



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Cultura Financiera y Capacidad de Ahorro de los Socios de la  
Coopac Norandino Ltda, Jaén**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORA:**

Becerra Garcia, Keleer Liliana ([orcid.org/0000-0002-5130-3007](https://orcid.org/0000-0002-5130-3007))

**ASESORA:**

Dra. García Clavo, Nila ([orcid.org/0000-0002-9043-3883](https://orcid.org/0000-0002-9043-3883))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo sostenible y adaptación al cambio climático

**TRUJILLO - PERÚ**

2023

## **Dedicatoria**

A mi Dios Jehová por protegerme y darme la fuerza y fortaleza para seguir adelante.

A mis padres, quienes me dieron la vida, educación, consejos, apoyo, amor e inculcarme valores y motivarme constantemente para lograr mis metas.

A mi hijo, por ser el motivo y la razón para avanzar en la vida.

A mi hermano que siempre ha estado junto a mí brindándome su amistad y apoyo en los momentos más difíciles.

## **Agradecimiento**

A Dios por permitirme estar con vida y guiar mi camino.

A mi familia, por su cariño, soporte y motivación para seguir superándome cada día.

A mis maestros, por sus enseñanzas que aportaron en mi desarrollo profesional y conocimientos adquiridos.

A la Universidad César Vallejo, por darme la oportunidad de alcanzar mi Título Profesional.

## Índice de contenidos

Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Índice de contenidos	vi
Resumen Abstract	vii
	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y operacionalización	11
3.3. Población, muestra y muestreo	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	12
3.5. Procedimientos	13
3.6. Método de análisis de datos	13
3.7. Aspectos éticos	13
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN	20
VI. CONCLUSIONES	24
VII. RECOMENDACIONES	25
REFERENCIAS	26
ANEXOS	32

## Índice de tablas

Tabla 1 Modelo de medición de la cultura financiera.....	6
Tabla 2 Cultura financiera de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.....	15
Tabla 3 Capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén	16
Tabla 4 Niveles de cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.....	17
Tabla 5 Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov .....	18
Tabla 6 Correlación entre cultura financiera y la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén .....	18

## Resumen

La presente tesis cumple el objetivo de determinar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los Socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén. En ella, se empleó la investigación básica, el enfoque cuantitativo y el diseño correlacional-descriptivo No experimental de corte transversal; así mismo, se aplicó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento para la recolección de datos de una muestra no probabilística compuesta por 89 socios. La investigación tuvo como principal resultado un Coeficiente de Rho de Spearman .797, que demostró la existencia de una relación positiva moderada y altamente significativa entre las variables de estudio, por lo tanto, se concluye que un alto nivel de cultura financiera representa la educación o conocimiento que los socios tienen para usar adecuadamente de su dinero, manejar los conceptos básicos de las finanzas personales, emplear los productos o servicios que ofrecen las instituciones financieras y a la vez tener una mayor capacidad de ahorro o cultura de previsión e inversión, lo cual garantiza, que dispongan de un respaldo económico ante cualquier eventualidad en el futuro, así como tener una mejor calidad de vida.

*Palabras clave:* Cultura financiera, capacidad de ahorro, ingresos, endeudamiento, socios.

## **Abstract**

The objective of this thesis is to determine the relationship between financial culture and the savings capacity of the members of Coopac Norandino Ltda, Jaén. Basic research, quantitative approach and correlational-descriptive non-experimental cross-sectional design were used; likewise, the survey was applied as a technique and the questionnaire as an instrument for data collection from a non-probabilistic sample composed of 89 members. The main result of the research was a Spearman's Rho Coefficient .797, which demonstrated the existence of a moderate and highly significant positive relationship between the study variables, therefore, it is concluded that a high level of financial culture represents the education or knowledge that the members have to use their money properly, manage the basic concepts of personal finance, use the products or services offered by financial institutions and at the same time have a greater capacity for saving or a culture of foresight and investment, which guarantees that they have an economic backup in case of any eventuality in the future, as well as having a better quality of life.

*Keywords:* Financial culture, savings capacity, income, indebtedness, partners.

## I. INTRODUCCIÓN

La economía mundial afronta cambios significativos causados por la reciente crisis económica causada por la Covid-19, dando un duro golpe, a las reservas económicas de los países, además de poner en jaque la economía familiar, dejando entre ver la capacidad de las mismas para manejar sus finanzas.

Según Getty (2020), España tiene una cultura financiera por debajo de la media, al medirse la comprensión de conceptos financieros, donde el 46% de la población cree que sus conocimientos financieros son bajos o muy bajos; y más del 75% reconoció necesitar mejorar dicho conocimiento para optimizar sus finanzas personales, principalmente su ingreso, ahorro y distribución del dinero.

Consolidated Credit (2019), buscó conocer el nivel de educación financiera de los hispanos (respecto al monitoreo de créditos, confianza en sus finanzas y motivación para mejorar su economía), de 1,220 participantes, 84% señaló no tener educación financiera, 89.48% nunca ha tenido experiencias relacionadas con las finanzas; llevándolos a caer en errores comunes como el mal uso de tarjetas de crédito; malas inversiones; etc. Por su parte, Bapat (2019) asumió que los jóvenes y adultos poseen un nivel bajo de educación financiera, toda vez que carecen de habilidades y conocimientos para planificar sus gastos.

La baja cultura financiera en México se dio por una falla de mercado que interfiere en el desarrollo económico del país, 70% de ciudadanos posee al menos un producto financiero, y solo el 36% lleva un control de sus gastos. El país afronta un panorama emergente, donde la educación representa el adecuado manejo de los conceptos básicos de las finanzas personales: ingresos, ahorro, gasto, inversión y endeudamiento (Zepeda, 2019). De ese modo, Garzón (2019) recalcó la falta de habilidades en los latinoamericanos para manejar conceptos básicos de las finanzas personales como el ahorro, uso adecuado de créditos, jubilación y otros.

En Perú, casi la mitad de consultados en encuesta relacionada con las habilidades financieras, señaló tener alguna meta financiera, 47% dijo haber ahorrado. El porcentaje de consultados con adecuada actitud financiera bajó del 66% en 2013 al 47% en el 2019. Ante los resultados, se vislumbra la necesidad de

mejorar la cultura financiera de los ciudadanos (Comex Perú, 2020). La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2020), manifestó que únicamente 40% de ciudadanos mayor a 15 años realiza ahorro de dinero y el 8% de ellos lo hace en el sistema financiero (SF). Y agrega que el informe de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú (ENDSF), muestra que el 60% de ciudadanos ahorra voluntariamente o adquiere bienes, y únicamente el 32% lo realiza en el SF.

El informe de la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras (ENIF, 2015-2021) consideró que el nivel bajo de habilidades financieras y desconfianza en el SF, son las razones que limitan a organizaciones y ciudadanos al acceso y empleo de servicios o productos financieros. La mayoría de peruanos carece de conocimientos y desconfían de los productos financieros que ofrece el mercado. Así mismo, la carencia de habilidades financieras es la principal razón que obstaculiza su promoción e inclusión; siendo la educación la herramienta principal para promoverla como defensa en favor del consumidor tanto para disuadir o asumir deudas incontrolables además de generar o mejorar la cultura de ahorro (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, 2015:2017).

La Coopac Norandino Ltda, se creó el 28/10/2005 por iniciativa de 24 directivos de organizaciones agrarias, CENFROCAFE en Cajamarca, CEPICAFE en Piura, y Oro Verde en San Martín; para atender con productos financieros a socios del nororiente; es supervisada por la FENACREP, y regulada por la SBS. Cuenta con agencias en Cajamarca, Piura, San Martín y Amazonas; posicionándose como la principal alternativa de financiamiento rural para el desarrollo integral y sostenible contribuyendo a mejorar la calidad de vida de sus socios. Con más de 15 años de actividad, sus principales indicadores muestran un importante crecimiento, en el periodo 2014-2018 se tuvo un crecimiento anual de 30.3% en activos, ahorros 40.7% y patrimonio 24.5%. Las captaciones aumentaron un 30% en los últimos años, gracias a la implementación de nuevos productos como el ahorro programado y captación de CTS (Norandino, 2022).

Si bien es cierto, la cooperativa mostró un importante crecimiento. Resultó importante y necesario, apuntar a la razón de ser de la misma, sus socios, para

conocer su nivel de cultura financiera, es decir, evaluar si estos planifican su presupuesto, el consumo de productos financieros, su cultura preventiva de consumo, el manejo de su dinero; y con ello, medir su capacidad de ahorro, a partir de su nivel de ingresos, capacidad de endeudamiento y disposición de ahorros.

Motivada por esta situación se planteó la interrogante ¿Cuál es la relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén?

Teóricamente, la investigación se justificó al analizar y hacer uso de la teoría preexistente de las variables de estudio, dando sustento teórico-científico a los resultados encontrados. En el aspecto metodológico, la investigación básica, de diseño no experimental, transversal-correlacional; permitió comprobar la objetividad de la hipótesis planteada, los resultados, al ser objetivos pueden ser utilizados en investigaciones posteriores o emplearse como guía los instrumentos usados.

En el aspecto práctico, el estudio adquirió relevancia, al generar información relevante que se suma a la ya existente sobre la cultura financiera y su relación con la capacidad de ahorro, siendo de importancia e interés para directivos y administradores de dicho sector. En lo social, se justificó al articular la cultura financiera en el día a día de los socios, buscando conocer el nivel de la misma, la capacidad de ahorro de los socios y la relación entre estos.

Para marcar el horizonte de la investigación se planteó como objetivo general: Determinar la relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén. Y objetivos específicos: Medir el nivel de cultura financiera de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén; Analizar la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén; Estimar los niveles de cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.

Finalmente, se planteó la hipótesis: La cultura financiera se relaciona positivamente con la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.

## II. MARCO TEÓRICO

El desarrollo de la investigación requiere revisar antecedentes de estudios, en el contexto internacional, se tiene a Ramírez y Vásquez (2021) quienes, en su artículo buscaron analizar la cultura de ahorro en estudiantes universitarios. Usaron el método descriptivo con enfoque cuantitativo de diseño observacional, transversal prospectivo, cuya técnica para recolectar los datos fue la encuesta y el instrumento un cuestionario aplicado a una muestra de 71 estudiantes. Concluyeron que los encuestado muestran un nivel medio en sus hábitos de ahorro, realizado de forma ocasional, a largo y mediano plazo, destinándolos a cubrir educación, independencia familiar e invertir para multiplicar sus excedentes.

Por su parte, Salamea-Cordero y Álvarez-Pinos (2020) en su artículo sobre la cultura financiera en la ciudad de Cuenca. Hicieron un análisis multi-crítico y correlacional, usando la encuesta como técnicas y el cuestionario como instrumento para recolectar datos de una muestra de 315 hogares. Concluyeron, que los ingresos tienen un nivel alto y están vinculados directamente con la educación financiera.

Así mismo, Cruz et al. (2018) en su artículo cultura financiera en Hidalgo: Estudio diagnóstico. Usaron el diseño no experimental transversal, descriptivo; en una muestra por conveniencia de 394 personas, y técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Determinó cierta eficiencia en el ahorro y seguros, en cambio, en la elaboración de presupuestos y uso de créditos existen debilidades que requieren mayor atención dado que podría provocar problemas financieros serios.

En el contexto nacional, Cárdenas y Pérez (2022) en su artículo cultura financiera y morosidad, en el Colegio Generalísimo José de San Martín. Emplearon la investigación explicativa, diseño no experimental-transversal; cuantitativo, donde la población se conformó de 125 elementos y una muestra de 51 personas, a quienes se aplicó un cuestionario como instrumento para la recolección de datos. Determinaron una influencia baja de 16.27% entre las variables de estudio, esto se traduce que a una mejor cultura financiera la morosidad disminuye.

Por su parte, Díaz et al. (2022) en su artículo cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito. El método utilizado fue el cuantitativo en el nivel descriptivo-correlacional de diseño no experimental, la muestra se conformó por 334 socios, la técnica para recolectar los datos la encuesta y el instrumento el cuestionario. Determinó una relación inversa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, siendo determinante que ha mayor nivel de la misma menor será el nivel de endeudamiento.

A su vez, Meneses y Quispe (2019) en su artículo educación financiera y endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica. Realizaron un estudio cuantitativo, transversal de diseño descriptivo correlacional; la población se conformó de 50 trabajadores a los cuales se aplicó una encuesta para recolectar los datos. Encontraron una correlación significativa entre las mencionadas variables en un nivel de 90.7%, por lo que, la educación determina tácticamente los riesgos financieros.

En el ámbito local, se encontró con relación directa únicamente la investigación de Huacha (2019), quien buscó evaluar el grado de educación financiera de estudiantes de posgrado de la UNC. Empleando el enfoque cuantitativo, nivel descriptivo y diseño transversal - no experimental; una población de 518 estudiantes, una muestra de 221 elementos; se recolectó los datos con una encuesta y un cuestionario. Encontró que el 50% de encuestados tiene una educación económica media y 17.44% insuficiente, por lo tanto, el nivel de educación económica de los estudiantes no es alto. Cajamarca en un nivel medio e inadecuado de educación económica, el 22.1% es bueno, pero no lo suficientemente bueno, 17.44%.

La teoría preexistente, fundamenta teóricamente el estudio; es así, que, la cultura financiera, en palabras de Saldarriaga (2020) implica el desarrollo de competencias, capacidades y habilidades personales, las cuales garantizan el bienestar financiero. Es decir, la actitud tomada para administrar los propios recursos financieros, por medio del establecimiento de acertadas estrategias que den lugar a una correcta planeación financiera, uso responsable de producto financiero, evitando incurrir en riesgos financieros. Por su parte, Salamea-Cordero

y Álvarez-Pinos (2020), la considera como una herramienta para administrar y controlar las finanzas personales, ello requiere tener conocimiento de los productos financieros y control del comportamiento y habilidades. En ese sentido, Ayón-Ponce et al. (2020) señaló que el desconocimiento de estos, da origen a erróneas prácticas financieras como sobreendeudamientos, mínimos ahorros e inversiones, pésima planificación en manejo de los ingresos propios, entre otros; los cuales general efectos negativos que pueden afectar la estabilidad y sostenibilidad económica de las personas (Cevallos et al., 2020).

Desde el punto de vista de Wagner (2019) esta, representa el nivel de conciencia y responsabilidad tendiente a evitar posibles riesgos durante la administración de los ingresos personales. Mientras que Eyzaguirre (2016), alude que es el conjunto de habilidades, actitudes, comportamientos y conocimientos para la toma de decisiones acertadas en la administrar de las finanzas y garantizar el bienestar financiero personal. De igual modo, Polonia (2016) asume que es la habilidad y conocimiento para una correcta gestión de nuestros ingresos y gastos y el manejo adecuado de productos financieros para mejorar nuestro estilo de vida.

Sebstad et al. (2006) plantea el modelo de medición de la cultura financiera basado en los comportamientos actuales y deseados de la persona en función de los conceptos básicos financieros.

**Tabla 1** *Modelo de medición de la cultura financiera*

Área	Comportamientos actuales	Comportamientos deseados
Presupuesto	Viven el momento Administración financiera reactiva	Planificación anticipada de gastos Elaboración de presupuestos
	Baja planificación de sus finanzas	Administra su dinero con presupuestos
	Gastos innecesarios	Evita los gastos innecesarios
Ahorros	Ahorros irregulares	Elabora un plan de ahorros
	Ahorro sin metas	Ahorros regulares

	Presta dinero para emergencias	Tener ahorros para cubrir emergencias
Administración de deuda	Sobreendeudamiento	Elaborar un plan de reducción de deudas
	Solicita préstamos sin conocer los términos y condiciones	Solicita préstamos entendiendo los términos y condiciones
Negociaciones financieras	Bajo conocimiento y poco uso de servicios bancarios	Conoce los términos y condiciones de uso de los servicios bancarios para respaldar sus metas financieras

*Nota:* Adaptado de Sebstad et al. (2006)

Araujo et al. (2019), recalca la importancia de poseer un alto nivel de cultura financiera, toda vez, que ello permite tomar decisiones asertivas en la gestión y administración de nuestros ingresos personales.

Por su parte, López (2017) asume que la gestión de la cultura financiera, gira en torno a la educación, está refleja el nivel de conocimiento que se tiene sobre el manejo y uso eficiente del dinero y herramientas que brinda el SF para estar preparado ante eventualidades financieras que puedan presentarse.

Partiendo de los criterios contemplados en el modelo de medición de la cultura financiera basado en los comportamientos actuales deseados y lo señalado por López 2017, se tiene como dimensiones de la cultura financiera; la planificación y presupuesto, el uso de servicios y/o productos financieros, la cultura de previsión, consumo y ahorro y manejo del dinero.

Según Haime (2005) la planeación, proporciona mejores resultados si tiene una base científica y una investigación técnica sólidas, por tanto, Céspedes (2017) considera que, el establecimiento de medidas asertivas en la misma, evita riesgos financieros; mientras que el presupuesto, representa un fondo para cubrir los costos de las actividades del negocio. Esto implica, llevar un control de gastos, lo que para Cuevas (2004), es cualquier pago realizado para cumplir con un presupuesto predeterminado; y establecer prioridades en dichos gastos (Montelara, 2009), como clave para lograr las metas financieras más importantes.

El uso de servicios y/o productos financieros de manera supervisada, según Asbanc (2017) protege los intereses del usuario y proporciona mayor transparencia

en la toma de decisiones del sistema financiero. Debiendo para ello, contar con Información adecuada, Marín (2010) para la prevención de desequilibrios financieros que no están sujetos a supervisión, control y regulación y que perjudican la estabilidad económica y buen uso de productos financieros como por ejemplo las cuentas de inversión que según Lawrence y Michael (2005) son herramientas que permiten apartar reservas financieras para gastos inesperados o captar fondos para fines específicos.

La cultura de la previsión, según Tomás y Batlle (2008) es la observación de pequeños eventos que pueden conducir a futuros problemas económicos, y que la implementación de políticas de riesgo es la clave para prevenir posibles crisis que podrían conducir al endeudamiento; dicha por Gutiérrez (2009) se trata de anticipar y manejar el exceso y desequilibrio económico, evitando el endeudamiento excesivo causado por el sobreendeudamiento interno o colapso económico. Así, por ejemplo, tenemos la cuenta con seguro, que según Tarango (2009) protege de pérdidas que afectan su salud, propiedad y productos financieros; o el ahorro de retiro, que brinda una protección y cobertura similar al anterior.

Caballero (2005) argumenta que el consumo y el ahorro, son elementos fundamentales en las actividades de intermediación financiera que transfieren fondos de las estructuras excedentes de capital para financiar el consumo en estructuras deficitarias y promover el ahorro, el consumo y la inversión; pudiendo de esta manera las personas satisfacer necesidades y solventar contingencias a partir de la solvencia de pagos en su relación dinero/deuda.

Mientras que la cultura y dinero, según Sánchez (2004), son manifestaciones de los diferentes periodos de vida del individuo, mediante actividades productivas desarrolladas en etapas en las que el entorno y las condiciones culturales permiten gastar dinero. Teniendo ello las cuentas de ahorro, que según Vidaurri (2008) constituye el depósito en efectivo que puede ser invertido o puesto a decisión del depositante bajo expectativas de rendimiento, liquidez y seguridad: el manejo del dinero que según Lusardi (2008), constituye la comprensión del modelo económico y aprendizaje de la capacidad para gestionarlo e implementarlo; así como el traspaso de los conocimientos, que según Cegarra y Martínez (2017) el flujo de

información, enriquece el conocimiento; llevar a cabo este proceso es fundamental para la herencia y gestión del conocimiento.

Para Villalda et al. (2017), está dota de herramientas para la toma de decisiones asertivas para mejorar la situación económica. Y agrega, que según el Consejo Nacional de los Sistemas de Ahorro para el Retiro (CNSAR), la importancia de la educación financiera está en que, a mayor conocimiento de la misma, existe mayor posibilidad de ahorro, decisiones adecuadas de inversión, uso óptimo de créditos, menor endeudamiento, pensiones adecuadas y calidad de vida mejor.

En cuanto a la variable capacidad de ahorro, Crowdlending (2017) la define como la capacidad de separar parte de nuestro ingreso per cápita con el propósito de guardarlo y utilizarlo en un futuro.

Para Pampillón et al. (2009) significa, gastar menos de lo que se gana, es decir, tener la capacidad de apartar parte del dinero ingresante, de modo que nuestro balance de ingreso y egresos resulte positivo, mostrando una efectiva capacidad de ahorro.

La teoría del ahorro, propuesta Keynes (1990) argumenta que tanto los ahorros y la inversión en una economía de mercado se determinan básicamente por la tasa de interés, que se constituye como el principal mecanismo que garantiza que en dicha economía ese ahorro e inversión sean iguales automáticamente.

El BANSEFI (2008), establece como principales razones de ahorro, protegerse ante eventualidades esperadas e inesperadas, así también aprovechar oportunidades de inversión y la adquisición de productos o servicios.

Para Zepeda (2019) la capacidad de ahorro, depende fundamentalmente del conocimiento para manejar los conceptos básicos de las finanzas personales como los ingresos, la capacidad de ahorro y el nivel de endeudamiento, los cuales impactan en nuestro día a día sin percatarnos.

El nivel de ingreso, Székely (referenciado por Nava y Brown, 2018) resalta su importancia, al señalar, que la decisión de transferir consumo al futuro se centra principalmente en la población de mayor ingreso y que superan las tres décadas.

Según Alcántara (2005), es la expresión monetaria producto del trabajo que realiza la persona a lo largo de un periodo de tiempo, pudiendo ser un sueldo, un salario o proveniente de apoyo familiar; y que usa para satisfacer sus necesidades.

El nivel de endeudamiento, según Turmeros (2008) representa la capacidad de la persona para contraer y pagar deudas de créditos, tarjetas, usura; así como también identificar el riesgo asumido por dichas deudas y la conveniencia del nivel de endeudamiento presente.

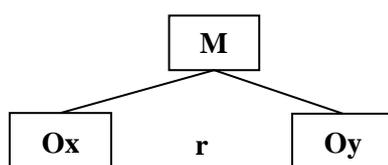
Mientras que el nivel de depósitos en ahorro, según López-Lapo et al. (2021) representa el lado opuesto del consumo, constituye una herramienta indispensable para alcanzar objetivos financieros futuros. Por lo que se puede decir, que este canaliza las inversiones, siendo un hábito de mucho apoyo al bienestar futuro; ya que está vinculado a la socialización financiera familiar y las experiencias de la infancia que se haya tenido con el manejo del dinero (Alvarado y Duana, 2018; Zumárraga-Espinosa, 2022). Para Romero (2009) el ahorro representa los depósitos consignados en una EF, realizados de forma casual o frecuente, ya sea por costumbre o porque se busca una sostenibilidad económica a largo plazo. No ahorrar, es no tener preocupaciones a futuro, esto acarrea consecuencias en alguna etapa de la vida (Parra-Martínez et al., 2018).

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

La investigación fue básica, según Hernández et al. (2014) se caracteriza por originarse en una base teórica y permanece en esta, busca ampliar el conocimiento científico, sin hacer un contraste práctico. Por ello, se partió del conocimiento existente para medir la relación de la cultura financiera y la capacidad de ahorro, generando de esta manera un aporte empírico.

El diseño No experimental-transversal correlacional, según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) no presenta manipulación intencionada de fenómeno, se observa este en su estado natural para luego ser analizado; y la información es recogida en un solo momento. Mientras que, los estudios correlacionales identifican cualidades y asocian las variables de estudio. En ese sentido, los datos fueron recolectados mediante cuestionarios y analizados para finalmente medir la relación en las variables (Bernal, 2010). El diseño se representa en el siguiente esquema:



M = Muestra

Ox = Cultura financiera

r = Relación entre variables

Oy = Capacidad de ahorro

#### 3.2. Variables y operacionalización

##### **Cultura financiera (X)**

Es el conocimiento útil para tomar decisiones financieras y administración de las finanzas personales, haciendo una adecuada distribución del dinero en el presente y planificar parte del mismo para el futuro (Aibar, 2018).

## **Capacidad de ahorro (Y)**

Es la capacidad para separar parte de nuestro ingreso per cápita con el propósito de guardarlo y utilizarlo en un futuro (Crowdlending, 2017).

La operacionalización de ambas variables se explica de manera detallada en el anexo 1.

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

Para Hernández et al. (2014) la población constituye el conjunto de unidades con similares características de estudio. El estudio tuvo como población a 6,029 socios de la oficina Jaén, sede principal de Coopac Norandino Ltda.

Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) consideran, que la muestra es el conjunto de personas o datos representativos y características similares del grupo al que pertenecen. La población, al ser extensa y muy dispersa, se consideró conveniente emplear el muestreo por conveniencia, el cual permite seleccionar los elementos para la muestra de estudio a juicio propio y facilidad para recoger los datos. Así mismo, se consideró como criterios de inclusión a los socios domiciliados en el distrito de Jaén, quedando excluidos aquellos que viven fuera del mencionado distrito, socios jurídicos, socios trabajadores y/o personal administrativo. En ese contexto, la muestra se compuso por 89 socios de la Coopac Norandino Ltda., que viven en la ciudad de Jaén.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Según Arias (2008), la encuesta recoge datos de un grupo de interés, en función con el propósito del estudio y se vale de un cuestionario como instrumento para recoger la información. Así se usó en el estudio una encuesta con preguntas cerradas de opción múltiple de respuesta 1: Nunca, 2: Casi nunca, 3: A veces, 4: Casi siempre, 5: Siempre. El instrumento fue el cuestionario tipo Likert, el cual contiene las preguntas que respondieron los encuestados.

Los instrumentos previos a su aplicación se validaron y midió su confiabilidad. Según Hernández et al. (2014) la validez refiere el grado en que el

instrumento mide la variable deseada. Por lo tanto, se sometieron a evaluación de contadores expertos con grado de magíster y doctor, quienes emitieron su juicio de valor desde la claridad, objetividad, actualidad, organización, suficiencia, intencionalidad, consistencia, coherencia y metodología empleada. Ver anexo 03

La confiabilidad, representa el grado en que su aplicación produce resultados iguales (Hernández et al., 2014). Mediante el uso del Coeficiente Alfa de Cronbach, se obtuvo un nivel de fiabilidad de 0.770 para la variable cultura financiera y 0.752 para la variable capacidad de ahorro. Ver anexo 04

### **3.5. Procedimientos**

La investigación con enfoque cuantitativo, según Gómez (2012) no sigue un proceso para su desarrollo, sino más bien es inductivo, su proceso es circular y particular, parte revisando la literatura existente, y puede complementarse en cualquier etapa. Expertos consideran que su desarrollo inicia seleccionado el tema de investigación, luego se plantea el problema, se define las bases teóricas, proposición de hipótesis, definición de la metodología, selección de la muestra, recolección, análisis y procesamiento de datos y elaboración del informe final.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Los datos recopilados, fueron procesados por análisis descriptivo con ayuda del programa estadístico Microsoft Excel 2021 y SPSS 26.

La estadística descriptiva facilitó presentar los resultados en tablas a fin de que se tenga una mejor interpretación y comprensión de los mismos. A su vez, se realizó un análisis inferencial mediante Coeficientes de correlación Rho de Spearman de para establecer el grado de relación entre las variables estudiadas.

### **3.7. Aspectos éticos**

La investigación se desarrolló considerando aspectos éticos a los que se rige nuestra casa de estudios y tomado en cuenta el principio de beneficencia, a fin de asegurar el bienestar del participante (socios de la Coopac Norandino Ltda Jaén), y evitar que se generen molestias para lograr maximizar los resultados de la

investigación; la justicia, que busca generar un ambiente de respeto, igualdad y equidad entre el tesista y los socios participantes en la investigación; así como también, el derecho que tienen dichos participantes a consentir el uso de sus datos o información brindada, la autonomía mediante consentimiento informado y participación voluntaria de los mismos (American Psychological Association, 2003).

En la investigación se pone en práctica los valores personales y profesionales, al respetar las aportaciones, definiciones teóricas, opiniones y resultados encontrados de aquellos autores que fueron citados en el estudio, de acuerdo a los criterios establecidos por las normas APA en su séptima versión.

#### IV. RESULTADOS

De acuerdo a los objetivos propuestos en la investigación, se detallan los resultados siguientes:

##### **OE1: Medir el nivel de cultura financiera de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.**

**Tabla 2** Cultura financiera de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén

Dimensión / Variable	Nivel	N	%
Planeación y presupuesto	Bajo	9	10.1
	Medio	42	47.2
	Alto	38	42.7
Uso de productos financieros	Bajo	13	14.6
	Medio	52	58.4
	Alto	24	27.0
Cultura de la previsión	Bajo	36	40.4
	Medio	40	44.9
	Alto	13	14.6
Consumo y ahorro	Bajo	11	12.4
	Medio	43	48.3
	Alto	35	39.3
Cultura y dinero	Bajo	9	10.1
	Medio	56	62.9
	Alto	24	27.0
Cultura financiera	Bajo	8	9.0
	Medio	58	65.2
	Alto	23	25.8
Total		89	100.0

*Nota:* Obtenido de la encuesta aplicada a los socios de la Coopac Norandino Ltda – Jaén y procesamiento mediante SPSS 26

La Tabla 2, muestra los resultados del estudio, donde las dimensiones, planeación y presupuesto, uso de productos financieros, cultura de la previsión, consumo y ahorro, cultura y dinero tienen un nivel medio de 47.2%, 58%, 44.9%, 48.3%, 62.9% respectivamente; así mismo, se evidencia que la variable cultura financiera alcanza un nivel medio de 65.2%, alto 25.8% y bajo 9%. En ese sentido, resulta necesario que la Coopac Norandino Ltda-Jaén, implemente programas educativos a fin de sensibilizar a los socios y logren una mejor cultura financiera y

mayor conocimiento de los criterios básicos de las finanzas personales, en el manejo de su dinero.

**OE2: Analizar la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.**

**Tabla 3** *Capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén*

Dimensión / Variable	Nivel	N	%
Nivel de ingresos	Bajo	57	64.0
	Medio	21	23.6
	Alto	11	12.4
Capacidad de endeudamiento	Bajo	35	39.3
	Medio	32	36.0
	Alto	22	24.7
Nivel de depósitos de ahorro	Bajo	11	12.4
	Medio	20	22.5
	Alto	58	65.2
Capacidad de ahorro	Bajo	10	11.2
	Medio	56	62.9
	Alto	23	25.8
Total		89	100.0

*Nota:* Obtenido de la encuesta aplicada a los socios de la Coopac Norandino Ltda – Jaén y procesamiento mediante SPSS 26

La Tabla 3, evidencia los resultados, donde el nivel de ingresos y la capacidad de endeudamiento de los encuestados son bajos en un 64% y 39.3% respectivamente, mientras que nivel de depósitos de ahorros es alto en un 65.2%; conllevando a que su capacidad de ahorro tenga un nivel medio de 62.9%. A pesar, de que el nivel de ingresos de los socios es bajo, en su mayoría, estos realizan ahorros para provisiones futuras; ante los resultados positivos, la Coopac Norandino Ltda-Jaén, debe realizar capacitaciones en temas de finanzas personales e iniciativas de emprendimiento para que los socios puedan diversificar

sus fuentes ingresos, para al que disponer de mayores ingresos tengan una mayor capacidad de ahorros.

**OE3: Estimar los niveles de cultura financiera y la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.**

**Tabla 4** *Niveles de cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén*

Nivel		Capacidad de ahorro			Total	
		Bajo	Medio	Alto		
Cultura financiera	Bajo	N	8	0	0	8
		%	9	0	0	9
	Medio	N	2	53	3	58
		%	2	60	3	65
	Alto	N	0	3	20	23
		%	0	3	22	26
Total	N	10	56	23	89	
	%	11	63	26	100	

*Nota:* Obtenido de la encuesta aplicada a los socios de la Coopac Norandino Ltda – Jaén y procesamiento mediante tabla de doble entrada

Según la Tabla 4 se observa que la cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios encuestados tiene un nivel medio de 60%, alto 22% y bajo solo el 9%, por consiguiente, a mayor nivel de cultura financiera mayor será su capacidad de ahorro. En ese sentido, es conveniente que la Coopac Norandino Ltda – Jaén realice acciones enfocadas a reforzar la cultura financiera de los socios, lo cual les permitirá tener una mayor capacidad de ahorro.

## Resultados inferenciales

### Hipótesis planteadas

H<sub>0</sub>: Los datos tienen una distribución normal

H<sub>1</sub>: Los datos no tienen distribución normal

### Regla de decisión

Si  $p_v \geq 0,05$  se acepta H<sub>0</sub> y rechaza H<sub>1</sub>.

Si  $p_v < 0,05$  se acepta H<sub>1</sub> y se rechaza H<sub>0</sub>.

**Tabla 5** Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov

	Estadístico	GI	Pv
Cultura financiera	,195	89	0,000
Capacidad de ahorro	,130	89	0,001

*Nota:* Prueba de normalidad de la distribución de la encuesta, (2022)

Según la Tabla 5 la cantidad de encuestas fue >50, por ello, se utilizó la prueba de Kolmogorov-Smirnov, donde se aprecia un  $p_v > 0.05$ , evidenciando que nos es normal distribución de los datos, por ello, se determinó la relación entre las variables empleando la prueba no paramétrica del Coeficiente de Rho Spearman.

**OG: Determinar la relación entre cultura financiera y la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.**

**Tabla 6** Correlación entre cultura financiera y la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén

		Cultura financiera	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Cultura financiera	1.000	,797**
	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)		0.000
	N	89	89

Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	,797**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	89	89

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota:* Procesamiento de correlación de variables, (2022)

La Tabla 6, muestra los resultados según el estadístico Rho de Spearman de ,797 y Sig. < 0.05; evidenciando, que existe una correlación positiva moderada y altamente significativa entre las variables, por lo tanto, al existir un alto nivel de cultura financiera en los socios, su capacidad de ahorro será mayor, conllevando a que éstos aseguren sus previsiones para cubrir eventualidades futuras.

### **Contrastación de hipótesis**

La contrastación de la hipótesis planteada, se realizó mediante el coeficiente de correlación de Rho Spearman:

H<sub>1</sub>: La cultura financiera se relaciona positivamente con la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.

H<sub>0</sub>: La cultura financiera no se relaciona positivamente con la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén.

Se observa en la Tabla 6, una correlación significativa según el coeficiente Rho de Spearman de ,797 y Sig. < 0.05; demostrando una relación positiva moderada y altamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro en los socios de la Coopac Norandino Ltda – Jaén, de esa manera, la hipótesis de investigación es aceptada y queda rechazada la hipótesis nula.

## V. DISCUSIÓN

La investigación tuvo como principal objetivo determinar la relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén. Según Aibar (2018) la cultura financiera, es el conocimiento para decisiones financieras y administrar las finanzas personales, haciendo una adecuada distribución del dinero en el presente y planificar parte del mismo para el futuro; mientras que la capacidad de ahorro, es la capacidad para separar parte de nuestros ingresos con el propósito de guardarlo y utilizarlo en el futuro (Crowdlending, 2017). Se obtiene como resultados un Rho Spearman .797, demostrando una relación positiva moderada y altamente significativa en las variables de estudio, por ello, si existe un alto nivel de cultura financiera en los socios su capacidad de ahorro será mayor, lo que garantiza que tengan asegurado un respaldo económico en eventualidades futuras. Meneses y Quispe (2019) en su investigación encontraron resultados similares, los investigadores, al relacionar la educación financiera y endeudamiento, encontraron una relación positiva de 90.7%; esta similitud, se presentó posiblemente por el objetivo, variable y dimensiones de estudio, la metodología empleada, el tamaño de la muestra y el instrumento de recolección de datos. Por su parte, Díaz et al. (2022) encontró resultados opuestos, toda vez que determina una relación inversa entre la cultura financiera y el endeudamiento; diferencia dada muy probable porque el investigador relaciona la cultura financiera con una variable distinta o bien la muestra no fue tan representativa, pese a que en la práctica el sentido común nos da a entender que a mayor conocimiento financiero mejor capacidad de ahorro. En ese contexto, es posible señalar que la cultura financiera tiene relación positiva y significativa con la capacidad de ahorro, pero en los resultados difieren en ciertas dimensiones e indicadores, posiblemente porque en la Coopac Norandino Ltda – Jaén las variables de estudio son ejecutadas y desarrolladas bajo un diferente enfoque, así mismo, en la práctica existen diferencias dado el nivel de conocimiento financiero, el nivel de ingresos, capacidad ahorro y habilidades que tienen los socios para hacer uso de su dinero y manejar sus finanza personales.

En cuanto al OE1, medir el nivel de cultura financiera de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén. Para Eyzaguirre (2016) la cultura financiera, es el

conjunto de habilidades, actitudes y conocimientos para la toma de decisiones acertadas que garanticen el bienestar financiero de la persona, es decir, el conocimiento que los socios tienen de los principios básicos de las finanzas personales, la cual, según López (2017), su estudio requiere tener en cuenta la planificación y presupuesto, el uso de servicios y/o productos financieros, la cultura de previsión, consumo y ahorro y manejo del dinero. Los resultados encontrados demuestran que estas dimensiones tienen un nivel medio de 47.2%, 58%, 44.9%, 48.3%, 62.9% respectivamente; así mismo, la variable cultura financiera alcanzó un nivel medio de 65.2%, alto 25.8% y bajo 9%. El estudio de Huacha (2019) muestra resultados similares, el autor, al evaluar el grado de educación financiera, encontró que el 50% de encuestados tiene educación económica media y 17.44% insuficiente, esta similitud, posiblemente se da por la metodología utilizada y a que en la práctica la mayoría de personas realizan ahorros, independiente de su conocimiento y habilidades para manejar su dinero, dado que se proyectan a contar con un respaldo económico para futuras eventualidades. Es por ello, si los socios tienen una alta cultura financiera, les permitirá administrar de mejor manera su dinero, no solo realizando ahorros para el futuro, sino realizar inversiones que lo multiplique, por tanto, es de importancia que la Coopac Norandino Ltda - Jaén realice acciones que mejoren y enriquezcan las habilidades financieras de sus socios a fin de que estos puedan usar y manejar eficientemente su dinero.

En consideración al OE2, analizar la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén. Desde el punto de Pampillón et al. (2009) la capacidad de ahorro implica gastar menos de lo que se gana, es decir, tener la capacidad de apartar parte del dinero ingresante para gastarlo en el futuro. Ante ello, Zepeda (2019) considera que la capacidad de ahorro, depende del conocimiento que se tiene de los conceptos básicos de las finanzas personales, como el nivel de ingresos, la capacidad de endeudamiento y el nivel de depósitos de ahorros, los cuales impactan en nuestro día a día sin percatarnos de ello. Los resultados muestran que tanto el nivel de ingresos como la capacidad de endeudamiento en los socios encuestados son bajos en un 64% y 39.3% respectivamente, mientras que su nivel de depósitos de ahorros es alto en un 65.2%; por lo que, su capacidad de ahorro tiene un nivel medio de 62.9%. El estudio

de Ramírez y Vásquez (2021) tiene similares resultados, estos al analizar la cultura de ahorro encontraron que los encuestados muestran un nivel medio en sus hábitos de ahorro, los cuales, son destinados a cubrir su educación, independencia y a realizar inversiones; la similitud, se presenta en lo posible por la metodología usada y el tamaño de la muestra de estudio, además de las razones o motivos que tiene cada persona para realizar ahorros, dado que la mayoría de ellos lo realiza por conveniencia o por convicción. Así mismo, el estudio de Salamea-Cordero y Álvarez-Pinos (2020) muestra resultados similares, estos al evaluar la cultura financiera, encontraron en los participantes un nivel de ingresos alto y vinculación directa con la planificación financiera y el nivel de educación, posiblemente la similitud se da por la metodología empleada, los elementos de estudio y las herramientas para recolectar los datos. De igual modo, Cruz et al. (2018) obtienen similares resultados en su investigación, los investigadores, al analizar la cultura financiera, determinaron cierta eficiencia en su capacidad ahorro, la similitud, posiblemente, se presentó por el enfoque de estudio y los hábitos propios de los participantes en lo que refiere a la capacidad de ahorro. Por ello, la capacidad de ahorro será mayor, si los socios poseen un mejor conocimiento de la misma. En este sentido, una alta capacidad de ahorro garantiza estar protegidos económicamente ante posibles eventualidades como gastos de educación, salud e inversión y emprendimientos para incrementar el dinero excedente; considerando los resultados positivos obtenidos, la Coopac Norandino Ltda-Jaén, debe impartir a sus socios charlas de forma periódica enfocadas a mejorar sus hábitos de ahorro, diversificar sus fuentes ingresos a fin de que estos dispongan de mayores ingresos, por consiguientes se tenga una mayor capacidad de ahorro.

En lo concerniente con el OE3, estimar los niveles de cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén. Desde el punto de vista de López (2017) la cultura financiera, tiene como base la educación financiera, la cual refleja el nivel de conocimiento que tiene una persona sobre el manejo y uso eficiente del dinero y de las herramientas que brindan los sistemas bancarios. Y agrega que, su estudio requiere tomar en cuenta la planificación y presupuesto, el uso de productos financieros, la cultura de previsión, consumo y ahorro y el manejo del dinero. Por su parte, la capacidad de ahorro, en palabras de

Pampillón et al. (2009) implica gastar menos de lo que se gana, es decir, apartar parte del dinero ingresante, de modo que nuestro balance de ingreso y egresos resulte positivo. Ante ello, Zepeda (2019) asume que está en función del conocimiento y habilidades para manejar los conceptos básicos de las finanzas personales como el nivel de ingresos, la capacidad de endeudamiento y el nivel de depósitos de ahorros. Los resultados muestran que la cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios encuestados tiene un nivel medio de 60%, alto 22% y bajo solo el 9%, por consiguiente, a mayor nivel de cultura financiera mayor será su capacidad de ahorro. Por lo tanto, resulta conveniente para la Coopac Norandino Ltda – Jaén realizar acciones encaminadas a reforzar la cultura financiera de los socios de modo, lo cual les permitirá tener una mayor capacidad de ahorro. Los resultados del estudio de Cárdenas y Pérez (2022) muestran similitud débil, los autores, evaluar la cultura financiera y morosidad, determinaron una influencia baja de 16.27% entre dichas variables, lo cual quiere decir, que a mayor cultura financiera disminuye la morosidad, dicha similitud proviene de manera posible debido a que se relaciona la cultura financiera con una variable distinta, el enfoque metodológico e instrumento empleado. En efecto, un alto grado de cultura financiera en los socios no solo les permitirá tener una mayor capacidad de ahorro, sino que facilita también que puedan administrar asertivamente los conceptos básicos de las finanzas personales. Este contexto, da a entender, que un alto nivel de cultura financiera garantiza una mayor capacidad para ahorrar y manejar de forma racional el dinero, cubriendo necesidades presentes proveyendo gastos futuros; por consiguiente, dados los resultados obtenidos, resulta oportuno para la Coopac Norandino Ltda – Jaén, implementar programas y capacitaciones periódicamente dirigidas a enriquecer la cultura financiera de sus socios con el fin de que estos diversifiquen sus fuentes de ingresos y por ende dispongan de una mayor disposición de dinero y capacidad para ahorrar, además de administrar de forma adecuada y oportuna su dinero.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó un Rho Spearman .797 y un Sig. < 0.05, demostrando una relación positiva moderada y altamente significativa entre la cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda - Jaén, por ello, si los socios poseen un alto nivel de cultura financiera su capacidad de ahorro será mayor, lo cual garantiza que tengan asegurado un respaldo económico en eventualidades futuras.
2. Se logró medir la cultura financiera de los socios de la Coopac Norandino Ltda – Jaén, donde el 65.2% de encuestados tiene un nivel medio, alto un 25.8% y bajo el 9%.
3. Se logró analizar la capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda – Jaén, en la cual, un 62.9% de encuestados muestra un nivel medio, alto el 25.8% y bajo solo el 11.2%.
4. Se estimó los niveles de cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda – Jaén, evidenciando que el 60% de ellos posee un nivel medio, 22% alto y 9% bajo, por lo tanto, un alto nivel de cultura financiera conlleva a que estos tengan mayor capacidad de ahorro.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Para aumentar el nivel de cultura financiera y mejorar la capacidad de ahorro de los socios, considerando los resultados obtenidos, se recomienda a los directivos de la Coopac Norandino Ltda – Jaén, adaptar a su gestión administrativa aspectos como:

1. Diseñar y ejecutar programas de gestión y finanzas personales, enfocados a mejorar el comportamiento financiero de los socios, en aspectos como la planificación y control de gastos, uso adecuado de productos financieros, consumo y manejo del dinero, de modo que se potencie su nivel de cultura financiera.
2. Impartir charlas de educación financiera para fortalecer las capacidades de endeudamiento y depósitos de ahorro de los socios a partir de la mejora de su nivel de ingresos.
3. Financiar y promocionar las ideas de negocio y emprendimiento de los socios a fin de que estos puedan diversificar sus fuentes de ingresos y por ende aumentar su capacidad de ahorro.
4. Promover en los socios una cultura de previsión de gastos futuros por intermedio de hábitos y prácticas responsables en la administración de su dinero y/o finanzas personales.

## REFERENCIAS

- Aibar. (2018). *Finanzas personales: Planificación, control y gestión*. Ministerio de Educación. Lima -Perú. <https://sede.educacion.gob.es/publiventa/finanzas-personales-planificacion-control-y-gestion/ensenanza-familia-economia/15831>
- Alcántara. (2005). *Monografía. Reconocimiento de los Ingresos*. Lima- Perú. <https://www.monografias.com/trabajos10/rega/rega.shtml>
- Alvarado, E. y Duana, D. (2018). Savings, retirement and pensions: What do young adolescents think of saving for retirement? [Ahorro, jubilación y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para la jubilación?]. *Redaly*, 48(122). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456055708002>
- American Psychological Association. (2003). Principios éticos y código de conducta. *IBIS International Bioethical Information System* , 21
- Arango. (2009). *Productos y servicios financieros y de seguros básicos*. Madrid – España. <https://www.dykinson.com/libros/productos-y-servicios-financieros-y-de-seguros-basicos/9788496960244/>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J. y Sandoval, D. (2019). The role of Financial Education and its impact on the family economy [El papel de la educación financiera y su impacto en la economía familiar]. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6(33), 2-18. <https://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390/1680>
- Arias, J. L. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica. para ciencias administrativas, aplicadas, artísticas, humanas*. Arequipa – Perú. Enfoques Consulting EIRL.
- Asbanc. (2017). *¿Cómo ahorran las personas en el Perú?* Lima- Perú. <https://www.asbanc.com.pe/Publicaciones/ASBANC-Semanal-246.pdf>
- Ayón-Ponce, G., Pluas-Barcia, J. y Ortega-Macías, W. (2020). Financial leverage and its impact on the level of debt of companies [El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas]. *FIPCAEC* 5(5),117-136. <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/188/302>
- BANSEFI. (2008). *El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México*. México.

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Bapat, D. (2019). Exploring antecedents to financial management behavior for young adults [Exploración de los antecedentes del comportamiento de gestión financiera de los adultos jóvenes]. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 44-55. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.44>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación*. 3ra Ed. Pearson Educación. Colombia.
- Caballero, M. G. (2005). *Finanzas para no financieros*. Ideas propias. [https://www.librosfinel.es/es/libros/finanzas-para-no-financieros\\_5180190037](https://www.librosfinel.es/es/libros/finanzas-para-no-financieros_5180190037)
- Cárdenas P. y Pérez, J. G. (2022). Cultura financiera y morosidad, en el Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María. *Revista de Investigación en Contabilidad* 2(1). 72-87. <https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/96/372>
- Cegarra y Martínez. (2017). *Gestión del Conocimiento*. Madrid: Esic. <https://www.marcialpons.es/libros/gestion-del-conocimiento/9788417129132/>
- Céspedes, J. (2017). Analysis of the need for financial education in collegiate formation [Análisis de la necesidad de educación financiera en la formación colegial]. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97-126. <http://dx.doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Cevallos, V. O.; Valverde, P. E.; Orna, L. A. y Cargua, E. (2020). Financial education and its impact on the management capacity of merchants of the municipal public company Agricultural Producers Market Riobamba's San Pedro [La educación financiera y su impacto en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agropecuarios San Pedro de Riobamba]. *Visión Digital*, 4(2), 5-21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (Junio 2017). *Plan de educación financiera*. Lima - Perú. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (15 de Julio del 2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*. [https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion\\_financiera/documentos/ENIF\\_Estrategia\\_Nacional\\_Inclusion\\_Financiera082016.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/documentos/ENIF_Estrategia_Nacional_Inclusion_Financiera082016.pdf)
- Comex Perú. (14 de Noviembre de 2020). *Cultura financiera fase 0*. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/cultura-financiera-fase-0>

- Consolidated Credit. (01 de abril de 2019). *Hispanos en Estados Unidos no tienen ningún tipo de educación financiera*.  
<https://www.consolidatedcredit.org/es/notas-financieras/84-hispanos-en-estados-unidos-no-tiene-educacion-financiera>
- Crowdlending. (29 de Mayo de 2017). *Capacidad de Ahorro*.  
<https://Www.Crowdlending.Es/Blog/Capacidad-De-Ahorro>
- Cuevas, F. (2004). *Control de costo y gastos en restaurantes*. Caracas - Venezuela.  
[https://books.google.com.pe/books/about/Control\\_de\\_Costos\\_y\\_Gastos\\_en\\_Los\\_Restau.html?id=QII5DonAH5oC&redir\\_esc=y](https://books.google.com.pe/books/about/Control_de_Costos_y_Gastos_en_Los_Restau.html?id=QII5DonAH5oC&redir_esc=y)
- Cruz, D.; Pérez, S. S.; Sauza, B. (2018). Cultura financiera en Hidalgo: Estudio diagnóstico. *Hitos de ciencias económico administrativas*, 24(69), 214-223.  
<https://doi.org/10.19136/hitos.a24n69.2675>
- Díaz, N., A.; García, F., N. y Calvanapón, F., A. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sapienza*, 3(2), 826-835.  
<https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/view/411/271>
- Eyzaguirre. (2016). *Cultura y Educación Financiera*. Lima - Perú.  
<https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html/>
- Garzón, M. (27 de Noviembre de 2019). *Educación financiera, la asignatura pendiente de la inclusión financiera en América Latina*.  
<https://www.bbva.com/es/educacion-financiera-la-asignatura-pendiente-de-la-inclusion-financiera-en-america-latina>
- Getty, E. E. (05 de Octubre de 2020). *El nivel de cultura financiera en España se sitúa por debajo de la media europea*.  
<https://www.economista.es/ecoaula/noticias/10808028/10/20/El-nivel-de-cultura-financiera-en-Espana-se-situa-por-debajo-de-la-media-europea.html>
- Gómez. (2012). *Metodología de la investigación*. Red Tercer Milenio. México.
- Gutiérrez. (2009). *El sobreendeudamiento doméstico*. Pamplona – España.  
<https://www.marcialpons.es/libros/el-sobreendeudamiento-domestico/9788483559451>
- Haime. (2005). *Planeación Financiera en la empresa moderna*. Mexico Levy.  
<https://books.google.es/books?id=zrjKBSptgdcC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Hernández, Fernández y Bautista. (2014). *Metodología de la investigación científica*. México: McGraw Hill.

- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México. McGraw Hill.
- Huacha. (2019). “*Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019*”. Cajamarca - Perú.  
<https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/2921>
- Keynes. (1990). *Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías domésticas: situación actual del debate*. Pamplona – España.
- Lawrence y Michael. (2005). *Fundamentos de Inversión*. México.  
<https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- López. (2020). “*La cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero a microempresas de la Ciudad de Guayaquil*”. Guayaquil- Ecuador. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/14684>
- López, B. (2017). *La cultura financiera en el Perú*. Lima - Perú: Mantilla Malca.  
<https://somoscongreso.blogspot.com/2017/11/martes-democratico-la-cultura.html>
- López-Lapo, J.; Paredes-Malla, M., y Hernández-Ocampo, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: *Digital Publisher CEIT*, 6(4), 102-110. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
- Lusardi. (2008). *Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice* [Educación financiera: Una herramienta esencial para que el consumidor elija con conocimiento de causa]. Cambridge: National Bureau of Economic Research.  
[http://www.caacsx.uson.mx/revista/numeros/01/articulos/12\\_art.pdf](http://www.caacsx.uson.mx/revista/numeros/01/articulos/12_art.pdf)
- Marín, H. S. (2010). *La información financiera en la banca del siglo XXI*. Madrid - España. <https://www.editorial.unican.es/libro/la-informacion-financiera-en-la-banca-del-siglo-xxi>
- Montelara, F. (2009). *Potencial Millonario: Plan para lograr libertad*. Xlibris Corporation. <https://www.amazon.com/-/es/Felix-Montelara/dp/1441597379>
- Nava, I. y Brown, F. (2018). Determinants of Household Savings in Mexico: A Quantile Regression Analysis [Determinantes del ahorro de los hogares en México: Un análisis de regresión cuantil]. *Nueva Época* 49(1), 93-118.  
<https://doi.org/10.24275/ETYPUAM/NE/492018/Nava>
- Norandino. (03 de Octubre de 2022). *Historia de la cooperativa de ahorro y crédito Norandino Ltda*: <https://www.coopacnorandino.com/historia>

- Palma y Tipán. (2020). *La Cultura Financiera y su relación con el uso de las tarjetas de crédito en las familias del cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi*. <https://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/25532>
- Pampillón, Ruza y De La Cuesta. (2009). *Introducción al Sistema Financiero*. Madrid - España: UNED. <https://www.marcialpons.es/libros/introduccion-al-sistema-financiero/9788436258806/>
- Parra-Martínez, T. E.; Treviño-Saldívar, E. J. y Saucedá-Solís, F. (2018). Factores socioeconómicos que afectan la falta de ahorro en México. *Facpya*, 2(7), 162-172  
[http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Vincultagieca\\_4/23%20PARRA\\_TREVI%C3%91O\\_SAUCEDA.pdf](http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Vincultagieca_4/23%20PARRA_TREVI%C3%91O_SAUCEDA.pdf)
- Polonia. (2016). *Cultura financiera*. Lima - Perú.  
[http://www.fincomun.com.mx/edu\\_fin/quees.html](http://www.fincomun.com.mx/edu_fin/quees.html)
- Ramírez, A. M. y Vásquez, C. (2021). Analysis of the saving culture of university students [Análisis de la cultura del ahorro de los universitarios]. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 5(6), 13797-13806.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1358](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358)
- Romero. (2009). *La importancia de la educación financiera para fomentar el ahorro en 2021*. Cali - Colombia.  
<https://www.jubilacionypension.com/economia-domestica/actualidad-economica/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-fomentar-el-ahorro/>
- Salamea-Cordero, P. A. y Álvarez-Pinos, D. S. (2020). Study of the financial culture of the city of Cuenca [Estudio da la cultura financiera da la ciudad de Cuenca]. *Polo del conocimiento*, 5(6), 260-295.  
<https://doi:10.23857/pc.v5i6.1480>
- Saldarriaga, C. (2020). Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano. *Revista de Investigación Valor Contable*, 5(1), 58-73.  
<https://doi.org/10.17162/rivc.v5i1.1250>
- Sánchez, C. C. (2004). *Las máscaras del dinero. El simbolismo social de la riqueza*. Anthropos. <https://www.casadellibro.com/libro-las-mascaras-del-dinero-el-simbolismo-social-de-la-riqueza/9788476586778/964966>
- Sebstad, Cohen, Stack. (2006). *Evaluación de resultados de la educación financiera*. Washington: Microfinance Opportunities.  
[http://repositorio.neumann.edu.pe/bitstream/NEUMANN/170/1/TRABAJO\\_DE\\_INVESTIGACION\\_MAN\\_TOMI\\_KOOL.pdf](http://repositorio.neumann.edu.pe/bitstream/NEUMANN/170/1/TRABAJO_DE_INVESTIGACION_MAN_TOMI_KOOL.pdf)

- Super Intendencia de Banca, Seguros y AFP. (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*. Lima – Perú. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru\\_DT-001-2020\\_2.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru_DT-001-2020_2.pdf)
- Tomás y Batlle. (2008). *Cómo prevenir la morosidad*. Grupo Planeta. <http://www.etp.com.py/fichaLibro?bookId=54041>
- Turmero. (2008). <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.pdf>. Caracas- Venezuela. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.pdf>
- Vidaurri, A. H. (2008). *Matemáticas Financieras*. Mexico: Cengage Learning. <https://www.bajalibros.com/PE/Matematicas-financieras-Hector-Manuel-Vidaurri-Aguirre-eBook-1024819?frstPGI3R=aHR0cHM6Ly93d3cuZ29vZ2xlLmNvbS8=>
- Villalda, López y Muñoz. (2017). *El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería*. Bogotá - Colombia.
- Wagner, J. (2019). Financial Education and Financial Literacy by Income and Education Groups [Educación financiera y conocimientos financieros por grupos de renta y educación]. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 132-141. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.132>
- Zepeda, C. (04 de Abril de 2019). Falta de cultura financiera en México es una 'falla de mercado': BMV. <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/falta-de-cultura-financiera-en-mexico-es-una-falla-de-mercado-bmv>
- Zumárraga-Espinosa, M. (2022). A study of the predictors of saving behavior in Ecuadorian university students [Estudio de los predictores del comportamiento ahorrador en estudiantes universitarios ecuatorianos]. *Scielo* 35(5), 1-27. [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2477-90752022000100096](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752022000100096)

## ANEXOS

### Anexo 1: Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento / Escala medición
Cultura financiera	Conocimiento útil para tomar decisiones financieras y administración de las finanzas personales, haciendo una adecuada distribución del dinero en el presente y planificar parte del mismo para el futuro (Aibar, 2018).	La medición de la cultura financiera fueron evaluados mediante el instrumento para cuantificar su cultura financiera	Planeación y presupuesto	Llevar control de gastos	1	Cuestionario / Nominal
				Establecer prioridad de gastos	2	
			Uso de productos financieros	Información adecuada	3	
				Cuentas de inversión	4	
			Cultura de la previsión	Cuenta con seguro	5	
				Ahorro para el retiro	6	
			Consumo y ahorro	Satisfacción de necesidades	7	
				Solventar contingencias	8	
				Solvencia de pago	9	
			Cultura y dinero	Cuentas de ahorro	10	
				Manejo de dinero	11	
				Traspaso de conocimientos	12	
Capacidad de ahorro	Capacidad para separar parte de nuestro ingreso per cápita con el propósito de guardarlo y utilizarlo en un futuro (Crowdlending, 2017).	La capacidad de ahorro se evaluó según el nivel de ingresos, capacidad de endeudamiento y nivel de depósitos de ahorro.	Nivel de ingresos	Sueldo	13	Cuestionario / Nominal
				Salario	14	
				Apoyo familiar	15	
			Capacidad de endeudamiento	Pago de créditos	16	
				Pago de tarjetas	17	
				Pago deudas de usura	18	
Nivel de depósitos de ahorro	Costumbre	19				
	Frecuencia	20				
	Sostenibilidad	21				

## Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

El presente cuestionario tiene por objetivo recabar información sobre la cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda Jaén, y medir su relación en las mismas. Marque con un “X”, según su criterio.

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

Variables/ Dimensiones / Ítems	Valoración				
	1	2	3	4	5
<b>Variable X: Cultura financiera</b>					
<b>Dimensión: Planeación y presupuesto</b>					
1. Lleva usted un control de sus gastos					
2. Tiene usted prioridades al hacer sus gastos					
<b>Dimensión: Uso de productos financieros</b>					
3. Se informa bien antes de adquirir productos o servicios financieros					
4. Usa usted cuentas de inversión					
<b>Dimensión: Cultura de la previsión</b>					
5. Contrata algún tipo de seguro para proteger sus cuentas de ahorro					
6. Realiza usted ahorros para su retiro laboral					
<b>Dimensión: Consumo y ahorro</b>					
7. El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades					
8. Realiza ahorros para solventar alguna contingencia					
9. Sus ingresos le permite tener una suficiente solvencia de pago					
<b>Dimensión: Cultura y dinero</b>					
10. Maneja usted cuentas de ahorro					
11. Usa usted adecuadamente su dinero					
12. Enseña usted a su familia a utilizar adecuadamente su dinero					
<b>Variable Y: Capacidad de ahorro</b>					
<b>Dimensión: Nivel de ingresos</b>					
13. Sus ingresos personales provienen de un sueldo					
14. Sus ingresos provienen de un salario					
15. Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar					
<b>Dimensión: Capacidad de endeudamiento</b>					
16. Paga usted sus créditos en las fechas programadas					
17. Realiza usted compras con tarjetas de crédito					
18. Tiene usted deudas de usura					
<b>Dimensión: Nivel de depósitos de ahorro</b>					
19. Sus ahorros los realiza por costumbre					
20. Realiza ahorros con frecuencia					
21. Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro					

### Anexos 3: Validez del instrumento de recolección de datos

Experto 1



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA CULTURA FINANCIERA DE LOS SOCIOS DE LA COOPAC NORANDINO LTDA, JAÉN

#### DATOS GENERALES

Título de la investigación	Apellidos y nombres del autor	Nombre del instrumento
Cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén	Keleer Liliana Becerra García	Cuestionario

#### ASPECTOS DE EVALUACIÓN

Nº	Dimensiones / Items	Criterios de evaluación																	
		Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
Dimensión 1: Planeación y presupuesto																			
1	Lleva usted un control de sus gastos	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
2	Tiene usted prioridades al hacer sus gastos	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión3: Uso de productos financieros																			
3	Se informa bien antes de adquirir productos o servicios financieros	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
4	Usa usted cuentas de inversión		X	X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión3: Cultura de la previsión																			
5	Contrata algún tipo de seguro para proteger sus cuentas de ahorro	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
6	Realiza usted ahorros para su retiro laboral	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión 4: Consumo y ahorro																			
7	El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
8	Realiza ahorros para solventar alguna contingencia	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
9	Sus ingresos le permiten tener una suficiente solvencia de pago	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión 5: Cultura y dinero																			
10	Maneja usted cuentas de ahorro	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
11	Usa usted adecuadamente su dinero	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
12	Enseña usted a su familia a utilizar adecuadamente su dinero	X		X		X		X		X		X		X		X		X	

Opciones de respuesta de los ítems:

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

Observaciones (precisar si hay suficiencia): En mi opinión el instrumento es aplicable

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ X ] | Aplicable después de corregir [ ] | No aplicable [ ]

Jaén, 29/ 11/ 2022	Alejandro Max Sosa Vargas	CPC	43521161	
Lugar y fecha	Apellidos y nombres del juez evaluador	Especialidad del evaluador	DNI del evaluador	Sello y firma

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS SOCIOS DE LA COOPAC NORANDINO LTDA, JAÉN**
**DATOS GENERALES**

Título de la investigación	Apellidos y nombres del autor	Nombre del instrumento
Cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén	Keleer Liliana Becerra García	Cuestionario

**ASPECTOS DE EVALUACIÓN**

Nº	Dimensiones / ítems	Criterios de evaluación																	
		Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
Dimensión 1: Nivel de ingresos																			
13	Sus ingresos personales provienen de un sueldo	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
14	Sus ingresos provienen de un salario	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
15	Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión 2: Capacidad de endeudamiento																			
16	Paga usted sus créditos en las fechas programadas	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
17	Realiza usted compras con tarjetas de crédito	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
18	Tiene usted deudas de usura	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión 3: Nivel de depósitos de ahorro																			
19	Sus ahorros los realiza por costumbre	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
20	Realiza ahorros con frecuencia	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
21	Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro	X		X		X		X		X		X		X		X		X	

Opciones de respuesta de los ítems

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

Observaciones (precisar si hay suficiencia): En mi opinión el instrumento es aplicable

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ X ] | Aplicable después de corregir [ ] | No aplicable [ ]

Jaén, 29 / 11 / 2022	Alejandro Max Sosa Vargas	CPC	43521161	
Lugar y fecha	Apellidos y nombres del juez evaluador	Especialidad del evaluador	DNI del evaluador	Sello y firma

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA CULTURA FINANCIERA DE LOS SOCIOS DE LA COOPAC NORANDINO LTDA, JAÉN

DATOS GENERALES

Título de la investigación	Apellidos y nombres del autor	Nombre del instrumento
Cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén	Keleer Liliana Becerra García	Cuestionario

ASPECTOS DE EVALUACIÓN

Nº	Dimensiones / ítems	Criterios de evaluación																	
		Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
Dimensión 1: Planeación y presupuesto																			
1	Lleva usted un control de sus gastos	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
2	Tiene usted prioridades al hacer sus gastos	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión3: Uso de productos financieros																			
3	Se informa bien antes de adquirir productos o servicios financieros	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
4	Usa usted cuentas de inversión		X	X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión3: Cultura de la previsión																			
5	Contrata algún tipo de seguro para proteger sus cuentas de ahorro	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
6	Realiza usted ahorros para su retiro laboral	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión 4: Consumo y ahorro																			
7	El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
8	Realiza ahorros para solventar alguna contingencia	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
9	Sus ingresos le permiten tener una suficiente solvencia de pago	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión 5: Cultura y dinero																			
10	Maneja usted cuentas de ahorro	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
11	Usa usted adecuadamente su dinero	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
12	Enseña usted a su familia a utilizar adecuadamente su dinero	X		X		X		X		X		X		X		X		X	

Opciones de respuesta de los ítems:

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

Observaciones (precisar si hay suficiencia): En mi opinión el instrumento es aplicable

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ X ] | Aplicable después de corregir [ ] | No aplicable [ ]

Jaén, 01/ 12 / 2022	Javier Neyra Núñez	Mg. CPC	27434026	
Lugar y fecha	Apellidos y nombres del juez evaluador	Especialidad del evaluador	DNI del evaluador	Sello y firma

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS SOCIOS DE LA COOPAC NORANDINO LTDA, JAÉN**
**DATOS GENERALES**

Título de la investigación	Apellidos y nombres del autor	Nombre del instrumento
Cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén	Keleer Liliana Becerra García	Cuestionario

**ASPECTOS DE EVALUACIÓN**

Nº	Dimensiones / ítems	Criterios de evaluación																	
		Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
<b>Dimensión 1: Nivel de ingresos</b>																			
13	Sus ingresos personales provienen de un sueldo	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
14	Sus ingresos provienen de un salario	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
15	Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
<b>Dimensión 2: Capacidad de endeudamiento</b>																			
16	Paga usted sus créditos en las fechas programadas	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
17	Realiza usted compras con tarjetas de crédito	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
18	Tiene usted deudas de usura	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
<b>Dimensión 3: Nivel de depósitos de ahorro</b>																			
19	Sus ahorros los realiza por costumbre	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
20	Realiza ahorros con frecuencia	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
21	Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro	X		X		X		X		X		X		X		X		X	

Opciones de respuesta de los ítems

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

Observaciones (precisar si hay suficiencia): En mi opinión el instrumento es aplicable

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ X ] | Aplicable después de corregir [ ] | No aplicable [ ]

Jaén, 01 / 12 / 2022	Javier Neyra Núñez	Mg. CPC	43521161	
Lugar y fecha	Apellidos y nombres del juez evaluador	Especialidad del evaluador	DNI del evaluador	Sello y firma



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA CULTURA FINANCIERA DE LOS SOCIOS DE LA COOPAC NORANDINO LTDA, JAÉN

DATOS GENERALES

Título de la investigación	Apellidos y nombres del autor	Nombre del instrumento
Cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén	Keleer Liliana Becerra García	Cuestionario

ASPECTOS DE EVALUACIÓN

Nº	Dimensiones / Items	Criterios de evaluación																	
		Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
Dimensión 1: Planeación y presupuesto																			
1	Lleva usted un control de sus gastos	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
2	Tiene usted prioridades al hacer sus gastos	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión3: Uso de productos financieros																			
3	Se informa bien antes de adquirir productos o servicios financieros	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
4	Usa usted cuentas de inversión		X	X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión3: Cultura de la previsión																			
5	Contrata algún tipo de seguro para proteger sus cuentas de ahorro	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
6	Realiza usted ahorros para su retiro laboral	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión 4: Consumo y ahorro																			
7	El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
8	Realiza ahorros para solventar alguna contingencia	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
9	Sus ingresos le permiten tener una suficiente solvencia de pago	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
Dimensión 5: Cultura y dinero																			
10	Maneja usted cuentas de ahorro	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
11	Usa usted adecuadamente su dinero	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
12	Enseña usted a su familia a utilizar adecuadamente su dinero	X		X		X		X		X		X		X		X		X	

Opciones de respuesta de los ítems:

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

Observaciones (precisar si hay suficiencia): En mi opinión el instrumento es aplicable

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ X ] | Aplicable después de corregir [ ] | No aplicable [ ]

Moyobamba, 25 / 11/ 2022	Poquioma Rodriguez Angel	Mg CPC	05295151	 Mg. OC. Angel Poquioma Rodriguez MAT. N° 19 - 318
Lugar y fecha	Apellidos y nombres del juez evaluador	Especialidad del evaluador	DNI del evaluador	Sello y firma

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS SOCIOS DE LA COOPAC NORANDINO LTDA, JAÉN**
**DATOS GENERALES**

Título de la investigación	Apellidos y nombres del autor	Nombre del instrumento
Cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén	Keleer Liliana Becerra García	Cuestionario

**ASPECTOS DE EVALUACIÓN**

N°	Dimensiones / Items	Criterios de evaluación																	
		Claridad		Objetividad		Actualidad		Organización		Suficiencia		Intencionalidad		Consistencia		Coherencia		Metodología	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
	Dimensión 1: Nivel de Ingresos																		
13	Sus ingresos personales provienen de un sueldo	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
14	Sus ingresos provienen de un salario	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
15	Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
	Dimensión 2: Capacidad de endeudamiento	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
16	Paga usted sus créditos en las fechas programadas	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
17	Realiza usted compras con tarjetas de crédito	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
18	Tiene usted deudas de usura	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
	Dimensión 3: Nivel de depósitos de ahorro	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
19	Sus ahorros los realiza por costumbre	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
20	Realiza ahorros con frecuencia	X		X		X		X		X		X		X		X		X	
21	Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro	X		X		X		X		X		X		X		X		X	

Opciones de respuesta de los ítems

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

Observaciones (precisar si hay suficiencia): En mi opinión el instrumento es aplicable

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ X ] | Aplicable después de corregir [ ] | No aplicable [ ]

Moyobamba, 25 / 11/ 2022	Poquioma Rodríguez Angel	Mg CPC	05295151	 Mg. CPC. Angel Poquioma Rodriguez MAT. N° 19 - 218
Lugar y fecha	Apellidos y nombres del juez evaluador	Especialidad del evaluador	DNI del evaluador	Sello y firma

**Anexo 4:** Confiabilidad de instrumentos

Variable	Alfa de Cronbach	N de elementos
Cultura financiera	0.770	12
Capacidad de ahorro	0.752	9

## Anexo 5: Autorización para realizar investigación Coopac Norandino Ltda - Jaén



Tu desarrollo, nuestro compromiso.

### "AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

Jaén, 19 de Setiembre de 2022

Srta. Keleer Liliana Becerra García

#### ASUNTO: Autorización para realizar investigación

De mi especial consideración,

Tengo el agrado de dirigirme a usted, a fin de saludarle cordialmente por parte de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Norandino Ltda, identificada con Ruc N° 20480014678, debidamente representada por su Gerente General Clever Rojas Hernández, identificado con documentó de Identidad N° 03121819, con domicilio fiscal en Calle Pardo Miguel N° 417 del Distrito, Provincia de Jaén y Departamento de Cajamarca; ante usted exponemos

La Coopac Norandino Ltda concede la autorización para que realice la investigación "**Cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda Jaén, 2022**", así como también su publicación.

El estudiante asume que toda información brindada y los resultados obtenidos de la investigación serán de uso exclusivamente académico.

Sin otro en particular, aprovecho la oportunidad para agradecer la preferencia por nuestra entidad.

Atentamente,  
COOPAC NORANDINO

MBA. Econ. Clever Rojas Hernández  
GERENTE GENERAL

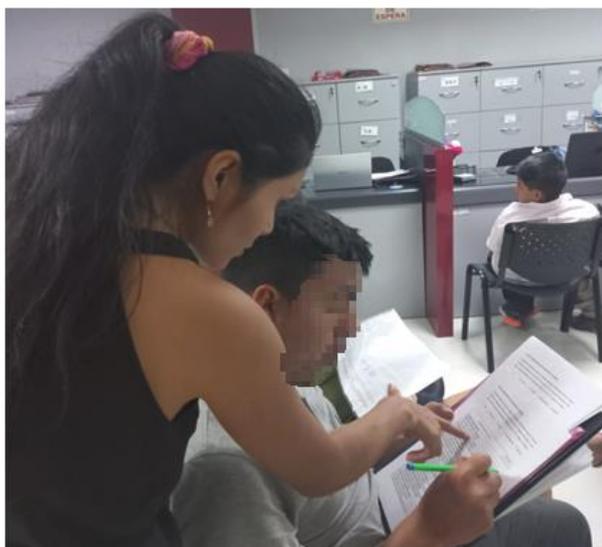
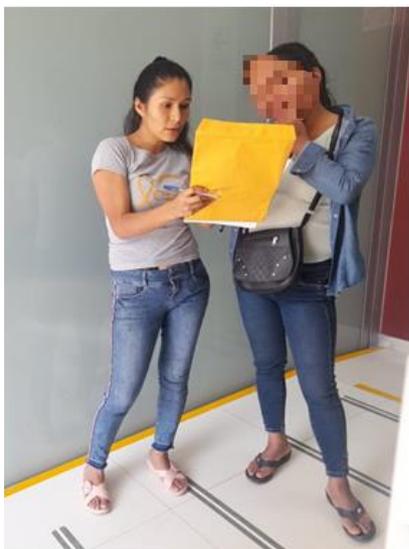
◆ AGENCIA PRINCIPAL  
Calle Pardo Miguel N°417-Jaén. TELÉF: 076-433327

◆ PUNTOS DE ATENCIÓN:

PIURA: J. Libertad N°534 Teléf. 073-326 005 26 DE OCTUBRE: Av. Grau N° 1853 Urb. San José Teléf: 073- 527 970 AYBACA: Av. Andrés Bello Caceres N°234 Teléf. 073- 526 000 MONTEJO: J. Ernesto Morúa S/N Cel: 982 045 493  
SAN MIGUEL DEL FRAJITE: J. Pura S/N Teléf.: 982 063 278 HUANCABAMBA: Calle 2 De Mayo N° 203 Cel: 982 703 575 TARAPOTO: J. Nicolás de Piérola N°256 Teléf. 042-586485 LAMAS: J. San Martín N° 506 Teléf: 042-543 736  
SAN JOSÉ DE SIEN: Av. Grau S/N Casita N° Cel: 982 703 395 HUANCAYO: Progreso N° 410 Teléf: 042-594 603 SAN IGNACIO: Av. San Ignacio N° 454 Cel: 982 703 451 PUNCO: Av. Hissa N° 300 Cel: 999 355 213 CUSIPUYACO: Nicolás  
Adrián N° 258 Cel: 976 799 923 SANTA ROSA DE LA YUNGA: Av. José Calvar S/N Cel: 982 064 278 LA COPIACHA: Martín Caceres N° 403 Cel: 982 703 457 SAN JOSÉ DE LOUREDES: J. Marco Capoc N° 106 Cel: 982 703 394  
CHIRINOS: Calle San Ignacio N° 298 Cel: 982 703 371.

Encuétranos en:    
[www.coopacnorandino.com](http://www.coopacnorandino.com)

## Anexo 6: Evidencias de la investigación





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, GARCIA CLAVO NILA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - MOYOBAMBA, asesor de Tesis titulada: "

Cultura Financiera y Capacidad de Ahorro de los Socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén", cuyo autor es BECERRA GARCIA KELEER LILIANA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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

MOYOBAMBA, 16 de Febrero del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
GARCIA CLAVO NILA <b>DNI:</b> 43815291 <b>ORCID:</b> 0000-0002-9043-3883	Firmado electrónicamente por: GCLAVON el 16-02- 2023 14:01:20

Código documento Trilce: TRI - 0533464