



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**Educación financiera y capacidad de ahorro de las beneficiarias  
del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**AUTOR:**

Loayza Vilchez, Esmelder Yoel ([orcid.org/0000-0001-8093-3270](https://orcid.org/0000-0001-8093-3270))

**ASESOR:**

Dr. Dios Zarate, Luis Enrique ([orcid.org/0000-0003-0176-0047](https://orcid.org/0000-0003-0176-0047))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHICLAYO – PERÚ

2022

## **Dedicatoria**

La presente tesis lo dedico con mucho amor y cariño a los profesionales y los estudiantes de la facultad de ciencias empresariales ya que de alguna u otra manera les servirá de guía en el amplio campo de investigación y ejecución de tesis como una de las tantas opciones que existen para alcanzar el éxito profesional.

El autor.

## **Agradecimiento**

Mi agradecimiento a la casa de estudios la Universidad César Vallejo por darme la oportunidad de desarrollar mi tesis para mi licenciatura, y además mi especial agradecimiento al asesor del curso de tesis el Doctor Luis Enrique Dios Zarate, quien fue la guía durante el lapso del desarrollo del curso, trasmitiéndome nuevos conocimientos que influyo preponderantemente para la elaboración de mi tesis.

El autor.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas .....	vi
Índice de figuras .....	v
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	6
III. METODOLOGÍA.....	18
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	18
3.2. Variables y operacionalización .....	19
3.3. Población, muestra y muestreo .....	20
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	22
3.5. Procedimientos .....	23
3.6. Método de análisis de datos .....	23
3.7. Aspectos éticos .....	23
IV. RESULTADOS.....	24
V. DISCUSIÓN .....	25
VI. CONCLUSIONES.....	36
VII. RECOMENDACIONES .....	37
REFERENCIAS.....	38
ANEXOS .....	42

## Índice de tablas

Tabla 1 Validación de juez de expertos.....	22
Tabla 2 Nivel de educación financiera.....	24
Tabla 3 Niveles por dimensión de la educación financiera .....	24
Tabla 4 Nivel de capacidad de ahorro .....	25
Tabla 5 Niveles por dimensión de la capacidad de ahorro .....	25
Tabla 6 Contingencia entre la educación financiera y capacidad de ahorro .....	26
Tabla 7 Prueba de $\chi^2$ entre la educación financiera y capacidad de ahorro .....	27
Tabla 8 Tabla cruzada educación financiera y nivel de ingreso.....	28
Tabla 9 Prueba de $\chi^2$ entre la educación financiera y nivel de ingreso .....	29
Tabla 10 Tabla cruzada educación financiera y nivel de endeudamiento.....	30
Tabla 11 Prueba de $\chi^2$ educación financiera y nivel de endeudamiento .....	31
Tabla 12 Tabla cruzada educación financiera y nivel de depositos de ahorro.....	32
Tabla 13 Prueba de $\chi^2$ educación financiera y nivel de depositos de ahorro .....	33

## Índice de figuras

Figura 1 Gráfica del diseño de investigación.....	18
Figura 2 Zona de aceptación probabilística en $\chi^2$ .....	27
Figura 3 Zona de aceptación probabilística en $\chi^2$ .....	29
Figura 4 Zona de aceptación probabilística en $\chi^2$ .....	31
Figura 5 Zona de aceptación probabilística en $\chi^2$ .....	33

## Resumen

El estudio tiene como propósito determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022, la metodología utilizada es el estudio del tipo aplicada porque se enfoca en analizar la problemática referente a la educación financiera y la capacidad de ahorro, con diseño no experimental descriptivo correlacional transversal, ya que no se estimula el constructo independiente (educación financiera) para ver algún efecto en la variable dependiente capacidad de ahorro, por el contrario, estos solo se han observado y analizado en su estado natural, una muestra de 297 participantes, la técnica para recoger los datos fue la encuesta y el instrumento es el cuestionario validado con la confiabilidad idónea por tres jueces de expertos, los resultados indican que el 65% de participantes que la educación financiera es regular y 62% de participantes indica que la capacidad de ahorro tiene un nivel regular así mismo el  $\chi^2$  de Pearson (107,858), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9,4877) se concluye que existe relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

**Palabras clave:** Educación financiera, capacidad de ahorro, nivel de depósitos de ahorros.

## **Abstract**

The purpose of the study is to determine the relationship between financial education and the savings capacity of the beneficiaries of the Juntos Program of the Colasay 2022 district, the methodology used is the study of the applied type because it focuses on analyzing the problems related to financial education. and saving capacity, with a cross-sectional descriptive correlational non-experimental design, since the independent construct (financial education) is not stimulated to see any effect on the dependent variable saving capacity, on the contrary, these have only been observed and analyzed in its natural state, a sample of 297 participants, the technique to collect the data was the survey and the instrument is the questionnaire validated with the ideal reliability by three expert judges, the results indicate that 65% of the participants that financial education is regular and 62% of participants indicate that the saving capacity has a regular level as well Pearson's chi2 (107,858), is higher than the tabular chi2 with 4° of freedom (9,4877), it is concluded that there is a significant relationship between financial education and the saving capacity of the beneficiaries of the Juntos Program of the Colasay district 2022.

**Keywords:** Financial education, savings capacity, level of savings deposits.

## **I. INTRODUCCIÓN**

Vásquez (2017) en nuestro continente existe un desinterés por el ahorro, esta crisis es evidente ya que tenemos una sociedad muy endeudada, que no da lugar al ahorro, las cifras muestran que el promedio del índice de ahorro en la región de América Latina y el Caribe 2014, alcanzó el 17,5% del PBI y es significativamente bajo, siendo el 33,7% de algunos países de Asia y el 22,8% de otros lugares. Esto lógicamente se entiende que no se invierte en ello conllevando a la población a tener poca capacidad de recursos financieros para poder ahorrar y tener mejores posibilidades de poder invertir los excedentes del ahorro.

Según, Abramo (2019a) en América Latina se han implementado diversos programas sociales con la finalidad de suministrar un ingreso más a las familias que poseen escasos recursos financieros, entre tanto estos programas han venido acompañados de diversas medidas para que las familias puedan acceder de forma sostenida a estos beneficios, además se destacan en fomentar la formación financiera, el hábito del ahorro y mantener infaliblemente a sus hijos en el sistema educativo brindado por el estado. En México se ha implementado el “programa bienestar” el cual se desarrolla con la finalidad de apoyar a las familias más vulnerables y en condición de extrema pobreza, para ello el estado ha desarrollado un acervo de requerimientos a cada una de las familias que usufructúan de este beneficio, entre estos pedidos se tiene que las familias desarrollen capacidades financieras como el ahorro, no endeudarse más de la cuenta, y simplemente a buscar el equilibrio entre sus ingresos y egresos.

Finalmente, Abramo (2019b) la tarea es titánica para las entidades financieras públicas y privadas, es transferir conocimientos referentes al idóneo manejo de los recursos financieros, hoy es parcial ya que las entidades financieras conocen el ABC de las finanzas, y los usuarios/ clientes presentan carencia evidente del vocabulario financiero. Este desbalance mengua la cultura financiera y los usuarios/ clientes por su limitada educación financiera, realizan operaciones financieras incoherentes, malgastando su dinero en actividades de entretenimiento y ocio, lo que imposibilita el ahorro, todo esto se ha convertido en un círculo vicio que el usuario cliente tiene que cambiar y adoptar nuevos hábitos y costumbres en pos de su salud financiera personal.

Para, Gertler et al. (2016) en el Perú las familias en nivel de pobreza extrema no tienen acceso formal a los servicios financieros, así mismo no tiene tarjetas de créditos ni cuentas aperturadas en alguna entidad financiera, para que tenga la posibilidad de ahorrar, lo común es que ahorran de forma emperca exponiendo su dinero a mucho riesgo. En el programa Juntos escasamente las beneficiarias poseen sus cuentas bancarias para ahorrar. Las beneficiarias retiran la totalidad de su dinero ya que los costos para cobrar el bono son altos, todo ello es debido a que no hay presencia de las entidades financieras en el medio.

Para, Vivanco (2017) considera que la educación financiera en el grupo de beneficiarias del programa Juntos es deficiente así mismo el apoyo del estado no es el mejor porque no hay presencia del banco de la nación en cada distrito, esto hace que las beneficiarias para poder recibir el beneficio social pierden un día de labores, realizan colas extensas y se exponen a las inclemencias del tiempo (sol y lluvias), incurren en costos operativos (viáticos, alimentación, hospedaje) todo esto minimiza el beneficio social de las beneficiarias. El costo beneficio no es favorable en la actualidad para el beneficiario de este programa.

La Superintendencia de Banca y Seguros SBS (2019) constata que, en el Perú, el 40% de sus habitantes mayores a 15 años guarda dinero, el 8% lo hace en el sistema financiero. Por su parte, los resultados (Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros), con data recogida directamente de los habitantes de 18 a 70 años, entre noviembre del 2015 y febrero 2016, opinaron que el 60% de todos los habitantes en el Perú lo realizan en el sistema financiero. Es seguro que los que ahorran fuera del sistema financiero tienen la iniciativa de insertarse en el sistema financiero formal.

El Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres - Juntos es un programa de transferencia pecuniaria y está inmerso en la política social de la lucha contra la pobreza de nuestro estado, tiene como propósito la reducción de la pobreza y mitigar la trasmisión de la pobreza de una generación a otra este programa, se consolida por medio de la entrega de un estímulo económico condicionado, para fomentar el paso a la salud, nutrición, formación y propiciar el consumo en las familias beneficiarias.

Tal programa se enmarca dentro de aspectos como: la responsabilidad, solidaridad funcionalidad familiar y colectivismo y preocupación por los niños, todo

esto favorecer al desarrollo de la economía y por ende en el desarrollo personal. En el distrito de Colasay el programa se ha establecido conforme a las normas que se han estipulado para su desarrollo, el número de beneficiarias ascienden a 1,300.00 las cuales viven en su mayoría en las zonas aledañas, todas ellas son personas que carecen de recursos económicos, ante ello el Programa Juntos es un paliativo para minorar las carencias presentes en estos hogares de esta parte del país. Así mismo como en todos los lugares del país donde se otorga este beneficio el común denominar en las beneficiarias es la falta de educación financiera esta carencia a echo que muchas de ellas no tengan el suficiente conocimiento para gestionar de forma idónea los recursos que provienen de este programa.

Las beneficiarias del Programa Juntos del distrito Colasay vienen teniendo problema referente a la gestión y uso de sus ingresos financieros ya que estos presentan una limitada educación financiera siendo que desconocen de la data de gastos, presupuesto familiar, incidiendo en una repartición errada de su dinero, haciendo daño su economía a la hora de asumir una deuda sin planificación. Las beneficiarias del programa Juntos actualmente tienen conocimientos limitados de los instrumentos financieros como es tarjeta de crédito, cuenta corriente, ahorro fijo, préstamo, tasa de interés e inversión.

El bajo nivel de conocimiento sobre el ahorro e inversión, limita el inicio y desarrollo de formación financiera, no facilita la acumulación de dinero a largo plazo. Muchas de estas beneficiarias no ahorran parte de sus ingresos, estando propensos a quedar sin dinero cuando se presenta alguna contingencia o necesidad económica, por lo que es menester que ellos requieren obtener nociones financieras para poder mejorar la administración de productos financieros.

Como consecuencia de ello se genera el siguiente problema general ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022? Y en efecto los problemas específicos, ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022? ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022? ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022?

El estudio se justificó en lo teórico, para el constructo en observación, se corroboraron teorías que en base a estas generar nuevos conocimientos en el contexto de investigación, puesto que existente escasa de formación financiera y capacidad de ahorro en las beneficiarias de los programas sociales y en especial del Programa Juntos. Entre tanto la justificación social, se estriba en promover el crecimiento de la educación financiera y el hábito del ahorro así tener una beneficiaria más preparada y consiente de sus decisiones financieros en la vida cotidiana. Mientras que la justificación práctica, permitirá resolver problemas reales de las beneficiarias del Programa Juntos en cuanto a conocimientos financieros y el ahorro, el estudio permitirá dotar a las beneficiarias de nociones para mejorar su educación financiera. De la misma forma la justificación metodológica, se desarrolló instrumentos estadísticos para poder medir la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos, tal instrumento permitirá identificar y dar respuesta a la problemática formulada en el campo de estudio.

Con la intención de dar respuesta a las incógnitas de investigación se propuso el objetivo general. Determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022. Para coadyuvar al logro del objetivo general se propuso los objetivos específicos. Identificar la relación entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022. Identificar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022. Identificar la relación entre la educación financiera y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

Para corroborar las preguntas de investigación se planteó la hipótesis general. Existe relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022, se plantearon las proposiciones específicas. Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022. Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022. Existe relación significativa entre la educación financiera

y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

En el presente, “la educación financiera va concretándose en una utilidad para las personas de cualquier edad, país o región; dado que no se trata de un cuerpo cerrado de dogmas que puedan asimilarse en un reducido número de apretadas sesiones, sino de un proceso continuo a lo largo de toda la vida, la mejor forma de asimilarla es, de manera progresivo, desde una temprana edad, el cual podría ser desde la niñez, sin embargo existen personas que no tienen claros los conocimientos básicos en el ambiente financiero”. El estudio desarrollado se agencia de investigaciones previas desarrolladas por investigadores en el ámbito “internacional, nacional y local”.

Barros (2017) en su tesis tuvo como propósito establecer si la ausencia de educación influye en el endeudamiento, la metodología utilizada fue del tipo cuantitativa con alcance descriptivo asociativo y diseño no experimental, el universo estuvo conformado por 2´953,891 clientes, la técnica para recoger los datos fue la encuesta y el instrumento el formato de cuestionario. Los resultados indican que los clientes tienen un conocimiento limitado de finanzas personales, una buena cantidad de clientes de los bancos presentan deudas y que la tercera parte se avizora una deuda venidera unido a ello más de la mitad de los clientes orienta el 31 al 50% de sus ingresos para solventar deudas y la pérdida del trabaja es sinónimo de entrar en deuda y quedar moroso. Se concluye que existe asociación directa positiva entre la carencia de educación y el endeudamiento de los clientes del Banco de Guayas.

Rodríguez (2018) en su tesis tuvo como propósito medir la fuerza de asociación entre la formación financiera y el endeudamiento de las familias del Barrio Moncada, la metodología utilizada el estudio es cuantitativo y de nivel descriptivo asociativo, diseño no experimental, el diseño fue no experimental, la muestra lo conformaron 65 familias los resultados precisan que por medio de la educación financiera se absorben nociones y permiten tener un mayor entendimiento de los conceptos y riesgos financieros se concluye que existe influencia de la formación bancaria en el grado de endeudamiento de las familias del Barrio Elías Moncada 2018.

Ruiz (2020) en su tesis tuvo como propósito describir los elementos que influyen en la educación financiera del barrio Simón Bolívar. El tipo de

investigaciones aplicada y el nivel es puramente descriptivo la muestra lo conforman 52 personas, la técnica para recoger la data fue la encuesta y el instrumento es la guía de cuestionario se concluyó que el 75.4% de los moradores a los que se aplicó el instrumentos estadístico donde se encontró un alto interés por saber y ahondar en la educación financiera y que el 70,2% de los moradores tiene la costumbre de ahorrar, esto es un dato fuerte si precisamos que el 47,4% de los habitantes lo realiza y el 98,2% de los habitantes y el 59,6% tiene el hábito de leer referente a temas de educación financiera. Existen elementos que influyen en la educación financiera de los moradores del barrio Simón Bolívar en el municipio de Itagüí.

Cabrera y Souza (2017) en su estudio el propósito fue establecer la asociación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes, la metodología de investigación es del tipo cuantitativo, de nivel descriptivo relacional, la muestra lo conforman 23 clientes, la técnica para recolectar los datos es la encuesta y el instrumento es el cuestionario los resultados indican que el 61% de los usuarios indicaron que es común que tenga noción de cultura financiera, el 22% eventualmente el 17% nunca; de la misma forma el 70% de usuarios precisaron un concepto claro de capacidad de ahorro, el 17% a veces y el 13% nunca. Se concluye que la cultura financiera se asocia de forma significativa con la capacidad de ahorro de los consumidores de la Caja Piura agencia Pucallpa.

Quinto (2018) en su tesis tuvo como propósito establecer la asociación de la educación financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de mi banco, metodología utilizada es del tipo cuantitativa y de nivel descriptivo correlacional, la población lo conforman 4,250 clientes la técnica para recoger la información es la encuesta y el instrumento es el cuestionario, el resultado precisan que el 15,58% tiene el poder de ahorrar en un grado moderado. Por otro lado, la formación financiera en un nivel moderado, el 12,46% y concluyo que existe asociación estadística significativa entre la formación financiera y la capacidad de ahorro de la empresa Mibanco.

Por otra parte, Flores (2018) en su tesis tuvo como propósito del estudio es establecer la implicación de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los usuarios de la Agencia Caja Arequipa 2016, metodología utilizada es del tipo aplicada y nivel descriptiva correlacional y como población estudiada estuvo

compuesta por 2000 clientes, los resultados indican que la cultura financiera y la capacidad de ahorro presentan  $X^2(1) = 104.735$ ;  $p < 0.05$ , se concluye que la cultura financiera influye en la capacidad de ahorro de forma directa de  $\Phi = 0.570$ ;  $p < 0.05$ .

De tal manera, Adanaqué (2018) en su tesis tuvo como propósito establecer la incidencia entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro, metodología utilizada es del tipo cuantitativo, nivel descriptiva-propositiva y la población estuvo conformada por 30 consumidores, la técnica usada es la encuesta y el instrumento es cuestionario tipo Likert, los resultados indican que escasean de conocimiento de los recursos financieros siendo que estos no tienen el hábito del ahorro para poder propiciar bienestar y aumentar la calidad de vida. Se concluye que existe relación entre la cultura financiera y a la capacidad de ahorro en Caja Piura agencia Jaén.

Además, Huaccha (2019) en su tesis tuvo como propósito conocer el grado de formación financiera de los alumnos. La metodología usada es del tipo cuantitativa de nivel descriptivo correlacional, con diseño no experimental, la población está compuesta por 210 estudiantes la técnica para recolectar los datos es la encuesta y el instrumento es el cuestionario los hallazgos evidencian que el 50% de encuestados, muestra un grado regular de educación financiera y por otro lado el 22.9% demuestra un grado bueno de nociones financieras el 17.4% deficiente, el 6.98% excelente y el 3.49% muy deficiente de educación financiera, se concluye que el nivel mostrado en la formación financiera es regular y bueno.

En una primera instancia se busca definir la educación financiera siendo que la Superintendencia de Entidades Prestadoras de Salud (2012) establece que “la formación financiera es el camino por el cual los accionistas consumidores usuarios y proveedores adoptan las nociones y alcanzan un entendimiento referente a los diversos productos financieros y sus respectiva incertidumbre, derechos y obligaciones para escoger las mejores alternativas que coadyuvan en el bienestar y calidad de vida”.

Según, García et al. (2013) la formación financiera “es el procedimiento en el que los accionistas y consumidores financieros fortalecen su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, a través de la instrucción y/o el asesoramiento, desarrollan las habilidades y confianza para ser más consecuentes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a

dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico”.

De acuerdo a ello se subdividen las dimensiones contenido, procesos y contexto. En lo que respecta a la dimensión “contenido” precisa que el contenido, está asociado a la data que tiene que utilizarse para instruir a las personas referente a los temas financieros en cuatro segmentos, temáticas como: los roles del dinero, conocer los mecanismos de pagos, costo del dinero, rol de los brókeres, valoración del ahorro, endeudarse y planificar de forma correcta, difieren entre si los de productos financieros, los derechos y deberes de los usuarios. (Franco & Marfil 2012).

Para la dimensión contenido se desglosan los indicadores, las cuales son nivel de conocimiento y productos financieros, el cual se define al grado de conocimiento como el acervo de data que tiene el cliente referente a temas financieros que han guardados y experimentado y aprendidos, y son la mejor forma para tomar las decisiones racionalmente. Entre tanto los servicios financieros, convergen una diversidad de servicios financieros siendo lo más demandados son el ahorro la inversión y el apalancamiento estos son los servicios que usan los clientes de las instituciones financieras en la trayectoria de sus vidas y todos ellos son conscientes de la relevancia que significa de ello.

La segunda dimensión “procesos” lo define, Franco y Marfil (2012) aseveran que son los procedimientos de aprendizaje y la expectativa para evaluar y tener una noción más amplia, de todo esto se tiene que tener una comprensión amplia utilizando el más alto raciocinio para extraer soluciones que coadyuven en la vida cotidiana, también se encuentra organizada en 4 segmentos, conocer e inspeccionar la data financiera, estudio de la data en el momento y tiempo donde emerge la información financiera, monitoreo de las dificultades financieras, uso del conocimiento financiero para dar solución a problemas financieros.

La dimensión “procesos” se subdivide en los indicadores información financiera y evaluación de problemas financieros. Así mismos la data financiera hace hincapié al nivel de información con la que cuenta las beneficiarias, referente a los diversos productos financieros que brindan el sistema bancario y esto favorece a escoger la mejor alternativa para los diversos servicios financieros individuales y personales. Entre tanto la inspección de las dificultades financieras; es la

predisposición que tiene los usuarios al dar su opinión en razón a una información masificada de los productos financieros y tomar las decisiones teniendo en cuenta las decisiones de ello.

La tercera dimensión “contexto” lo conceptualizan, Franco y Marfil (2012) hace énfasis a la vida diaria y a sus vivencias como personas en las diversas formas como se agrupan las familias formando el núcleo de la sociedad. Entre tanto tenemos a la: familia, individual y sociedad, educación y trabajo y hogar. Para esta dimensión se derivan los indicadores nivel de educación y frecuencia del ahorro. Así mismo, el grado de formación hace énfasis a las competencias y principios que las usuarias absorben en su crecimiento. Con esto se tiene la intención de promover el proceso de conformación del pensamiento y las maneras como se pronuncian las personas respecto al vocabulario financiero. De tal forma que la frecuencia de ahorro; hace hincapié a la estrategia que almacenar dinero para el porvenir y soslayar gastos innecesarios.

Las teorías afirmadas por Vargas (2012) que tratan de fundamentar la educación financiera están supeditadas a los procesos que a continuación se presentan. Información: otorgar a las beneficiarias información, experiencias datos y nociones específicas para así conozcan de las chances y consecuencias de ello, instrucción: implica asegurar que los individuos adquieran las habilidades y capacidades para comprender las definiciones de los términos financieros por medio de talleres de aprendizaje y capacitación, y consejo: guiar a los clientes referentes a cuestiones financieras generales y de los servicios financieros, de forma que haga el uso racional posible de la información que recibió al ser entrenado.

Los aportes de la educación financiera se concentran en tratar a grandes rasgos, cada una de las aportaciones de la educación financiera citadas por Vargas (2012) implica lo siguiente puntos: como son conocimientos financieros, donde trata de brindar al cliente la data objetiva que le coadyuve a comprender las transacciones y herramientas financieras, por medio de la identificación de las partes más fortalecidas y los puntos más débiles. Así mismo, las habilidades para informar referente a las definiciones financieras; como el poder de comunicar, de poner en tela de juicio los temas y/o problemas de naturaleza financiera, así mismo,

forma parte de una dinámica donde de forma bilateral se genera una comunicación fluida y ágil.

La predisposición en la gestión de las finanzas personales; hace hincapié a una fase de mayor jerarquía a la teoría, indicando que se valora mucho más a la parte empírica es decir trasladando la parte teórica a la práctica por lo que genera mayores beneficios de muchas formas. La competencia en escoger la mejor alternativa financiera; tiene que ver en escudriñar de forma idónea entre una opción y otra. Bajo la iniciativa de conseguir la máxima utilidad posible, pero haciendo un análisis anticipado de los riesgos.

La convicción que la planeación permitirá lograr los objetivos de naturaleza financiera. Añadido a ello, se debe hacer frente a los diversos casos que se presenten, el cliente debe estar preparado para poder programar de forma cuantitativamente el uso del dinero y así mismo tener provisionado todas las situaciones financieras que pueda suscitarse en el futuro. También cabe señal de la preponderancia de la formación financiera, que abarca tres aspectos claves, i) absorber nociones y entendimientos de índole financiera b) Impregnación de destrezas en finanzas, es decir usar esas nociones en beneficio propio, y c) asumir el rol financiero, es decir enrumbar una administración financiera personal, teniendo como insumo principal la información, que coadyuve asumir riesgos.

Así mismo, el Banco de América Central (2008) asevera que la formación financiera permite socializarse mejor con los instrumentos financieros, por parte de la población, esto genera bienestar en el persona, formación sostenida del conocimiento, la asunción de los valores, la vigorización de las competencias y destrezas, mostrar personalidad y buen estado de ánimo para escoger la mejor alternativa en lo que atañe al presupuesto personal, el fraccionamiento de los gastos, asumir con la formación en finanza, los clientes podrán gestionar mecanismos financieros y serán capaces de escoger de forma correcta las mejores alternativas de ahorro, inversión y soslayar los riesgos y desfalcos de dinero, solicitar a los ofertantes de créditos que proporcionen productos financieros que permitan crecer económicamente en el tiempo.

Para, Panasiuk (2009) el presupuesto es la planeación en donde se demuestra en cifras numéricas cuan disponible está el dinero para ser usado y en base a un plan de decidera si es pertinente gastarlo en gastarlo y como gastarlo,

este presupuesto puede realizarse de forma semanal, quincenal o mensual lo más importante es conocer cuánto de dinero se posee y cuanto queda has el fin de mes. También es un programa en el cual se pone las esperanzas que ocurra conforme se estableció en el documento, se comparan los ingresos y egresos durante un tiempo limitado, y están orientados en razón a los objetivos establecidos, este documento se establece de forma sencilla y se denomina también un abstracto del flujo de caja proyectado. “El cash flou”; se comprenden como ese documento que está conformado por la data referente a los ingresos y egresos que manifiesta lo que espera y pronostica lo que puede suceder en cierto tiempo, se trata de hechos venideros o hechos que pueden ocurrir.

El pronóstico se realiza en base a la data histórica o lo que ha ocurrido en el pretérito. Este programa conforma la posibilidad de viabilidad que las cosas ocurren como se ha había previsto. Además, “el presupuesto coadyuva a establecer los objetivos a corto plazo en temas financieros; esto se debe a que usted ha optado en guiarse en un plan de adquisiciones integral que no solo abarque las compras personales si no incluya las adquisiciones la de la familia, este plan tiene que incluir esporádicamente una compra de lujo un regalo propio esto ocurrirá siempre u cuando lleve un buen control de sus ingresos y egresos de forma salomónica”, (Panasiuk, 2009).

Otro de los datos preponderantes en el manejo del presupuesto, la utilización del presupuesto y consecutividad de su elaboración coadyuva a minorar la incertidumbre de incurrir en un déficit. Coadyuva a tener un programa de acción para poder lograr las metas del presupuesto establecido, esto permite identificar cualquier gasto superfluo que pueda sesgar el programa establecido. Permite identificar los excedentes u faltantes del recurso pecuniario y permite la toma de decisiones en cualquiera de estos escenarios manifestados anteriormente.

Según, Panasiuk (2009) la planeación debe ser a corto plazo y a futuro a cortoplacista son acciones que permiten gestionar el dinero que se obtiene así poder fijar el grado de costos para la familia y los planes a largo plazo son las acciones que se fijan para toda la vida, por ejemplo: obtener un sistema de pensiones y los estilos de vida que se proyecta. Se precisa indicar que la relevancia del ahorro, es decir, por cada habitante puede que lo estimule a ahorrar. Unos

pueden ahorrar por buscan afianzarse y consolidarse económicamente, otros desean rentabilidad y algunos buscan resolver problemas.

Cual sea el estímulo, que conlleva a ahorrar es significativo aprovechar las oportunidades de inversión y poder lograr los propósitos y objetivos a corto plazo con la única intención de poder propiciar beneficios en lo que se refiere a bienestar y calidad de vida. Es común que los habitantes aduzcan que ahorrar en el corto plazo es ahorro para ellos, pero una planeación es la sumatoria de dinero almacenado hoy que servirá para el mañana. Un aspecto importante de la formación académica es la inversión ya que invertir es canalizar una porción de los recursos propios con el fin de obtener réditos en otras palabras es sembrar para conseguir cosechar bien. “Invertir es la forma más sostenida de propiciar ingresos se focaliza a adquirir más bienes económicos; es decir recursos que sirven para generar otros recursos o servicios con el propósito de aumentar la riqueza, un bien puede ser usado de forma idónea o de forma superflua”, (Panasiuk, 2009).

En la actualidad existen variables que vislumbran respecto de la inversión y dependen esencialmente de la rentabilidad el cual hace referencia a la utilidad lograda, adiciona la recuperación de lo invertido es decir la utilidad lograda en una fase determinada de tiempo. Tenemos el riesgo: “probabilidad que se dé un hecho no percibido y genere una consecuencia en el fin deseado”. La consecuencia del riesgo se cuantifica viendo los efectos en la persona, sobre la pérdida de tangibles o de recursos financieros económicos, referente a la fama o imagen o sobre lo ecológico. El discernimiento del riesgo se realiza conociendo la repetición con que se da un hecho o con la comparación de hechos que consecutivamente ocurren; y por último el periodo de recuperación de la inversión: “espacio de tiempo en el que se genera ingresos que permite recupera el dinero invertido y que se inicia a obtener utilidades y rentabilidad”, (Panasiuk, 2009).

Por otro lado, Panasiuk (2009) define las etapas en la vida financiera, entre ellas está la volatilidad del comportamiento de los ingresos que se da en las fases y periodos de etapas financieras en trayectoria de la vida. El cual se detallan por fases: La primera fase, se da desde que una viene al mundo o nace hasta la edad de 18 años, es la etapa de la formación financiera básica, lo común en esta etapa no se tiene ingresos un periodo de dependencia absoluta donde los padres ven por los hijos. En este periodo de tiempo la persona adquiere y guarda los patrones

financieros que regirán por el resto de la vida. La segunda etapa se da entre los 10 a 30 años, este periodo de tiempo es la de formación profesional, en el que se inclina por una formación académica u oficio que coadyuva a generar ganancias propias y a tener autonomía y define el futuro económico financiero.

La tercera etapa se ubica entre los 31 a 45 años, es el periodo de tiempo aumenta los ingresos y los costes de la misma forma, en este periodo se adquieren inmuebles y bienes muebles y todo que concierne al incremento del patrimonio familiar. En este periodo es esencial realizar planes de influencia de formación financiera en el grado moderado de endeudamiento de la planeación financiera, se debe realizar una inspección en caso ocurra echo significativos como el matrimonio, el nacimiento de hijos o situaciones semejantes, el presupuesto de ingresos y costes se debe monitorear de forma continua o como mínimo mensualmente.

Asimismo, Panasiuk (2009) establece la cuarta etapa, ocurre entre los 45 a 55 años, es el periodo de máximo crecimiento financiero y de tenacidad familiar. Los ingresos aumentan, pero con limitada aceleración se maximiza hasta el tope para iniciar a decaer. A la edad de los 56 años se empieza la etapa de pre retiro, en este periodo los ingresos y costes decaen, en razón a que los primogénitos iniciaron a tomar autonomía financiera, lo que ayuda a tener el plan de ahorro y/o inversión para el sistema de pensiones sin afectar el bienestar y calidad de vida, si no ha previsto de forma adelantada para este retiro se tendrá que iniciar un plan contingencial y tener que ajustar los gastos de forma rígida para tener una forma de sustento para la vejes. La sexta y última etapa, la edad de retiro, es la que la teoría precisa que es la edad para retirarse y es de 65 años, la cual está condicionada de como se ha previsto los recursos financieros para esta edad, si ha planificado de forma salomónica se tendrá un retiro placentero.

Para la variable capacidad de ahorro se inició haciendo su definición según, Trecet (2019) es la mejor definición referente a la capacidad de ahorro el cual establece que es el poder, rasgo que tiene un individuo, acervo familiar o entidad en poder separar una porción del dinero que se recibe para orientarlo al ahorro. Así mismo, Jiménez (2019) detalla que la capacidad de ahorro se da cuando al tomar un recurso financiero la esperanza es ahorrar, pero no queda excedente luego de pagar los compromisos financieros, por el contrario, el ahorro, es en sí, un compromiso que se vuelve un hábito producto de la práctica reiterada.

Según, Céspedes (2019) de similar forma, establece que ahorrar se da cuando es viable orientar una fracción de los ingresos recibidos para el ahorro, de tal forma que no se malgaste el recurso pecuniario en cosas o bienes superfluos. Así mismos, entre las teorías más importante podemos hacer mención la teoría del ahorro según Keynes (1990) “el cual argumenta que las formas de ahorro y de inversión de una sociedad económica esta supeditadas esencialmente por el interés, el cual es la herramienta que avala en dichas economías el ahorro y la inversión y trata de homogenizarlo de forma automática” (Keynes, 1990 citado por Torres, 2017).

El ahorro es la parte que se separa de forma anticipada para el futuro, los seres humanos ahorras para su retiro de la vida laboral y productiva para reservar alícuotas en un inicio para la compra de inmuebles sostenibles y para situaciones futuras fortuitas etc. El ahorro leas facilita a los hogares tener un grado más sostenible y armónico de consumo en el tiempo. El ahorro es desistir en el consumismo actual a cambio de un consumo a largo plazo. El ahorro permite reservar dinero de forma segura para su utilización posterior. La inversión es la porción de dinero que en vez de guardarlo se busca aumentar su valor en el tiempo.

El poder de ahorrar es el procedimiento por el cual una sociedad económica aparta una porción de su producto y lo usa para propiciar entradas en largo plazo. De tal manera el poder que sobresale en una nación está definido por la forma de elección del consumo de los diferentes actores económicos que convergen en ese contexto. Es literalmente que la elección de la tasa de desarrollo condiciona la economía. Pero la incidencia del ahorro en referencia al indicador se vigoriza por medio de la inversión. Conceptualiza que el ahorro es parte de los ingresos que no se utiliza y consume y que viene hacer un sobrante que se consolida para satisfacer necesidades posteriores o venideras.

Para el concepto, capacidad de ahorro se ha tomado las dimensiones nivel de ingreso, nivel de endeudamiento y nivel de depósitos de ahorro: La primera dimensión nivel de ingreso según, Alcántara (2005) hace hincapié a los ingresos de la misma forma que las ganancias, es una definición dinámica y en base al dinero podría conceptualizarse como el desarrollo fructífero del producto neto de una institución, el ingreso se debe conceptualizar como la demostración pecuniaria de

los bienes elaborados para los productos prestados y son la consecuencia de las ventas de los productos.

La segunda dimensión nivel de endeudamiento lo aborda, Aguinagalde (2008) el cual precisa que el endeudamiento es el hecho donde se incurre en deudas. En referencia al grado de endeudarse este indicador precisa que la fracción en el cual tienen participación los acreedores sobre el total de la entidad. De tal forma sirve para conocer el riesgo que se asume por los mencionados acreedores, los riesgos de los accionistas de la organización. Así mismo, para la tercera dimensión nivel de depósitos de ahorro lo aborda, Romero (2009) el cual precisa que las transacciones de ahorro es la forma de almacén que se realiza en las entidades bancarias que tiene entre sus finalidades la toma de capitales y tales fondos se conservan en potestad de dicha entidad por los tiempos más extendidos en cuenta corriente.

La teoría del ciclo de vida de, Modigliani y Brumberg (1954) quien afirma en su modelo de optimización inter temporal, donde los individuos intentan suavizar su consumo, a través del ahorro y desahorro, ya que su ingreso varía a través de los años. El ahorro les permite transferir ingreso desde períodos donde es más alto hacia períodos donde resulta menor, permitiéndoles tener un nivel de vida estable, asignando el consumo de la mejor manera posible para obtener ingresos en su vejez, en donde no poseerá ingresos laborales. Cabe mencionar que esta teoría supone que al final de la existencia del individuo, éste consume todos sus ahorros, por lo que no deja herencia.

En este sentido cuando se es joven, los ingresos serán menores al consumo por lo que la tasa de ahorro será nula. Sin embargo, a medida que transcurra el tiempo su ingreso aumentará, por lo que sus ingresos alcanzarán a satisfacer su consumo y además ahorrar para el futuro, lo que permite suavizar consumo y tener ahorros para la vejez. Así en la vejez la tasa de ahorro vuelve a ser nula, consumiéndose todos los ahorros/activos adquiridos. Concuerdan con esta teoría obteniendo como resultado que la edad es determinante a la hora de explicar el ahorro, explicando más de un 60% la variación de la tasa de ahorro en su modelo.

La teoría del ingreso permanente de Friedman (1957) establece que la conducta del consumo/ahorro de las personas en la trayectoria de su vida, sin embargo, para Modigliani (1954) indica que el ser humano ajusta su consumo a

variaciones de sus expectativas de sus ingresos a largo plazo, cabe precisar el ingreso sostenido, esquivando las volatilidades esporádicas de su ingreso corriente laboral. “En razón a ello se identificado una asociación directa positiva entre el ingreso sostenido y la tasa porcentual que ha sustentado para la valorización de la riqueza así mismo”, Carrol (1998) continuando esta corriente precisa que a mayor número de personas en las familias que generen un ingreso, coexista una alta tasa de ahorro.

Para, Butelmann y Gallego (2000) estos autores indican que el constructo demográfico en relación al tamaño de familia visualizando que mayor cantidad de personas adultas en las familias la tasa de ahorro aumenta, por el contrario, a mayor cantidad de niños en las familias, se tiene una menor tasa de ahorro en el hogar. Así mismo, para Herl (2015) quien intenta explicar los determinantes del ahorro, obtiene resultados empíricos. Por otro parte, como hemos mencionado según la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile ABIF (2007), las personas que logran ahorrar, no solo consolidan riqueza si no se convierten en consumidores con menos riesgo para las entidades financieras, cometiéndose prospectos potenciales de créditos cuantiosos y a tasas menores, pudiendo hacer frente a shocks adverso.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### Tipo de investigación

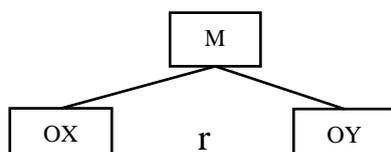
Baena (2017) en referencia al tipo de estudio, es una investigación numérica estadística, ya que permitió realizar la caracterización de los constructos expresándose en cifras numéricas, las cuales coadyuvaran a medir con el soporte de software estadístico, la información adquirida en las actividades de campo respecto a cada concepto en estudio. Para la indagación de este estudio es de tipología aplicada, porque se enfoca en analizar la problemática referente a la educación financiera y la capacidad de ahorro de las “beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay”. El enfoque es cuantitativo y el nivel es correlacional. Así mismo, Hernández (2018) establece que tiene finalidad de establecer la asociación y relación de los constructos y categorías, cuando están medidas y cuantificadas cada una de las variables están podrán ser estimadas su intensidad con la que se relacionan.

##### Diseño de investigación

Para, Vásquez (2020) el diseño no experimental no faculta escoger de forma aleatoria y tampoco permite la manipulación de los fenómenos en estudio, todas las características de este diseño no son receptivas a la manipulación experimental, por deóntica estas variables no ameritan ser experimentales. Es así que este estudio tiene diseño no experimental – transversal, ya que no se estimula el constructo independiente educación financiera para ver algún efecto en la variable dependiente capacidad de ahorro, por el contrario, estos conceptos de investigación solo se han observado y analizado en su estado natural. Su esquema:

#### Figura 1

*Gráfica del diseño de investigación*



Dónde:

M = Muestra

Ox = Educación financiera

r = Relación entre variables

Oy = Capacidad de ahorro

### **3.2. Variables y Operacionalización.**

**Variable independiente:** Educación financiera

#### **Definición conceptual**

Según, García et al. (2013) define que la educación financiera “es el procedimiento por el que los inversores y usuarios de finanzas fortalecen su entendimiento de los servicios y productos financieros”.

#### **Definición operacional**

La educación financiera se medirá por medio de las actividades contenido, procesos y contexto.

#### **Dimensiones**

- Contenido
- Procesos
- Contexto

**Escala:** Ordinal

**Variable dependiente:** Capacidad de ahorro

#### **Definición conceptual**

Trecet (2019) es la capacidad y/o rasgo que posee una persona, acervo familiar o institución en poder fraccionar y captar una parte del dinero que se recibe para orientarlo al ahorro.

## **Definición operacional**

La capacidad de ahorro será medida mediante las acciones nivel de ingresos, nivel deuda y nivel de depósito de ahorro.

## **Dimensiones**

- Nivel de Ingreso.
- Nivel de endeudamiento
- Nivel de depósitos de ahorro

**Escala:** Ordinal

### **3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis**

#### **Población**

Según, Salazar y Castillo (2018) define como el acervo que contiene todos los componentes que deseamos estudiar; expresado de otra forma son la totalidad de elementos que conforman un estudio. El universo está constituido por 1,300.00 beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay.

#### **Criterios de inclusión**

Son las beneficiarias del programa Juntos mayores de 18 a 60 años de edad ya que tienen toda la capacidad para responder el cuestionario referente a educación bancario y capacidad de ahorro.

#### **Criterios de exclusión**

El criterio de exclusión está conformado por las beneficiarias del programa Juntos con más de 60 años de edad ya que son personas de la tercera edad y que muchas de las veces tiene la libertad de brindar su opinión respecto a la investigación.

#### **Muestra**

Cabezas et al. (2018) establece que la muestra es la toma de una reducida fracción de la población que coadyuvara a identificar situaciones o circunstancias, tales unidades muestrales tendrán que ser representativa de la población. Para

extraer la muestra se ha utilizada la fórmula de muestras para poblaciones finitas menores de 100,000 habitantes y a continuación se especifica. Formula de muestra:

$$n = \frac{N * S^2 * Z^2}{E^2(N - 1) + S^2 * Z^2}$$

**En dónde:**

N = población actual

Z = nivel de confianza (1.96)

S = desviación estándar (0.5)

E = límite de erro de la muestra (0.05)

$$n = \frac{1300 * 0.25 * 3.8416}{0.0025 * 1299 + 0.25 * 3.8416}$$

$$n = \frac{1300 * 0.9604}{59.80 + 0.9604}$$

$$n = \frac{1248.52}{4.2079}$$

$$n = 296.70$$

$$n = 297$$

La muestra está conformada por 297 beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

**Muestreo**

Hernández y Mendoza (2018) indica que el muestreo es la subdivisión de la población en donde todos tienen la capacidad de ser parte de la muestra. El muestreo utilizado para recoger los datos es probabilístico aleatorio simple ya que todas las beneficiarias tienen posibilidades de conformar la muestra siendo que los datos se escogieron al azar.

**Unidad de análisis**

En este estudio, la unidad de análisis son las beneficiarias del Programa Juntos que residen en el distrito de Colasay.

## Técnicas e instrumentos de recolección de datos

### Técnica

La técnica que se utilizó para recolectar los datos es la encuesta a través de un cuestionario referente a la educación financiera y capacidad de ahorro, dichos datos se obtendrán por medio de un acervo de preguntas estandarizadas y enfocadas a una muestra representativa. La técnica se define como el acervo de acciones y tareas que ejecuta el investigador para recoger la data lo cual permite conseguir los propósitos así comprobar las hipótesis establecidas, (Arizpe et al., 2020).

### Instrumentos

Valderrama (2018) establece que, “los instrumentos son los mecanismos o soporte materiales que utiliza el investigador para tomar y almacenar la información”. La herramienta utilizada es el cuestionario el cual estará validado y con la confiabilidad idónea para recoger los datos concernientes a la educación bancaria y capacidad de ahorro.

### Tabla 1

*Validación de juez de expertos*

Juez	Especialidad	Observación
López Landauro Rafael Arturo	Gestión de organizaciones	Aplicable
Dios Zárte Luis Enrique	Lic. Administración.	Aplicable
Pérez Ruibal Eliana	MBA en Administración	Aplicable

### Confiabilidad

El coeficiente del Alfa de Cronbach alcanzado es de 0.817 el cual faculta aseverar que el instrumento estadístico concerniente a la educación financiera en su versión de 16 ítems posee una fuerte fiabilidad y existe coherencia interna en cada uno de sus elementos. Por otro lado, “el coeficiente del Alfa de Cronbach alcanzado es 0.831 el cual faculta aseverar que el cuestionario estadístico concerniente a la capacidad de ahorro en su versión de 14 ítems posee una fuerte fiabilidad y existe coherencia interna en cada uno de sus elementos”.

### **3.4. Procedimientos**

Para almacenar la data se realizó de forma paulatina los siguientes pasos: primero se solicitó el permiso al jefe de la unidad territorial de Cajamarca del Programa Juntos, para obtener la venia de realizar la investigación y aplicar el instrumento estadístico (cuestionario) a las beneficiarias. Luego se estableció la población y muestra de las beneficiarias del programa Juntos a las cuales se aplicó un instrumento estadístico para recoger los datos concernientes a “educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay”. Se realizó el estudio de campo de forma personal tomando en cuenta, todos los protocolos de seguridad sanitaria.

### **3.5. Método de análisis de datos**

La técnica usada para procesar la información, es en primer lugar la recolección de información, luego se procesó la información y finalmente publicar los hallazgos, para el estudio de los datos se realizó la clasificación y tamizaje de la información en base a los ítems del cuestionario, luego se meterá los datos al sistema SPSS versión 25 para su procesamiento en tablas y figuras demostración de los resultados, dichos resultados serán analizados, discutidos y publicados abiertamente.

### **3.6. Aspectos éticos**

Durante el lapso del trabajo se acataron todos los criterios éticos referente a la investigación científica, tal como lo especifica los cánones de ética. La información utilizada en la investigación del presente estudio fue explícitamente citada y referenciada manteniendo el fondo y mensaje original. Toda la información recogida será usada con fines de estudios para la contribución a la investigación científica.

#### IV. RESULTADOS

##### Estadística descriptiva

**Tabla 2**

*Nivel de educación financiera*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Baja	9	3%
Regular	193	65%
Alto	95	32%
Total	297	100%

Se observa en la tabla estadística que el 3% de participantes indican que la educación financiera de las beneficiarias del Programa es baja, 65% es regular, y 32% es alto.

**Tabla 3**

*Niveles por dimensión de la educación financiera*

Alternativas	Contenido		Procesos		Contexto	
	f	%	F	%	f	%
Bajo	8	3%	34.00	11%	66	22%
Regular	168	57%	176.00	59%	128	43%
Alto	121	41%	87.00	29%	103	35%
Total	297	100%	297	100%	297.00	100%

Se observa en la tabla estadística que, en todas las dimensiones de la educación financiera, predomina el nivel regular para la dimensión contenido donde el 57% es de nivel regular, la dimensión procesos el 59% el nivel es regular, y la dimensión contexto que representan 43% es de nivel regular.

**Tabla 4***Nivel de capacidad de ahorro*

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Baja	21	7%
Regular	185	62%
Alto	91	31%
Total	297	100%

Se observa en la tabla estadística que el 7% de participantes indican que el nivel de capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay es baja, 62% es regular, y 31% es alto.

**Tabla 5***Niveles por dimensión de la capacidad de ahorro*

Alternativas	Nivel de ingresos		Nivel de endeudamiento		Nivel de depósitos de ahorro	
	F	%	F	%	f	%
Bajo	21	7%	42	14%	43	14%
Regular	184	62%	149	50%	152	51%
Alto	92	31%	106	36%	102	34%
Total	297	100%	297	100%	297	100%

Se observa en la tabla estadística que, en todas las dimensiones de la capacidad de ahorro, predomina el nivel regular, para la dimensión nivel de ingresos el 62% es regular, para la dimensión nivel de endeudamiento el 50% es regular, y para la dimensión nivel de depósitos de ahorro el 51% es regular.

## Estadística inferencial

### Prueba de hipótesis

H<sub>a</sub>: Existe relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

H<sub>0</sub>: No existe relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

El fundamento para contrastar la hipótesis lo establecemos así; si el  $X^2_t > X^2_c$  se aceptara la H<sub>a</sub> y se tendrá que rechazar la H<sub>0</sub>, o en caso adverso  $X^2_t < X^2_c$  que se aceptará H<sub>0</sub> y se rechazará H<sub>a</sub>.

Con un nivel de significancia de 0.05

Chi<sup>2</sup> de Pearson de 0.000 < 0.05

**Tabla 6**

*Contingencia entre la educación financiera y capacidad de ahorro*

		Tabla cruzada educación financiera (agrupada)*capacidad de ahorro (agrupada)				Total
		Capacidad de ahorro (Agrupada)				
		Deficiente	Media	Eficiente	Total	
Educación financiera (Agrupada)	Bajo	0	8	1	9	
		%	0,0%	88,9%	11,1%	100,0%
	Regular	f	19	153	21	193
		%	9,8%	79,3%	10,9%	100,0%
	Alto	f	2	27	66	95
		%	2,1%	28,4%	69,5%	100,0%
Total	f	21	188	88	297	
	%	7,1%	63,3%	29,6%	100,0%	

Del 100% el 88.9% considera baja la educación financiera y media la capacidad de ahorro, y el 11.1% considera baja la educación financiera y media la capacidad de ahorro y el 9.8% considera regular la educación financiera y deficiente la capacidad de ahorro y 79.3% considera regular la educación financiera, media la capacidad de ahorro, y el 10.9% considera regular la educación financiera y eficiente la capacidad de ahorro y el 2.1% considera alta educación financiera y deficiente la capacidad de ahorro y el 28.4% considera alta la educación financiera

y media la capacidad de ahorro y el 69.5% considera alta la educación financiera y eficiente la capacidad de ahorro.

**Tabla 7**

*Prueba de  $\chi^2$  entre la educación financiera y capacidad de ahorro.*

	Pruebas de $\chi^2$		
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi <sup>2</sup> de Pearson	107,858 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	107,234	4	,000
Asociación lineal por lineal	75,769	1	,000
N° de casos válidos	297		

En la tabla como el  $\chi^2$  de Pearson (107,858), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9,4877) donde la significancia asintótica es 0.000 menor al nivel de significancia de 0.05 y se halla fuera del campo probabilística. En ese sentido, se rechaza la  $H_0$  con un 95% de confianza y se acepta que: Ambos constructos tienen asociación entre ellas; de ahí que podemos contestar a la hipótesis general: Existe asociación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

**Figura 2**

*Zona de aceptación probabilística en  $\chi^2$*



### Hipótesis específicas

H<sub>a</sub>: Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

H<sub>0</sub>: No existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

El fundamento para contrastar la hipótesis lo establecemos así; si el  $X^2_C > X^2_t$  se aceptara la H<sub>a</sub> y se tendrá que rechazar la H<sub>0</sub>, o en caso adverso  $X^2_t > X^2_C$  que se aceptara H<sub>0</sub> y se rechazara H<sub>a</sub>.

Con un nivel de significancia de 0.05

Chi<sup>2</sup> de Pearson de 0.000 < 0.05

**Tabla 8**

*Tabla cruzada educación financiera y nivel de ingreso*

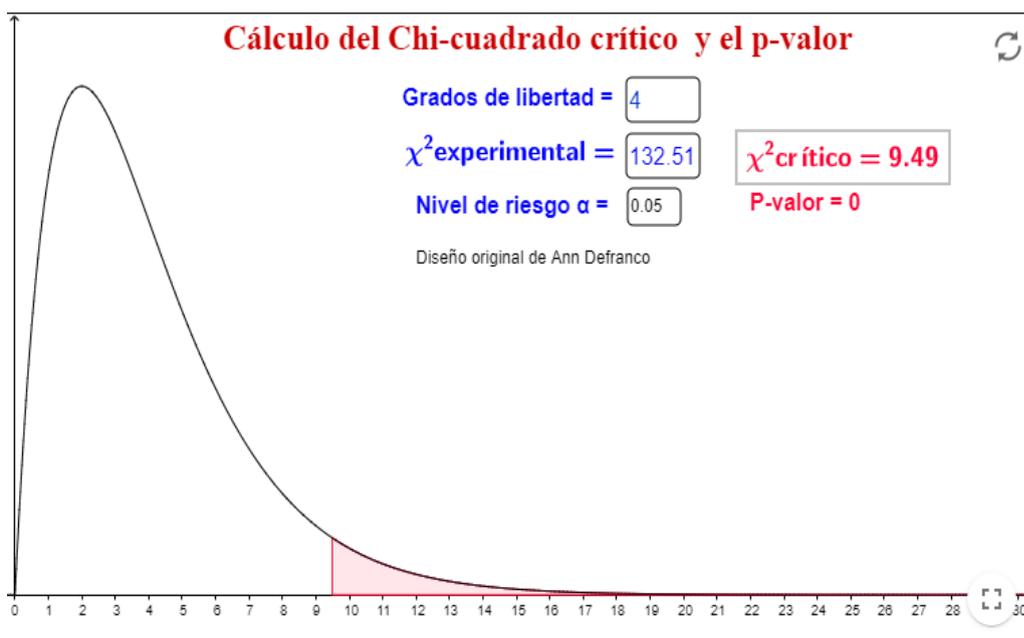
Tabla cruzada educación financiera (agrupada)*nivel de ingreso (agrupada)						
		Nivel de ingreso (Agrupada)			Total	
		Bajo	Regular	Alto		
		f	0	8	1	9
	Deficiente	%	0,0%	88,9%	11,1%	100,0%
Educación financiera (Agrupada)		f	19	155	19	193
	Media	%	9,8%	80,3%	9,8%	100,0%
		f	2	21	72	95
	Eficiente	%	2,1%	22,1%	75,8%	100,0%
		f	F	184	92	297
Total		%	%	62,0%	31,0%	100,0%

Del 100% el 88.9% considera deficiente la educación financiera y regular el nivel de ingreso, y el 11.1% considera deficiente la educación financiera y alto el nivel de ingreso y el 9.8% considera media la educación financiera y bajo el nivel de ingreso y 80.3% considera media la educación financiera y regular el nivel de ingreso, y el 9.8% considera media la educación financiera y alto el nivel de ingreso y el 2.1% considera eficiente la educación financiera y bajo el nivel de ingreso y el 22.1% considera eficiente la educación financiera y regular el nivel de ingreso y el 75.8% considera eficiente la educación financiera y alto el nivel de ingreso.

**Tabla 9***Prueba de  $\chi^2$  entre la educación financiera y nivel de ingreso*

	Pruebas de $\chi^2$		Significación asintótica (bilateral)
	Valor	df	
Chi-cuadrado de Pearson	132,509 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	133,909	4	,000
Asociación lineal por lineal	91,446	1	,000
N° de casos válidos	297		

En la tabla como el  $\chi^2$  de Pearson (132,509), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9.4877) donde la significancia asintótica es 0.000 menor al nivel de significancia de 0.05 y se encuentra fuera del área probabilística. En ese sentido, se rechaza la  $H_0$  con un 95% de confianza y se acepta que: la variable independiente se relaciona con la dimensión 1; de ahí que podemos dar la respuesta a la hipótesis específica 1:  $H_a$ : Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

**Figura 3***Zona de aceptación probabilística en  $\chi^2$* 

H<sub>a</sub>: Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

H<sub>0</sub>: No existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

El fundamento para contrastar la hipótesis lo establecemos así; si el  $X^2C > X^2t$  se aceptara la H<sub>a</sub> y se tendrá que rechazar la H<sub>0</sub>, o en caso adverso  $X^2t > X^2C$  que se aceptará H<sub>0</sub> y se rechazará H<sub>a</sub>.

Con un nivel de significancia de 0.05

Chi<sup>2</sup> de Pearson de 0.000 < 0.05

**Tabla 10**

*Tabla cruzada entre la educación financiera y nivel de endeudamiento.*

		Tabla cruzada Educación financiera (agrupada)*Nivel de endeudamiento (agrupada)			Total	
		Nivel de endeudamiento (Agrupada)				
		Bajo	Regular	Alto		
Educación financiera (Agrupada)	Deficiente	f	0	8	1	9
		%	0,0%	88,9%	11,1%	100,0%
	Media	f	35	128	30	193
		%	18,1%	66,3%	15,5%	100,0%
	Eficiente	f	7	26	62	95
		%	7,4%	27,4%	65,3%	100,0%
<b>Total</b>	†	42	162	93	297	
	%	14,1%	54,5%	31,3%	100,0%	

Del 100% el 88.9% considera deficiente la educación financiera y regular el nivel de endeudamiento, y el 11.1% considera deficiente la educación financiera y alto nivel de endeudamiento y el 18.1% considera media la educación financiera y bajo el nivel de endeudamiento y 66.3% considera media la educación financiera y regular el nivel de endeudamiento, y el 15.5% considera media la educación financiera y alto el nivel de endeudamiento y el 7.4% considera eficiente la educación financiera y bajo el nivel de endeudamiento y el 27.4% considera eficiente la educación financiera y regular el nivel de endeudamiento y el 65.3% considera eficiente la educación financiera y alto el nivel de endeudamiento.

**Tabla 11**

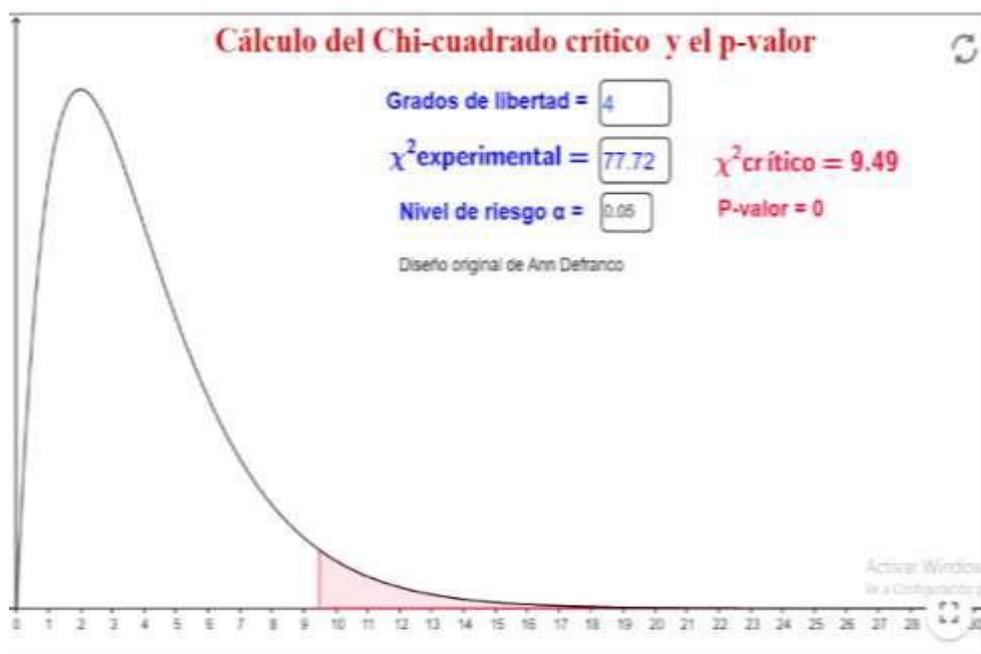
*Prueba de  $\chi^2$  entre la educación financiera y nivel de endeudamiento.*

	Pruebas de $\chi^2$		Significación asintótica (bilateral)
	Valor	df	
Chi <sup>2</sup> de Pearson	77,715 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	77,248	4	,000
Asociación lineal por lineal	45,626	1	,000
N° de casos válidos	297		

En la tabla como el  $\chi^2$  de Pearson (77,715), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9.4877) donde la significancia asintótica es 0.000 menor al nivel de significancia de 0.05, y se encuentra fuera del área probabilística. En ese sentido, se rechaza la  $H_0$  con un 95% de confianza y se acepta que: la variable independiente se relacione con la dimensión 2; de ahí que podemos dar la respuesta a la hipótesis específica 2:  $H_a$ : Existe relación significativa entre la formación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

**Figura 4**

*Zona de aceptación probabilística en  $\chi^2$*



H<sub>a</sub>: Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

H<sub>0</sub>: No existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

El fundamento para contrastar la hipótesis lo establecemos así; si el  $X^2C > X^2t$  se aceptara la H<sub>a</sub> y se tendrá que rechazar la H<sub>0</sub>, o en caso adverso  $X^2t > X^2C$  que se aceptara H<sub>0</sub> y se rechazara H<sub>a</sub>.

Con un nivel de significancia de 0.05

Chi<sup>2</sup> de Pearson de 0.000 < 0.05

**Tabla 12**

*Tabla cruzada Educación financiera y nivel de depósitos de ahorro.*

		Nivel de depósitos de ahorro (Agrupada)			Total	
		Bajo	Regular	Alto		
Educación financiera (Agrupada)	Deficiente	F	4	4	1	9
		%	44,4%	44,4%	11,1%	100,0%
		F	34	138	21	193
	Media	%	17,6%	71,5%	10,9%	100,0%
	Eficiente	F	5	22	68	95
		%	5,3%	23,2%	71,6%	100,0%
Total		F	43	164	90	297
		%	14,5%	55,2%	30,3%	100,0%

Del 100% el 44.4% considera deficiente la educación financiera y bajo el nivel de depósitos de ahorro, y el 44.4% considera deficiente la educación financiera y regular el nivel de depósitos de ahorro y el 11.1% considera deficiente la formación financiera y bajo el nivel de depósitos de ahorro y 17.6% considera media la formación financiera y bajo el nivel de depósitos de ahorro, y el 71.5% considera media la educación financiera y regular el nivel de depósitos de ahorro y el 10.9% considera media la formación financiera y alto el nivel de depósitos de ahorro y el 5.3% considera eficiente la formación financiera y bajo el nivel de depósitos de ahorro y el 23.2% considera eficiente la formación financiera y regular

el nivel de depósitos de ahorro, y el 71.6% considera eficiente la formación financiera y alto el nivel de depósitos de ahorro.

**Tabla 13**

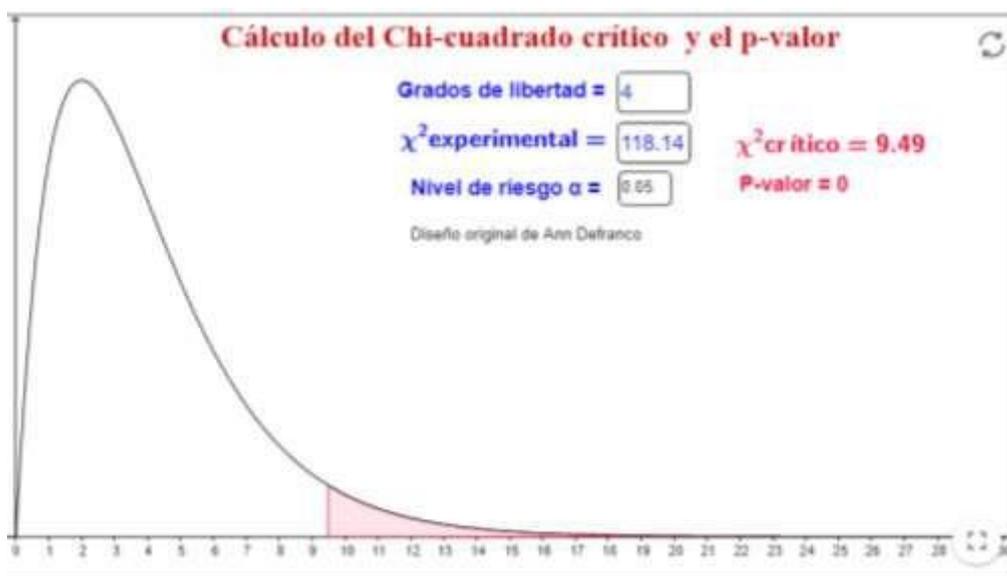
*Prueba de  $\chi^2$  entre la educación financiera y nivel de depósitos de ahorro.*

	Pruebas de $\chi^2$		
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi <sup>2</sup> de Pearson	118,139 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	115,425	4	,000
Asociación lineal por lineal	81,804	1	,000
Nº de casos válidos	297		

En la tabla como el  $\chi^2$  de Pearson (118,139), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4º de libertad (9.4877) donde la significancia asintótica es 0.000 menor al nivel de significancia de 0.05, y se encuentra fuera del área probabilística. En ese sentido, se rechaza la  $H_0$  con un 95% de confianza y se acepta que: la variable independiente se relaciona con la dimensión 3; de ahí que podemos dar la respuesta a la hipótesis específica 3:  $H_a$ : Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

**Figura 5**

*Zona de aceptación probabilística en  $\chi^2$*



## V. DISCUSIÓN

Referente a la hipótesis general, donde evidencia que “existe asociación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias”. Esta se confirma dado el resultado el  $\chi^2$  de Pearson (107,858), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9,4877) y donde la significancia asintótica es 0.000 menor al nivel de significancia de 0.05 y se encuentra externamente del área probabilística. En ese aspecto, se rechaza la HO con un 95% de confianza y se acepta que: Ambas variables tienen relación entre ellas; de ahí que podemos dar la respuesta a la hipótesis general: Existe relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos. El resultado se confirma con la tesis de (Quinto, 2018) quien encontró que, "Existe relación estadística significativa entre la formación financiera y la capacidad de ahorro de la empresa Mibanco".

Igualmente, Rodríguez (2018) en su tesis “Influencia de la formación financiera en el nivel de endeudamiento de las familias del Barrio Elías Moncada 2018” quienes encontraron que; esta influencia de la formación financiera en el nivel de endeudamiento de las familias 2018. Entre tanto, “La cultura bancaria y la capacidad de ahorro de los consumidores de Caja Piura 2016”, la costumbre financiera se relaciona de forma significativa con la capacidad de ahorro de los consumidores de la Caja Piura Pucallpa, sostuvo en su investigación (Cabrera & Souza, 2017).

En cuanto a la hipótesis específica 1 que señala que “existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022”. Se tuvo como indicativo el  $\chi^2$  de Pearson (132,509), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9.4877) y donde la significancia asintótica es 0.000 menor al nivel de significancia de 0.05 se encuentra fuera del área probabilística. En ese sentido, se rechaza la HO con un 95% de confianza y se acepta que: La variable intendente y la dimensión 1; de ahí que podemos dar la respuesta a la hipótesis general: Ha: Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022. El hallazgo se confirma con la tesis de (Rodríguez, 2018) en su tesis “Influencia de la educación financiera en el grado de endeudamiento de las familias del Barrio Elías Moncada 2018”, quien

encontró que existe influencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento.

En cuanto a la hipótesis específica 2 que señala que “existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022”. Se tuvo como indicativo el  $\chi^2$  de Pearson (77,715), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9.4877) y donde la significancia asintótica es 0.000 menor al nivel de significancia de 0.05, se encuentra fuera del área probabilística. En ese sentido, se rechaza la  $H_0$  con un 95% de confianza y se acepta que: la variable independiente se relaciona con la dimensión 2; de ahí que podemos dar la respuesta a la hipótesis general:  $H_a$ : Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022. El hallazgo se confirma con la tesis de (Barros, 2017) quien encontró que existe relación directa positiva entre la carencia de educación y el endeudamiento de los clientes del banco de Guayas.

En cuanto a la hipótesis específica 3 que señala que "existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022". Se tuvo como indicativo el  $\chi^2$  de Pearson (118,139), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9.4877) y donde la significancia asintótica es 0.000 menor al nivel de significancia de 0.05, se encuentra y se encuentra fuera del área probabilística. En ese sentido, se rechaza la  $H_0$  con un 95% de confianza y se acepta que: Ambas variables tienen relación entre ellas; de ahí que podemos dar la respuesta a la hipótesis general:  $H_a$ : Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022. El hallazgo se confirma con la tesis de, (Cabrera y Souza, 2017) en su investigación “La cultura la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura 2016”.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó que existe asociación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay. Según los resultados obtenidos  $\chi^2$  de Pearson (107,858), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9,4877), y el (p. valor =0.000<0.05), se encuentra fuera del área probabilística. “En ese sentido existe concordancia significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022”.
2. Se identificó que existe concordancia entre el constructo educación financiera y la dimensión nivel de ingreso de la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay. Según los resultados obtenidos el  $\chi^2$  de Pearson (132,509), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9.4877), y el (p. valor =0.000<0.05), se encuentra fuera del área probabilística. “En ese sentido existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022”.
3. Se identificó que existe relación entre el constructo educación financiera y la dimensión nivel de endeudamiento de la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay. Según los resultados obtenidos el  $\chi^2$  de Pearson (77,715), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9.4877), y el (p. valor =0.000<0.05), se encuentra fuera del área probabilística. “En ese sentido, existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022”.
4. Se identificó que existe relación entre el constructo educación financiera y la dimensión nivel de depósitos de ahorro de la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay. Según los resultados obtenidos el  $\chi^2$  de Pearson (118,139), es mayor al  $\chi^2$  tabular con 4° de libertad (9.4877), y el (p. valor =0.000<0.05), se encuentra fuera del área probabilística. “En ese sentido existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022”.

## VII. RECOMENDACIONES

1. Primera recomendación, fortalecer el grado de conocimiento referente a productos financieros, herramienta financiera y riesgos financieros, por medio de capacitaciones dirigidas a todas las personas que se benefician del Programa Juntos y así contribuir en la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos.
2. Segunda recomendación, fortalecer la educación financiera, estableciendo nuevas estrategias financieras tales como: tener un ingreso fijo y variables en paralelo, y si un trabajo no es rentable optar por otro que genere más ingresos, si una actividad no es rentable cambiar por otra, al mismo tiempo minimizar costos, para maximizar los ingresos personales.
3. Tercera recomendación, concientizar a las beneficiarias del programa juntos a través de trípticos y medios audiovisuales, que el endeudamiento no es malo en sí, endeudarse no tiene por qué hacer peligrar la tranquilidad financiera siempre y cuando este endeudamiento sirva para una inversión que aumente su valor en el tiempo y se tenga las entradas necesarias para afrontar al pago de la deuda.
4. Cuarta recomendación, romper los paradigmas y patrones de ahorro en las beneficiarias del programa juntos por medio de charlas presenciales, estableciendo nuevas formas de ahorrar dinero, desarraigando la costumbre de guardar dinero en casa o popularmente debajo de colchón, ya que el dinero debe crecer en el tiempo y la única forma es ahorrando en cuentas de ahorro que generen intereses que se capitalicen en el tiempo.

## REFERENCIAS

- Abramo, L.; Cecchini, S.; & Morales, S. (2019). Programas sociales, superación de la pobreza e inclusión laboral. Cepal. <http://hdl.handle.net/11362/44602>
- Adanaqué, S. G. (2018). Cultura Financiera para Mejorar la Capacidad de Ahorro en Caja Piura Agencia Jaén. Pimentel, 2017 [Tesis de Licenciatura, Universidad Señor de Sipan]. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5290>
- Aguinagalde, Y., Boada, N., Hernandez, N., & Quiroga, C. (2008). Índices financieros. <https://www.monografias.com/trabajos90/indices-financieros/indices-financieros3>
- Arizpe, L. (2021). Encuesta de percepciones sobre la pandemia covid-19 en Tepoztlán, Morelos (Mexico). *korpus*, 21 (1), 271-290. <http://dx.doi.org/10.22136/korpus21202134>
- Baena, G. (2017). Metodología de la investigación. Patria.
- Barros, W. F. (2017). Falta de educación financiera y endeudamiento de los clientes bancarios de la provincia del Guayas. Artículo académico. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/14948>
- BAC. (2008). Educación financiera ¡Para que despegues! <https://aprendiendo.baccredomatic.com/>
- Butelmann, A. y Gallego, F. (2000). Household Saving in Chile: Microeconomic Evidence. Banco Central de Chile. <https://si2.bcentral.cl/public/pdf/documentos-trabajo/pdf/dtbc63.pdf>
- Cabezas, E., Andrade, D., & Torres, J. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/15424/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cabrera, K., Panduro, L., & De Souza, H. (2017). Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2017 [Tesis de Titulación, Universidad Privada de Pucallpa]. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/86>
- Carroll, A. B. (2008). The four faces of corporate citizenship. *Business and Society Review*, 100(1), 1-7.

- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGrawHill. México.  
[http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf)
- Flores, S. L. (2018). Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, período 2016. Cusco, 2018 [Tesis de Bachiller Universidad Andina del Cusco].  
<https://hdl.handle.net/20.500.12557/1621>
- Franco, M. S. (2012). La educación financiera y el sistema educativo Andaluz.  
[https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as\\_sdt=0%2C5&q=La+educaci%C3%B3n+financiera++y+el+sistema+educativo+andaluz+&btnG=#d=gs\\_cit&t=1669266241057&u=%2Fscholar%3Fq%3Dinfo%3AU1BFc-HSvg8J%3Ascholar.google.com%2F%26output%3Dcite%26scirp%3D0%26hl%3Des](https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=La+educaci%C3%B3n+financiera++y+el+sistema+educativo+andaluz+&btnG=#d=gs_cit&t=1669266241057&u=%2Fscholar%3Fq%3Dinfo%3AU1BFc-HSvg8J%3Ascholar.google.com%2F%26output%3Dcite%26scirp%3D0%26hl%3Des)
- Friedman, M. (1953). Una Teoría de la función de consumo. España: Editorial Madrid .
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Editor CAF.  
[https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Gertler, P., Galiani, S., Chong, A., & Aldana, U. (2014). Inclusión financiera para personas en situación de pobreza en zonas rurales de Perú. Lima.  
<https://www.povertyactionlab.org/es/evaluation/inclusion-financiera-para-personas-en-situacion-de-pobreza-en-zonas-rurales-de-peru>
- Herl, D. (2015). *Determinantes del ahorro voluntario en Chile: acercamiento empírico*. Santiago, 2015 [Tesis de Magisteratura, Universidad Santiago de Chile]. <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/144011>
- Huaccha, W. (2019). Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019. Cajamarca, 2019 [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Cajamarca].  
<http://hdl.handle.net/20.500.14074/2921>
- Jimenez, J. (2021). Porque es importante ahorrar. Tips para crear este habito. México. <https://www.soyconta.com/como-crear-el-habito-del-ahorro/>

- Modigliani, F., & Brumberg, R. (1955). Utility analysis and the consumption function: An interpretation of cross-section data. Londres: Post-Keynesian economics.
- Quinto, R. J. (2018). Educación financiera y capacidad de ahorro de los clientes de Mibanco Banco de la Microempresa S.A., agencia de Mariscal Cáceres, S.J.L., Lima, Perú - 2018. Lima: Universidad Cesar Vallejo.
- SBS. (2019). Encuesta de medición de capacidades financieras de Perú, 2019. Economics, 23(10), 817-883. <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/cifras/encuestas>
- Rodríguez, J. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018 . Estelí, 2019 [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua]. <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>
- Romero, V. (2009). El ahorro familiar en la economía mexicana durante 2005. Mexico: CIDE. <http://hdl.handle.net/11651/5010>
- Ruiz, J. S., & Largo, H. F. (2020). Factores que inciden en la educación financiera habitantes del barrio simón bolívar en el de los municipio de itagui. Medellín: Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/659/Educacion%20financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Salazar, C., & Del Castillo, S. (2018). Fundamentos básicos de la estadística. México: Editorial 01. <http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/1570/Fundamentos%20B%C3%A1sicos%20de%20Estad%C3%ADstica-Libro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Torres, Y. (2017). Determinantes del ahorro voluntario de hogares : caso empírico de Chile. Santiago de Chile, 2017 [Tesis de Maestría, Universidad de Chile]. <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145722>
- Valderrama, S. (2013). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica cualitativa, cuantitativa y mixta. San Marcos. [http://www.editorialsanmarcos.com/index.php?id\\_product=211&controller=product](http://www.editorialsanmarcos.com/index.php?id_product=211&controller=product)

- Vargas, N. M. (2012). Estrategias para la innovación de la educación financiera en México. El caso del financiamiento bancario al consumo. México, 2011 [Tesis de Maestría, Instituto Politécnico Nacional].  
<http://www.repositoriodigital.ipn.mx/handle/123456789/6575>
- Vásquez, J. C. (2019). Manual breve para la realización de proyectos de investigación. Editorial academica Española.  
[https://www.academia.edu/30684280/Manual\\_breve\\_para\\_la\\_realizaci%C3%B3n\\_de\\_proyectos\\_de\\_investigaci%C3%B3n](https://www.academia.edu/30684280/Manual_breve_para_la_realizaci%C3%B3n_de_proyectos_de_investigaci%C3%B3n)
- Vivanco, L. F. (2016). El programa de ahorro y educación financiera para las beneficiarias de la estrategia JUNTOS: Análisis del rol del Banco de la Nación. *Revista Tierra Nuestra*, 11(28-35).  
<file:///C:/Users/user/Downloads/marilynbuendia,+TIERRA-NUUESTRA-11-28-35.pdf>

## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Variables	Metodología	Población
<p>General</p> <p>¿Qué relación existe entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022?</p>	<p>General</p> <p>Determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.</p>	<p>Variable 1: Educación financiera.</p> <p>Según, García (2013) es el procedimiento por el que los inversores y usuarios de finanzas fortalecen su entendimiento de los servicios y productos financieros (p.17).</p>	<p>Tipo y diseño de investigación</p> <p>El tipo de investigación es cuantitativa, aplicada con nivel de descriptivo correlacional. Diseño no experimental.</p> <p>Variables y operacionalización</p> <p>Variable 1: educación financiera Dimensiones: Contenido, proceso y contexto. Variable 2: capacidad de ahorro Dimensiones: nivel de Ingreso, nivel de endeudamiento y nivel de depósitos de ahorro</p>	<p>La población: La población está constituida por 1300 beneficiarias del programa juntos del distrito de Colasay.</p> <p>La muestra: La muestra a la que se aplicara el cuestionario de preguntas está compuesta por 297 unidades muestrales.</p>
<p>Hipótesis:</p> <p>Existe relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022</p>	<p>Específicos:</p> <p>OE1. Identificar la relación entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.</p> <p>OE2. Identificar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.</p> <p>OE3. Identificar la relación entre la educación financiera y el nivel de depósitos de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.</p>	<p>Variable 2: Capacidad de ahorro</p> <p>Trecet (2019) es la capacidad característica que tiene una persona, grupo familiar o institución en poder separar o captar una parte del dinero que se recibe para destinarlo a ahorros (p.11)</p>		<p>Técnicas e instrumentos de recolección de datos</p> <p>La técnica para recoger los datos de la muestra es la encuesta.</p> <p>El instrumento para recoger los datos de la muestra es el cuestionario tipo Likert.</p> <p>Método de análisis de datos</p> <p>El método de análisis de datos es por medio de la estadística descriptiva e inferencial representada por medio de tablas y figuras en el programa excel y SPSS.</p>

### Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala	
Variable independiente  Educación financiera	Según, García et al. (2013) “es el procedimiento por el que los inversores y usuarios de finanzas fortalecen su entendimiento de los servicios y productos financieros” (p.17).	La educación financiera se medirá por medio de las actividades contenido, procesos y contexto	Contenido	Nivel de conocimiento Gestión de productos financieros	Escala ordinal	
			Procesos	Información financiera Evaluación de problemas financieros		
			Contexto	Nivel de educación Frecuencia de ahorro		
Variable dependiente  Capacidad de ahorro	Trecet (2019). Es la capacidad característica que tiene una persona, grupo familiar o institución en poder separar o captar una parte del dinero que se recibe para destinarlo a ahorros (p.11)	La capacidad de ahorro será medida mediante las acciones nivel de ingresos, nivel deuda y nivel de depósito de ahorro	Nivel de Ingreso.	Sueldo		Escala ordinal
				Salario		
				Apoyo Familiar		
			Nivel de endeudamiento	Pago de crédito financiero		
				Pago de títulos valores		
				Pago deudas de usura		
			Nivel de depósitos de ahorro	Costumbre		
				Frecuencia		
				Sostenibilidad		

## Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

### CUESTIONARIO DIRIGIDO A LAS BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA JUNTOS DEL DISTRITO DE COLASAY 2022.

OBJETIVO: Determinar si la Educación financiera influye en la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022; por lo que se solicita de la manera más cordial responda de la forma más objetiva los siguientes ítems. La información suministrada será utilizada únicamente con fines académicos.

MARQUE CON UNA (X) LA OPCION DE RESPUESTA QUE CREA CONVENIENTE

DS= Definitivamente si

PS= Probablemente si

I = Indeciso

PN = Probablemente no

DN = Definitivamente no

#### I. EDUCACIÓN FINANCIERA

N°	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA				
		DS	PS	I	PN	DN
1.	En su familia se le impartieron conocimientos financieros					
2.	En la institución educativa le impartieron conocimientos financieros					
3.	Usted de forma personal lee información referente a finanzas personales					
4.	Los responsables del programa juntos le han impartido educación financiera.					
5.	La pensión del programa juntos lo cobra en efectivo					
6.	Realiza retiros del pago de la pensión por medio del cajero automático.					
7.	Utiliza la banca móvil para verificar el abono de la pensión del programa Juntos.					
8.	Evalúa en lo posible las alternativas financieras para obtener un préstamo.					
9.	Conoce cómo gestionar un préstamo de forma adecuada.					
10.	Conoce de las penalidades por el mal uso de la tarjeta de crédito.					
11.	Haces giros, recibes transferencias, haces depósitos, pago de servicios, etcétera.					

12.	Planifica de forma anticipada la distribución de sus ingresos.					
13.	Desarrolla un presupuesto para medir sus ingresos y egresos mensuales.					
14.	Le es fácil administrar los ingresos obtenidos durante el mes.					
15.	Considera que su toma de decisiones respecto a sus inversiones es adecuada.					
16.	Considera que ha incrementado su bienestar financiero en los últimos años.					

## II. CAPACIDAD DE AHORRO

Nº	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA				
		DS	PS	I	PN	DN
1	Considera usted, que el ahorro es importante.					
2	Tiene nociones del ahorro.					
3	Usted practica el hábito de ahorrar.					
4	Ahorras una parte de la transferencia que recibes del Programa Juntos.					
5	Acostumbra usted ahorrar en entidades financieras.					
6	Sus ahorros lo realizan de forma personal.					
7	Parte de sus ingresos es ahorrado indistintamente a su actividad.					
8	El ahorro actual es proporcional a su ingreso.					
9	Le cuentas a tus familiares (tías, hijas, hermanos) de tus planes de ahorro.					
10	Cuando entra una gran cantidad de dinero al hogar, lo gastan inmediatamente.					
11	Tiene conocimiento de las distintas formas de ahorrar.					
12	Los ahorros te han permitido mejorar la canasta de alimentación de tu familia.					
13	Has utilizado tus ahorros en la educación de tus hijos.					
14	En su hogar el ahorro es sostenido en el tiempo.					
15	Desde que practica el ahorro ha mejorado su calidad de vida.					

“Muchas Gracias”

### Anexo 3. Validación de expertos.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE:  
 “Educación financiera y capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa  
 Juntos del distrito de Colasay 2022”

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>	
		Si	No	Si	No	Si	No
	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: EDUCACIÓN FINANCIERA</b>						
	<b>DIMENSION 1</b>						
<b>1</b>	<b>Contenido</b>						
<b>a</b>	En su familia se le impartieron conocimientos financieros.	x		x		x	
<b>b</b>	En la institución educativa le impartieron conocimientos financieros.	x		x		x	
<b>c</b>	Usted de forma personal lee información referente a finanzas personales.	x		x		x	
<b>d</b>	Los responsables del programa juntos le han impartido educación financiera.	x		x		x	
<b>e</b>	La pensión del programa juntos lo cobra en efectivo	x		x		x	
<b>f</b>	Realiza retiros del pago de la pensión por medio del cajero automático.	x		x		x	
	<b>DIMENSIÓN 2</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>2</b>	<b>Proceso</b>						
<b>a</b>	Utiliza la banca móvil para verificar el abono de la pensión del programa Juntos.	x		x		x	
<b>b</b>	Evalúa en lo posible las alternativas financieras para obtener un préstamo.	x		x		x	
<b>c</b>	Conoce cómo gestionar un préstamo de forma adecuada.	x		x		x	
<b>d</b>	Conoce las penalidades por el mal uso de la tarjeta de crédito.	x		x		x	
	<b>DIMENSIÓN 3</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>3</b>	<b>Contexto</b>						
<b>a</b>	Haces giros, recibes transferencias, haces depósitos, pago de servicios, etcétera.	x		x		x	
<b>b</b>	Planifica de forma anticipada la distribución de sus ingresos.	x		x		x	
<b>c</b>	Desarrolla un presupuesto para medir sus ingresos y egresos mensuales.	x		x		x	
<b>d</b>	Le es fácil administrar los ingresos obtenidos durante el mes.	x		x		x	
<b>e</b>	Considera que su toma de decisiones respecto a sus inversiones es adecuada.	x		x		x	
<b>f</b>	Considera que ha incrementado su bienestar financiero en los últimos años.	x		x		x	
	<b>VARIABLE DEPENDIENTE: ENDEUDAMIENTO</b>						
	<b>DIMENSIÓN 01</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>

<b>4</b>	<b>Nivel de ingreso</b>						
<b>a</b>	El único ingreso fijo es la pensión del programa juntos	x		x		x	
<b>b</b>	Tiene ingresos variables.	x		x		x	
<b>c</b>	Tiene ingresos variables producto de sus actividades.	x		x		x	
<b>d</b>	Los ingresos que reciben del programa juntos coadyuvan a cubrir sus gastos corrientes.	x		x		x	
<b>e</b>	Los ingresos recibidos del programa juntos le permitieron mejorar su condición de vida,	x		x		x	
	<b>DIMENSIÓN 5</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>5</b>	<b>Nivel de depósito de ahorro</b>						
<b>a</b>	Sus ahorros lo realizan de forma personal.	x		x		x	
<b>b</b>	Parte de sus ingresos es ahorrado indistintamente a su actividad,	x		x		x	
<b>c</b>	El ahorro actual es proporcional a su ingreso.	x		x		x	
<b>d</b>	Le cuentas a tus familiares (tías, hijas, hermanos) de tus planes de ahorro.	x		x		x	
<b>e</b>	Cuando entra una gran cantidad de dinero al hogar, lo gastan inmediatamente.	x		x		x	
	<b>DIMENSIÓN 6</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>6</b>	<b>Nivel de depósitos de ahorro</b>						
<b>a</b>	Tiene conocimiento de las distintas formas de ahorrar.	x		x		x	
<b>b</b>	Los ahorros te han permitido mejorar la canasta de alimentación de tu familia.	x		x		x	
<b>c</b>	Has utilizado tus ahorros en la educación de tus hijos.	x		x		x	
<b>d</b>	En su hogar el ahorro es sostenido en el tiempo.	x		x		x	
<b>e</b>	Desde que practica el ahorro ha mejorado su calidad de vida.	x		x		x	

**Observaciones (precisar si hay suficiencia):**

**Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ x ] Aplicable después de corregir [ ] No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador: Pérez**

Ruibal Eliana

**DNI: 15427982**

**Especialidad del validador: MBA en**

-----  
**Firma del Experto Informante.**

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE:  
 “Educación financiera y capacidad de ahorro de las beneficiaras del Programa  
 Juntos del distrito de Colasay 2022”

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>	
		Si	No	Si	No	Si	No
	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: EDUCACIÓN FINANCIERA</b>						
	<b>DIMENSIÓN 1</b>						
<b>1</b>	<b>Contenido</b>						
<b>a</b>	En su familia se le impartieron conocimientos financieros.	x		x		x	
<b>b</b>	En la institución educativa le impartieron conocimientos financieros.	x		x		x	
<b>c</b>	Usted de forma personal lee información referente a finanzas personales.	x		x		x	
<b>d</b>	Los responsables del programa juntos le han impartido educación financiera.	x		x		x	
<b>e</b>	La pensión del programa juntos lo cobra en efectivo	x		x		x	
<b>f</b>	Realiza retiros del pago de la pensión por medio del cajero automático.	x		x		x	
	<b>DIMENSIÓN 2</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>2</b>	<b>Proceso</b>						
<b>a</b>	Utiliza la banca móvil para verificar el abono de la pensión del programa Juntos.	x		x		x	
<b>b</b>	Evalúa en lo posible las alternativas financieras para obtener un préstamo.	x		x		x	
<b>c</b>	Conoce cómo gestionar un préstamo de forma adecuada.	x		x		x	
<b>d</b>	Conoce las penalidades por el mal uso de la tarjeta de crédito.	x		x		x	
	<b>DIMENSIÓN 3</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>3</b>	<b>Contexto</b>						
<b>a</b>	Haces giros, recibes transferencias, haces depósitos, pago de servicios, etcétera.	x		x		x	
<b>b</b>	Planifica de forma anticipada la distribución de sus ingresos.	x		x		x	
<b>c</b>	Desarrolla un presupuesto para medir sus ingresos y egresos mensuales.	x		x		x	
<b>d</b>	Le es fácil administrar los ingresos obtenidos durante el mes.	x		x		x	
<b>e</b>	Considera que su toma de decisiones respecto a sus inversiones es adecuada.	x		x		x	
<b>f</b>	Considera que ha incrementado su bienestar financiero en los últimos años.	x		x		x	
	<b>VARIABLE DEPENDIENTE: ENDEUDAMIENTO</b>						

	<b>DIMENSIÓN 01</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>4</b>	<b>Nivel de ingreso</b>						
<b>a</b>	El único ingreso fijo es la pensión del programa juntos	x		x		x	
<b>b</b>	Tiene ingresos variables.	x		x		x	
<b>c</b>	Tiene ingresos variables producto de sus actividades.	x		x		x	
<b>d</b>	Los ingresos que reciben del programa juntos coadyuvan a cubrir sus gastos corrientes.	x		x		x	
<b>e</b>	Los ingresos recibidos del programa juntos le permitieron mejorar su condición de vida,	x		x		x	
	<b>DIMENSIÓN 5</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>5</b>	<b>Nivel de depósito de ahorro</b>						
<b>a</b>	Sus ahorros lo realizan de forma personal.	x		x		x	
<b>b</b>	Parte de sus ingresos es ahorrado indistintamente a su actividad,	x		x		x	
<b>c</b>	El ahorro actual es proporcional a su ingreso.	x		x		x	
<b>d</b>	Le cuentas a tus familiares (tías, hijas, hermanos) de tus planes de ahorro.	x		x		x	
<b>e</b>	Cuando entra una gran cantidad de dinero al hogar, lo gastan inmediatamente.	x		x		x	
	<b>DIMENSIÓN 6</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>6</b>	<b>Nivel de depósitos de ahorro</b>						
<b>a</b>	Tiene conocimiento de las distintas formas de ahorrar.	x		x		x	
<b>b</b>	Los ahorros te han permitido mejorar la canasta de alimentación de tu familia.	x		x		x	
<b>c</b>	Has utilizado tus ahorros en la educación de tus hijos.	x		x		x	
<b>d</b>	En su hogar el ahorro es sostenido en el tiempo.	x		x		x	
<b>e</b>	Desde que practica el ahorro ha mejorado su calidad de vida.	x		x		x	

**Observaciones (precisar si hay suficiencia):**

---

**Opinión de aplicabilidad:** Aplicable [**x**] Aplicable después

de corregir [ ] No aplicable [ ] **Apellidos y nombres del**

**juez validador:** Dios Zárate Luis Enrique

**DNI:** 07909441

**Especialidad del validador:** Licenciado en Administración.



<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

-----  
**Firma del Experto Informante.**

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE:  
 “Educación financiera y capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa  
 Juntos del distrito de Colasay 2022”

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>	
		Si	No	Si	No	Si	No
	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA</b>						
	<b>DIMENSION 1</b>						
<b>1</b>	<b>Contenido</b>						
<b>a</b>	En su familia se le impartieron conocimientos financieros.	√		√		√	
<b>b</b>	En la institución educativa le impartieron conocimientos financieros.	√		√		√	
<b>c</b>	Usted de forma personal lee información referente a finanzas personales.	√		√		√	
<b>d</b>	Los responsables del programa juntos le han impartido educación financiera.	√		√		√	
<b>e</b>	La pensión del programa juntos lo cobra en efectivo	√		√		√	
<b>f</b>	Realiza retiros del pago de la pensión por medio del cajero automático.	√		√		√	
	<b>DIMENSION 2</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>2</b>	<b>Proceso</b>						
<b>a</b>	Utiliza la banca móvil para verificar el abono de la pensión del programa Juntos.	√		√		√	
<b>b</b>	Evalúa en lo posible las alternativas financieras para obtener un préstamo.	√		√		√	
<b>c</b>	Conoce cómo gestionar un préstamo de forma adecuada.	√		√		√	
<b>d</b>	Conoce las penalidades por el mal uso de la tarjeta de crédito.	√		√		√	
	<b>DIMENSION 3</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>3</b>	<b>Contexto</b>						
<b>a</b>	Haces giros, recibes transferencias, haces depósitos, pago de servicios, etcétera.	√		√		√	
<b>b</b>	Planifica de forma anticipada la distribución de sus ingresos.	√		√		√	
<b>c</b>	Desarrolla un presupuesto para medir sus ingresos y egresos mensuales.	√		√		√	
<b>d</b>	Le es fácil administrar los ingresos obtenidos durante el mes.	√		√		√	
<b>e</b>	Considera que su toma de decisiones respecto a sus inversiones es adecuada.	√		√		√	
<b>f</b>	Considera que ha incrementado su bienestar financiero en los últimos años.	√		√		√	
	<b>VARIABLE DEPENDIENTE: ENDEUDAMIENTO</b>						
	<b>DIMENSION 01</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>4</b>	<b>Nivel de ingreso</b>						
<b>a</b>	El único ingreso fijo es la pensión del programa juntos	√		√		√	
<b>b</b>	Tiene ingresos variables	√		√		√	
<b>c</b>	Tienen ingresos variable producto de sus actividades	√		√		√	
<b>d</b>	Los ingresos que recibe del programa juntos coadyuvan a cubrir sus gastos corrientes	√		√		√	
<b>e</b>	Los ingresos recibidos del programa juntos le permitieron mejorar su condición de vida	√		√		√	
	<b>DIMENSION 5</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>5</b>	<b>Nivel de depósito de ahorro</b>						
<b>a</b>	Sus ahorros lo realizan de forma personal.	√		√		√	

<b>b</b>	Parte de sus ingresos es ahorrado indistintamente a su actividad	√		√		√	
<b>c</b>	El ahorro actual es proporcional a su ingreso.	√		√		√	
<b>d</b>	Le cuentas a tus familiares (tías, hijas, hermanos) de tus planes de ahorro.	√		√		√	
<b>e</b>	Cuando entra una gran cantidad de dinero al hogar, lo gastan inmediatamente	√		√		√	
	<b>DIMENSIÓN 6</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>6</b>	<b>Nivel de depósitos de ahorro</b>						
<b>a</b>	Tiene conocimiento de las distintas formas de ahorrar	√		√		√	
<b>b</b>	Los ahorros te han permitido mejorar la canasta de alimentación de tu familia	√		√		√	
<b>c</b>	Has utilizado tus ahorros en la educación de tus hijos	√		√		√	
<b>d</b>	En su hogar el ahorro es sostenido en el tiempo	√		√		√	
<b>e</b>	Desde que practica el ahorro ha mejorado su calidad de vida.	√		√		√	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Suficiencia Probada

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

Apellidos y nombres del juez validador: López

Landauro Rafael Arturo

DNI: 08273208

Especialidad del validador: Gestión de Organizaciones

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



**Firma del Experto Informante.**

## Anexo 4. Confiabilidad del instrumento

### Confiabilidad educación financiera

#### Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos	Válido	20
	Excluido <sup>a</sup>	0
	Total	20

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,817	16

### Fiabilidad de la capacidad de ahorro

#### Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos	Válido	20
	Excluido <sup>a</sup>	0
	Total	20

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,831	15

**Anexo 5. Permiso para aplicar la investigación.**

**Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional**

Cajamarca, 10 de Febrero del 2022

Señores:

Escuela de Administración

Universidad César Vallejo – Campus Chiclayo

A través del presente, Matilde Rodríguez Pajares, identificado (a) con DNI N° 26673683, representante de la empresa/institución - Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres – JUNTOS – UT Cajamarca, con el cargo de Jefe de la Unidad Territorial, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que la siguiente persona:

a) Loayza Vilchez Esmelder Yoel, identificado con DNI N° 46315727.

Están autorizadas para:

a) Recoger y emplear datos de la página Web del Programa Juntos a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada – Educación Financiera y Capacidad de Ahorro de los Beneficiarios del Programa Juntos del Distrito de Colasay 2021

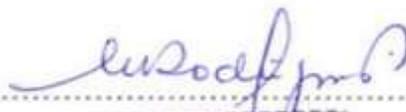
Si  No

b) Publicar el nombre de nuestra organización en la investigación

Si  No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,



Ing. Matilde Rodríguez Pajares  
Firma y Sello  
ING. MATILDE RODRIGUEZ PAJARES  
Jefe UT - CAJAMARCA

**Anexo 6. Imágenes de estudio de campo.**





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

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

Yo, DIOS ZARATE LUIS ENRIQUE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, asesor de Tesis titulada: "EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE LAS BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA JUNTOS DEL DISTRITO DE COLASAY 2022", cuyo autor es LOAYZA VILCHEZ ESMELDER YOEL, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 24.00%, 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.

CHICLAYO, 04 de Mayo del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
DIOS ZARATE LUIS ENRIQUE <b>DNI:</b> 07909441 <b>ORCID:</b> 0000-0003-0176-0047	Firmado electrónicamente por: LDIOSZ el 24-05- 2022 16:57:09

Código documento Trilce: TRI - 0299882