones financieras, el acceso a cajeros y servicios electrónicos fue limitado, y la desconfianza en las altas comisiones impidió que la mayoría tuviera cuentas bancarias. Aunque muchas familias realizaban presupuestos y poseían un conocimiento financiero medio, preocupaban la falta de un presupuesto establecido, el bajo conocimiento financiero y la ausencia de ahorro para emergencias. Se hallaron correlaciones positivas entre el conocimiento financiero y la elaboración de presupuestos, el entendimiento de tasas de interés, y las prioridades de inversión en educación y tecnología. Sin embargo, no se encontraron correlaciones claras entre el conocimiento financiero y el ahorro en bancos o la presencia de negocios familiares. Se concluyó que era necesario mejorar el acceso, la educación financiera y la confianza en los servicios financieros en el distrito de Pucalá.

Palabras clave: Educación financiera, economía familiar.

Abstract

The present research aimed to link the concepts of financial education and family economics, applied to the families of 4th-grade students at I.E. 11522 Miguel Grau in Pucalá during the year 2022. The investigation had a quantitative approach, was descriptive in type, correlational in level, and employed a non-experimental cross-sectional design. Data were collected through surveys. Challenges in accessing financial services and knowledge were identified. Despite the presence of financial institutions, access to ATMs and electronic services was limited, and distrust in high fees prevented most families from having bank accounts. Although many families prepared budgets and had an average level of financial knowledge, concerns included the lack of an established budget, low financial literacy, and the absence of emergency savings. Positive correlations were found between financial knowledge and budgeting, understanding of interest rates, and investment priorities in education and technology. However, no clear correlations were found between financial knowledge and savings in banks or the presence of family businesses. It was concluded that there is a need to improve access, financial education, and trust in financial services in the district of Pucalá.

Keywords: Financial education, family economy.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad el Perú atraviesa diferentes problemáticas, entre las cuales destaca la situación económica que ha atravesado en los últimos años y se ha visto aún más afectada por la situación de pandemia de los últimos años. Esto se ha visto reflejado en la economía de las familias, a la par que han afectado a su administración de sus recursos e instrumentos financieros, lo cual implica aún un mayor problema en la población peruana para años venideros.

La presente indagación se ha realizado con el fin aportar a la comprensión del vínculo existente entre la educación financiera y la economía familiar de manera clara y precisa. Además la finalidad por la cual se realiza la siguiente investigación es para conocer el nivel de educación financiera de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá y cómo este se ve reflejado en su economía familiar, pues es importante que estos posean conocimientos y habilidades financieras para poder utilizar sus recursos de forma óptima y de esa forma puedan afrontar situaciones económicas familiares adversas.

Según el diario El País (2021) en una entrevista con el profesor de Economía y Empresa de Universitat Pompeu Fabra Barcelona School of Management, menciona que la educación financiera se ve repercutido en la calidad de vida de las personas, y que si somos rigurosos en el presupuesto familiar nos podremos dar cuenta de todo cambio que pueda ocurrir en nuestros gastos, servicios, precios, entre otras cosas; lo cual nos permitirá reducir gastos y apuntar al objetivo financiero deseado. De acuerdo con Rebolledo (2019), redacta que una mala educación financiera probablemente lleve a malas decisiones económicas, como también personales, ya sea estrés, problemas familiares, entre otros. Además, avisa que es necesaria la difusión de conocimientos, el desarrollo de habilidades y la creación de confianza en la población y rescata las iniciativas de algunas entidades en el ámbito de educación financiera (MINEDU, SBS, entre otras).

La situación de la población del distrito de Pucalá es caótica económicamente, debido a que el principal ingreso para las familias se basaba en la producción de caña de azúcar debido a que es aquí donde se encuentra localiza la empresa Agropucalá, la cual hoy se encuentra en constantes huelgas, enfrentamientos y disturbios que hace que hoy en día, esta se encuentre paralizada. En esta azucarera Pucalá como es conocida se encuentran trabajadores del mismo distrito de Pucalá, en su mayoría jefes de hogar, quienes eran el principal ingreso familiar, la cual se ha visto afectada debido a la situación de la empresa. Para ello, los padres de familia, tanto padre como madre, han tomado la opción de ambos trabajar, para los casos particulares de los trabajadores de la azucarera, han tomado la decisión

de ir a pertenecer a otras fábricas como la de Agrícola Cierro Prieto y Gandules Inc.; por lo tanto, los conocimientos en una educación financiera ayudarían a la situación que están atravesando. Debido a lo antes expuesto se busca comprender a través de un estudio ¿De qué manera la educación financiera se asocia con la economía de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022?

En ese mismo contexto, la investigación se afianza en de diversas investigaciones de autores como Cassab & Mayorca (2018) quienes afirman que, las personas denominadas cabezas de familia, a través de la vivencia personal son las que llegan a poseer habilidades y conceptos para la administración de sus recursos del hogar. De igual manera, Rubio (2022) confirmó la influencia favorable de la educación financiera en el óptimo manejo del dinero, quedando como evidencia que se requiere de capacitaciones financieras gratuitas, tanto personal como familiar para así desarrollar habilidades que conlleven a un mejor uso de sus ingresos. Asimismo, para Moreno, Rocha, Flores (2019) es necesario hacer énfasis en el nivel de deuda, el consumismo de los integrantes del hogar, las destrezas de ahorro y la capacidad de inversión debido que son elementos que impactan en la economía familiar, siendo esencial tomar conciencia de estos factores. De igual forma, Flores (2019) establece que un factor crucial es la presencia de un bajo nivel educativo, el cual tiene un impacto significativo en el comportamiento financiero de las familias.

La presente indagación se realizó con el fin de aportar a la comprensión del vínculo existente entre la educación financiera y la economía familiar de manera clara y precisa. Asimismo, la finalidad por la cual se llevó a cabo esta investigación fue conocer el nivel de educación financiera de los padres de familia del 4.º grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá y cómo este se reflejaba en su economía familiar, dado que resultaba fundamental que los mismos contaran con conocimientos y habilidades financieras para utilizar sus recursos de forma óptima y, de ese modo, afrontar situaciones económicas familiares adversas. Cabe indicar que, para validar los objetivos, se utilizó la encuesta como técnica para recolectar información y la guía de encuesta como instrumento, lo cual permitió obtener respuestas rápidas que facilitaron el análisis y procesamiento de datos de forma eficaz, en relación con las variables de estudio en las familias mencionadas.

Es por ello que, el objetivo general fue vincular la educación financiera y la economía familiar en las familias de 4.º grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022. De este objetivo se desprendieron tres objetivos específicos: describir la situación económica financiera de las familias de 4.º grado de dicha institución educativa en el año 2022; determinar el nivel de educación financiera

de esas mismas familias; y evaluar el nexo entre la educación financiera y la economía familiar en la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá durante el año 2022.

Se concluyó que en el distrito de Pucalá, la presencia de entidades financieras es regular, con conocimiento intermedio en educación financiera y acceso limitado a servicios. La falta de cuentas bancarias se debe a comisiones elevadas y desconfianza. Predomina el uso de créditos de prestamistas. La mayoría de las familias carece de presupuestos, tiene conocimientos financieros limitados y ahorros bajos. Se destaca la necesidad de un enfoque integral para mejorar la educación financiera y promover la inclusión financiera en Pucalá.

Se recomienda impulsar la educación financiera, reducir comisiones bancarias y simplificar procedimientos para abrir cuentas. Mejorar la accesibilidad a servicios como cajeros automáticos y Banca Móvil puede incrementar la inclusión financiera. Es esencial elevar la educación financiera, centrándose en la creación de presupuestos y la comprensión de tasas de interés (TEA y TCEA). Promover el registro regular de ingresos y gastos, así como fomentar el ahorro, son prácticas necesarias. Una estrategia integral con programas educativos, promoción de servicios financieros y supervisión será clave para capacitar a los residentes de Pucalá y promover su bienestar económico.

Finalmente, se han tenido en cuenta los siguientes apartados: Introducción, revisión de la literatura que comprende los antecedentes y fundamentos teóricos de las variables de estudio; Metodología, que incluyó las técnicas e instrumentos utilizados durante la investigación; Resultados y discusión, donde se llevó a cabo una comparación de los resultados con las bases teóricas; Conclusiones y Recomendaciones, que expresan los principales hallazgos de la investigación y las posibles sugerencias para lograr mejoras significativas en relación con la problemática.

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1. Antecedentes del problema

Conforme a Guevara Castañeda, Ramírez Virviescas, Rodríguez Mejía, Salamanca Ballesteros y Gonzáles Rodríguez (2019), en una investigación de alcance internacional orientada a fortalecer la inclusión financiera, respaldar proyectos productivos, promover la formalidad y, por ende, contribuir a la superación de la pobreza, se empleó una metodología de enfoque mixto. A partir del análisis desarrollado, se identificó que el modelo micro financiero utilizado se encontraba afectado por situaciones de sobreendeudamiento, carencias en la educación financiera de la población y la ausencia total de una metodología microfinanciera implementada. Estas condiciones se reflejaron en manifestaciones limitadas del proceso de financiarización, constituyendo un obstáculo para la recuperación económica.

Asimismo, Moreno, Rocha y Flores (2019) desarrollaron una tesis con el objetivo de investigar la consecuencia producida por la organización de ingresos y gastos en la economía de las familias del distrito de Trinidad. La investigación se realizó durante el periodo de enero a marzo de 2019, tomando como muestra a 68 familias y aplicando una metodología descriptiva-cuantitativa. En el desarrollo del estudio se evidenciaron factores determinantes como el grado de endeudamiento, el consumismo de los miembros del hogar, las habilidades de ahorro y la capacidad de inversión, los cuales inciden directamente en la economía familiar, destacando la necesidad de generar conciencia sobre dichos elementos.

Además, Silva Díaz y Vargas Vilca (2020), dentro de su investigación, tuvieron como objetivo implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales. Por lo tanto, su enfoque fue de tipo aplicado y se clasificó como un estudio de nivel explicativo. El diseño de la investigación fue experimental. Los resultados obtenidos antes de la implementación del plan revelaron que la mayoría de los docentes carecían de habilidades para planificar adecuadamente sus ingresos, presentaban una situación crediticia regular, no gestionaban eficientemente sus presupuestos y carecían de hábitos de ahorro. Posteriormente, tras la aplicación del plan de educación financiera, se evidenciaron mejoras significativas en la planificación de ingresos por parte de los docentes, algunos lograron mejorar su situación crediticia, la mayoría gestionó de manera adecuada sus

presupuestos y muchos comenzaron a practicar el ahorro.

Yrigoin y Chacón (2019), en su trabajo de investigación, buscan la aplicación de un programa de educación financiera con el fin de una mejora en las finanzas familiares de los padres de familia del 5.º año de secundaria de la I.E. Octavio Campos. Asimismo, presentan un enfoque cualitativo con un alcance explicativo y diseño experimental. Para ello, hicieron uso de la encuesta como técnica de recolección de datos, el test y un balance familiar, con los cuales obtuvieron información acerca de la educación financiera. A partir de estos resultados, se elaboró un programa que permitió que los padres pudieran manejar sus ingresos de forma adecuada y, por ende, incrementar la calidad de vida de estas familias.

Por otro lado, Flores (2019), en su tesis, plantea como objetivo general determinar el nexo existente entre educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata-Juliaca en el período 2016, siendo así una investigación de tipo descriptivo-correlacional, con un diseño no experimental y método deductivo. Además, para validar los objetivos que se persiguen, el autor utilizó la observación directa y la encuesta como técnicas de recolección de datos. A partir de los resultados obtenidos, se evidenció que el coeficiente de correlación de Pearson posee una elevada implicancia entre las variables tratadas, debido a que el nivel educativo es bajo, lo cual influye significativamente en el comportamiento financiero de las familias.

Así también, Rubio (2022), en su investigación, analizó el nivel de influencia de la educación financiera en el manejo de los recursos dinerarios de personas naturales en el distrito de Otuzco en los años abarcados entre 2016-2020, aplicando una metodología no experimental, descriptiva y correlacional. En este caso, se utilizó una encuesta estructurada con la finalidad de diagnosticar el nivel de educación financiera y el grado de eficiencia en la utilización del dinero. De este modo, los resultados confirmaron la influencia favorable de la educación financiera en el óptimo manejo del dinero, mostrando que el 46% de la población presenta un bajo nivel financiero y el 13%, un nivel alto; evidenciando la necesidad de capacitaciones financieras gratuitas, tanto personal como familiar, para que las personas del distrito de Otuzco puedan desarrollar habilidades que conlleven a un mejor uso de sus ingresos.

2.2. Base teórica - científica

2.2.1. Educación financiera

Según Aranibar, Ríos y Zanabria (2023), La educación financiera tiene un impacto positivo en la capacidad y propensión al ahorro. Al comprender claramente cómo funciona el dinero, se producen cambios en las actitudes y comportamientos, facilitando la toma de decisiones más informadas. Esto contribuye al bienestar económico y al ahorro planificado. Se destaca la importancia de incorporar planes de pensión e inversión que se ajusten a las necesidades y metas financieras dentro de un programa de educación financiera. Además, se argumenta que la presencia de cuentas de ahorro estimula la inclinación al ahorro en poblaciones más jóvenes.

Asimismo, Chuquiruna y a Ruiz (2023) definen a La educación financiera se describe como el proceso mediante el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros. A través de información, instrucción y asesoramiento objetivo, este proceso desarrolla habilidades y confianza para que sean más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras. Asimismo, les capacita para tomar decisiones informadas, saber dónde buscar ayuda y tomar acciones efectivas para mejorar su bienestar económico.

Con relación a lo expuesto por Polo, Haro, Barreno, Arias y Salazar (2023), la educación financiera implica la habilidad para comprender y gestionar de forma eficaz conceptos y herramientas financieras, tales como el ahorro, la inversión, la planificación presupuestaria y el crédito. La ausencia de educación financiera puede conducir a una administración deficiente del dinero y a circunstancias financieras precarias.

Componentes de la Educación Financiera

Finanzas personales

Conforme con Kwan y Alegre (2023), Las finanzas personales abarcan las prácticas y estrategias que posibilitan a las personas administrar de manera eficaz sus recursos económicos, con el objetivo de alcanzar metas financieras tanto a corto como a largo plazo. La gestión adecuada de las finanzas personales es esencial para lograr una salud financiera saludable.

De acuerdo con Kwan y Alegre (2023), una efectiva administración de las finanzas personales funciona como un escudo contra el estrés en el ámbito laboral. Tener un presupuesto bien estructurado, equilibrar los ingresos y gastos, y contar con una planificación financiera a largo plazo proporciona seguridad y dominio sobre la situación económica, lo que no solo reduce la ansiedad financiera, sino que también disminuye el nivel de estrés laboral.

De acuerdo con López (2021), se destaca la relevancia actual de las finanzas personales, ya que posibilitan a las familias la gestión adecuada de sus recursos financieros, y esta gestión eficiente conduce a un mayor éxito en las actividades o emprendimientos que las personas deseen llevar a cabo.

Asimismo, López (2021), detalla que en la actualidad son importantes porque permiten a las familias el manejo correcto de su efectivo y su buena administración conlleva al aumento de éxito en las actividades o negocios que las personas deseen emprender.

De igual forma Tejeda (2021), la gestión de las finanzas personales contribuye a mejorar el panorama financiero de las personas, ya sea en el ámbito doméstico u otros aspectos personales relacionados con la administración del dinero. Esto implica el uso de herramientas como presupuestos, ahorro e inversiones, con el propósito de facilitar el logro de metas personales.

Instrumento financiero

De acuerdo con Abad (2018), menciona que se le denomina a un acuerdo que da a lugar tanto a un activo financiero como a un pasivo financiero.

Pacci (2018) afirma que los instrumentos financieros son parte del día a día de las finanzas de las empresas, en concordancia con el dinero de estas firmas y el sistema financiero que estos posean. Sin embargo, existen individuos que no tienen el conocimiento sobre estos, lo que conlleva a no saber utilizarlo en las finanzas personales.

Por consiguiente, Mungaray (2021), manifiesta que los instrumentos financieros disponibles es posible impactar positivamente en el bienestar de los hogares, especialmente si se refleja en la capacidad de los individuos para formular estrategias que fortalezcan sus

conocimientos/habilidades en la toma de decisiones para uso y funcionamiento de sus recursos financieros y no financieros.

Activo

El autor Anchiraico (2021), expresa que son bienes y derechos poseídos por una persona natural o jurídica como resultado de eventos pasados, con la expectativa de obtener beneficios en el futuro. En un contexto estrictamente familiar, esto engloba todos los ingresos que la familia pueda generar.

Pasivo

De la misma manera dicho autor Anchiraico (2021), compromisos económicos de una persona natural o jurídica con instituciones financieras o terceros. En el contexto familiar, esto incluiría todos los gastos del hogar que no generan rendimientos.

Tasa de interés

Conforme con Huamanchumo (2018), expresa que es aquel monto dinerario que tiene como finalidad recompensar por la utilización del dinero. En otras palabras, hace alusión al coste que abonamos por el uso de recursos ajenos.

Es aquel monto que se retribuye por la utilización del dinero. Acostumbra a estar expresado en términos porcentuales y hace referencia a un determinado lapso de tiempo. (BCRP, s.f.).

Compras básicas

Conforme a lo expuesto por Pérez (2018), en el proceso de compra, los factores psicológicos desempeñan un papel fundamental en la selección de productos o en la evaluación de las compras, ya que los productos se encuentran constantemente dirigidos hacia un mercado específico. Del mismo modo, es importante subrayar que el estado emocional de los consumidores puede ejercer una fuerte influencia en las decisiones de compra, influyendo a través de la motivación, las actitudes y el proceso de aprendizaje.

De acuerdo con lo señalado por Pérez (2018), se destacó que el aspecto social desempeña un papel influyente en el acto de compra, dado que los seres humanos, al ser

seres sociales, requieren una interacción y comunicación con otros individuos. En este contexto, las opiniones de los demás también tienen un considerable peso como punto de referencia al tomar decisiones de compra.

Ahorro en el banco

De acuerdo con lo expresado por López (2020), que considera como ahorro en el banco, toda suma dineraria situado en los bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito.

Por consiguiente esta investigación tiene vínculo con dicha concepción debido a que, al poseer una buena educación financiera, una óptima conducción y repartición de los recursos, y entendimiento acerca de los instrumentos financieros por parte de la muestra de la población analizada, tendrá clara las ventajas o beneficios que conlleva ahorrar en cualquiera de las instituciones financieras existentes, y de tal forma dejar en el pasado los métodos tradicionales o poco convencionales como ahorrar debajo del colchón, las cuales te hacen más vulnerables ante cualquier tipo de robo.

Inteligencia financiera.

Conforme con García y Jaimes (2021), la inteligencia financiera es la confianza y la capacidad de hacer cualquier cosa vinculada de una forma u otra al dinero. Adopta un enfoque disciplinado para aprender conceptos básicos sobre el dinero y su gestión, con el fin de equiparse con las habilidades esenciales necesarias para ser competente y responsable con el mismo. La competencia en torno al dinero es competencia alrededor de la vida y este es un factor invaluable para ser desarrollado por la persona de manera práctica e individual.

Con relación a García y Jaimes (2021), la inteligencia financiera consiste en la adquisición de conocimientos y habilidades para comprender los principios financieros y contables, tanto en el ámbito empresarial como personal.

2.2.2. Economía familiar

Según Gauding (2019), la Economía Familiar se refiere al manejo financiero que ocurre en el seno de un hogar. Implica el estudio y la supervisión de diversos aspectos domésticos, asegurando la satisfacción de necesidades esenciales, como las relacionadas con la subsistencia (salud y alimentación), la protección (vivienda), el afecto (familia), la participación, los valores y la libertad. Además, se analiza cómo estos factores inciden en el desarrollo económico de una familia.

Componentes de la Economía Familiar

Ingresos Familiares

Como menciona Armas, Quio y Vasquez (2021), un ingreso implica un aumento en los recursos económicos y debe ser interpretado en el marco de activos y pasivos, ya que representa la recuperación de un activo. El gasto asociado a este ingreso debe estar alineado con los ingresos y se debe buscar activamente opciones para generar ingresos adicionales.

Gastos Familiares

Los autores Armas, Quio y Vasquez (2021), definir el concepto de uso o consumo de un bien o servicio implica intercambiarlo por una contraprestación, generalmente a través de una salida de dinero. Para lograr una planificación económica familiar efectiva, es esencial que esta se distribuya considerando tanto los gastos previstos como los imprevistos, para luego categorizarlos en distintos conceptos, como necesidades primordiales o esenciales, necesarios, adicionales y prescindibles.

Inversión

De acuerdo con Chávez (2019), se busca invertir, para obtener utilidad durante un lapso, siempre y cuando se tome en cuenta tanto la rentabilidad de la inversión, como el riesgo que este también conlleva.

Créditos

La página SBS para ciudadanos explica que un crédito te permite adquirir un monto determinado de dinero de manera inmediata, sea para el uso que se le dé. Para acceder a uno se realiza una evaluación de tu historial crediticio, capacidad de endeudamiento y otros factores que una entidad financiera tomará en cuenta antes de ofrecerte el crédito.

Ahorros

Basado en lo que se ha mencionado por Armas, Quio y Vasquez (2021), se menciona el remanente de cualquier bien económico al concluir un período. Se trata de la práctica de reservar un porcentaje del ingreso mensual de una persona o empresa con el propósito de almacenarlo para su uso en el futuro.

De acuerdo con Adanaqué (2018), menciona que el ahorro es todo acto de retención de dinero para poder asegurar el porvenir de una persona o familia, según sea el caso.

III. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Tipo y nivel de investigación.

3.1.1. Tipo: Aplicada

La presente investigación fue de tipo aplicada, ya que tuvo como finalidad generar conocimiento orientado a la comprensión y solución de problemáticas específicas dentro del contexto social analizado. Su principal objetivo fue abordar situaciones prácticas y reales, basándose en investigaciones de carácter básico que proporcionaron los fundamentos teóricos necesarios para proponer alternativas de solución y contribuir a la mejora de la calidad de vida (Rus, 2020). Esta investigación se enfocó en incrementar el conocimiento sobre una realidad concreta, aplicada al contexto de las familias de los estudiantes de cuarto grado de la Institución Educativa N.º 11522 Miguel Grau, ubicada en el distrito de Pucalá.

3.1.2. Nivel de investigación: Correlacional

El estudio presentó un nivel correlacional, ya que se orientó a evaluar la relación existente entre dos variables específicas. En este caso, cada variable fue medida y analizada con el propósito de determinar el grado de correlación entre ellas, lo cual se reflejó en la hipótesis que fue sometida a prueba (Universidad Autónoma de Madrid, 2018). Las variables involucradas fueron la educación financiera, considerada como variable independiente, y la economía familiar, como variable dependiente.

3.2. Diseño de investigación

3.2.1. Diseño: no experimental, transversal, descriptivo

El diseño metodológico del estudio fue de tipo no experimental, transversal y descriptivo. Se consideró no experimental debido a que no implicó la manipulación ni el control de las variables, sino que los investigadores observaron los fenómenos en su entorno natural y recopilaron los datos de manera directa para su posterior análisis. Asimismo, se clasificó como un enfoque transversal-descriptivo, ya que permitió registrar y observar datos en un momento específico, centrandó el análisis en los efectos de un fenómeno en un tiempo determinado. El propósito principal fue investigar las

incidencias y los valores relacionados con una o más variables y, una vez recopilada la información, se procedió a realizar una descripción detallada de la misma (Montano, 2020).

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población y Muestra:

La población de estudio estuvo conformada por 46 familias de estudiantes del cuarto grado de la Institución Educativa N.º 11522 Miguel Grau, ubicada en el distrito de Pucalá. De esta población, se tomó una muestra de 42 familias, calculada con un nivel de confianza del 95 %, un margen de error del 5 % y una proporción estimada del 50 %.

3.3.2. Muestreo

El muestreo utilizado fue no probabilístico por conveniencia, ya que permitió la selección de aquellos individuos que estuvieron accesibles y que aceptaron participar en el estudio. Esta técnica se fundamentó en la accesibilidad y proximidad de los participantes, lo cual resultó conveniente para el investigador (Techniques & Manterola, 2017).

3.4. Criterios de selección

3.4.1. Criterio: Inclusión

El criterio utilizado para la selección fue de inclusión, dado que ninguna familia dentro de la población podría alterar o modificar los resultados de la investigación. Por ello, se consideró como criterio de inclusión a todas las familias del cuarto grado de la Institución Educativa N.º 11522 Miguel Grau, ubicada en Pucalá. Además, se contó con una mayor accesibilidad a este nivel de educación primaria.

3.5. Operacionalización de variables

Tabla 1 - Operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnica e Instrumento	Objetivos Específicos
		Finanzas personales		
	Conocimientos financieros	Conocimientos de los instrumentos financieros		Describir la situación económica financiera
EDUCACIÓN FINANCIERA		Conocimientos de la cultura financiera		
	Habilidades financieras	Conocimientos de tasas de interés básicas		
		Ahorrar en el banco	Encuesta: cuestionario	Determinar el nivel de educación financiera
	Ingresos familiares	Sueldo (Presupuesto familiar)		
		Otros ingresos		
ECONOMÍA FAMILIAR	Gastos familiares	Alimentación		Relacionar la educación financiera y la economía familiar
		Vestimenta		
	Créditos	Sistema crediticio		
	Ahorro	Costumbres de Ahorro		

Fuente: Operacionalización de variables. Elaboración propia.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnicas de recolección de datos:

La encuesta fue aplicada con el objetivo de recolectar información relevante sobre la educación financiera y su asociación con la economía familiar en las familias de los estudiantes del cuarto grado de la Institución Educativa N.º 11522 Miguel Grau de Pucalá.

3.6.2. Instrumento de recolección de datos:

Para el desarrollo de la investigación se hizo uso de un Cuestionario. A través de este instrumento, se buscó conocer las percepciones, prácticas y nivel de conocimiento financiero de los participantes, con el fin de analizar cómo estos aspectos se relacionaban con la gestión económica en el entorno familiar.

3.7. Procedimientos

Dentro de los procedimientos realizados, se visitó a las familias que conformaron la muestra del cuarto grado de la Institución Educativa N.º 11522 Miguel Grau, ubicada en el distrito de Pucalá, con el fin de aplicar una encuesta. A través de este instrumento, se buscó conocer la relación existente entre la educación financiera y la economía familiar en las familias seleccionadas.

La información recopilada de las familias del cuarto grado de la Institución Educativa N.º 11522 Miguel Grau, ubicada en el distrito de Pucalá, permitió medir la relación existente entre las variables de la investigación: la educación financiera y la economía familiar.

3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos

Habiéndose recolectado la información y culminado el estudio de las respuestas provenientes de las encuestas, los datos fueron organizados en una tabla de Excel, con el propósito de elaborar cuadros que permitieran medir el nivel de educación financiera y su relación con la economía familiar de las familias del cuarto grado de la Institución Educativa N.º 11522 Miguel Grau, del distrito de Pucalá.

3.9. Matriz de consistencia

Tabla 2 - Matriz de consistencia

Problema principal	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables	
¿De qué manera la educación financiera se asocia con la economía familiar de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022?	Relacionar la educación financiera y la economía familiar en las familias de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022	A mayor educación financiera, mejor es la economía familiar de las familias de 4to Grado de la I.E. Miguel Grau de Pucalá.	Variable 1: Educación financiera Variable 2: Economía familiar	
	Objetivos específicos		Dimensiones	Indicadores
	1. Describir la situación económica financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022.		Variable 1: Educación Financiera	
	2. Determinar el nivel de educación financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022.		Conocimientos Financieros	Finanzas personales Conocimientos de los instrumentos financieros Conocimiento de la cultura financiera
	3. Evaluar la relación entre la educación financiera y la economía de las familias de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022		Habilidades Financieras	Conocimiento de tasas de interés Habilidad para priorizar cosas básicas Ahorrar en el banco
			Variable 2: Economía Familiar	
			Ingresos familiares	Sueldo (Presupuesto familiar) Otros ingresos
			Gastos familiares	Alimentación Vestimenta
			Inversiones familiares	Negocio familiar Bien inmueble o arrendamiento
			Créditos	Uso de sistema crediticio
	Ahorro	Costumbres de ahorro		
Enfoque, tipo, nivel y diseño investigación	Población, muestra, muestreo		Procedimiento y procesamiento de datos	
Enfoque: cuantitativo Tipo: descriptivo Nivel: correlacional Diseño: no experimental, transversal	Población: 46 familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Muestra: 42 familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Muestreo: Probabilístico		La información se recolectará a través una encuesta, mediante la cual se podrá conocer la relación entre la educación financiera y la economía familiar de dichas familias de la muestra. El procesamiento de la información será a través de una tabla Excel para la elaboración de cuadro para realizar la medición de la educación financiera y su relación con las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.	

Fuente: Elaboración propia

3.10. Consideraciones éticas

La presente investigación fue desarrollada tomando en cuenta principios y valores éticos. En ese sentido, los datos e información obtenidos conservaron su naturaleza original y no fueron alterados. Asimismo, se explicó a los participantes los objetivos del estudio, indicándoles que podían responder las encuestas de manera voluntaria, versátil y autónoma, sin ningún tipo de interferencia por parte del investigador.

Del mismo modo, se les informó que toda la información proporcionada sería tratada con estricta confidencialidad, dado que el propósito del estudio fue dar respuesta a la hipótesis planteada y contribuir a la generación de nuevos conocimientos.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

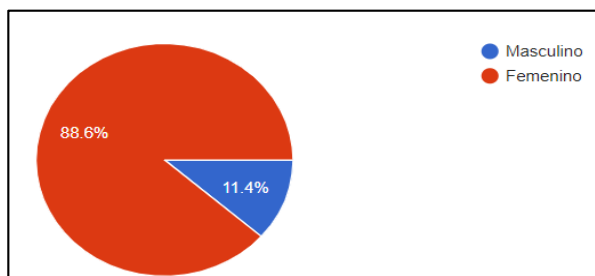
La presente investigación tuvo como finalidad describir la situación económica-financiera de las familias de los estudiantes del cuarto grado de la Institución Educativa N.º 11522 Miguel Grau del distrito de Pucalá, correspondiente al año 2022. Del mismo modo, se propuso determinar el nivel de educación financiera de dichas familias, tomando en cuenta sus conocimientos respecto a los instrumentos financieros, la cultura del ahorro y las tasas de interés básicas. Asimismo, se procedió a evaluar la relación existente entre el nivel de educación financiera y la economía familiar, con el propósito de establecer si una mayor alfabetización financiera influía de manera positiva en la administración de los recursos económicos del hogar. A continuación, se presentan los resultados obtenidos.

4.1.1. Describir la situación económica financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022

4.1.1.1. Conocimientos financieros

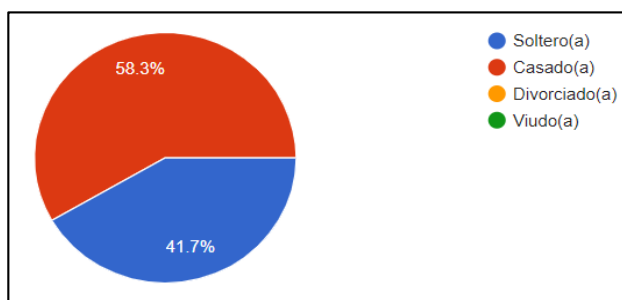
4.1.1.1.1. Datos de Población estudiada

FIGURA 1 – GÉNERO



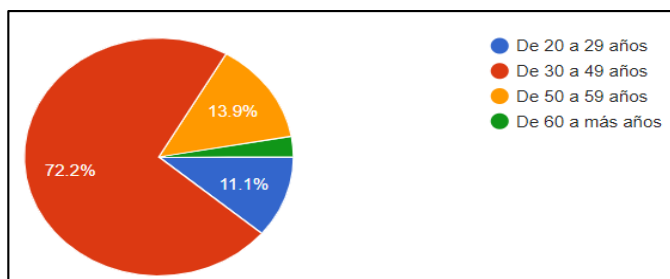
Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

De acuerdo con los resultados obtenidos, se observa que la mayoría de los participantes corresponden al género femenino (88.6%), mientras que el género masculino representa el 11.4% del total de la muestra.

FIGURA 2 – ESTADO CIVIL

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

De acuerdo con los datos recopilados, el 58.3% de los participantes se encuentran en estado civil casado(a), mientras que el 41.7% corresponde a personas solteras. No se registraron porcentajes relevantes para los estados civiles de divorciado(a) o viudo(a) en la muestra analizada. Estos datos reflejan que la mayoría de los participantes están casados, lo que podría influir en las dinámicas familiares y sociales de la población estudiada.

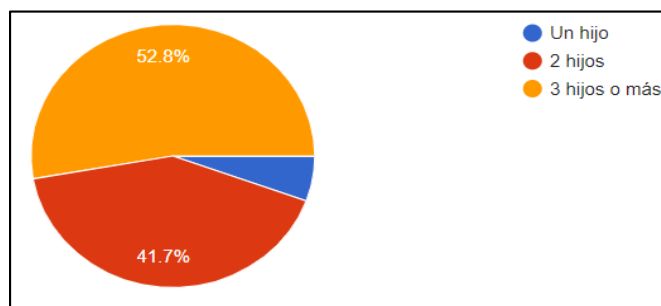
FIGURA 3 – EDAD

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Podemos observar que, el grupo de edad predominante corresponde a individuos entre 30 y 49 años, representando el 72.2% de la muestra. Le sigue el grupo de 50 a 59 años con un 13.9%, el grupo de 20 a 29 años con un 11.1%, y finalmente, el grupo de 60 años o más con un 2.8%. Estos resultados evidencian que la mayoría de los participantes se encuentran en la etapa adulta.

4.1.1.1.2. Finanzas Personales

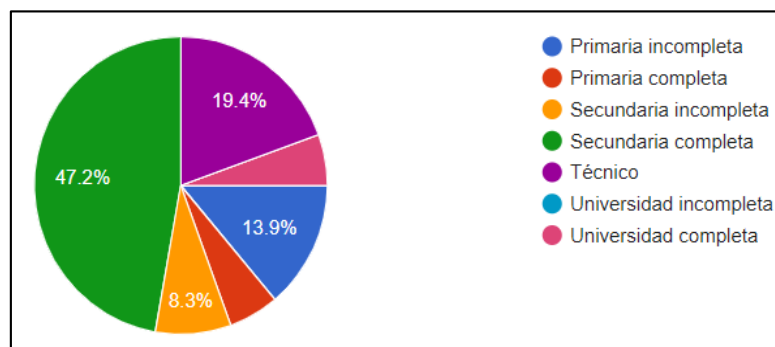
FIGURA 4 – NÚMERO DE HIJOS



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

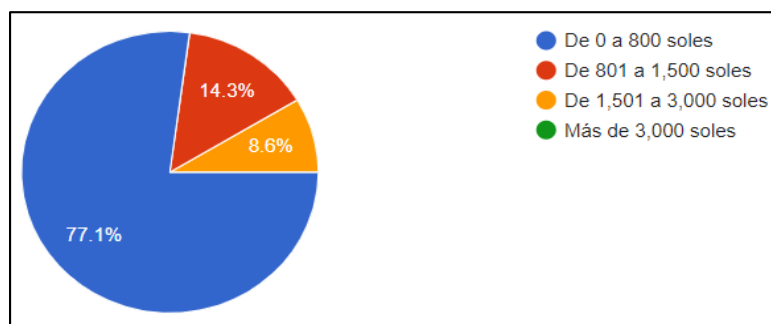
De acuerdo con el gráfico presentado observamos, el 52.8% de los participantes tienen tres hijos o más, mientras que el 41.7% cuentan con dos hijos. Solo el 5.5% de la muestra tiene un hijo. Estos resultados reflejan que la mayoría de las familias estudiadas poseen dos o más hijos, lo que puede tener implicaciones en la dinámica familiar y la gestión financiera del núcleo familiar.

FIGURA 5– NIVEL DE INSTRUCCIÓN



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Se observa que el 47.2% de los participantes tiene educación secundaria completa, seguido por un 19.4% con formación técnica y un 13.9% con primaria incompleta. Los demás niveles incluyen secundaria incompleta (8.3%), universidad completa (5.6%), universidad incompleta (5.6%) y primaria completa. Estos resultados muestran que la mayoría ha alcanzado al menos educación secundaria completa, lo cual puede influir positivamente en sus oportunidades laborales y desarrollo socioeconómico.

FIGURA 6 – INGRESO MENSUAL APROXIMADO

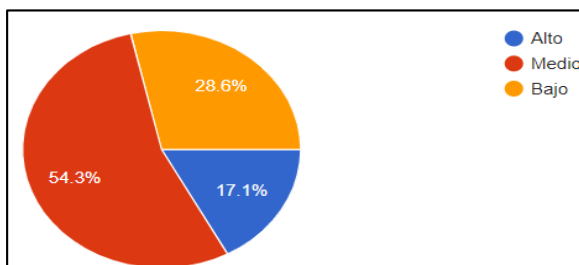
Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Inferimos que, de acuerdo a la información recopilada, el 77.1% de los participantes perciben un ingreso mensual entre 0 y 800 soles, representando la mayoría de la muestra. En menor proporción, el 14.3% recibe entre 801 y 1,500 soles, mientras que el 8.6% obtiene ingresos entre 1,501 y 3,000 soles. No se registraron ingresos superiores a los 3,000 soles. Estos resultados reflejan que la mayoría de la población estudiada se encuentra en un rango de ingresos bajos.

Mediante la información recolectada de los datos personales de las personas encuestadas de las familias de la muestra, se puede observar que el 88.6% de las personas encuestadas son mujeres, además el estado civil de estos nos refleja que 58.3% están casados y el 41.7% restante son solteros. En su mayoría, los padres de familia están dentro de un rango de edad entre 30 y 49 años, y más de la mitad de los encuestados poseen 3 hijos o más, lo cual implica por consecuencia mayores gastos. Aparte de eso, el nivel de instrucción de estos padres de familia nos muestra que el 47.2% tiene una secundaria completa, siendo este la opción de mayor porcentaje y por diferencia de las demás. Y, por último, en cuanto a ingreso mensual aproximado podemos observar que la mayoría obtiene un ingreso mensual por debajo del sueldo mínimo actual.

4.1.1.1.3. Conocimientos de los Instrumentos Financieros

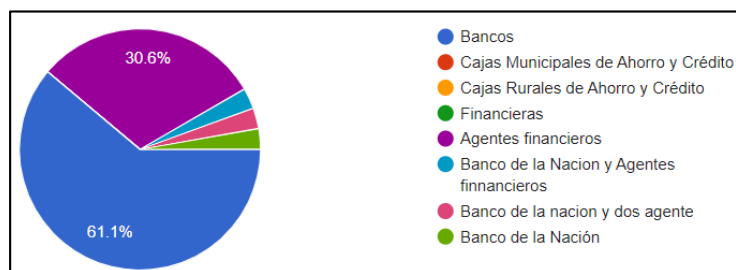
FIGURA 7 – PRESENCIA DE INSTITUCIONES PÚBLICAS O ENTIDADES FINANCIERAS



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

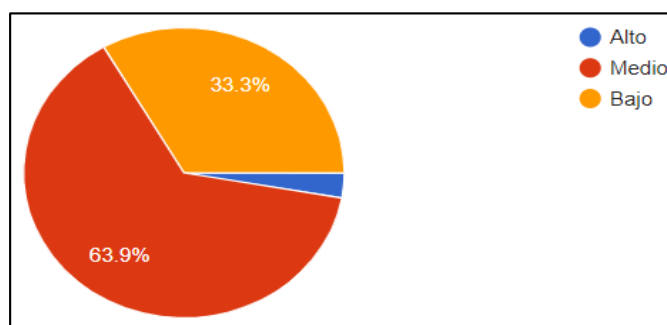
Los resultados indican que el 54.3% de los participantes percibe una presencia media de instituciones financieras en la localidad, el 28.6% la considera baja y solo el 17.1% alta. Esto sugiere que, aunque la mayoría observa una presencia moderada, una proporción significativa percibe limitaciones en el acceso a servicios financieros.

FIGURA 8 – EXISTENCIA DE INSTITUCIONES PÚBLICAS O ENTIDADES FINANCIERAS



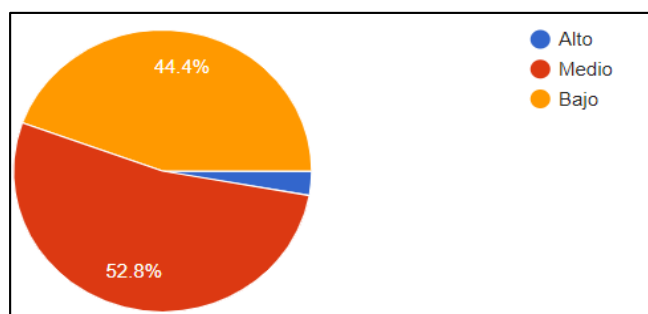
Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

A través del gráfico se puede evidenciar que, en el distrito de Pucalá, existen variedad de instituciones como bancos, como el banco de la nación principalmente, además de cajas municipales y también agentes de entidades financieras.

FIGURA 9 – NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA

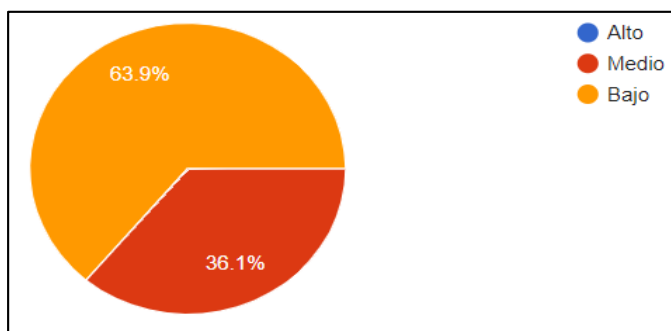
Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Según los datos analizados, la mayoría de los participantes (63.9%) cuentan con un nivel intermedio de conocimiento en educación financiera, mientras que el 33.3% muestra un nivel bajo. Solo un pequeño porcentaje (2.8%) posee un nivel elevado de comprensión en esta materia. Estos resultados indican que gran parte de la población estudiada tiene un conocimiento limitado o intermedio sobre educación financiera, lo cual podría limitar su capacidad para tomar decisiones económicas informadas.

FIGURA 10 – PRESENCIA DE AGENTES EN EL DISTRITO DE PUCALÁ

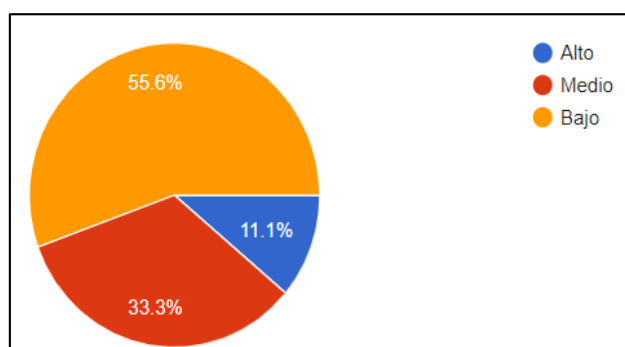
Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

En cuanto a la presencia de agentes en el distrito de Pucalá nos arroja un 52.8% de que es media, lo que implica una presencia establecida ya en el distrito como tal, a pesar de que el 44.4% opina que es bajo, y el restante, que la presencia es alta.

FIGURA 11 – PRESENCIA DE CAJEROS EN EL DISTRITO DE PUCALÁ

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

En relación con la presencia de cajeros en el distrito de Pucalá, es baja de acuerdo con el 63.9% de los encuestados, y el 36.1% restante opina que es media.

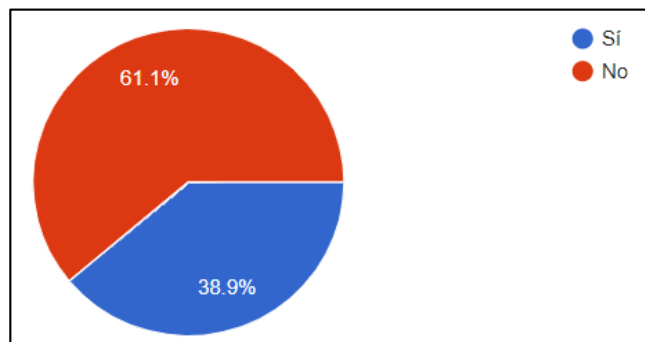
FIGURA 12 – MEDIOS ELECTRÓNICOS

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

En cuanto al acceso a medios electrónicos como la Banca Móvil en la localidad, las familias encuestadas opinaron que el acceso que ellos poseen es alto según un 11.1%, medio según el 33.3% y baja de acuerdo con el 55.6% de la muestra encuestada.

4.1.1.1.3. Conocimientos de la Cultura Financieros

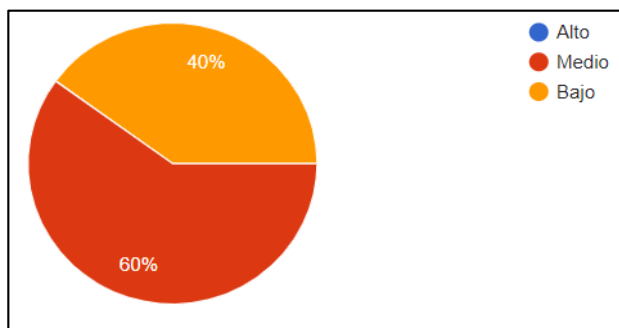
FIGURA 13 – CUENTA O PRODUCTO EN ENTIDAD FINANCIERA



*Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.
Elaboración propia.*

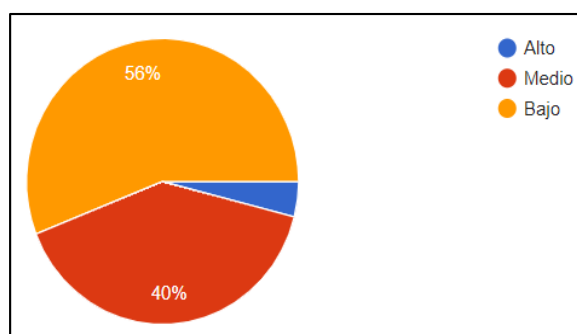
El 61.1% de las familias encuestadas no poseen alguna cuenta o producto den cualquiera entidad financiera, lo cual implica la poca o nula relación entre estas familias con estas entidades financieras como tal. El 38.9% sí posee algún producto o alguna cuenta dentro de estas entidades.

FIGURA 14 – CUENTA DE AHORROS



*Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.
Elaboración propia.*

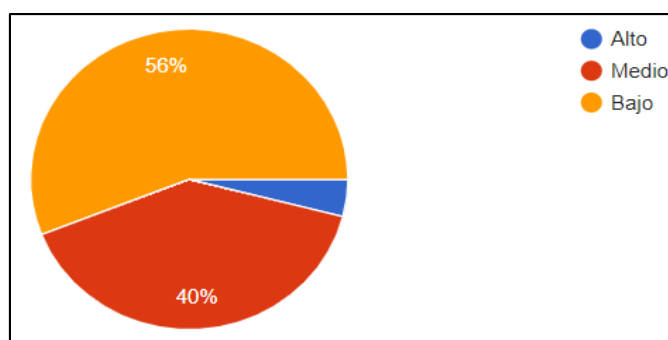
De acuerdo con el gráfico, refleja que el 60% de las familias encuestadas utilizan una cuenta de ahorros con un nivel medio, y el otro 40% posee un nivel bajo.

FIGURA 15 – DEPÓSITOS BANCARIOS EN ENTIDADES FINANCIERAS

*Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.
Elaboración propia.*

Respecto a la pregunta 9, muestra que el 56% de las familias encuestadas realizan depósitos bancarios de una manera baja, el 40%, de manera media, y el 4% de manera alta.

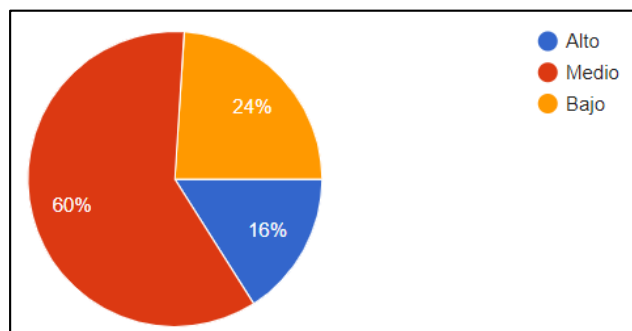
4.1.1.1.4. Sistema Crediticio

FIGURA 16 – FINANCIAMIENTO

*Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.
Elaboración propia.*

En cuanto a la pregunta 10, se posee un nivel bajo en cuanto a adquisición de algún financiamiento en los últimos 3 años según el 56% de las familias, además el 40% opinan que el nivel es medio y el restante, alto.

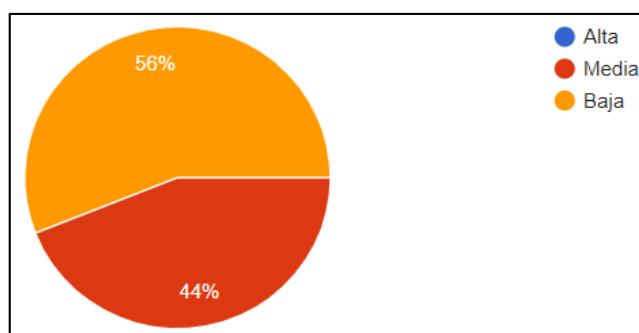
FIGURA 17 – NIVEL MEDIO DE CUMPLIMIENTO CON OBLIGACIONES FINANCIERAS



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

En cuanto a la pregunta 11, el 60% opina que tienen un nivel medio de cumplimiento con sus obligaciones financieras, el 24% un nivel bajo, y el 16% un nivel Alto.

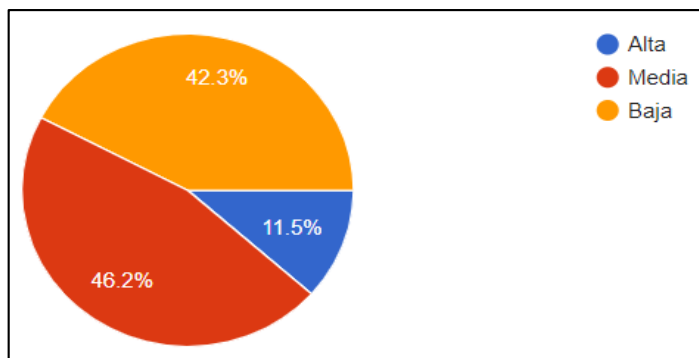
FIGURA 18 – TRANSACCIONES FINANCIERAS PRESENCIALES



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Con relación a la pregunta 12, el 56% de las familias realizan transacciones financieras presenciales de manera baja, el 44% con un nivel medio.

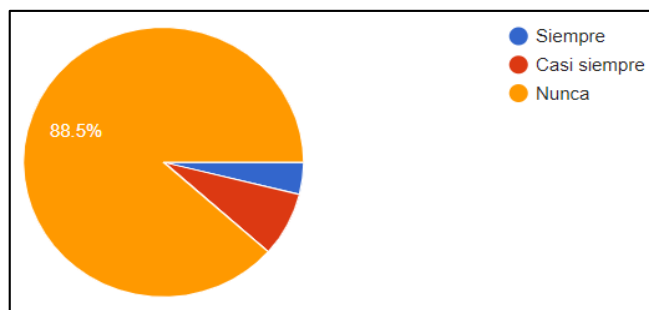
FIGURA 19 – USO DE DISPOSITIVOS MÓVILES PARA TRANSACCIONES FINANCIERAS



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

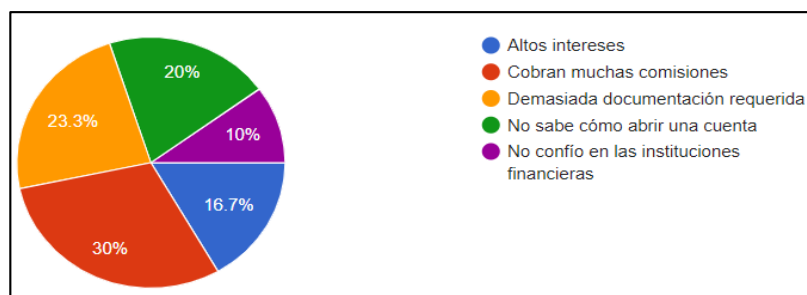
El gráfico muestra que la frecuencia con la que las familias usan dispositivos móviles para realizar sus operaciones financieras es alta en un 11.5%, es media en 46.2% y baja en 42.3%.

FIGURA 20 – RECLAMOS EN UNA ENTIDAD FINANCIERA



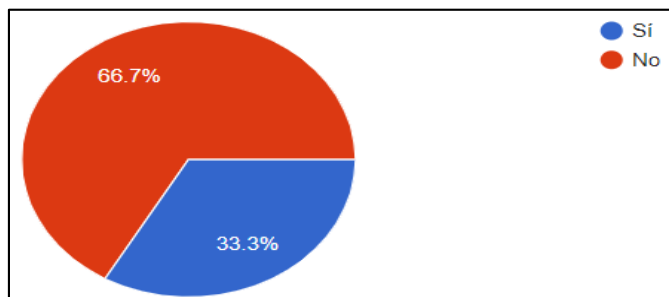
Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Los reclamos en entidades financieras en el distrito de Pucalá no se dan nunca prácticamente según los resultados de la encuesta con 88.5% de acuerdo con las familias encuestadas.

FIGURA 21 – RAZÓN POR LA CUAL NO ACCEDEN A UNA CUENTA BANCARIA

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

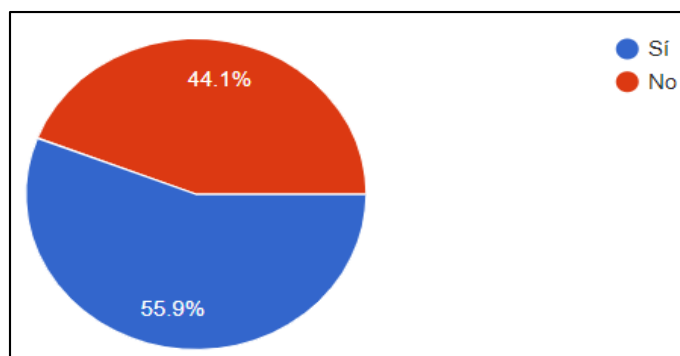
De acuerdo con lo expuesto por las familias encuestadas, un 30% consideran que cobran muchas comisiones, un 23.3% opinan que hay demasiada documentación requerida, un 20% no sabe cómo abrir una cuenta, el 16.7% mencionan existen altos intereses y 10% no confían en las instituciones financieras. Se infiere que la principal razón por la cual no acceden a una cuenta bancaria se debe al alto nivel de comisiones que cobran los bancos.

FIGURA 22 – CRÉDITO DE PRESTAMISTAS, FAMILIARES O AMIGOS

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Podemos observar que un 66.7% indicaron que si cuentan con un crédito solicitado a prestamistas, familiares o amigos. Por otro lado, un 33.3% no cuentan con créditos emitidos por el grupo en mención.

FIGURA 23 – CRÉDITO DE PRESTAMISTAS, FAMILIARES O AMIGOS PARA USO PERSONAL O FAMILIAR



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Se determinó mediante la pregunta realizada que el 55.9% de la población encuesta han utilizado los créditos otorgados por prestamistas, familiares o amigos solo para su uso personal o familiar, mientras que el 44.1% ha destino los créditos no solo para el ámbito personal sino para diversas necesidades.

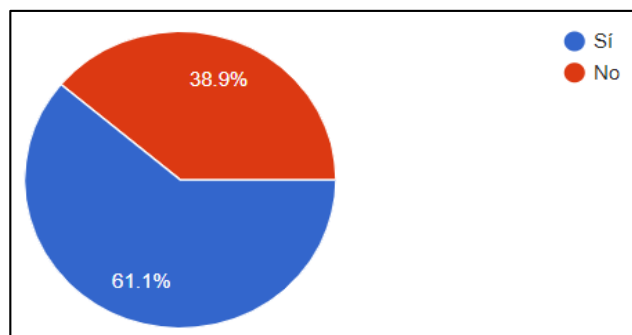
Los datos del gráfico muestran que en el distrito de Pucalá la presencia de instituciones financieras y públicas es regular para la mayoría de las familias encuestadas. Hay una variedad de instituciones financieras, principalmente el Banco de la Nación, cajas municipales y agentes de entidades financieras. El nivel de conocimiento sobre educación financiera es mayoritariamente medio, y la presencia de agentes financieros se considera en su mayoría media, aunque una parte opina que es baja y otra parte la considera alta. El acceso a cajeros automáticos se percibe como bajo, y el acceso a medios electrónicos como la Banca Móvil es mayormente bajo, seguido de un nivel medio. La mayoría de las familias encuestadas no poseen cuentas o productos en entidades financieras, mientras que un porcentaje menor sí los tiene, principalmente cuentas de ahorro con niveles medios o bajos. En cuanto a las transacciones financieras, la realización de depósitos bancarios se considera mayoritariamente baja, al igual que la adquisición de financiamiento en los últimos 3 años. El nivel de cumplimiento de las obligaciones financieras se percibe como medio en la mayoría de los casos. En cuanto a las transacciones financieras presenciales, la mayoría de las familias las realizan de manera baja, mientras que un porcentaje menor las realiza de manera media.

El uso de dispositivos móviles para operaciones financieras es mayoritariamente medio, seguido de niveles altos y bajos. Los reclamos en entidades financieras son prácticamente inexistentes según la encuesta. Las principales razones por las que las familias no acceden a una cuenta bancaria son las altas comisiones, la documentación requerida, la falta de conocimiento para abrir una cuenta, los altos intereses y la falta de confianza en las instituciones financieras. Se observa que un porcentaje significativo de la población encuestada cuenta con créditos solicitados a prestamistas, familiares o amigos, y la mayoría los utiliza para uso personal o familiar, aunque un porcentaje menor los destina a diversas necesidades.

4.1.2. Determinar el nivel de educación financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022

4.1.2.1. Habilidades Financieras

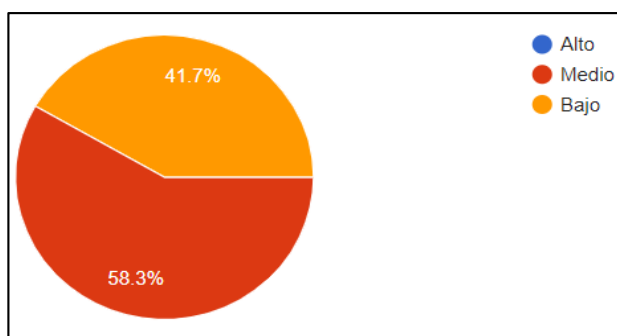
FIGURA 24 – PRESUPUESTO PARA PLANIFICAR LA DISTRIBUCIÓN DEL DINERO



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

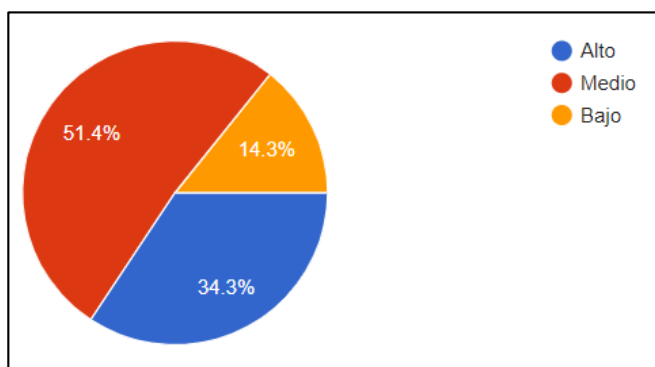
Teniendo en cuenta lo especificado en la pregunta realizada el 61.1% realizan un presupuesto para planificar la distribución de su dinero. Por el contrario, un 38.9% no cuenta con un presupuesto establecido para poder distribuir correctamente su dinero.

FIGURA 25 – CONOCIMIENTO TIENE SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

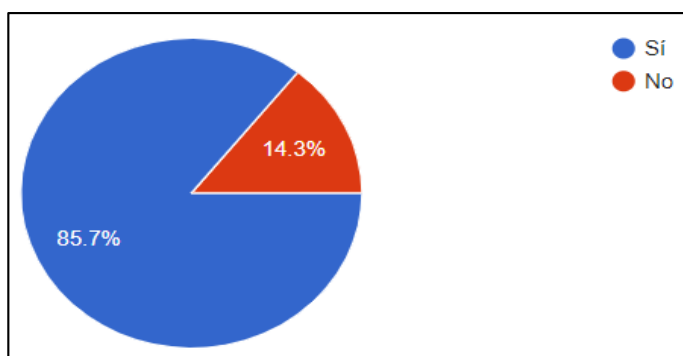
El nivel de conocimiento respecto a instrumentos financieros se divide entre medio y bajo. Como resultado se obtuvo que 58.3% tiene un conocimiento medio a cerca de instrumentos financieros y el 41.7% cuenta con bajo nivel de conocimiento sobre este tema.

FIGURA 26 – NECESIDADES BÁSICAS DEL HOGAR

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

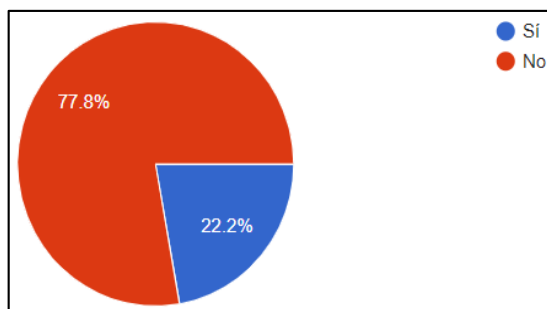
Inferimos que el nivel prioritario de las necesidades básicas del hogar por parte de las familias en cuestión cuenta con un 51.4% categorizado como nivel medio, 34.3% con un nivel alto y el 14.3% tiene un nivel bajo de priorización para poder cubrir las necesidades básicas que cada hogar debe tener en consideración.

4.1.2.1.1. Conocimientos en Tasas de Interés Básicas

FIGURA 27 – TASA DE INTERÉS

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

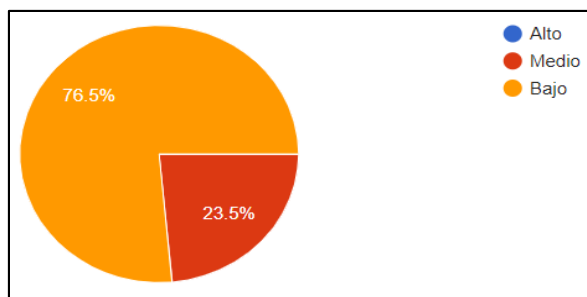
Se obtuvo como resultado que el 85.7% conoce o averigua a cerca de la tasa de interés que contiene un crédito o préstamo antes de solicitarlo. En cuanto al 14.3% se puntualiza que desconocen o no averiguan acerca de las tasas de interés que se encuentran agregadas dentro de los préstamos o créditos que solicitan.

FIGURA 28 –DIFERENCIA ENTRE TEA Y TCEA

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Mediante es cuestionario se determinó que el 77.8% de la población encuestada existe un 77.8% que no conocen la diferencia entre TEA (Tasa Efectiva Anual) y TCEA (Tasa de Crédito Efectivo Anual), indicando que el mayor número de porcentaje de las familias no cuentan con los conocimientos necesarios respecto a tasas de interés. Sin embargo, el 22.2% de los mencionados si tienen conocimiento respecto a la diferencia entre ambas tasas.

4.1.2.1.2. Ahorrar en una Entidad Financiera

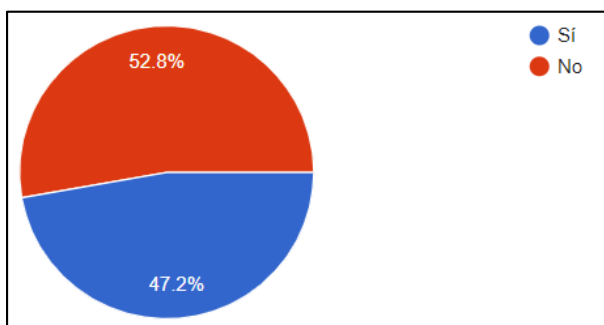
FIGURA 29 – AHORRO EN BANCO

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Con relación a la pregunta elaborada podemos observar que el 76.5% de las familias cuentan con un nivel medio de ahorro dentro de un banco. De igual forma se obtuvo que el 23.5% tiene un nivel bajo de ahorro en alguna entidad financiera. De esto podemos determinar que el nivel de ahorro dentro de bancos es limitado por factores de confiabilidad como se estableció anteriormente.

4.1.2.2. Ingresos Familiares

FIGURA 30 – REGISTRO DE CONTROL DE INGRESOS

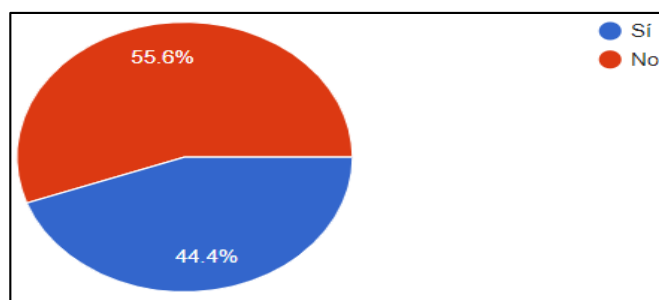


Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Se precisa que un 52.8% de las familias encuestadas no realizan un registro periódicamente para llevar el control de sus ingresos. Por otro lado, un 47.2% si lleva un control de sus ingresos mediante registros. La diferencia entre ambos porcentajes es mínima, pero se establece que existe un número más alto de porcentaje de familia que no llevan un control necesario de los ingresos acumulados.

4.1.2.3. Gastos Familiares

FIGURA 31 – REGISTRO DE CONTROL DE EGRESOS

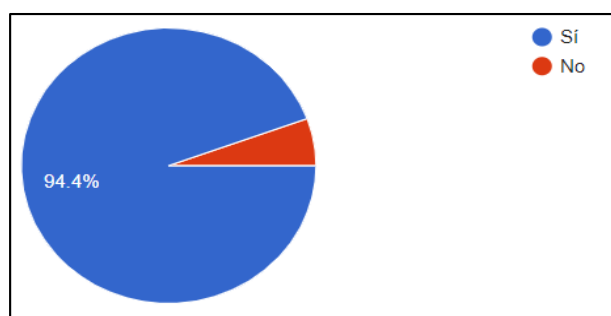


Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Simultáneamente, se determina que un 55.6% de la población encuestada no elabora un registro constante del control de sus egresos. No obstante, un 44.4% si llevan registros respecto al control de sus egresos. Se precisa que hay un mayor número de familias que no cuentan con un registro necesario para llevar el control de todos sus egresos.

4.1.2.4. Costumbres de Ahorro e Inversión

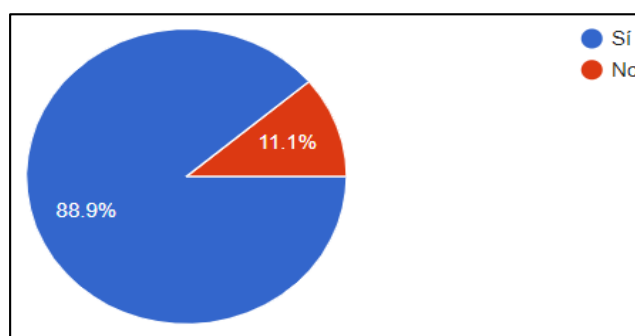
FIGURA 32 – INVERSIÓN EN EDUCACIÓN



Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

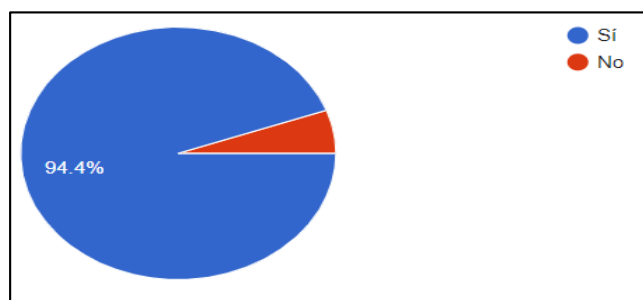
En síntesis, el 94.4% de las familias en mención a las que se les realizó esta pregunta consideran que, si es prioritario invertir en educación, siendo uno de los temas más importantes dentro de una familia puesto que es necesario tener a la educación con uno de los puntos claves a tratar dentro de una familia.

FIGURA 33 – INVERSIÓN EN SALUD



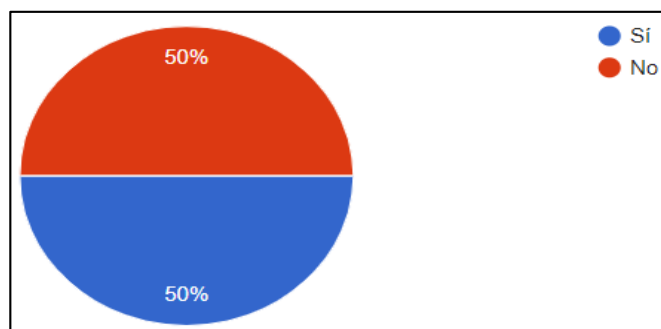
Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

En efecto, se obtuvo como respuesta que el 88.9% considera de vital importancia priorizar la inversión en salud. En cuanto al 11.1% de familias participes mencionan que no debe considerarse prioridad a invertir en salud.

FIGURA 34 – INVERSIÓN EN ALIMENTACIÓN

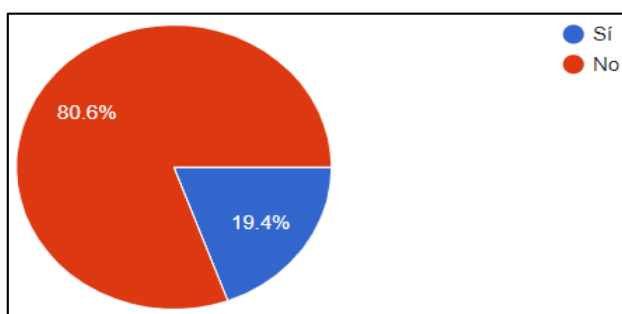
*Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.
Elaboración propia.*

Se establece que para la población encuestada la inversión en alimentación tiene la importancia debida determinando que se encuentra en un nivel prioritario.

FIGURA 35 – INVERSIÓN EN TECNOLOGÍA

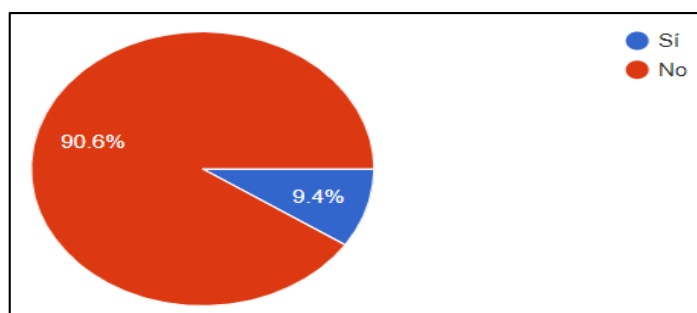
*Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.
Elaboración propia.*

Dentro de la pregunta elaborada se encuentra una opinión dividida puesto que un 50% considera que, si debe priorizar la inversión en tecnología, mientras que el otro 50% opina que no se debe incluir a la inversión en tecnología dentro de las necesidades prioritarias.

FIGURA 36 – NEGOCIO FAMILIAR

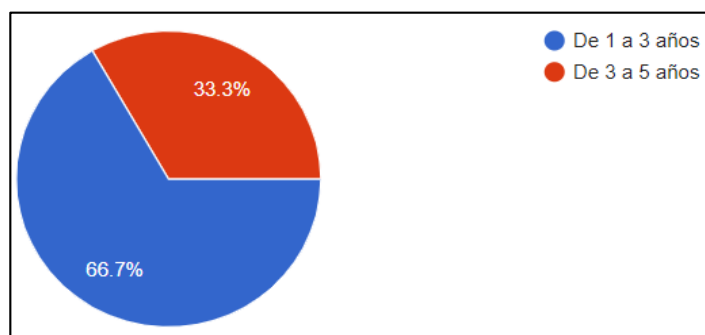
*Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.
Elaboración propia.*

Mediante la pregunta planteada a la población en estudio se pudo delimitar que el 80.6% cuenta con un negocio familiar. Por otro lado, el 19.4% contestó que no poseen negocios familiares. Observamos que el porcentaje máximo está cubierto por personas que tienen negocios en conjunto con algún o algunos miembros de su familia.

FIGURA 37 – ALQUILER DE BIEN INMUEBLE

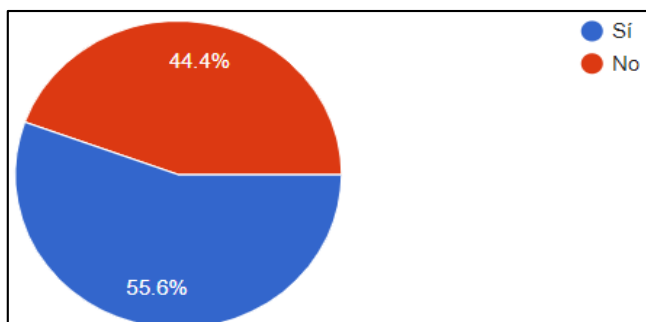
*Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.
Elaboración propia.*

Se establece que el 90.6% no alquila un bien inmueble, mientras que el 9.4% si realizan alquileres. Se infiere que el mayor grupo de familias encuestadas no perciben ingresos extras por el alquiler de bienes inmuebles.

FIGURA 38 – ANTIGÜEDAD DE ALQUILER

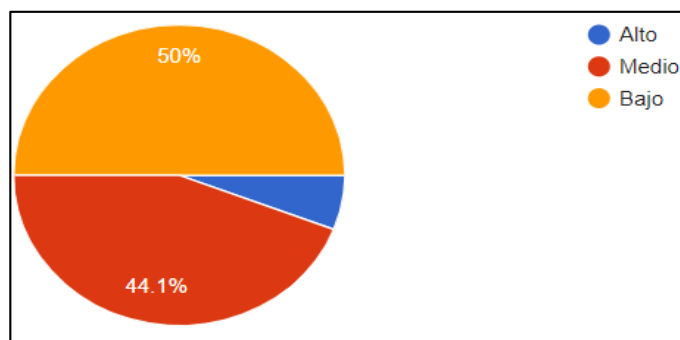
Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

Dentro de, grupo de 9.4% de personas que contestaron que, si cuentan con ingresos por el alquiler de un bien inmueble, se determinó que el tiempo de antigüedad de alquiler de estos bienes se encuentra dividido de 1 a 3 años y de 3 a 5 años, puntualizando que un 66.7% han alquilado su bien inmueble de 1 a 3 años, mientras que un 33.3% han realizado el alquiler de 3 a 5 años.

FIGURA 39 – AHORRO EN CASA

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

La población en estudio respondió la pregunta en mención indicando que el 55.6% de los mismos si destina un porcentaje de sus ingresos para un ahorro en casa. Sin embargo, también existe un número relevante que respondió que dentro de sus hogares no se destina parte de sus ingresos para ahorrar en beneficio de estos.

FIGURA 40 – FRECUENCIA DE AHORRO

Nota: Cuestionario a familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Elaboración propia.

En cuanto a la frecuencia de ahorro en caso de alguna emergencia o caso fortuito, se obtuvo como resultado que el 50% cuenta con un nivel bajo de ahorro, un 44.1% tiene nivel medio y un 5.9% si tiene un nivel alto y hace énfasis a la importancia de la frecuencia de ahorro para contar con un sustento en caso de urgencias. Inferimos que las familias encuestadas no cuentan con el nivel necesario de conciencia respecto a la necesidad de incrementar los ahorros propios para poder cubrir emergencias o casos que requieran ser atendidos de un momento a otro.

En el estudio realizado, se encontró que el 61.1% de las familias encuestadas realiza un presupuesto para planificar la distribución de su dinero, mientras que el 38.9% no cuenta con un presupuesto establecido. En cuanto al conocimiento sobre instrumentos financieros, el 58.3% tiene un nivel medio de conocimiento y el 41.7% tiene un nivel bajo. En relación a las necesidades básicas del hogar, se determinó que el 51.4% de las familias las priorizan a un nivel medio, el 34.3% a un nivel alto y el 14.3% a un nivel bajo. Además, el 85.7% conoce o averigua acerca de las tasas de interés antes de solicitar un crédito o préstamo, mientras que el 14.3% no lo hace. En cuanto a la diferencia entre TEA (Tasa Efectiva Anual) y TCEA (Tasa de Crédito Efectivo Anual), el 77.8% de las familias encuestadas no conoce esta diferencia, mientras que el 22.2% sí la conoce. En relación al ahorro en bancos, el 76.5% tiene un nivel medio de ahorro, mientras que el 23.5% tiene un nivel bajo. Respecto al control de ingresos y egresos, el 52.8% no realiza un registro periódico de sus ingresos, y el 55.6% no elabora un registro constante de sus egresos. En cuanto a las prioridades de inversión, el 94.4% considera que es prioritario invertir en educación y el 88.9% prioriza la inversión en salud. La inversión en alimentación se considera prioritaria para la población encuestada,

mientras que hay una opinión dividida sobre si la inversión en tecnología debe ser prioritaria. En relación a los negocios familiares, el 80.6% cuenta con un negocio familiar, mientras que el 19.4% no tiene uno. La mayoría de las familias encuestadas (90.6%) no alquila bienes inmuebles y no obtiene ingresos extras por alquiler. En caso de aquellos que sí alquilan, el 66.7% lo ha hecho por un período de 1 a 3 años, y el 33.3% lo ha hecho por un período de 3 a 5 años. En cuanto al ahorro en casa, el 55.6% destina un porcentaje de sus ingresos para ahorrar, mientras que el resto no lo hace. Respecto a la frecuencia de ahorro en caso de emergencias, el 50% tiene un nivel bajo de ahorro, el 44.1% tiene un nivel medio y el 5.9% tiene un nivel alto. En general, se infiere que las familias encuestadas no tienen un nivel suficiente de conciencia sobre la necesidad de incrementar sus ahorros para cubrir emergencias o situaciones imprevistas.

4.1.3. Evaluar el nexo entre la educación financiera y la economía de las familias de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022

Para realizar correlaciones entre los datos proporcionados, se pueden destacar las siguientes:

1. Existe una correlación positiva entre el nivel de conocimiento sobre educación financiera y la realización de un presupuesto. El hecho de que el 61.1% de las familias encuestadas realice un presupuesto sugiere que tienen un mayor nivel de conocimiento sobre cómo planificar la distribución de su dinero.

2. Hay una correlación positiva entre el conocimiento sobre tasas de interés y la conciencia de la diferencia entre TEA y TCEA. El 85.7% de las familias que conocen o averiguan acerca de las tasas de interés también podrían tener más probabilidades de comprender la diferencia entre TEA y TCEA.

3. Existe una correlación positiva entre la prioridad dada a la inversión en educación y la consideración de invertir en tecnología. El hecho de que el 94.4% considere prioritario invertir en educación sugiere que también podrían estar más abiertos a la idea de invertir en tecnología.

4. No se observa una correlación clara entre el nivel de conocimiento sobre instrumentos financieros y el nivel de ahorro en bancos. Aunque el 58.3% tiene un nivel medio de conocimiento sobre instrumentos financieros, el nivel de ahorro en bancos es más o menos igualmente distribuido entre niveles medio y bajo.

5. No se puede establecer una correlación clara entre la presencia de un negocio familiar y el nivel de conocimiento sobre instrumentos financieros, la realización de un presupuesto o el nivel de ahorro en bancos. La presencia de un negocio familiar no parece estar directamente relacionada con estos factores financieros.

6. No se puede establecer una correlación clara entre el nivel de ahorro en casa y la frecuencia de ahorro en caso de emergencias. Aunque el 55.6% destina un porcentaje de sus ingresos para ahorrar, el nivel de ahorro en caso de emergencias se distribuye de manera bastante equitativa entre los niveles bajo, medio y alto.

Estas correlaciones sugieren que existe un margen de mejora en la educación financiera y en la conciencia sobre la importancia del ahorro para emergencias en las familias encuestadas. También señalan la necesidad de promover un mayor acceso a servicios financieros, como cajeros automáticos y medios electrónicos, para mejorar la inclusión financiera en el distrito de Pucalá.

4.2. Discusión

Dentro de la presente investigación el análisis de los datos revela que en el distrito de Pucalá, la presencia de instituciones financieras y públicas es regular para la mayoría de las familias encuestadas. Sin embargo, hay desafíos en términos de acceso a servicios financieros, conocimiento financiero y participación en el sistema financiero formal. El acceso a cajeros automáticos y servicios electrónicos como la Banca Móvil se percibe como bajo. La mayoría de las familias encuestadas no tienen cuentas en entidades financieras y realizan pocas transacciones bancarias. El nivel de cumplimiento de las obligaciones financieras es considerado medio. Según López (2020), el ahorro en el banco se refiere a cualquier cantidad de dinero depositada en entidades bancarias, cajas de ahorro y cooperativas de crédito. Las principales barreras para acceder a cuentas bancarias son las altas comisiones, la documentación requerida, la falta de conocimiento y la desconfianza en las instituciones financieras. Según lo mencionado por Huamanchumo (2018), se entiende que el término intereses hace referencia a la cantidad de dinero destinada a compensar por el uso de capital. En resumen, se refiere al costo que se paga por utilizar recursos financieros de otras personas o entidades. Un porcentaje significativo de la población recurre a créditos de prestamistas, familiares o amigos, y los utiliza principalmente para uso personal o familiar. Estos hallazgos resaltan la necesidad de mejorar el acceso, la educación financiera y la confianza en los servicios financieros en el distrito de Pucalá.

El estudio muestra que aunque muchas familias encuestadas realizan un presupuesto y tienen un nivel medio de conocimiento financiero, existen áreas de preocupación. Según Eyzaguirre (2016), la educación financiera implica tener las percepciones, habilidades, conocimientos, disponibilidad y comportamientos adecuados para tomar decisiones financieras acertadas y lograr los objetivos de cada familia u hogar. En resumen, la educación financiera es el conocimiento teórico y práctico que nos permite tomar decisiones financieras óptimas para el futuro. Hay una falta de presupuesto establecido, un bajo nivel de conocimiento financiero y un desequilibrio en la priorización de necesidades básicas. Aunque la mayoría investiga las tasas de interés y prioriza la inversión en educación y salud, hay falta de conocimiento sobre conceptos financieros y diversificación de ingresos. Además, muchas familias tienen un bajo nivel de ahorro para emergencias. La relación entre las compras básicas del hogar y el ahorro es crucial para la estabilidad financiera de una familia. Como menciona Adanaqué (2018), el ahorro se trata de guardar dinero con la vista puesta en el futuro, ya sea para emergencias, metas personales o familiares. Gastar de manera inteligente en las compras es esencial para liberar

recursos que pueden destinarse al ahorro. Si una familia puede administrar eficientemente sus compras y mantener un presupuesto equilibrado, tendrá la capacidad de ahorrar y prepararse para cualquier eventualidad financiera que pueda surgir.

Existe una correlación positiva entre el conocimiento financiero y la realización de un presupuesto, así como entre el conocimiento sobre tasas de interés y la comprensión de la diferencia entre TEA y TCEA. Además, se observa una correlación entre la prioridad dada a la inversión en educación y la consideración de invertir en tecnología. Buján (2018) indica que una cultura financiera sólida implica la incorporación de instrumentos financieros para tomar decisiones óptimas que beneficien tanto a las personas como a las familias. Sin embargo, no se encontraron correlaciones claras entre el conocimiento financiero y el nivel de ahorro en bancos, ni entre la presencia de un negocio familiar y otros aspectos financieros. Pacci (2018) sostiene que los instrumentos financieros son una parte integral de las actividades financieras de las empresas, en relación con su dinero y el sistema financiero que utilizan. Sin embargo, hay individuos que carecen de conocimiento sobre estos instrumentos, lo que resulta en una falta de habilidad para utilizarlos en sus propias finanzas personales. Se demuestra la importancia de mejorar la educación financiera y promover el acceso a servicios financieros adecuados.

V. CONCLUSIONES

En el distrito de Pucalá, la presencia de entidades financieras es regular, con un nivel intermedio de conocimiento en educación financiera y un acceso limitado a servicios como cajeros automáticos y Banca Móvil. La mayoría de los residentes no cuentan con cuentas bancarias y las transacciones financieras son escasas. Las razones para no poseer cuentas bancarias incluyen la presencia de comisiones elevadas, requisitos exigentes y una falta de confianza en las instituciones financieras. Se destaca el uso considerable de créditos obtenidos de prestamistas para satisfacer necesidades personales o familiares.

El estudio indica que la mayoría de las familias en Pucalá no realizan presupuestos, tienen un conocimiento financiero limitado y dan prioridad a sus necesidades básicas en un nivel medio. Suelen investigar las tasas de interés antes de solicitar préstamos, pero encuentran dificultades para comprender la diferencia entre la TEA y TCEA. Además, muchas de estas familias no mantienen un registro regular de sus ingresos y gastos, y su nivel de ahorro para emergencias es generalmente bajo, lo que sugiere una falta de conciencia sobre la importancia de incrementar los ahorros para situaciones imprevistas.

Se resalta la relevancia de implementar un enfoque integral para mejorar la educación financiera y la toma de decisiones económicas en la comunidad, enfatizando la necesidad de aumentar el acceso a servicios financieros, como cajeros automáticos y soluciones electrónicas, para promover la inclusión financiera en el distrito de Pucalá.

VI. RECOMENDACIONES

En el distrito de Pucalá, es de suma importancia impulsar la educación financiera, disminuir las comisiones bancarias y simplificar los procedimientos para abrir cuentas bancarias. Facilitar la disponibilidad de servicios como cajeros automáticos y Banca Móvil puede incrementar la inclusión financiera de manera significativa. Además, se debe establecer una regulación adecuada para supervisar a los prestamistas informales y así proteger a los habitantes de tasas excesivas y prácticas perjudiciales.

Es necesario elevar el nivel de educación financiera en el distrito de Pucalá, poniendo un énfasis especial en la creación de presupuestos y la comprensión de tasas de interés (TEA y TCEA). Es crucial fomentar la práctica de mantener un registro de ingresos y gastos, así como promover el ahorro para situaciones imprevistas entre las familias del distrito.

Se requiere emplear una estrategia integral que incluya un programa educativo, promover servicios financieros, llevar a cabo campañas de sensibilización, brindar asesoramiento financiero y establecer un sistema de supervisión y evaluación. La ejecución de estas acciones desempeñará un papel crucial en la capacitación de los habitantes del distrito de Pucalá para administrar sus recursos financieros y en la promoción de un mayor bienestar económico en la comunidad.

VII. REFERENCIAS

7.1. Bibliografía

- Abad, E. (2018). Instrumentos financieros aspectos generales según el nuevo plan general de contabilidad. Perú: Garrigues.
- Anchiraico, E. (2021). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020. Trabajo de investigación para optar el el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, Universidad Continental, Huancayo, Perú.
- Aranibar-Ramo, E. R., Ríos Vera, K. J., & Zanabria Cabrera, L. C. (2023). EDUCACIÓN FINANCIERA DESDE UN ENFOQUE CIENCIOMÉTRICO Y REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LITERATURA: APROXIMACIONES RECIENTES Y TENDENCIAS. Obtenido de <http://www.scielo.org.pe/pdf/quipu/v31n65/1609-8196-quipu-31-65-85.pdf>
- Armas Hernández, R., Quio Montalvo, M. G., & Vásquez Bartra, E. B. (2021). Factores de sobreendeudamiento y economía familiar durante el contexto de la pandemia COVID-19 en el distrito de Manantay 2020.
- Bujàn, A. (2018). Enciclopedia Financiera. Recuperado el 05 de Abril de 2020, de <https://www.encyclopediainanciera.com/finanzaspersonales.htm>
- Cassab, P., & Mayorca, D. (2018). Habilidades gerenciales en mujeres comerciantes cabeza de hogar y economía familiar. EAN.
- Caurin, J. (2016). Economía Simple.net. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/activo>
- Chávez, J. (s.f.). CEUPE Centro de Postgrado europeo. Obtenido de CEUPE Centro de Postgrado europeo: <https://www.ceupe.com/blog/inversion.html>
- Chuquiruna Gallardo, S. Y., & Ruiz Ruiz, R. N. (2023). LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AMBULANTES DEL BARRIO SAN JOSÉ EN CAJAMARCA, 2023. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2925/CHUQUIRUNA%20GALLARDO%20-%20RUIZ%20RUIZ%20TESIS%202023%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- EL PAÍS. (2021). La importancia de la educación financiera en nuestro día a día. EL PAÍS.

- Obtenido de <https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-nuestro-dia-a-dia.html>
- Encalada Ramirez, A. C., Morocho Pasaca, D. P., Cabrera González, V. C., & Morocho Pasaca, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- Flores, F. A. (2018). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *REVISTA DIGITAL DE INVESTIGACIÓN EN DOCENCIA UNIVERSITARIA* ISSN 2223-2516, 21. Obtenido de <http://www.scielo.org.pe/pdf/ridu/v13n1/a08v13n1.pdf>
- Flores Pinto, K. R. (2019). Educación financiera y finanzas familiares en la plaza Tambopata, Zona Norte de la ciudad de Juliaca 2016 [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio institucional - Universidad Peruana Unión.
- García Galvis, M., & Jaimes Vera, K. J. (2021). Manual de inteligencia financiera dirigido a jóvenes en edad escolar en niveles de educación básica y media. Obtenido de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/19170/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Guevara Castañeda, D. A., Ramírez Virviescas, N., Rodríguez Mejía, A., Salamanca Ballesteros, S., y González Rodríguez, M. P. (2020). Evolución de las microfinanzas desde la perspectiva de la financiarización. *Panorama Económico*, 28(3), 159–181. <https://doi.org/10.32997/pe-2020-2699>
- Huamanchumo, E. (2018). DETERMINANTES DEL CRÉDITO EN MONEDA NACIONAL EN EL PERÚ DURANTE EL PERIODO 2002-2017. Lambayeque-Perú: UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO.
- Kwan Chung, C. K., & Alegre Brítez, M. Ángel. (2023). Finanzas personales y su relación con el estrés laboral. *Quipukamayoc*, 31(65), 99–107. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.24989>
- López, I. (2020). *Expansion.com*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/ahorrobancario.html#:~:text=El%20denominado%20ahorro%20bancario%20tradicional,bonos%20subordinados%20u%20obligaciones%20convertibles>.
- Moreno, Y., Rocha, W., & Flores, J. (2019). Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019. Nicaragua: UNAN- Managua.

- Pacci, C. (2018). EL COSTO DEL INSTRUMENTO FINANCIERO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA IMPORTADORA YASSIRA S.A.C. 2014 - 2016. Tacna, Perú: UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA.
- Polo Riva, M. P., Haro Sarango, A. F., Barreno Córdova, C. A., Arias Pérez, M. G., & Salazar Mejía, C. A. (2023). Educación financiera basada en los conocimientos financieros: un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende. *Tesla Revista Científica*, 3(2), e128. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e182>
- Rebolledo, P. (2019). Los riesgos de una escasa educación financiera, por Paul Rebolledo. EL COMERCIO. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/opinion/riesgos-escasa-educacion-financiera-paul-rebolledo-noticia-654363-noticia/>
- SBS. (s.f.). SBS para ciudadanos. Obtenido de SBS para ciudadanos: <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/aprende-sobre-creditos>
- Silva Díaz, L. A., & Vargas Vilca, L. O. (2020). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019. Moyobamba. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43719/Silva_DLA-Vargas_VLO-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rubio Castro, J. (2022). Educación financiera y su influencia en el manejo eficiente del dinero de personas naturales – Otuzco, periodo 2016-2020 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio institucional - Universidad Nacional de Trujillo.
- Salgado, A. (2015). Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socioeconómico de socios y socias de la. Nicaragua.
- SBS para ciudadanos. (s.f.). SBS para ciudadanos. Obtenido de SBS para ciudadanos: <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos>
- Universidad Autónoma de Madrid. (2018). Metodología de la Investigación. Artículo de la Universidad Autónoma de Madrid, 7.
- Yrigoin, K. y Chacon, O. (2019). Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio Campos Otleas [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú]. Repositorio institucional - Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

ANEXOS**Anexo 01: Cuestionarios****CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS**

Quien suscribe, Eduardo Enrique Espinoza Tello mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del proyecto de tesis para obtener el grado de Contador Público, titulado “EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONOMÍA FAMILIAR EN LAS FAMILIAS DE 4TO GRADO DEL I.E. 11522 MIGUEL GRAU DE PUCALÁ – 2022, elaborado por el Est. Juan James Vásquez Vargas; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 15 de Abril de 2023

A photograph of a handwritten signature in black ink on a light-colored surface. The signature is cursive and appears to read "Eduardo Enrique Espinoza Tello".

FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Dr./ Mg./Lic. Nombre: Eduardo Enrique Espinoza Tello

Cargo Actual: Docente Universitario

1. DATOS DE LA INVESTIGACIÓN:

TÍTULO DE TESIS

EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONOMÍA FAMILIAR EN LAS FAMILIAS DE
4TO
GRADO DEL I.E. 11522 MIGUEL GRAU DE PUCALÁ - 2022

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿De qué manera la educación financiera se asocia con la economía familiar de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022?

OBJETIVO GENERAL

Relacionar la educación financiera y la economía familiar en las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Describir la situación económica financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022
- Determinar el nivel de educación financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022
- Evaluar el nexo entre la educación financiera y la economía de las familias de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022

2. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnica e Instrumento	Objetivos Específicos
EDUCACIÓN FINANCIERA	Conocimientos financieros	Finanzas personales	Encuesta: cuestionario	Describir la situación económica financiera
		Conocimientos de los instrumentos financieros		
		Conocimientos de la cultura financiera		
	Habilidades financieras	Conocimientos de tasas de interés básicas		Determinar el nivel de educación financiera
		Ahorrar en el banco		
ECONOMÍA FAMILIAR	Ingresos familiares	Sueldo (Presupuesto familiar)		
		Otros ingresos		
	Gastos familiares	Alimentación		Relacionar la educación financiera y la economía familiar
		Vestimenta		
Créditos	Sistema crediticio			
Ahorro	Costumbres de Ahorro			

3. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Problema principal	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables	
¿De qué manera la educación financiera se asocia con la economía familiar de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022?	Relacionar la educación financiera y la economía familiar en las familias de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022	A mayor educación financiera, mejor es la economía familiar de las familias de 4to Grado de la I.E. Miguel Grau de Pucalá.	Variable 1: Educación financiera Variable 2: Economía familiar	
	Objetivos específicos		Dimensiones	Indicadores
	1. Describir la situación económica financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022.		Variable 1: Educación Financiera	
	2. Determinar el nivel de educación financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022.		Conocimientos Financieros	Finanzas personales Conocimientos de los instrumentos financieros Conocimiento de la cultura financiera
	3. Evaluar la relación entre la educación financiera y la economía de las familias de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022		Habilidades Financieras	Conocimiento de tasas de interés Habilidad para priorizar cosas básicas Ahorrar en el banco
			Variable 2: Economía Familiar	
			Ingresos familiares	Sueldo (Presupuesto familiar) Otros ingresos
			Gastos familiares	Alimentación Vestimenta
			Inversiones familiares	Negocio familiar Bien inmueble o arrendamiento
			Créditos	Uso de sistema crediticio
		Ahorro	Costumbres de ahorro	
Enfoque, tipo, nivel y diseño investigación	Población, muestra, muestreo		Procedimiento y procesamiento de datos	
Enfoque: cuantitativo Tipo: descriptivo Nivel: correlacional Diseño: no experimental, transversal	Población: 46 familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Muestra: 42 familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Muestreo: Probabilístico		La información se recolectará a través una encuesta, mediante la cual se podrá conocer la relación entre la educación financiera y la economía familiar de dichas familias de la muestra. El procesamiento de la información será a través de una tabla Excel para la elaboración de cuadro para realizar la medición de la educación financiera y su relación con las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.	

Fuente: Elaboración propia

INSTRUMENTO I (CUESTIONARIO)

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA DE CONTABILIDAD



CUESTIONARIO N° 1

Objetivo General: Estimado señor(a), reciba mi más grato y cordial saludo, la presente encuesta tiene la finalidad de recolectar información sobre la educación financiera y cómo se asocia con la economía familiar de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Le agradecemos contestar las siguientes preguntas y colaboración.

Instrucción: Lea atentamente cada una de las preguntas y elija la alternativa con la que esté de acuerdo.

Datos:

Nro.	Pregunta	Ítems	
1	Sexo	Masculino	
		Femenino	
2	Estado civil	Soltero	
		Casado	
		Divorciado	
		Viudo	
3	Edad	De 20 a 29 años	
		De 30 a 49 años	
		De 50 a 59 años	
		De 60 a más años	
4	Número de hijos	Un hijo	
		2 hijos	
		3 hijos o más	
5	Nivel de instrucción	Primaria incompleta	

		Primaria completa	
		Secundaria incompleta	
		Secundaria completa	
		Técnico	
		Universidad incompleta	
		Universidad completa	
6	Ingreso mensual aproximado	De 0 a 800 soles	
		De 601 a 1200 soles	
		De 1201 a 3000 soles	
		Más de 3000 soles	

Objetivo 1:

- **Describir la situación económica financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022**

1. ¿Cómo califica usted, la presencia de una institución pública (Banco de la Nación) y agentes financieras en su localidad?
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo

2. ¿Cuál de ellas existe en su localidad?
 - a) Bancos
 - b) Cajas Municipales de Ahorro y Crédito
 - c) Cajas Rurales de Ahorro y Crédito
 - d) Financieras
 - e) Agentes financieros
 - f) Otros _____

3. ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre educación financiera?
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo

4. Cómo califica usted, la presencia de agentes en su localidad:
- a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
5. Cómo califica usted, la presencia de cajeros en su localidad:
- a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
6. Cómo califica usted el acceso a medios electrónicos como la Banca Móvil en su localidad:
- a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
7. ¿Tiene usted alguna cuenta o producto en alguna entidad financiera? *Si la respuesta es (No) pase a la pregunta 15.*
- a) Sí
 - b) No
8. Con qué nivel considera usted que utiliza una cuenta de ahorros:
- a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
9. Con qué nivel usted realiza depósitos bancarios en entidades financieras:
- a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
10. Con qué nivel usted ha adquirido algún financiamiento en los últimos 3 años:
- a) Alto
 - b) Medio

c) Bajo

11. Como califica usted el cumplimiento de sus obligaciones financieras de acuerdo con el cronograma de pago establecido por la entidad:

a) Alto

b) Medio

c) Bajo

12. Con qué frecuencia usted realiza transacciones financieras presenciales:

a) Alta

b) Media

c) Baja

13. Con qué frecuencia considera usted que utiliza dispositivos móviles para realizar transacciones financieras:

a) Alta

b) Media

c) Bajo

14. Con qué frecuencia realiza usted reclamos en una entidad financiera

a) Siempre

b) Casi siempre

c) Nunca

15. En caso usted no acceda a alguna cuenta en el banco, ¿Cuál es la principal razón?

a) Altos Intereses

b) Cobran muchas comisiones

c) Demasiada documentación requerida

d) No sabe cómo abrir una cuenta

e) No confío en las instituciones financieras

f) Otras _____

16. ¿Cuenta usted con algún crédito de prestamistas, familiares o amigos?

a) Sí

b) No

17. ¿Los créditos recibidos por prestamistas, familiares o amigos han sido utilizados solo para su uso personal o familiar?

- a) Sí
- b) No

INSTRUMENTO II.

CUESTIONARIO N°2

- **Determinar el nivel de educación financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022**

1. ¿Realiza usted un presupuesto para planificar la distribución del dinero?

- a) Si
- b) No

2. ¿Qué nivel de conocimiento tiene sobre instrumentos financieros?

- a) Alto
- b) Medio
- c) Bajo

3. ¿Con qué nivel prioriza usted las necesidades básicas del hogar?

- a) Alto
- b) Medio
- c) Bajo

4. Al solicitar un préstamo o un crédito, ¿conozco o averiguo la tasa de interés?

- a) Sí
- b) No

5. ¿Conoce la diferencia entre TEA (Tasa Efectiva Anual) y TCEA (Tasa de Crédito Efectivo Anual)?

- a) Si
- b) No

6. ¿Con qué frecuencia ahorra en un banco?
- a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
7. ¿Usted realiza un registro de control de sus ingresos?
- a) Sí
 - b) No
8. ¿Usted realiza un registro de control de sus egresos?
- a) Sí
 - b) No
9. ¿La inversión en educación para usted es prioridad?
- a) Sí
 - b) No
10. ¿La inversión en salud para usted es prioridad?
- a) Sí
 - b) No
11. ¿La inversión en alimentación para usted es prioridad?
- a) Sí
 - b) No
12. ¿La inversión en tecnología para usted es prioridad?
- a) Sí
 - b) No
13. ¿Cuenta con algún negocio familiar?
- a) Sí
 - b) No
- 14. ¿Alquila algún bien inmueble? Si la respuesta es NO, pase a la pregunta 16**
- a) Sí

b) No

15. Si la respuesta es SÍ, de la pregunta 15; ¿Cuál es el tiempo de antigüedad de alquiler?

a) De 1 a 3 años

b) De 3 a 5 años

16. ¿Usted destina un porcentaje de sus ingresos para un ahorro en casa?

a) Sí

b) No

17. En relación a la pregunta 16, ¿cuál es su frecuencia de ahorro en caso de alguna emergencia?

a) Alto

b) Medio

c) Bajo

INFORME DE OPINION DE EXPERTOS INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES



Nombre y apellido del profesional experto: Eduardo Enrique Espinoza Tello

Cargo o institucion donde labora: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo

Investigador (a): Juan James Vásquez Vargas

II. ASPECTO DE VALIDACION

CRITERIO	INDICADOR	DEFICIENTE					REGULAR			BUENO				EXCELENTE				
		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
CLARIDAD	Los item estan redactados de manera clara.													X				
VOCABULARIO	El lenguaje es apropiado para el encuestado.															X		
OBJETIVIDAD	Esta expresado en indicadores precisos y claros.													X				
ORGANIZACION	Los item tiene una secuencia logica.													X				
INTENCIONALIDAD	Evalúa el nivel de conocimiento de los														X			

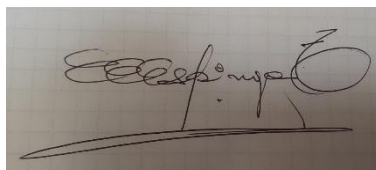
	encuestados en relacion de las variables.																
COHERENCIA	Existe coherencia entre avariable e indicador.												x				
METODOLOGIA	El instrumento responde al proposito de la investigación.												x				

III. SUGERENCIAS: (realizar todas las observaciones, criticas o recomendaciones que considere oportuna para mejorar el cuestionario)

IV.

V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

VI. PROMEDIO DE VALIDACIÓN: ___NOTA 16_____




Instrumento III – Validación por experto**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS**

Quien suscribe, **Pedro Jesús Cuyate Reque** mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del proyecto de tesis para obtener el grado de **Contador Público**, titulado **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONOMÍA FAMILIAR EN LAS FAMILIAS DE 4TO GRADO DEL I.E. 11522 MIGUEL GRAU DE PUCALÁ – 2022**, elaborado por el Est. **Juan James Vásquez Vargas**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 1 de Junio de 2023


FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Dr./ Mg./Lic. Nombre: Pedro Jesús Cuyate Reque

Cargo Actual: Docente Universitario

1. DATOS DE LA INVESTIGACIÓN:

TÍTULO DE TESIS

EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONOMÍA FAMILIAR EN LAS FAMILIAS DE 4TO

GRADO DEL I.E. 11522 MIGUEL GRAU DE PUCALÁ - 2022

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿De qué manera la educación financiera se asocia con la economía familiar de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022?

OBJETIVO GENERAL

Vincular la educación financiera y la economía familiar en las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Describir la situación económica financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022
- Determinar el nivel de educación financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022
- Evaluar el nexo entre la educación financiera y la economía de las familias de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022



OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnica e Instrumento	Objetivos Específicos
EDUCACIÓN FINANCIERA	Conocimientos financieros	Finanzas personales	Encuesta: cuestionario	Describir la situación económica financiera
		Conocimientos de los instrumentos financieros		
		Conocimientos de la cultura financiera		
	Habilidades financieras	Conocimientos de tasas de interés básicas		Determinar el nivel de educación financiera
		Ahorrar en el banco		
ECONOMÍA FAMILIAR	Ingresos familiares	Sueldo (Presupuesto familiar)		
		Otros ingresos		
	Gastos familiares	Alimentación		Relacionar la educación financiera y la economía familiar
		Vestimenta		
	Créditos	Sistema crediticio		
	Ahorro	Costumbres de Ahorro		

3. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Problema principal	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables	
¿De qué manera la educación financiera se asocia con la economía familiar de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022?	Relacionar la educación financiera y la economía familiar en las familias de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022	A mayor educación financiera, mejor es la economía familiar de las familias de 4to Grado de la I.E. Miguel Grau de Pucalá.	Variable 1: Educación financiera Variable 2: Economía familiar	
	Objetivos específicos		Dimensiones Indicadores	
	1. Describir la situación económica financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022.		Variable 1: Educación Financiera	
	2. Determinar el nivel de educación financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022.		Conocimientos Financieros	Finanzas personales Conocimientos de los instrumentos financieros Conocimiento de la cultura financiera
	3. Evaluar la relación entre la educación financiera y la economía de las familias de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022		Habilidades Financieras	Conocimiento de tasas de interés Habilidad para priorizar cosas básicas Ahorrar en el banco
			Variable 2: Economía Familiar	
			Ingresos familiares	Sueldo (Presupuesto familiar) Otros ingresos
			Gastos familiares	Alimentación Vestimenta
			Inversiones familiares	Negocio familiar Bien inmueble o arrendamiento
			Créditos	Uso de sistema crediticio
	Ahorro	Costumbres de ahorro		
Enfoque, tipo, nivel y diseño investigación	Población, muestra, muestreo	Procedimiento y procesamiento de datos		
Enfoque: cuantitativo Tipo: descriptivo Nivel: correlacional Diseño: no experimental, transversal	Población: 46 familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Muestra: 42 familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Muestreo: Probabilístico	La información se recolectará a través una encuesta, mediante la cual se podrá conocer la relación entre la educación financiera y la economía familiar de dichas familias de la muestra. El procesamiento de la información será a través de una tabla Excel para la elaboración de cuadro para realizar la medición de la educación financiera y su relación con las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá.		

Fuente: Elaboración propia

4. INSTRUMENTO I (CUESTIONARIO)

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD

**CUESTIONARIO N° 1**

Objetivo General: Estimado señor(a), reciba mi mas grato y cordial saludo, la presente encuesta tiene la finalidad de recolectar información sobre la educación financiera y cómo se asocia con la economía familiar de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá. Le agradecemos contestar las siguientes preguntas y colaboración.

Instrucción: Lea atentamente cada una de las preguntas y elija la alternativa con la que este de acuerdo.

Datos:

Nro.	Pregunta	Ítems	
1	Sexo	Masculino	
		Femenino	
2	Estado civil	Soltero	
		Casado	
		Divorciado	
		Viudo	
3	Edad	De 20 a 29 años	
		De 30 a 49 años	
		De 50 a 59 años	
		De 60 a más años	
4	Número de hijos	Un hijo	
		2 hijos	
		3 hijos o más	
5	Nivel de instrucción	Primaria incompleta	
		Primaria completa	
		Secundaria incompleta	
		Secundaria completa	
		Técnico	
		Universidad incompleta	
6	Ingreso mensual aproximado	De 0 a 600 soles	
		De 601 a 1200 soles	
		De 1201 a 3000 soles	
		Más de 3000 soles	
7	Ahorro mensual	De 0 a 70 soles	
		De 71 a 150 soles	
		Más de 150 soles	

Objetivo 1:

- **Describir la situación económica financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucalá en el año 2022**

1. Como califica usted, la presencia de una institución pública (Banco de la Nación) y agentes financieras en su localidad:
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
2. ¿Cuál de ellas existe en su localidad?
 - a) Bancos
 - b) Cajas Municipales de Ahorro y Crédito
 - c) Cajas Rurales de Ahorro y Crédito
 - d) Financieras
 - e) Agentes financieros
 - f) Otros _____
3. ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre educación financiera?
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
4. Como califica usted, la presencia de agentes en su localidad:
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
5. Como califica usted, la presencia de cajeros en su localidad:
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
6. Como califica usted el acceso a medios electrónicos como la Banca Móvil en su localidad:
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
7. ¿Tiene usted alguna cuenta o producto en alguna entidad financiera? *Si la respuesta es (No) pase a la pregunta 15.*
 - a) Sí
 - b) No
8. Con que nivel considera usted que utiliza una cuenta de ahorros:
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo



9. Con que nivel usted realiza depósitos bancarios en entidades financieras:
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
10. Con que nivel usted ha adquirido algún financiamiento en los últimos 3 años:
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
11. Como califica usted el cumplimiento de sus obligaciones financieras de acuerdo con el cronograma de pago establecido por la entidad:
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
12. Con que frecuencia usted realiza transacciones financieras presenciales:
 - a) Alta
 - b) Media
 - c) Bajo
13. Con que frecuencia considera usted que utiliza dispositivos móviles para realizar transacciones financieras:
 - a) Alta
 - b) Media
 - c) Bajo
14. Con que frecuencia realiza usted reclamos en una entidad financiera
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) Nunca
15. En caso usted no acceda a alguna cuenta en el banco, ¿Cuál es la principal razón?
 - a) Altos Intereses
 - b) Cobran muchas comisiones
 - c) Demasiada documentación requerida
 - d) No sabe cómo abrir una cuenta
 - e) No confío en las instituciones financieras
 - f) Otras _____
16. ¿Cuenta usted con algún crédito de prestamistas, familiares o amigos?
 - a) Sí
 - b) No
17. ¿Los créditos recibidos por prestamistas, familiares o amigos han sido utilizados solo para su uso personal o familiar?
 - a) Sí
 - b) No

INSTRUMENTO II.

CUESTIONARIO N°2

- Determinar el nivel de educación financiera de las familias de 4to grado de la I.E. 11522 Miguel Grau de Pucallá en el año 2022

1. ¿Realiza usted un presupuesto para planificar la distribución del dinero?
 - a) Sí
 - b) No
2. ¿Qué nivel de conocimiento tiene sobre instrumentos financieros?
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
3. ¿Con qué nivel prioriza usted las necesidades básicas del hogar?
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
4. Al solicitar un préstamo o un crédito, ¿conozco o averiguo la tasa de interés?
 - a) Sí
 - b) No
5. ¿Conoce la diferencia entre TEA (Tasa Efectiva Anual) y TCEA (Tasa de Crédito Efectivo Anual)?
 - a) Sí
 - b) No
6. ¿Con qué frecuencia ahorra en un banco?
 - a) Alto
 - b) Medio
 - c) Bajo
7. ¿Usted realiza un registro de control de sus ingresos?
 - a) Sí
 - b) No
8. ¿Usted realiza un registro de control de sus egresos?
 - a) Sí
 - b) No
9. ¿La inversión en educación para usted es prioridad?
 - a) Sí
 - b) No
10. ¿La inversión en salud para usted es prioridad?
 - a) Sí
 - b) No
11. ¿La inversión en alimentación para usted es prioridad?
 - a) Sí
 - b) No

12. ¿ La inversión en tecnología para usted es prioridad?
 a) Sí
 b) No
13. ¿ Cuenta con algún negocio familiar?
 a) Sí
 b) No
14. ¿ Alquila algún bien inmueble? Si la respuesta es **NO**, pase a la pregunta 17
 a) Sí
 b) No
15. Si la respuesta es **SÍ**, de la pregunta 15; ¿cuál es el tiempo de antigüedad de alquiler?
 a) De 1 a 3 años
 b) De 3 a 5 años
16. ¿ Usted destina un porcentaje de sus ingresos para un ahorro en casa?
 a) Sí
 b) No
17. En relación a la pregunta 17, ¿cuál es su frecuencia de ahorro en caso de alguna emergencia?
 a) Alto
 b) Medio
 c) Bajo

INFORME DE OPINION DE EXPERTOS INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

Nombre y apellido del profesional experto: Pedro Jesús Cuyate Reque

Cargo o institucion donde labora: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo

Investigador (a): Juan James Vásquez Vargas



II. ASPECTO DE VALIDACION

CRITERIO	INDICADOR	DEFICIENTE					REGULAR			BUENO				EXCELENTE			
		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
CLARIDAD	Los ítem están redactados de manera clara.													X			
VOCABULARIO	El lenguaje es apropiado para el encuestado.													Y			
OBJETIVIDAD	Está expresado en indicadores precisos y claros.													Y			
ORGANIZACION	Los ítem tienen una secuencia lógica.													X			

