



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017”

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

Godley Reyes Anthony Jefferson

**ASESOR:**

Dra. Maribel Díaz Espinoza

**LINEA DE INVESTIGACION:**

Finanzas

PIURA – PERU

-2017-

**Jurado**

---

**Presidente**

---

**Secretario**

---

**Vocal**

### **Dedicatoria**

A mis padres, por su esfuerzo y disciplina que desde un principio me inculcaron.

A mis abuelitos, que desde el cielo me protegen.

### **Agradecimientos**

A Dios por guiarme y darme la sabiduría necesaria para seguir adelante.

A mis profesores de la universidad por compartir sus conocimientos profesionales.

A Maritza Farfán, mi incondicional amiga, por ser mi guía en temas de Contabilidad Gubernamental en la Gerencia Subregional “Luciano Castillo Colonna”.

## **Declaratoria de autenticidad**

Yo Godley Reyes Anthony Jefferson; estudiante la Facultad de Ciencias Empresarial, de la Escuela de Contabilidad de la Universidad César Vallejo de Piura, identificada con DNI. 47142575, con la tesis titulada: “Diagnostico de la educación financiera en las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”- Sullana, año 2017”

Declaro bajo juramento que:

- 1) La Tesis es de mi autoría.
- 2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido auto plagiado; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Piura, diciembre de 2017.

-----  
Anthony Jefferson Godley Reyes.  
DNI 47142575

## **Presentación**

Señores miembros del jurado, se presenta ante ustedes la tesis titulada: “Diagnostico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular Villa la Paz- Sullana, en el año 2017, con el propósito de describir la educación financiera de las familias de la urbanización popular Villa la Paz, en la ciudad de Sullana, en el año 2017; en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el título profesional de Contador Público.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación.

El Autor

## Índice

Pag.

<b>Jurado</b> .....	<b>2</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>3</b>
<b>Agradecimientos</b> .....	<b>4</b>
<b>Declaratoria de autenticidad</b> .....	<b>5</b>
<b>Presentación</b> .....	<b>6</b>
<b>Índice</b> .....	<b>7</b>
<b>Resumen</b> .....	<b>9</b>
<b>Abstract</b> .....	<b>10</b>
<b>I. INTRODUCCION</b> .....	<b>11</b>
1.1. Realidad problemática.....	11
1.2. Trabajos previos.....	17
1.3. Teorías relacionadas al tema. ....	22
1.4. Formulación del problema .....	32
1.5. Justificación del estudio.....	33
1.6. Objetivos .....	34
<b>II. METODO</b> .....	<b>35</b>
2.1. Diseño de investigación.....	35
2.2. Variable y operacionalización de variables.....	36
2.3. Población y muestra .....	37
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validación y confiabilidad del instrumento.....	38
2.5. Método de análisis de datos.....	39
2.6. Aspectos éticos. ....	39
<b>III. RESULTADOS</b> .....	<b>41</b>
<b>IV. DISCUCION</b> .....	<b>50</b>
<b>V. CONCLUSION</b> .....	<b>57</b>
<b>VI. RECOMENDACIONES</b> .....	<b>58</b>
<b>VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS</b> .....	<b>59</b>

<b>NEXOS.....</b>	<b>62</b>
Anexo 01: Instrumento .....	62
Anexo 02: Ficha Técnica.....	67
Anexo 03: Validación de Expertos.....	69
Anexo 04: Matriz de Consistencia.....	78
Anexo 05: Documentación de autorización.....	79
Anexo 06: Base de Datos.....	80
anexo 07: Acta de aprobación de originalidad. ....	84

**TABLAS**

<b>Tabla 01:</b> Datos Generales de las Familias de la urbanizacion Popular “Villa la Paz” año 2017.....	40
<b>Tabla 02:</b> Créditos de las Familias de la urbanizacion Popular “Villa la Paz” año 2017.....	41
<b>Tabla 03:</b> Inversiones de las Familias de la urbanizacion Popular “Villa la Paz” año 2017.....	43
<b>Tabla 04:</b> Gastos de las Familias de la urbanizacion Popular “Villa la Paz” año 2017.....	45
<b>Tabla 05:</b> Ingresos de las Familias de la urbanizacion Popular “Villa la Paz” año 2017.....	47
<b>Tabla 06:</b> Ahorros de las Familias de la urbanizacion Popular “Villa la Paz” año 2017.....	48



## Resumen

La investigación denominada: “Diagnostico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular Villa la Paz – Sullana, en el año 2017, con el propósito de describir la educación financiera que cuentan las familias de la urbanización popular Villa la Paz – Sullana, en el año 2017. El estudio sigue una tendencia cuantitativa, el tipo de estudio fue no experimental, ya que no existe manipulación de la variable de estudio, siguió un diseño descriptiva; es de tipo transversal, debido a que se recogieron los datos en un solo momento y un tiempo único, la población estuvo conformada por 500 familias que viven en la urbanización , la muestra se determinó mediante el muestreo no probabilístico intencional, por lo que la muestra quedó constituida por 217 familias, para la recolección de la información se utilizó un instrumento elaborado por la investigadora. Los datos fueron procesados y analizados, utilizando la estadística descriptiva: Tablas de distribución de frecuencias, para el análisis se utilizó el Programa estadístico SPSS versión 22 y EXCEL 2013. El estudio concluye, que en el manejo de créditos, la gran mayoría de las familias no cuentan con ningún tipo de Créditos del Sistema financiero; con las inversiones, no cuentan con un negocio propio estamos hablando de un 74%, se está hablando de un 97% de las familias que dependen de un sueldo, de los cuales el 43% de sus ingresos fluctúan de 850.00 a 1,000.00 soles, en consecuencias, sus gastos deben ser limitados entorno a sus ingresos, en gasto en alimentación diaria (56% de las familias), su consumo es de 11 a 20 soles, muy al contrario, al 41% de las familias que gastan en bebidas alcohólicas entre 101 a 200 soles semanales, no están priorizando sus gastos, y por último, no cuentan con un buen habito del ahorro, el 65% no separan de sus ingresos dinero para guardarlo en caso de un imprevisto futuro.

Palabras claves: Educación financiera, créditos, gastos, inversiones, ingresos y ahorros.

## **Abstract**

The research entitled: "Diagnosis of financial education in families in the popular urbanization Villa la Paz - Sullana, in 2017, with the purpose of describing the financial education that families of the popular urbanization Villa la Paz - Sullana have, in the year 2017. The study follows a quantitative trend, the type of study was not experimental, since there is no manipulation of the study variable, followed a descriptive design; is cross-sectional, because the data was collected in a single moment and a single time, the population was made up of 500 families living in the urbanization, the sample was determined by intentional non-probabilistic sampling, so the sample It was constituted by 217 families, for the collection of information an instrument prepared by the researcher was used. The data were processed and analyzed, using the descriptive statistics: Frequency distribution tables, for the analysis we used the statistical program SPSS version 22 and EXCEL 2013. The study concludes that in the handling of credits, the vast majority of families they do not have any type of Credit from the Financial System; with the investments, they do not have their own business, we are talking about 74%, they are talking about 97% of the families that depend on a salary, of which 43% of their income fluctuates from 850.00 to 1,000.00 soles, in consequences, their expenses should be limited to their income, in spending on daily food (56% of families), their consumption is 11 to 20 soles, quite the contrary, to 41% of families who spend on alcoholic beverages among 101 to 200 weekly soles, they are not prioritizing their expenses, and finally, they do not have a good habit of saving, 65% do not separate money from their income to keep it in case of an unforeseen future.

Keywords: Financial education, credits, expenses, investments, income and savings.

## **I. INTRODUCCION**

### **1.1. Realidad problemática**

Las familia es el núcleo de una sociedad, debe ser un ambiente agradable para su desarrollo, tiene que contar con todas las medidas necesarias para que puedan realizar sus actividades diarias, como son buenas pistas y carreteras, hospitales, colegios, un buen mercado de abastos, una comisaria, centros de salud, etc.

La educación financiera es uno de los motores del desarrollo socioeconómico, que permiten a las familias la generación de capital y además de ofrecer mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras acertadas. Un país es pobre, por el nivel de cultura que cuenta su gente; si el nivel en este caso de educación financiera es baja, los pobladores no tendrán conocimiento de cómo administrar adecuadamente su dinero.

Kiyosaki (2015), nos dice que “el dinero es una forma de poder, pero la educación financiera es aún más poderosa, la mayoría de las personas han asistido a la escuela, pero nunca han aprendido cómo funciona el dinero”. Esto nos invita a reflexionar que es sumamente importante educarnos financieramente, para así poder tener un buen manejo del dinero. (p.18)

Muchas personas piensan que sus problemas financieros, se solucionarían ganando más dinero, y eso los lleva a pedir a sus jefes aumento de sueldos, pero en realidad, no saben que son ellos el problema, por no saber cómo administrar el recurso financiero, aumentan sus deudas sobrepasando sus límites, y piensan que obteniendo financiamiento de bancos, o aumentando su sueldo, o buscando un nuevo trabajo que paguen más, arreglarían sus vidas, pero mientras que no aprendan a planificar sus gastos, reducir los créditos, e invertir su dinero para generar fuentes de ingresos alternativos, no podrán salir de ese círculo vicioso.

Para Kiyosaki (2015) nos comenta sobre la deficiencia en educación financiera, es algo más emocional:

“Las finanzas de las personas con baja educación financiera, son controladas por dos emociones humanas llamadas miedo y ansiedad, el miedo a quedarse sin efectivo motiva a salir a trabajar arduamente todos los días, y una vez obtenido el sueldo, la ansiedad y el deseo nos lleva a pensar todas las cosas hermosas que se puede adquirir con el dinero. Estas emociones son efímeras, ya que lo que compras con el dinero, son cosas superficiales, ya que pronto vuelves a necesitar más dinero para seguir satisfaciendo esos deseos”.

Este trabajo de investigación, se enfoca en la Urbanización Popular “Villa La Paz”, reconocida el 22 de diciembre de 2005, se encuentra ubicada dentro del sector Este de la ciudad de Sullana, a la altura 3+500, de la carretera Sullana-Tambogrande, margen izquierda, con un área de 15.9818 has. En la actualidad, está distribuida en 23 manzanas, con 557 lotes, según Resolución de Alcaldía N° 1237-2005/MPS de la Municipalidad Provincial de Sullana.

En el Perú, en la investigación de Mendoza & García (2006), nos dice “el desarrollo económico en los últimos años, es alto en términos históricos e internacionales, es generalizado y tiene todos los elementos que lo hacen sostenible. Esto es que ha crecido más que en todos los años anteriores, llegando a crear más obras como carreteras, hospitales, colegios Públicos, etc.”. Si hubiera más inversiones nacionales, se crearía más riqueza, más empleos, las arcas de los gobiernos Municipales, aumentarían para generar más obras públicas, en beneficio al contribuyente. (p.01)

La economía Peruana está creciendo a pasos lentos en estos momentos, Latinfocus (2017), “en el primer trimestre del año 2017, creció en un 2.1 % el PBI. Mientras que en el segundo trimestre de dicho año, crecería solo el 2.6%, dato inferior a lo pronosticado de 2.9%. Estos datos proporcionados nos brinda el

panorama macroeconómico del Perú, que no está mal, pero su crecimiento es muy deficiente, por lo tanto, debería existir un mayor dinamismo en la economía.

El Perú, cuenta con los mejores indicadores macroeconómicos, una economía sólida, sus exportaciones están aumentando, gracias a los nuevos tratados de libre comercio con otros países. En nuestra realidad, se observa que el departamento de Piura, es una región de muchos recursos, como agrícolas (siembra de mango, palta, limón, papaya, y últimamente de la uva), hidrobiológicos (un mar extremadamente rico en caballa, mero, bonito, cabrillón, pejerrey, etc.). Tenemos recursos para poder explotar en una manera racional y sostenible, y así poder distribuir la riqueza a todos los piuranos. Diariamente se toman decisiones en el ámbito de las finanzas, algunas son decisiones de un grado de simplicidad menor, en otros casos, se necesita un pensamiento creativo, tiene que ver algo en común en ambos grados, y la decisión que se elija, será la causante de mayor o menor medida de la situación financiera que se encontrará en un futuro.

Existen familias, que viven con una cultura conformista. No tienen deseo de superación, viven el día a día, sin un objetivo, sin un sueño, sin construir nada ni mucho menos, innovar su entorno, siempre quiere vivir en un ambiente de confort y seguro, sin asumir retos, atreverse a ser un emprendedor, a cambiar a la vida de cientos de personas, la razón, hemos acostumbrado a la población, que el gobierno es el responsable de todo, si existe pobreza, debe proporcionar víveres, materiales de construcción, frazadas, etc. El gobierno, lo que debe hacer es incentivar la creación de empresas, implantar en las mentes de las personas que la innovación no es una opción, sino una disciplina, para poder crear nuevos negocios a escala Internacional.

Los jóvenes sullanenses, no tienen demasiada habilidad de emprender negocios, mejorar mediante la innovación servicios de las vidas de las personas, viven enfrascados, en un estilo de vida libertino, no tienen un objetivo, mucho

menos un plan de acción para construir su destino, frecuentando ambientes de alcohol, drogas, sexo, pandillerismo, sin esforzarse en realizar una introspección de su entorno; asumiendo resultados, como no concluir estudios universitarios, y se vuelven padres de familia, cabeza de hogar, su “pareja sentimental”, ya futura madre de sus hijos, una joven, sin experiencia, sin haber disfrutado de la vida, ni mucho menos, haber concluido una carrera en sus mayorías.

Un desconocimiento en las finanzas, para estos jóvenes, se da desde el momento en que empieza a aceptar la invitación de entidades financieras, para que utilicen sus nuevas tarjetas con diseños personalizadas, las adquieren porque son hermosas, y en que en alguna necesidad futura, en eso, van al supermercado, ven unos muebles espectaculares, en efectivo no les alcanzan, así que deciden utilizar sus tarjetas, las cuotas la piden a 36 cuotas (eso si existieran más cuotas, elegirían el máximo número de cuotas) y se endeudan inútilmente, cuando se dan cuenta, el dinero no les alcanza, la madre tiene que salir a trabajar, para fortalecer más la economía de la familia, y los niños lo dejan donde sus abuelos, y esto se vuelve un círculo vicioso.

Hernández (2017), comenta para diciembre de 2010, existían 6.7 millones de tarjetas de crédito activas en el Perú, para diciembre de 2011 había 7 millones, para diciembre de 2014 el número aumento a 8.3 millones de tarjetas, y para diciembre 2016, la cifra disminuyó a 8.2 millones. Por las cuales, sabiendo el gran índice de morosidad emitido por la SBS, nos preguntamos por qué los bancos siguen ofreciendo tarjetas de crédito sin una evaluación acertada, siendo su mercado principal, la juventud, ya que son más indecisos en el momento de tomas de decisiones. (p.22)

La falta de educación financiera es considerado como uno de los factores que ha agravado la situación de la crisis financiera internacional, su importancia no solo se limita a las personas mayores, sino también es fundamental que los jóvenes, que ya están, o pronto serán usuarios y aceptaran los servicios. En

estos momentos, vemos como jóvenes, recién egresados de la escuela secundaria, se endeudan con las llamadas tarjetas de crédito, hoy es muy fácil obtenerla, solo estando bien en el sistema financiero, puedes adquirir una de ellas, y cuando obtienen una, la emoción de usarla, lo lleva a una vida desenfrenada, casi bohémico, y su forma de pensar es ponerlo en plazo más extensos, y no se dan cuenta que así están comprometiéndose en pagar más intereses y ponen en riesgo su futuro.

Kiyosaki (2015) nos dice *“las causas principales de la pobreza o de las luchas financieras, son el miedo y la ignorancia; no la economía, ni el gobierno, ni los ricos”*. El miedo a no tener dinero para mañana, hacen que las personas, se levanten desde temprano con temor a ir a trabajar, siempre rezando que no sean despedidos, y así poder pagar sus deudas (como las tarjetas de crédito, hipotecas, cuota del automóvil, etc.), y esto sumale la ignorancia de no saber manejar el dinero, saber invertirlo, la importancia de ahorrar una cierta cantidad de dinero para una contingencia en el futuro. En pocas palabras, el efectivo con nada de educación financiera, es el efectivo que se esfuma rápidamente. (p.40)

Mantenerse dentro de la comodidad, no tener capacitación constante y actualizarse en temas financieros, no tener la mente abierta a nuevas e innovadoras ideas, no aprender hacer las cosas de manera diferentes, las personas comenten el error de mezclar el dinero con las emociones, llegando a perderlo, en vez de buscar otros modos de generar ingresos. Los conformistas se contentan con lo que tienen en la actualidad, aunque estén viviendo en la miseria, o en la abundancia, nunca aspiran para más. El problema está cuando en el camino de su vida, encuentran una necesidad o un imprevisto que perjudica dicha comodidad. Es por esto que es sumamente importante estar preparado, y esta preparación empieza con aprender sobre temas que ayuden a incrementar su educación financiera, ya que si se cuenta con dicha educación se podrá resolver de forma adecuada las dificultades financieras. Ramos (2010)

Una deficiente educación financiera, es la causante de que, a pesar de laborar intensamente todos los días, las personas no están generando suficientes ingresos y tengan que luchar muchas veces con problemas financieros, ellos toman la decisión de endeudarse y su situación financiera vuelve a complicarse. Existen épocas en la vida de las personas en la que no puede encontrar trabajo, o el dinero que ganan en su actual trabajo es muy bajo, y no es suficiente para darle una buena calidad de vida a su familia, en otras ocasiones, no despilfarran el dinero en cosas sin importancia, y en otras ocasiones en vicios, como el cigarro, las drogas, el alcohol. Y esos vicios, consumen una gran cantidad de dinero, que puede utilizarse para invertir o pagar otros gastos necesarios.

La mayoría de las familias fracasan, porque pasan sus vidas contrayendo obligaciones, pasivos a largo plazo, gastos innecesarios, esto les ocasiona salida de dinero; en vez de enfocarse en adquirir activos. Olvidarse del ser con tal de tener, el orden es Ser- Hacer- Tener, muchas personas comenten el error de alterar ese orden, tienen el deseo de tener cosas que vieron que tienen los demás, y no les va a servir de nada, y lo van a guardar tarde o temprano, para tener algo, primero debemos hacer cosas que nos lleve a ese resultado, porque vamos a utilizar tal objeto, ya que al final cuando se compran cosas que no son importantes, en el futuro se tendrán que vender para pagar cosas si importantes, a un precio mucho menor. Ramos (2010).

Para Quijano (2016), nos dice “Un activo pone dinero en tu billetera, un pasivo extrae dinero de tu billetera, no compres lujos de rico, si todavía no habéis construido los activos para poder solventar esos gastos innecesarios”, la importancia de adquirir activos, es la finalidad de la educación financiera, cada persona debe crear un flujo de dinero sólido, y con los conocimientos necesario para su adecuada administración, pueden generar riqueza.



Una definición que complementa a la educación financiera es el aprendizaje financiero, pues este menciona el cambio en el comportamiento de las personas después de adquirir las habilidades, conocimientos y actitudes financieras.

La educación financiera sirve, para contribuir al desarrollo de “una cultura de éxito”, al incentivar actitudes positivas para el logro de metas o resultados que la persona se establezca, por medio del uso herramientas adecuadas, destinadas al bienestar personal y social, como el gestionamiento de recursos, en su mayoría financieros. Maya & Chongs (2008).

## **1.2. Trabajos previos**

Se han tomado información, de un proyecto de investigación titulado “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas” elaborado por Aguilar y Ortiz (2013), de la universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador.

Su objetivo de estudio fue promover y educar a la población estudiantil mediante temas adecuados y uso de herramientas que les permita desenvolverse en el mundo actual.; concientizar a los estudiantes para el cuidado de sus finanzas personales. Dio las siguientes conclusiones:

- Hoy es muy importante contar con una mejor educación y cultura financiera y más conocimientos sobre el tema para mejorar las habilidades de las personas en temas de servicios financieros y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar económico familiar.
- El conocimiento financiero es importante pero lo es más el desarrollo de hábitos financieros. en la investigación se logró a encontrar que en el aspecto de planeación y control financiero no logra generar una aplicación en el buen manejo de las finanzas personales.

- Es fundamental que las personas se capaciten en materias como finanzas, elaboración de presupuestos y matemáticas financieras haga mayor énfasis en la importancia de llevar a la práctica las finanzas personales que están relacionada con las finanzas empresariales.

Con el impulso de programas de educación financiera con el apoyo de colegios, universidades e institutos, para el desarrollo tanto para el individuo como para el desarrollo social y económico del País. Es una necesidad educarse financieramente en la actualidad no es solo de algunos, sino de todos, y como jóvenes es necesario empezar a cuidar, planificar y cuidar el dinero para un futuro no pasar problemas financieras a consecuencia de un mal manejo de ellos en el pasado.

Ramos (2013), con título “Educación Financiera en la economía actual”, de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito.

Su metodología se basó en primer lugar con información teórica en libros sobre libertad financiera, luego se realizaron cuestionarios que fueron tabulados para comprobar y analizar los patrones financieros de las personas.

Afirma que dentro de las sociedades más pobres, existe una falta de información en lo relacionado a temas financieros, es esencial para tener un manejo inteligente del dinero, pero hay que tener una idea clave sobre este, por lo cual se debe crear el dinero en la mente, para luego tener la capacidad de crear pensamientos positivos para obtener riqueza. Se debe realizar un cambio de mentalidad, de no tener riesgo que se puede correr para conseguir lo planificado, estar en constante evaluación tu situación financiera y analizar lo que funciona y lo que no funciona hacer cambios y después de estos buscar ideas innovadoras y motivadoras.

Dio las siguientes conclusiones:

- Que de la información obtenida, comprueba que dentro de la sociedad existe una falta de información relacionada con temas financieros, se demuestra,

que las personas no tienen el conocimiento suficiente para poder administrar de la forma más optimista y poder alcanzar la libertad financiera.

- La educación financiera es muy importante para tener la habilidad de manejar inteligentemente el dinero pero hay que tener conocimiento clave acerca del dinero, por la cual, el dinero es una idea, en primer lugar, se debe crear el dinero en la mente, para posteriormente tener la capacidad de crear pensamientos positivos de riqueza. Se debe comprender que el dinero es el efecto de una causa, y dicha causa siempre es la mentalidad, es decir, si la persona se enfoca en el efecto (que es el dinero) y no en la causa (mentalidad), los resultados no van a cambiar.

- Las personas se deben de enfocar en la educación financiera para poder construir sus sueños, y un gran sueño de todas las personas es poder jubilarse con una buena cantidad de dinero y sin ninguna preocupación.

- Para obtener ingresos pasivos se necesita de varios cambios, primeramente un cambio mental, no tener miedo al riesgo que se puede correr por conseguir un sueño, evaluar tu vida financiera actual y ver lo que funciona u lo que no funciona para empezar a hacer cambios y después de esto buscar ideas innovadoras y motivadoras.

En la investigación de Zaldívar (2012), con título “impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión en el sistema bursátil”, del Instituto Politécnico Nacional, en México. Dio las siguientes conclusiones:

Que la educación financiera es un proceso de desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes que, mediante la comprensión de la información y elementos básicos de administración de recursos y planeación, permite a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana y utiliza productos y servicios financieros.

Los conocimientos requeridos para que una persona tome la decisión de invertir son los financieros: interés simple y compuesto, tasa de interés efectiva, valor presente y futuro.

Las habilidades requeridas para que una persona tome la decisión de invertir son. Lectura, comprensión, análisis, comprensión, manejo, comunicación, respuesta competente y planeamiento sobre situaciones financieras. La habilidad de planear es la más importante, ya que de estas se puede establecer decisiones presentes y futuras de las metas financieras.

Las actitudes requeridas para que una persona tome la decisión de invertir, son la motivación, compromiso, cumplimiento, confianza y disciplina.

Su objetivo es determinar qué tan informados están los niños, jóvenes y adultos respecto a cuestiones económico- financiero tales como el ahorro, la inversión, los créditos.

Sumari (2015), en su investigación con título “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, en la universidad Peruana Unión, en Perú.

Nos deja las siguientes conclusiones:

Los elementos que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábito de compra y el uso y conocimiento de productos financieros.

La capacidad de ahorro influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, en pocas palabras, a mayor ahorro de las personas de 25 a 65 años, mayor será la educación financiera.

El adecuado hábito de gasto influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, garantizando el consumo responsable y cuidando sus finanzas.

García (2011), en su investigación titulada “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez” de la universidad Tecnológica de la Mixteca, en México, da las siguientes conclusiones:

En los niños el ahorro es un hábito que dicen tener, es inculcado por sus padres y familiares, dicho aprendizaje es

empírico pues no reflejan fundamentos sólidos al preguntarse la importancia de ahorrar. Adicionalmente, dicen que es muy importante la planificación de los gastos.

En los jóvenes, la cantidad es menor de los que ahorran que los niños, mostrando poco interés sobre el tema, los que si ahorran, lo hacen guardándolo en casa y no hacen uso de instituciones financieras. Además, de los encuestados sí planifican sus gastos, y varios manifestaban conocer también lo que es un presupuesto, solo una porción muy pequeña tiene claro lo que es. Pocos, indican haber solicitado dinero prestado, y cuando lo han hecho, han recurrido sobre todo a préstamos de familiares y amigos. Un alto porcentaje dio a conocer que era una inversión, pero al analizar las respuestas obtenidas, pocos en realidad tuvieron con claridad lo que es, la gran mayoría no han invertido nunca.

En adultos, en temas de ahorro, parece que conforme a la edad aumenta, su tendencia del ahorro disminuye, una minoría de los encuestados mencionó que ahorran. Varios de ellos, han manifestado que planifican la distribución de sus gastos y varios también mencionaron saber lo que es un presupuesto, además, más de la mitad de los adultos afirmó haber pedido prestado alguna vez, la mayoría ha conseguido sus préstamos a informales, a través de familiares, amigos y conocidos, muy pocos hacen uso de instituciones financiera para tal fin. La mayoría de los encuestados también dijo conocer sobre lo que es una inversión, pero nadie tuvo una idea acertada al respecto, la mitas de los encuestados han afirmado si haber invertido alguna vez, de los cuales la mayoría lo hizo en pequeños negocios.

Sumari (2016), en su investigación con título “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015” de la Universidad Peruana Unión, de la ciudad de Juliaca – Perú, donde dio las siguientes conclusiones:

Los factores que relacionan a la educación financiera son la capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros.

La habilidad de ahorrar influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, en pocas palabras, mientras más ahorran, mayor será la educación financiera entre las personas de 25 a 65 años de edad. Mientras el correcto hábito de compra influye directamente en la educación financiera de las personas, garantizando el consumo responsable y el cuidado de sus finanzas.

El nivel de conocimiento y uso de productos financieros influye directamente en la educación financiera, ya que incluye en su quehacer cotidiano las bondades y exigencias de dichos productos.

### **1.3. Teorías relacionadas al tema.**

#### **La Educación Financiera, qué es, importancia y características.**

El concepto dado por Bancos de Desarrollo (2009), citando a Gómez, “es toda transferencia de habilidades, conocimientos y actitudes necesarias para que la gente pueda adquirir buena cultura de manejo del dinero para la generación de ingresos, de gastos, de ahorro, endeudamiento e inversiones”. Es producir un cambio de comportamiento de las familias, para que se pueda desarrollar habilidades sobre finanzas personales y progrese la forma en que administran sus recursos financieros.

Según Eyzaguirre (2016), es “La combinación de conciencia, habilidad, sapiencia, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras bien informadas, para al final alcanzar un bienestar financiero del núcleo familiar”. Esta definición se centra en alcanzar un bienestar financiero personal, teniendo como principio que el individuo es la piedra angular para el

desarrollo familiar y por ende de la sociedad, su finalidad es el buen uso de los recursos con los que cuentan cada persona.

En el Perú, una de las preocupaciones siempre han sido poder hacer que los indicadores económicos del país puedan aumentar, sean equilibradas y se reflejen en una economía fuerte que sean atractivas para las inversiones que promueven desarrollo, lo cual es lo ideal; pero, también se debería tomar en cuenta en que las personas puedan tener niveles adecuados de educación financiera, ya que las intervenciones que tienen actualmente no son suficientes y se olvida que en una economía de un país, las familias son la base.

El autor propone para desarrollar una cultura financiera siempre se debe tener claro los conceptos de ahorro, presupuestos y créditos en sus diferentes modalidades, como tener un conocimiento básico cómo funciona el sistema financiero, una buena administración de las finanzas personales, no debe limitarse a manejar bien los ingresos, sino que también debe generar una estabilidad emocional y familiar la cual se refleja e influye directamente en el comportamiento personal y laboral, ya que a veces nuestras emociones nos puede jugar una mala pasada con tema de dinero.

Una deficiente educación financiera podría repercutir en su bienestar económicos, por lo cual, sus decisiones, lo llevará a incurrir en altos costos que afectará a sus limitados ingresos, y será un obstáculo, para crear un patrimonio propio, esto se convierte en un desafío diario. Una adecuada educación financiera, beneficiaría a los individuos al permitirles entender mejor sus decisiones financieras, pues brindaría una importancia del ahorro y al manejo responsable del crédito. La educación financiera se vuelve esencial para una familia promedio que debe decidir cómo distribuir su presupuesto entre comprar una casa, ahorrar para la educación de sus hijos y asegurar un ingreso para su retiro. Prosiguiendo a las definiciones presentadas, podemos enumerar las siguientes características de la educación financiera:

**DESARROLLA HABILIDADES:** Es el incremento de habilidades en temas de finanzas personales y las decisiones que deberá tomar las personas.

**TRANSMITE CONOCIMIENTO:** Es la transmisión de conocimientos necesaria para que los individuos logren desarrollar tales habilidades.

**ELEVAR EL NIVEL DE BIENESTAR:** Su finalidad es que las personas y familias eleven su nivel de bienestar, y con ello también todo el país.

La educación financiera tiene la importancia para las familias por las siguientes razones:

1 Apoya su uso en la utilización de servicios y productos financieros que incrementen la calidad de vida.

2 Es un apoyo para utilizar adecuada y responsablemente los servicios y productos financieros, y se adquieran los conocimientos necesarios para la protección y máximos rendimiento del efectivo.

3 Da la oportunidad de crear recursos necesarios para el desarrollo y el incremento del patrimonio.

4 Se vuelven más conscientes las familias por la información adquirida, y más exigentes, lo que incentiva la libre competitividad entre las instituciones, y por ello, un beneficio directo del sistema financiero, produciendo un mayor desarrollo para el país.

Resumiendo las ideas, podemos decir que la E.F. es sumamente importante ya que apoya a las personas a decidir adecuadamente en cuanto al manejo de sus finanzas personales, mediante la transmisión de conocimientos, para el desarrollo de habilidades necesarias para dichas decisiones, y obteniendo como resultado, el aumento del nivel de bienestar de la sociedad.

Se debe tener en cuenta que el dinero (en billetes y monedas) es un medio de pago y un depósito de valor; al utilizarlo, se está participando en el S.F. En el Perú, se clasifica en rentas, una de ellas es la renta de trabajo, son los ingresos por trabajar como dependiente o independiente; luego, se encuentra la renta de capital, son generadas por el arrendamiento ya sea de propiedades, o mediante



los ingresos de una patente; por último se encuentra la renta empresarial, son ingresos que proviene de la constitución de una empresa.

La renta se puede hacer referencia al efectivo que recibe una empresa por la comercialización de sus servicios o productos prestados, sin embargo, su utilidad resultaría de disminuir los impuestos y los costos a sus rentas. De manera personal, la renta es el conjunto de ingresos recibidos por la persona a través de un pago asalariado por su trabajo. El ingreso disponible, es el efectivo que disponen para consumir, ahorrar o invertir; este resulta de descontar los impuestos a los ingresos totales.

Marriot y Mellett (1996) “La educación financiera es la capacidad que tienen las personas para obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras”. En tanto para Gale & Levine (2010), afirma que es la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riquezas.

Por consiguiente la E.F. Es el conjunto de habilidades y destrezas, que les permite a las personas tomar decisiones claras en función de sus ingresos, de sus ahorros y en el caso de las personas adultas su jubilación. Esto quiere decir que el individuo debe sacrificar dejar de hacer una cosa para poder hacer otra, es decir, poniendo un ejemplo, prefieren gastar 2000 soles en adquirir un curso de educación financiera, en vez de comprarse un cómodo mueble para su casa, porque sabe que mediante este curso, puede adquirir el conocimiento para hacer miles de soles más.

## **Crédito**

Es el efectivo que se obtiene a través de un préstamo, que es usado temporalmente para cubrir un gasto o inversión. Luego, de un tiempo

determinado ese dinero debe ser retornado a su propietario, adicionalmente pagando un interés o un cargo por su uso.

### **Componentes del Crédito**

- Monto del crédito: La cantidad que la persona solicita prestado.
- Plazo del crédito: Periodo de tiempo que uno acepta para usar el efectivo y pagarlo.
- Tasa de interés: Porcentaje del monto total del crédito que se cobra al prestatario por el uso del dinero que se prestó. Dicho interés se cobra mensualmente.
- Cargos: Cobros administrativos adicionales a los intereses que normalmente se pagan.
- Calendario de pagos: es el cronograma de pagos del crédito, esto puede ser, mensual, semana, quincenal, etc.

Hacer de la tarjeta de crédito una forma de vida, los jóvenes cuando empiezan a vivir, no tiene conocimiento, que las tarjetas de crédito, al usarse, tienen un alto costo de interés, por lo que quedan atrapados en un círculo vicioso, de nunca salir, ya que, en algunos casos, llegan a colecciones más de una tarjeta de crédito, y su sueldo lo usan para pagar algunas, de los cuales vuelven a sacar dinero de esas tarjetas pagadas, para poder pagar otras tarjetas, y se vuelven esclavos de los bancos. Ramos (2010)

### **Los gastos**

Los gastos es el importe en efectivo que se consume en compra de bienes y servicios o en pagar obligaciones que se deben cumplir, tales como el arrendamiento de una casa, el pago de cuota de los bancos, en pocas palabras, son los gastos que se realizan en un espacio determinado de tiempo.

Los gastos son los consumos que se realizan de acuerdo a los ingresos percibidos, como son de Alimentación, servicios básicos, salud, educación, ropa, etc. Para Robert Kiyosaki (2015) “Si tu patrón consiste en gastar todo lo que ganas, lo más probable es que, al tener más dinero, incrementes la cantidad que gastas., recuerda el dicho: “Dinero que volando vino, se va por igual camino”.

Ramos (2010) “Gastar más de lo que se gana, si una persona está gastando más de lo que gana, entonces, está creando deuda financiera, y las deudas se pagan con intereses muy elevados. Muchas personas no llevan un adecuado control de sus ingresos y gastos, es por eso que muchas veces sienten que el dinero no les alcanzan, por eso deben llevar un adecuado control de sus gastos, priorizando los más importantes”

Si no llevas un reconocimiento de Gastos, si no se sabe dónde está la salida, no se podrá solucionar, se debe planificar los gastos y hacerse una supervisión diaria de ellos. Las personas realizan gastos de los cuales no son reconocidos y para más adelante será difícil recordar de ellos. Se recomienda que estos gastos menores y de poca importancia sean registrados, porque van creando un vacío significativo en las finanzas personales. Ramos (2010)

Contar con información y formación adecuada en educación financiera, los consumidores serán más conscientes en elegir las distintas oportunidades que la vida le dé en temas de inversión. La educación financiera es de prioridad para los países más avanzados. (Zunzunegui, 2006)

## **El ahorro**

El ahorro es la separación de una parte de los ingresos en el ahora para poder ser utilizado en el mañana, es decir, que es el dinero que se guarda en el presente para utilizarlo en un futuro, y si es en una entidad financiera, se ahorra

con la esperanza de recibir un interés adicional al monto depositado por haber ahorrado el dinero en dicha entidad.

Según BANSEFI (2010), existen cuatro razones para ahorrar:

- Para protegerse de situaciones inesperadas: como por ejemplo, situaciones como la enfermedad de un familiar, el desempleo o accidentes.
- Prepararse para eventos esperados: como por ejemplo, la construcción de una casa, la organización de la boda, fiesta de aniversario, etc.
- Realizar gastos opcionales: se usa el dinero para fines específicos, como compras de ropa, viajes turísticos, mejoramiento del hogar, etc.
- Aprovechar oportunidades: la adquisición de una propiedad, la apertura de un negocio, comprar acciones en la bolsa.

Keynes (1990) comenta la siguiente definición:

- Un adecuado ahorro, representara una buena provisión para el consumo futuro.
- Las personas ahorran con la finalidad de tener dinero para su retiro del mercado productivo, para reservar la cantidad dinero necesario para la adquisición de bienes durables, para futuras emergencias, entre otras.
- El ahorro es el proceso de renunciar el consumo del presente, a cambio de un consumo a futuro, permitiéndoles tener un nivel más constante y uniforme del gasto a través del tiempo.

Heyman (1998) nos dice en pocas palabras “el ahorro es la postergación del gasto”. Ahorrar disminuye el consumo en el presente, sin embargo, en un futuro aumentará los estándares de vida. Para Maya & Chongs (2008) “el ahorro es uno de los mejores hábitos que se debe inculcar a todas las personas. Para poder ahorrar se requiere de disciplina y paciencia”

### **Teoría psicológica y sociológica del ahorro.**

Citando a George Katona (2012), psicólogo norteamericano, por la cual forma en dos vertientes el ahorro, en torno a la teoría:

- La capacidad de ahorrar, aquí influye los recursos financieros que cuentan las familias para ahorrar después de satisfacer sus necesidades básicas.
- La voluntad de ahorrar, es la postergación de un gasto requiere de fuerza de voluntad.

La falta de ahorro, lo más importante no es cuanto ahorre, sino que debe empezar ya, con la cantidad que crea necesaria, se recomienda ahorrar un 10% de nuestros ingresos. Se debe ahorrar e invertir una parte de ese ahorro, para generar nuevos ingresos, o en caso, de algo imprevisto, como el pago de una cuota bancaria, una enfermedad, etc. Ramos (2010)

## **Inversión**

En la rama de la economía, finanzas y contable, existe una práctica muy importante, accesible a personas, familias y empresas e incluso al Estado, esto es llamado inversión. Lastimosamente, las personas ignoran este conocimiento, siendo un tema por el cual las personas deberían tener un amplio conocimiento, como una herramienta interesante y rentable de poner a trabajar los ahorros que se poseen. Maya & Chong (2008).

La inversión es separar una fracción de nuestras rentas para ser destinado a acciones productivas con la intención de obtener una ganancia. A diferencia del ahorro, que solo busca guardar el efectivo, la inversión busca incrementarla, es el sacrificio del dinero hoy para obtener más efectivo en el futuro. Particularmente, cuenta con dos elementos fundamentales: el tiempo y riesgo. La inversión tiene que hacerse en el presente, mientras que la ganancia se genera en un futuro y es algo incierta. En términos más sencillos, se invierte para incrementar el capital, por lo que para hacer crecer nuestro capital hay que pasar del ahorro a la inversión.

Quijano (2016) “Quien nunca invierte, nunca alcanzara la riqueza. Debemos tener conocimiento en que invertimos para poder manejar el riesgo, por eso se recomienda en invertir en lo que más nos apasiona, ya que lo que más nos apasiona, es lo que conocemos más”, debemos mezclar conocimiento y pasión, para poder realizar retos en nuestra vida financiera, y sobre todo, tener carácter y firmeza para la toma de decisiones.

Cuando no se tiene conocimiento sobre inversiones provoca que el excedente de dinero no se invierta para que este genere ganancias. Según Kiyosaki (2015) “las personas no deben trabajar por el dinero, sino se debe poner a trabajar el dinero a beneficio personal. El efectivo es una forma de poderío, pero teniendo una adecuada E.F. uno se vuelve poderoso. El dinero va y viene, cambia de manos constantemente, pero si se tiene la educación financiera sobre cómo funciona el dinero, se obtiene poder sobre él y se puede comenzar acumular riqueza. Si las personas están preparadas para comprender, mantienen la mente abierta, se enriquecerán más y más con los cambios. Si se quiere ser rico, se necesita saber de finanzas.

### **Consejos para invertir**

A continuación se enumerará seis consejos para invertir, de Leitón (2007):

1. Tener un objetivo. Se debe invertir por un objetivo claro, como ejemplo, comprar un bien inmueble, o un carro, o crear un fondo universitario, garantizando una entrada mensual del dinero.
2. Debe conocer los instrumentos financieros adecuadamente, como saber la tasa de interés o rendimiento que va a obtener, el plazo necesario para recuperar la inversión.
3. Aceptar el riesgo que se desea, es la posibilidad que enfrenta el inversionista de no ganar lo que se espera o hasta se pierde una parte o la totalidad del dinero.

### **Ingresos**

Existen tres tipos de ingresos, estos son:

- *Ingresos Activos*, se obtienen por realizar un esfuerzo físico o mental durante un tiempo. Estos tipos de ingresos proviene de un empleo, o ser

trabajadores independientes, ya que si un día dejan de trabajar, este ingreso se paralizara.

- *Ingresos Pasivos*, son lo que se obtienen sin la necesidad de emplear mucho tiempo ni esfuerzo para adquirir dinero a cambio. Por ejemplo, cuando tenemos un bien inmueble, y lo arrendamos, ahí estamos adquiriendo ingresos pasivos, ya que siempre vamos a tener mensualmente una renta fija, sin necesidad de estar pendiente cada día.

- *Ingresos de portafolios*, son también ingresos pasivos, pero se obtiene exclusivamente, en el mercado de valores tales como acciones, que un tiempo determinado se obtendrá una ganancia.

Las personas que cuentan con educación financiera, en caso de que cuenten con problemas financieros, no van a adquirir deudas, como créditos personales, hipotecas, o uso de sus tarjetas de crédito, mucho menos hacen uso de sus ahorros. Más bien, salen a la calle a buscar nuevas fuentes de ingresos, como nos dice Samsó (2011), que la regla número 1 de las personas financieramente inteligente es: *“Nunca pongas límites a tus ingresos”*, ellos no acomodan sus gastos a sus ingresos, más bien es al contrario, acomodan sus ingresos a sus gastos, es decir, en vez de reducir sus gastos a sus ingreso que tienen, aumentan sus ingresos para poder cubrir la totalidad de sus gastos.

La finalidad de la educación financiera es tener una mejor calidad de vida, pero las personas persisten en trabajar más y más, ahorrar, consumir, gastar, vender, comprar, seguir gastando; trabajando hasta los últimos días de sus vidas sin que el dinero les alcance a fin de mes. El equilibrio entre ingresos y los gastos es una de las habilidades más preciadas que a unos lleva a la fortuna y a otros a la desgracia. (Samanamud, 2009)

### **Importancia de enseñar educación financiera**

Es muy importante instruir educación financiera desde una edad muy temprana para que se tenga un uso consciente al momento de utilizar el efectivo y que se desarrolle una cultura de ahorro. Porque sin E.F. las personas se

enfocan demasiado en un empleo fijo y en el ahorro, pero con E.F. se enseña a tener un enfoque en su mayor riqueza la cual es la educación para desarrollar la inteligencia financiera que resuelve los problemas y produce dinero. Para Kiyosaki (2015), nos afirman que “el dinero sin inteligencia financiera, es dinero que desaparece pronto”, por ello, en la vida a largo plazo lo importante no es cuánto dinero se gana, sino cuánto dinero se logra conservar y por cuantas generaciones.

Cuando la persona cuenta con E.F. podrá saber tomar la decisión si lo que está comprando es un activo o un pasivo, un ejemplo claro es cuando una persona compra una casa, si es para vivir dentro de ella, será un pasivo, porque una casa muy grande y en una buena zona, requerirá mayores gastos, y el flujo de dinero ira yendo a la columna de gastos, pero si se quiere transformar en un activo, la compra de la casa seria para poner un activo, para arrendarla o para vender a un precio mayor de lo que se compró inicialmente.

En este mundo se necesita de emprendedores que sean apasionados a la innovación, gente que ame lo que hace y transforme su entorno en el que viven, hay un dicho empresarial que reza, “mientras que unos lloran por la crisis, otros estamos generando riqueza vendiendo pañuelos”.

#### **1.4. Formulación del problema**

##### **1.4.1. Formulación del *problema* general**

¿Cuál es el diagnóstico de la educación financiera en las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017?



#### **1.4.2. Formulación de los problemas específicos**

- ¿Cómo es el manejo de créditos de las familias de la urbanización popular “Villa la Paz” Sullana, en el año 2017?
- ¿En qué invierten las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017?
- ¿Cómo son distribuidos los gastos de las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017?
- ¿De qué manera planifican sus ingresos las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017?
- ¿Tienen un buen hábito de ahorro las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017?

#### **1.5. Justificación del estudio**

La educación financiera como ya se sabe, es sumamente importante para el desarrollo de la sociedad, saber lo que se debe hacer para generar dinero, cuánto dinero designarlo para el ahorro, cuánto dinero pedir prestado, son temas que una familia debe estar preparada para tener un crecimiento económico.

Realizar un diagnóstico sobre el nivel que tienen de educación financiera en la Urbanización Popular “Villa la Paz”, nos dará un punto de partida, para evaluar su crecimiento económico, ya que, si dicha urbanización no tiene un nivel aceptable de educación financiera, realmente, tendrá muchos problemas financieros, y no podrán tener un crecimiento adecuado.

Es importante, saber que mientras una sociedad sepa sus integrantes (las familias) el manejo adecuado del dinero, pueden generar ingresos adicionales para poder administrarlo en lo que más le convenga, ya que ese adicional de ingresos, que se obtiene, restando todos los gastos importantes de sus ingresos, se puede decidir o en ahorrar en una cuenta de ahorro a un plazo con intereses o pueden invertir en otro tipo de negocio que le generara una rentabilidad y así

sucesivamente. Y saber que los créditos son buenos, si y solo si, son utilizados para incrementar nuestras inversiones, y saber que dichas inversiones su rentabilidad son mayores que los intereses que nos están cobrando.

## **1.6. Objetivos**

### **1.6.1. Objetivo General**

Diagnosticar la educación financiera de las familias en la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017.

### **1.6.2. Objetivo Específicos**

- Describir la utilización de los créditos en las familias de la urbanización popular “Villa la Paz” Sullana, en el año 2017.
- Describir en que invierten las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017.
- Describir los gastos de las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017.
- Describir de qué manera planifica sus ingresos las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017.
- Describir si cuentan con el hábito de ahorro las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017.

## **II. METODO**

### **2.1. Diseño de investigación**

El trabajo de investigación es de tipo Cuantitativo, su esencia está en conocer la realidad de la Urbanización Popular “Villa La Paz” sobre cómo está en conocimientos sobre la educación financiera, estos conocimientos son muy importantes para el desarrollo de la sociedad, cada familia, tiene que ser consciente para una adecuada toma de decisiones en lo que respecta a la administración del dinero.

Es no experimental, solo se observó y se midió por medio de una encuesta, el nivel en educación financiera que cuentan las familias de la urbanización Popular “Villa La Paz”. Mediante este trabajo de investigación, el autor no quiso hacer un cambio en su situación socioeconómica de dicha Urbanización.

La investigación es transversal, estuvo enfocado en recolectar información en la actualidad, es decir, del año 2017, en un solo momento, el objetivo es indagar la incidencia de la educación financiera en la Urbanización Popular “Villa la Paz”.

Es un estudio descriptivo, el autor se ha enfocado en describir la situación actual en lo concerniente a temas de E.F. de las familias de la urbanización, para medir el grado de cultura que tienen para analizar si cuentan con los conocimientos para afrontar problemas financieros.

## 2.2. Variable y operacionalización de variables.

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	DEFINICION CONCEPTUAL	INDICADORES	ESCALA DE INDICADORES			
EDUCACION FINANCIERA	La combinación de conciencia, habilidad, sapiencia, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras bien informadas, para al final alcanzar un bienestar financiero del núcleo familiar. Eyzaguirre (2016)	En esta investigación, conoceremos como estan las familias de la Urbanización Popular "Villa La Paz" de la provincia de Sullana, en lo que respecta a Creditos, a sus inversiones, a su nivel del gasto, como estan considerados sus ingresos, y si cuentan con el habito del ahorro. Para realizar dicha investigación, se ha decidico por la Técnica de la Encuesta, con su instrumento el cuestionario.	CREDITOS	Es el dinero que se obtiene del sistema financiero para cubrir un gasto o inversión, para ser devuelto en cuotas mensuales, adicionalmente, con un interés mensual por el servicio brindado por la entidad.	Financiacion en el Sistema financiero	nominales			
					tipos de Créditos.	nominales			
					Conocimiento en central del Riesgo	nominales			
					Requiere de Creditos informales.	nominales			
								Conocimiento en tasas de intereses	nominales
			INVERSIONES	Es el efectivo que se usa para producir una renta a futuro, es la creación o ampliación de una actividad productiva. Es la acción mediante el cual se usan ciertos bienes con el ánimo de obtener unos ingresos o rentas a lo largo del tiempo. Dicho de una manera más simple, consisten renunciar a un consumo presente, a cambio de obtener beneficios futuros.	Tiene algun negocio familiar.	nominales			
					tiene algun bien inmueble o mueble en arrendamiento.	nominales			
			GASTOS	Es el consumo que no se van a recuperar en el futuro, como los gastos de servicios básicos, comida, medicina, etc.	gastos basicos	ordinales			
					gastos innecesarios	ordinales			
			INGRESOS	Los ingresos, son un conjunto de rentas que generan las familias, estas rentas pueden ser laborales, por me dio de un trabajo asalariado; ingresos empresariales, mediante la constitución de una microempresa.	Sueldo	nominales			
					Ingresos diarios por negocio	nominales			
			AHORRO	Es una parte del ingreso que se guarda para utilizarlo en un futuro. Sirve para protegerse contra eventos inesperados. El ahorro es importante en la administración financiera. Es necesario, guardar el dinero en un lugar seguro, como una institución bancaria regulada, para que no se pierda en el futuro, y este siempre disponible para poder ser utilizado más adelante.	Ahorro en el sistema financiero.	nominales			
Ahorro en casa.	nominales								

## 2.3. Población y muestra

### 2.3.1. Población

Este trabajo de investigación, se enfoca en la Urbanización Popular “Villa La Paz”, reconocida el 22 de diciembre de 2005, se encuentra ubicada dentro del sector Este de la ciudad de Sullana, a la altura 3+500, de la carretera Sullana-Tambogrande, margen izquierda, con un área de 15.9818 has. En la actualidad, está distribuida en 18 manzanas de uso de vivienda, con 500 lotes, según Resolución de Alcaldía N° 1237-2005/MPS de la Municipalidad Provincial de Sullana. Haciendo un total de 500 familias que residen en la Urbanización Popular “Villa la Paz”.

### 2.3.2. Muestra

Para la selección de la muestra, se ha usado el muestreo probabilístico con universo finito, contamos con la siguiente fórmula:

$$\frac{z^2 p q N}{E^2(N - 1) + Z^2 p q}$$

#### Dónde:

- n = Es el tamaño de la muestra
- Z = Es el nivel de confianza (1.96)
- p = Es la variabilidad positiva (0.5)
- q = Es la variabilidad negativa (0.5)
- N = Es el tamaño de la población (500)
- E = Es la precisión o el error. (0.05)

Encontrando el número de encuestas que se aplicaran:

$$\frac{(1.96)^2 \times (0.5) \times (0.5) \times 500}{(0.05)^2 \times (500 - 1) + (1.96)^2 \times (0.5) \times (0.5)}$$

$$\frac{384.16 \times 0.25 \times 500}{0.25 \times (499) + 384.16 \times 0.25}$$

$$= \frac{48020}{220.79}$$

$$n = 217.4917342$$

$$n = 217.$$

### **2.3.3. Muestreo**

La selección de la muestra se hará a partir del muestreo intencionado, ya que se pretende investigar a las familias por manzanas, dio como resultado 217 familias, en las 18 manzanas existentes, por la cual, a cada manzana, tenemos que encuestar a 13 personas.

## **2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validación y confiabilidad del instrumento.**

### **2.4.1. Técnica de recolección de datos**

Fernández & Baptista (2014), nos dice que “la recolección de datos implica un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico”.

Para esta investigación, se tomó la técnica de la encuesta.

#### **2.4.2. Instrumento de recolección de datos**

Se tomó la decisión de elegir como técnica a la encuesta, que persigue indagar la opinión que tiene un sector de la población sobre la educación financiera, se eligió el cuestionario como instrumento, que es un Conjunto de preguntas formuladas por escrito a ciertas personas para que opinen sobre la educación financiera.

#### **2.4.3. Validación**

El instrumento estuvo validado por Contadores Públicos, y con Maestría, en el campo de la investigación, quienes dieron conformidad a cada uno de los ítems usados en el instrumento.

#### **2.4.4. Confiabilidad**

La confiabilidad de la investigación estuvo determinada a través de la ejecución de una prueba piloto a un grupo de determinado de la muestra el cual será analizado.

#### **2.5. Método de análisis de datos.**

Los datos fueron tratados mediante tablas de frecuencias, y degradadas en categorías, y en gráficos, ya que permitieron en forma sencilla y rápida, se observarán las características de los datos procesados.

#### **2.6. Aspectos éticos.**

En la presente investigación se han tenido en cuentas las siguientes:

No recurrir a recursos inmorales o no éticos ni a recursos ilícitos (delictivos) como son los siguientes: Soborno, engaño, plagio, interceptación telefónica,

violación de la correspondencia, incursión a la vida privada de las personas, uso de cámaras y micrófonos ocultos (sin la debida autorización del personaje de la noticia), realizar investigación encubierta (presentación del periodista bajo identidad falsa u ocultando el medio que representa) para asuntos que no son de interés público, entre otros; ingresar físicamente en los recintos privados, a hurtadillas o por medios electrónicos, sin la debida autorización, para observar, escuchar, fotografiar, grabar o captar palabras o imágenes que están protegidas por el derecho a la vida privada.

Guardar reserva o silencio de la identidad de la fuente informativa en cumplimiento de la palabra empeñada (derecho al secreto profesional).



### III. RESULTADOS

**Tabla 01**

*Datos Generales de las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz” año 2017.*

Pregunta	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
Sexo	Masculino	43	19.8
	Femenino	174	80.2
Estado civil	Soltero	75	34.6
	Casado	114	52.5
	Divorciado	21	9.7
	viudo	07	3.2
Número de hijos	Ningún hijo	15	6.9
	Un hijo	101	46.5
	Dos hijos	72	33.2
	De 3 a más hijos	29	13.4

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”.

#### **Interpretación:**

En la tabla 01, se presenta los Datos Generales de las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz” año 2017, el 80% de la población encuestada fueron mujeres, en lo concerniente al estado civil, el 53% son casados, mientras que un 34.6% son solteros, en cuanto al número de hijos, el 47% de las familias cuenta con un solo hijo, y un 33% tienen dos hijos.

**Objetivo N° 01:** Describir la utilización de créditos de las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”- Sullana, año 2017.

**Tabla 02**

*Créditos de las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”*

Pregunta	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
1.- ¿Ha gestionado financiación en el sistema financiero en los últimos tres meses?	Nunca	169	77.9
	Algunas Veces	31	14.3
	Casi Siempre	16	7.4
	Siempre	01	0.5
2.- ¿Cuál de los siguientes tipos de créditos tiene en la actualidad?	Tarjetas de Crédito	44	20.27
	Crédito Personal	12	5.53
	Crédito Hipotecario	04	1.84
	Crédito Vehicular	00	0.00
	Crédito Prendario	17	7.83
	Ninguna de las anteriores	173	79.72
3.- ¿Sabe que es una central de riesgo?	Si	144	66.4
	No	73	33.6
4.- ¿Usted ha pedido dinero prestado, fuera del sistema financiero?	A prestamistas	109	50.2
	A familiares	108	49.8
5.- ¿Cuánto es la tasa de interés que le aplican los prestamistas?	No me cobran interés	86	39.6
	Menos del 10%	28	12.9
	Entre el 11% a 25%	99	45.6
	Más de 26%	04	1.8
6.- ¿En qué entidades financieras considera la tasa de interés más bajas?	En cajas municipales	146	67.3
	En bancos	55	25.3
	En otras Ent. Finan.	16	7.4

7.- ¿Aceptaría una propuesta de Entidades financieras para acceder a un crédito?	Si lo aceptaría	86	39.6
	No lo aceptaría	41	18.9
	Lo analizaría	90	41.5

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”.

### **Interpretación:**

En la tabla 02, se presenta el indicador Créditos de las familias en la Urbanización Popular “Villa la Paz” en el año 2017, donde la primera pregunta sobre la gestión de Créditos, tenemos que el 78% de las personas no han gestionado Crédito en los últimos 3 meses; en la segunda pregunta sobre los tipos de créditos que cuentan las familias, tenemos que el 80% de las familias no cuentan con ningún tipo de crédito, mientras que un 20% cuenta con tarjetas de Crédito. Tenemos una tercera pregunta aplicada, sobre si las familias tienen conocimiento sobre la central de riesgo, por lo que tenemos que el 66% si tiene conocimientos sobre ese tema. En la pregunta cuarta, tenemos que el 50% ha pedido dinero prestado a familiares, mientras que el otro 50% a prestamistas informales. En la quinta pregunta, tenemos que el 40% de las familias no les cobran intereses cuando piden prestado dinero, por consiguiente, un 46% de las familias les cobran entre el 11 – 25 %. En la sexta pregunta, el 67% de las familias consideran que en las Cajas Municipales, cuentan con las tasas más bajas en Créditos. En la séptima pregunta, el 42% de las familias analizarían antes de acceder a un crédito bancario, mientras que el 40% si lo aceptaría.

**Objetivo N° 02:** Describir en que invierten las familias de la urbanización popular “Villa la Paz” Sullana, en el año 2017.

**Tabla 03**

*Inversiones de las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”.*

Pregunta	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
8.- ¿Usted cuenta con un negocio propio?	Si	56	25.8
	No	161	74.2
9.- ¿Alquila algunas de estas propiedades?	Casa.	7	3.2
	Vehículo.	6	2.8
	Muebles y enseres.	7	3.2
	No cuento con propiedades para alquilar.	197	90.8
10.- ¿Usted piensa que es un buen negocio alquilar una vivienda o vehículo?	Si	198	91.2
	No	19	8.8
11.- Si tuviera la oportunidad de alquilar una casa o un vehículo, ¿Lo haría?	Si	198	91.2
	No	19	8.8

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”.

**Interpretación:**

En la tabla 03, se presenta los datos estadísticos sobre las inversiones que realizan las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”, el 74% de las familias no cuentan con un negocio propio, y un 90% de las familias no cuentan con propiedades para alquilar, sin embargo, el 91% consideran que es un buen

negocio alquilar una vivienda o vehículo, y si en caso tuvieran la oportunidad el 91% de las familias lo harían.

**Objetivo N° 03:** Describir los gastos de las familias de la urbanización popular “Villa la Paz” Sullana, en el año 2017.

**Tabla 04**

*Gastos de las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”*

Pregunta	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
12.- ¿Con cuáles de los servicios cuenta?	Luz	213	98.15
	Agua	209	96.31
	Teléfono fijo	34	15.67
	Cable tv	00	00.00
	Internet	21	9.68
	celular	157	72.35
13.- ¿Cuánto gasta en promedio en alimentos diariamente?	Menos de 10 soles	8	3.7
	De 11 a 20 soles	122	56.2
	De 21 a 30 soles	83	38.2
	Más de 31 soles	04	1.8
14.- ¿Cuánto gasta en promedio en bebidas alcohólicas, a la semana?	Menos de 30 soles	49	22.6
	De 31 a 100 soles	40	18.4
	De 101 a 200 soles	88	40.6
	Más de 201 soles	40	18.4
15.- ¿Le alcanza el dinero para cubrir todas sus necesidades al mes?	Nunca	30	13.8
	Algunas veces	108	49.8
	Casi siempre	74	34.1
	siempre	05	2.3

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”.

**Interpretación:**

En la tabla 04, se presenta los datos estadísticos sobre los gastos que realizan las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”, el 56% de las

familias gasta entre 11 a 20 soles, además de un 38% de las familias gasta de 21 a 30 soles en alimentación diarios. Sin embargo, el 41% de las familias gasta de 101 a 200 soles semanales en bebidas alcohólicas; el 50% de las familias consideran que algunas veces les alcanza el dinero para cubrir sus necesidades. Entre los siguientes servicios básicos que cuentan las familias, se obtiene que el 98% cuentan con el servicio de luz, el 96% con el servicio de agua potable, además de un 72% que cuentan con el servicio de celular.

**Objetivo N° 04:** Describir de qué manera planifican sus ingresos las familias de la urbanización popular “Villa la Paz” Sullana, en el año 2017.

**Tabla 05**

*Ingresos de las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”*

Pregunta	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
16.- ¿De dónde provienen sus ingresos?	Sueldo	210	96.77
	Negocio	53	24.42
	Pensión alimenticia	17	07.83
	Jubilado/ pensionista	03	01.38
17.- ¿Cuánto dinero recibe como trabajador	Dependiente		
	Menos de 850.00	50	23.04%
	De 850 a 1,000.00	95	42.78%
	Más de 1,001.00	72	33.18%
	Independiente		
	Menos de 500.00	21	9.68%
	De 501 a 1,500.00	31	14.28%
	Más de 1,501.00	03	1.38%
18.- ¿Sus ingresos superan a sus gastos?	Nunca	39	18
	Algunas veces	104	47.9
	Casi siempre	71	32.7
	siempre	03	1.4

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”.

**Interpretación:**

En la tabla 05, se presenta los datos estadísticos sobre los ingresos que obtienen las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”, el 97% de las familias reciben sus ingresos por un sueldo mensual, y un 24% mediante un negocio. En los ingresos que recibe las familias, el 43% son dependientes, la cantidad de 850 a 1,000.00 soles, y un 33% las familias que sus ingresos

superan los 1,001.00 soles; y con un 14% los ingresos de 501 a 1,500 soles de forma independiente. El 48% manifiesta que “algunas veces” le alcanza el dinero, mientras que un 33% manifiesta que casi siempre le alcanza para cubrir sus necesidades.



**Objetivo N° 05:** Describir si cuentan con el hábito de ahorro las familias de la urbanización popular “Villa la Paz” Sullana, en el año 2017.

**Tabla 06**

*Ahorros de las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”*

Pregunta	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
19.- ¿Tiene el hábito del ahorro?	Nunca	140	64.5
	Algunas veces	71	32.7
	Casi siempre	05	2.3
	siempre	01	0.5
20.- ¿Cuánto destina al ahorro?	No ahorro	127	58.5
	Menos del 10%	84	38.7
	Más del 10%	06	2.8
21.- ¿Dónde pone sus ahorros?	En alcancías	75	34.56%
	En caja municipales	10	4.61%
	En cuenta de ahorro	42	19.35%
	En panderos	26	11.98%

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las familias de la Urbanización Popular “Villa la Paz”.

**Interpretación:**

En la tabla 06, se presenta los datos estadísticos sobre de los hábitos de ahorro que obtienen las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”, el 65% de las familias no tienen el hábito de ahorrar, el 33% algunas veces ahorra dinero; el 39% de las familias solo ahorran menos del 10%; de las familias que ahorran, el 35% lo realiza dentro de su hogar, el 19% en una cuenta de ahorro.

#### **IV. DISCUSION**

En el diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular “Villa la Paz” Sullana, en el año 2017, se pretende analizar cómo están manejando sus finanzas en bienestar de sus familias, como se ha dicho anteriormente, la E.F. son los conocimientos básicos que ayuda a las personas, instituciones, empresas, familias, etc. A tomar decisiones adecuadas para obtener un beneficio económico y poder un bienestar social, cubriendo todas las necesidades básicas para poder sobrevivir, en esto, nos referimos a los créditos, como utilizan el sistema financiero y la variedad de opciones que nos ofrece para apalancar nuestra situación económica, por consiguiente, describiremos en que invierten las familias, como son en negocios familiares, o en todo caso, si tienen bienes en arrendamientos, y así obtener ingresos adicionales, que es otro punto de estudio, los ingresos no solo debe ser proveniente de un sueldo, sino que tienen que buscar ingresos creando negocios y arriesgando capitales para generar efectivo, y estos puedan ser reinvertidos, obteniendo utilidades y ofreciendo más trabajo laboral.

Asimismo, el estudio se enfoca en describir los gastos que las familias tienen, y como pueden planificar dichos gastos, priorizando los necesarios, y tratando de reducir o cancelar los superficiales o innecesarios, y por último, se analiza el hábito de ahorrar, ya que es fundamental el apoyo de un dinero guardado, ante cualquier emergencia o urgencia que salga de una manera inesperada y tenga que afrontar la familia, siempre es fundamental estar preparado, o en todo caso, poder adquirir un bien o invertir en un proyecto deseado, o utilizarlo en un viaje, etc. Son muchos los beneficios que se obtendría si se tuviera este hábito. En resumen, la educación financiera nos da un abanico de opciones y herramientas para poder ayudar en alcanzar un bienestar socio-económico, y gracias a la

tecnología, y la información, esto nos podría brindar más variedad de oportunidades.

### **Dimensión créditos**

Abarcando el tema, en cuanto al primer objetivo, sobre: Describir las características de los créditos de las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”- Sullana, en el año 2017, según las familias evaluadas el 77.9% de las familias no han gestionado nunca un crédito en el sistema financiero, asimismo el 79.7% no tiene ningún tipo de créditos (tarjetas de crédito, crédito hipotecario, crédito personal, crédito vehicular, crédito prendario); por el contrario la mayoría de las familias han realizado créditos informales como a prestamistas (50.2%) y familiares (49.8%), estos resultados nos indican que muchos de las familias suelen pagar altas tasas de interés entre el 11 – 25%, es importante señalar que las familias de esta urbanización tiene una percepción positiva de las Cajas Municipales ya que el 66.3% señalan que son las que menos interés cobran; esto nos hace pensar que tienen una acertada opinión, en lo que se refiere a tomar la decisión de aceptar una oferta de crédito, el 41.5% lo analizarían antes, mientras el 39.6% sí lo aceptaría inmediatamente.

En la teoría sobre los créditos, para Ramos (2010), es el efectivo que se obtiene a través de un préstamo, que es usado temporalmente para cubrir un gasto o inversión, con el paso de un tiempo determinado, dicho dinero debe ser retornado al propietario, adicionalmente pagando un interés o un cargo por utilizarlo.

Los resultados encontrados, son semejantes a los de García (2011), en su estudio sobre “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez”, pocos, indican haber solicitado dinero prestado, y cuando lo han hecho, han recurrido sobre todo a préstamos de familiares y amigos, muy pocos hacen uso de instituciones financiera para tal fin.

### **Dimensión de inversión**

En cuanto al segundo objetivo, sobre: “describir en que invierten las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”- Sullana, en el año 2017, según las familias evaluadas de manera general, se puede apreciar que en temas de inversiones, no están muy concretizadas, por lo que el 74.2% manifiestan que no cuentan con un negocio propio, adicionalmente, se parecía que el 90.8% no cuentan con propiedades para darlo en arrendamiento, y así generar un ingreso adicional, sin embargo, cuando se les ha preguntado sobre si es un buen negocio alquilar un bien, el 91.2% han dicho que sí lo era, si tuvieran la oportunidad de hacerlo, lo harían, aquí es claro el tema es que no cuentan con los recursos necesarios para poder realizarlo. Con base a la teoría, nos dice que la inversión es la separar una porción de nuestras rentas con el objetivo a ser destinado a actividades productivas con la intención de generar ganancias.

Los resultados encontrados, son semejantes a los de García (2011), en su estudio sobre “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez”, dieron a conocer de lo que era una inversión, pero muy pocos tuvieron una idea clara, y la mayoría no han invertido por deficiencia de recursos, en los adultos, una minoría dieron el paso de invertir en pequeños negocios, para así poder generar un ingreso.

### **Dimensión de Gastos**

En cuanto al tercer objetivo, sobre: “describir los gastos de las familias de la urbanización popular “Villa la Paz”- Sullana, en el año 2017, según las familias evaluadas de manera general, se analiza los servicios que cuentan las familias para poder vivir adecuadamente, y se aprecia que cuentan con servicios de luz (98.15), servicio de agua potable (96.31) y con las líneas móviles (72.35%); en cuanto al gasto diario en alimentación, las personas tienen un gasto de 11 a 20 soles, que representan a un 56.2%, se aprecia

que en la actualidad, esa cantidad es muy por debajo, nos refleja que no están teniendo una buena alimentación. En cambio, sucede algo muy diferente en el gasto de bebidas alcohólicas, el 40.6% afirma que hay un consumo semanal de 101 a 200 soles, es algo preocupante, que no sepan priorizar sus necesidades primarias, en consecuencia a estos resultados, el 49.8% manifiestan que el dinero en algunas veces les alcanza para cubrir todas sus necesidades dentro del mes.

Con base a la teoría, nos dice que los gastos es el importe en efectivo que se consume en compra de bienes y servicios o en pagar obligaciones que se deben cumplir. Según Ramos (2010) nos dice “Gastar más de lo que ganas, se está creando una deuda financiera, y las deudas se pagan con intereses muy elevados. Los resultados encontrados, son semejantes a los de García (2011), en su estudio sobre “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez”, para los jóvenes encuestados, si realizan una planificación de sus gastos, y varios manifiestan tener conocimiento en realizar presupuestos; en lo concerniente, a los adultos, han manifestado que llevan una planificación en la distribución de sus gastos, y varios han manifestado saber lo que es un presupuesto y la importancia de su aplicación en la familia.

### **Dimensión de Ingresos.**

En cuanto al cuarto objetivo, sobre: “describir de qué manera planifican sus ingresos las familias de la urbanización popular “Villa la Paz” Sullana, año 2017, según las familias encuestas, se puede apreciar que el 96.77% de las familias, sus ingresos proviene mediante un sueldo, a diferencia de un 24.42% que proviene de un negocio, el importe que reciben los trabajadores dependientes es de 850.00 a 1,000.00 (42.78%), ya que unos

de los trabajos son de obreros que requieren las empresas agroexportadoras y de construcción civil, por el contrario, las familias que reciben ingresos independientes el importe es de 501 a 1,500.00 (14.28%), como se ha dicho, se puede apreciar que la gran mayoría de las familias sus ingresos provienen de su sueldo, no crean negocios para así poder generar ingresos adicionales para poder elevar su calidad de vida, a la vez, se concluye, que menos de la mitad de las familias, sus ingresos es entre el sueldo mínimo y 1,000 soles, esto es preocupante, ya que su educación financiera, demuestra ser muy baja, para obtener los conocimientos necesarios para poder generar ingresos pasivos.

Con base a la teoría, existen tres tipos de ingresos, los ingresos activos, se obtienen al realizar un esfuerzo físico o mental durante un tiempo, estos ingresos provienen de un sueldo, ya que si un día dejan de trabajar, este ingreso se paralizara; mientras los ingresos pasivos, son los que se obtienen sin la necesidad de emplear mucho tiempo ni esfuerzo para adquirir dinero a cambio; y finalmente, los ingresos de portafolios, son también ingresos pasivos, pero estos se obtienen exclusivamente, en el mercado de valores tales como acciones, bonos, etc., que con el tiempo, estos obtendrás una ganancia.

Los resultados encontrados, Ramos (2013), en su investigación con título "Educación Financiera en la economía actual", de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito, donde manifiesta que para obtener ingresos pasivos se necesita de varios cambios, primeramente un cambio mental, no tener miedo al riesgo que se puede correr por conseguir un sueño, evaluar tu vida financiera actual y ver lo que funciona u lo que no funciona para empezar a hacer cambios y después de esto buscar ideas innovadoras y motivadoras.

### **Dimensión de Ahorro**

En cuanto al quinto objetivo, sobre: “describir si cuentan con el hábito de ahorro las familias de la urbanización popular “Villa la Paz” Sullana, año 2017, según las familias encuestas, el 64.5% manifiestan que no tienen el hábito de ahorrar, en caso de una emergencia, y en la mayoría de los casos, viendo los resultados, en la gran mayoría de las familias, sus ingresos no llegan a cubrir la totalidad de sus gastos, dejándolos insolventes en caso de una enfermedad o invertir en algún proyecto para generar nuevas fuente de ingresos. Por el contrario, solo el 32.7% de las familias, ahorran en algunas ocasiones, no es muy seguido, de sus ingreso destinan menos del 10% al ahorro, las familias que ahorran, prefieren hacerlos en su hogar (34.56%), mientras que un 19.35% utilizan las cuentas de ahorro del sistema financiero, esto quiere decir, que las familias, no cuentan con un ahorro inteligente, que en caso de una emergencia o necesidad, no van a contar con un efectivo para poderlo cubrir, arriesgando la integridad financiera de la familia, y esto va a ser reflejado a sus hijos, que crecerán sin desarrollar la cultura del ahorro, porque sus padres, nunca practicaron esta acción.

En la teoría, el ahorro es la separación de una parte de los ingresos en el ahora para poder ser utilizado en el mañana, un adecuado ahorro, representará una buena provisión para el consumo futuro. Bansefi (2010).

Los resultados encontrados, son semejantes a los de García (2011), en su estudio sobre “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez”, en los adultos, en lo que se refiere al ahorro, conforme a su edad aumenta, su capacidad de ahorrar disminuye, una minoría de los encuestados manifestó que ahorran. Y en la investigación de Sumari (2016), con título “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca,

periodo 2015” de la Universidad Peruana Unión, de la ciudad de Juliaca – Perú, concluye que la habilidad de ahorrar influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, mientras más ahorran, más será su educación financiera, y por ende, las decisiones que tomen entorno a las finanzas, serán las adecuadas en su familia.



## V. CONCLUSION

1. Se concluye que el manejo de créditos de las familias, el 80% nunca han gestionado en los últimos tres meses financiamiento, el uso de tarjetas de Crédito es del 20%, pero el 79% no tienen ningún tipo de crédito, adicionalmente, se sabe que el 50% recurren a préstamos informales, que al 46% de las familias le están cobrando entre el 11% al 25%, pero se sabe que el 42% analizaría si aceptarían una propuesta de crédito por parte de las Entidades Financieras a un 40% que sí lo aceptarían de inmediato.

2. En lo que refiere a las inversiones de las familias, se concluye que un 74% no cuentan con un negocio propio, y el 91% no cuentan con ninguna propiedad en arrendamiento, no obstante, se puede apreciar, que el 91% están de acuerdo que es un buen negocio arrendar un bien, ya se mueble o inmueble, y si tuvieran la oportunidad de arrendar un bien, lo harían.

3. Los gastos de las familias, se concluye que el 96% cuentan con servicios de agua potable y el 98% cuentan con energía eléctrica, además, el 56% tienen un gasto diario en alimentación de entre 11 a 20 soles, y un 41% prefieren gastar entre 101 a 200 soles semanales en bebidas alcohólicas.

4. Se da por concluir que en lo que respecta la planificación de los ingresos, el 97% proviene de un sueldo, mientras que del 24% de un negocio, de las familias que son dependientes, el 43% sus ingresos fluctúan de 850.00 a 1,000.00 soles, por consiguiente, los que son independientes, el 14% sus ingresos fluctúan de 501 a 1,500.00 soles.

5. En ahorros, se da por concluir que el 65% no cuentan con el hábito de ahorrar, y de los que ahorran solo el 39% destinan menos del 10% de sus ingresos al ahorro, además, el 34% lo depositan en sus hogares, corriendo el riesgo de gastarlo, mientras que un 19% usan las vías bancarias.

## VI. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda, en temas de crédito, informarse mejor las opciones que nos ofrecen las instituciones financieras, y tratar de dar un buen uso a las tarjetas de crédito, en las instituciones financieras se podrán acceder a créditos de menor interés, que lo que ofrecen los prestamistas informales.

2. En inversiones, se recomienda que comiencen a generar otras fuentes de ingresos, con la finalidad de aumentar su flujo de efectivo, creando un pequeño negocio y con una buena administración, se podrá obtener buenos resultados.

3. Se recomienda, a las familias que replanteen mejor sus gastos, realicen un presupuesto para identificar los gastos necesarios y priorizarlo, y los gastos que no son necesarios (como las bebidas alcohólicas), se deben reducir, así podrán controlar y monitorear adecuadamente la salida de dinero.

4. Se recomienda, generar ingresos como independientes, así podrían generar más dinero, se les debe instruir sobre temas empresariales, como primer paso, constitución de una empresa, libros contables, flujo de caja, etc., con la finalidad que lleven un mejor control de información contable.

5. Se recomienda, difundir los beneficios que ofrecen si practicamos los hábitos del ahorro, así están generando un seguro en caso de emergencia o una necesidad, para poder cubrirlo, y así no ser afectados o recurrir a prestamistas informales que cobran un interés muy alto.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Aguilar y Ortiz (2013), investigación titulada “ Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”, de la universidad Tecnica Particular de Loja, Ecuador.

Bancos de Desarrollo. (16 de noviembre de 2009). [bancosdedesarrollo.org](http://web.bancosdesarrollo.org/facipub/upload/cont/832/files/bolet_13_educ_fin.pdf). Obtenido de [http://web.bancosdesarrollo.org/facipub/upload/cont/832/files/bolet\\_13\\_educ\\_fin.pdf](http://web.bancosdesarrollo.org/facipub/upload/cont/832/files/bolet_13_educ_fin.pdf)

Bodie, Z., & Merton, R. C. (1999). Finanzas. México: Pearson.

Díaz, J. (26 de junio de 2016). Negocios y emprendimiento. Obtenido de <http://www.negociosyemprendimiento.org/2016/06/lecciones-emprendedor-iniciar-negocio.html>

Eyzaguirre, W. (17 de OCTUBRE de 2016). DIARIO GESTION. Obtenido de <http://blogs.gestion.pe/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html>

Figueroa Delgado, I. o. (2009). LAS FINANZAS PERSONALES. EAN, 65.

Foliaco Ramos, S. (2010). MINI CURSO FINANZAS PERSONALES. n.e.: n.e.

Gartner, W. (1985). A conceptual Framework for describing the phenomenon of new venture creation. Academy of management review, 696-706.

Hernández, Mariella (2017, 02 DE JUNIO), Diario gestión, Perú. Sesión de finanzas.

Heyman, T. (1998). Inversión en la globalización. México: Milenio.

Keynes, M. (1990). Teoría General del empleo, el interés y el dinero. buenos aires: Fondo de Cultura Económica de Argentina S.A.

Kiyosaki, R (2015). *Padre Rico Padre Pobre*. Arizona, USA: *TechPress, Inc.*

Leitón, P (01 de febrero de 2007). Consejo para invertir. La Nación, pág. 12.

Maya, A & Chongs, J (2008). Libro de Educación Financiera. San José, Costa Rica: Red Financiera Bac- Credomatic.

Nueno, P. (1994). *Emprendimiento: el arte de crear empresas y sus artistas*. bilbao: ediciones Deusto.

Quijano, A. (09 de marzo de 2016). Negocios y emprendimiento. Obtenido de [www.negociosyemprendimiento.org /2016/03/leyes-irrefutables-riqueza.html](http://www.negociosyemprendimiento.org/2016/03/leyes-irrefutables-riqueza.html)

Ruiz, G. (25 de junio de 2015). DeFinanzas. Obtenido de <http://definanzas.com/que-es-la-inteligencia-financiera/>

Samanamud, L (19 de diciembre de 2009). La importancia de las finanzas personales para sobrevivir en un mundo competitivo. Recuperado el 15 de enero de 2010, de Abrirnegocio: [Http://abrirnegocio.com/3197/la-importancia-de-las-finanzas-personales-para-sobrevivir-en-un-mundo-competitivo/](http://abrirnegocio.com/3197/la-importancia-de-las-finanzas-personales-para-sobrevivir-en-un-mundo-competitivo/)

Sumari, J (2016) investigación titulada “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015.” De la universidad Peruana Unión.

Zaldívar (2012), En la investigación con título “impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión en el sistema bursátil”, del Instituto Politécnico Nacional, en México.

Zunzunegui, F (2006). ¿Qué es la educación financiera? Expansión.

## NEXOS

### Anexo 01: Instrumento



## ESCUELA DE CONTABILIDAD CUESTIONARIO LA EDUCACION FINANCIERA EN LA URBANIZACION POPULAR “VILLA LA PAZ”

Estimado ciudadano:

Con la finalidad de diagnosticar la educación financiera que tienen las familias en la urbanización Popular “Villa la Paz” en la provincia de Sullana, en el año 2017, se ha elaborado este cuestionario para poder recolectar información que permita realizar un diagnóstico certero, por lo tanto, se le pide su participación en responder el siguiente cuestionario de manera sencilla. Es importante indicarle que los resultados serán para uso de la investigación que se realiza:

Agradecemos de antemano su participación.

Información General:

- Sexo

- a) Masculino 1
- b) Femenino 2

- Estado civil

- a) Soltero 1
- b) Casado 2
- c) Divorciado 3
- d) Viudo 4

- Número de Hijos

- a) Un hijo 1
- b) Dos hijos 2
- c) De 3 a más hijos 3

## INDICACIONES

Marque la respuesta que usted crea conveniente.

### Créditos

1. ¿Ha gestionado Crédito en el Sistema Financiero en los últimos 3 meses?

- a) Siempre.
- b) Casi Siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

2. ¿Cuál de los siguientes tipos de créditos tiene en la actualidad?

- a) Tarjetas de crédito.
- b) Crédito personal.
- c) Crédito hipotecario.
- d) Crédito vehicular
- e) Crédito prendario.
- f) Ninguna de las anteriores.

3. ¿Sabe qué es una central de riesgo?

- a) Si.
- b) No.

4. ¿Usted ha pedido dinero prestado, fuera del Sistema Financiero?

- a) A familiares.
- b) A prestamistas.

5. ¿Cuánto es la Tasa de interés que le aplican los prestamistas?

- a) Menos del 10%.
- b) Entre el 11% a 25%.
- c) Más de 26%.

6. ¿En qué entidades financieras considera la tasa de interés más bajas?

- a) En cajas municipales.
- b) En bancos.
- c) Otra entidad financiera.

7. ¿Aceptaría una propuesta de Entidades financieras para acceder a un crédito?

- a) Si lo aceptaría.
- b) No lo aceptaría.
- c) Lo analizaría.

## Inversiones

8. ¿Usted cuenta con un negocio propio?

- a) Si.   
b) No.

9. ¿Alquila algunas de estas propiedades? Puede marcar más de una opción.

- a) Casa.   
b) Vehículo.   
c) Muebles y enseres.   
d) No cuento con propiedades en alquiler.

10. ¿Usted piensa que es un buen negocio alquilar una vivienda o vehículo?

- a) Si.   
b) No.

11. Si tuviera la oportunidad de alquilar una casa o un vehículo, ¿lo haría?

- a) Si.   
b) No.

## Gastos

12. ¿Con cuáles de los servicios cuenta?

- a) Luz.   
b) Agua.   
c) Teléfono fijo.   
d) Cable tv.   
e) Internet.   
f) Celular.

13. ¿Cuánto gasta en promedio en alimentos diariamente?

- a) Menos de 10 soles.   
b) De 11 a 20 soles.   
c) De 21 a 30 soles.   
d) Más de 31 soles.

14. ¿Cuánto gasta en promedio en bebidas alcohólicas, a la semana?

- a) Menos de 30 soles.   
b) De 31 a 100 soles.   
c) De 101 a 200 soles.   
d) Más de 200 soles.



15. ¿Le alcanza el dinero para cubrir todas sus necesidades al mes?

- A) Alimentación, salud y servicios
- B) Alimentación, salud, servicios y prestamos
- C) Alimentación y servicios
- D)

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

### Ingresos

16. ¿De dónde provienen sus ingresos?

- a) Sueldo.
- b) Negocio.
- c) Pensión alimenticia.
- d) Jubilado/ Cesante.

17. ¿Cuánto dinero recibe como trabajador?

Dependiente

- a) Menos de 850.
- b) De 850 a 1,000.
- c) Más de 1,001.

Independiente

- d) Menos de 500.
- e) De 501 a 1,500.
- f) Más de 1,501.

18. ¿Sus ingresos superan a sus gastos?

- a) Siempre.
- b) Casi Siempre.
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

### Ahorros

19. ¿Tiene el hábito de ahorrar?

- a) Siempre

- b) Casi Siempre
- c) Algunas veces.
- d) Nunca.

20. ¿Cuánto destina al ahorro?

- a) Menos del 10%.
- b) Más del 10.

21. ¿Dónde pone sus ahorros?

- a) En alcancías.
- b) En cajas municipales.
- c) En cuentas de ahorro.
- d) En panderos.

## **Anexo 02: Ficha Técnica.**

### **FICHA TÉCNICA PARA EL INSTRUMENTO CUESTIONARIO PARA EVALUAR SATISFACCION LABORAL**

#### **I. DATOS INFORMATIVOS:**

- 1.1. Denominación: Encuesta.
- 1.2. Tipo de Instrumento: Cuestionario
- 1.3. Localidad: Urbanización Popular “Villa la Paz”
- 1.4. Autor: Anthony Jefferson Godley Reyes.
- 1.5. Medición: Educación Financiera.
- 1.6. Población: Familias
- 1.7. Tiempo de Aplicación: 10 min.
- 1.8. Forma de Aplicación: Individual.

#### **II. OBJETIVO**

El Cuestionario tiene por objetivo evaluar el nivel de Educación Financiera que tienen las familias de la Urbanización Popular “villa la paz” de la provincia de Sullana.

#### **III. DIMENSIONES ESPECÍFICAS A EVALUARSE:**

##### **➤ Créditos.**

- N° de tarjetas de crédito.
- Cuentan con Crédito Hipotecario.
- Cuentan con crédito personales.
- Cuentan con crédito prendario.
- Cuentan con créditos del sector informal.

##### **➤ Inversiones.**

- Tienen algún negocio familiar.
- Tienen algún inmueble o mueble en arrendamiento.

##### **➤ Gastos.**

- Gastos Básicos.
- Gastos innecesarios.

➤ **Ingresos.**

- Sueldo
- Ingresos diarios por negocio.

➤ **Ahorro.**

- Ahorro en el sistema financiero.
- Ahorro en casa.

#### **IV. INSTRUCCIONES**

El Cuestionario, consta de 22 ítems, repartidos entre las dimensiones créditos (7 ítems), inversiones (4 ítems), Gastos (4 ítems), ingresos (4 ítems), Ahorros (3 ítems).

#### **V. MATERIALES:**

-Cuestionario, lápices, lapiceros y borrador.

#### **VI. Validez y confiabilidad:**

El instrumento será validado por Contadores Públicos, y con Maestría, en el campo de la investigación, quienes darán conformidad a cada uno de los ítems usados en el instrumento.

La confiabilidad de la investigación será determinada a través de la ejecución de una prueba piloto a un grupo de determinado de la muestra el cual será analizado.

**Anexo 03: Validación de Expertos.**



**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN**

Yo, NILDA SANTA FLORES con DNI N° 02781455 Magister  
 En DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
 N° ANR: A938535 de profesión CONTADORIA PÚBLICA  
 Desempeñándome actualmente como DECANE Y ASISTENTE  
 En UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos: Cuestionario

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Cuestionario	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad			X		
3. Actualidad				X	
4. Organización					X
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia				X	
8. Coherencia				X	
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 06 días del mes de Julio de 2017.

Mgr. : NILDA SANTA FLORES  
 DNI : 02781455  
 Especialidad: CONTABILIDAD  
 E-mail : pfmisset@gmail.com



**“DIAGNOSTICO DE LA EDUCACION FINANCIERA DE LAS FAMILIAS DE LA URBANIZACION POPULAR “VILLA LA PAZ”-SULLANA, AÑO 2017”**

**FICHA DE EVALUACION DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO.**

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 – 20					Regular 21-40					Buena 41-60					Muy buena 61-80					Excelente 81-100					observaciones
		0	6	11	16	20	21	26	31	36	40	41	46	51	55	60	61	66	71	76	81	81	86	91	96	100	
Aspectos de validación		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100						
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado.															75											
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables.												60														
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación.															72											
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems.																		90								
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y claridad.																		78								
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las																										





**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN**

Yo Román Vilchez Inga con DNI N° 02666472 Magister Dr.  
 En Contabilidad y Finanzas  
 N° ANR: A1130407 de profesión Contador Público  
 Desempeñándome actualmente como Docente Universitario  
 En Universidad Nacional de Piura

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos: Cuestionario

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Cuestionario	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad				X	
4. Organización				X	
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia				X	
8. Coherencia				X	
9. Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 7 días del mes de Julio de 2017.

Mgtr. Dr. Román Vilchez Inga  
 DNI : 02666472  
 Especialidad: Contador Público  
 E-mail : Romanvilchez@hotmail.com

  
 .....  
**Dr. Román Vilchez Inga**  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 MAT. 410 RUC. 1002886472









**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN**

Yo, Mauro Antón Nunura con DNI N° 02848390 Magister  
 En Finanzas Empresariales  
 N° ANR: ....., de profesión Contador Público  
 Desempeñándome actualmente como Sociente y Asesor  
 En UCV.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos: Cuestionario  
 Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Cuestionario	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad					X
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 7 días del mes de Julio de Dos mil diecisiete.

Mgr. : Mauro Antón Nunura  
 DNI : 02848390  
 Especialidad: Auditoría y Control  
 E-mail : mauroantonu@Yahoo.es

  
 Mg. CPC. MAURO ANTON NUNURA  
 Reg. Mat. N° 07-276  
 Reg. A.I. N° 07-009





## Anexo 04: Matriz de Consistencia.

MATRIZ DE CONSISTENCIA									
TESIS : "Diagnostico de la educación financiera de las familias en la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017"									
I	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLE		DIMENSIONES	INDICADOR			
1.1	¿Cuál es el diagnóstico de la educación financiera en las familias de la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017?	Diagnosticar la educación financiera de las familias en la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017.	VARIABLES	V.1 EDUCACION FINANCIERA	1	CREDITOS	Financiacion en el Sistema financiero		
							tipos de Créditos.		
							Conocimiento en central del Riesgo		
							Conocimiento en tasas de intereses		
							Requiere de Creditos informales.		
2.2	¿En que invierten las familias de la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017?	Describir en que invierten las familias de la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017.					2	INVERSIONES	Tiene algun negocio familiar.
						Tiene algún bien inmueble o mueble en arrendamiento.			
2.3	¿Cómo son distribuidos los gastos de las familias de la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017?	Describir los gastos de las familias de la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017.					3	GASTOS	Gastos Basicos
						Gastos Innecesarios			
2.4	¿De qué manera planifican sus ingresos las familias de la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017?	Describir de qué manera planifica sus ingresos las familias de la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017.					4	INGRESOS	Sueldo
				Ingresos diarios por negocio					
2.5	¿Tienen un buen habito de ahorro las familias de la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017?	Describir si cuentan con el hábito de ahorro las familias de la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017.			5	AHORROS	Ahorro en el sistema financiero.		
				Ahorro en casa.					

**Anexo 05: Documentación de autorización.**

### Anexo 06: Base de Datos

	sexo	estado civil	numero de hijos	pregunta 01	pregunta 02	pregunta 03	pregunta 04	pregunta 05	pregunta 06	pregunta 07	pregunta 08	pregunta 09	pregunta 10	pregunta 11	pregunta 12	pregunta 13	pregunta 14	pregunta 15	pregunta 16	pregunta 17	pregunta 18	pregunta 19	pregunta 20	pregunta 21											
01	1	4	1	1	6		1	2	2	1	3	2	4	1	1	1	2	3	6		3	1	3	4			2		3	1	1	1	3		
02	2	2	2	1	6		1	1	1	1	3	1	4	1	1	1	2	3	6		3	3	3	1	2		3	5	3	2	1	1			
03	2	3	1	1	1		1	1	1	2	3	2	4	1	1	1	2	6		3	1	3	1	3		3	5	3	1	0					
04	2	1	0	1	6		1	2	3	1	3	2	4	1	1	1	2	3	6		2	2	3	1		3		3	2	1	2				
05	2	2	3	3	1	5	1	2	2	2	1	2	4	1	1	1	2	3	5	6	6	4	2	3	1		3		2	4	2	1	4		
06	2	4	1	1	6		1	2	3	3	3	2	4	1	1	1	2	6		2	1	2	1			3		2	1	1	1				
07	2	2	2	1	6		1	2	2	3	2	2	4	1	1	1	2			2	2	1	1			2		1	1	1	1				
08	2	1	3	3	1	2	1	2	2	2	3	2	4	1	1	1	2	3	6		4	3	3	1	3		3		3	2	1	1	4		
09	2	1	0	1	6		2	1	1	1	1	2	4	2	2	1	2	6		1	1	1	1			1		1	1	0					
10	2	1	1	1	6		1	2	2	1	2	2	4	1	1	1	2	6		2	1	3	1		2		3	2	1	1	2	4			
11	2	3	2	1	6		2	1	2	1	3	1	4	1	1	1	2	6		3	2	3	1	2		3	5	3	2	1	1	4			
12	2	2	3	2	1		1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	6		4	3	3	1	2		3	6	3	3	1	1	3	4		
13	2	2	2	2	1		1	2	2	2	3	2	4	1	1	1	2	5	6		3	2	3	1		3		3	2	1	1	3			
14	1	2	3	3	1	2	1	2	2	2	3	1	4	1	1	1	2	3	5	6	2	2	3	1	2		2	5	2	3	1	1	3	4	
15	1	1	2	1	6		1	2	2	2	3	1	4	1	1	1	2	3	5	6	3	2	3	1	2		3	6	3	1	0				
16	2	3	2	1	6		2	2	2	3	2	1	4	1	1	1	2			2	2	3	1	2		1	4	3	1	1	1				
17	1	1	1	1	6		2	2	2	3	3	2	4	2	2	1	2			2	2	2	1			1		2	1	1	1				
18	1	2	1	1	6		2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2			2	0	3	1			2		2	1	0					
19	2	3	2	1	6		1	1	0	3	3	1	4	1	1	1	2	6		3	0	2	1	2		2	4	2	2	1	3				
20	1	1	2	1	6		2	2	2	1	2	2	4	1	1	1	2			3	2	2	1			2		2	2	1	1				
21	2	1	1	1	6		2	2	1	1	3	2	4	1	1	1				1	0	1	1			1		1	1	0					
22	2	2	1	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6		2	0	1	1			1		1	1	0					
23	1	2	3	1	6		2	1	0	1	3	2	4	1	1	1				3	2	2	1			2		2	1	0					
24	2	1	1	1	6		2	1	0	1	1	2	4	2	2	1	2			2	1	1	1			2		1	1	0					
25	2	1	0	1	6		2	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6		2	0	1	1			1		1	1	0					
26	2	4	1	1	6		2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2			2	0	2	1			2		1	1	0					
27	2	3	3	1	6		1	2	2	1	3	1	4	1	1	1	2	3	5	6	4	3	3	2		3	2	3	2	1	3	4			
28	1	1	2	1	6		2	2	2	1	2	2	4	1	1	1	2	6		3	2	2	1			3		3	2	1	1	3			
29	2	3	2	1	6		2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6		3	0	3	1	3		3		3	2	1	1	3			
30	2	2	2	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	3	6		3	1	2	1		2		2	2	1	1	3			
31	2	4	1	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	2	3	1			2		2	1	0					
32	2	1	1	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6		2	1	1	1			2		1	1	0					
33	2	3	1	1	6		1	2	2	1	2	2	4	1	1	1	6			3	0	2	1	3		3		2	1	0					
34	2	2	1	1	6		1	2	2	1	3	1	3	1	1	1	2	6		2	0	2	1	2		1	1	2	1	0					
35	2	2	1	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	3	6		2	0	4	1		1		3	1	0					
36	2	2	2	1	1	5	1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6		3	2	3	1			3		2	2	1	3	4			
37	2	2	1	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6		2	1	2	1			1		2	1	0					
38	2	2	3	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	3	5	6	2	1	2	1		3		2	1	0					
39	1	1	2	1	1		1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	2	2	1			2		2	1	0					
40	2	2	1	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6		2	1	2	1			1		1	1	0					
41	2	3	2	1	6		1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	0	2	3			2		2	1	0					
42	2	2	2	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	5	6		3	2	2	1		3		2	2	1	1	3	4		
43	1	2	1	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6		2	1	3	1			2		2	1	0					
44	2	1	3	1	6		2	2	2	1	3	2	4	1	1	1	2	3	6		3	1	2	1	3		3		2	1	0				
45	2	3	2	1	6		1	1	0	1	3	1	4	1	1	1	2	6		3	1	2	1	2	3		1	1	2	1	0				
46	2	2	0	1	6		1	2	2	1	3	2	4	1	1	1	2	3	6		2	2	3	1		3		3	1	0					
47	2	2	3	1	6		1	1	0	1	3	1	1	1	1	1	2	3	5	6	3	2	3	1	2		3	2	3	2	1	1	3	4	
48	2	3	1	1	6		2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2			3	0	3	1	3		3		2	1	0					
49	1	2	1	1	6		1	2	2	1	2	2	4	1	1	1	2	3	5	6	2	2	3	1		2		2	1	0					
50	2	2	1	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	1	3	1			3		2	2	1	3	4			



51	1	2	1	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6		2	1	2	1		2		2	1	0					
52	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	4	1	1	1	2	3	5	6	3	0	3	1		3		3	2	1	3			
53	2	2	1	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	3	6		3	2	3	1		3		3	1	0				
54	2	2	2	1	6		1	1	0	1	2	1	4	1	1	1	2	6			3	2	3	1	2		2	2	3	1	0			
55	2	2	0	1	6	1	1	2	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1		2		2	1	0				
56	2	2	2	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6			3	2	1	1		2		1	1	0				
57	1	3	1	1	6		1	2	2	1	1	2	4	2	2	1	2	3	6		3	0	2	1	3		2		2	1	0			
58	1	2	1	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6			2	0	2	1		2		1	1	0				
59	2	1	1	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6			3	1	1	1		1		1	1	0				
60	1	2	1	1	6		2	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6			2	1	2	1		2		1	1	0				
61	1	2	3	1	6		2	1	0	1	2	1	4	1	1	1	2				2	2	1	1	2		2	5	1	1	0			
62	2	2	2	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2				2	1	2	1		2		2	1	0				
63	2	1	2	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6			2	0	3	1		1		1	1	0				
64	2	2	1	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6			2	0	1	1		1		1	1	0				
65	2	2	2	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6			3	2	3	1		2		2	1	0				
66	2	2	2	1	6		1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2				3	0	3	1		3		2	2	1	1	4		
67	2	1	1	1	6		2	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1		2		1	1	0				
68	2	2	1	1	6		2	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2				2	1	2	1		1		1	1	0				
69	2	1	2	2	1		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6			3	0	3	1		2		3	1	0				
70	2	1	1	1	6		1	2	2	1	3	2	4	1	1	1	2	6			2	0	2	1		1		2	1	0				
71	2	2	1	1	6		2	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6			2	0	1	1		1		1	1	0				
72	1	2	1	2	1		1	2	2	2	3	1	2	1	1	1	2	3	6		2	2	3	1	2		3	5	3	2	2	1	3	
73	2	1	0	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6			2	1	4	1		3		4	2	1	1	3	4	
74	2	2	2	2	1		1	2	2	2	1	1	3	1	1	1	2	3	6		3	3	3	1	2		3	5	3	2	2	3	4	
75	2	2	1	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2				2	1	1	1		2		1	1	0				
76	2	1	1	1	6		1	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1		2		2	1	0				
77	2	2	1	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1		2		3	1	0				
78	1	1	2	1	6		1	2	2	2	1	1	4	1	1	1	2	6			3	2	3	1	2		2	5	3	2	1	1	3	
79	2	2	2	1	6		1	1	0	2	1	1	4	1	1	1	2	6			3	0	2	1	2		2	4	2	1	0			
80	1	2	1	1	6		1	1	0	1	1	1	4	1	1	1	2	6			2	0	2	1	2		1	4	2	1	0			
81	2	1	2	2	1	2	6	1	2	2	2	1	2	4	1	1	2				3	2	2	1		3		2	1	0				
82	2	2	2	1	6		1	2	2	3	3	1	4	1	1	1	2				2	1	1	1	2		1	4	1	1	0			
83	2	1	1	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2				2	0	1	1		1		1	1	0				
84	2	1	1	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2				2	0	1	1		1		1	1	0				
85	2	3	2	1	6		1	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2				2	0	1	1		1		1	1	0				
86	2	1	0	1	6		1	1	0	3	1	2	4	1	1	2					1	1	1	1		1		1	1	0				
87	2	1	1	1	6		2	1	0	3	1	2	4	2	2	2					1	0	1	1		1		1	1	0				
88	2	1	2	2	1	5	1	2	2	1	3	2	4	2	2	1	2	6			2	0	2	1		2		3	2	1	1	4		
89	2	1	1	1	6		1	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1		2		2	1	0				
90	1	2	3	1	6		1	2	2	2	1	1	4	1	1	1	2	6			2	3	3	1	2		2	5	2	1	0			
91	2	2	1	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2				2	2	3	1		2		2	1	0				
92	2	2	2	1	6		1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2				2	0	2	1		2		2	1	0				
93	2	1	1	1	6		2	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2	6			3	3	1	1		2		1	1	0				
94	2	2	2	1	6		1	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2	6			3	0	2	1		2		2	1	0				
95	2	1	2	1	6		1	2	2	1	1	1	4	1	1	1	2	3	6		3	2	3	1	2		3	4	3	1	0			
96	2	2	1	1	6		1	2	2	1	3	2	4	1	1	1	2	6			2	0	2	1		2		2	1	0				
97	2	2	1	1	6		1	2	2	1	3	2	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1		2		2	1	0				
98	1	2	2	1	6		1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6			3	0	2	1		2		3	1	0				
99	2	2	2	1	6		1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1		2		2	1	0				
100	2	3	2	1	6		1	2	2	2	1	1	4	1	1	1	2	6			3	2	2	1	2	3	3	5	3	2	1	1	4	
101	2	2	1	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6			2	0	2	1		1		2	2	1	1	2		
102	2	1	1	1	6		2	2	2	1	2	2	4	1	1	1	2				2	1	2	1		2		2	1	0				
103	2	2	1	1	6		2	2	2	1	1	1	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1		2		2	1	0				
104	2	1	1	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6			2	3	2	1		2		2	1	0				
105	2	2	2	1	6		1	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2	6			3	3	2	1		3		2	1	0				
106	2	2	1	1	6		1	1	0	2	3	2	4	1	1	1	2				2	2	2	1		2		2	2	1	1	4		
107	2	1	2	1	6		1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1		1		3	1	0				
108	1	1	1	1	6		1	2	1	2	1	2	4	1	1	1					2	2	2	1		1		2	1	0				
109	2	2	2	1	6		2	2	2	2	1	2	4	1	1	1	2				2	2	2	1		1		1	1	0				
110	2	1	1	1	6		1	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2	6			2	0	2	1		1		2	1	0				

111	2	2	2	1	6			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2			2	1	1	1			1		1	1	0			
112	2	2	1	1	6			1	2	2	2	1	1	4	1	1	1	2	3	6		2	0	2	1			1		1	1	0		
113	2	2	3	1	6			1	1	0	1	2	2	4	1	1	1	2	6		3	2	3	1			2		2	1	0			
114	2	2	3	1	6			1	1	0	2	3	2	4	1	1	1	2	3	6		3	2	2	1		3		2	1	0			
115	2	2	2	2	1			1	2	2	2	1	2	4	1	1	1	2	6		3	0	3	1			2		3	1	0			
116	2	1	1	1	6			1	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2	6		2	0	2	1			3		2	1	0			
117	2	2	0	1	6			1	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2	6		2	2	2	1			3		2	1	0			
118	2	2	2	1	6			1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	2	1	1			1		1	1	0			
119	2	2	1	1	6			1	2	2	1	1	1	4	1	1	1	2	6		2	3	2	1	2		2	4	2	1	0			
120	2	2	1	1	6			2	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		2	2	2	1			3		3	1	0			
121	2	2	3	1	6			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	3	2	1			3		2	1	0			
122	2	4	1	1	6			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	0	2	1			2		3	1	0			
123	1	1	3	1	6			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	3	2	1			3		2	1	0			
124	1	1	2	1	6			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2			2	2	2	1			3		2	1	0			
125	2	3	1	1	6			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	3	5	6	2	0	2	1	3		3		2	1	0		
126	2	2	2	1	6			2	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	2	2	1			3		2	1	0			
127	2	3	1	1	6			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	0	2	1	3		3		3	1	0			
128	1	1	0	1	6			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		2	3	3	1			3		2	3	1	1	3	4
129	2	1	0	2	1			1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6		2	0	3	1			3		3	2	1	1	4	
130	2	2	1	1	5			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		2	2	2	1			2		2	1	0			
131	2	1	2	1	6			2	2	2	1	1	2	4	2	2	1	2	6		3	3	2	1			3		2	1	0			
132	2	1	1	1	6			2	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		2	2	2	1			2		2	1	0			
133	2	1	3	1	6			2	2	2	1	1	1	4	1	1	1	2	6		3	2	3	1	2		2	4	2	1	0			
134	1	2	1	1	6			1	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		2	2	2	1			2		3	1	0			
135	1	2	1	1	6			2	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		3	3	3	1			3		3	2	1	1	4	
136	2	1	2	1	6			1	2	2	1	2	2	4	1	1	1	2	6		3	1	2	1			3		2	2	1	1	2	
137	2	1	1	1	6			2	2	2	1	3	2	4	1	1	1	2	6		2	2	1	1			2		2	1	0			
138	2	1	1	1	6			2	1	0	1	3	1	4	1	1	1	2	6		2	0	2	1	2		2	4	3	2	1	1	3	
139	2	2	2	1	6			2	2	1	1	2	2	4	1	1	1	2	6		3	1	2	1			3		3	2	1	1		
140	2	2	2	1	6			2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2			2	0	3	1			2		2	1	0			
141	2	1	1	1	6			2	1	0	1	3	2	4	1	1	1				2	2	2	1	4		1		2	1	0			
142	2	2	0	1	6			2	2	2	1	1	2	4	1	1	1	2	6		2	3	2	1			2		1	1	0			
143	2	1	3	1	6			1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2	6		2	2	2	1			3		2	1	0			
144	2	2	1	1	6			2	2	2	2	3	1	4	1	1	1	2	6		2	2	3	1	2		2	4	3	1	0			
145	1	1	0	1	6			1	2	2	1	2	2	4	1	1	1	2	6		2	3	2	1			2		2	1	0			
146	2	2	1	1	6			2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6		2	3	2	1			3		2	1	0			
147	2	2	3	1	6			2	2	2	1	1	1	4	1	1	1	2			2	2	1	1	2		1	5	1	1	0			
148	2	1	2	1	6			2	2	2	1	2	4	1	1	1	1	2	6		3	3	2	1			3		3	1	0			
149	2	2	2	1	6			1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2			2	2	3	1			1		1	1	0			
150	1	1	1	1	6			1	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2			2	3	3	1			2		2	1	0			
151	2	4	1	1	6			2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2			2	0	1	1			1		1	1	0			
152	2	1	1	1	6			2	1	0	2	1	2	4	1	1	1	2			2	0	2	1			2		2	1	0			
153	2	2	3	1	6			2	2	2	2	1	1	4	1	1	1	2	6		3	2	2	1	2		2	4	2	1	0			
154	1	1	1	2	1			1	1	1	1	1	2	3	2	2	1	2	6		2	3	3	1			3		3	2	1	1	3	
155	1	1	1	3	1	2		1	1	1	2	1	2	4	1	1	1	2	5	6		2	1	2	1		2		2	2	1	1	2	4
156	2	2	2	3	1	2	5	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	5	6		3	2	3	1	2		3	2	3	2	1	1	3
157	2	1	2	1	6			2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2			1	3	2	1			1		2	1	0			
158	1	2	0	1	6			1	2	2	2	1	1	4	1	1	1	2			2	1	2	1	2		1	4	3	2	1	1	3	
159	2	2	3	1	6			2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2			2	2	2	1			1		1	1	0			
160	2	2	3	1	6			2	2	0	1	3	1	4	1	1	1	2			2	2	1	1	2		1	4	1	1	0			
161	2	2	1	1	6			2	2	2	1	1	1	4	1	1	1	2	6		1	2	2	1	2		1	4	2	1	0			
162	2	1	1	1	6			2	1	0	1	1	2	4	1	1	1	2			1	2	2	1			1		2	1	0			
163	2	2	3	2	1	2		2	2	2	1	3	1	1	1	1	1	2	6		3	3	3	1	2		3	5	3	2	1	1		
164	2	2	1	2	1	5		2	2	2	1	3	1	2	1	1	1	2	6		3	3	2	1			2	5	3	2	1	1	3	
165	2	1	2	3	1	3	5	1	2	2	3	3	1	1	1	1	1	2	3	5	6	3	3	3	1	2		2	4	3	3	1	1	3
166	2	2	3	2	1	5		1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	2	6		3	3	2	1	2		3	5	3	2	1	1	3	
167	2	1	3	2	1			2	2	2	1	2	2	4	2	2	1	2	6		3	3	2	1			3		2	2	1	1	3	
168	2	2	1	3	1	3		1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	3	5	6	3	3	3	1	2		1	5	2	2	1	2	
169	2	2	1	3	1	5		1	1	1	2	3	2	4	2	2	1	2	3	5	6	2	2	4	1			3		4	2	1	3	
170	2	2	1	2	5			1	1	1	1	3	2	4	2	2	1	2	6		2	2	3	1			3		3	2	1	1		
171	2	2	1	1	6			2	2	2	3	1	2	4	1	1	1	2	6		2	2	2	1			1		2	1	1	1		
172	2	1	2	2	1	5		1	2	2	2	1	1	4	1	1	1	2	6		2	2	2	1	2	3		2	5	2	2	1	1	4
173																																		

181	1	2	2	2	5		1	2	2	1	3	1	3	1	1	1	2	6		3	2	3	2	4		2	4	3	2	1	1				
182	2	2	2	2	6		2	1	1	3	2	2	3	1	1	1	2			2	2	3	1			2		2	2	1	1				
183	2	2	2	2	1	3		1	1	1	1	3	2	4	1	1	1	2	6		3	2	2	1			3		3	2	1	1	3		
184	1	1	1	3	5		1	2	2	2	2	1	3	1	1	1	1	2	6		2	3	3	1	2		2	5	3	2	1	1	3		
185	2	3	1	2	1		1	2	2	2	3	1	4	1	1	1	1	2	6		3	2	3	1	2	3	2	5	3	2	1	1	3		
186	2	1	1	1	6		2	1	1	1	3	2	4	1	1	1	1	2			3	1	2	1	3		2		3	2	2	1			
187	2	2	1	1	6		1	2	2	1	3	2	4	2	2	1	2	3			3	1	2	4		2		2	2	1	1				
188	2	2	2	2	1		1	2	1	2	2	2	4	1	1	1	1	2			2	2	3	1			3		4	2	1	2	3		
189	2	2	2	3	1	2	5	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	3	5	6	3	2	4	1	2	2	5	3	3	2	2	3	
190	2	1	1	1	6		2	1	1	1	2	2	4	2	2	1	2				2	2	2	1			1		3	2	1	1			
191	1	2	3	2	1		1	1	1	1	3	2	2	1	1	1	1	2	6		3	2	3	1			2		2	2	1	1			
192	2	1	1	1	6		2	1	1	2	3	1	4	2	2	1	2				2	1	1	1	2		1	4	2	2	1	1			
193	2	2	1	1	6		2	1	1	1	3	2	4	1	1	1	2				2	2	3	1			2		2	2	1	1			
194	1	2	2	2	6		2	1	1	3	1	2	4	1	1	1	2				2	1	2	1			2		2	1	1	1			
195	2	1	3	3	2		1	2	2	3	3	1	4	1	1	1	2				2	3	2	1	2		1	4	3	2	1	3			
196	2	2	2	2	1		1	1	2	1	2	2	4	1	1	1	1	2	6		2	2	2	1			2		2	2	1	1			
197	2	2	2	3	1	5		1	1	1	1	3	2	2	1	1	1	2	6		2	3	2	1			2		2	2	1	1			
198	1	1	1	2	1		1	2	2	2	3	2	4	2	2	1	2				2	2	3	1			3		2	2	2	1			
199	2	2	3	2	1		1	2	1	2	3	1	2	1	1	1	1	2	6		2	3	3	1	2		2	4	3	1	1	1			
200	1	2	1	3	1	3		1	2	2	1	2	2	4	1	1	1	2	6		3	3	3	1			3		3	2	1	1	2		
201	1	2	3	1	6		2	2	2	2	3	1	4	1	1	1	1	2	3	5	6	3	3	3	1	2	3	6	2	2	1	1	3		
202	2	3	2	2	1	2		1	2	2	2	3	1	4	1	1	1	2	3	5	6	3	2	2	1	2	2	5	3	1	0				
203	2	1	1	1	6		2	1	1	2	2	2	4	1	1	1	2				2	0	2	1			3		2	1	0				
204	2	2	3	1	6		2	1	0	1	3	2	4	1	1	1					1	0	1	1			1		1	1	0				
205	2	1	0	1	6		2	1	0	2	3	1	4	1	1	1	2				2	3	3	1	2		2	5	3	1	0				
206	2	1	1	1	6		2	2	2	1	3	2	4	1	1	1	2				2	1	3	1			2		2	2	1	1	4		
207	2	2	2	1	6		2	1	1	1	1	2	4	1	1	1	2	6			3	1	3	1			3		3	1	1	1			
208	2	2	1	1	6		2	1	1	1	3	2	4	1	1	1	2	6			2	2	2	1			2		2	2	1	1			
209	2	1	2	1	6		2	1	1	1	2	2	4	1	1	1	2	6			2	2	3	1	3		3		3	2	1	1	4		
210	2	2	1	2	1		1	2	2	2	3	1	4	1	1	1	2	6			3	2	3	1	2		3	5	3	2	1	1	3		
211	2	1	0	1	6		1	2	2	2	3	2	4	1	1	1	2	3	5	6	2	1	3	1			3		3	1	0				
212	2	3	1	4	6		1	2	2	2	3	1	4	1	1	1	2	3	6		2	1	3	1	2	3	3	5	3	2	1	3			
213	2	2	1	1	6		2	2	2	1	3	2	4	1	1	1	2	6			3	3	2	1			3		2	2	1	3			
214	2	3	2	1	6		1	2	0	1	1	2	4	1	1	1					2	3	2	1			2		2	1	0				
215	2	3	1	1	6		1	1	0	2	3	1	4	1	1	1	2				2	2	2	1	2		2	5	2	1	0				
216	2	1	1	1	6		2	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2	6			2	0	2	1			1		2	1	0				
217	2	2	2	1	6		1	1	0	1	3	2	4	1	1	1	2				2	0	1	1			2		2	1	0				

**anexo 07: Acta de aprobación de originalidad.**

**REEMPLAZAR POR LA DE LA DOCENTE....**