



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales
durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTORAS:

Br. Cruz Ramírez, Aracely (ORCID: 0000-0003-4202-3422)

Br. Gálvez Flores, Estefany Isabel (ORCID: 0000-0001-5116-1558)

ASESORAS:

Dra. Ramos Farroñan, Emma Verónica (ORCID: 0000-0003-1755-7967)

Dra. Huacchillo Pardo, Letty Angélica (ORCID: 0000-0002-6862-7219)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

FINANZAS

PIURA– PERÚ

2021

Dedicatoria

A Dios por brindarnos salud, por ser nuestra guía y siempre llenarnos de fortaleza para seguir adelante, por iluminar nuestro entendimiento y permitir incrementar nuestros conocimientos con nuevos aprendizajes y experiencias.

A nuestros queridos padres por su amor y apoyo constante e incondicional, por ser nuestra motivación para día a día seguir adelante y siempre anhelar un mejor futuro para nosotros.

A nuestros hermanos por ser parte importante de nuestra vida diaria y ser quienes nos inspiran a ser mejores cada día.

Agradecimiento

Nuestro agradecimiento a la Universidad César Vallejo que nos abrió las puertas y nos acogió en sus instalaciones estudiantiles permitiendo nuestra formación académica

De igual manera a nuestras asesoras la Dra. Enma Verónica Ramos Farroñan y Mg. Letty Huacchillo Pardo por guiarnos día a día con paciencia y empeño para que logremos de la mejor manera posible culminar nuestra carrera profesional.

A nuestros amigos y compañeros que siempre estuvieron animándonos en los momentos que queríamos desistir de nuestros estudios, pues sus palabras nos devolvían la fe en nosotras mismas para continuar.

Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de la investigación	11
3.2. Variables y operacionalización	11
3.3 Población, muestra y muestreo	12
3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos	12
3.5 Procedimientos	13
3.6 Método de análisis de datos	14
3.7 Aspectos éticos	14
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN	19
VI. CONCLUSIONES	24
VII. RECOMENDACIONES	25
VIII. REFERENCIAS	26
IX. ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1 Educación financiera en las finanzas personales.....	15
Tabla 2 Conocimiento financiero en la planificación de ingresos	16
Tabla 3 Habilidad financiera en los presupuestos.....	17
Tabla 4 Actitud financiera en los hábitos de ahorro	18

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo principal determinar la incidencia de la educación financiera en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020, la metodología que se consideró fue de tipo aplicada con un diseño no experimental – transeccional con un enfoque cuantitativo, como muestra se consideró a 52 personas mayores de edad del caserío de Santa Ana quienes fueron seleccionadas empleando un muestreo no probabilístico, así mismo se empleó como instrumento de recolección de datos el cuestionario, se obtuvo como resultados que el 52% de los encuestados del caserío de Santa Ana consideraron bastante que los conocimientos financieros inciden de manera positiva en sus decisiones financieras y el 31% consideraron mucho su incidencia, concluyendo posterior a ello que la educación financiera incide significativamente en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana.

Palabras clave: Ingresos, presupuesto, hábitos de ahorro.

Abstract

The main objective of this research was to determine the incidence of financial education on personal finances during the pandemic era in the village of Santa Ana 2020, the methodology that was considered was applied with a non-experimental design - transectional with a focus quantitative, as a sample, 52 people of legal age from the village of Santa Ana were considered who were selected using a non-probabilistic sampling, likewise the questionnaire was used as a data collection instrument, the results were that 52% of the respondents of the village of Santa Ana considered quite a lot that financial knowledge has a positive impact on their financial decisions and 31% considered its incidence a lot, concluding afterwards that financial education has a significant impact on personal finances during the time of the pandemic in the village of Santa Ana.

Keywords: Income, budget, saving habits

I. INTRODUCCIÓN

La inesperada aparición del coronavirus (COVID-19) en Wuhan, China es un factor grave que afecta la salud pública, perjudica también la economía de muchas familias. Esta crisis sanitaria fue declarada como una pandemia que desmorona día a día la economía a nivel mundial, las atenciones médicas, los comportamientos sociales, agregando además las compras excesivas y el acumulamiento que surge por el pánico. Muchas personas empezaron a verse sin empleo debido a que las empresas ya no contaban con ingresos suficientes para responder a sus obligaciones. Esta crisis abordó y resaltó una vez más la vulnerabilidad financiera como un prominente desafío específico para muchos países, sociedades e individuos (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2020).

Estados Unidos mediante un estudio reveló que muchos de los habitantes tenían dificultades para sobrevivir a la actual crisis; pues mucho antes de que la pandemia de la COVID-19 golpe la economía del país, algunos de los estadounidenses ya presentaban problemas para llegar a fin de mes y la prominente sensación de que el pago de las deudas no les permitía abordar otras prioridades; siendo solamente uno de cada cinco alfabetizados financieramente los que pudieron enfrentar el impacto, lo cual llevó a deducir que si se posee una mayor educación financiera habrá menor probabilidad de sentir restricciones por las deudas y se tendrá mayor posibilidad para ahorrar y planificar su futuro (Lusardi, Hasler y Yakoboski, 2020).

Por otra parte en Colombia existe una escasa información sobre educación financiera en los estudiantes dado que un 69% de ellos no han recibido capacitaciones relacionadas a implementar estrategias que conduzcan a la toma de decisiones financieras, asimismo, el 92% no percibe más de dos salarios mínimos, y sus pocos recursos son destinados a realizar pagos tanto personales como del hogar lo que conlleva a que sus ingresos se vean limitados y tengan que optar por usar tarjetas de crédito a consecuencia de no planear estratégicamente sus finanzas personales (Romero y Rubiano, 2020).

En el Perú, es evidente la escasez de educación financiera desde la edad temprana e incluso en aquellos que cuentan con educación superior, al no reflejarse un adecuado uso y aprovechamiento de los servicios que brinda el sector financiero.

Se conoce que de los jóvenes que tienen una cuenta en el banco el 41% no posee un concepto claro de los términos de ahorro, en cuanto a presupuesto entre el 58% y 61% de los estudiantes demostraron mejor conocimiento sobre este término y sólo el 44% responde adecuadamente sobre la definición y manejo de las tarjetas de crédito, razones por las cuales se cree conveniente brindar mayor información sobre conceptos financieros (Eyzaguirre, Isasi y Raicovi, 2016).

Por lo dicho anteriormente, el estado peruano a través del Ministerio de Educación (Minedu), la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y otros organismos de la línea de acción de educación financiera de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), tomaron iniciativa; e implementaron políticas y proyectos a nivel nacional para mejorar la educación financiera, a través del Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) (Superintendencia de Banca y Seguros, 2020).

En Piura, la gran mayoría de las familias, como consecuencia del estado de emergencia, atraviesa diversas circunstancias que alteran su economía, varios factores entre ellos la pérdida de empleo, cierre de negocios, baja productividad entre otros ha conducido a las familias a reducir y en algunos casos a agotar sus ingresos que en su mayoría eran destinados a satisfacer los gastos del hogar, sin considerar a las familias que poseen deudas financieras ya que ante la crisis es imposible lograr el cumplimiento de estas obligaciones y ello incrementa su nivel de endeudamiento.

Cabe precisar que este estudio se centró en los hogares del caserío de Santa Ana, donde las familias se vieron en la exigencia de hacer uso de ahorros, utilizar los beneficios brindados por el estado mediante la LEY-N° 31017 Ley que establece disposiciones para alivio de la economía familiar y hacer más dinámica la economía nacional, aprobada por el congreso, la SBS y AFP mediante Resolución N°1352-2020, para el retiro de Fondos del Sistema Privado de Pensiones; y aquellos que no contaban con ahorros ni fueron beneficiarios con la mencionada ley se vieron en desesperación frente a la situación, es ahí donde se resalta la importancia de tener una adecuada educación financiera y poder así administrar y ejecutar un buen manejo tanto de ingresos como de egresos; y poder así afrontar situaciones inesperadas en el futuro (Ley que establece medidas para aliviar la economía familiar y dinamizar la economía nacional, LEY-N° 31017 de 2020).

Debido a ello se presentó como problema general ¿De qué manera incide la educación financiera en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020? A su vez se planteó como problemas específicos ¿Cuál es la incidencia del conocimiento financiero en la planificación de ingresos en el caserío Santa Ana 2020?, ¿Cuál es la incidencia de la habilidad financiera en los presupuestos en el caserío Santa Ana 2020?, ¿Cuál es la incidencia de la actitud financiera en los hábitos de ahorro en el caserío Santa Ana 2020?

Hernández, Fernández y Baptista (2018) argumentaron que toda investigación debe ser justificada en distintos ámbitos, relevancia social, ya que se mostró información con temas de interés que ayudan a las familias a llevar una administración adecuada sobre sus finanzas, por su implicación práctica porque se dio solución a las problemáticas planteadas. También se justifica por su valor teórico debido al proceso de búsqueda y selección de información relacionada a las variables de estudio para un mejor desarrollo e interpretación; con la finalidad que esta investigación sirva de apoyo o sustento teórico en nuevas investigaciones. Por último, por su utilidad metodológica, puesto que el estudio tuvo como guía los pasos del método científico, técnicas e instrumentos para recoger y analizar la información que se obtiene de las diversas fuentes.

Se planteó como objetivo general determinar la incidencia de la educación financiera en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020, como objetivos específicos se planteó, determinar la incidencia del conocimiento financiero en la planificación de ingresos en el caserío Santa Ana 2020, determinar la incidencia de la habilidad financiera en los presupuestos en el caserío Santa Ana 2020 y como último objetivo determinar la incidencia de la actitud financiera en los hábitos de ahorro en el caserío Santa Ana 2020.

Se formuló como hipótesis general de la investigación que la educación financiera tiene una incidencia significativa en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020 y de manera específica; los conocimientos financieros inciden significativamente en la planificación de ingresos, también la habilidad financiera incide significativamente en los presupuestos y la actitud financiera incide significativamente en los hábitos de ahorro en el caserío Santa Ana 2020.

II. MARCO TEÓRICO

La investigación consideró como antecedentes internacionales a Kurowski (2021) quien planteo como objetivo de su investigación comprobar si las familias con mayor nivel de educación financiera manejan de manera adecuada el presupuesto de su hogar; el estudio de tipo aplicado fue de regresión logística multinomial, se aplicó una encuesta a una población de 1300 ciudadanos polacos, el instrumento fue el cuestionario, el resultado reveló que al verificar la deuda y la educación los encuestados evaluaron subjetivamente de 0 a 7 sus propios niveles de habilidades económicas y financieras, y concluyó que los encuestados que tienen experiencia con préstamos tienen más posibilidades de presentar problemas con el pago de sus deudas.

Nguyen (2020) realizó un estudio en *Vietnam* donde planteo como objetivo contribuir con la literatura existente sobre el impacto de la educación financiera y sobre los comportamientos financieros, empleó una metodología no experimental, como población consideró a 63 provincias, se tomó como muestra de estudio 692 participantes de todos los niveles educativos, edades y géneros, el instrumento de recolección de datos empleado fue el cuestionario, donde se obtuvo como resultado que en Vietnam, las mujeres ahorraron con más frecuencia que los hombres y a su vez concluyó que las mujeres son las principales tomadoras de decisiones financieras en familias vietnamitas.

Ergün (2017) llevó a cabo una investigación centrada en la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios considerando a ocho países Europeos, comprendió como objetivo determinar el nivel de educación financiera de los jóvenes que asisten a la universidad, como población del estudio consideró a los estudiantes universitarios, como muestra consideró 409 estudiantes, el instrumento que se empleó fue el cuestionario, los resultados reflejaron que el 72.2% presenta un nivel medio de educación financiera sobre sus finanzas personales, a lo que concluyó que se debería proporcionar cursos financieros dentro de los programas de educación universitaria, para así ayudar al conocimiento, manejo financiero y mejora del bienestar financiero.

Chang et al. (2017) plantearon como objetivo de investigación basada en el monitoreo de las finanzas personales y la influencia cuando las personas verifican

su saldo, determinar cuáles eran las metas financieras que se planteaban los participantes, el estudio fue de tipo correlacional, tomando como población muestral de estudio a 86 participantes, se realizó una encuesta informatizada como instrumento se aplicó el cuestionario, los resultados dieron a conocer que las metas financieras de los participantes se centran más en la prevención, por ejemplo el 54.75% evitaban adquirir deudas, posteriormente a ello se concluyó que los participantes comprobaban los saldos de sus cuentas bancarias personales cuando percibían que no estaban progresando en sus metas financieras.

Educación financiera y comportamiento financiero fue el tema de investigación de Stolper y Walter (2017) en el que consideraron como objetivo revisar los determinantes de la educación financiera de los consumidores, dentro de la población se consideró a las familias a las cuales se les aplicó una encuesta, utilizando el cuestionario como instrumento de investigación, los principales resultados dieron a conocer que los conocimientos financieros son en general bastante bajos, encontrándose diferencias sustanciales entre las economías nacionales por lo tanto se concluyó que mejorar la eficacia de los programas educativos parece ser clave para alfabetizar a los individuos hasta niveles suficientes, mejorando así la toma de decisiones.

Sobre los efectos de la educación financiera en las escuelas inferiores finlandesas Kalmi (2018) realizó una investigación donde propuso como objetivo estudiar los efectos de un entorno que brinda la educación financiera mediante juegos y otros materiales proporcionados en línea, el estudio fue de tipo cuasi- experimental, como población a estudiar consideró a los estudiantes, utilizó 2 muestras diferentes de años posteriores, los resultados demostraron los efectos positivos de la educación financiera sobre el conocimiento financiero en términos como comportamiento de ahorro, posteriormente a ello se pudo concluir que estos términos están relacionados, lo que respalda que la educación financiera es prometedora para cambiar el comportamiento financiero.

En la investigación de Paraboni y Da Costa (2021) donde formularon como objetivo verificar la capacidad cognitiva de las personas, mediante una investigación de tipo cuasi-experimental, en la que la población estuvo constituida por estudiantes universitarios, y como muestra se tomó 160 alumnos, el instrumento aplicado fue el cuestionario, los resultados después de evaluar la capacidad cognitiva en un

tiempo de 3 segundos fue que, el 50.3% de los participantes respondieron correctamente a la pregunta dentro del tiempo establecido, por consiguiente se concluyó que la capacidad cognitiva es alta en comparación con los que presentan dificultades para responder en el tiempo establecido.

Grohmann (2018) realizó un estudio basado en la educación financiera y el comportamiento financiero de la clase media asiática emergente, donde su objetivo fue analizar la educación y el comportamiento financiero de las personas de clase media que viven en una economía asiática urbana, su población estuvo conformada por personas de Bangkok, el instrumento que se empleó fue el cuestionario, mediante los resultados se reveló, que la mayor cantidad de servicios financieros básicos se extienden entre la clase media urbana, contando con una cuenta de ahorro bancaria; sin embargo aún no está del todo claro ya que solo el 42% tienen una cuenta de depósito fijo y el 8% posee oro para almacenar su riqueza, se concluyó que el nivel medio de conocimientos financieros de la clase media de Bangkok es igual al de los países desarrollados.

En Malasia Sapir y Wan (2020) realizaron una investigación sobre Literatura financiera entre los alumnos universitarios musulmanes, con el objetivo de examinar el nivel de literatura financiera entre los alumnos, el estudio fue de tipo no experimental, la población estuvo conformada por alumnos, como muestra se consideró a 330 de ellos, se empleó el cuestionario como instrumento, el resultado determinó que los alumnos que asistieron a cursos de finanzas demostraron mejores resultados, además las posteriores entrevistas indican que el entorno de ellos desempeña un papel significativo en el desarrollo de su educación financiera y concluyeron que es esencial incorporar medidas basadas en el Islam para equipar a los alumnos con literatura financiera en conjunto con su desarrollo pedagógico.

Deventer (2020) en su investigación basada en el comportamiento y entendimiento de las finanzas personales de los alumnos de África; cuyo objetivo fue: evaluar la conducta de las finanzas individuales de los alumnos; llevando a cabo una encuesta con una muestra de 500 estudiantes, utilizó formularios estructurados; los resultados que se encontraron estiman que el proceso de organización de las finanzas personales y su gestión fue positivo, sin embargo se encontró una relación entre las actitudes en finanzas personales y el conocimiento financiero; concluyó que existe una relación notoria entre la manera de detectar las actitudes hacia las

finanzas personales y el conocimiento financiero de los estudiantes al comprender el comportamiento y el conocimiento de las finanzas personales de estos.

Con el propósito de determinar la relación existente entre los factores socioeconómicos, capacidad para administrar el dinero, controlar el excesivo gasto en las determinaciones de las tarjetas de crédito Hamid y Loke (2021) ejecutaron una investigación basada en metodología experimental–transaccional, realizaron encuestas, como población muestral consideraron 451 usuarios de tarjeta de crédito; el instrumento empleado fue el cuestionario, en los resultados se resaltó que el riesgo que existe con una persona que cuente con una tarjeta de crédito con pocos conocimientos financieros es mayor al que si los posee; a su vez se pudo concluir que el uso de las tarjetas de crédito ha aumentado, como consecuencia de los términos flexibles de las tarjetas de crédito.

Fan y Chatterjee (2018) en su investigación sobre la aplicación de estímulos situacionales para analizar la efectividad de la educación financiera con una visión de las finanzas conductuales en la que presentaron como objetivo analizar el papel de los estímulos situacionales como la forma de proporcionar información sobre educación financiera en temas involucrados con la inversión; su metodología fue de tipo experimental consideraron como población muestral 172 participantes; el instrumento utilizado fue el formulario, los resultados demostraron que los participantes que recibieron la información educativa sobre inversión se desempeñaron 2.15 % mejor en comparación con aquellos que no recibieron ninguna educación sobre inversión con 1.39%, así mismo se pudo concluir que la educación financiera vinculada con la inversión desarrolla un buen conocimiento sobre inversiones.

Con el afán de examinar la educación financiera y los patrones de comunicación familiar Hanson y Olson (2018) realizaron un estudio con la finalidad de enfatizar la relación persistente entre la educación financiera y los estudios de comunicación, la metodología que se aplicó fue un diseño no experimental, el estudio estuvo conformado por una muestra de 96 estudiantes universitarios encuestados en línea entre las edades de 18 y 26, y entre los resultados se dio a conocer que las familias con una mayor orientación con un 5.01% demostraron un mayor conocimiento financiero, en segundo lugar, los encuestados cuyas familias tienen una orientación más fuerte hacia la conformidad con un 5.38% exhibieron niveles más bajos de

conocimiento financiero y concluyeron que la educación financiera seguirá adquiriendo relevancia e importancia en la economía moderna.

En Indonesia Johan, Rowlingson y Appleyard (2021) trabajaron una investigación centrada en el efecto de la educación en las finanzas personales, las actitudes y el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios se plantearon como objetivo medir el impacto de educación en finanzas personales sobre actitudes y los comportamientos financieros, el estudio estuvo enmarcado en el tipo no experimental y como muestra consideró 521 jóvenes universitarios encuestados, el resultado obtenido fue que un 7.2% está centrado en programas, por lo que concluyeron al analizar las necesidades de los consumidores a raíz de una pérdida de empleo, un cambio en la vida laboral y en la perspectiva de cómo utilizar nuestros recursos financieros las actitudes se tornan de diferente manera.

Pérez (2017) investigó sobre la educación financiera y su incidencia en la cartera vencida de las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Ambato, se planteó como objetivo estudiar la incidencia de la educación financiera en la cartera que ya venció de las cooperativas de ahorro y crédito, fue un estudio de tipo explicativo enfoque cuali-cuantitativo, con una población de 7000 socios prestamistas, en resultado se obtuvo que los socios eligen conocer sobre temas de educación financiero en su casa y como segundo lugar en las oficinas, posteriormente se llegó a concluir que un 45% no cuentan con los conocimientos para tomar las decisiones adecuadas respecto a la tasa de interés.

Ortiz (2018) realizó una investigación con el fin de precisar la importancia de las finanzas personales al momento de tomar decisiones mediante un estudio de datos históricos y recolectados, para la cual empleó una metodología descriptiva con la población de la ciudad de Bogotá, con una muestra probabilística, el instrumento de aplicación fue el cuestionario, como resultado se dio a conocer que el 94% de los colombianos informó que si planificaban sus presupuestos, pero solamente el 23% conocía de manera exacta cuánto había gastado la semana pasada, por lo que se concluyó que en Colombia los niveles de conocimiento sobre cultura financiera son muy bajos, por ende desconocen temas relacionados a tasas de interés, inflación y presupuestos.

En el ámbito nacional tenemos, Ayuque (2019) quien realizó una tesis sobre las finanzas personales y su concordancia con la educación financiera en los

cooperadores del sector Es Salud- Huancavelica 2017 con el objetivo de establecer la concordancia existente entre las finanzas personales y la educación financiera en los cooperadores del sector Es Salud- Huancavelica 2017 con una metodología aplicada, diseño no experimental –transversal correlacional, como población se consideró a cooperadores del sector Es Salud- Huancavelica, y la muestra fue de 60 cooperadores, el instrumento utilizado fue el cuestionario, los resultados describieron que las finanzas personales tienen una baja relación con la educación financiera. Se pudo concluir con la existencia de una asociación no significativa entre los cooperadores con respecto a los temas financieros.

En la I.E N-°00518 del distrito de Yantaló, Silva y Vargas (2020) ejecutaron un estudio donde se planteó como objetivo diseñar un plan de educación financiera para la mejora de las finanzas de los profesores, con una metodología aplicada nivel explicativo, como población se consideró a los profesores, teniendo una muestra de 45 profesores, se utilizó como instrumento un cuestionario de 26 preguntas, los resultados indicaron que antes del diseño del plan los profesores no planifican de manera adecuada sus ingresos por el desconocimiento, ni sus presupuestos y muchos de ellos no tenían la costumbre de ahorrar, por lo que se concluyó que al diseñar este plan los docentes mostraron una mejora en el manejo de sus finanzas.

Se detalla las teorías relacionadas a las variables de estudio, como primera variable independiente educación financiera, conceptualizada por la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico OCDE (2020) como la fase en la que los usuarios financieros mejoran su conocimiento sobre los determinados productos financieros, además ayuda a contribuir a una mayor y mejor percepción por parte de los usuarios tanto de productos como de servicios financieros.

Con respecto a la primera dimensión, conocimiento financiero es la capacidad de dominio que un individuo posee con relación a conceptos y/o términos financieros básicos y su habilidad para llevarlos a la práctica en el momento de tomar decisiones financieras, y este conocimiento es relevante únicamente cuando los individuos son capaces de emplear sus conocimientos con total confianza y efectividad (García, 2021).

En cuanto a la segunda dimensión habilidades financieras Limón et al. (2019) mencionaron que la habilidad financiera son aspectos conductuales los cuales

facilitan la adecuada planificación, administración, identificación de oportunidades, reunir y motivar los recursos necesarios que se necesitan para implementar los mecanismos que faciliten consolidar y hacer crecer las finanzas.

La última dimensión de la variable Rai, Dua y Yadav (2019) resaltaron que la actitud financiera es el resultado de un determinado comportamiento que un individuo adopta para tomar una decisión y la misma puede estar condicionada mediante sus creencias económicas y no económicas, además la actitud financiera relacionada con el comportamiento financiero puede influir en el bienestar financiero.

Con respecto a la segunda variable dependiente de estudio finanzas personales, Riveros, Cardozo y Becker (2020) refirieron que es la manera cómo las personas se relacionan con el manejo del dinero, el cual es necesario para satisfacer tanto sus necesidades actuales como el bienestar en el futuro, enmarcando así un concepto de gran importancia dado que tiene que ver con el tema a nivel financiero, psicológico, mundial y social, incluso ha comenzado a ser considerado en el comportamiento de la economía mundial.

Con respecto a la primera dimensión de la variable Aida (2018) argumento que la planificación de los ingresos es la base para iniciar un plan financiero dado que los ingresos vienen a ser todas entradas de dinero que tienen lugar en la unidad familiar o personal, en un horizonte de tiempo determinado para ser utilizados durante un tiempo de la mejor manera productiva.

Por otro lado, la segunda dimensión hábitos de ahorro Rodríguez (2017) expuso que ahorrar es tomar una cantidad de los ingresos obtenidos que no están destinados para ser utilizados en el consumo; y son conservados en cualquier entidad económica o personal ya sea creando una cuenta de créditos en alguna entidad financiera; para luego en un futuro ser utilizados.

En la tercera dimensión Rubio (2017) manifestó que el presupuesto es el proceso de proyectar los futuros ingresos y gastos es decir en qué ocasión la persona decide ahorrar o gastar su dinero para así optimizar un futuro con fines de lograr los objetivos financieros.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de la investigación

Para Baena (2016), una investigación aplicada centra su atención en un determinado problema, llevando a la práctica teorías generales y reuniendo sus esfuerzos para dar solución a la problemática que presente la sociedad. Considerando este concepto, la presente investigación fue de tipo aplicada, Puesto que se partió de la problemática presentada y en función de ella se realizó la revisión de diversas teorías de investigaciones pasadas y se estimó conveniente aplicar una encuesta a la población seleccionada, con el objetivo de determinar e identificar cómo la educación financiera incide en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020.

El diseño de investigación no experimental – transeccional se aplicó con la intención de medir ya sea características o variables Guija (2019). La presente investigación se enmarco en el enfoque cuantitativo por el uso del método estadístico y experimental para el análisis de datos obtenidos a través de la aplicación de un instrumento para la recolección de datos y se centró en el nivel explicativo, puesto que midió el grado de relación y la manera cómo interaccionan las variables.

3.2. Variables y operacionalización

3.2.1. Variable independiente cuantitativa: Educación financiera

Definición conceptual: Camisón (2018) expuso que la educación financiera es el conocimiento de los conceptos, procesos, riesgos financieros, las diferentes habilidades y motivaciones para hacer efectivos los conocimientos, en otras palabras, la educación financiera es la habilidad para ejecutar una decisión financiera sabiendo los riesgos y ventajas que ello implica.

3.2.2. Variable dependiente cuantitativa: Finanzas personales

Definición conceptual: Solórzano (2018) mencionó que las finanzas personales son el proceso de financiar un modo de vida y una forma de vivir, ya que al igual que un negocio debe ser financiado, así deben financiarse las posesiones de una persona y los gastos de vida, y para ello una persona dependerá de sus ingresos obtenidos o capital para financiar los costos.

3.3 Población, muestra y muestreo

Población: Hernández, Fernández y Baptista (2016) expusieron que la población es el conjunto finito o infinito de elementos que comparten características comunes, además se introduce el concepto de todo el universo. Es por ello que se consideró como población de estudio del presente trabajo de investigación a las familias del caserío de Santa Ana, el cual pertenece al distrito de Suyo, provincia de Ayabaca, las cuales según datos consultados son un total de 205 familias.

Muestra: por su parte Gallardo (2017) definió que la muestra es un subconjunto característico y limitado que se obtiene de algunas variables o manifestación de la población y partiendo de ella se obtiene información relevante destinada al estudio.

Muestreo: En cuanto al muestreo la investigación consideró el muestreo no probabilístico por conveniencia. Al respecto Ñaupas et al. (2018) argumentaron que el muestreo no probabilístico consiste en un método de selección que no involucra la aplicación de fórmulas estadísticas, razón por la cual se encontró conveniente considerar a 52 familias del caserío de Santa Ana, tomándose un integrante mayor de 18 años por cada familia seleccionada.

3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos

Por su parte, Babativa (2017) comentó que la recolección de datos son procedimientos que se realizan mediante el uso de técnicas y herramientas que facilitan la entrada y el análisis de la información necesaria. Por tal

motivo en la presente investigación se utilizó la encuesta como técnica para la recolección de la información.

Por otro lado, el instrumento son los formatos que generan confiabilidad y validez en torno al contenido, el instrumento a aplicar fue el cuestionario que estuvo conformado por distintos ítems teniendo en cuenta las variables, dimensiones, indicadores y los objetivos que presenta la investigación. Se planteó 18 interrogantes las cuales fueron aplicadas a las familias. También se realizó la validación del instrumento por tres expertos en el tema, como también la determinación de la confiabilidad del instrumento a través del programa estadístico SPSS versión 26.0.

3.5 Procedimientos

La investigación se realizó con el fin de determinar cómo la educación financiera incide en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020.

- Se presentó ante el representante del caserío la carta de presentación, así como también se le solicitó la carta de aceptación para la elaboración del informe de investigación.
- Se realizó un trabajo de análisis documental y la recolección de información y datos.
- Se consideró como técnica el desarrollo de una encuesta y como instrumento de recolección de datos se empleó el cuestionario.
- El cuestionario aplicado constó de 18 interrogantes con opciones de respuesta que estuvieron condicionadas por la escala de likert, que se aplicaron a las familias de manera presencial.
- Se registró en el programa Excel versión 2016 los datos obtenidos de la encuesta.
- Posteriormente se pasaron los datos al programa estadístico SPSS versión 26.0.
- Se determinó el nivel de confiabilidad del instrumento, así como el grado de correlación y significancia de las variables y dimensiones de estas.

- Se analizó la información obtenida de las bases de datos, dando así desarrollo a los resultados y discusión de acuerdo a cada objetivo planteado y se emitió posteriormente las conclusiones y recomendaciones.

Se resalta que se siguieron las directrices establecidas por la Universidad César Vallejo en la guía de elaboración de trabajos de investigación y tesis para obtener ya sea el grado académico o el título profesional, según la resolución emitida por el vicerrectorado de investigación N° 011-2020-VI-UCV.

3.6 Método de análisis de datos

La información con los resultados que se adquirieron una vez aplicada la encuesta a las familias, se procedió a tabular los datos, utilizando las herramientas tecnológicas como es Microsoft Excel versión 2016 que ayudó a ejecutar el análisis estadístico de tablas y figuras correspondientes a cada uno de los objetivos de la investigación, asimismo se utilizó el programa estadístico SPSS versión.26.0 para la confiabilidad y correlación de las variables y dimensiones los cuales permitieron obtener los resultados, y posteriormente se formuló la discusión, contrastando con los antecedentes y marco teórico y finalmente se emitieron las conclusiones y recomendaciones.

3.7 Aspectos éticos

El presente estudio se desarrolló ejerciendo la ética profesional. Ames y Merino (2019) teniendo en cuenta ello, se aplicó principios morales y sociales, no pretendiéndose de ninguna forma afectar a las familias encuestadas, es así que la recopilación de información se ejecutó amparando la identidad de cada una de las personas, asimismo el trabajo de investigación garantizo la confiabilidad y se respetó en todo momento los derechos de autoría, considerando las normas APA 7° edición y se respetó todas las fases y lineamientos que brinda la universidad.

IV.RESULTADOS

Se pretende determinar la incidencia de la educación financiera en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020, para ello se aplicó un cuestionario que consto de 18 interrogantes aplicado a una muestra de 52 personas mayores de edad del caserío de Santa Ana.

Objetivo general: Determinar la incidencia de la educación financiera en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020.

Tabla 1 Educación financiera en las finanzas personales

Dimensiones	Escala de Likert											
	Nada		Poco		Regular		Bastante		Mucho		Total	
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Considera que los conocimientos financieros influyen positivamente en sus decisiones financieras	0	0%	0	0%	9	17%	27	52%	16	31%	52	100%

Nota: Elaboración propia con los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a las personas mayores de 18 años del caserío de Santa Ana en el mes de octubre de manera presencial.

Como se aprecia en la tabla 1, el 52% de los encuestados del caserío Santa Ana según la escala consideraron bastante que los conocimientos financieros influyen de manera positiva en sus decisiones financieras mientras que, el 31% consideraron mucho su influencia, esto demostró que los conocimientos financieros poseen una influencia significativa de manera positiva en las decisiones financieras de las familias del caserío Santa Ana, ya que al poseer los conocimientos necesarios se podrá ejecutar satisfactoriamente su actividad financiera.

El valor del nivel de significación y correlación mediante el procesamiento estadístico en conformidad con el método de Rho de Spearman, ($\rho = 0,995^{**}$) y con un nivel de significancia, Sig. = 0,000 de la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020 denotaron una correlación significativa en el nivel alto, por lo cual la relación

que presentan las variables es positiva alta, este resultado estuvo acorde con la hipótesis general que se planteó, por lo que se aceptó la hipótesis general de la investigación: la educación financiera tiene una incidencia significativa en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020.

Objetivo específico N°1: Determinar la incidencia del conocimiento financiero en la planificación de ingresos en el caserío Santa Ana 2020.

Tabla 2 *Conocimiento financiero en la planificación de ingresos*

Dimensiones	Escala de Likert											
	Nada		Poco		Regular		Bastante		Mucho		Total	
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Considera que un mayor conocimiento financiero mejorará sus inversiones ya sea en activos u otras actividades	0	0%	1	2%	9	17%	27	52%	15	29%	52	100%
Cree pertinente recibir conocimientos financieros desde la educación básica	2	4%	3	6%	8	15%	24	46%	15	29%	52	100%

Nota: Elaboración propia con los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a las personas mayores de 18 años del caserío de Santa Ana en el mes de octubre de manera presencial.

Según la tabla 2, se observa. que el 52% de los encuestados según la escala consideraron bastante que un mayor conocimiento financiero mejorará sus inversiones ya sea en activos u otras actividades mientras que el 29% consideraron que podría mejorar mucho sus inversiones, a su vez el 46% creyó bastante pertinente recibir conocimientos financieros desde la educación básica y el 29% cree que es muy pertinente; ello demostró que el conocimiento financiero tiene incidencia notable en las inversiones de las familias del caserío Santa Ana por lo que también consideraron necesario que se imparta conocimientos financieros desde la escuela y así lograr una mejor planificación y control de ingresos y alcanzar un mejor manejo de sus finanzas e incrementar sus niveles de ingresos.

El valor del nivel de significación y correlación mediante el procesamiento estadístico en conformidad con el método de Rho de Spearman ($\rho = 0,943^{**}$) y con

un nivel de significancia, Sig. = 0,000 del conocimiento financiero en la planificación de ingresos en el caserío Santa Ana 2020, denotaron una correlación significativa de nivel alto, por lo cual la relación que presentaron las dimensiones es positiva alta, este resultado estuvo acorde con la hipótesis específica planteada, por lo que se aceptó la hipótesis específica de la investigación: los conocimientos financieros inciden significativamente en la planificación de ingresos en el caserío Santa Ana 2020.

Objetivo específico N°2: Determinar la incidencia de la habilidad financiera en los presupuestos en el caserío Santa Ana 2020.

Tabla 3 *Habilidad financiera en los presupuestos*

Dimensiones	Escala de Likert											
	Nada		Poco		Regular		Bastante		Mucho		Total	
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Las habilidades financieras que usted posee repercuten notablemente en su desempeño financiero	0	0%	2	4%	11	21%	30	58%	9	17%	52	100%

Nota: Elaboración propia con los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a las personas mayores de 18 años del caserío de Santa Ana en el mes de octubre de manera presencial.

Según la tabla 3, se puede apreciar que el 58% de los encuestados según la escala consideraron bastante que las habilidades financieras que poseen repercuten positivamente en su desempeño financiero mientras que el 21% consideraron que las habilidades repercuten poco en su desempeño financiero, esto demostró que la habilidad financiera incide de manera notable en el desempeño financiero de las familias del caserío Santa Ana, lo cual los conduciría a una mejor planificación de sus presupuestos.

El valor del nivel de significación y correlación mediante el procesamiento estadístico en conformidad con el método de Rho de Spearman ($\rho = 0,962^{**}$) y con un nivel de significancia, Sig. = 0,000 de la habilidad financiera en los presupuestos en el caserío Santa Ana 2020, denotaron una correlación significativa de nivel alto por lo cual la relación que presentaron las dimensiones es positiva alta, este

resultado estuvo acorde con la hipótesis específica planteada, por lo que se acepta la hipótesis específica de la investigación: la habilidad financiera incide significativamente en los presupuestos en el caserío Santa Ana 2020.

Objetivo específico N°3: Determinar la incidencia de la actitud financiera en los hábitos de ahorro en el caserío Santa Ana 2020.

Tabla 4 Actitud financiera en los hábitos de ahorro

Dimensiones	Escala de Likert											
	Nada		Poco		Regular		Bastante		Mucho		Total	
	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Tiene como política practicar el ahorro para hacer frente a situaciones futuras	0	0%	10	19%	25	48%	13	25%	4	8%	52	100%

Nota: Elaboración propia con los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a las personas mayores de 18 años del caserío de Santa Ana en el mes de octubre de manera presencial.

Según se observa en la tabla 4, el 48% de los encuestados de acuerdo a la escala consideraron que poseen regulares políticas de prácticas de ahorro para hacer frente a situaciones futuras, mientras que el 25% afirmó que practica bastante el ahorro, lo que condujo a determinar que tener una actitud de prever situaciones futuras incrementa el mejor control de la economía, así como también fortalece e incrementa los hábitos de ahorro.

El valor del nivel de significación y correlación mediante el procesamiento estadístico en conformidad con el método de Rho de Spearman ($\rho = 0,949^{**}$) y con un nivel de significancia, Sig. = 0,000 de la actitud financiera en los hábitos de ahorro en el caserío de Santa Ana 2020, denotaron una correlación significativa de nivel alto, por lo cual la relación que presentaron las dimensiones es positiva alta, este resultado estuvo acorde con la hipótesis específica que se planteó, por lo que se aceptó la hipótesis específica de la investigación: la actitud financiera incide significativamente en los hábitos de ahorro en el caserío Santa Ana 2020.

V.DISCUSIÓN

OBJETIVO GENERAL: Determinar la incidencia de la educación financiera en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020.

En relación a la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales el 52% de los encuestados de acuerdo a la escala consideraron bastante que un mayor conocimiento financiero mejorará sus inversiones ya sea en activos u otras actividades y el 29% consideraron que podría mejorar mucho sus inversiones, en cuanto a los resultados empleando la correlación de Rho de Spearman arrojó una correlación alta de ($\rho = 0,995^{**}$) y con un nivel de significancia, Sig. = 0,000 esto hizo evidente la correlación significativa entre educación financiera y finanzas personales.

Manteniendo una similitud con el estudio de Silva y Vargas (2020) quienes investigaron sobre la educación financiera como mejora para las finanzas personales de los docentes del distrito de Yantaló, mediante el análisis estadístico de la T de Student, lograron evidenciar que el plan de educación financiera si posee efectos significativos en relación a las finanzas personales de los docentes, se logró como resultado estadístico $t = 0.0978$ y una significancia de 0.000 lo que confirma lo mencionado anteriormente, concluyendo que, si no se implementa el plan de educación financiera, la mayor parte de los docentes no planificaban de manera adecuada sus ingresos, asimismo, no gestionaban de manera adecuada su presupuesto y muchos no tenían de manera constante el hábito de ahorro.

Mozquera y Rivera (2019) hicieron referencia que la educación financiera es la forma como las personas incrementan su comprensión de los conceptos básicos sobre los riesgos, los productos y servicios financieros, para desarrollar sus habilidades, fortalecer su confianza y percepción de las desventajas y oportunidades financieras, y así ejecutar decisiones financieras que permitan aumentar su bienestar, asimismo Riveros, Cardozo y Becker (2020) argumentaron que las finanzas personales es la manera cómo las personas se relacionan con el manejo del dinero, el cual es necesario para satisfacer tanto sus necesidades actuales como el bienestar en el futuro, en este entorno, una apropiada educación financiera es dominante para incrementar el estilo de vida de los individuos.

Partiendo del análisis de los resultados y con base en los conceptos teóricos se puede afirmar que, si se incrementan los niveles de formación y conocimientos financieros, se mejorará el control y ejecución de las finanzas en los hogares del caserío de Santa Ana; como es el control de gastos, proyección de presupuestos y fortalecer los hábitos de ahorro tanto personales como en unidad familiar.

OBJETIVO ESPECÍFICO N° 1: Determinar la incidencia del conocimiento financiero en la planificación de ingresos en el caserío Santa Ana 2020.

En relación al conocimiento financiero en la planificación de ingresos se reflejó en los resultados que el 52% de los encuestados de acuerdo a la escala consideraron bastante que un mayor conocimiento financiero mejorará sus inversiones ya sea en activos u otras actividades mientras que el 29% consideraron que podría mejorar mucho sus inversiones, respecto a los resultados empleando la correlación de Rho de Spearman arrojó una correlación alta de ($\rho = 0,943^{**}$) y con un nivel de significancia, Sig. = 0,000 esto hizo evidente la correlación entre el conocimiento financiero y la planificación de ingresos.

Lo mencionado mantiene una similitud con el estudio realizado por Caballero (2016) con el objetivo de determinar si la educación financiera influye en la toma de decisiones del personal, donde concluye de acuerdo a la escala que el 33% no está ni de acuerdo ni acuerdo, el 26 % está de acuerdo y el 18% está muy de acuerdo que el conocimiento financiero maximiza el nivel de ingresos de recursos del personal de la promotora, en el distrito de Jesús María; asimismo mediante el estadístico de Pearson se obtuvo una correlación perfecta de ($\rho = 1,000^{**}$) y con un nivel de significancia, Sig. = 0,000 pudiéndose observar que existe una asociación positiva perfecta entre ambas variantes de estudio, deduciendo que el conocimiento financiero tiene alta incidencia en la planificación de ingresos de la institución.

García (2021) expuso que el conocimiento financiero es la capacidad de dominio que un individuo posee con relación a conceptos y/o términos financieros básicos y su habilidad para llevarlos a la práctica en el momento de tomar decisiones financieras, y este conocimiento es relevante únicamente cuando los individuos son capaces de emplear sus conocimientos con total confianza y efectividad. Mientras

que Aida (2018) consideró que la planificación de ingresos es la base para iniciar un plan financiero dado que los ingresos son todas las entradas de dinero que tienen lugar en la unidad familiar o personal, en un horizonte de tiempo determinado para ser utilizados de la mejor manera.

Del análisis de los resultados y conceptos teóricos se puede afirmar que si se incrementa los niveles de educación financiera y se mejora o potencia los conocimientos financieros se podrá incrementar los niveles de ingresos y controlar de manera adecuada sus egresos logrando así un mejor desempeño financiero y se mejorará también el bienestar de los individuos.

OBJETIVO ESPECÍFICO N° 2: Determinar la incidencia de la habilidad financiera en los presupuestos en el caserío Santa Ana 2020.

En lo que se refiere a la habilidad financiera en los presupuestos el 58% de los encuestados de acuerdo a la escala consideraron bastante que las habilidades financieras que poseen repercuten positivamente en su desempeño financiero mientras que el 17% consideraron que las habilidades repercuten mucho en su desempeño financiero; en lo referente a los resultados empleando la correlación de Rho de Spearman arrojó una correlación alta de ($\rho = 0,962^{**}$) y con un nivel de significancia, Sig. = 0,000 entre sí hizo evidente la correlación entre el conocimiento financiero y la planificación de ingresos, permitiendo así afirmar que las habilidades financieras que poseen los individuos si inciden en la planificación de sus presupuestos.

De manera similar Kurowski (2021) comprobó en su investigación que las familias con mayor nivel de educación y habilidades financieras manejan de manera adecuada el presupuesto de su hogar; teniendo como resultado que el 44% respondieron de manera correcta a las preguntas sobre alfabetización y el 53% de los encuestados respondió correctamente a la pregunta específica sobre niveles de habilidades económicas y financieras, para gestionar e implementar sus presupuestos; asimismo mediante el estadístico pseudo r^2 se obtuvo una correlación alta de ($\rho = 0,819^{**}$) y con un nivel de significancia, Sig. = 0,008 pudiéndose afirmar que existe una asociación positiva alta entre ambas variables, permitiendo deducir que la habilidad financiera tiene incidencia significativa en la planificación de presupuestos.

Limón, et al. (2019) comentaron que las habilidades financieras son aspectos basados en la conducta los cuales facilitan la adecuada planificación, administración, identificación de oportunidades, logrando reunir y motivar los recursos necesarios que se necesitan para implementar los mecanismos que faciliten consolidar y hacer crecer las finanzas. Mientras que Rubio (2017) manifestó que la planificación del presupuesto es el proceso de proyectar los futuros ingresos y gastos es decir en qué ocasión la persona decide ahorrar o gastar su dinero para así optimizar un futuro con fines de lograr los objetivos financieros.

Partiendo de dichos conceptos y el análisis de los resultados se puede afirmar que las habilidades financieras inciden de manera significativa en los presupuestos en el caserío de Santa Ana, dado que si se posee una adecuada habilidad financiera se logrará proyectar de manera eficiente la planificación del presupuesto y así evitar situaciones económicas adversas como son el incremento de deudas al no poseer los suficientes ingresos para hacer frente a esas obligaciones.

OBJETIVO ESPECÍFICO N° 3: Determinar la incidencia de la actitud financiera en los hábitos de ahorro en el caserío Santa Ana 2020.

En relación a la actitud financiera y los hábitos de ahorro el 48% de los encuestados de acuerdo a la escala consideraron que poseen regulares políticas de prácticas de ahorro para hacer frente a situaciones futuras, mientras que el 25% afirmó que practica bastante el ahorro, esto confirmó que tener una actitud de prever situaciones futuras incrementa los hábitos de ahorro; referente a los resultados empleando la correlación de Rho de Spearman arrojó una correlación alta de ($\rho = 0,949^{**}$) y con un nivel de significancia, Sig. = 0,000 lo que hizo relevante la correlación entre la actitud financiera y los hábitos de ahorro.

De manera similar Nguyen (2020) realizó un estudio sobre los comportamientos financieros donde obtuvo como resultado que el comportamiento social relacionado con las actividades bancarias, existe una probabilidad de 47,3% de tener un comportamiento de ahorro positivo, en cuanto a la actitud financiera relacionada con las actividades bancarias con la probabilidad de tener un comportamiento de ahorro positivo fue del 73,4%; asimismo mediante el estadístico de Pearson obtuvo correlación alta de ($\rho = 0,990^{**}$) y con un nivel de significancia Sig. = 0,001

demostrándose así que la actitud financiera tiene un impacto y asociación positiva con el comportamiento de ahorro personal, permitiendo afirmar que la actitud financiera tiene alta incidencia en los hábitos de ahorro.

Rai, Dua y Yadav (2019) resaltaron la actitud financiera como el resultado de un determinado comportamiento que un individuo adopta para tomar una decisión y la misma puede estar condicionada mediante sus creencias económicas y no económicas, además la actitud financiera relacionada con el comportamiento financiero puede influir en el bienestar financiero. En lo referente a ahorro Godoy, et al. (2018) manifestaron que los hábitos de ahorro son el proceder que se espera en el transcurso de la vida, lo mismo que permita acumular recursos, ya sean estos para objetivos específicos o para posibles eventualidades, apuntando a una proyección para el futuro, sea este cierto o incierto.

Del análisis teórico y de los resultados se puede acotar que la actitud financiera es incidente en los hábitos de ahorro puesto que esto depende también además de otros factores como oportunidades de empleo, capacidad de ingresos y otros, se denota de manera directa la influencia de la actitud financiera cuando se pretende fomentar los hábitos de ahorro ya sea personales o en la unidad familiar para hacer frente a situaciones futuras.

VI.CONCLUSIONES

1. La educación financiera incide significativamente en las finanzas personales del caserío Santa Ana, con una correlación de Rho de Spearman alta positiva teniendo un valor $\rho = 0,995^{**}$, concluyéndose que el 52% de los encuestados consideraron *bastante* que los conocimientos financieros inciden de manera positiva en sus decisiones financieras; mientras que, el 31% consideraron *mucho* su influencia, debido a que expresaron que si se mejora los niveles de educación financiera podrán desempeñarse adecuadamente con respecto a sus finanzas, ya que actualmente su desempeño no es óptimo.
2. El conocimiento financiero incide significativamente en la planificación de ingresos en el caserío Santa Ana, con una correlación Rho de Spearman alta positiva de un valor $\rho = 0,943^{**}$, se concluyó que el 52% de los encuestados consideraron *bastante* que un mayor conocimiento financiero mejorará sus inversiones ya sea en activos u otras actividades; mientras que, el 29% consideraron que podría mejorar *mucho* sus inversiones y por ende mejorar sus ingresos.
3. Las habilidades financieras tienen una incidencia significativa en los presupuestos en el caserío Santa Ana, con una correlación alta positiva de Rho de Spearman de un valor $\rho = 0,962^{**}$, se llegó a concluir que, el 58% de los encuestados consideraron *bastante* que las habilidades financieras que poseen repercuten positivamente en su desempeño financiero.
4. La actitud financiera posee incidencia significativa en los hábitos de ahorro en el caserío Santa Ana, se determinó mediante una correlación alta positiva de Rho de Spearman con un valor $\rho = 0,949^{**}$, pudiendo concluir que el 48% de los encuestados afirmo que posee *regulares* políticas de prácticas de ahorro para hacer frente a situaciones futuras; mientras que, el 25% afirma que practica *bastante* técnicas de ahorro.

VII.RECOMENDACIONES

1. Desde el punto de vista metodológico se recomienda a los estudiantes realizar investigaciones de tipo aplicada; empleando las variables relacionadas a la educación financiera y las finanzas personales empleando diferentes instrumentos para la adquisición de información y que pueda ser aplicada a diferentes sectores poblacionales con la finalidad de contrastar diferentes puntos de vista y así obtener información más específica sobre cómo la población percibe la educación financiera y cómo la aplica en sus actividades financieras ya sea en la unidad familiar o personal.
2. Desde el punto de vista académico se sugiere a las instituciones educativas de los niveles básicos implementar cursos basados en el desarrollo de una adecuada cultura financiera y a las instituciones del nivel superior brindar constantes talleres, charlas o seminarios basados en temas financieros enfocándose en la planeación y administración adecuada de los ingresos y gastos,
3. Desde el punto de vista práctico se recomienda a los pobladores del caserío Santa Ana educarse para planificar de manera correcta su presupuesto considerando sus gastos de acuerdo a los ingresos que perciben recordando que estos deben ser mayores a los gastos para poder solventarlos satisfactoriamente, de igual manera se sugiere a las entidades financieras y áreas de desarrollo social brindar a través de charlas mayor información sobre la importancia de tener una actitud de ahorro, también se sugiere que las familias tengan siempre un fondo de reserva para hacer frente a cualquier situación ya sea esta específica o imprevista.

VIII. REFERENCIAS

- Ames, P y Merino, F. (2019). *Reflexiones y lineamientos para una investigación ética en ciencias sociales*. (1. Ed.). Perú: Área de investigación e incidencia del Centro de Investigaciones Sociológicas, Económicas, Políticas y Antropológicas (CISEPA).
- Ayuque P. K. (2019). Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de Essalud—Red Asistencial Huancavelica año 2017.
- Babativa, C. (2017). *Investigación Cuantitativa*. Colombia: Fundación Universitaria del Área Andina.
- Baena, G. (2016). *Metodología de la Investigación*. (2. Ed.). México: Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana.
- Caballero, Q. (2016). *La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora desarrollo educación y cultura, distrito Jesús María, año 2016* (Tesis para obtener el título profesional de Licenciado en administración, Universidad César Vallejo). <https://hdl.handle.net/20.500.12692/31609>
- Chang, B., Webb, T., Benn, Y y Reynolds, J. (2017). Monitoring personal finances: evidence that goal progress and regulatory focus influence when people check their balance Journal, *Economic Psychology*, 62, 33-49. doi: 10.1016/j.joep.2017.05.003
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020). *América Latina y el Caribe ante la pandemia del COVID-19 Efectos económicos y sociales*. Recuperado de [http:// www.Cepal.org](http://www.Cepal.org)
- Deventer, M. (2020). African generation students' personal finance behavior and knowledge. *Investment Management and Financial Innovations*, 17(4), 136-144. Scopus. [https://doi.org/10.21511/imfi.17\(4\).2020.13](https://doi.org/10.21511/imfi.17(4).2020.13)
- Ergün, K. (2017). Financial literacy among university students: a study in eight European countries. *International Journal of Consumer Studies*, 42(1), 2-15. doi: 10.1111/ijcs.12408
- Eyzaguirre, W, Isasi, L y Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los*

jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana. (Tesis para obtener el grado académico en magister de educación de empresas, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas)

- Fan, L., y Chatterjee, S. (2018). Application of situational stimuli for examining the effectiveness of financial education: A behavioral finance perspective. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 17, 68-75. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.12.009>
- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la Investigación. Manual Autoformativo Interactivo*. Perú: Universidad Continental.
- García, M. O. (2021). Una aproximación regional al alfabetismo financiero en México. *Economía, Sociedad y Territorio*, 21(65), 147-177. doi: <http://dx.doi.org/10.22136/est20211641>
- Godoy, M., Sepúlveda, J., Fonseca, J. y Sáez, C. (2018) Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=18058785016>
- Grohmann, A. (2018). Financial Education and Financial Behavior: Evidence from the Emerging Asian Middle Class. *Pacific-Basin Finance Journal*, 48, 129-143. doi: 10.1016 /j. pacfin.2018.01.007
- Guija, M. (2019). *Metodología de la Investigación Científica*. Perú: GUIGRAF.
- Hamid, F. S., y Loke, Y. J. (2021). Financial literacy, money management skill and credit card repayments. *International Journal of Consumer Studies*, 45(2), 235-247. Scopus. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12614>
- Hanson, T. A., y Olson, P. M. (2018). Financial literacy and family communication patterns. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 19, 64-71. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2018.05.001>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2016) Metodología de la investigación (6° ed.) McGraw-Hill Interamericana Editores. <https://books.google.com.pe/books?id=5A2QDwAAQBAJ&dq=metodologia+de+la+investigacion+hernandez++2016&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiVhrmL9NrqAhVIH7kGHUXfDysQ6AEwAXoECAMQAq>
- Hernández, R., Fernández y C. Baptista, P. (2018). *Metodología de la investigación* (6. ° ed.). McGraw-Hill Interamericana Editores. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>

- Johan, I., Rowlingson, K., y Appleyard, L. (2021). The Effect of Personal Finance Education on The Financial Knowledge, Attitudes and Behaviour of University Students in indonesia. *Journal of Family and Economic Issues, Preprints*, 1-17.
- Kalmi, P. (2017). The effects of financial literacy: evidence from finnish lower secondary schools. *Economic Notes*, 47 (2-3), 353-386. doi: 10.1111 / ecno.12114
- Kurowski, Ł. (2021). Household's overindebtedness during the covid-19 crisis: The role of debt and financial literacy. *Risks*, 9(4). Scopus. <https://doi.org/10.3390/risks9040062>
- Ley que establece medidas para aliviar la economía familiar y dinamizar la economía nacional en el año 2020-LEY-N° 31017.* (2020). Recuperado 29 de abril de 2021, de <http://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-establece-medidas-para-aliviar-la-economia-familiar-ley-n-31017-1865958-1/>
- Limón, M. L., Tovar, Y. S., Torres, V. G., y Rojas, Y. M. (2019). Emprendimiento en la educación media superior: Estudio comparativo entre baja california y tamaulipas. *Revista Ibérica De Sistemas e Tecnologías De Informação*, 122-137. Retrieved from <https://www.proquest.com/scholarly-journals/emprendimiento-en-la-educación-media-superior/docview/2258688162/se-2?accountid=37408>
- Lusardi, A., Hasler, A., y Yakoboski, P. (2020). Building up financial literacy and financial resilience. *Mind and Society*. Scopus. <https://doi.org/10.1007/s11299-020-00246-0>
- Nguyen, V. (2020). The correlati6n between financial literacy and personal saving behavior in Vietnam. *Asian Economic and financial Review*, Karachi tomo 10, N° 6, 590-603. <https://doi.org/10.1018488/journal.aefr.2020.106.509.60>
- Ñaupas H., Valdivia M., Palacios J. y Romero H. (2018). Metodología de la investigación. <http://www.ebooks7-24.com/stage.aspx?il=&pg=&ed=>
- OCDE/ CAF. (2020). *Estrategias Nacionales de Industria y educaci6n financiera en América Latina Y el Caribe: Retos de implementaci6n.*
- Ortiz, A., (2018). *Finanzas personales: Planificaci6n, control y gesti6n.* Ministerio de Educaci6n. Recuperado de

- https://books.google.com.pe/books/about/Finanzas_personales_planificaci%C3%B3n_contr.html?id=wPVKDwAAQBAJ&redir_esc=y
- Ortiz, J. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. (Tesis de postgrado, Universidad Libre)
- Paraboni, A. L., y da Costa, N. (2021). Improving the level of financial literacy and the influence of cognitive ability in this process. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 90, 101656. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.10165>
- Pérez, L. J. (2017). *La educación financiera y su incidencia en la cartera vencida de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno de la ciudad de Ambato*.
- Rai, K., Dua, S., y Yadav, M. (2019). Association of financial attitude, financial behaviour and financial knowledge towards financial literacy: A structural equation modeling approach. *FIIIB Business Review*, 8(1), 51-60. doi: <http://dx.doi.org/10.1177/2319714519826651>
- Riveros, Cardozo, R. A. y Becker, S. E. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. (Spanish). *Introduction to Personal Finance. An overview for times of crisis. (English)*, 16(2), 235-247.
- Rodríguez. S. (2017). *Finanzas personales su mejor plan de vida*. Ediciones Uniandes-Universidad de los Andes. Recuperado de <https://ediciones.uniandes.edu.co/Paginas/DetalleLibro.aspx?lid=810>
- Romero, A. y Rubiano, Z., (2020) Evaluación del grado de educación económica y financiera de los estudiantes de la sede Bogotá UCC para implementar estrategias que conduzcan a la toma de decisiones financieras. https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/28319/1/2020_evaluaci%C3%B3n_grado_educaci%C3%B3n.pdf
- Rubio, M. C. (2017). *Mis finanzas personales: Tercera edición*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Sapir, A. (2020). Financial literacy among Malaysian Muslim undergraduates. *Islamic Accounting and business Research Journal*, <https://doi.org/10.1108/JIABR-10-2017-0149>

- Silva, L. y Vargas, L. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantalo 2019*. (Tesis para obtener el título profesional de Licenciado en administración, Universidad César Vallejo). <https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719>
- Solórzano, A. A. (2018). Finanzas personales una guía para el éxito personal.
- Stolper, O y Walter, A. (2017). Financial education, financial advice and financial behavior. *Journal of Business Economics*, 87(5), 581-643. doi: 10.1007/s11573-017-0853-9
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. (2020). SBS Perú. Recuperado 13 de abril de 2021, de <https://www.sbs.gob.pe/>

IX. ANEXOS


ANEXO N° 1: Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Variable independiente : Educación financiera	Es la forma como las personas mejoran su comprensión de los conceptos básicos sobre los riesgos, los productos y servicios financieros, para desarrollar sus habilidades y fortalecer su confianza y percepción de las desventajas y oportunidades financieras, y así ejecutar decisiones financieras que permitan mejorar su bienestar (Mozquera y Rivera, 2019)	Se ejecutara estimando cada una de las dimensiones propuestas en la investigación y especificando cada uno de los indicadores.	Conocimiento financiero	Conceptos financieros	Ordinal
				Beneficios financieros	
				Riesgos financieros	
			Habilidad financiera	Oportunidades de inversión	
				Detección de riesgos	
				Control de endeudamiento	
			Actitud financiera	Generación de ingresos	
				Administración de ingresos	
				Control de gastos	
Variable independiente : Finanzas personales	Es la administración presupuestaria que una persona o familia tiene para administrar de la manera correcta sus recursos a través del tiempo ya sean sus ingresos y gastos los cuales son utilizados para proveer los deseos y necesidades es por eso la importancia de tener un buen control para no verse perjudicados en un tiempo futuro (Arturo y Solórzano , 2018)	Se evaluará teniendo en cuenta sus dimensiones e indicadores elaborados.	Planificación de los ingresos	Fuentes de ingresos.	Ordinal
				Distribución de ingresos	
				Conservación de ingresos	
			Hábitos de ahorro	Reserva económica	
				Cuenta de ahorro	
			Presupuestos	Identificar ingresos	
				Planificar gastos	
				Capacidad de ahorro o inversión	
				Reservas fijas	

Anexo N°2: Matriz de consistencia

Problema general y específicos	Objetivo general y específicos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Diseño de la investigación	Técnica e instrumento de investigación	Población y muestra
Problema general	Objetivo general				no experimental – transeccional	Técnica: Encuesta	Población son las familias del caserío de Santa Ana, el cual pertenece al distrito de Suyo, provincia de Ayabaca, las cuales según datos consultados son un total de 236 familias
¿De qué manera incide la educación financiera en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020?	Determinar la incidencia de la educación financiera en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020	Educación financiera	Conocimiento financiero	Conceptos financieros			
				Beneficios financieros			
				Riesgos financieros			
			Habilidad financiera	Oportunidades de inversión			
				Detección de riesgos			
				Control de endeudamiento			
Actitud financiera	Generación de ingresos						
	Administración de ingresos						
	Control de gastos						
problemática Especificas	Objetivo Específicos				Instrumento: Cuestionario	Muestra se considera un total de 52 familias del caserío de Santa Ana.	
¿Cuál es la incidencia del conocimiento financiero en la planificación de ingresos en el caserío de Santa Ana 2020?	Determinar la incidencia del conocimiento financiero en la planificación de ingresos en el caserío de Santa Ana 2020.	Finanzas Personales	Planificación de los ingresos	Fuentes de ingresos.			
				Distribución de ingresos			
				Conservación de ingresos			
¿Cuál es la incidencia de la habilidad financiera en los presupuestos en el caserío de Santa Ana 2020?	Determinar la incidencia de la habilidad financiera en los presupuestos en el caserío de Santa Ana 2020.	Finanzas Personales	Hábitos de ahorro	Reserva económica			
				Cuenta de ahorro			
¿Cuál es la incidencia de la actitud financiera en los hábitos de ahorro en el caserío de Santa Ana 2020?	Determinar la incidencia de la actitud financiera en los hábitos de ahorro en el caserío de Santa Ana 2020.	Finanzas Personales	Presupuestos	Identificar ingresos			
				Planificar gastos			
				Capacidad de ahorro o inversión			
				Reservas fijas			

Anexo N°3: Instrumento de recolección de datos

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO							
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD							
Estimado colaborador, reciba un amable saludo y a la vez le expreso mi más sentido agradecimiento por su valioso y significativo aporte al estudio titulado: "La educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020" Analice de manera correcta cada pregunta formulada en el presente cuestionario, y marque con una (X) la alternativa más cercana a su apreciación.							
AUTORAS: Cruz Ramírez, Aracely y Gálvez Flores, Estefany Isabel							
DIMENSIONES	DETALLES	ALTERNATIVAS					
		1	2	3	4	5	
CONOCIMIENTO FINANCIERO	1	Considera que los conocimientos financieros influyen positivamente en sus decisiones financieras					
	2	Cree pertinente impartir conocimientos financieros desde la educación básica					
	3	Considera que el mayor conocimiento financiero reduce los riesgos de inversión					
HABILIDAD FINANCIERA	4	Las habilidades financieras repercuten en su desempeño financiero					
	5	Considera que es necesario tomar precauciones para anticiparse a los riesgos financieros					
	6	Considera importante ser prudente con el endeudamiento que asume					
ACTITUD FINANCIERA	7	Con los ingresos que genera cubre sus gastos relevantes (alimentación, medicina, vestimenta, estudios)					
	8	Considera que maneja adecuadamente su economía en el entorno familiar					
	9	Suele endeudarse a causa de no controlar sus gastos					
PLANIFICACIÓN DE INGRESOS	10	Sus ingresos se han visto afectados a causa de la pandemia					
	11	Cuenta con más de una fuente de ingresos que le permitan hacer frente a situaciones fortuitas					
	12	Se siente satisfecho con los ingresos que percibe actualmente					
HÁBITOS DE AHORRO	13	Posee reservas económicas (ahorros) para hacer frente a situaciones futuras					
	14	En su familia se tiene hábitos de ahorro					
	15	Conoce los beneficios que brindan las cuentas de ahorro					
PRESUPUESTO	16	Aplica presupuestos (ingresos y gastos) para el desarrollo de sus actividades					
	17	Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe					
	18	Considera que su nivel de ingresos le permite capacidad de ahorro o inversión					
DATOS IMPORTANTES							
1. NADA	2. POCO	3. REGULAR	4. BASTANTE	5. MUCHO			
Sr.(a) autoriza usted la utilización de la información que brinda mediante este cuestionario para cumplir el objetivo de la investigación planteada:				Si ()	No ()		

Anexo N°4: Carta de aceptación

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Santa Ana 22, de mayo del 2021

Mg. Letty Angélica Huacchillo Pardo
Coordinadora de Carrera de Contabilidad
Universidad César Vallejo

Presente.-

Tengo el agrado de dirigirme a Usted, y a la vez de vuestro conocimiento que se les autoriza al Srta. Gálvez Flores Estefany Isabel, identificada con DNI N° 74151230, con código 7001150022 y a la Srta. Cruz Ramírez, Aracely, identificada con DNI N° 72419558, con código 7001140272, alumnas de la Universidad Cesar Vallejo. Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela profesional de **CONTABILIDAD**, brindarles el consentimiento para ejecutar su proyecto, así como también la data oficial de las familias del caserío de Santa Ana para la realización de su investigación, manteniendo la ética profesional de la información requerida para el desarrollo de su proyecto de investigación denominado "La educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020".

Aprovecho la oportunidad para expresarle mi consideración y estima personal.

Atentamente,



Benjamín Zapata Zapata
TENIENTE GOBERNADOR
SANTA ANA
DNI: 03114612

Benjamín Zapata Zapata
Teniente gobernador del caserío de Santa Ana

Anexo N° 05: Carta De Presentación



"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Piura, 24 de mayo de 2021

CARTA N°116-2021-UCV-VA-P07/CCP

**SEÑOR
BENJAMÍN ZAPATA ZAPATA
TENIENTE GOBERNADOR DEL "CASERÍO DE SANTA ANA"**

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la Srta. **CRUZ RAMIREZ, ARACELY** con código N° 7001140272 y a la Srta. **GALVEZ FLORES, ESTEFANY ISABEL** con código N°7001150022 son ALUMNAS del IX CICLO de nuestra casa de estudios, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Carrera Profesional de Contabilidad, quienes se encuentran realizando el proyecto de investigación denominado "LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DURANTE LA ÉPOCA DE PANDEMIA EN EL CASERÍO DE SANTA ANA 2020.", por lo cual solicitan permiso para obtener acceso a información, y de tal manera dar cumplimiento al trabajo encomendado por el curso de Proyecto de Investigación con fines académicos.

Concedores de su compromiso por el desarrollo educativo, solicito brindar las facilidades del caso a las estudiantes, a fin de que puedan recopilar la información necesaria para su trabajo de investigación.

Esperando contar con su apoyo, sin otro particular quedo de usted.

Atentamente,

MG. LETTY ANGELICA HUACCHILLO PARDO
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad
UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO

CAMPUS PIURA
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura
somosucv.edu.pe
#AsiEsLaUCV
ucv.edu.pe

Anexo N° 06: Constancia de validación N°1



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo Luis Alberto Huaman Huancas con DNI N° 02795149 Magister en TRIBUTACIÓN y ASESORIA FISCAL N° ANR/COP UNP 027659 de profesión CONTADOR desempeñándome actualmente como ASESOR TRIBUTARIO y FINANCIERO en LH ASESORES TRIBUTARIOS y FINANCIEROS SAC

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el instrumento:

Cuestionario

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

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

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 30 días del mes de Junio del Dos mil veintiuno.

Mg. : CPC Luis Alberto Huaman Huancas
 DNI : 02795149
 Especialidad : TRIBUTACIÓN
 E-mail : lhuaman4@hotmail.com

Mg. Luis A. Huaman Huancas
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT 8776

“La educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020”

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	5	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION		0	5	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado												60									
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables												60									
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación												60									
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems												60									
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.												60									

Anexo N° 07: Constancia de validación N°2



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo ROMÁN VILCHEZ INGAcon DNI N° 02666472... Doctor _ en
CONTABILIDAD Y FINANZAS N°
ANR/COP A1130407....., de profesión CONTADOR PÚBLICO.....
desempeñándome actualmente como DOCENTE..... en
UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA.....

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el
instrumento:

Cuestionario

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

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1.Clareidad				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 21 días del mes de
Setiembre de Dos mil veintiuno.

Dr. : ROMÁN VILCHEZ INGA
DNI : 02666472
Especialidad : CONTABILIDAD
E-mail : romanvilchez@hotmail.com

“La educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020”

FICHA DE EVALUACIÓN 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	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION		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																80					
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																80					
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																80					
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																80					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																80					

6.Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación																				80				
7.Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación																				80				
8.Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																				80				
9.Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																				80				

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, 21 de setiembre de 2021



Dr: ROMÁN VILCHEZ INGA
 DNI: 02666472
 Teléfono: 954482746
 E-mail: romanvilchez@hotmail.com

Anexo N° 08: Constancia de validación N°3



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Octavio PEÑA Chancero con DNI N.º 44351938 Magister en ADMINISTRACION CON MENCION EN GESTION GOBERNAMENTAL de profesión ADMINISTRADOR desempeñándome actualmente como DOCENTE DE ECONOMIA Y DICE en COLEGIO SAN FERNANDO HUALICO - MURROPO

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.

Questionario de Imagen Institucional	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 04 días del mes de ENERO del 2021.

Mg. BERENIA GUBERNAMENTAL
 DNI : 44351938
 Especialidad : ADMINISTRADOR
 E-mail : octavio.peña@ucv.edu.pe


 Firma


 Dr. Abel Octavio Peña Chancero
 REG. PROF. DE COLAB. N° 201117



“La educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío de Santa Ana 2020”

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	5	10	15	21	25	30	35	41	45	51	55	61	65	71	75	81	85	91	95	
ASPECTOS DE VALIDACION		0	5	10	15	21	25	30	35	41	45	51	55	61	65	71	75	81	85	91	95	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado												x									
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables												y									
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación												x									
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																x					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.												x									

6.Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación																		
7.Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación																		
8.Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																		
9.Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																		

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, *02* de octubre del 2021



D^o. *Octavio Pardo Cisneros*
 REG. UNIC. DE C.E.P.R. 17-2018

Mg: *Coronela GUBERNAMENTAL*

DNI: *44351938*

Teléfono: *966319582*

E-mail: *001-97-pce@ol.com*

Anexo N° 09: Cuestionarios aplicados a las familias del caserío Santa Ana

DIMENSIONES		DETALLES	ALTERNATIVAS						
			1	2	3	4	5		
CONOCIMIENTO FINANCIERO	1	Considera que los conocimientos financieros influyen positivamente en sus decisiones financieras			X				
	2	Cree pertinente impartir conocimientos financieros desde la educación básica	X						
	3	Considera que el mayor conocimiento financiero reduce los riesgos de inversión				X			
HABILIDAD FINANCIERA	4	Las habilidades financieras repercuten en su desempeño financiero				X			
	5	Considera que es necesario tomar precauciones para anticiparse a los riesgos financieros					X		
	6	Considera importante ser prudente con el endeudamiento que asume			X				
ACTITUD FINANCIERA	7	Con los ingresos que genera cubre sus gastos relevantes (alimentación, medicina, vestimenta, estudios)				X			
	8	Considera que maneja adecuadamente su economía en el entorno familiar			X				
	9	Suele endeudarse a causa de no controlar sus gastos		X					
PLANIFICACIÓN DE INGRESOS	10	Sus ingresos se han visto afectados a causa de la pandemia			X				
	11	Cuenta con más de una fuente de ingresos que le permitan hacer frente a situaciones fortuitas	X						
	12	Se siente satisfecho con los ingresos que percibe actualmente		X					
HÁBITOS DE AHORRO	13	Posee reservas económicas (ahorros) para hacer frente a situaciones futuras				X			
	14	En su familia se tiene hábitos de ahorro			X				
	15	Conoce los beneficios que brindan las cuentas de ahorro				X			
PRESUPUESTO	16	Aplica presupuestos (ingresos y gastos) para el desarrollo de sus actividades		X					
	17	Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe			X				
	18	Considera que su nivel de ingresos le permite capacidad de ahorro o inversión					X		
DATOS IMPORTANTES									
1. NADA		2. POCO		3. REGULAR		4. BASTANTE		5. MUCHO	
Sr. (a) autoriza usted la utilización de la información que brinda mediante este cuestionario para cumplir el objetivo de la investigación planteada:							SI <input checked="" type="checkbox"/>	No ()	

Familia N°: 01

Nota: Cuestionario aplicado el día 03 de octubre familia N° 01

Anexo N° 10: Cuestionarios aplicados a las familias del caserío Santa Ana

DIMENSIONES		DETALLES	ALTERNATIVAS						
			1	2	3	4	5		
CONOCIMIENTO FINANCIERO	1	Considera que los conocimientos financieros influyen positivamente en sus decisiones financieras				X			
	2	Cree pertinente impartir conocimientos financieros desde la educación básica					X		
	3	Considera que el mayor conocimiento financiero reduce los riesgos de inversión			X				
HABILIDAD FINANCIERA	4	Las habilidades financieras repercuten en su desempeño financiero	X						
	5	Considera que es necesario tomar precauciones para anticiparse a los riesgos financieros					X		
	6	Considera importante ser prudente con el endeudamiento que asume					X		
ACTITUD FINANCIERA	7	Con los ingresos que genera cubre sus gastos relevantes (alimentación, medicina, vestimenta, estudios)					X		
	8	Considera que maneja adecuadamente su economía en el entorno familiar			X				
	9	Suele endeudarse a causa de no controlar sus gastos	X						
PLANIFICACIÓN DE INGRESOS	10	Sus ingresos se han visto afectados a causa de la pandemia					X		
	11	Cuenta con más de una fuente de ingresos que le permitan hacer frente a situaciones fortuitas		X					
	12	Se siente satisfecho con los ingresos que percibe actualmente		X					
HÁBITOS DE AHORRO	13	Posee reservas económicas (ahorros) para hacer frente a situaciones futuras					X		
	14	En su familia se tiene hábitos de ahorro					X		
	15	Conoce los beneficios que brindan las cuentas de ahorro		X					
PRESUPUESTO	16	Aplica presupuestos (ingresos y gastos) para el desarrollo de sus actividades		X					
	17	Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe					X		
	18	Considera que su nivel de ingresos le permite capacidad de ahorro o inversión					X		
DATOS IMPORTANTES									
1. NADA		2. POCO		3. REGULAR		4. BASTANTE		5. MUCHO	
Sr.(a) autoriza usted la utilización de la información que brinda mediante este cuestionario para cumplir el objetivo de la investigación planteada.								Si <input checked="" type="checkbox"/>	No ()

Familia N° : 17

Nota: Cuestionario aplicado el día 03 de octubre familia N°17

Anexo N° 11: Resultados de la encuesta en Excel

RESULTADOS DE ENCUESTA - Excel (Error de activación de productos)																																							
ARCHIVO INICIO INSERTAR DISEÑO DE PÁGINA FÓRMULAS DATOS REVISAR VISTA DESARROLLADOR																																							
AO26																																							
Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020																																							
V1: EDUCACION FINANCIERA										V2: FINANZAS PERSONALES								V1: EDUCACION FINANCIERA										V2: FINANZAS PERSONALES											
N°	F	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	N°	F	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18
4	R1	3	2	4	4	5	3	4	3	2	3	1	2	3	3	4	2	3	5	R27	3	3	4	3	4	5	3	3	2	3	2	5	3	3	3	3	3	3	
5	R2	4	5	3	2	4	4	4	3	2	4	2	2	4	4	2	2	4	4	R28	5	5	5	3	4	4	4	3	2	3	2	5	4	3	4	4	3	4	
6	R3	4	4	5	4	5	3	3	3	2	1	1	4	3	3	2	3	3	2	R29	4	4	4	4	4	4	2	3	4	3	1	5	3	3	3	2	3	3	
7	R4	4	3	5	5	5	4	3	2	1	3	3	4	4	4	3	3	3	4	R30	5	4	5	3	5	3	4	3	3	2	1	5	5	2	2	3	4	3	
8	R5	4	4	4	4	4	3	4	4	2	3	3	2	4	3	3	3	3	3	R31	4	4	4	5	5	4	4	5	1	4	3	4	4	4	4	3	4	3	
9	R6	4	4	5	4	4	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	R32	4	5	4	3	5	3	3	3	1	3	1	3	3	1	2	3	2	2	
10	R7	4	5	4	4	4	4	3	4	2	2	3	4	3	4	3	1	3	4	R33	4	4	4	4	3	5	3	3	3	4	1	5	2	3	3	1	3	4	
11	R8	4	3	4	5	3	4	2	3	2	1	2	4	3	3	3	3	4	3	R34	5	4	3	3	5	4	2	4	4	2	1	3	3	4	1	2	3	2	
12	R9	3	2	4	4	4	3	3	4	3	2	4	3	3	3	3	4	3	3	R35	3	3	4	4	4	3	3	4	2	1	5	3	1	2	2	2	3	3	
13	R10	5	3	4	4	3	2	4	4	2	4	3	3	2	3	3	4	3	R36	4	4	4	4	5	4	3	3	5	3	3	5	3	2	1	3	4	3		
14	R11	5	1	4	5	4	4	3	4	1	2	3	2	5	3	4	5	4	3	R37	4	4	4	4	5	5	4	4	3	5	2	5	4	3	3	3	3	2	
15	R12	4	2	2	4	5	5	3	4	3	3	1	4	5	4	2	3	2	3	R38	5	5	5	5	3	4	2	3	1	2	1	5	4	2	1	2	5	4	
16	R13	4	4	5	4	4	4	4	3	2	4	1	1	2	3	4	4	3	3	R39	4	4	4	4	5	5	3	4	3	3	1	4	2	3	4	3	2	2	
17	R14	5	1	4	4	4	5	3	3	3	3	5	4	4	3	3	3	3	R40	3	3	3	4	4	5	2	4	5	4	1	5	3	4	4	1	3	5		
18	R15	4	5	4	4	4	5	3	5	1	3	2	5	5	5	3	3	5	3	R41	4	5	4	4	3	3	4	3	4	2	2	5	2	2	3	3	3	2	
19	R16	5	4	5	4	5	4	4	2	3	2	2	1	2	2	2	1	3	2	R42	5	4	5	5	4	2	2	3	4	2	1	5	3	1	1	2	4	3	
20	R17	3	2	5	3	4	2	5	3	2	4	2	4	4	4	2	2	3	3	R43	5	5	5	4	5	5	3	4	5	2	1	5	3	4	3	2	3	4	
21	R18	5	5	4	3	4	4	3	3	1	2	3	5	3	3	3	3	2	R44	4	4	4	4	4	4	3	4	2	3	2	4	3	3	4	3	1	3		
22	R19	5	4	5	4	5	4	3	3	2	3	3	4	4	4	5	3	4	3	R45	4	4	4	4	3	3	4	3	3	1	4	2	2	2	3	3	2		
23	R20	4	5	4	4	4	3	3	3	2	3	3	4	2	2	2	1	2	2	R46	3	4	3	3	3	1	2	3	2	4	3	5	3	2	2	4	2	4	
24	R21	5	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	5	2	3	2	3	3	2	R47	4	3	4	5	5	4	3	4	2	2	1	3	4	3	3	5	5	3	
25	R22	4	4	3	4	5	3	3	3	2	4	1	3	4	3	2	4	2	1	R48	4	4	5	3	4	2	5	3	5	3	1	5	4	3	4	2	3	5	
26	R23	4	5	5	3	4	5	3	4	1	3	3	4	3	3	2	2	4	1	R49	4	4	4	4	4	3	3	4	2	2	1	4	3	2	2	5	2	2	
27	R24	4	5	4	4	4	4	4	3	2	3	4	3	5	2	3	3	3	3	R50	3	3	3	3	5	4	3	3	3	2	3	5	2	3	1	1	3	2	
28	R25	3	5	3	2	2	3	4	3	2	2	2	2	3	3	2	2	3	3	R51	5	5	5	5	4	5	2	4	4	3	1	5	3	3	3	4	1	3	
29	R26	5	4	3	4	5	2	3	3	2	3	2	4	3	2	2	2	3	3	R52	5	5	3	5	4	2	4	4	1	2	1	5	3	2	3	3	4	4	
30																																							

Nota: Resultados en Excel de la encuesta aplicada el día 03 de octubre a las familias del caserío Santa Ana.

Anexo N° 12: Fiabilidad del instrumento

Tabla 1 *Escala: educación financiera*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,977	9

Nota. Extraído de los resultados obtenidos del software SPSS versión 26.0

Tabla 2 *Escala: Finanzas personales*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,981	9

Nota. Extraído de los resultados obtenidos del software SPSS versión 26.0

Anexo N° 13: Correlaciones y significancia de las variables

Tabla 3 *Correlación y significancia de educación financiera y finanzas personales*

Correlaciones			Educación financiera	Finanzas Personales
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,995**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Finanzas Personales	Coefficiente de correlación	,995**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

Nota. Extraído de los resultados obtenidos del software SPSS versión 26.0

Tabla 4 *Correlación y significancia de las dimensiones conocimiento financiero y planificación de los ingresos*

Correlaciones			Conocimiento financiero	Planificación de los ingresos
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coefficiente de correlación	1,000	,943**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Planificación de los ingresos	Coefficiente de correlación	,943**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

Nota. Extraído de los resultados obtenidos del software SPSS versión 26.0

Tabla 5 *Correlación y significancia las dimensiones actitud financiera y hábitos de ahorro*

Correlaciones			Actitud financiera	Hábitos de ahorro
Rho de Spearman	Actitud financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,949**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Hábitos de ahorro	Coefficiente de correlación	,949**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

Nota. Extraído de los resultados obtenidos del software SPSS versión 26.0

Tabla 6 *Correlación y significancia de las dimensiones habilidad financiera y presupuesto*

Correlaciones			Habilidad financiera	Presupuesto
Rho de Spearman	Habilidad financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,962**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Presupuestos	Coefficiente de correlación	,962**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

Nota. Extraído de los resultados obtenidos del software SPSS versión 26.0

Anexo N° 14: Aplicación del instrumento





Anexo N° 14: Data del total de familias del caserío de Santa Ana

2										
3	N°	CASERIO	COD-HOGAR	Apellido Paterno	Apellido Ma	Nombres	Genero	Fecha Nac.	N° de familias	
662	662	SANTA ANA	6425939	1 CAMACHO	RIOS	ERICSON	MASCULINO	02/05/2006	196	
663	663	SANTA ANA	6425939	2 CAMACHO	RIOS	IKER SAHID	MASCULINO	21/04/2016		
664	664	SANTA ANA	6425939	3 CAMACHO	ALMESTAR	WINSTON	MASCULINO	27/02/1988		
665	665	SANTA ANA	6425939	4 RIOS	OLAYA	LESVI LILIANA	FEMENINO	21/05/1989		
666	666	SANTA ANA	6425939	5 CAMACHO	RIOS	EDRIC NAIN	MASCULINO	03/07/2018		
667	667	SANTA ANA	6174067	1 CABRERA	RUIZ	ANTHONY JOSUE	MASCULINO	19/05/1999	197	
668	668	SANTA ANA	6174067	2 CABRERA	RUIZ	JORGE LUIS	MASCULINO	14/08/2010		
669	669	SANTA ANA	6174067	3 RUIZ	QUISPE	GLORIA YSABEL	FEMENINO	06/06/1969		
670	670	SANTA ANA	6174067	4 CABRERA	RUIZ	JEAN CARLOS	MASCULINO	17/10/2000		
671	671	SANTA ANA	6576938	1 MEDINA	RUIZ	JEREMY JOSEPH	MASCULINO	28/08/2005	198	
672	672	SANTA ANA	6576938	2 RUIZ	QUISPE	VILMA ELIDA	FEMENINO	12/09/1975		
673	673	SANTA ANA	8059167	1 SILVA	GARCIA	CLAUDIA MARISOL	FEMENINO	12/01/1998	199	
674	674	SANTA ANA	8059167	2 CUNYARACHE	CORREA	LUIS ALIPIO	MASCULINO	23/09/1994		
675	675	SANTA ANA	8059167	3 CUNYARACHE	SILVA	THIAGO FABRIZIO	MASCULINO	10/03/2017		
676	676	SANTA ANA	8059167	4 CUNYARACHE	SILVA	ZOÉ CAMILA	FEMENINO	06/08/2019		
677	677	SANTA ANA	10238758	1 CHINCHAY	TRONCOS	ELER MERSSY	MASCULINO	29/10/1982	200	
678	678	SANTA ANA	10238758	2 TORRES	AVILA	ADALIA MARIBEL	FEMENINO	22/04/1985		
679	679	SANTA ANA	10238758	3 CHINCHAY	TORRES	IAN GAEL	MASCULINO	12/10/2019		
680	680	SANTA ANA	6423463	1 VALDIVIEZO	OLAYA	DORIS	FEMENINO	09/08/1984	201	
681	681	SANTA ANA	6423463	2 RICALDE	VALDIVIEZO	HARLY JETLY RUBEN	MASCULINO	08/01/2007		
682	682	SANTA ANA	6173775	1 PINTADO	GARCIA	DONALD ELI	MASCULINO	07/12/1982	202	
683	683	SANTA ANA	6173775	2 PINTADO	ZAPATA	ANGIE ANALY	FEMENINO	13/07/2014		
684	684	SANTA ANA	6173775	3 CRIOLLO	ZAPATA	KAROL	FEMENINO	28/02/2003		
685	685	SANTA ANA	6173775	4 PINTADO	ZAPATA	NEVER JHANPIER	MASCULINO	17/10/2008		
686	686	SANTA ANA	6173775	5 ZAPATA	ABAD	ANI YAGAIRA	FEMENINO	18/11/1986		
687	687	SANTA ANA	6164156	1 PINTADO	GARCIA	JOSE LIMBERT	MASCULINO	07/06/1978	203	
688	688	SANTA ANA	6164156	2 ZAPATA	ABAD	YDAIL	FEMENINO	19/05/1994		
689	689	SANTA ANA	6164156	3 PINTADO	ZAPATA	MIREIDI	FEMENINO	24/08/2010		
690	690	SANTA ANA	6164156	4 PINTADO	ZAPATA	GREYS	FEMENINO	24/06/2013		
691	691	SANTA ANA	6457099	1 ZAPATA	ATOCHÉ	KARIN YANETH	FEMENINO	29/12/1981	204	
692	692	SANTA ANA	6457099	2 CAMACHO	ZAPATA	YERAL DAMIAN	MASCULINO	18/04/2016		
693	693	SANTA ANA	6457099	3 CAMACHO	ZAPATA	JHON ALDO	MASCULINO	11/10/2002		
694	694	SANTA ANA	6457099	4 CAMACHO	ZAPATA	RIGOBERTO	MASCULINO	23/08/1978		
695	695	SANTA ANA	10687928	1 ZAPATA	ZAPATA	ROSANA	FEMENINO	21/09/1966	205	
696	696	SANTA ANA	10687928	2 ZAPATA	ZAPATA	ANITA SALLY	FEMENINO	02/01/2006		



santa ana

