

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES
Y ADMINISTRATIVAS**
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS

EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES EN
PRODUCTORES AGROPECUARIOS DEL CENTRO POBLADO
LOS ÁNGELES, DISTRITO DE CATILLUC - SAN MIGUEL,
CAJAMARCA, 2025

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

"ECONOMISTA"

PRESENTADO POR EL BACHILLER:

ESGAR RODAS SALCEDO

ASESOR:

DR. HÉCTOR LEONARDO GAMARRA ORTÍZ

CAJAMARCA – PERÚ

2026

CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador:
Esgar Rodas Salcedo
DNI: 76452249
Escuela Profesional - Facultad:
Escuela Profesional de Economía – Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas.
2. Asesor:
Dr. Econ. Héctor Leonardo Gamarra Ortíz
Departamento Académico:
Economía
3. Grado académico o título profesional para el estudiante
☐ Bachiller ☒ Título profesional ☐ Segunda especialidad
☐ Maestro ☐ Doctor
4. Tipo de Investigación:
☒ Tesis ☐ Trabajo de investigación ☐ Trabajo de suficiencia profesional
☐ Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:
EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES EN PRODUCTORES AGROPECUARIOS DEL CENTRO POBLADO LOS ÁNGELES, DISTRITO DE CATILLUC - SAN MIGUEL, CAJAMARCA, 2025
6. Fecha de evaluación: 02/03/2026
7. Software antiplagio: ☒ TURNITIN ☐ URKUND (OURIGINAL) (*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: 0%
9. Código Documento: oid:::3117:521750781
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:
☒ APROBADO ☐ PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES ☐ DESAPROBADO

Fecha Emisión: 02/03/2026

<i>Firma y/o Sello Emisor Constancia</i>	
	
Dr. Econ. Héctor Leonardo Gamarra Ortíz DNI: 17844865	Dr. Juan José Julio Vera Abanto Director de la Unidad de Investigación F-CECA

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la Ciudad de Cajamarca, siendo las 11:00 horas del día 24 de febrero del 2026 reunidos en el ambiente 1M-105 de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas de la Universidad Nacional de Cajamarca, los integrantes del Jurado Evaluador de Sustentación de Tesis designados mediante Resolución de Consejo de Facultad N° 666-2025-F-CECA-UNC, conforme a lo siguiente:

Presidenta:	Dra. Econ. Janeth Esther Nacarino Díaz
Secretario:	Dr. Econ. Walter Terán Ramírez
Vocal:	Dra. Econ. Maribel Cruzado García
Asesor:	Dr. Econ. Héctor Leonardo Gamarra Ortiz

Con el objeto de ESCUCHAR LA SUSTENTACION Y CALIFICAR la Tesis intitulada:

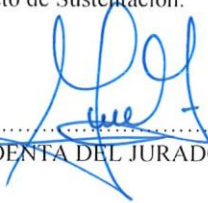
EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES EN PRODUCTORES AGROPECUARIOS DEL CENTRO POBLADO LOS ÁNGELES, DISTRITO DE CATILLUC – SAN MIGUEL, CAJAMARCA, 2025

Presentada por el Bachiller en Economía: **Esgar Rodas Salcedo**, con el fin de obtener el Título Profesional de Economista dando cumplimiento a lo dispuesto en el Reglamento de Grados y Títulos de la Escuela Académico Profesional de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Escuchada la sustentación, comentarios, observaciones y respuestas a las preguntas formuladas por el Jurado Evaluador, SE ACORDÓ: **APROBAR** con la calificación de **diecisiete (17)**.

Siendo las 12:30 horas de la misma fecha, se dio por concluido el Acto de Sustentación.


.....
ASESOR


.....
PRESIDENTA DEL JURADO


.....
SECRETARIO


.....
VOCAL

DEDICATORIA

A Dios, por darme la vida, sabiduría y guiarme en mi camino, por mantener mi fe y esperanza intactas en cada etapa de este proceso académico.

A mis queridos padres, por su amor y apoyo incondicional, por el sacrificio silencioso que han hecho para lograr este objetivo académico.

A mi hermano, por compartir conmigo los valores familiares y por ser parte de mi crecimiento académico y personal.

El autor

AGRADECIMIENTO

Expreso mi sincero agradecimiento a los docentes de la Escuela Académico Profesional de Economía de la Universidad Nacional de Cajamarca, por compartir su conocimiento y experiencia, elementos fundamentales para la realización de esta investigación.

Mi especial reconocimiento a Dr. Héctor Gamarra, por su guía experta, paciencia y dedicación durante todo el proceso de investigación.

El autor

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE TABLAS	ix
ÍNDICE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	13
CAPÍTULO I	15
I. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICO	15
1.1. Situación problemática y definición del problema	15
1.2. Formulación del problema	18
1.2.1. Problema general	19
1.2.2. Problemas Auxiliares	19
1.3. Justificación	20
1.3.1. Justificación teórico-científica y epistemológica	20
1.3.2. Justificación práctica-técnica	20
1.3.3. Justificación institucional y académica	21
1.3.4. Justificación personal	21
1.4. Delimitación del problema: espacio-temporal	22
1.5. Limitaciones del estudio	22
1.6. Objetivos de la investigación	23
	vi

1.6.1. Objetivo general	23
1.6.2. Objetivos específicos	23
1.7. Hipótesis y Variables	23
1.7.1. Hipótesis general	23
1.7.2. Hipótesis específicas	23
1.7.3. Variables que determinan el modelo de contrastación de la hipótesis	24
1.7.4. Operacionalización (y definición conceptual) de variables	25
1.7.5. Matriz de consistencia	26
CAPÍTULO II	27
II. MARCO TEÓRICO	27
2.1. Antecedentes de la investigación	27
2.2. Bases teóricas	41
2.3. Definición de términos básicos	52
CAPÍTULO III	54
III. MARCO METODOLÓGICO	54
3.1. Nivel y tipo de investigación	54
3.2. Objeto de estudio	54
3.3. Unidades de análisis y unidades de observación	54
3.4. Diseño de la Investigación	55
3.5. Población y muestra	55
3.6. Métodos de investigación	57
3.6.1. Métodos generales de Investigación	57
3.6.2. Métodos particulares de investigación	57

3.7. Técnicas e instrumentos de investigación	58
3.7.1. Técnicas, e Instrumentos de recopilación de información	58
3.7.2. Técnicas de procesamiento, análisis y discusión de resultados	58
CAPÍTULO IV	59
IV. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	59
4.1. Estadísticos descriptivos	59
4.2. Estadística inferencial	70
4.3. Discusión de resultados	76
CONCLUSIONES	89
SUGERENCIAS	91
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	93
ANEXOS	99
APÉNDICES	100

ÍNDICE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 <i>Operacionalización de variables</i>	25
Tabla 2 <i>Matriz de Consistencia</i>	26
Tabla 3 <i>Niveles de la educación financiera y finanzas personales</i>	61
Tabla 4 <i>Niveles del conocimiento financiero y finanzas personales</i>	62
Tabla 5 <i>Niveles de la habilidad financiera y finanzas personales</i>	64
Tabla 6 <i>Niveles de la actitud financiera y finanzas personales</i>	66
Tabla 7 <i>Prueba de normalidad de variables principales</i>	71
Tabla 8 <i>Relación de educación financiera y finanzas personales</i>	72
Tabla 9 <i>Prueba de normalidad para hipótesis específicas</i>	73
Tabla 10 <i>Relación del conocimiento financiero y finanzas personales</i>	74
Tabla 11 <i>Relación de habilidad financiera y finanzas personales</i>	75
Tabla 12 <i>Relación de actitud financiera y finanzas personales</i>	76
Tabla 13 <i>Grado de relación según coeficiente de correlación para Rho Spearman</i>	99

ÍNDICE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 <i>Secuencia Lógica de la Investigación</i>	24
Figura 2 <i>Diagrama de investigación Correlacional</i>	54
Figura 3 <i>Niveles de la educación financiera y finanzas personales</i>	61
Figura 4 <i>Niveles del conocimiento financiero y finanzas personales</i>	63
Figura 5 <i>Niveles de la habilidad financiera y finanzas personales</i>	65
Figura 6 <i>Niveles de la actitud financiera y finanzas personales</i>	67

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel, Cajamarca, 2025. Se trata de un estudio de tipo aplicado, de nivel descriptivo-correlacional, de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, y de corte transversal. La muestra fue de 150 productores agropecuarios de una población constituida por 246 productores del centro poblado Los ángeles. Se aplicó un cuestionario por cada variable, de autoría propia, usando escala de Likert. El tratamiento de los datos se realizó usando los softwares, Microsoft Excel profesional plus 2021 y IBM SPSS Statistics 2025 versión 31. Para la validación de hipótesis, se seleccionó el uso de la estadística no paramétrica, donde usamos el coeficiente de correlación Rho de Spearman, producto de las pruebas de normalidad de los datos, pues estos no siguen una distribución normal. Los resultados evidencian que existe una relación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa ($\rho = 0.802$, $p < 0.001$) entre la educación financiera y las finanzas personales en los productores agropecuarios.

Palabras clave: Educación financiera, conocimientos financieros, habilidad financiera, Actitud financiera, finanzas personales, productores agropecuarios.

ABSTRACT

The general objective of this research was to determine the relationship between financial education and personal finance in agricultural producers of the Los Ángeles Population Center, Catilluc District - San Miguel, Cajamarca, 2025. It is an applied study, of a descriptive-correlational level, with a quantitative approach, a non-experimental design, and a cross-sectional design. The sample consisted of 150 agricultural producers from a population of 246 producers in the Los Ángeles community. A questionnaire was applied for each variable, of our own authorship, using a Likert scale. The data processing was carried out using the software Microsoft Excel professional plus 2021 and IBM SPSS Statistics 2025 version 31. For hypothesis validation, the use of non-parametric statistics was selected, where we used Spearman's Rho correlation coefficient, a product of the data normality tests, since these do not follow a normal distribution. The results show that there is a very strong and statistically significant positive relationship ($\rho = 0.802$, $p < 0.001$) between financial education and personal finance in agricultural producers.

Keywords: Financial education, financial knowledge, financial skills, financial attitude, personal finance, agricultural producers.

INTRODUCCIÓN

En Cajamarca, miles de familias productoras agropecuarias enfrentan una realidad paradójica: trabajan incansablemente sus tierras cultivando papa y criando ganado, generan ingresos significativos durante las cosechas, pero carecen de herramientas para convertir ese esfuerzo en bienestar económico sostenible. En el Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc, provincia de San Miguel, esta situación se manifiesta con crudeza: productores que desconocen conceptos financieros básicos como tasas de interés o créditos formales, que desconfían de instituciones bancarias por tradición cultural, que malgastan ingresos completos de cosecha en gastos impulsivos, o que se endeudan con prestamistas informales a tasas usurarias por no saber evaluar alternativas. Su economía fluctúa entre la supervivencia y la vulnerabilidad, sin herramientas que orienten decisiones estratégicas capaces de transformar ciclos productivos irregulares en prosperidad familiar sostenible.

La educación financiera se presenta como un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión (Mungaray et al., 2021). En contextos rurales, donde predomina el aprendizaje experiencial y las decisiones operan bajo ciclos estacionales, riesgos climáticos y limitado acceso a servicios financieros, la educación financiera se convierte en factor determinante para construir resiliencia económica frente a los sistemas empresariales de zonas urbanas.

Las finanzas personales se representan como las actividades que realizan los individuos para tomar decisiones financieras relacionadas con el consumo, ahorro, presupuesto e inversiones, pues la gestión financiera personal constituye una función crítica que requiere liderazgo y gerenciamiento exitoso para alcanzar independencia financiera (Figueroa, 2009). En productores agropecuarios, estas decisiones operan bajo volatilidad de precios, estacionalidad de ingresos, riesgos climáticos y economías

mixtas que combinan transacciones monetarias con prácticas de trueque, exigiendo capacidades específicas de planificación adaptadas a estas realidades.

La educación financiera se relaciona directamente con las finanzas personales al proporcionar conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a los individuos tomar decisiones económicas informadas, gestionar recursos eficientemente y construir patrimonio sostenible. Estudios como los de Correa (2022), Cruz y Gálvez (2021) y Garavito (2023) documentan correlaciones significativas entre ambas variables en diferentes contextos. Sin embargo, persiste un vacío sobre su operación en productores agropecuarios rurales, población con características únicas de aprendizaje experiencial, transmisión cultural de prácticas informales y alta vulnerabilidad económica. Esta investigación analiza sistemáticamente esta relación en productores del Centro Poblado Los Ángeles, generando evidencia para políticas públicas y programas de alfabetización financiera contextualizados a comunidades rurales.

La investigación se estructura en cuatro capítulos. El Capítulo I presenta el problema de investigación científica, incluyendo planteamiento del problema, justificación, objetivos e hipótesis. El Capítulo II desarrolla el marco teórico con antecedentes internacionales, nacionales y locales; bases teóricas y términos básicos. El Capítulo III detalla la metodología: nivel, tipo, enfoque, diseño, población, muestra, técnicas e instrumentos de investigación. El Capítulo IV presenta análisis descriptivo e inferencial y discusión de resultados. Finalmente, se formulan las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

I. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICO

1.1. Situación problemática y definición del problema

En una sociedad cambiante que evoluciona constantemente, tomar decisiones financieras es muy importante. Villada et al. (2017) señalan que la educación financiera se presenta como una herramienta fundamental y valiosa para la toma de decisiones, ya que, dependiendo de su aplicación efectiva, se puede determinar si el impacto será positivo o negativo en el alcance de las metas personales.

Es esencial reconocer la importancia de una educación financiera adecuada y continua, ya que esta permite gestionar con prudencia los recursos económicos disponibles. En este sentido, la educación financiera adquiere un papel crucial, pues influye directamente en la toma de decisiones de las personas, especialmente cuando estas alcanzan la edad para trabajar y recibir ingresos derivados de actividades económicas o comerciales. Además, la educación financiera facilita que los individuos comprendan los diversos servicios financieros que tienen a su alcance en la sociedad (Garavito, 2023).

Sin embargo, la falta de conocimientos financieros genera lo que se conoce como analfabetismo financiero, lo cual impide el desarrollo económico de los individuos y, de manera progresiva, afecta las finanzas familiares y la economía de las comunidades. Por esta razón, es fundamental incorporar temas relacionados con las finanzas desde una edad temprana en la formación de las personas, así como integrarlos en los planes de estudio de nivel superior. Esto contribuirá a que los individuos gestionen mejor sus ingresos y gastos, tomen decisiones basadas en la razón y la coherencia, y se reduzcan los niveles de analfabetismo financiero (Carangui et al., 2017).

Por otro lado, las finanzas personales dependen exclusivamente de cada persona, por esta razón, es posible desarrollar hábitos y prácticas basados en la responsabilidad, la prudencia y el razonamiento, lo que permite realizar previsiones y

planes de contingencia para enfrentar posibles crisis. Es fundamental revisar de manera regular los ingresos y gastos, con el fin de identificar las diferentes fuentes de ingresos y evitar depender únicamente de uno en particular (Riveros y Becker, 2020).

Las finanzas personales son consideradas un tema de vital importancia por organismos internacionales como el Banco Mundial, la Organización de las Naciones Unidas (ONU), la UNICEF y la UNESCO. Estas instituciones destacan la urgente necesidad de fortalecer e incorporar habilidades financieras en la población a nivel global. Por este motivo, los responsables de formular políticas públicas en América Latina ya están reconociendo la relevancia de la educación financiera, convirtiéndola en un elemento clave para impulsar y mejorar la dinámica económica que está en constante crecimiento (López et al., 2022).

En Europa, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) ha destacado la importancia de mejorar la cultura financiera entre la población, pues la falta de una adecuada educación financiera puede llevar a las personas a tomar decisiones incorrectas en relación con su economía personal, lo que podría resultar en riesgos como la pérdida de patrimonio, un endeudamiento excesivo e, incluso, la exclusión financiera (Guerrero et al., 2018).

Un estudio realizado en Estados Unidos reveló que una gran parte de la población enfrentaba dificultades para sobrellevar la crisis actual. Incluso antes de que la pandemia de COVID-19 afectara la economía del país, muchos estadounidenses ya tenían problemas para cubrir sus gastos mensuales y sentían que el pago de sus deudas les impedía atender otras prioridades. Solo uno de cada cinco individuos con conocimientos financieros adecuados logró enfrentar el impacto de la crisis. Esto llevó a concluir que contar con una mayor educación financiera reduce la probabilidad de sentirse limitado por las deudas y aumenta la capacidad para ahorrar y planificar el futuro (Lusardi et al., 2020).

En el vecino país de Colombia se observa una nula o poca información sobre educación financiera entre los estudiantes de Bogotá, ya que el 69% de ellos no ha

recibido aprendizajes relacionados con la implementación de estrategias para la toma de decisiones financieras. Además, el 92% de estos estudiantes no percibe ingresos superiores a dos salarios mínimos, y sus escasos recursos se destinan principalmente a cubrir gastos personales y del hogar, lo cual, limita sus ingresos y los lleva a recurrir al uso de tarjetas de crédito, como consecuencia de una falta de planificación estratégica en sus finanzas personales (Romero y Rubiano, 2020).

En el país de Ecuador, un estudio revela el poco interés que tienen las personas en adquirir conocimientos sobre finanzas personales y de familia, según una encuesta se afirma que, los universitarios mostraron un nivel regular en cuanto a conocimientos sobre finanzas personales. Entre las posibles causas de este resultado se encuentran la falta de interés de los padres por inculcar conceptos financieros en sus hijos desde la infancia, así como la poca iniciativa de los estudiantes para formarse por su cuenta en esta área. A esto se suma la carencia de talleres, capacitaciones o programas de educación financiera impulsados por el Ministerio de Educación y las instituciones financieras (Agudo y Maxi, 2024).

En la realidad peruana, se realizó una encuesta en 2019 sobre las capacidades financieras de la cual se reveló que, el 62% de los peruanos cuenta con un nivel adecuado de educación financiera. Sin embargo, este nivel se concentra principalmente en las zonas urbanas, ya que en las áreas rurales los índices de educación financiera oscilan entre el 23% y el 25% (Garavito, 2023).

Según un boletín del 2024 de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) indica que, las capacidades financieras, el Perú se situó en el puesto 30 de 39 países evaluados, evidenciando brechas negativas en los aspectos de conocimientos financieros y comportamientos financieros. Por otro lado, registró una brecha positiva en lo que respecta a las actitudes financieras. Finalmente, en el ámbito del bienestar financiero, Perú ocupó el puesto 28 de 37 países, mostrando un rezago en términos de resiliencia financiera, aunque alcanzó un puntaje similar en el componente de bienestar subjetivo (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024).

1.2. Formulación del problema

En el Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc, provincia de San Miguel, departamento de Cajamarca, ubicado a 3,285 m.s.n.m., los productores agropecuarios se dedican principalmente a la agricultura y ganadería como actividades económicas fundamentales para la subsistencia familiar. Esta población rural enfrenta condiciones de alta vulnerabilidad económica debido a factores como la estacionalidad de sus ingresos, la exposición a variaciones climáticas, el limitado acceso a servicios financieros formales y la escasa infraestructura productiva.

En este contexto, se ha identificado que los productores agropecuarios presentan un manejo deficiente de sus finanzas personales. Esta problemática se manifiesta en múltiples dimensiones: falta de elaboración y seguimiento de presupuestos familiares, ausencia de planificación financiera a corto y largo plazo, dificultades para establecer metas de ahorro concretas, descontrol en el registro y categorización de gastos personales, inadecuada distribución de ingresos entre necesidades básicas y gastos secundarios, y toma de decisiones financieras impulsivas sin análisis de riesgo-beneficio. Los propios productores reconocen estas deficiencias y son conscientes de los problemas que enfrentan en su economía familiar, lo que genera incertidumbre, estrés financiero y limita sus posibilidades de desarrollo económico sostenible.

Las deficiencias en la gestión de finanzas personales tienen su origen en la limitada educación financiera de esta población. Los productores carecen de conocimientos básicos sobre productos financieros, tasas de interés, manejo crediticio responsable, estrategias de inversión y planificación económica. Esta carencia educativa los lleva a solicitar préstamos sin evaluar adecuadamente su capacidad de pago, acumular deudas insostenibles con entidades formales e informales, y tomar decisiones económicas que comprometen la viabilidad de sus actividades productivas. Además, el acceso a información financiera pertinente es sumamente limitado, siendo la radio su principal medio de comunicación, la cual no siempre difunde contenidos

educativos sobre finanzas personales adaptados a la realidad y necesidades específicas del contexto rural. Cabe destacar que en este escenario, la mujer rural juega un papel de igual magnitud que el hombre en la gestión económica familiar y las decisiones productivas, participando activamente tanto en las labores agropecuarias como en la administración de los recursos del hogar, por lo que las deficiencias en educación financiera afectan equitativamente a ambos géneros.

Esta problemática evidencia la necesidad de comprender la relación existente entre educación financiera y finanzas personales en el contexto específico de los productores agropecuarios rurales, una población que ha sido escasamente estudiada en la literatura científica sobre educación financiera. Ante este panorama surge la siguiente interrogante: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios?

1.2.1. Problema general

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel – Cajamarca, 2025?

1.2.2. Problemas Auxiliares

¿Cuáles son los niveles de educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025?

¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025?

¿Cuál es la relación entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025?

¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025?

1.3. Justificación

1.3.1. Justificación teórico-científica y epistemológica

La educación financiera y la gestión de las finanzas personales en los productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, son fundamentales para el desarrollo económico y social de la comunidad. Desde una perspectiva teórico-científica, esta investigación se sustenta en el modelo tridimensional de educación financiera propuesto por la SBS y MINEDU (2017), que integra conocimientos (comprensión de conceptos y productos financieros), habilidades (capacidades prácticas para gestionar recursos) y actitudes (disposiciones psicológicas hacia el dinero), reconociendo que la competencia financiera trasciende el dominio conceptual y requiere el desarrollo simultáneo de estas tres dimensiones. Este marco se complementa con teorías económicas de toma de decisiones racionales y finanzas conductuales, que explican cómo factores cognitivos y emocionales influyen en las decisiones financieras de los individuos. Epistemológicamente, el conocimiento financiero se construye a partir de enfoques pragmáticos, constructivistas y críticos, permitiendo a los productores desarrollar competencias contextualizadas que mejoran su bienestar económico y contribuyen al crecimiento sostenible de su comunidad rural.

1.3.2. Justificación práctica-técnica

Desde el punto de vista práctico, el estudio se justifica porque busca identificar el nivel de relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles. Esta información será útil para que las autoridades locales, organizaciones no gubernamentales y entidades financieras diseñen e implementen programas de capacitación financiera focalizados y pertinentes a las necesidades reales de esta población. Asimismo, los hallazgos servirán como base para desarrollar estrategias que mejoren la gestión económica de los productores, contribuyendo a su bienestar y desarrollo sostenible.

Desde el punto de vista técnico, esta investigación aportó evidencia empírica cuantitativa mediante instrumentos validados que miden tanto la educación financiera

como las finanzas personales en un contexto rural específico. Los resultados obtenidos a través del análisis estadístico correlacional sirven como referente metodológico para futuras investigaciones en poblaciones similares, permitiendo replicar o adaptar el estudio en otros centros poblados de la región Cajamarca.

1.3.3. Justificación institucional y académica

Desde una perspectiva institucional, la educación financiera y finanzas personales, debe ser promovida y respaldada por organismos gubernamentales, instituciones educativas y entidades financieras. La implementación de políticas públicas que fomenten la educación financiera en comunidades rurales permitirá una mayor inclusión económica y el fortalecimiento del sector agropecuario.

Desde una perspectiva académica, la educación financiera y también las finanzas personales en los productores agropecuarios, es un área de estudio relevante para la investigación y el desarrollo de modelos educativos innovadores. La academia tiene la responsabilidad de generar conocimiento basado en evidencias que respalde la implementación de estrategias efectivas para mejorar la alfabetización financiera en zonas rurales.

1.3.4. Justificación personal

Como profesional comprometido con el desarrollo rural, nace el interés en estudiar la relación entre educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios, que surge de la convicción de que estos conocimientos son fundamentales para mejorar su gestión económica. Fortaleciendo las competencias financieras de los productores, estos podrán optimizar el manejo de sus recursos, tomar decisiones más informadas sobre inversiones y gastos, y desarrollar estrategias que les permitan alcanzar mayor estabilidad económica y crecimiento patrimonial, impactando positivamente tanto en su bienestar familiar como en el desarrollo de sus comunidades rurales.

1.4. Delimitación del problema: espacio-temporal

La investigación se desarrolló en el Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc, Provincia San Miguel, Departamento de Cajamarca, en el año 2025, y está enfocado en el grupo social de los productores agropecuarios.

1.5. Limitaciones del estudio

Una limitación identificada en la presente investigación fue la escasez de antecedentes científicos que aborden específicamente la relación entre educación financiera y finanzas personales en poblaciones de productores agropecuarios, ya que la mayoría de estudios previos se han enfocado en contextos urbanos, estudiantes universitarios o población general. Para superar esta limitación, se realizó una búsqueda exhaustiva y selección rigurosa de antecedentes que, si bien no comparten exactamente la misma población objetivo, abordan las mismas variables de estudio en contextos similares, priorizando poblaciones rurales en situación de vulnerabilidad económica comparable. Esta estrategia metodológica permitió establecer un marco referencial sólido y convierte a la presente investigación en un aporte pionero al generar conocimiento científico en una población poco explorada del sector agropecuario.

Otra limitación fue el riesgo de sesgos en las respuestas de los productores agropecuarios debido a la posible desconfianza hacia temas financieros o la tendencia a proporcionar respuestas socialmente deseables, fenómeno común en poblaciones rurales cuando se abordan asuntos económicos personales. Para mitigar esta limitación, se implementaron estrategias como el contacto previo con líderes comunitarios y organizaciones locales para generar un clima de confianza, se garantizó explícitamente la confidencialidad y anonimato de las respuestas, y se empleó un lenguaje claro y cercano durante la aplicación del instrumento. Estas medidas contribuyeron a obtener información más confiable, aunque no se puede descartar completamente la presencia de cierto grado de sesgo inherente a este tipo de estudios.

1.6. Objetivos de la investigación

1.6.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel – Cajamarca, 2025.

1.6.2. Objetivos específicos

Identificar los niveles de educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

Establecer la relación entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

Establecer la relación entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

Establecer la relación entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

1.7. Hipótesis y Variables

1.7.1. Hipótesis general

Existe relación directa entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel – Cajamarca, 2025.

1.7.2. Hipótesis específicas

Existe relación directa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

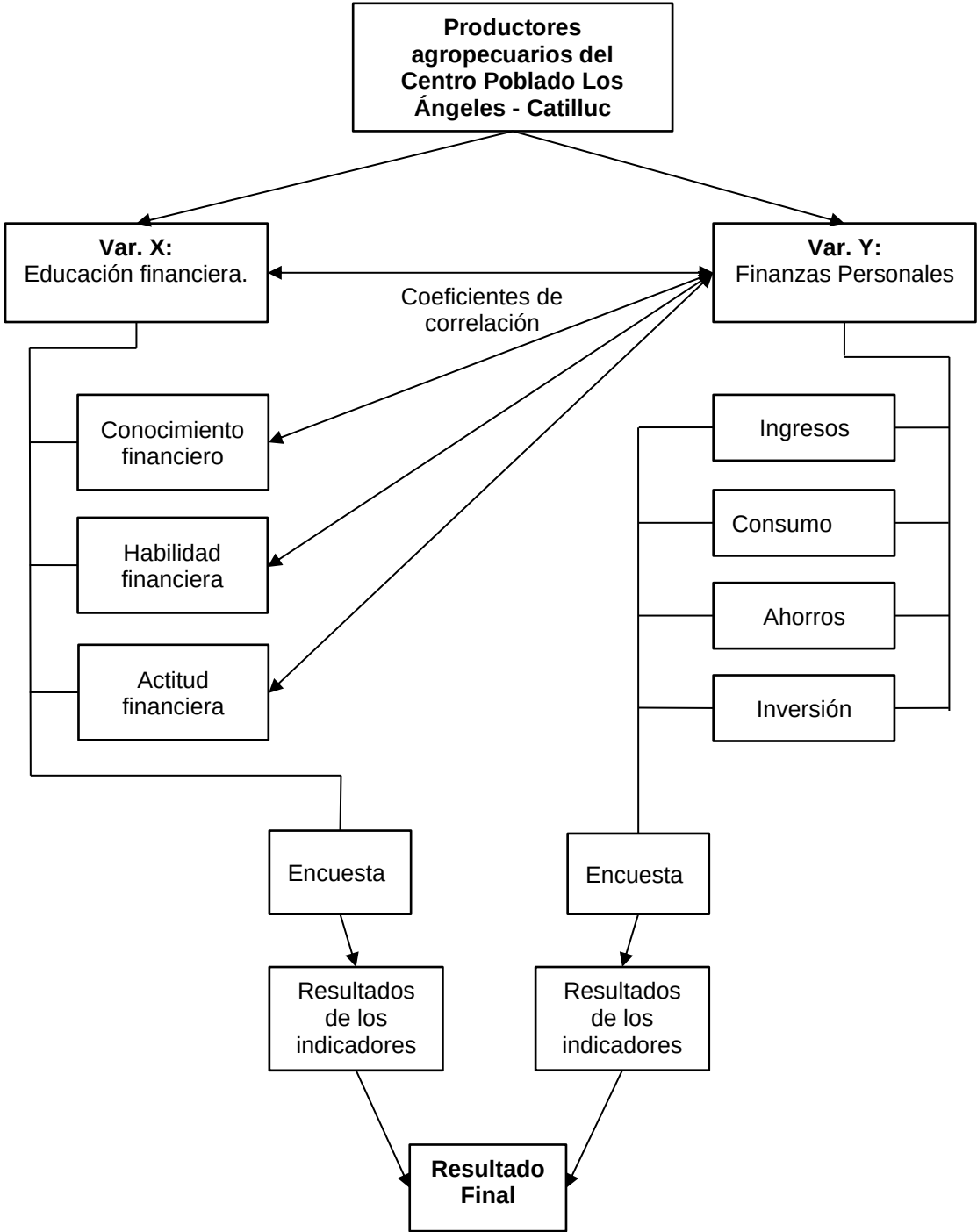
Existe relación directa entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

Existe relación directa entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

1.7.3. Variables que determinan el modelo de contrastación de la hipótesis

Figura 1

Secuencia Lógica de la Investigación



Nota. Adaptado de modelo general de contrastación de la hipótesis, Lozano (2020).

1.7.4. Operacionalización (y definición conceptual) de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

Título: Educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios del centro poblado Los ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel - Cajamarca, 2025

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS / INSTRUMENTOS
Educación Financiera	La educación financiera es un proceso educativo que desarrolla la conciencia sobre la importancia del conocimiento económico, transformando mentalidades, actitudes y habilidades para administrar recursos personales y familiares. Se trata de un conjunto de conocimientos, herramientas y prácticas que permiten gestionar las finanzas de forma responsable, abarcando la planificación del dinero, organización de proyectos futuros, reflexión crítica sobre el uso de recursos económicos y la generación de alternativas para resolver problemas monetarios (Gama et al., 2024).	Educación financiera es el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero (SBS; MINEDU, 2017).	Conocimiento financiero	Grado de comprensión de productos y servicios financieros Grado de conocimientos de conceptos financieros Grado de entendimiento del sistema financiero y sus actores Grado de conocimiento de derechos, obligaciones y fuentes de información	Encuesta/ cuestionario
			Habilidad financiera	Magnitud de capacidad de análisis e interpretación de información financiera Grado de habilidad de planificación y organización de recursos financieros Magnitud de capacidad de gestión y supervisión de las finanzas agropecuarias	
			Actitud financiera	Grado de motivación para planificación financiera Grado de autocontrol y toma de decisiones proactivas Grado de confianza para relacionarse con el sistema financiero	
Finanzas personales	Las finanzas personales se centran en la gestión integral que realizan las personas sobre sus ingresos económicos, lo que implica planificarlas, estructurarlas, supervisarlas y asignarlas de manera estratégica. Este proceso busca satisfacer sus necesidades cotidianas de forma eficaz, permitiéndoles tomar decisiones fundamentadas (Pérez y Silva, 2020).	Según Anchiraico (2021) las finanzas personales se componen de cuatro dimensiones que son los ingresos, consumo, ahorros e inversión.	Ingresos	Fuentes de generación de ingresos Diversificación de ingresos Distribución de los ingresos	Encuesta/ cuestionario
			Consumo	Manejo de compras Patrones de consumo Frecuencia de consumo	
			Ahorros	Hábitos de ahorro Motivo de ahorro	
			Inversión	Motivos de inversión Frecuencia de inversión Formas de inversión	

Nota. Elaborado en base a fuentes Bibliográficas.

1.7.5. Matriz de consistencia

Tabla 2

Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	MÉTODO
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Tipo: Investigación aplicada. Nivel: Descriptivo – correlacional. Enfoque: Cuantitativo Diseño: No experimental, Transversal. Objeto de estudio: La educación financiera y finanzas personales. La unidad de análisis: Un productor agropecuario. La unidad de observación: La educación financiera y las finanzas personales. Muestra: 150 productores agropecuarios. Técnica de recolección de datos: Técnica: Encuesta Instrumento: cuestionario
¿Cuál es la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel – Cajamarca, 2025?	Determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel – Cajamarca, 2025.	Existe relación directa entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel – Cajamarca, 2025.	
Problemas auxiliares	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	
a. ¿Cuáles son los niveles de educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025?	a. Identificar los niveles de educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.		
b. ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025?	b. Establecer la relación entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.	H1. Existe relación directa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.	
c. ¿Cuál es la relación entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025?	c. Establecer la relación entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.	H2. Existe relación directa entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.	
d. ¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025?	d. Establecer la relación entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.	H3. Existe relación directa entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.	

CAPÍTULO II

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

En referencia al problema de investigación se describen los siguientes antecedentes.

Antecedentes a nivel internacional

Agudo y Maxi (2024) en Cuenca – Ecuador, investigaron “Análisis de la educación financiera personal y de familia de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, Sede Cuenca”, el objetivo fue determinar el nivel de conocimiento en educación financiera personal y de familia que poseen los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, la metodología fue de tipo descriptiva, la población estuvo conformada por los estudiantes de la universidad. Los resultados indican que los estudiantes alcanzaron un promedio de 9,82 puntos en las variables analizadas, con una desviación estándar de 0,87, lo que sugiere una dispersión reducida en los niveles de conocimiento. Entre las variables, ahorro registró la puntuación más alta (11,12/20), mientras que endeudamiento obtuvo la más baja (8,94/20). Además, se identificó una brecha significativa de género en conocimientos sobre finanzas personales y familiares, particularmente en la variable ahorro, donde las mujeres superaron a los hombres. Por el contrario, los hombres mostraron mayor dominio en endeudamiento, siendo esta la única área donde destacaron en conocimientos, habilidades y prácticas. En las cuatro variables restantes, las mujeres obtuvieron resultados superiores. En términos globales, el género femenino registró un mayor conocimiento integral, con 51,17/100 puntos, frente a 48,17/100 del masculino. Respecto a la edad, los estudiantes más jóvenes (17-20 años) demostraron mayor competencia en gasto y ahorro, mientras que los adultos (25 años en adelante) sobresalieron en ingreso, inversión y endeudamiento. No obstante, el grupo etario con el mayor nivel de conocimiento global fue el de 21 a 24 años, con una diferencia mínima de 1,05 puntos sobre 100 respecto a otros rangos. En conclusión, los estudiantes universitarios evaluados presentaron un nivel regular de

conocimientos en finanzas personales y familiares, con puntuaciones entre 40 y 60/100 según los criterios establecidos, esto se atribuye a factores como la escasa transmisión de educación financiera en el ámbito familiar, la falta de iniciativas de autoaprendizaje y la inexistencia de programas formativos por parte del Ministerio de Educación y entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos.

Padilla (2023), en Tunja – Colombia, indagó sobre “Propuesta de Educación Financiera con Énfasis en Finanzas Personales, dirigido a estudiantes de undécimo grado de los colegios San Viator y Emiliani de la Ciudad de Tunja”, con el fin de diseñar propuesta (cartilla) que permita fomentar la educación financiera (EF) en los estudiantes de undécimo grado de los colegios San Viator y Emiliani de la ciudad de Tunja, la metodología de tipo no experimental, diseño descriptivo, de método mixto, la muestra se estimó los estudiantes de 49 Colegio San Viator y 106 Colegio Emiliani. Los resultados refieren que, aproximadamente un 60% de los estudiantes encuestados del colegio San Viator manifiesta que ahorra, mientras que por parte del colegio Emiliani, esta costumbre solo se ve reflejada en un 42%. Es un punto de referencia importante, ya que ahorrar, permite desarrollar una planeación financiera que permita llevar a cabo aquellos objetivos trazados que contemplen disponibilidad de dinero en el momento. Así mismo, también se observa que, casi un 30% de los estudiantes del Colegio Emiliani, no tiene acercamientos sobre las finanzas personales y manifiestan no conocer de qué se trata; por su parte en el Colegio San Viator se establece que un 90% aproximadamente si maneja este concepto o manifiesta tener nociones sobre el tema. Se puede evidenciar que, más del 50% de los estudiantes encuestados en el colegio Emiliani tienen poco conocimiento a lo que refiere el concepto de Educación Financiera, un 21,6% no tiene idea de este concepto y el otro 21,6% si lo conoce. Es decir, que de 74 estudiantes encuestados solo 16 de ellos conocen la definición de Educación Financiera. Se puede evidenciar que más del 50% de los estudiantes encuestados en el Colegio San Viator tienen poco conocimiento a lo que refiere el concepto de

Educación Financiera, un 31,7% conoce la definición del concepto y solo 6 de 41 estudiantes no tienen noción de este concepto.

Quinto (2023) en Colombia, indagaron sobre “Educación financiera y finanzas personales en los servidores públicos: Análisis diagnóstico en la personería de Medellín”, el fin fue determinar la importancia de la educación financiera y las finanzas personales en los servidores públicos de la Personería de Medellín, la metodología fue exploratoria, descriptiva, de enfoque mixto, la población estableció por los servidores públicos. Los resultados revelan una marcada preferencia por estrategias de inversión de corto plazo, con énfasis en adquisición inmobiliaria. Este patrón se sustenta en dos indicadores el 48.7% de los participantes ha solicitado créditos en el último año, mientras que el 51.3% ya posee vivienda propia. Estas cifras sugieren que la construcción de patrimonio tangible opera como principal motor financiero para la muestra analizada. Paralelamente, se identifica un déficit formativo crítico donde el 93.6% de los funcionarios de la Personería de Medellín carece de capacitación especializada en finanzas, independientemente de su rol institucional. Este fenómeno se correlaciona con sus prácticas decisorias, donde el 93.6% actúa bajo criterios personales sin consultar expertos, y solo el 6.4% busca orientación externa. La brecha de conocimiento se profundiza al examinar el dominio regulatorio: únicamente el 10.2% demuestra comprensión media (4-5) sobre normativas crediticias del Banco de la República. La investigación evidencia una demanda latente, el 70% de los encuestados considera imperativo que las instituciones públicas implementen programas de educación financiera. Este reclamo colectivo se fundamenta en la percepción mayoritaria (83.3%) de que dicha formación mejoraría sustancialmente su gestión económica personal. Como conclusión, se analizó el impacto de la educación financiera en 78 servidores públicos de la Personería de Medellín, mediante encuestas que evaluaron hábitos económicos, conocimientos y necesidades formativas. Los resultados revelaron un enfoque predominante en estrategias de corto plazo: el 48.7% gestionó créditos

recientemente y el 51.3% prioriza la adquisición de vivienda como meta financiera central. No obstante, se identificó una brecha crítica: el 93.6% toma decisiones sin asesoría profesional, reflejando un bajo dominio conceptual (solo el 10.2% comprende normativas crediticias del Banco de la República).

Ramírez (2023) en Colombia investigó a nivel de maestría “Enseñanza de las finanzas personales empleando el aprendizaje basado en problemas como estrategia didáctica en estudiantes de grado undécimo”, el propósito fue diseñar una propuesta didáctica usando el aprendizaje basado en problemas para la enseñanza de las finanzas personales en estudiantes de grado undécimo en un colegio público de la ciudad de Bogotá, la metodología de enfoque cuantitativo, la urbe estableció 35 estudiantes entre los 16 y 18 años de edad. Al comparar los resultados del postest con los del pretest, se evidenció una mejora significativa en el desempeño académico de los estudiantes, atribuible a la intervención pedagógica centrada en elementos de finanzas personales, aplicando la estrategia didáctica del aprendizaje basado en problemas, contextualizado en la planificación de sus metas profesionales. Este enfoque permitió que, en términos globales, el número de respuestas correctas aumentara un 141% en promedio, excluyendo la pregunta 10 (la cual no registró aciertos en la evaluación inicial, pero sí en la posterior). A nivel individual, si bien todos los participantes incrementaron sus aciertos con una media de cinco respuestas adicionales, se distinguieron casos particulares: los estudiantes 2, 18 y 24 mostraron avances más discretos, con un incremento promedio del 42% respecto a sus resultados iniciales. En contraste, el estudiante 31 sobresalió al lograr un crecimiento del 225%, equivalente a nueve respuestas correctas adicionales, posicionándose como el caso de mayor progreso. Esta disparidad en los porcentajes de mejora refleja diferencias individuales en la asimilación de los contenidos, aunque sin opacar la tendencia positiva generalizada. La integración de problemas prácticos vinculados a las aspiraciones profesionales de los estudiantes no solo consolidó conocimientos teóricos, sino que incentivó una aplicación

contextualizada, lo que explica el impacto notable en los resultados cuantitativos y cualitativos de la intervención. Concluye que, el enfoque práctico, centrado en decisiones como elegir una carrera o gestionar ingresos futuros, generó alta motivación y participación activa. Los resultados cuantitativos confirmaron su éxito: un incremento promedio del 141% en respuestas correctas (excluyendo una pregunta inicial sin aciertos) y mejoras individuales notables, como el caso de un estudiante con un avance del 225%. Además, se fomentó el trabajo colaborativo, la reflexión sobre habilidades profesionales y la importancia de evitar mecanismos informales de préstamo.

Torres y Villegas (2022), en Bogotá – Colombia, a nivel de maestría investigaron “Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá”, el propósito fue analizar el grado de educación financiera y su impacto en los funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá, la metodología fue de alcance cualitativo, de método deductivo, de alcance propositivo, la población fue 2.894 miembros activos del nivel ejecutivo de la policía, la muestra fue 113 miembros nivel ejecutivo. El estudio revela una población laboral predominantemente joven y de mediana edad: el 34,5% se concentra entre los 36 y 40 años, seguido por un 27,4% en el rango de 31 a 35 años. Aunque las normativas establecen la jubilación a los 55 años para hombres y 50 para mujeres (con 20 años de servicio), apenas el 0,9% de los activos supera los 55 años. Esto sugiere una desconexión entre las políticas institucionales y la realidad laboral, posiblemente vinculada a la precariedad, falta de preparación para el retiro o continuidad laboral forzada. Un 88,46% de los encuestados ha definido metas financieras concretas, como adquirir vivienda, pagar deudas o invertir en bienes raíces. Sin embargo, persiste un 7,69% que no identifica objetivos claros y un 3,85% que duda, lo que refleja una minoría vulnerable ante la falta de dirección en su gestión económica. La mayoría proactiva evidencia una cultura de planificación, aunque con desafíos en la implementación de estrategias a largo plazo. El 61% demuestra un conocimiento

avanzado sobre cuentas de ahorro, y el 57% comprende el uso de tarjetas débito. Estas cifras reflejan una familiaridad con instrumentos cotidianos, pero también una dependencia de productos simples, lo que limita la diversificación de portafolios y la maximización de oportunidades financieras. El 57,81% de los encuestados prefiere guardar dinero en efectivo en casa o en billeteras, una práctica arraigada que, aunque ofrece liquidez inmediata, los expone a riesgos como robos y a la erosión del valor adquisitivo por inflación. Solo el 31,73% utiliza cuentas de ahorro formales, lo que subraya una desconfianza hacia el sistema bancario o falta de acceso a productos atractivos. Concluye que, la brecha educativa es un eje problemático: el 48,08% no supera la formación universitaria, y la institución prioriza la antigüedad sobre la cualificación, desincentivando la profesionalización. Esto, sumado a ingresos moderados (2-5 SMLV) y residencia en estratos bajos (81,73%), configura un ciclo donde la falta de herramientas financieras sofisticadas los expone a riesgos como la inflación, la dependencia económica familiar y la incapacidad para diversificar patrimonios.

Antecedentes a nivel nacional

Garavito (2023), en Ica – Perú, realizó una tesis titulada “Educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021”, el fin fue determinar la influencia entre la educación financiera y las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021, la metodología fue de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de nivel descriptivo – correlacional, la población estuvo conformada por todo el personal administrativo siendo en total de 856, la muestra fue 201 colaboradores. Los resultados indican que, los trabajadores administrativos reciben remuneraciones según su categoría y planifican su uso para cubrir necesidades básicas, sociales y de autorrealización. Por lo tanto, 48.8% está totalmente de acuerdo o de acuerdo en que su salario cubre sus necesidades de alimentación, 21.9% mantiene una posición neutral

al respecto y 29.3% está en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, indicando que requieren otros ingresos para suplir estas necesidades. En relación con las acciones de control sobre los ingresos remunerativos de trabajadores administrativos, el 38.3% está totalmente en desacuerdo o en desacuerdo con realizar estas acciones, posiblemente porque no las aplican, el 42.3% se muestra totalmente de acuerdo o de acuerdo, ya que sí implementan prácticas para controlar sus remuneraciones y el 19.4% mantiene una postura neutral o indiferente, indicando que solo ocasionalmente realizan dicho control. Sobre el control minucioso de los saldos en la cuenta de remuneraciones por parte de trabajadores administrativos, el 47.8% está de acuerdo o totalmente de acuerdo en que realizan este control, lo que influye en sus decisiones financieras, el 32.8% se muestra en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, indicando que no llevan un seguimiento detallado de sus saldos y el 19.4% mantiene una postura neutral o indiferente, señalando que solo ocasionalmente revisan sus remuneraciones en la tarjeta. Concluye que, la educación financiera influye significativamente en las finanzas personales de los colaboradores, con un p value de $.000 < 0.05$ del chi cuadrado, al 95% de nivel de confianza y 16 grados de libertad; y coeficiente de contingencia: 0.441 y p value = .000, que indica una intensidad de la relación moderada; determinando el manejo de los conocimientos, habilidades y actitudes de la educación financiera.

Silva (2023), en Iquitos – Perú, indagó sobre “Educación financiera y finanzas personales en estudiantes de contabilidad del noveno y décimo ciclo de la UNAP Requena año 2022”, el propósito fue determinar la relación entre educación financiera y las finanzas personales en estudiantes de contabilidad del noveno y décimo ciclo de la UNAP Requena, año 2022, la metodología fue de tipo descriptivo-correlacional, diseño no experimental, la población estuvo conformada por 79 estudiantes y la muestra fue la misma poblacional. Los hallazgos del estudio evidencian que, en la dimensión de conocimiento financiero, el 23% de los estudiantes señalan carecer de la habilidad para realizar cálculos mentales básicos. Paralelamente, el 25% de los participantes afirma

que las finanzas ocasionalmente influyen en sus decisiones cotidianas, mientras que el 28% reconoce que estos conocimientos les permiten tomar mejores decisiones en la gestión de su dinero solo en ciertas situaciones. Asimismo, el 31% de los encuestados admite identificar errores en cálculos financieros ajenos de manera intermitente, y el 27% indica tener un conocimiento variable sobre los rendimientos económicos asociados a inversiones. En relación con el análisis de correlación, se observa un coeficiente de 0.76, lo que denota una relación positiva y significativa entre las variables analizadas. Este vínculo se confirma estadísticamente al obtener un nivel de significancia de $p < 0.001$, valor inferior al umbral de referencia ($\alpha = 0.05$). Estos resultados permiten validar la hipótesis investigativa, confirmando que existe una correlación directa entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en el grupo estudiantil evaluado. Se concluye que, existe una relación significativa y positiva entre educación financiera y las finanzas personales en estudiantes, esta relación es considerable, un coeficiente de correlación de 0,760 y un valor de significancia de 0,000. Esto sugiere que una mejor educación financiera resulta en mejores finanzas personales.

Correa (2022), en Piura – Perú, con el título “Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del Mercado Central – Piura 2022”, el propósito fue determinar la incidencia de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022, la metodología fue aplicada, de nivel explicativo, de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, la población fue de 222 comerciantes, la muestra fue 81. El análisis mediante la prueba Rho de Spearman que, la educación financiera y finanzas personales: Se identificó una correlación muy fuerte ($\rho = 0.955$, $p < 0.05$), confirmando que el dominio de conceptos financieros influye directamente en una gestión económica más eficaz entre los comerciantes, la actitud financiera y finanzas personales: Se observó una asociación significativa ($\rho = 0.854$, $p < 0.05$), evidenciando que la

disposición hacia prácticas financieras responsables impacta positivamente en los resultados económicos individuales, el conocimiento financiero y finanzas personales: La correlación fue alta y estadísticamente sólida ($p = 0.835$, $p < 0.001$), destacando que el entendimiento técnico de las finanzas optimiza la toma de decisiones monetarias y por lo último, comportamiento financiero y finanzas personales: Se registró la relación más intensa ($p = 0.938$, $p < 0.05$), subrayando que los hábitos financieros prácticos, como el ahorro o la inversión, son determinantes clave en la estabilidad económica de los comerciantes. Concluye que, la educación financiera incide positivamente en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central de Piura; presentando un índice de relación de 0,955.

Cruz y Gálvez (2021), en Piura – Perú, investigaron sobre “Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020”, el propósito fue determinar la incidencia de la educación financiera en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020, la metodología fue aplicada, de diseño no experimental, de enfoque cuantitativo, de nivel explicativo, la población perteneció por 205 familias y la muestra se consideró 52 familias. Los resultados del análisis estadístico, aplicando el coeficiente de correlación de Spearman ($\rho = 0,995^{**}$) con un nivel de significancia de Sig. = 0,000, evidencian una correlación significativamente alta entre la educación financiera y su impacto en las finanzas personales. Asimismo, el procesamiento estadístico conforme al método de Spearman ($\rho = 0,943^{**}$) con un nivel de significancia de Sig. = 0,000, reveló una correlación positiva alta entre el conocimiento financiero y la planificación de ingresos en el caserío Santa Ana durante el año 2020, lo que indica una fuerte relación entre ambas variables. De igual manera, se obtuvo una correlación significativa de nivel alto ($\rho = 0,962^{**}$, Sig. = 0,000) entre la habilidad financiera y la elaboración de presupuestos en el caserío Santa Ana 2020, lo que demuestra una relación positiva alta entre estas dimensiones. Finalmente, el análisis estadístico mediante el coeficiente de

Spearman ($\rho = 0,949^{**}$, Sig. = 0,000) mostró una correlación positiva alta entre la actitud financiera y los hábitos de ahorro en el caserío de Santa Ana durante el año 2020, reflejando una fuerte asociación entre ambas variables. Concluye que, 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.

Luque (2021) en Iquitos – Perú, indagó a nivel de maestría “Educación financiera y gestión de las finanzas personales de los clientes de Caja Piura, Iquitos 2020”, el propósito fue determinar la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los clientes de Caja Piura, Iquitos 2020, la metodología fue aplicada, de nivel correlacional, de diseño no experimental, la población se conformó por 2 856 clientes, y la muestra fue 327 clientes. Se observa un coeficiente de correlación de 0,829, lo que indica una relación positiva y alta. Asimismo, se evidencia un nivel de significancia bilateral de 0,000, el cual es inferior al valor esperado (0,05), lo que permite concluir que la educación financiera se relaciona significativamente con la gestión de las finanzas personales. Se observa un coeficiente de correlación de 0,822, lo que indica una relación positiva y alta. De igual manera, se presenta un nivel de significancia bilateral de 0,000, inferior al umbral establecido (0,05), lo que demuestra que la fijación conjunta de objetivos se relaciona significativamente con la gestión de las finanzas personales. Se observa un coeficiente de correlación de 0,830, lo que representa una relación positiva y alta. Además, el nivel de significancia bilateral es de 0,000, valor inferior al esperado (0,05), por lo que se establece que la gestión presupuestaria se relaciona significativamente con la gestión de las finanzas personales. Se registra un coeficiente de correlación de 0,809, lo que señala una relación positiva y alta. A su vez, se presenta un nivel de significancia bilateral de 0,000, menor al valor de referencia (0,05), lo que permite afirmar que el conocimiento sobre

productos de ahorro se relaciona significativamente con la gestión de las finanzas personales. Se obtiene un coeficiente de correlación de 0,821, lo que sugiere una relación positiva y alta. Igualmente, el nivel de significancia bilateral es de 0,000, menor al valor crítico (0,05), lo que indica que la utilización de créditos se relaciona significativamente con la gestión de las finanzas personales. Finalmente, se evidencia un coeficiente de correlación de 0,822, que refleja una relación positiva y alta. El nivel de significancia bilateral de 0,000, inferior al valor esperado (0,05), confirma que los medios de pago y la transferencia de dinero se relacionan significativamente con la gestión de las finanzas personales. Se concluyó que, la educación financiera se relaciona significativamente con la gestión de las finanzas personales de los clientes, y el coeficiente de correlación Rho igual a 0,829 y contrastó con una significancia (bilateral) de 0,000.

Antecedentes a nivel local

Romero (2024), en Cajamarca – Perú, indagó sobre “Educación financiera en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023” con el propósito de determinar el nivel de Educación Financiera en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023, la metodología presentó un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo – correlacional, para la población fueron los 72 alumnos y la misma cantidad para la muestra. Los resultados fueron que, el 64 % manifestaron que conocen sobre los productos financieros y su aprovechamiento óptimo; el 18 % indicó conocer poco, el 8 % señaló no conocer ni desconocer, el 6 % afirmó no conocer y solo el 4 % declaró conocer mucho. En cuanto al conocimiento sobre las entidades financieras reguladas por la SBS que ofrecen productos y servicios en el mercado financiero, el 69 % afirmó conocer, el 15 % mencionó conocer poco, el 10 % no conoce ni desconoce, el 4 % indicó conocer mucho y apenas el 1 % señaló no conocer. En relación con la elaboración de un presupuesto personal como herramienta para planificar ingresos y egresos y optimizar recursos, el 68 % indicó conocer, el 19 %

conoce poco, el 7 % conoce mucho, el 4 % no conoce ni desconoce y solo el 1 % manifestó no conocer. Sobre el manejo emocional para evitar compras impulsivas que afectan la estabilidad financiera a mediano y largo plazo, el 56 % (40) afirmó conocer, el 24 % (17) señaló conocer poco, el 11 % (8) no conoce ni desconoce, el 6 % (4) dijo no conocer y el 4 % (3) indicó conocer mucho. En cuanto a la reserva de una parte de los ingresos para contingencias o metas financieras, el 57 % (41) afirmó conocer, el 18 % (13) manifestó conocer poco, el 15 % (11) no conoce ni desconoce, el 8 % (6) señaló conocer mucho y solo el 1 % (1) declaró no conocer. Respecto a la planificación previa de gastos personales para priorizar necesidades, el 63 % (45) indicó conocer, el 19 % (14) señaló conocer poco, el 10 % (7) no conoce ni desconoce, el 6 % (4) dijo conocer mucho y el 3 % (2) manifestó no conocer. Finalmente, en lo que respecta al conocimiento de actitudes financieras saludables que promueven el bienestar económico como el análisis de oportunidades de ahorro, el manejo emocional frente al consumo y la confianza en el sistema financiero, el 51 % (37) posee un nivel medio, el 32 % (23) un nivel alto y el 17 % (12) un nivel bajo. Concluye que, el nivel de educación financiera de los estudiantes según el 50% de los estudiantes reflejan tener un nivel medio, un 39% posee un nivel alto, y, un preocupante 10% refleja un nivel bajo de educación financiera.

Villalobos (2023) en Cutervo – Cajamarca, investigó “Educación financiera y emprendimiento en estudiantes de dos instituciones educativas rurales de Querocotillo, Cutervo – Cajamarca, 2023”, el propósito indica determinar la influencia de la educación financiera en los emprendimientos de estudiantes de dos instituciones educativas rurales de Querocotillo – Cutervo. La metodología fue aplicada, de enfoque cuantitativo, la población se conformó por 60 estudiantes de dos instituciones. Concluye que, existe correlación entre la variable educación financiera y las dimensiones de valor propuesta, trabajo en equipo, y evaluación. Los resultados evidencian que existe una correlación positiva moderada entre la educación financiera y diversos aspectos relacionados con

los emprendimientos de los estudiantes de dos instituciones educativas. En primer lugar, el grado de correlación entre la educación financiera y los emprendimientos presenta un coeficiente Rho de Spearman de 0.576 con una significancia bilateral de 0.00, lo que indica una influencia directa de la educación financiera sobre la capacidad emprendedora de los participantes. En cuanto a la dimensión propuesta de valor, se observa un coeficiente de correlación de 0.474, también con una significancia de 0.00, lo que confirma que la educación financiera tiene un impacto directo en la construcción de propuestas de valor por parte de los estudiantes. Respecto a la dimensión trabajo en equipo, el coeficiente de correlación es de 0.618, con una significancia de 0.00, reflejando una influencia positiva moderada de la educación financiera en las habilidades colaborativas de los estudiantes. Finalmente, en la dimensión evaluación, se obtuvo un coeficiente de 0.543, con significancia de 0.00, lo que demuestra que la educación financiera también incide directamente en la capacidad de los estudiantes para evaluar sus acciones dentro del proceso emprendedor. Se concluyó que, existe una correlación positiva moderada entre la educación financiera y Propuesta de valor con un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0.474, trabajo en equipo con un coeficiente de correlación de 0.618 y evaluación con un coeficiente de correlación de 0.543. Estos resultados permiten afirmar que la educación financiera influye de manera directa.

Vásquez (2022), en Cajamarca – Perú, indagó “Educación financiera y endeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos Los Santos - Agencia Chota, 2022”, con el propósito de determinar la relación de la educación financiera con el endeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022, la metodología fue de tipo aplicada, de nivel correlacional, de diseño no experimental, la población estuvo conformada por 12,626 socios, la muestra se conformó por 373 socios. Los resultados evidencian que existe una relación positiva, moderada y significativa entre la educación financiera y el

endeudamiento. La educación financiera presenta un coeficiente de 0.662 con una significancia de 0.000 ($p < 0.01$), lo que indica una correlación positiva y significativa con el endeudamiento. El conocimiento financiero muestra un coeficiente de 0.530 y una significancia de 0.000, reflejando una relación significativa con el endeudamiento de los socios. La actitud financiera tiene un coeficiente de 0.539 con una significancia de 0.000, lo que indica también una relación positiva y significativa con el endeudamiento. El comportamiento financiero evidencia un coeficiente de 0.601 y una significancia de 0.000, confirmando una correlación positiva moderada con el endeudamiento en los socios. Concluyó que, la educación financiera se relaciona significativamente con el endeudamiento en los socios, según el coeficiente de correlación Rho de Spearman igual a 0.662 y una significancia de 0.000, lo que indica que la relación entre las variables es positiva, moderada y significativa, se deduce que mientras más educación financiera tengan los socios su nivel de endeudamiento será más adecuado y de esa manera evitan sobreendeudamientos.

2.2. Bases teóricas

EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera ha evolucionado desde enfoques tradicionales basados en la racionalidad económica hacia perspectivas más integrales que incorporan elementos psicológicos y contextuales. El paradigma clásico de la teoría financiera postula que los individuos buscan maximizar su bienestar material a través de decisiones optimizadas. Sin embargo, el surgimiento de las neuro finanzas o finanzas conductuales ha enriquecido esta perspectiva al analizar los factores psicológicos y emocionales que influyen en las decisiones monetarias, reconociendo las limitaciones cognitivas que afectan la racionalidad financiera (Red Financiera Bac-Credomatic, 2008).

Enfoque tradicional de la teoría financiera clásica

El paradigma clásico, fundamentado en la teoría de la utilidad esperada de Von Neumann y Morgenstern (1944) en su obra "Theory of Games and Economic Behavior" (Teoría de juegos y comportamiento económico), asume que los individuos son agentes racionales que buscan maximizar su bienestar mediante decisiones optimizadas, poseen información completa para procesarla eficientemente, y toman decisiones basadas en análisis costo-beneficio puramente lógico sin interferencia de emociones. Bajo este enfoque, la educación financiera se concibe como la transmisión de conocimientos técnicos sobre productos e instrumentos financieros, asumiendo que mayor información conduce automáticamente a mejores decisiones económicas.

Enfoque de finanzas conductuales

Como alternativa al modelo clásico, el enfoque de finanzas conductuales, desarrollado por Kahneman y Tversky (1979) a través de su "Prospect Theory" (Teoría de las Perspectivas), reconoce que las decisiones financieras están influenciadas por factores psicológicos y emocionales. Este paradigma establece que: (1) los individuos presentan racionalidad limitada y utilizan atajos mentales que pueden generar errores sistemáticos; (2) existen sesgos cognitivos como la aversión a las pérdidas, donde el

dolor de perder supera el placer de ganar una cantidad equivalente; (3) las emociones influyen significativamente en las decisiones económicas; y (4) los contextos sociales y culturales moldean las preferencias financieras. Thaler (2018) galardonado con el Premio Nobel de Economía en 2017, amplió este enfoque demostrando que las personas simplifican decisiones mediante "contabilidad mental" donde estas presentan problemas de autocontrol temporal al preferir satisfacción inmediata sobre beneficios futuros.

Enfoque adoptado en la presente investigación

Esta investigación adopta el enfoque de finanzas conductuales como marco teórico fundamental por su pertinencia al contexto de productores agropecuarios rurales. En contextos de limitado acceso a educación formal y alta incertidumbre económica, las decisiones financieras incorporan experiencias previas, tradiciones culturales, observación intergeneracional y respuestas emocionales frente al riesgo, más que análisis puramente racionales. Los productores agropecuarios enfrentan sesgos específicos como aversión extrema a la pérdida (derivada de experiencias traumáticas con malas cosechas o prestamistas informales). Además este marco explica cómo los productores desarrollan competencias financieras mediante aprendizaje social, transmisión cultural y ajuste adaptativo ante shocks económicos, sin necesariamente dominar conceptos técnicos formales, y justifica la estructura tridimensional de educación financiera (conocimientos, habilidades y actitudes) reconociendo que modificar comportamientos financieros requiere no solo información técnica, sino también desarrollo de capacidades prácticas y transformación de disposiciones psicológicas y emocionales hacia el dinero.

Conceptualización de educación financiera

Bajo el marco conductual adoptado, la educación financiera es un proceso educativo que desarrolla la conciencia sobre la importancia del conocimiento económico, transformando mentalidades, actitudes y habilidades para administrar recursos personales y familiares. Se trata de un conjunto de conocimientos,

herramientas y prácticas que permiten gestionar las finanzas de forma responsable, abarcando la planificación del dinero, organización de proyectos futuros, reflexión crítica sobre el uso de recursos económicos y la generación de alternativas para resolver problemas monetarios (Gama et al., 2024).

Gómez (2009) la define como una herramienta que fomenta la gestión eficiente de recursos al desarrollar competencias para que las personas adopten comportamientos positivos y transformen sus hábitos en relación con el manejo del dinero.

Educación financiera en contextos rurales agropecuarios

Lusardi y Mitchell (2014) dicen que la educación financiera en zonas rurales enfrenta desafíos específicos: acceso limitado a servicios financieros formales, mayor exposición a riesgos económicos, estacionalidad de ingresos y prevalencia de economías de subsistencia. Baquero et al. (2019) identificaron que los productores rurales enfrentan limitaciones críticas como acceso restringido a instrumentos financieros, capacitación insuficiente y desconocimiento de conceptos fundamentales.

Por su parte Vargas et al. (2024) demostraron el potencial de la radio educativa para cerrar brechas de conocimiento financiero en áreas rurales, evidenciando que programas adaptados a realidades locales pueden promover inclusión financiera, reducir desinformación y despertar un interés sostenido en temas contables y financieros entre los oyentes rurales. Además Tovar et al. (2019), destaca que el fortalecimiento de competencias financieras en mujeres de zonas rurales, incide directamente en mejoras, no solamente en el desempeño económico de sus emprendimientos, sino también su capacidad de planear y afrontar escenarios de riesgo. Su investigación enfatiza en la necesidad de metodologías pedagógicas contextualizadas que reconozcan a la mujer como agente clave del desarrollo económico local.

En este contexto, los productores agropecuarios no son únicamente los hombres, sino que las mujeres también constituyen un pilar fundamental de esta

actividad; mujeres luchadoras y trabajadoras que poseen la visión necesaria para salir adelante. Por tanto, la educación financiera dirigida a productores agropecuarios, tanto hombres como mujeres, no solo implica conocer conceptos técnicos, sino que también es desarrollar la capacidad de tomar decisiones acertadas que fortalezcan su sostenibilidad económica familiar. Esto significa, como familia hombre y mujer en un hogar, poder planificar con claridad los ingresos y egresos en ciclos productivos irregulares, evaluar oportunamente cuándo es conveniente endeudarse o invertir, comprender los riesgos del crédito y aprovechar instrumentos financieros para protegerse frente a eventos adversos como sequías, plagas o caídas de precios, y así tener una buena economía familiar.

Definición operacional de educación financiera.

Según el Plan Nacional de Educación Financiera Peruana (SBS y MINEDU, 2017), coherente con el enfoque de finanzas conductuales adoptado, nos dice que la educación financiera es el proceso del desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes por parte de las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero. De aquí se plantean las siguientes dimensiones: conocimientos financieros, habilidades financieras y las actitudes financieras.

Conocimiento Financiero

Romero y Ramírez (2018), dicen que los conocimientos financieros esenciales constituyen una base fundamental que todo individuo debe dominar para gestionar eficientemente tanto sus finanzas personales como sus actividades productivas, y el propósito central es proporcionar a las personas herramientas prácticas para conocer e interpretar y aplicar en su vida cotidiana.

SBS y MINEDU (2017), menciona que el conocimiento financiero significa entender cómo funcionan los productos y servicios financieros, comprender los conceptos asociados a estos, reconocer los roles de los proveedores y consumidores en los mercados financieros, así como conocer los derechos y responsabilidades que las personas poseen e identificar dónde obtener información.

De modo que el conocimiento financiero se configura como una dimensión fundamental en la educación financiera, en productores agropecuarios lo medimos por cuatro indicadores profundos e interrelacionados. "Grado de comprensión de productos y servicios financieros", que evalúa si conocen y entienden qué son los créditos agrícolas, préstamos ganaderos, cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y microcréditos, así como sus características principales como tasas de interés, plazos de pago, tipos de garantías requeridas y comisiones. También incluye el conocimiento sobre servicios financieros complementarios como transferencias, pagos y asesoría que facilitan la gestión del dinero; "grado de conocimiento de conceptos financieros", que mide si comprenden conceptos básicos como es el interés simple y compuesto, inflación, ahorro, presupuesto, riesgo financiero, inversión y endeudamiento; "grado de entendimiento del sistema financiero y sus actores", que evalúa si conocen el rol y servicios que ofrecen bancos comerciales, cajas municipales, cooperativas de ahorro y crédito, AGROBANCO, y entienden las diferencias entre estos actores del sistema financiero; y "grado de conocimiento de derechos, obligaciones y fuentes de información", que mide si conocen cuáles son sus derechos como consumidores financieros, qué obligaciones tienen al contratar servicios financieros, conocimiento de instituciones como SBS e INDECOPI, y los canales de comunicación rural existentes.

Habilidad Financiera

Se refieren a las competencias que posee un individuo para analizar y utilizar de manera crítica y responsable la información económica disponible, mediante una evaluación cuidadosa de cada elección y proceso ejecutado. Estas destrezas, a su vez, están intrínsecamente vinculadas al entendimiento financiero, ya que implican habilidades prácticas como interpretar datos, fijar metas, diseñar planes de acción, resolver desafíos, organizar recursos y supervisar resultados (Avendaño, et al., 2021). Complementariamente la SBS y MINEDU (2017), nos dice que las Habilidades financieras se denota cuando la persona es capaz de aplicar el conocimiento y administrar sus propias finanzas.

De modo que los indicadores para medir las habilidades financieras en productores agropecuarios son: “magnitud de capacidad de análisis e interpretación de información financiera”, que evalúa la habilidad para leer, interpretar y analizar de manera crítica información económica como estados de cuenta bancarios, contratos de créditos agrícolas, tasas de interés de préstamos ganaderos, cotizaciones de productos agropecuarios, y documentos financieros del sector, así como la capacidad para extraer datos relevantes que permitan tomar decisiones informadas sobre sus actividades productivas; “grado de habilidad de planificación y organización de recursos financieros”, que mide la capacidad para establecer metas financieras relacionadas con sus actividades agrícolas y ganaderas, diseñar planes de acción específicos para campañas agrícolas o ciclos ganaderos, organizar y distribuir los recursos económicos disponibles según las necesidades estacionales de producción, y estructurar estrategias financieras adaptadas a los ciclos productivos del sector; y “magnitud de capacidad de gestión y supervisión de las finanzas agropecuarias”, que evalúa la habilidad para administrar efectivamente los ingresos y gastos de sus actividades productivas, manejo adecuado de deudas de corto y largo plazo, supervisar el cumplimiento de planes financieros establecidos para sus cultivos o ganado, monitorear resultados económicos de sus cosechas o ventas, y realizar ajustes necesarios para mantener el control financiero de sus operaciones agropecuarias.

Actitud Financiera

Actitudes financieras significa tener la motivación y las percepciones adecuadas para planificar el futuro, mediante el ejercicio del autocontrol y la toma de decisiones proactivas, así como la confianza en uno mismo para tomar decisiones financieras informadas y relacionarse con el sistema financiero (SBS y MINEDU, 2017).

De manera que los indicadores para medir las actitudes financieras en productores agropecuarios son: “grado de motivación para la planificación financiera”, que evalúa la disposición y el interés del productor para planificar su futuro económico, establecer objetivos financieros a largo plazo y mostrar preocupación por la estabilidad

económica de su actividad agropecuaria; “grado de autocontrol y toma de decisiones proactivas”, que mide la capacidad del productor para ejercer disciplina en el manejo de sus recursos, evitar gastos impulsivos, tomar decisiones financieras anticipadas y mantener control sobre sus impulsos de consumo en relación a sus ingresos, y análisis para realizar inversiones; “grado de confianza para relacionarse con el sistema financiero”, que evalúa el nivel de seguridad y confianza que tiene el productor en sí mismo para tomar decisiones financieras informadas, interactuar con entidades financieras, solicitar productos financieros y participar activamente en el sistema financiero sin temor o desconfianza.

FINANZAS PERSONALES

Enfoques teóricos sobre finanzas personales

Las finanzas personales como objeto de estudio han sido conceptualizadas desde perspectivas teóricas que explican cómo los individuos gestionan sus recursos económicos a lo largo del tiempo.

Teoría del Ciclo de Vida

La hipótesis del ciclo de vida es un modelo económico propuesto por Franco Modigliani que pretende explicar los patrones de consumo individual, por el cual recibió el Premio Nobel de Economía en 1985. Modigliani (1986) sostiene que el consumo y el ahorro de una persona dependen, además de sus ingresos, del momento vital en el que se encuentra, es decir, se gasta o se guarda en función tanto de los ingresos como de las expectativas de futuro.

La teoría se fundamenta en tres postulados centrales: (1) los individuos planifican su consumo y comportamiento de ahorros sobre su ciclo de vida, pretendiendo optimizar su consumo de la mejor manera posible a lo largo de su vida; (2) la suposición clave es que todos los individuos escogen mantener estilos de vida estables, lo que implica que normalmente no ahorran mucho durante un periodo para gastarlo irresponsablemente en un periodo próximo, sino que mantienen unos niveles de

consumo aproximadamente iguales en cada periodo; y (3) los individuos toman decisiones económicas no solo sobre lo que tienen en el presente, sino también sobre lo que esperan tener en el futuro.

Fases del ciclo de vida según Modigliani

Modigliani (1986) establece que cuando una persona es joven sus ingresos son más bajos y adquiere deudas pensando que más tarde ganará más dinero. Durante la etapa profesional sus ingresos suelen aumentar, con lo que amortiza lo pendiente y se prepara para ahorrar de cara a la jubilación. En la jubilación, cuando los ingresos se reducen, se utiliza lo ahorrado durante la etapa laboral. Esto genera un patrón donde el ahorro es negativo en la juventud (endeudamiento), positivo durante la vida laboral (acumulación), y nuevamente negativo en la vejez (desahorro).

Enfoque adoptado en la presente investigación

Esta investigación no adopta estrictamente la Teoría del Ciclo de Vida de Modigliani como marco teórico principal, dado que este modelo asume trayectorias de ingresos predecibles, planificación a largo plazo y acceso a mercados financieros formales, condiciones que no caracterizan la realidad de los productores agropecuarios rurales del Centro Poblado Los Ángeles.

Los productores agropecuarios enfrentan una realidad económica distinta: ingresos altamente irregulares determinados por ciclos productivos estacionales, eventos climáticos impredecibles (sequías, heladas, plagas) y volatilidad de precios de mercado; limitado acceso a instrumentos financieros formales que faciliten el "suavizamiento del consumo" propuesto por Modigliani; horizontes de planificación condicionados por necesidades de supervivencia inmediata más que por optimización intertemporal; y mecanismos de gestión económica basados en reciprocidad comunitaria, economía de trueque y redes informales de apoyo.

Por estas razones, esta investigación adopta un enfoque pragmático de gestión financiera personal que reconoce las finanzas personales como un proceso integral de administración económica adaptado a contextos de alta vulnerabilidad e incertidumbre,

donde los individuos gestionan simultáneamente cuatro componentes interdependientes: ingresos consumo, ahorro, e inversión.

Conceptualización de finanzas personales

Las finanzas personales constituyen un proceso integral de gestión económica que abarca desde la obtención de ingresos hasta su distribución estratégica en diferentes categorías de uso. Representan la administración sistemática que realizan individuos y familias para optimizar sus recursos económicos a lo largo del tiempo, mediante la estructuración y supervisión de aspectos como la obtención de ingresos, distribución en gastos, acumulación de reservas, colocación en inversiones y protección del patrimonio (Santos, 2019; Pérez y Silva, 2020).

Esta gestión se fundamenta en la implementación de estrategias que incluyen la planificación presupuestaria, la construcción de fondos de emergencia, el manejo responsable de deudas y créditos, y la acumulación de ahorros e inversiones, buscando garantizar la estabilidad económica mediante prácticas disciplinadas alineadas con objetivos a mediano y largo plazo (García et al., 2013). El proceso demanda decisiones estratégicas sustentadas en educación financiera, que permitan evaluar riesgos, identificar oportunidades y maximizar el crecimiento del capital, combinando disciplina en el ahorro con conocimientos financieros para transformar los recursos disponibles en herramientas de prosperidad y seguridad económica personal (Salgado, 2016).

El propósito central radica en capacitar a individuos y familias para la toma de decisiones económicas fundamentadas, facilitando la gestión eficiente y la planificación estratégica de sus recursos, incluyendo mecanismos de protección adecuados frente a riesgos e imprevistos económicos, así como el diseño de estrategias de inversión que permitan acumular capital suficiente para proyectos futuros (Ángel, 2022).

Definición operacional de finanzas personales

Según Anchiraico (2021), las finanzas personales se componen de cuatro elementos fundamentales: los ingresos (primarios provenientes del trabajo, y secundarios derivados de transferencias o rentas adicionales); el consumo

(desembolsos realizados para satisfacer necesidades y deseos cotidianos); el ahorro (porcentaje de ingresos que se reserva para el futuro, actuando como colchón financiero de seguridad); y la inversión (destinación de recursos con el objetivo de generar rendimientos futuros). El equilibrio entre estos cuatro elementos permite una gestión financiera sólida, al distribuir los recursos entre necesidades actuales, seguridad futura y oportunidades de crecimiento. De ahí que las finanzas personales se estructuran en cuatro dimensiones: ingresos, consumo, ahorro e inversión.

Los ingresos

Estos son medidos desde tres indicadores que son: "fuentes de generación de ingresos", que identifica las fuentes de recursos económicos del productor agropecuario, ya sean provenientes de la venta de productos agrícolas y pecuarios, servicios agropecuarios, transformación de productos, y subsidios gubernamentales; la "diversificación de ingresos", que evalúa el grado de variedad y distribución de las fuentes de recursos económicos del productor, midiendo la dependencia de una actividad principal como ganadería o cultivo de papa versus la combinación de múltiples actividades como, crianza de cuyes, cultivo de maíz, servicios de transporte, elaboración de quesos, alquiler de maquinaria o trabajo como jornalero en predios vecinos, lo que refleja la estrategia del productor para reducir riesgos económicos y su capacidad de adaptación ante variaciones estacionales, climáticas y de precios en el mercado local; y la "distribución de los ingresos" que revela cómo el productor administra sus recursos económicos entre gastos operativos de la actividad productiva, inversión en mejoras del predio, gastos familiares y reservas para contingencias climáticas o sanitarias.

El consumo

Este es medido a través de los siguientes indicadores: "manejo de compras", que evalúa la forma de tomar decisiones de gasto del productor agropecuario, distinguiendo entre compras planificadas según el calendario agrícola y las necesidades estacionales o compras impulsivas por oportunidades de mercado; los "patrones de consumo", que revelan las preferencias y comportamientos de compra del productor,

identificando si son racionales o basados en conocimientos técnicos, emocionales influenciados por tradiciones familiares o influenciados por factores sociales; y la "frecuencia de consumo", que mide la regularidad con que el productor realiza las compras, desde gastos diarios como combustible y comida hasta compras de herramientas, equipos o maquinaria.

El ahorro

Este es medido a través de indicadores como: el "hábito de ahorro", que evalúa la consistencia y disciplina del productor agropecuario para apartar sistemáticamente una parte de los ingresos considerando la estacionalidad de la actividad, midiendo la regularidad durante los períodos de cosecha, la constancia entre ciclos productivos y la capacidad de mantener un compromiso financiero a lo largo del tiempo adaptándose a las variaciones climáticas y de mercado; y el "motivo de ahorro", que identifica las razones subyacentes del productor para ahorrar, tales como crear un fondo de emergencia para contingencias climáticas o sanitarias, prepararse para objetivos específicos como ampliación del predio, compra de maquinaria o educación de los hijos, generar seguridad financiera ante la volatilidad del sector, o planificar la transmisión generacional de la actividad productiva.

La inversión

Por su parte es medida por los siguientes indicadores como son: "motivos de inversión", que revela las razones fundamentales del productor agropecuario para destinar recursos a instrumentos financieros o productivos, como generar ingresos adicionales, mejorar la productividad del predio, diversificar la actividad productiva, protegerse contra riesgos climáticos o buscar crecimiento económico sostenible a largo plazo; la "frecuencia de inversión", que mide la regularidad con que el productor realiza las inversiones, pudiendo ser esporádicas por oportunidades específicas, periódicas según los ciclos productivos o sistemáticas como parte de una estrategia de mejoramiento continuo, lo que refleja el compromiso y la estrategia financiera del productor; y las "formas de inversión", que comprenden los diversos instrumentos

utilizados por el productor agropecuario, tales como mejoras en infraestructura, compra de maquinaria y equipos, adquisición de tierras, mejoramiento genético, tecnificación, participación en cooperativas o instrumentos financieros rurales, evidenciando el nivel de conocimiento técnico y financiero, tolerancia al riesgo sectorial.

2.3. Definición de términos básicos

Ahorro: Parte de los ingresos que se reserva sin gastar para uso futuro o para alcanzar objetivos específicos.

Analfabetismo financiero: Condición de una persona que carece de conocimientos, habilidades y actitudes básicas para gestionar sus recursos económicos de manera responsable, lo que limita su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y la expone a situaciones de vulnerabilidad económica.

Derechos financieros: Facultades que tienen los consumidores al contratar productos o servicios financieros, como recibir información clara, presentar reclamos y obtener atención adecuada.

Educación financiera: Proceso de desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes que permite a las personas tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos económicos y el uso responsable de productos y servicios financieros.

Endeudamiento: Acción de adquirir obligaciones de pago futuro mediante créditos, préstamos u otros instrumentos financieros para obtener recursos inmediatos.

Estrés financiero: Estado de tensión psicológica y emocional que experimenta una persona como consecuencia de dificultades económicas, como el endeudamiento excesivo, la insuficiencia de ingresos o la incapacidad para cubrir necesidades básicas y obligaciones financieras.

Finanzas conductuales: Campo de estudio que analiza cómo los factores psicológicos, emocionales y sociales influyen en las decisiones financieras de las personas, reconociendo que estas no siempre actúan de manera completamente racional al gestionar sus recursos económicos.

Finanzas personales: Gestión integral de los ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas de una persona o familia para alcanzar objetivos económicos y mantener estabilidad financiera.

Obligaciones financieras: Compromisos que adquieren las personas al contratar productos financieros, principalmente el pago oportuno de cuotas, intereses y cumplimiento de condiciones contractuales.

Planificación financiera: Proceso de establecer objetivos económicos y determinar las acciones necesarias para alcanzarlos, considerando ingresos, gastos y plazos específicos.

Presupuesto: Plan que organiza y distribuye los ingresos esperados entre diferentes gastos y ahorros durante un período determinado.

Producto financiero: Instrumento ofrecido por entidades financieras para satisfacer necesidades económicas específicas, como cuentas de ahorro, créditos, seguros o tarjetas de crédito.

Racionalidad financiera: Capacidad de una persona para tomar decisiones económicas basadas en el análisis objetivo de información disponible, evaluando costos, beneficios y riesgos con el fin de maximizar su bienestar financiero personal y familiar.

Servicio financiero: Actividades que brindan las entidades financieras para facilitar el uso de productos financieros, como asesoría, consultas, transferencias o pagos.

Sistema financiero: Conjunto de instituciones, mercados e instrumentos que facilitan la intermediación financiera entre quienes tienen recursos disponibles y quienes los necesitan.

CAPÍTULO III

III. MARCO METODOLÓGICO

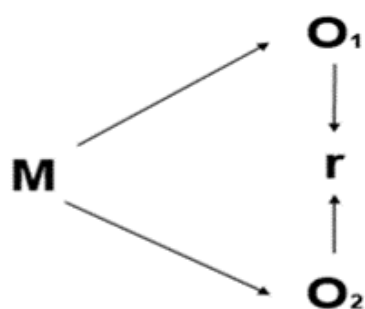
3.1. Nivel y tipo de investigación

La investigación es de nivel descriptivo – correlacional, porque primero se detalla por las características mediante la estadística descriptiva, y posteriormente realiza un análisis estadístico inferencial que permite cuantificar la relación entre las dos variables, para estimar una asociación. El Tipo de investigación es aplicada, porque, a partir de los conocimientos generados, se plantean problemas concretos e hipótesis de trabajo destinadas a solucionar necesidades reales en la vida productiva de la sociedad. Y de enfoque cuantitativo, porque permite medir objetivamente los niveles de educación financiera y manejo de finanzas personales mediante escalas estandarizadas, facilitando el análisis estadístico riguroso de las relaciones entre variables.

El esquema correlacional, se muestra a continuación:

Figura 2

Diagrama de investigación Correlacional



Donde:

M: muestra (Productores agropecuarios).

O₁: Variable 1: Educación financiera.

O₂: Variable 2: Finanzas personales.

r: relación entre las variables.

3.2. Objeto de estudio

La educación financiera y finanzas personales.

3.3. Unidades de análisis y unidades de observación

Unidad de análisis: Un productor agropecuario.

Unidad de observación: La educación financiera y las finanzas personales de cada productor agropecuario.

3.4. Diseño de la Investigación

La investigación adopta un diseño no experimental, ya que se desarrollará sin manipular deliberadamente las variables de estudio. Las variables serán observadas y medidas en su contexto natural, tal como se presentan en la realidad, sin intervención alguna por parte del investigador.

3.5. Población y muestra

La población, fue constituida por los productores agropecuarios del centro poblado Los Ángeles, quienes comparten características específicas como actividad económica, ubicación geográfica y contexto socioeconómico similares, siendo estas particularidades las requeridas para el análisis de las variables educación financiera y finanzas personales.

Muestreo: Es el procedimiento que permite seleccionar las unidades de estudio que conformarán la muestra para recoger los datos requeridos, siguiendo etapas específicas que garanticen la confiabilidad y eviten sesgos en la investigación. El tipo de muestreo que se empleó es muestreo aleatorio simple, el cual asegura que cada productor agropecuario del centro poblado Los Ángeles tenga igual probabilidad de ser seleccionado, garantizando la representatividad de la muestra y minimizando los sesgos de selección en el estudio.

Según alcalde del centro poblado Los Ángeles de Catilluc, en la relación de productores agropecuarios, se registró 246 productores, en el año 2025.

De manera que la población se conformó por 246 productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel, Cajamarca, en el año 2025. Para elegir el tamaño de la muestra, se utilizó el muestreo de tipo probabilístico con población finita, y la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 N p q}{e^2 (N - 1) + Z_{\alpha}^2 p q}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra.

N = Población.

Z_{α}^2 = Correspondiente al nivel de confianza elegido del 95%.

e = es la precisión o el error correspondiente al 5%.

p = Probabilidad de que ocurra (éxito) de obtener resultados que muestren características de la educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios, asignado un valor del 50% debido a que no existen estudios previos específicos en esta población que permitan establecer una proporción más precisa.

q = Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado (1 – p).

Entonces:

$$n = \frac{1.96^2 * 246 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 (246 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{3.8416 * 246 * 0.5 * 0.5}{0.05^2(245) + 3.8416 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{236.2584}{0.6125 + 0.9604}$$

$$n = 150$$

Por tanto, la muestra para el estudio estuvo conformada por 150 productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel, Cajamarca, durante el periodo 2025.

3.6. Métodos de investigación

3.6.1. Métodos generales de Investigación

Método Inductivo-Deductivo, se empleó para analizar las relaciones entre educación financiera y finanzas personales, combinando el razonamiento inductivo que parte de las observaciones particulares de los productores agropecuarios para establecer patrones generales, con el razonamiento deductivo que aplica los principios teóricos existentes sobre educación financiera para interpretar los hallazgos específicos del estudio. Esta combinación metodológica permite construir conocimiento científico sólido al contrastar la teoría con la evidencia empírica recolectada.

Método Hipotético-Deductivo, se aplicó como estrategia central de la investigación al formular hipótesis sobre la relación entre educación financiera y finanzas personales en los productores agropecuarios, las cuales fueron sometidas a contrastación empírica mediante la recolección y análisis estadístico de datos.

Método Analítico-Sintético, permite descomponer las variables de estudio en sus dimensiones e indicadores específicos para un análisis detallado, y posteriormente sintetizar los hallazgos en conclusiones coherentes que integren los resultados obtenidos.

3.6.2. Métodos particulares de investigación

Método Hermenéutico, se aplicó para interpretar los conceptos teóricos de educación financiera y finanzas personales, analizar críticamente la literatura especializada y contextualizar los hallazgos dentro del marco teórico, estableciendo conexiones coherentes entre teoría y resultados empíricos.

Método Estadístico, se aplicó para procesar y analizar cuantitativamente los datos recopilados mediante encuestas y mediciones, permitiendo identificar patrones, tendencias y relaciones significativas entre las variables de estudio. Este método facilitó la interpretación objetiva de los resultados a través de técnicas de estadística descriptiva e inferencial, generando evidencia empírica que sustenta las conclusiones de la investigación.

3.7. Técnicas e instrumentos de investigación

3.7.1. Técnicas, e Instrumentos de recopilación de información

Para la investigación se utilizó la técnica de la encuesta, implementada a través del cuestionario como instrumento de medición. El cuestionario fue seleccionado por su capacidad para obtener información estandarizada de manera sistemática y eficiente, permitiendo la recopilación de datos cuantitativos de forma estructurada y comparable.

Para la recolección de información se empleó un cuestionario estructurado, constituido por cinco ítems, basado en la escala de Likert, y organizado según las dimensiones e indicadores de cada variable de estudio. Para evaluar la confiabilidad del instrumento se realizó mediante la prueba de Alpha de Cronbach (apéndice 2), asegurando así la consistencia interna de cada ítem.

La recolección de datos consistió en la aplicación del cuestionario dirigido específicamente a los hombres y mujeres que se dedican a la actividad agropecuaria del centro poblado Los Ángeles, (apéndice 1).

3.7.2. Técnicas de procesamiento, análisis y discusión de resultados

Las técnicas de procesamiento y análisis de los datos obtenidos fueron mediante los softwares, Microsoft Excel profesional plus 2021 y IBM SPSS Statistics 2025 versión 31. Inicialmente, se realizó la tabulación de datos en Microsoft Excel, para su posterior importación al paquete estadístico IBM SPSS.

El análisis de datos se desarrolló en tres etapas para examinar la relación entre educación financiera y finanzas personales. Primero, se aplicó estadística descriptiva para describir las respuestas del cuestionario según los objetivos planteados, mediante tablas cruzadas y gráficos. Segundo, se realizó las pruebas de hipótesis mediante la estadística inferencial, empleando análisis de correlación para determinar el grado de asociación entre las dimensiones de educación financiera y finanzas personales. Finalmente, se procedió a la discusión de los resultados, contrastándolos con el marco teórico sobre educación financiera y finanzas personales, y los antecedentes de investigación previamente revisados.

CAPÍTULO IV

IV. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1. Estadísticos descriptivos

Para el análisis descriptivo, las respuestas obtenidas mediante la escala Likert de cinco categorías fueron reagrupadas en tres niveles interpretativos (Bajo, Medio, Alto) utilizando la técnica de baremos mediante puntajes equidistantes, como nos muestra Montañez y Palma (2023) en su propuesta para la elaboración de baremos de un instrumento en trabajos de Investigación. Esta técnica es apropiada para la investigación porque permite transformar puntajes continuos en categorías ordinales estandarizadas que facilitan la interpretación de resultados de forma agregada. Además, los baremos proporcionan un criterio objetivo y replicable que evita interpretaciones arbitrarias y permite comparar sistemáticamente los niveles entre productores y con otras investigaciones en contextos similares.

El proceso de establecimiento de baremos se realizó considerando el rango de puntuación posible en cada cuestionario, determinado por el número de ítems y la escala de medición utilizada (1 a 5 puntos por ítem). Los rangos de puntuación para cada nivel (bajo, medio, alto) fueron calculados dividiendo proporcionalmente el rango total de puntajes posibles en tres intervalos de igual amplitud mediante la fórmula de amplitud $K = (\text{Puntaje máximo} - \text{Puntaje mínimo}) / \text{Número de niveles}$, donde K representa la amplitud de cada intervalo. Esta técnica de baremos mediante puntajes equidistantes garantiza objetividad al establecer categorías uniformes basadas en la estructura del instrumento (Montañez y Palma, 2023).

También se emplearon tablas cruzadas, porque permiten analizar simultáneamente la distribución conjunta de dos variables categóricas, revelando patrones de asociación que no serían evidentes mediante análisis univariados. Específicamente, el cruce entre niveles de educación financiera (y sus dimensiones) con niveles de finanzas personales permite identificar si existen correspondencias sistemáticas, como la ausencia de productores con educación financiera baja que

alcancen finanzas personales altas, o la concentración de casos con educación financiera alta en niveles superiores de finanzas personales.

Los tres niveles establecidos representan rangos de desempeño con implicaciones prácticas diferenciadas:

Nivel Bajo: Indica desempeño insuficiente, que refleja carencias críticas en conocimientos, habilidades o actitudes financieras, situando al productor en condición de alta vulnerabilidad económica con limitada capacidad para gestionar eficientemente sus recursos o tomar decisiones financieras informadas.

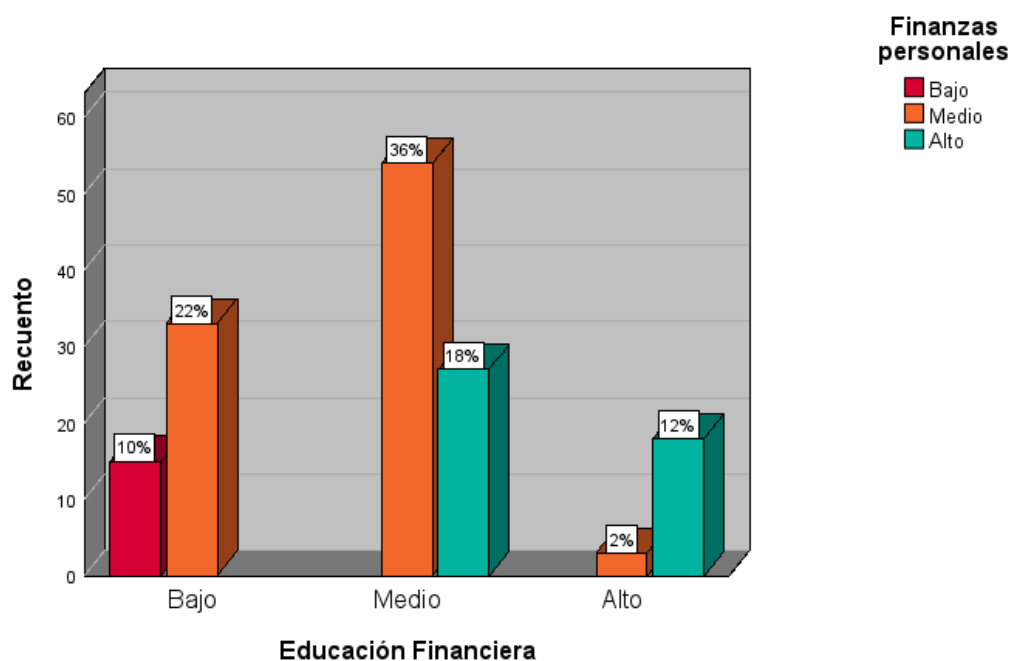
Nivel Medio: Representa desempeño funcional, donde el productor posee conocimientos, habilidades o actitudes suficientes para gestionar sus finanzas de manera básica, aunque con limitaciones que impiden optimizar plenamente sus recursos o protegerse ante riesgos económicos complejos.

Nivel Alto: Denota desempeño óptimo, caracterizado por sólidos conocimientos financieros, habilidades prácticas desarrolladas y actitudes positivas que permiten al productor gestionar eficientemente sus recursos, planificar estratégicamente, aprovechar oportunidades y construir resiliencia económica.

Esta tricotomía resulta pertinente porque captura la heterogeneidad real de la población estudiada sin generar categorías excesivamente fragmentadas que dificultarían la interpretación, ni categorías excesivamente amplias que ocultarían diferencias significativas entre productores.

Tabla 3*Niveles de la educación financiera y finanzas personales*

			Finanzas personales			
			Bajo	Medio	Alto	Total
Educación	Bajo	Recuento	15	33	0	48
Financiera		% del total	10.0%	22.0%	0.0%	32.0%
	Medio	Recuento	0	54	27	81
		% del total	0.0%	36.0%	18.0%	54.0%
	Alto	Recuento	0	3	18	21
		% del total	0.0%	2.0%	12.0%	14.0%
Total	Recuento		15	90	45	150
	% del total		10.0%	60.0%	30.0%	100.0%

Figura 3*Niveles de la educación financiera y finanzas personales*

La Tabla 3 y figura 3, presenta los niveles de educación financiera y finanzas personales de los 150 productores agropecuarios encuestados en el centro poblado Los Ángeles. Los resultados revelan una distribución que sugiere una asociación positiva entre ambas variables. El 54.0% de productores presenta nivel medio de educación financiera, 32.0% nivel bajo y 14.0% nivel alto, reflejando el limitado acceso a programas formales de alfabetización financiera en contextos rurales. Respecto a finanzas

personales, el 60.0% mantiene nivel medio, 30.0% nivel alto y solo 10.0% nivel bajo, evidenciando que la mayoría logra prácticas financieras funcionales adaptadas a la economía agropecuaria.

El cruce entre categorías muestra tendencias significativas. Entre productores con educación financiera baja, ninguno alcanza finanzas personales altas, limitándose a niveles medios 22.0% y bajos 10.0%. En contraste, quienes tienen educación financiera media muestran finanzas personales medias 36.0% o altas 18.0%, sin registrar casos bajos. El patrón más contundente se observa en el grupo con educación financiera alta: 12.0% presenta finanzas personales altas y 2.0% medias, sin casos bajos. Esta ausencia total de finanzas personales bajas en los segmentos medio y alto evidencia que la educación financiera no solo mejora la gestión económica, sino que funciona como factor protector contra la vulnerabilidad financiera extrema de los productores.

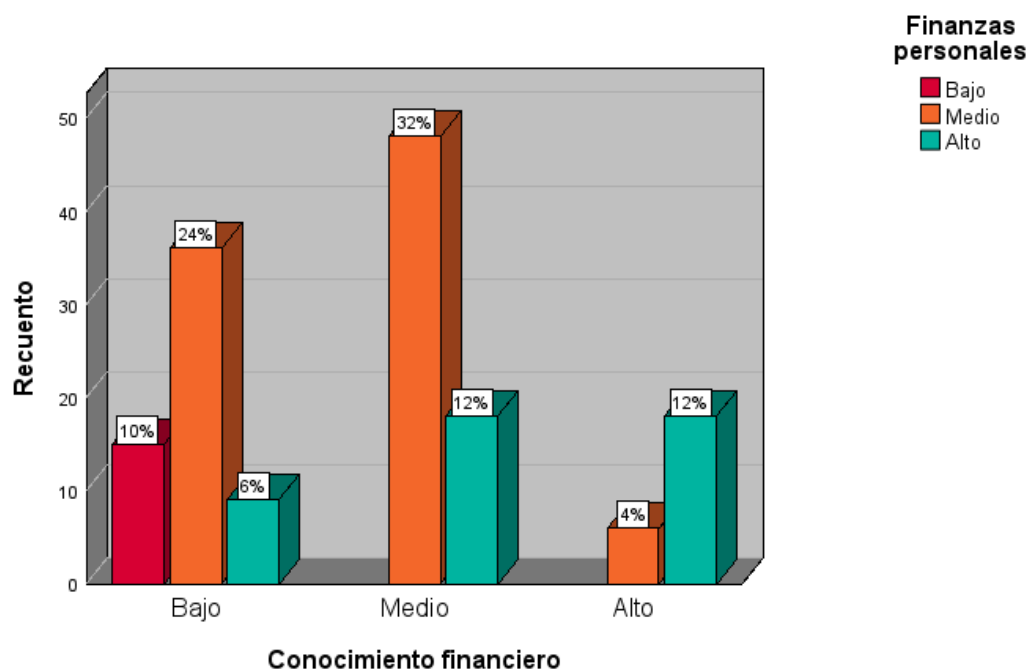
Tabla 4

Niveles del conocimiento financiero y finanzas personales

			Finanzas personales			
			Bajo	Medio	Alto	Total
Conocimiento financiero	Bajo	Recuento	15	36	9	60
		% del total	10.0%	24.0%	6.0%	40.0%
	Medio	Recuento	0	48	18	66
		% del total	0.0%	32.0%	12.0%	44.0%
	Alto	Recuento	0	6	18	24
		% del total	0.0%	4.0%	12.0%	16.0%
Total		Recuento	15	90	45	150
		% del total	10.0%	60.0%	30.0%	100.0%

Figura 4

Niveles del conocimiento financiero y finanzas personales



La Tabla 4 y figura 4, presenta los niveles de conocimiento financiero y finanzas personales, que revela una realidad preocupante. El 40.0% de productores presenta conocimiento financiero bajo y el 44.0% nivel medio, lo que significa que el 84% de la población carece de dominio sólido sobre conceptos financieros básicos. Solo el 16.0% alcanza nivel alto, evidenciando la escasa penetración de programas formales de educación financiera en zonas rurales. Esta distribución contrasta con las finanzas personales, donde el 60.0% mantiene nivel medio, el 30.0% nivel alto, y el 10% nivel bajo, sugiriendo que los productores logran gestionar sus recursos económicos con un desempeño funcional, a pesar del limitado conocimiento técnico formal.

El cruce entre categorías revela patrones reveladores. Entre productores con conocimiento financiero bajo, se observa la mayor dispersión: 24.0% mantiene finanzas personales medias, 10.0% bajas y 6.0% altas. Esta heterogeneidad sugiere que el desconocimiento de conceptos financieros no condena automáticamente a una mala gestión económica, pues otros factores compensatorios como experiencia práctica, redes de apoyo familiar o habilidades empíricas permiten que algunos productores

logren finanzas personales aceptables incluso sin conocimientos formales. En el segmento de conocimiento financiero medio, la distribución se concentra: 32.0% presenta finanzas personales medias y 12.0% altas, sin registrar casos bajos. Esta ausencia de vulnerabilidad extrema sugiere que alcanzar un umbral mínimo de comprensión sobre productos financieros, conceptos básicos y derechos como consumidor funciona como barrera protectora que evita decisiones económicas catastróficas. Entre productores con conocimiento financiero alto, la concentración se acentúa: 12.0% presenta finanzas personales altas y 4.0% medias, sin casos bajos, confirmando que el dominio conceptual potencia la capacidad de optimización económica.

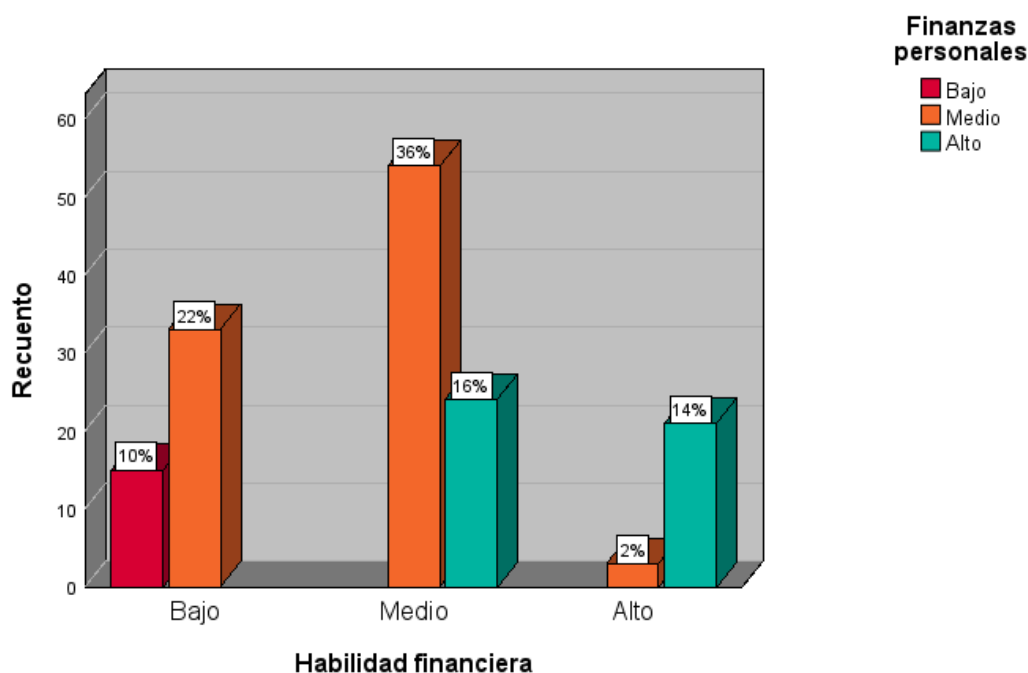
Tabla 5

Niveles de la habilidad financiera y finanzas personales

			Finanzas personales			
			Bajo	Medio	Alto	Total
Habilidad financiera	Bajo	Recuento	15	33	0	48
		% del total	10.0%	22.0%	0.0%	32.0%
	Medio	Recuento	0	54	24	78
		% del total	0.0%	36.0%	16.0%	52.0%
	Alto	Recuento	0	3	21	24
		% del total	0.0%	2.0%	14.0%	16.0%
Total		Recuento	15	90	45	150
		% del total	10.0%	60.0%	30.0%	100.0%

Figura 5

Niveles de la habilidad financiera y finanzas personales



La Tabla 5 y figura 5, presenta los niveles de habilidad financiera y finanzas personales que revela distribuciones consistentes. En cuanto a habilidad financiera, el 52.0% de productores presenta nivel medio, el 32.0% nivel bajo y el 16.0% nivel alto, indicando que más de la mitad ha desarrollado competencias intermedias para analizar información financiera, planificar recursos y gestionar sus finanzas agropecuarias. Esta distribución, aunque similar a la observada en conocimiento financiero, opera bajo una lógica diferente: mientras el conocimiento depende de educación formal o acceso a información técnica, las habilidades financieras se desarrollan mediante la práctica cotidiana, el aprendizaje experiencial y la transmisión cultural intergeneracional. Respecto a finanzas personales, se mantiene el patrón general con 60.0% en nivel medio, 30.0% alto y 10.0% bajo.

El cruce entre categorías revela patrones particularmente contundentes. Entre productores con habilidad financiera baja, el 22.0% mantiene finanzas personales medias y el 10.0% presenta finanzas bajas, mientras que ninguno alcanza nivel alto (0.0%). Esta ausencia absoluta de casos exitosos en el segmento de habilidad baja

sugiere que carecen de capacidades prácticas para interpretar información económica, estructurar planes financieros y supervisar la gestión de recursos, constituye una barrera infranqueable para optimizar las finanzas personales, independientemente de otros factores compensatorios. En el segmento de habilidad financiera media, el 36.0% presenta finanzas personales medias y el 16.0% alcanza nivel alto, sin registrarse casos bajos (0.0%). Esta ausencia de vulnerabilidad extrema refuerza el patrón identificado en conocimiento financiero, pero con mayor intensidad: desarrollar un umbral mínimo de capacidades prácticas no solo protege contra decisiones financieras catastróficas, sino que permite a una proporción significativa (16.0%) alcanzar gestión financiera óptima. Entre productores con habilidad financiera alta, se observa la concentración más marcada en resultados positivos: el 14.0% presenta finanzas personales altas y apenas el 2.0% se mantiene en nivel medio, sin casos bajos (0.0%). Esta concentración casi absoluta en los niveles superiores evidencia que dominar competencias prácticas como análisis crítico de información financiera, planificación estratégica de recursos y gestión efectiva de operaciones agropecuarias genera capacidades robustas para maximizar resultados económicos y construir patrimonio sostenible.

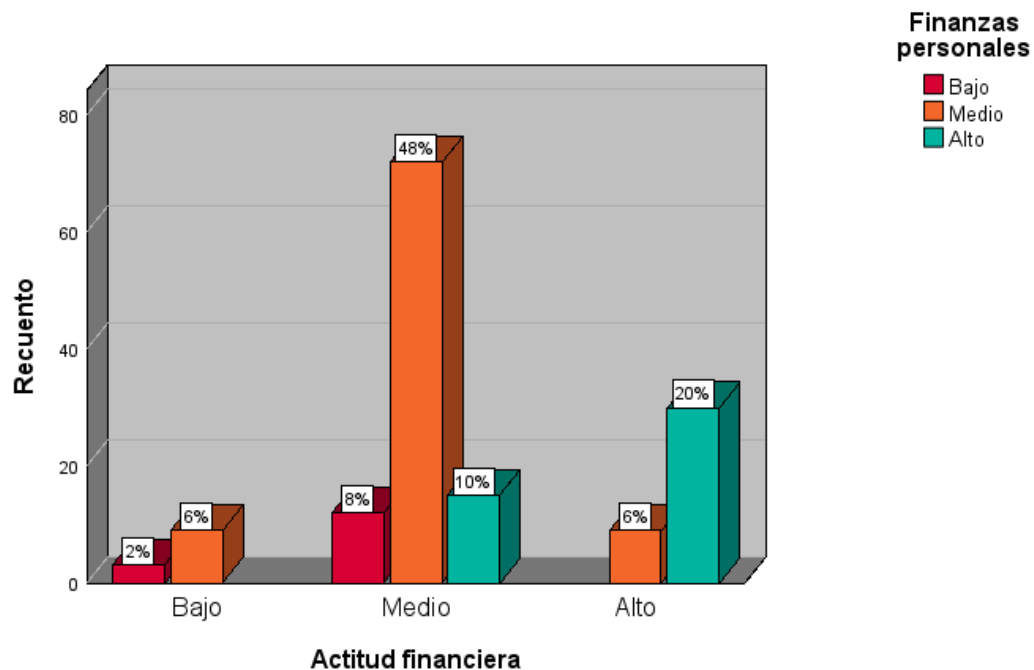
Tabla 6

Niveles de la actitud financiera y finanzas personales

			Finanzas personales			
			Bajo	Medio	Alto	Total
Actitud financiera	Bajo	Recuento	3	9	0	12
		% del total	2.0%	6.0%	0.0%	8.0%
	Medio	Recuento	12	72	15	99
		% del total	8.0%	48.0%	10.0%	66.0%
	Alto	Recuento	0	9	30	39
		% del total	0.0%	6.0%	20.0%	26.0%
Total		Recuento	15	90	45	150
		% del total	10.0%	60.0%	30.0%	100.0%

Figura 6

Niveles de la actitud financiera y finanzas personales



La Tabla 6 y figura 6, presenta los niveles de actitud financiera y finanzas personales que muestra una distribución distinta a las dimensiones anteriores. En actitud financiera, el 66.0% de productores presenta nivel medio, el 26.0% nivel alto y solo el 8.0% nivel bajo. Esta distribución, con pocos productores en el segmento bajo y una concentración mayoritaria en niveles medio-alto (92%), sugiere que los contextos rurales, aunque limitados en conocimientos formales y habilidades técnicas, sí logran cultivar disposiciones actitudinales positivas hacia las finanzas mediante mecanismos culturales, transmisión de valores familiares, programas radiales y experiencias compartidas comunitariamente. Respecto a finanzas personales, se mantiene el patrón general con 60.0% en nivel medio, 30.0% alto y 10.0% bajo.

El cruce entre categorías revela patrones consistentes con la correlación muy fuerte identificada. Entre productores con actitud financiera baja, el 6.0% mantiene finanzas personales medias y el 2.0% presenta finanzas bajas, sin alcanzar ninguno nivel alto 0.0%. Esta ausencia absoluta resulta notable que solo (8%) presentan actitudes financieras bajas, lo que indica que la mayoría ha internalizado disposiciones

psicológicas favorables hacia el dinero, probablemente mediante la observación de consecuencias negativas del descontrol financiero en su entorno familiar o comunitario. En el segmento de actitud financiera media, se observa mayor heterogeneidad: 48.0% presenta finanzas personales medias, 10.0% alcanza nivel alto y 8.0% permanece en nivel bajo. Esta dispersión, sugiere que las actitudes intermedias caracterizadas por motivación inconsistente, autocontrol parcial o confianza fluctuante generan resultados económicos más variables. Un productor puede tener disposición favorable hacia el ahorro pero carecer del autocontrol necesario para implementarlo sistemáticamente; otro puede poseer disciplina financiera pero carecer de la confianza para acceder a instrumentos formales que optimizarían sus recursos. Esta variabilidad evidencia que en la dimensión actitudinal, alcanzar niveles medios no garantiza protección contra vulnerabilidad financiera como sí ocurría en habilidades, requiriéndose desarrollo integral de los tres componentes actitudinales (motivación, autocontrol, confianza) para impactar consistentemente las finanzas personales. Entre productores con actitud financiera alta, se observa la mejor gestión de finanzas personales: 20.0% presenta finanzas altas y 6.0% se mantiene en nivel medio, sin casos bajos (0.0%). La ausencia de vulnerabilidad extrema en este segmento valida el poder protector de las actitudes financieras positivas.

APORTES DE REALIDAD DEL AUTOR

Los resultados adquieren profundidad al considerar los mecanismos mediante los cuales los productores agropecuarios desarrollan actitudes financieras en ausencia de educación formal, que afecta equitativamente tanto a hombres como a mujeres rurales. En el Centro Poblado Los Ángeles ambos géneros enfrentan las mismas barreras estructurales: ausencia de instituciones educativas que impartan formación financiera, limitado acceso a servicios bancarios formales, y escasa exposición a información especializada sobre gestión económica. Esta condición de igualdad en la carencia educativa hace que tanto productores como productoras construyan sus

actitudes financieras principalmente a través de aprendizajes informales y experiencias cotidianas compartidas.

Como se identificó en el diagnóstico contextual, la radio rural emerge como el principal mecanismo pedagógico alternativo ante la ausencia de educación financiera formal. Este medio de comunicación cumple un rol crítico que debería transmitir contenidos financieros adaptados específicamente a realidades campesinas: mensajes sobre la importancia de guardar recursos para enfrentar emergencias climáticas o caídas en los precios de productos agrícolas, testimonios de productores locales que mejoraron su situación económica mediante prácticas de ahorro sistemático, advertencias sobre los riesgos del endeudamiento excesivo con prestamistas informales que cobran tasas usurarias, y/o consejos prácticos para diversificar fuentes de ingreso. Estos mensajes radiales, al ser difundidos cotidianamente en horarios de mayor audiencia rural y contextualizados en experiencias reconocibles por los oyentes, deberían moldear gradualmente disposiciones actitudinales hacia el ahorro, la cautela crediticia y la planificación financiera, sin requerir que los productores comprendan conceptos técnicos complejos como tasas de interés compuesto o instrumentos financieros sofisticados.

Adicionalmente, la observación intergeneracional constituye un segundo mecanismo fundamental de formación de actitudes financieras en contextos de ausencia de educación formal. Los productores desarrollan sus disposiciones económicas observando las experiencias y consecuencias de las decisiones financieras de generaciones anteriores dentro de sus propias familias o comunidad. Por ejemplo, un productor que creció observando cómo su padre perdió tierras familiares debido a endeudamiento imprudente y falta de planificación, desarrolla naturalmente actitudes de cautela financiera y aversión al riesgo crediticio excesivo. Inversamente, quien presencié cómo su madre construyó patrimonio familiar mediante ahorro disciplinado, reinversión de excedentes en mejoras productivas y diversificación de actividades económicas, internaliza valores de planificación prospectiva y administración prudente

de recursos. Este aprendizaje vicario, transmitido mediante narrativas familiares y ejemplos concretos observables en la comunidad, genera actitudes financieras arraigadas que operan incluso sin conocimiento técnico sobre productos financieros formales.

4.2. Estadística inferencial

Para la identificación de la distribución de datos, se realizaron pruebas de normalidad para determinar si los datos siguen una distribución normal o no normal. Para ello se utilizó la prueba de Kolmogorov-Smirnov, apropiada dado que la muestra supera las 50 unidades de análisis (150 productores agropecuarios). Se estableció un nivel de significancia de $\alpha = 0.05$ (95% de confianza), con el siguiente criterio de decisión: si $p\text{-valor} \leq 0.05$, se rechaza la hipótesis nula de normalidad (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a); si $p\text{-valor} > 0.05$, no se rechaza H_0 . Los resultados de esta prueba determinaron la selección de las pruebas estadísticas apropiadas (paramétricas o no paramétricas) para el análisis correlacional.

Para la contrastación de hipótesis de la investigación, considerando que los datos no presentaron distribución normal, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, prueba no paramétrica apropiada para medir la relación entre variables ordinales o cuando no se cumple el supuesto de normalidad. Se mantuvo el nivel de significancia de $\alpha = 0.05$ (95% de confianza), estableciendo como criterio de decisión: si $p\text{-valor} \leq 0.05$, se rechaza H_0 y se acepta H_a , concluyendo que existe relación estadísticamente significativa entre las variables; si $p\text{-valor} > 0.05$, no se rechaza H_0 .

La interpretación de la magnitud del coeficiente de correlación se realizó según la escala propuesta por Hernández y Mendoza, (2018, p.346), detallada en la tabla 13 del anexo 1.

Hipótesis general

Paso 1. Identificación de la distribución de los datos

Ho: Los datos siguen una distribución normal.

Ha: Los datos NO siguen una distribución normal.

Tabla 7

Prueba de normalidad de variables principales

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación Financiera	.087	150	.008	.969	150	.002
Finanzas personales	.093	150	.003	.974	150	.006

a. Corrección de significación de Lilliefors

En la tabla 7 se presentan los resultados de la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov para las variables principales. Los valores de significancia obtenidos fueron 0.008 para Educación Financiera y 0.003 para Finanzas Personales, ambos menores al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$). Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula de normalidad y aceptamos la Ha, concluyendo que los datos no siguen una distribución normal. Este resultado justifica el uso de estadística no paramétrica, específicamente el coeficiente de correlación Rho de Spearman para contrastar la hipótesis de investigación.

Paso 2. Prueba estadística de contrastación de la hipótesis general

Ho: No existe relación directa entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel – Cajamarca, 2025.

Ha: Existe relación directa entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel – Cajamarca, 2025.

Tabla 8*Relación de educación financiera y finanzas personales*

			Educación Financiera	Finanzas personales
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1.000	.802 ^{***}
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	150	150
	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	.802 ^{***}	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	150	150

***. La correlación es significativa al nivel de 0,001 (bilateral).

En la tabla 8 se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman entre Educación Financiera y Finanzas Personales es de 0.802 ($p < 0.001$), lo que indica una correlación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa. Dado que el valor p es menor a 0.05, entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la H_a , confirmando que existe una relación directa entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles.

Hipótesis específicas

Previo a la contrastación de las hipótesis específicas, se realizó la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov para las tres dimensiones de la variable Educación Financiera (Conocimiento Financiero, Habilidad Financiera y Actitud Financiera) en relación con la variable Finanzas Personales.

Identificación de la distribución de los datos

H_0 : Los datos siguen una distribución normal.

H_a : Los datos NO siguen una distribución normal.

Tabla 9*Prueba de normalidad para hipótesis específicas*

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Conocimiento financiero	.106	150	<.001	.945	150	<.001
Habilidad financiera	.131	150	<.001	.954	150	<.001
Actitud financiera	.123	150	<.001	.968	150	.001
Finanzas personales	.093	150	.003	.974	150	.006

a. Corrección de significación de Lilliefors

En la tabla 9 se presentan los resultados de la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov para las tres dimensiones de Educación Financiera y la variable Finanzas Personales. Los valores de significancia obtenidos para todas las variables fueron menores al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$): Conocimiento Financiero (<.001), Habilidad Financiera (<.001), Actitud Financiera (<.001) y Finanzas Personales (0.003). Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula de normalidad en todos los casos y se acepta la H_a , concluyendo que ninguna de las dimensiones y variable analizadas sigue una distribución normal. Este resultado justifica el uso de estadística no paramétrica, por tanto usamos el coeficiente de correlación Rho de Spearman, para contrastar las tres hipótesis específicas de la investigación.

Hipótesis específica 1

H_0 : No existe relación directa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

H_a : Existe relación directa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

Tabla 10*Relación del conocimiento financiero y finanzas personales*

			Conocimiento financiero	Finanzas personales
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coeficiente de correlación	1.000	.640 ^{***}
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	150	150
	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	.640 ^{***}	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	150	150

***. La correlación es significativa al nivel de 0,001 (bilateral).

En la tabla 10 se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman entre Conocimiento Financiero y Finanzas Personales es de 0.640 ($p < 0.001$), lo que indica una correlación positiva considerable y estadísticamente significativa. Dado que el valor p es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la H_a , confirmando que existe una relación directa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles.

Hipótesis específica 2

H_0 : No existe relación directa entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

H_a : Existe relación directa entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

Tabla 11*Relación de habilidad financiera y finanzas personales*

			Habilidad financiera	Finanzas personales
Rho de Spearman	Habilidad financiera	Coefficiente de correlación	1.000	.851 ^{***}
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	150	150
	Finanzas personales	Coefficiente de correlación	.851 ^{***}	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	150	150

***. La correlación es significativa al nivel de 0,001 (bilateral).

En la tabla 11 se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman entre Habilidad Financiera y Finanzas Personales es de 0.851 ($p < 0.001$), lo que indica una correlación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa. Dado que el valor p es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la H_a , confirmando que existe una relación directa entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles.

Hipótesis específica 3

Ho: No existe relación directa entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

Ha: Existe relación directa entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025.

Tabla 12*Relación de actitud financiera y finanzas personales*

			Actitud financiera	Finanzas personales
Rho de Spearman	Actitud financiera	Coefficiente de correlación	1.000	.850 ^{***}
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	150	150
	Finanzas personales	Coefficiente de correlación	.850 ^{***}	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	150	150

***. La correlación es significativa al nivel de 0,001 (bilateral).

En la tabla 12 se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman entre Actitud Financiera y Finanzas Personales es de 0.850 ($p < 0.001$), lo que indica una correlación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa. Dado que el valor p es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la H_a , confirmando que existe una relación directa entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles.

4.3. Discusión de resultados

Primero. El objetivo general de la investigación fue determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel – Cajamarca, 2025. Los resultados mostraron en la contrastación de hipótesis mediante el coeficiente Rho de Spearman una correlación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa ($\rho = 0.802$, $p < 0.001$) entre educación financiera y finanzas personales, este resultado permitió rechazar la hipótesis nula y confirmar que existe una relación directa entre ambas variables.

En comparación con antecedentes, los resultados muestran consistencia con estudios previos en contextos peruanos. Correa (2022) identificó en comerciantes del

Mercado Central de Piura una correlación de ($\rho = 0.955$, $p < 0.05$). La similitud es significativa considerando que ambas poblaciones pertenecen a sectores productivos informales con ingresos irregulares y limitado acceso a servicios financieros. La ligera diferencia (0.955 vs 0.802) podría explicarse porque los comerciantes urbanos tienen mayor frecuencia de transacciones monetarias diarias y acceso más directo a herramientas financieras, mientras que los productores agropecuarios enfrentan ciclos productivos más largos, menor liquidez y una economía parcialmente monetizada donde persisten prácticas de trueque. Cruz y Gálvez (2021) reportaron en familias rurales del Caserío Santa Ana de Piura una correlación excepcionalmente alta ($\rho = 0.995$, $p < 0.001$) durante la pandemia COVID-19. Esta correlación superior a la nuestra amerita análisis contextual: el escenario de crisis sanitaria generó vulnerabilidad económica extrema donde la educación financiera se convirtió en factor diferenciador crítico entre familias capaces de adaptarse y aquellas en crisis financiera aguda. En contraste, nuestro estudio se desarrolló en condiciones de relativa normalidad (2025). Esta comparación sugiere que la relación entre educación financiera y finanzas personales se intensifica en contextos de crisis económica. Un contraste revelador emerge con Garavito (2023), quien investigó trabajadores administrativos de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga de Ica y obtuvo una correlación moderada (coeficiente de contingencia = 0.441, $p < 0.05$), sustancialmente inferior a nuestro 0.802. Esta diferencia invita a reflexionar sobre el rol del perfil educativo y laboral. Los trabajadores universitarios poseen ingresos estables, beneficios laborales institucionalizados y protecciones automáticas que funcionan como amortiguadores, reduciendo la importancia de decisiones financieras individuales. En contraste, los productores agropecuarios carecen de estas redes de protección: sin salarios fijos, con ingresos volátiles y alta incertidumbre productiva, la educación financiera se convierte en su principal herramienta para su economía.

Nuestros hallazgos encuentran respaldo en el modelo de alfabetización financiera de Lusardi y Mitchell (2014), quienes argumentan que en poblaciones

vulnerables con acceso limitado a servicios financieros formales, mayor exposición a riesgos y economías de subsistencia, la alfabetización financiera se convierte en capital humano crítico. La correlación muy fuerte identificada ($\rho = 0.802$) valida empíricamente que en condiciones de vulnerabilidad estructural, la educación financiera determina la capacidad de afrontar la incertidumbre económica y construir resiliencia financiera. Por su parte el Plan Nacional de Educación Financiera (SBS y MINEDU, 2017) proporciona un marco tridimensional que articula conocimientos, habilidades y actitudes financieras como componentes interdependientes. La magnitud de la correlación observada sugiere que cuando estos tres dominios convergen efectivamente en los productores, generan un efecto sinérgico traducido en mejoras sustanciales en finanzas personales. “No basta conocer qué es un crédito agrícola; es necesario saber analizarlo críticamente y desarrollar confianza para solicitarlo en lugar de recurrir a prestamistas informales”. Además la teoría de finanzas conductuales (Kahneman y Tversky, 1979) en su “Prospect Theory” reconocen que las decisiones financieras están mediadas por factores psicológicos y emocionales. En contextos rurales donde persisten desconfianza hacia instituciones formales y patrones de consumo impulsivo, la educación financiera debe modificar no solo lo que las personas saben, sino cómo piensan y sienten respecto al dinero. Finalmente, el modelo de Anchirai (2021) estructura las finanzas personales en cuatro componentes: ingresos, consumo, ahorro e inversión. La correlación de 0.802 refleja mejoras transversales en la gestión integral de recursos: los productores con mayor educación financiera diversifican ingresos, toman decisiones racionales de consumo, desarrollan hábitos sistemáticos de ahorro y evalúan críticamente inversiones productivas, generando un círculo virtuoso de prosperidad económica.

Segundo. El objetivo específico primero de carácter descriptivo de la investigación fue identificar los niveles de educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025. Los resultados revelaron que el 54.0% de productores presenta nivel medio de educación financiera,

32.0% nivel bajo y solo 14.0% nivel alto. Respecto a finanzas personales, el 60.0% mantiene nivel medio, 30.0% nivel alto y únicamente 10.0% nivel bajo. Estos hallazgos evidencian una realidad paradójica: pese al limitado acceso a programas formales de alfabetización financiera, los productores han desarrollado prácticas financieras funcionales adaptadas a la economía agropecuaria, superando en desempeño de finanzas personales (30% nivel alto) a su formación educativa financiera (14% nivel alto). Esta brecha sugiere que los productores construyen competencias financieras mediante mecanismos informales de aprendizaje que compensan parcialmente la carencia de educación formal.

En comparación con antecedentes internacionales, nuestros resultados muestran similitudes y contrastes significativos. Agudo y Maxi (2024) reportaron en estudiantes universitarios de Cuenca-Ecuador un nivel regular de conocimientos financieros 60%, equiparable a nuestro hallazgo donde el 54% presenta nivel medio. Sin embargo, la diferencia fundamental radica en el contexto: los estudiantes universitarios poseen educación superior y acceso a recursos institucionales, mientras que los productores agropecuarios carecen de educación financiera formal, lo que magnifica el valor del 54% en nivel medio al tratarse de conocimientos contruidos empíricamente. Padilla (2023) identificó en estudiantes colombianos de undécimo grado del Colegio Emiliani que casi el 30% desconocía completamente sobre finanzas personales y más del 50% tenía poco conocimiento de educación financiera. En contraste, nuestros productores agropecuarios solo presentan 10% con nivel bajo en finanzas personales, lo que evidencia que, paradójicamente, poblaciones rurales sin educación formal pueden desarrollar prácticas financieras más funcionales que poblaciones estudiantiles con acceso a sistemas educativos estructurados. Esta diferencia se explica porque los productores enfrentan cotidianamente decisiones económicas de supervivencia que obligan al aprendizaje por experiencia directa, mientras los estudiantes aprenden conceptos teóricos sin aplicación práctica inmediata.

Un hallazgo particularmente relevante emerge del estudio de Quinto (2023) sobre servidores públicos de la Personería de Medellín, donde el 93.6% carecía de capacitación especializada en finanzas, correlacionado con la toma de decisiones sin asesoría profesional. Aunque nuestros productores presentan 32% con nivel bajo de educación financiera (menor que el 93.6% de desconocimiento en servidores públicos), ambas poblaciones comparten la característica de construir criterios decisorios sin formación técnica. La diferencia crítica radica en que los servidores públicos cuentan con ingresos estables y protecciones laborales que amortiguan errores financieros, mientras los productores agropecuarios operan sin redes de seguridad, lo que convierte cada decisión económica en un riesgo existencial. Torres y Villegas (2022) reportaron en funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá que el 57.81% prefería guardar dinero en efectivo en casa, práctica arraigada que ofrece liquidez pero expone a riesgos. Esta conducta encuentra paralelo en nuestros productores, donde el limitado acceso a servicios financieros formales y la desconfianza hacia instituciones bancarias probablemente genera prácticas similares de atesoramiento en efectivo, explicando parcialmente por qué el 60% mantiene nivel medio en finanzas personales (funcionales pero subóptimas), en lugar de niveles altos que implicarían bancarización y diversificación de instrumentos.

Nuestros hallazgos encuentran sustento teórico robusto en el Plan Nacional de Educación Financiera Peruana (SBS y MINEDU, 2017), que estructura la educación financiera en tres dimensiones interdependientes: conocimientos, habilidades y actitudes financieras. La distribución predominante en niveles medios (54% en educación financiera, 60% en finanzas personales) sugiere que los productores han desarrollado de manera desigual estos tres componentes. Posiblemente poseen actitudes financieras favorables (motivación para planificar, autocontrol) construidas mediante observación intergeneracional, y habilidades prácticas adquiridas por ensayo-error en la gestión cotidiana de recursos agrícolas estacionales, pero presentan limitaciones críticas en conocimientos formales sobre productos financieros, tasas de

interés y derechos del consumidor. Esta configuración parcial explica por qué alcanzan funcionalidad (nivel medio) pero no excelencia (nivel alto) en sus finanzas personales. El modelo de alfabetización financiera de Lusardi y Mitchell (2014) adquiere particular relevancia al postular que en contextos de alta vulnerabilidad económica, acceso limitado a servicios formales y economías de subsistencia, la alfabetización financiera se convierte en capital humano crítico. El hecho de que solo 10% de nuestros productores presente nivel bajo en finanzas personales, pese a que 32% tiene educación financiera baja, valida que en condiciones de necesidad extrema, las personas desarrollan mecanismos adaptativos informales que compensan la falta de conocimiento técnico, utilizando como lo menciona Vargas et al. (2024) medios masivos como la radio educativa que transmite consejos financieros adaptados a realidades campesinas, generando aprendizajes contextualizados sin requerir educación formal estructurada.

La teoría de finanzas conductuales (Kahneman y Tversky, 1979), reconoce que las decisiones económicas están mediadas por factores psicológicos y emocionales, no solo por racionalidad técnica. En el contexto rural estudiado, donde persisten desconfianza hacia instituciones financieras formales y preferencias por prácticas tradicionales como el ahorro en especie o el trueque, los productores construyen sus finanzas personales sobre fundamentos distintos a los urbanos. El 60% con nivel medio refleja que han desarrollado sistemas funcionales pero anclados en esquemas culturales propios: prefieren liquidez inmediata sobre rendimientos bancarios, valoran más la reciprocidad comunitaria que los instrumentos de inversión formal, y toman decisiones basadas en experiencias colectivas transmitidas oralmente. Esta realidad explica por qué, aunque carecen de educación financiera técnica (solo 14% nivel alto), logran gestionar sus recursos con eficacia adaptativa (30% nivel alto en finanzas personales). Finalmente, el modelo de Anchirai (2021) que estructura las finanzas personales en cuatro dimensiones (ingresos, consumo, ahorro e inversión), permite interpretar la distribución encontrada. Los productores agropecuarios manejan con

relativa eficiencia la generación y diversificación de ingresos mediante múltiples actividades (agricultura, ganadería, jornales), controlan el consumo por necesidad de supervivencia con recursos escasos, pero presentan limitaciones en ahorro sistemático por la irregularidad de ingresos estacionales, y en inversión productiva por desconocimiento de alternativas formales y aversión al riesgo financiero. Esta gestión desigual de las cuatro dimensiones genera el perfil predominante de nivel medio: funcionalidad básica sin optimización integral de recursos, reflejando que las finanzas personales rurales operan bajo lógicas de subsistencia y resiliencia más que bajo principios de maximización financiera.

Tercero. El objetivo específico segundo, fue establecer la relación entre el conocimiento financiero y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025. Los resultados mostraron mediante el coeficiente Rho de Spearman una correlación positiva considerable ($\rho = 0.640$, $p < 0.001$) entre conocimiento financiero y finanzas personales. Este resultado, estadísticamente significativo, permitió rechazar la hipótesis nula y confirmar que existe relación directa entre ambas variables, aunque con una intensidad moderada que merece análisis contextual profundo.

La correlación de 0.640, aunque significativa, resulta moderada en comparación con las dimensiones de habilidad y actitud financiera. Este hallazgo adquiere sentido al considerar el contexto rural estudiado: los productores agropecuarios no requieren dominar conceptos financieros sofisticados como tasas de interés compuesto, inflación o diversificación de portafolios para gestionar efectivamente sus recursos. Su economía opera sobre lógicas prácticas aprendidas generacionalmente: saber cuándo vender la papa para maximizar precios, cuánto destinar a semilla para la próxima siembra, cómo negociar con intermediarios lácteos o cuándo es prudente solicitar un préstamo informal a un vecino. Estas competencias empíricas, aunque no fundamentadas en conocimiento financiero formal, resultan funcionales para mantener finanzas personales estables en economías de subsistencia y pequeña escala comercial.

Comparando con antecedentes los resultados difieren significativamente de estudios previos que reportan correlaciones superiores. Correa (2022) reportó en comerciantes del Mercado Central de Piura una correlación alta entre conocimiento financiero y finanzas personales ($\rho = 0.835$, $p < 0.001$), también superior a la observada en nuestro estudio. Esta diferencia puede explicarse por las características específicas de la actividad comercial urbana: los comerciantes enfrentan transacciones monetarias múltiples diarias, manejan inventarios con rotación acelerada, gestionan créditos a proveedores y clientes, y operan en mercados altamente competitivos donde errores de cálculo o desconocimiento de conceptos financieros básicos impactan inmediatamente en la rentabilidad. Los productores agropecuarios, en contraste, enfrentan ciclos productivos más largos donde las decisiones financieras críticas son menos frecuentes, permitiendo que la experiencia acumulada y el aprendizaje intergeneracional compensen parcialmente el déficit de conocimiento formal. Por su parte Silva (2023), en su investigación con estudiantes universitarios de contabilidad de la UNAP Requena, identificó una correlación considerable ($\rho = 0.76$) similar a la nuestra. Este resultado es particularmente revelador considerando que se trata de estudiantes con formación académica en áreas económico-contables. Esta convergencia entre estudiantes universitarios (0.76) y productores agropecuarios rurales (0.640) sugiere que el conocimiento financiero, por sí solo, tiene un poder explicativo limitado sobre las finanzas personales cuando no está acompañado de habilidades prácticas y actitudes proactivas. En otras palabras, saber conceptos financieros no garantiza automáticamente gestionarlos bien en la vida real.

Nuestros hallazgos encuentran respaldo en Romero y Ramírez (2018), quienes argumentan que los conocimientos financieros esenciales constituyen una base fundamental para gestionar eficientemente finanzas personales y actividades productivas. Sin embargo, nuestros resultados matizan esta premisa: si bien el conocimiento financiero muestra correlación significativa (0.640), su impacto es

moderado, sugiriendo que en contextos rurales no opera como factor único ni determinante.

Cuarto. El objetivo específico tercero fue establecer la relación entre la habilidad financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025. Los Resultados mostraron mediante el coeficiente Rho de Spearman una correlación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa ($\rho = 0.851$, $p < 0.001$) entre habilidad financiera y finanzas personales. Este coeficiente, que representa la correlación más alta entre todas las dimensiones analizadas en la investigación, permitió rechazar la hipótesis nula y confirmar que existe una relación directa y robusta entre ambas variables.

La correlación muy fuerte de 0.851 captura precisamente este fenómeno: en contextos rurales donde el conocimiento financiero formal es escaso, las habilidades prácticas se convierten en el determinante crítico de la gestión económica exitosa. Los productores no necesitan entender la fórmula del interés compuesto para gestionar bien un préstamo; necesitan la habilidad práctica de calcular si podrán pagar las cuotas con sus ingresos proyectados de cosecha. No requieren conocer teorías de diversificación de portafolios; necesitan la capacidad de analizar críticamente si conviene invertir en más vacas lecheras o en tecnificar el riego de sus cultivos.

En comparación con antecedentes, los resultados muestran consistencia con estudios previos. Cruz y Gálvez (2021) reportaron en familias rurales del Caserío Santa Ana una correlación positiva alta entre habilidad financiera y finanzas personales ($\rho = 0.962$, $p < 0.001$), superando incluso nuestro coeficiente de 0.851. Esta correlación excepcionalmente alta, desarrollada durante el contexto de pandemia COVID-19, sugiere que en escenarios de crisis económica las habilidades prácticas de gestión financiera adquieren importancia existencial. Cuando las familias enfrentaban colapso de ingresos, restricciones de movilidad y presiones inflacionarias sobre bienes básicos, la capacidad práctica de elaborar presupuestos detallados, reorganizar gastos y supervisar recursos escasos se convirtió en factor diferenciador entre la supervivencia

económica y la crisis financiera aguda. En contraste, nuestro estudio en condiciones de relativa normalidad (2025) identifica una correlación muy fuerte pero no extrema. Esta comparación refuerza la premisa de que las competencias prácticas tienen mayor impacto en contextos de vulnerabilidad o estrés económico. De la misma manera Correa (2022), en su investigación con comerciantes del Mercado Central de Piura, identificó una correlación muy fuerte entre comportamiento financiero y finanzas personales ($\rho = 0.938$, $p < 0.05$), que representa la relación más intensa observada en su estudio. Aunque Correa operacionaliza "comportamiento financiero" de manera ligeramente diferente a nuestra "habilidad financiera", ambos constructos comparten el énfasis en la aplicación práctica de criterios económicos en situaciones concretas: hábitos de ahorro sistemático, prácticas de registro de gastos, estrategias de inversión efectivas y acciones de control financiero. La similitud entre su coeficiente (0.938) y el nuestro (0.851) resulta notable considerando las diferencias contextuales: comerciantes urbanos con transacciones diarias versus productores agropecuarios con ciclos estacionales.

Los hallazgos encuentran respaldo sólido en el marco conceptual propuesto por Avendaño et al. (2021), quienes definen las habilidades financieras como competencias para analizar y utilizar críticamente información económica mediante evaluación cuidadosa de cada elección y proceso. Estos autores enfatizan que las habilidades están intrínsecamente vinculadas al conocimiento financiero, pero lo trascienden al implicar destrezas prácticas como interpretar datos, fijar metas, diseñar planes, resolver desafíos, organizar recursos y supervisar resultados. La correlación muy fuerte identificada en nuestro estudio (0.851) valida empíricamente esta distinción conceptual: poseer conocimientos financieros teóricos (0.640) es menos determinante que desarrollar la capacidad práctica de aplicarlos efectivamente en situaciones concretas (0.851). El Plan Nacional de Educación Financiera (SBS y MINEDU, 2017) proporciona un marco operacional que resulta particularmente pertinente para interpretar nuestros

hallazgos. El plan define que las habilidades financieras se evidencian cuando la persona es capaz de aplicar el conocimiento y administrar sus propias finanzas.

Quinto. El objetivo específico cuarto fue establecer la relación entre la actitud financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, 2025. Los resultados mostraron mediante el coeficiente Rho de Spearman, una correlación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa ($\rho = 0.850$, $p < 0.001$) entre actitud financiera y finanzas personales. Este coeficiente, permitió rechazar la hipótesis nula y confirmar que existe una relación directa y robusta entre ambas variables. Este hallazgo desafía la concepción tradicional que prioriza la transmisión de información financiera por sobre la transformación de actitudes y comportamientos.

Comparación con antecedentes los resultados muestran convergencia con estudios previos que identifican el componente actitudinal como determinante crítico de la gestión de las finanzas personales. Correa (2022), en comerciantes del Mercado Central de Piura, identificó una correlación significativa entre actitud financiera y finanzas personales ($\rho = 0.854$, $p < 0.05$), prácticamente idéntica a nuestro hallazgo de 0.850. Esta convergencia resulta notable considerando las diferencias contextuales: comerciantes urbanos con transacciones monetarias diarias versus productores agropecuarios con ciclos estacionales largos. La similitud sugiere un patrón transversal que trasciende sectores económicos específicos: tanto comerciantes como productores que desarrollan motivación para planificar prospectivamente, autocontrol frente a tentaciones de consumo y confianza para tomar decisiones financieras estratégicas, logran gestionar sus recursos significativamente mejor que aquellos con actitudes financieras deficientes, incluso cuando ambos grupos carecen de educación financiera formal equivalente. Cruz y Gálvez (2021) reportaron en familias rurales del Caserío Santa Ana una correlación positiva alta entre actitud financiera y finanzas personales ($\rho = 0.949$, $p < 0.001$), superando nuestro coeficiente de 0.850. Esta correlación excepcionalmente alta, desarrollada durante el contexto de pandemia COVID-19, sugiere que en escenarios de crisis las actitudes financieras adquieren importancia

magnificada. Cuando las familias enfrentaban colapso de ingresos y amenaza de inseguridad alimentaria, las disposiciones psicológicas disciplina para no consumir reservas prematuramente, motivación para buscar fuentes alternativas de ingreso, confianza para reorganizar estrategias económicas se convirtieron en factores diferenciales de supervivencia. En contraste, nuestro estudio en condiciones de relativa normalidad (2025) identifica una correlación muy fuerte pero no extrema (0.850), consistente con un contexto donde las actitudes optimizan la gestión económica sin determinar existencialmente la supervivencia familiar.

Los hallazgos encuentran sustento robusto en el marco conceptual del Plan Nacional de Educación Financiera (SBS y MINEDU, 2017), que define las actitudes financieras como la motivación y percepciones adecuadas para planificar el futuro mediante autocontrol, toma de decisiones proactivas y confianza para relacionarse con el sistema financiero. La correlación muy fuerte identificada (0.850) valida empíricamente que estos tres componentes actitudinales, constituyen determinantes críticos de la gestión financiera personal en contextos rurales. Además la teoría de las finanzas conductuales (Kahneman y Tversky, 1979), proporciona el marco explicativo más potente para interpretar la magnitud de la correlación observada. Esta perspectiva reconoce que las decisiones financieras no responden únicamente a cálculos racionales de maximización de utilidad económica, sino que están profundamente mediadas por factores psicológicos, emocionales y cognitivos que frecuentemente desvían a los individuos de la racionalidad económica clásica. En contextos rurales donde persisten creencias culturales sobre el dinero (por ejemplo, desconfianza histórica hacia bancos percibidos como "instituciones de ricos"), están los productores con actitud financiera positiva, caracterizada por valoración del ahorro, disciplina frente al consumo y confianza en su capacidad de gestión, desarrolla resistencias psicológicas contra sesgos conductuales destructivos: resiste la presión social de gastar todos los ingresos de cosecha en fiestas patronales (autocontrol), mantiene motivación para ahorrar sistemáticamente incluso cuando los beneficios se materializarán solo en el futuro

distante (orientación prospectiva), y se atreve a solicitar crédito formal a pesar de narrativas culturales que lo desalientan (confianza). La correlación de 0.850 captura precisamente esta dinámica: las actitudes financieras positivas no solo mejoran marginalmente la gestión económica, sino que transforman cualitativamente la arquitectura de toma de decisiones financieras al modificar los filtros psicológicos y emocionales a través de los cuales los productores evalúan opciones, priorizan objetivos y ejecutan acciones. Además la investigación de Vargas et al. (2024) sobre el rol de la radio educativa en la promoción de inclusión financiera rural proporciona evidencia empírica sobre los mecanismos de formación actitudinal en contextos de baja alfabetización formal. Su estudio demuestra que programas radiales adaptados a realidades locales pueden despertar interés sostenido en temas financieros y modificar percepciones sobre instituciones económicas. Este hallazgo es particularmente relevante para interpretar nuestros resultados: la radio rural no transmite conocimientos técnicos complejos ni desarrolla habilidades analíticas sofisticadas, pero sí modifica actitudes mediante narrativas emotivas, testimonios identificables y mensajes repetitivos que normalizan comportamientos financieros positivos. Finalmente, la perspectiva de género integrada por Tovar et al. (2019) enriquece la comprensión de la dimensión actitudinal en contextos rurales. Su investigación enfatiza que el fortalecimiento de competencias financieras en mujeres rurales incide no solo en el desempeño económico sino también en su capacidad de planear y afrontar escenarios de riesgo, reconociendo a la mujer como agente clave del desarrollo económico local. En nuestro estudio, donde productoras agropecuarias mujeres enfrentan barreras estructurales adicionales menor acceso a tierras, limitada participación en espacios de toma de decisiones comunitarias, doble carga productiva-reproductiva, las actitudes financieras positivas adquieren importancia amplificada al compensar parcialmente estas desventajas.

CONCLUSIONES

Primero. Se determinó que existe una relación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa ($\rho = 0.802$, $p < 0.001$) entre la educación financiera y las finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles. La educación financiera, como integración de conocimientos, habilidades y actitudes hacia el dinero, se confirma como determinante para el éxito de las finanzas personales en contextos rurales agropecuarios caracterizados por limitado acceso a servicios financieros formales y alta exposición a riesgos económicos estacionales.

Segundo. Respecto al objetivo descriptivo, se identificó que el 54.0% de los productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles presenta nivel medio de educación financiera, el 32.0% nivel bajo y el 14.0% nivel alto. En finanzas personales, el 60.0% mantiene nivel medio, el 30.0% nivel alto y solo el 10.0% nivel bajo. Esta distribución revela una paradoja significativa: los productores presentan mejor desempeño en finanzas personales (30% nivel alto) que en educación financiera (14% nivel alto), evidenciando que construyen competencias de finanzas personales mediante mecanismos informales que compensan la ausencia de formación técnica financiera.

Tercero. Entre el conocimiento financiero y las finanzas personales se estableció que existe una relación positiva considerable ($\rho = 0.640$, $p < 0.001$) en productores agropecuarios. El conocimiento financiero presenta el coeficiente de correlación más bajo entre las tres dimensiones analizadas, evidenciando que las finanzas personales no dependen críticamente del dominio conceptual teórico, siendo compensado mediante habilidades prácticas y actitudes desarrolladas experiencialmente.

Cuarto. Entre la habilidad financiera y las finanzas personales se estableció que existe una relación positiva muy fuerte ($\rho = 0.851$, $p < 0.001$), constituyendo la correlación más alta del estudio. El "saber hacer" supera al "saber teórico", las habilidades financieras, entendidas como capacidades prácticas para analizar información económica, planificar recursos y gestionar finanzas, superan sustancialmente al conocimiento teórico como predictor de gestión financiera. Los

productores desarrollan competencias prácticas mediante aprendizaje experiencial, transmisión intergeneracional, logrando gestionar sus recursos sin dominar conceptos financieros formales.

Quinto. Entre la actitud financiera y las finanzas personales se estableció que existe una relación positiva muy fuerte ($\rho = 0.850$, $p < 0.001$). Las actitudes financieras, entendidas como motivación para planificar, autocontrol frente al consumo y confianza para tomar decisiones, resultan tan determinantes como las competencias prácticas. Las disposiciones psicológicas y emocionales hacia el dinero, desarrolladas mediante mecanismos culturales, transmisión de valores familiares y medios informales de comunicación como la radio educativa, compensan limitaciones en conocimientos formales. Confirmando la aplicabilidad del enfoque de finanzas conductuales en contextos rurales, donde las actitudes modifican los procesos cognitivos y emocionales mediante los cuales los productores evalúan opciones, priorizan objetivos y ejecutan decisiones financieras.

SUGERENCIAS

Primero. Se sugiere a la Municipalidad Distrital de Catilluc, en coordinación con el Gobierno Regional de Cajamarca y MIDAGRI, diseñar e implementar un programa integral de educación financiera adaptado a productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, que integre conocimientos, habilidades y actitudes mediante metodología práctica-participativa. El programa debe aprovechar períodos postcosecha cuando los productores tienen mayor disponibilidad, utilizando espacios comunitarios y parcelas demostrativas como aulas prácticas. Esto permitirá fortalecer las capacidades financieras de los productores, reducir su vulnerabilidad económica ante crisis estacionales y mejorar la gestión integral de sus recursos, contribuyendo a la sostenibilidad económica de las familias rurales y al desarrollo productivo del distrito.

Segundo. A las universidades y centros de investigación regional, desarrollar estudios longitudinales que monitoreen la evolución de los niveles de educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles tras la implementación de programas formativos. Esto permitirá evaluar la efectividad de las intervenciones educativas, identificar qué metodologías y contenidos generan mayor impacto en la mejora de las prácticas financieras rurales, documentar evidencia científica sobre factores que facilitan u obstaculizan el aprendizaje financiero en contextos agropecuarios, y generar conocimiento replicable para diseñar políticas públicas de educación financiera rural basadas en evidencia empírica local.

Tercero. A las instituciones financieras de la zona (Caja Municipal de Cajamarca, Cooperativas, AGROBANCO) desarrollar materiales educativos simplificados sobre conceptos financieros básicos adaptados al lenguaje rural y vinculados a situaciones cotidianas de producción agropecuaria. Estos materiales, diseñados con apoyo de la SBS, deben distribuirse mediante talleres itinerantes y ferias agropecuarias locales, evitando terminología técnica-bancaria y utilizando ejemplos con productos locales. Esta estrategia facilitará la comprensión de productos y servicios financieros por parte de los productores, incrementará los conocimientos financieros,

reducirá la dependencia de prestamistas informales con tasas usurarias y promoverá la inclusión financiera efectiva del sector agropecuario.

Cuarto. A las agencias de extensión agraria del MIDAGRI, en articulación con la Dirección Regional de Agricultura de Cajamarca, implementar talleres prácticos de gestión financiera agropecuaria con metodología "aprender haciendo": elaboración de presupuestos de campaña, análisis de costos de producción y simulación de decisiones de inversión. Los talleres deben realizarse durante hitos productivos críticos, utilizando parcelas y establos de productores como casos de estudio reales y aplicando metodología campesina a campesino. Esto desarrollará habilidades financieras prácticas directamente aplicables a sus actividades productivas, mejorará la rentabilidad de sus cultivos y crianzas mediante mejor planificación económica, y fortalecerá la capacidad de los productores para tomar decisiones de inversión informadas que optimicen sus recursos limitados.

Quinto. Al Ministerio de Cultura, en alianza con instituciones financieras y radios comunitarias de San Miguel, Catilluc, y Cajamarca, diseñar una campaña comunicacional de educación financiera mediante programas radiofónicos semanales que incluyan testimonios de productores exitosos, dramatizaciones de casos reales y desmitificación de creencias sobre el sistema financiero formal. Esta iniciativa aprovechará el alcance masivo de la radio como principal medio de comunicación rural, modificará gradualmente actitudes financieras arraigadas, generará confianza hacia el sistema financiero formal y promoverá comportamientos financieros saludables.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agudo Segarra, M., & Maxi León, L. (2024). *Análisis de la educación financiera personal y de familia de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, Sede Cuenca*. Cuenca - Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Anchiraico Gaspar, E. (2021). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020*. Huancayo - Perú: Universidad Continental, Facultad de Ciencias de la Empresa, Escuela Académico Profesional de Contabilidad.
- Ángel Acevedo, K. (2022). Aproximación a las finanzas personales: Un incentivo de ahorro para futuros profesionales del TDEA. *Revista Ágora Revista Virtual de Estudiantes*(14). Obtenido de <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/download/1288/1609/4703>
- Avendaño Castro, W., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26, 209-226. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/34978/36954>
- Baquero, E., Rocha, P., & Armando, J. (2019). La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundinamarca. *Revista de la Universidad de la Salle*, 2019(79), 277-293. Obtenido de <https://revistauls.lasalle.edu.co/files-articles/ruls/vol2019/iss79/15/fulltext.pdf>
- Carangui Velecela, P., Garbay Vallejo, J., & Valencia Jara, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 81-88.
- Correa Granadino, E. (2022). *Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del Mercado Central – Piura 2022*. Piura – Perú: Universidad César Vallejo.

- Cruz Ramírez, A., & Gálvez Flores, E. (2021). *Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020*. Piura – Perú: Universidad César Vallejo.
- Figueroa Delgado, L. (4 de Marzo de 2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(65), 123–144. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Gama Acero, Y., Mesa Jiménez, F., & Rodriguez-Hernandez, A. (2024). Assessment of financial education in primary basic education family units. *Russian Law Journal*, XII(1). Obtenido de <https://www.russianlawjournal.org/index.php/journal/article/view/3635/2324>
- Garavito Lurita, L. (2023). *Educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021*. Ica – Perú: Universidad Nacional San Luis Gonzaga.
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Corporación Andina de Fomento.
- Gómez-Soto, F. (2009). *Educación Financiera: Retos y Lecciones. A Partir de Experiencias Representativas en el Mundo*. Bogotá – Colombia: Proyecto Capital.
- Guerrero Jaimes, R., Villamizar Ramírez, J., & Maestre Delgado, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. doi:<https://doi.org/10.17081/dege.10.2>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Ciudad de México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C. V. Obtenido de <https://bellasartes.upn.edu.co/wp-content/uploads/2024/11/METODOLOGIA-DE-LA-INVESTIGACION-Sampieri-Mendoza-2018.pdf>

- Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk. *Published By: The Econometric Society*, 47(2), 263-292.
doi:<https://doi.org/10.2307/1914185>
- López-Lapo, J., Hernández Ocampo, S., Peláez Moreno, L., Sarmiento Castillo, G., & Peña Vélez, M. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica*, 6(1), 3810. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770/2512>
- Lozano Cabrera, Á. (2020). *Como elaborar un proyecto de tesis en pregrado, maestria y doctorado: Una manera práctica de "saber hacer"*. Lima: San Marcos E.I.R.L. Obtenido de <https://isbn.bnpp.gov.pe/catalogo.php?mode=detalle&nt=94299>
- Luque Ríos, D. (2021). *Educación financiera y gestión de las finanzas personales de los clientes de Caja Piura, Iquitos 2020*. Iquitos - Perú: Universidad Nacional de La Amazonía Peruana.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (Marzo de 2014). La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y evidencia. *Revista de Literatura Económica*, 52(1), 5-44. Obtenido de <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., Hasler, A., & Yakoboski, P. (2020). Building up financial literacy and financial resilience. *Mind & Society*, 20, 181–187. doi:<https://doi.org/10.1007/s11299-020-00246-0>
- Modigliani, F. (Jun de 1986). Life Cycle, Individual Thrift, and the Wealth of Nations. *The American Economic Review*, 76(3), 297-313.
doi:<https://www.jstor.org/stable/1813352>
- Montañez Benito, J., & Palma Usuriaga, A. (2023). Propuesta para la Elaboración de Baremos de un Instrumento en Trabajos de Investigación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 7418-7436.
doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.9284
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (9 de Diciembre de 2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de*

Economía, vol. 52. Obtenido de
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055

Padilla Marimón, M. (2023). *Propuesta de Educación Financiera con Énfasis en Finanzas Personales, dirigido a estudiantes de undécimo grado de los colegios San Viator y Emiliani de la Ciudad de Tunja*. Tunja – Colombia: Universidad Santo.

Pérez Angarita, J., & Silva Mesa, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, 1(01), 48–60. Obtenido de
<https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>

Quinto Olave, J. (2023). *Educación financiera y finanzas personales en los servidores públicos: Análisis diagnóstico en la personería de Medellín*. Colombia – Medellín: Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.

Ramírez Romero, D. (2023). *Enseñanza de las finanzas personales empleando el aprendizaje basado en problemas como estrategia didáctica en estudiantes de grado undécimo*. Bogotá – Colombia: Universidad Nacional de Colombia.

Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera. Un sistema para vivir mejor*. San José - Costa Rica.

Riveros-Cardozo, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación y Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. Obtenido de
<http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v16n2/2226-4000-riics-16-02-235.pdf>

Romero Álvarez, M., & Rubiano Zamora, Y. (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*. Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.

- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las Mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44. doi:10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5
- Romero Mendoza, R. (2024). *Educación financiera en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023*. Cajamarca – Perú: Universidad Nacional De Cajamarca.
- Salgado Obregón, A. (2016). *Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L. Estelí, 2015*. Managua – Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Santos Barbosa, M. (2019). *Planejamento financeiro pessoal*. Rio de Janeiro - Brasil: Associação Brasileira de Planejadores Financeiros.
- SBS y MINEDU. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>
- Silva Villacorta, T. (2023). *Educación financiera y finanzas personales en estudiantes de contabilidad del noveno y décimo ciclo de la UNAP Requena Año 2022*. Iquitos – Perú: Universidad Nacional de La Amazonía Peruana.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2024). *Educación financiera: ¿dónde se ubica Perú a nivel de América Latina y los países de la OCDE?* Obtenido de SBS: <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/2301>
- Thaler, R. (2018). From Cashews to Nudges: The Evolution of Behavioral Economics. *American Economic Review*, 108(6), 1265-1287. doi:<https://doi.org/10.1257/aer.108.6.1265>
- Torres Vera, C., & Villegas Barrera, A. (2022). *Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá*. Bogotá – Colombia: Universidad Antonio Nariño.
- Tovar Trujillo, S., Vargas Paredes, S., & González González, G. (Diciembre de 2019). Importancia de la educación financiera para el desarrollo empresarial de la mujer

rural. (M. A. Editores - Compiladores: Sandra Rocío Mondragón Arévalos, Ed.)

Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Jesus-Fandino-](https://www.researchgate.net/profile/Jesus-Fandino-Isaza/publication/343366129_Capitulo_3_Aproximacion_al_fenomeno_de_las_spin-off_universitarias_en_el_caribe_colombiano/links/5f258e65458515b729f92637/Capitulo-3-Aproximacion-al-fenomeno-de-las-spin-off-un)

[Isaza/publication/343366129_Capitulo_3_Aproximacion_al_fenomeno_de_las_](https://www.researchgate.net/profile/Jesus-Fandino-Isaza/publication/343366129_Capitulo_3_Aproximacion_al_fenomeno_de_las_spin-off_universitarias_en_el_caribe_colombiano/links/5f258e65458515b729f92637/Capitulo-3-Aproximacion-al-fenomeno-de-las-spin-off-un)

[spin-](https://www.researchgate.net/profile/Jesus-Fandino-Isaza/publication/343366129_Capitulo_3_Aproximacion_al_fenomeno_de_las_spin-off_universitarias_en_el_caribe_colombiano/links/5f258e65458515b729f92637/Capitulo-3-Aproximacion-al-fenomeno-de-las-spin-off-un)

[off_universitarias_en_el_caribe_colombiano/links/5f258e65458515b729f92637/](https://www.researchgate.net/profile/Jesus-Fandino-Isaza/publication/343366129_Capitulo_3_Aproximacion_al_fenomeno_de_las_spin-off_universitarias_en_el_caribe_colombiano/links/5f258e65458515b729f92637/Capitulo-3-Aproximacion-al-fenomeno-de-las-spin-off-un)

[Capitulo-3-Aproximacion-al-fenomeno-de-las-spin-off-un](https://www.researchgate.net/profile/Jesus-Fandino-Isaza/publication/343366129_Capitulo_3_Aproximacion_al_fenomeno_de_las_spin-off_universitarias_en_el_caribe_colombiano/links/5f258e65458515b729f92637/Capitulo-3-Aproximacion-al-fenomeno-de-las-spin-off-un)

Vargas, B., Villa , D., Ortiz, C., Becerra , K., Verdugo, L., & Ramírez, J. (2024). Radio

educación financiera en zonas rurales de Colombia. *Región Científica*. 2024.

3(1), 2024207. Obtenido de

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9839666>

Vásquez Cubas, N. (2022). *Educación financiera y endeudamiento en los socios de la*

Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos Los Santos - Agencia Chota, 2022.

Cajamarca – Perú: Universidad Nacional de Cajamarca.

Villada, F., López-Lezama, J., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación

financiera en la formación de profesionales de la Ingeniería. *Formación*

Universitaria, 10(2), 13-22.

Villalobos Gonzalez, D. (2023). *Educación financiera y emprendimiento en estudiantes*

de dos instituciones educativas rurales de Querocotillo, Cutervo – Cajamarca,

2023. Lima - Perú: Universidad César Vallejo.

Von Neumann, J., & Morgenstern, O. (1944). *Theory of games and economic behavior.*

Princeton University Press. Obtenido de

<https://archive.org/details/in.ernet.dli.2015.215284/page/n7/mode/2up>

ANEXOS

Anexo 1

Interpretación para el coeficiente de correlación

Tabla 13

Grado de relación según coeficiente de correlación para Rho Spearman

RANGO	RELACIÓN
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

Nota. Según Hernández Sampieri y Mendoza (2018, p. 346), en su libro Metodología de la Investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Además dice, estas interpretaciones son relativas, pero resultan consistentes con diversos autores.

APÉNDICES

Apéndice 1

Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIOS

Estimado(a) Productor(a) Agropecuario(a)

Reciba un cordial saludo. Mi nombre es Esgar Rodas Salcedo, egresado de la Universidad Nacional de Cajamarca, y me dirijo a usted con el propósito de solicitar su valiosa colaboración en este trabajo de investigación.

Toda la información será estrictamente confidencial, su identidad permanecerá completamente anónima, y los datos serán utilizados exclusivamente con fines académicos de investigación, presentándose los resultados de manera agregada y estadística.

Lea cuidadosamente cada pregunta antes de responder, escriba el número que mejor refleje su situación o nivel de acuerdo. No existen respuestas correctas o incorrectas, lo importante es su honestidad. La escala de respuestas va desde:

Totalmente en desacuerdo (1),

En desacuerdo (2),

Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3),

De acuerdo (4),

Totalmente de acuerdo (5).

Su participación es voluntaria y muy valiosa para esta investigación, cuyos resultados podrían beneficiar directamente a la comunidad de productores agropecuarios del Centro Poblado Los Ángeles, mediante el desarrollo de programas de educación financiera más efectivos. ¡Muchas gracias por su colaboración!

N°	ITEM	1	2	3	4	5
EDUCACIÓN FINANCIERA						
Dimensión: Conocimiento financiero						
Indicador 1: Grado de comprensión de productos y servicios financieros.						
1	¿Conoce qué son los créditos agrícolas y cómo funcionan?					
2	¿Comprende las diferencias entre préstamos ganaderos y créditos para cultivos en términos de plazos y garantías?					
3	¿Entiende cómo funcionan las cuentas de ahorro y sus beneficios para productores agropecuarios?					
4	¿Entiende las características y condiciones de uso de las tarjetas de crédito?					
5	¿Comprende qué son los microcréditos y cómo pueden beneficiar a pequeños productores?					
6	¿Conoce las tasas de interés y comisiones que aplican las entidades financieras?					
7	¿Conoce los diferentes tipos de garantías requeridas para acceder a financiamiento agropecuario?					
8	¿Conoce los servicios de transferencias y pagos que facilitan la gestión de su dinero?					
Indicador 2: Grado de conocimientos de conceptos financieros						
9	¿Comprende la diferencia entre interés simple e interés compuesto?					
10	¿Entiende qué es la inflación y cómo afecta a sus ingresos y gastos?					
11	¿Conoce la importancia del ahorro para la estabilidad financiera de su actividad agropecuaria?					
12	¿Comprende cómo elaborar un presupuesto para su actividad productiva?					
13	¿Comprende el concepto de riesgo financiero en las actividades agropecuarias?					
14	¿Conoce qué es una inversión y cómo puede mejorar su productividad?					
15	¿Entiende los riesgos del sobreendeudamiento en su actividad económica?					
Indicador 3: Grado de entendimiento del sistema financiero y sus actores						
16	¿Comprende las diferencias entre bancos comerciales y cajas municipales?					
17	¿Conoce el rol de las cooperativas de ahorro y crédito en el financiamiento rural?					
18	¿Conoce los principales servicios que brinda AGROBANCO a los productores agropecuarios?					
19	¿Entiende qué criterios debe considerar para elegir la entidad financiera más conveniente?					
Indicador 4: Grado de conocimiento de derechos, obligaciones y fuentes de información						
20	¿Conoce sus derechos como consumidor de servicios financieros?					
21	¿Entiende cuáles son sus obligaciones al contratar un préstamo o un crédito?					

22	¿Conoce el rol de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) en la supervisión financiera?					
23	¿Sabe que INDECOPI protege sus derechos como consumidor financiero?					
24	¿Entiende la importancia de leer y comprender los contratos financieros antes de firmarlos?					
25	¿Los canales formales de información como la radio, transmiten programas sobre educación financiera?					
Dimensión: Habilidad financiera						
Indicador 1: Magnitud de capacidad de análisis e interpretación de información financiera						
26	¿Es capaz de leer e interpretar correctamente los estados de cuenta bancarios de su actividad agropecuaria?					
27	¿Puede analizar críticamente los contratos de créditos agrícolas antes de firmarlos?					
28	¿Compara las tasas de interés y las comisiones de diferentes préstamos ganaderos antes de decidir?					
29	¿Interpreta adecuadamente las cotizaciones de productos agropecuarios para tomar decisiones de compra y venta?					
30	¿Utiliza la información financiera disponible para tomar decisiones informadas sobre sus cultivos?					
31	¿Analiza la información económica para identificar oportunidades de mejora en su actividad?					
Indicador 2: Grado de habilidad de planificación y organización de recursos financieros						
32	¿Establece metas financieras claras y alcanzables para sus actividades agropecuarias?					
33	¿Organiza sus recursos económicos según los ciclos estacionales de producción?					
34	¿Planifica la distribución de recursos financieros para diferentes cultivos o ganado?					
35	¿Organiza sus finanzas considerando los períodos de siembra y cosecha?					
36	¿Define qué gastos e inversiones son más importantes sabiendo que sus recursos económicos son limitados?					
37	¿Diseña presupuestos específicos para cada actividad agropecuaria que realiza?					
38	¿Planifica sus inversiones considerando cuánto tiempo tardará en recuperar el dinero invertido?					
Indicador 3: Magnitud de capacidad de gestión y supervisión de las finanzas agropecuarias						
39	¿Administra de manera organizada el dinero que recibe por la venta de sus productos?					

40	¿Lleva un control detallado de los gastos en semillas, fertilizantes, alimento para animales y otros insumos?					
41	¿Gestiona adecuadamente sus deudas de corto plazo (por ejemplo, pagos mensuales)?					
42	¿Revisa si está cumpliendo con el presupuesto que hizo para sus cultivos?					
43	¿Revisa si le está dando ganancia el dinero que invirtió en cada cultivo o animal?					
44	¿Gestiona adecuadamente sus deudas de largo plazo (por ejemplo, créditos mayores a 12 meses)?					
Dimensión: Actitud financiera						
Indicador 1: Grado de motivación para planificación financiera						
45	¿Considera importante establecer metas financieras a largo plazo para su actividad agropecuaria?					
46	¿Tiene el interés por planificar el futuro económico de su actividad productiva?					
47	¿Se preocupa por mantener su estabilidad económica?					
Indicador 2: Grado de autocontrol y toma de decisiones proactivas						
48	¿Ejerce disciplina en el manejo de los recursos económicos de su actividad?					
49	¿Evita realizar gastos impulsivos que puedan afectar su operación agropecuaria?					
50	¿Toma decisiones financieras anticipadas para prevenir problemas económicos?					
51	¿Mantiene control sobre sus impulsos de consumo en relación a sus ingresos?					
52	¿Analiza cuidadosamente antes de realizar inversiones en su actividad productiva?					
Indicador 3: Grado de confianza para relacionarse con el sistema financiero						
53	¿Se siente seguro al tomar decisiones financieras relacionadas con su actividad agropecuaria?					
54	¿Tiene confianza para interactuar con entidades financieras (bancos, cooperativas)?					
55	¿Se siente capaz de solicitar productos financieros (créditos, seguros) cuando los necesita?					
FINANZAS PERSONALES						
Dimensión: Ingresos						
Indicador 1: Fuentes de generación de ingresos						
56	¿Identifica claramente todas sus fuentes de ingresos económicos provenientes de la actividad agropecuaria?					
57	¿Obtiene ingresos de múltiples actividades dentro de su unidad productiva (venta de productos agrícolas, pecuarios, servicios, subsidios, alquileres, etc.)?					

Indicador 2: Diversificación de ingresos					
58	¿Combina múltiples actividades productivas a parte de la ganadería y agricultura, (como la crianza de cuyes, trabajo como jornalero, alquiler de maquinaria, servicios de transporte, elaboración de productos, etc.) para reducir su dependencia de una sola fuente de ingresos?				
59	¿Adapta sus fuentes de ingresos cuando hay variaciones climáticas y cambios de precios en el mercado local?				
Indicador 3: Distribución de los ingresos					
60	¿Planifica la distribución de sus ingresos entre gastos operativos, inversión y gastos familiares?				
61	¿Destina recursos financieros para mejorar su unidad productiva?				
62	¿Mantiene reservas económicas para enfrentar contingencias climáticas o sanitarias?				
Dimensión: Consumo					
Indicador 1: Manejo de compras					
63	¿Planifica sus compras según el calendario agrícola y las necesidades estacionales?				
64	¿Evalúa cuidadosamente antes de realizar compras impulsivas por oportunidades de mercado?				
65	¿Toma decisiones de gasto basadas en criterios técnicos y económicos, comparando precios y opciones antes de realizar compras importantes?				
Indicador 2: Patrones de consumo					
66	¿Sus decisiones de compra se basan en experiencias previas?				
67	¿Las decisiones de compra se basan en conocimientos técnicos?				
68	¿Considera factores racionales (experiencias) por encima de tradiciones familiares al realizar compras?				
69	¿Evalúa la relación costo-beneficio antes de adquirir productos domésticos o agropecuarios?				
Indicador 3: Frecuencia de consumo					
70	¿Compra con frecuencia insumos básicos del hogar y combustibles necesarios para sus actividades diarias?				
71	¿Realiza una evaluación previa para adquirir equipos, herramientas o maquinaria?				
Dimensión: Ahorros					
Indicador 1: Hábitos de ahorro					
72	¿Aparta sistemáticamente una parte de sus ingresos durante los períodos de cosecha?				
73	¿Mantiene constancia en el ahorro entre diferentes ciclos productivos?				

74	¿Adapta sus hábitos de ahorro a las variaciones climáticas y fluctuaciones del mercado?					
75	¿Demuestra disciplina financiera al mantener compromisos de ahorro a largo plazo?					
Indicador 2: Motivo de ahorro						
76	¿Ahorra para crear un fondo de emergencia ante contingencias climáticas o sanitarias?					
77	¿Destina ahorros para objetivos específicos como ampliación del predio o compra de maquinaria?					
78	¿Ahorra para garantizar la educación de sus hijos y el bienestar familiar?					
79	¿Planifica sus ahorros pensando en dejar la actividad productiva como herencia a las futuras generaciones de su familia?					
Dimensión: Inversión						
Indicador 1: Motivos de inversión						
80	¿Invierte con el propósito de generar ingresos adicionales a su actividad principal?					
81	¿Destina recursos a inversiones que mejoren la productividad de su predio?					
82	¿Invierte para diversificar su actividad productiva y reducir riesgos?					
83	¿Considera las inversiones como estrategia de crecimiento económico sostenible a largo plazo?					
Indicador 2: Frecuencia de inversión						
84	¿Realiza inversiones de manera sistemática como parte de una estrategia de mejoramiento continuo?					
85	¿Programa sus inversiones según los ciclos productivos y la disponibilidad de recursos?					
86	¿Aprovecha oportunidades específicas para realizar inversiones esporádicas pero estratégicas?					
Indicador 3: Formas de inversión						
87	¿Invierte en mejoras de infraestructura para optimizar su unidad productiva?					
88	¿Destina recursos a la adquisición de maquinaria y equipos modernos?					
89	¿Considera la compra de tierras como una forma importante de inversión?					
90	¿Invierte en mejoramiento genético y tecnificación de su actividad productiva?					

Apéndice 2

Respecto de la confiabilidad del instrumento

Para la confiabilidad del instrumento utilizado en esta investigación, se aplicó la PRUEBA DE ALPHA DE CRONBACH para evaluar la consistencia interna de los ítems que componen el cuestionario.

Variable: Educación Financiera

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	25	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	25	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de		
Cronbach	N de elementos	
.977	55	

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1-¿Conoce qué son los créditos agrícolas y cómo funcionan?	152.02	1682.677	.737	.977
2-¿Comprende las diferencias entre préstamos ganaderos y créditos para cultivos en términos de plazos y garantías?	152.06	1680.137	.763	.976
3-¿Entiende cómo funcionan las cuentas de ahorro y sus beneficios para productores agropecuarios?	152.22	1680.696	.756	.976
4-¿Entiende las características y condiciones de uso de las tarjetas de crédito?	152.08	1676.329	.791	.976

5-¿Comprende qué son los microcréditos y cómo pueden beneficiar a pequeños productores?	151.72	1678.310	.804	.976
6-¿Conoce las tasas de interés y comisiones que aplican las entidades financieras?	152.12	1681.798	.801	.976
7-¿Conoce los diferentes tipos de garantías requeridas para acceder a financiamiento agropecuario?	151.74	1698.838	.722	.977
8-¿Conoce los servicios de transferencias y pagos que facilitan la gestión de su dinero?	151.38	1680.720	.804	.976
9-¿Comprende la diferencia entre interés simple e interés compuesto?	151.82	1701.008	.630	.977
10-¿Entiende qué es la inflación y cómo afecta a sus ingresos y gastos?	151.94	1685.976	.731	.977
11-¿Conoce la importancia del ahorro para la estabilidad financiera de su actividad agropecuaria?	150.78	1729.864	.405	.977
12-¿Comprende cómo elaborar un presupuesto para su actividad productiva?	151.76	1697.419	.690	.977
13-¿Comprende el concepto de riesgo financiero en las actividades agropecuarias?	152.06	1689.761	.769	.976
14-¿Conoce qué es una inversión y cómo puede mejorar su productividad?	151.20	1698.604	.752	.977
15-¿Entiende los riesgos del sobreendeudamiento en su actividad económica?	150.84	1750.686	.497	.978
16-¿Comprende las diferencias entre bancos comerciales y cajas municipales?	152.02	1703.375	.676	.977
17-¿Conoce el rol de las cooperativas de ahorro y crédito en el financiamiento rural?	152.10	1696.279	.738	.977

18-¿Conoce los principales servicios que brinda AGROBANCO a los productores agropecuarios?	151.72	1696.190	.641	.977
19-¿Entiende qué criterios debe considerar para elegir la entidad financiera más conveniente?	151.62	1683.217	.769	.976
20-¿Conoce sus derechos como consumidor de servicios financieros?	152.16	1698.659	.758	.977
21-¿Entiende cuáles son sus obligaciones al contratar un préstamo o un crédito?	151.78	1694.025	.813	.976
22-¿Conoce el rol de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) en la supervisión financiera?	152.46	1689.995	.764	.976
23-¿Sabe que INDECOPI protege sus derechos como consumidor financiero?	152.48	1705.339	.650	.977
24-¿Entiende la importancia de leer y comprender los contratos financieros antes de firmarlos?	151.08	1696.624	.732	.977
25-¿Los canales formales de información como la radio, transmiten programas sobre educación financiera?	152.24	1707.526	.657	.977
26-¿Es capaz de leer e interpretar correctamente los estados de cuenta bancarios de su actividad agropecuaria?	152.40	1701.745	.656	.977
27-¿Puede analizar críticamente los contratos de créditos agrícolas antes de firmarlos?	151.80	1701.664	.685	.977
28-¿Compara las tasas de interés y las comisiones de diferentes préstamos ganaderos antes de decidir?	152.10	1701.111	.663	.977
29-¿Interpreta adecuadamente las cotizaciones de productos agropecuarios para tomar decisiones de compra y venta?	151.18	1717.920	.527	.977

30-¿Utiliza la información financiera disponible para tomar decisiones informadas sobre sus cultivos?	151.64	1696.017	.797	.976
31-¿Analiza la información económica para identificar oportunidades de mejora en su actividad?	151.60	1702.389	.691	.977
32-¿Establece metas financieras claras y alcanzables para sus actividades agropecuarias?	151.00	1728.161	.522	.977
33-¿Organiza sus recursos económicos según los ciclos estacionales de producción?	151.46	1699.257	.723	.977
34-¿Planifica la distribución de recursos financieros para diferentes cultivos o ganado?	151.56	1689.067	.721	.977
35-¿Organiza sus finanzas considerando los períodos de siembra y cosecha?	150.86	1713.826	.589	.977
36-¿Define qué gastos e inversiones son más importantes sabiendo que sus recursos económicos son limitados?	151.50	1698.453	.677	.977
37-¿Diseña presupuestos específicos para cada actividad agropecuaria que realiza?	152.00	1690.550	.725	.977
38-¿Planifica sus inversiones considerando cuánto tiempo tardará en recuperar el dinero invertido?	151.70	1688.869	.753	.976
39-¿Administra de manera organizada el dinero que recibe por la venta de sus productos?	151.14	1697.719	.715	.977
40-¿Lleva un control detallado de los gastos en semillas, fertilizantes, alimento para animales y otros insumos?	151.50	1686.614	.719	.977
41-¿Gestiona adecuadamente sus deudas de corto plazo (por ejemplo, pagos mensuales)?	151.02	1734.422	.465	.977

42-¿Revisa si está cumpliendo con el presupuesto que hizo para sus cultivos?	151.90	1699.701	.754	.977
43-¿Revisa si le está dando ganancia el dinero que invirtió en cada cultivo o animal?	151.54	1688.545	.750	.976
44-¿Gestiona adecuadamente sus deudas de largo plazo (por ejemplo, créditos mayores a 12 meses)?	151.50	1731.473	.494	.977
45-¿Considera importante establecer metas financieras a largo plazo para su actividad agropecuaria?	150.80	1724.738	.473	.977
46-¿Tiene el interés por planificar el futuro económico de su actividad productiva?	150.58	1731.306	.427	.977
47-¿Se preocupa por mantener su estabilidad económica?	150.60	1744.107	.456	.978
48-¿Ejerce disciplina en el manejo de los recursos económicos de su actividad?	151.14	1707.182	.696	.977
49-¿Evita realizar gastos impulsivos que puedan afectar su operación agropecuaria?	151.00	1735.409	.487	.977
50-¿Toma decisiones financieras anticipadas para prevenir problemas económicos?	151.54	1706.304	.671	.977
51-¿Mantiene control sobre sus impulsos de consumo en relación a sus ingresos?	151.18	1718.766	.599	.977
52-¿Analiza cuidadosamente antes de realizar inversiones en su actividad productiva?	151.42	1698.608	.718	.977
53-¿Se siente seguro al tomar decisiones financieras relacionadas con su actividad agropecuaria?	151.42	1726.594	.470	.977
54-¿Tiene confianza para interactuar con entidades financieras (bancos, cooperativas)?	152.28	1718.096	.472	.977

55-¿Se siente capaz de solicitar productos financieros (créditos, seguros) cuando los necesita?	151.92	1703.712	.536	.977
---	--------	----------	------	------

Variable: Finanzas Personales

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	25	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	25	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad		
	Alfa de	
	Cronbach	N de elementos
	.957	35

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
56-¿Identifica claramente todas sus fuentes de ingresos económicos provenientes de la actividad agropecuaria?	108.50	502.359	.633	.955
57-¿Obtiene ingresos de múltiples actividades dentro de su unidad productiva (venta de productos agrícolas, pecuarios, servicios, subsidios, alquileres, etc.)?	109.74	498.033	.517	.956
58-¿Combina múltiples actividades productivas a parte de la ganadería y agricultura, (como la crianza de cuyes, trabajo como jornalero, alquiler de maquinaria, servicios de transporte, elaboración de productos, etc.) para reducir su dependencia de una sola fuente de ingresos?	109.54	506.505	.423	.958

59-¿Adapta sus fuentes de ingresos cuando hay variaciones climáticas y cambios de precios en el mercado local?	109.46	494.948	.663	.955
60-¿Planifica la distribución de sus ingresos entre gastos operativos, inversión y gastos familiares?	109.14	498.403	.630	.955
61-¿Destina recursos financieros para mejorar su unidad productiva?	109.12	488.160	.788	.954
62-¿Mantiene reservas económicas para enfrentar contingencias climáticas o sanitarias?	109.40	494.658	.687	.955
63-¿Planifica sus compras según el calendario agrícola y las necesidades estacionales?	109.64	488.447	.686	.955
64-¿Evalúa cuidadosamente antes de realizar compras impulsivas por oportunidades de mercado?	109.14	494.980	.653	.955
65-¿Toma decisiones de gasto basadas en criterios técnicos y económicos, comparando precios y opciones antes de realizar compras importantes?	109.26	489.174	.683	.955
66-¿Sus decisiones de compra se basan en experiencias previas?	108.40	513.503	.427	.957
67-¿Las decisiones de compra se basan en conocimientos técnicos?	109.46	489.391	.672	.955
68-¿Considera factores racionales (experiencias) por encima de tradiciones familiares al realizar compras?	109.06	505.386	.458	.956
69-¿Evalúa la relación costo-beneficio antes de adquirir productos domésticos o agropecuarios?	109.44	492.651	.642	.955

70-¿Compra con frecuencia insumos básicos del hogar y combustibles necesarios para sus actividades diarias?	109.08	515.873	.498	.957
71-¿Realiza una evaluación previa para adquirir equipos, herramientas o maquinaria?	109.40	519.101	.417	.959
72-¿Aparta sistemáticamente una parte de sus ingresos durante los períodos de cosecha?	108.76	497.902	.635	.955
73-¿Mantiene constancia en el ahorro entre diferentes ciclos productivos?	109.28	490.673	.747	.955
74-¿Adapta sus hábitos de ahorro a las variaciones climáticas y fluctuaciones del mercado?	109.40	493.369	.687	.955
75-¿Demuestra disciplina financiera al mantener compromisos de ahorro a largo plazo?	109.24	491.781	.791	.954
76-¿Ahorra para crear un fondo de emergencia ante contingencias climáticas o sanitarias?	109.50	492.574	.693	.955
77-¿Destina ahorros para objetivos específicos como ampliación del predio o compra de maquinaria?	109.04	495.220	.618	.955
78-¿Ahorra para garantizar la educación de sus hijos y el bienestar familiar?	108.16	500.511	.598	.956
79-¿Planifica sus ahorros pensando en dejar la actividad productiva como herencia a las futuras generaciones de su familia?	108.54	493.821	.633	.955
80-¿Invierte con el propósito de generar ingresos adicionales a su actividad principal?	108.86	496.309	.690	.955

81-¿Destina recursos a inversiones que mejoren la productividad de su predio?	108.94	493.063	.758	.955
82-¿Invierte para diversificar su actividad productiva y reducir riesgos?	109.30	494.104	.690	.955
83-¿Considera las inversiones como estrategia de crecimiento económico sostenible a largo plazo?	108.48	505.379	.503	.956
84-¿Realiza inversiones de manera sistemática como parte de una estrategia de mejoramiento continuo?	109.26	495.778	.601	.956
85-¿Programa sus inversiones según los ciclos productivos y la disponibilidad de recursos?	109.24	495.566	.613	.955
86-¿Aprovecha oportunidades específicas para realizar inversiones esporádicas pero estratégicas?	109.50	486.211	.677	.955
87-¿Invierte en mejoras de infraestructura para optimizar su unidad productiva?	109.22	487.824	.701	.955
88-¿Destina recursos a la adquisición de maquinaria y equipos modernos?	109.06	498.258	.534	.956
89-¿Considera la compra de tierras como una forma importante de inversión?	108.30	500.185	.621	.955
90-¿Invierte en mejoramiento genético y tecnificación de su actividad productiva?	109.02	480.543	.757	.954

Apéndice 3

Tabulación de datos

PUNTAJES TOTALES			VARIABLE: EDUCACIÓN FINANCIERA			VARIABLE: FINANZAS PERSONALES			
N° Encuesta	Educación financiera	Finanzas personales	V1D1: Conocimiento financiero	V1D2: Habilidad financiera	V1D3: Actitud financiera	V2D1: Ingresos	V2D2: Consumo	V2D3: Ahorros	V2D4: Inversión
E1	188	106	73	76	39	25	25	23	33
E2	180	143	73	67	40	29	36	33	45
E3	185	134	76	67	42	28	33	32	41
E4	210	122	101	67	42	25	33	31	33
E5	225	150	109	75	41	32	35	34	49
E6	160	109	69	60	31	26	23	23	37
E7	182	120	78	65	39	19	28	27	46
E8	150	134	44	67	39	25	33	32	44
E9	160	118	69	57	34	22	28	29	39
E10	116	120	58	35	23	16	13	36	55
E11	95	101	31	35	29	17	26	27	31
E12	223	139	102	74	47	26	39	38	36
E13	116	99	36	49	31	21	24	28	26
E14	135	105	59	47	29	19	27	27	32
E15	154	93	78	45	31	16	24	22	31
E16	105	75	43	35	27	18	21	18	18
E17	142	136	40	61	41	26	33	32	45
E18	181	109	81	60	40	21	28	27	33
E19	230	152	103	77	50	29	40	32	51
E20	145	97	71	39	35	20	25	18	34
E21	170	103	77	59	34	22	25	21	35
E22	185	128	74	70	41	29	29	30	40
E23	151	114	70	52	29	24	33	24	33
E24	178	133	70	67	41	26	34	30	43
E25	194	139	76	74	44	25	34	33	47
E26	142	100	68	45	29	19	24	24	33
E27	105	98	50	36	19	14	27	24	33
E28	120	89	51	41	28	15	23	23	28
E29	93	86	31	32	30	14	21	22	29
E30	197	119	103	59	35	24	26	29	40
E31	119	92	53	39	27	17	25	21	29
E32	103	89	33	41	29	18	28	20	23
E33	125	77	55	41	29	13	23	17	24
E34	77	54	33	24	20	10	18	12	14
E35	221	138	99	76	46	24	32	33	49
E36	97	88	39	32	26	18	20	22	28
E37	248	156	111	88	49	32	41	36	47
E38	164	132	59	66	39	25	32	32	43
E39	160	128	56	63	41	25	32	33	38
E40	161	119	69	57	35	21	33	26	39
E41	111	82	41	40	30	17	21	17	27

E42	121	92	52	37	32	16	22	22	32
E43	140	89	64	48	28	19	23	18	29
E44	96	79	30	39	27	14	21	17	27
E45	155	110	65	53	37	18	24	25	43
E46	228	139	111	76	41	23	34	35	47
E47	154	108	63	60	31	17	26	30	35
E48	182	131	78	65	39	22	33	30	46
E49	109	105	43	33	33	21	27	24	33
E50	133	137	37	58	38	25	35	33	44
E51	188	106	73	76	39	25	25	23	33
E52	180	143	73	67	40	29	36	33	45
E53	185	134	76	67	42	28	33	32	41
E54	210	122	101	67	42	25	33	31	33
E55	225	150	109	75	41	32	35	34	49
E56	160	109	69	60	31	26	23	23	37
E57	182	120	78	65	39	19	28	27	46
E58	150	134	44	67	39	25	33	32	44
E59	160	118	69	57	34	22	28	29	39
E60	116	120	58	35	23	16	13	36	55
E61	95	101	31	35	29	17	26	27	31
E62	223	139	102	74	47	26	39	38	36
E63	116	99	36	49	31	21	24	28	26
E64	135	105	59	47	29	19	27	27	32
E65	154	93	78	45	31	16	24	22	31
E66	105	75	43	35	27	18	21	18	18
E67	142	136	40	61	41	26	33	32	45
E68	181	109	81	60	40	21	28	27	33
E69	230	152	103	77	50	29	40	32	51
E70	145	97	71	39	35	20	25	18	34
E71	170	103	77	59	34	22	25	21	35
E72	185	128	74	70	41	29	29	30	40
E73	151	114	70	52	29	24	33	24	33
E74	178	133	70	67	41	26	34	30	43
E75	194	139	76	74	44	25	34	33	47
E76	142	100	68	45	29	19	24	24	33
E77	105	98	50	36	19	14	27	24	33
E78	120	89	51	41	28	15	23	23	28
E79	93	86	31	32	30	14	21	22	29
E80	197	119	103	59	35	24	26	29	40
E81	119	92	53	39	27	17	25	21	29
E82	103	89	33	41	29	18	28	20	23
E83	125	77	55	41	29	13	23	17	24
E84	77	54	33	24	20	10	18	12	14
E85	221	138	99	76	46	24	32	33	49
E86	97	88	39	32	26	18	20	22	28
E87	248	156	111	88	49	32	41	36	47
E88	164	132	59	66	39	25	32	32	43
E89	160	128	56	63	41	25	32	33	38
E90	161	119	69	57	35	21	33	26	39
E91	111	82	41	40	30	17	21	17	27

E92	121	92	52	37	32	16	22	22	32
E93	140	89	64	48	28	19	23	18	29
E94	96	79	30	39	27	14	21	17	27
E95	155	110	65	53	37	18	24	25	43
E96	228	139	111	76	41	23	34	35	47
E97	154	108	63	60	31	17	26	30	35
E98	182	131	78	65	39	22	33	30	46
E99	109	105	43	33	33	21	27	24	33
E100	133	137	37	58	38	25	35	33	44
E101	188	106	73	76	39	25	25	23	33
E102	180	143	73	67	40	29	36	33	45
E103	185	134	76	67	42	28	33	32	41
E104	210	122	101	67	42	25	33	31	33
E105	225	150	109	75	41	32	35	34	49
E106	160	109	69	60	31	26	23	23	37
E107	182	120	78	65	39	19	28	27	46
E108	150	134	44	67	39	25	33	32	44
E109	160	118	69	57	34	22	28	29	39
E110	116	120	58	35	23	16	13	36	55
E111	95	101	31	35	29	17	26	27	31
E112	223	139	102	74	47	26	39	38	36
E113	116	99	36	49	31	21	24	28	26
E114	135	105	59	47	29	19	27	27	32
E115	154	93	78	45	31	16	24	22	31
E116	105	75	43	35	27	18	21	18	18
E117	142	136	40	61	41	26	33	32	45
E118	181	109	81	60	40	21	28	27	33
E119	230	152	103	77	50	29	40	32	51
E120	145	97	71	39	35	20	25	18	34
E121	170	103	77	59	34	22	25	21	35
E122	185	128	74	70	41	29	29	30	40
E123	151	114	70	52	29	24	33	24	33
E124	178	133	70	67	41	26	34	30	43
E125	194	139	76	74	44	25	34	33	47
E126	142	100	68	45	29	19	24	24	33
E127	105	98	50	36	19	14	27	24	33
E128	120	89	51	41	28	15	23	23	28
E129	93	86	31	32	30	14	21	22	29
E130	197	119	103	59	35	24	26	29	40
E131	119	92	53	39	27	17	25	21	29
E132	103	89	33	41	29	18	28	20	23
E133	125	77	55	41	29	13	23	17	24
E134	77	54	33	24	20	10	18	12	14
E135	221	138	99	76	46	24	32	33	49
E136	97	88	39	32	26	18	20	22	28
E137	248	156	111	88	49	32	41	36	47
E138	164	132	59	66	39	25	32	32	43
E139	160	128	56	63	41	25	32	33	38
E140	161	119	69	57	35	21	33	26	39
E141	111	82	41	40	30	17	21	17	27

E142	121	92	52	37	32	16	22	22	32
E143	140	89	64	48	28	19	23	18	29
E144	96	79	30	39	27	14	21	17	27
E145	155	110	65	53	37	18	24	25	43
E146	228	139	111	76	41	23	34	35	47
E147	154	108	63	60	31	17	26	30	35
E148	182	131	78	65	39	22	33	30	46
E149	109	105	43	33	33	21	27	24	33
E150	133	137	37	58	38	25	35	33	44

Apéndice 4

Registro fotográfico del proceso de recolección de datos





Educación financiera y finanzas personales en productores agropecuarios del Centro

Poblado Los Ángeles, distrito de Catilluc - San Miguel, Cajamarca, 2025

Bach. Econ. Esgar Rodas Salcedo

Universidad Nacional de Cajamarca, 2026