



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Educación financiera digital y la inclusión financiera de los obreros del
sector construcción de Chota, 2024

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Rojas Ortiz, Neptali (orcid.org/0000-0002-4592-1773)

Vásquez Torres, Joél (orcid.org/0000-0002-1135-5312)

ASESOR:

Dr. Puican Rodriguez, Victor Hugo (orcid.org/0000-0001-7402-9576)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHICLAYO — PERÚ

2025



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, PUICAN RODRIGUEZ VICTOR HUGO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, asesor de Tesis titulada: "Educación Financiera Digital y la Inclusión Financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024", cuyos autores son VÁSQUEZ TORRES JOÉL, ROJAS ORTIZ NEPTALI, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18%, 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 Enero del 2025

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
PUICAN RODRIGUEZ VICTOR HUGO DNI: 42813931 ORCID: 0000-0001-7402-9576	Firmado electrónicamente por: VPUICAN el 09-01- 2025 19:20:47

Código documento Trilce: TRI - 0983037



Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, VÁSQUEZ TORRES JOÉL, ROJAS ORTIZ NEPTALI estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Educación Financiera Digital y la Inclusión Financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
JOÉL VÁSQUEZ TORRES DNI: 75708013 ORCID: 0000-0002-1135-5312	Firmado electrónicamente por: VVASQUEZTOR el 04-01-2025 20:45:13
NEPTALI ROJAS ORTIZ DNI: 46039248 ORCID: 0000-0002-4592-1773	Firmado electrónicamente por: RROJASOR5 el 04-01-2025 20:25:13

Código documento Trilce: TRI - 0983039

Dedicatoria

A Dios, por darme la vida, la fortaleza y la sabiduría necesarias para alcanzar este logro; a mis padres, quienes, con su amor incondicional, sacrificio y valores me han guiado en cada paso de mi vida, su ejemplo es mi mayor inspiración, a mi familia, que siempre creyó en mí incluso cuando yo dudaba. Gracias por su apoyo inquebrantable y por ser mi refugio en los momentos difíciles, a mis profesores, mentores y compañeros de estudio, quienes contribuyeron con sus enseñanzas y experiencias al desarrollo de este proyecto.

Finalmente, a mí mismo, por no rendirme, por aprender de los fracasos y por seguir adelante a pesar de los obstáculos, con todo mi corazón, dedico este trabajo como un símbolo de gratitud y esfuerzo compartido.

Neptali Rojas Ortiz

A Dios, por ser mi guía y fortaleza en cada paso, dándome la sabiduría y la paz para continuar en los momentos de incertidumbre.

A mi madre, María Isabel, quien siempre fue mi ejemplo de amor, sacrificio y lucha, aunque ya no estás físicamente conmigo, tu espíritu vive en mí, y cada logro es también tuyo, te llevo en el corazón, ahora y siempre.

A mi hijo Abdiel, mi mayor inspiración, tu amor y energía me impulsan a seguir adelante, recordándome cada día la razón por la que persigo mis sueños, gracias por ser mi motor y por hacer que todo esfuerzo valga la pena.

Joél Vásquez Torres

Agradecimiento

A lo largo de este proyecto, hemos recibido el apoyo invaluable de muchas personas, cuya contribución ha sido esencial para la culminación de esta tesis, en primer lugar, queremos expresar nuestro profundo agradecimiento a Dios, por brindarnos la fortaleza, la salud y la inspiración necesarias para llevar a cabo este objetivo.

A nuestro asesor de tesis Dr. Víctor Hugo Puican Rodríguez, por su paciencia y disposición para compartir sus conocimientos, sus observaciones y orientación han enriquecido significativamente este trabajo.

A nuestros familiares, por su amor incondicional, apoyo constante y por enseñarnos los valores que nos han permitido llegar hasta aquí; además agradecemos a nuestros amigos, por su apoyo y cariño, por estar siempre ahí en los momentos de necesidad y por compartir tanto alegrías como desafíos.

Los Autores

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Declaratoria de autenticidad del asesor	ii
Declaratoria de originalidad de los autores	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras	viii
Resumen	ix
Abstract	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. METODOLOGÍA.....	8
III. RESULTADOS	11
IV. DISCUSIÓN	21
V. CONCLUSIONES.....	25
VI. RECOMENDACIONES.....	26
REFERENCIAS	27
ANEXOS.....	32

Índice de tablas

Tabla 1 Resumen del modelo: influencia del acceso y uso de plataformas digitales, la capacitación en herramientas financieras digitales, la percepción y confianza en la banca digital y la integración de tecnologías emergentes en la inclusión financiera de los obreros	15
Tabla 2 Regresión lineal (ANOVA) influencia del acceso y uso de plataformas digitales, la capacitación en herramientas financieras digitales, la percepción y confianza en la banca digital y la integración de tecnologías emergentes en la inclusión financiera de los obreros	16
Tabla 3 Coeficientes del modelo: influencia del acceso y uso de plataformas digitales, la capacitación en herramientas financieras digitales, la percepción y confianza en la banca digital y la integración de tecnologías emergentes en la inclusión financiera de los obreros	17
Tabla 4 Resumen del modelo: influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024.....	18
Tabla 5 Regresión lineal (ANOVA): influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024.....	19
Tabla 6 Coeficientes del modelo: influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024.....	20

Índice de figuras

Figura 1 Diseño de la investigación	8
Figura 2 Análisis de la educación financiera digital de los obreros el sector construcción de Chota, 2024	11
Figura 3 Análisis de la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024	13

Resumen

El objetivo general de esta investigación fue explorar la influencia de la educación financiera digital (EDF) en la inclusión financiera (IF) de los obreros del sector construcción en Chota, 2024; este estudio contribuye al Objetivo de Desarrollo Sostenible 8, promoviendo el crecimiento económico inclusivo mediante la mejora de la educación financiera; la investigación, de tipo aplicada y cuantitativa, utilizó un diseño no experimental y transversal, evaluando a una muestra de 128 trabajadores autónomos; los resultados indican que la mayoría de los trabajadores tienen un nivel medio a alto de conocimientos financieros digitales, con acceso adecuado a plataformas digitales y una confianza significativa en la banca digital. Se encontró una influencia moderada y significativa de la EDF en la IF, explicando el 29.2% de su variabilidad; las conclusiones destacan la importancia de promover la educación financiera digital para mejorar el acceso y uso de servicios financieros, especialmente en sectores vulnerables.

Palabras clave: Educación financiera digital, Inclusión financiera, Sector construcción, Acceso a servicios financieros, Banca digital.

Abstract

The overall objective of this research was to explore the influence of digital financial education (DFE) on the financial inclusion (FI) of construction sector workers in Chota, 2024; this study contributes to Sustainable Development Goal 8 by promoting inclusive economic growth through improved financial education; the applied, quantitative research used a non-experimental, cross-sectional design, assessing a sample of 128 self-employed workers; the results indicate that the majority of workers have a medium to high level of digital financial literacy, with adequate access to digital platforms and significant trust in digital banking; a moderate and significant influence of EDF on FI was found, explaining 29.2% of its variability; the conclusions highlight the importance of promoting digital financial education to improve access to and use of financial services, especially in vulnerable sectors.

Keywords: Digital financial literacy, Financial inclusion, Construction sector, Access to financial services, Digital banking.

I. INTRODUCCIÓN

La educación financiera digital (EDF) es clave para la inclusión financiera (IF), especialmente en sectores vulnerables como la construcción, por lo que, es crucial investigar este tema; este trabajo contribuye directamente al ODS 8, ya que la EDF es un componente clave para lograr este objetivo, ya que capacita a los trabajadores para gestionar sus finanzas de manera eficaz, fomentar el ahorro y planificar para el futuro.

A nivel global, la EDF se enfrenta a importantes retos, como al acceso limitado y costoso a internet, falta de aplicaciones móviles adecuadas y oferta insuficiente de SFD, demostrando que las personas carecen de aptitudes para la gestión del dinero, lo que les impide aprovechar estas herramientas; asimismo, la complejidad y la falta de apoyo en las plataformas digitales disminuyen su uso y satisfacción, creando brechas en la IF, dado que la escasa formación sobre inteligencia artificial y nuevas tecnologías limita su aplicación en la gestión financiera personal; en este mismo sentido, establecen que la formación en herramientas digitales es esencial, pero la falta de formación adecuada y de talleres accesibles dificulta su adopción, aunado, a ello, la desconfianza en la banca digital, la preocupación por la protección de datos y la calidad del servicio al cliente también afectan negativamente (Zaimovic et al., 2024; Benedetta et al., 2024; Wan y Abdul (2023).

En Perú, la EDF se enfrenta a importantes retos que afectan directamente a los obreros, como es el caso de la oferta de aplicaciones financieras móviles no está alineada con las necesidades de estos trabajadores, además, la desconfianza en las instituciones financieras que limitan su uso.

A la par, exteriorizan que la falta de competencias digitales restringe el uso eficaz de las tecnologías emergentes, porque los trabajadores siguen enfrentándose a retos en la gestión financiera debido a la falta de herramientas y conocimientos; en cambio, señalaron que la lenta adopción de nuevas tecnologías repercute negativamente en la IF, igualmente, la escasa cultura financiera digital se traduce en una mala gestión de las finanzas personales (Olano et al., 2024; Nández et al. 2024; Juliao et al., 2022).

En la provincia de Chota, la IF de los trabajadores de la construcción se ve agravada por una conectividad limitada y la falta de aplicaciones móviles adecuadas;

los SFD locales no están adaptados a sus necesidades, y la falta de programas de EDF impide una gestión eficiente del dinero; la baja alfabetización digital limita el uso de las tecnologías emergentes (TE) y la IA en la gestión financiera; además, la falta de alfabetización financiera digital conduce a una mala gestión de las finanzas personales, perpetuando la exclusión financiera; del mismo modo, los trabajadores no utilizan eficazmente las plataformas digitales para el pago de facturas o la gestión de saldos, lo que afecta a su estabilidad financiera y a su capacidad de ahorro.

La pregunta general fue ¿Cuál es la influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024?

La EDF se basa en la teoría del capital humano, ya que es pertinente en el contexto de los trabajadores de la construcción de Chota, que, al adquirir competencias financieras digitales, pueden gestionar mejor sus recursos, reducir la vulnerabilidad económica; asimismo, la teoría del desarrollo sostenible también apoya la escasez de integrar la EDF; En la práctica, la implementación de programas de EDF tiene un impacto directo y tangible en la vida de los obreros de Chota, ya que mejora la capacidad de estos trabajadores para acceder y utilizar los servicios financieros, lo que les permite gestionar mejor sus ingresos, ahorrar para el futuro y prepararse para emergencias financieras; La justificación metodológica de este estudio radica en su capacidad de proporcionar datos precisos y procesables para comprender y mejorar la IF de los obreros en Chota.

Se consideró como objetivo general, explorar la influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024; asimismo, se consideraron como objetivos específicos, describir el nivel de educación financiera digital de los obreros el sector construcción de Chota, 2024; identificar el nivel de inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024; por último, se considera describir la influencia del acceso y uso de plataformas digitales, la capacitación en herramientas financieras digitales, la percepción y confianza en la banca digital y la integración de tecnologías emergentes en la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024.

En los antecedentes internacionales, se considera el aporte de Tabassum y Ali (2024) este estudio, realizado en la India, la muestra del estudio estaba formada por 180 obreros; además, mostraron que la digitalización de los SFD ha mejorado

significativamente la IF entre los trabajadores del sector de la construcción; se identificó una correlación positiva entre el uso de plataformas financieras digitales, como los monederos digitales y la banca móvil, y el aumento de los niveles de EDF; lograron concluir que la EDF es crucial para aumentar la IF y mejorar los conocimientos financieros de los trabajadores de la construcción.

Fauziyah et al. (2024) este trabajo fue aplicado en Indonesia logrando analizar 20 casos, el estudio reveló que la alfabetización financiera digital se correlacionó positivamente con un mayor conocimiento, actitudes racionales y un comportamiento financiero responsable; concluyendo que la IF digital desempeñaba un papel vital a la hora de colmar lagunas y garantizar el camino hacia el desarrollo sostenible.

Falaiye et al. (2024) este estudio se aplicó en la India, utilizando la encuesta cuantitativa que fue aplicada a 500 trabajadores de la construcción; revelaron que la EDF aumentó significativamente el uso de los SFD entre los trabajadores de la construcción, reduciendo la exclusión financiera en un 40%; concluyendo que la alfabetización digital es crucial para maximizar los beneficios de la IF mediante la tecnología, dado que el auge de la banca móvil ha cambiado las reglas del juego, permitiendo a personas con acceso limitado a la infraestructura bancaria tradicional realizar transacciones financieras sin problemas.

Widyastuti et al. (2024) aplicado en la India, utilizando una técnica de regresión logística binaria y encuestando a 160 hogares con al menos una cuenta bancaria; encontraron que los conocimientos financieros digitales y los factores demográficos influyen en la IF digital; mientras que el género y el estado civil mostraron un efecto insignificante, la edad, los ingresos y la ocupación explicaron significativamente la IF; el modelo utilizado fue capaz de predecir correctamente el 84,4% de los encuestados en términos de inclusión financiera digital o no; concluyeron que la alfabetización financiera digital es crucial para maximizar los beneficios de la IF mediante la tecnología.

Vasile et al. (2021) aplicado en la India y la muestra del estudio estaba formada por empresarios de Tasikmalaya; mostraron que la alfabetización financiera digital se correlaciona positivamente con un mayor conocimiento, actitudes racionales y un comportamiento financiero responsable; además, la IF desempeñó un papel vital a la hora de cerrar brechas y garantizar un desarrollo sostenible; concluyeron que la

alfabetización y la IF son esenciales para mejorar las capacidades financieras, promover la seguridad financiera sostenible y apoyar los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

En el Perú, Ramirez-Asis et al. (2024) el estudio utilizó un modelo logit para analizar los datos, mediante variables socioeconómicas y de IF; indicaron que existen relaciones positivas y negativas entre la IF y las variables socioeconómicas, como el empleo formal, el nivel educativo y la zona de residencia; concluyeron que mejorar el empleo formal, el nivel educativo y considerar la zona de residencia son estrategias efectivas para fomentar la IF.

Gaspar-Barrios et al. (2024) realizaron una investigación utilizando documentos pertinentes sobre la cultura financiera; descubrieron que la cultura financiera está relacionada con una serie de factores, como el tipo de titulación universitaria, el nivel de endeudamiento, la brecha tecnológica, el uso de las TIC, el materialismo y la desigualdad de género; concluyeron que el desarrollo de la cultura financiera es fundamental en la educación de los estudiantes de enseñanza superior, ya que les permite relacionar la teoría con la práctica.

Herrera et al. (2023) aplicaron una encuesta a 164 microempresarios; encontrando una alta correlación positiva (0,858) entre las variables; concluyendo que los pagos digitales y todas sus dimensiones favorecen la IF.

Condori et al. (2023) la investigación utilizó una muestra de 350 contadores públicos, a quienes se les aplicó una encuesta: mostraron que el 78% de los contables declaró tener conocimientos de cultura financiera, pero el 34% indicó que estos conocimientos no procedían de las aulas universitarias y el 88% tiene dificultades para asimilar los términos financieros; concluyendo que la falta de una EDF adecuada en los niveles básico y universitario afecta negativamente a la toma de decisiones financieras cuando ya son profesionales.

Salas et al. (2022) realizaron un análisis descriptivo mediante una revisión documental; sin embargo, las fintechs también se enfrentan a obstáculos, como la falta de productos financieros adecuados y los altos costes operativos en comparación con los bajos márgenes de beneficio; concluyeron que las fintechs contribuyen significativamente a la inclusión financiera en Perú al facilitar el acceso a productos y servicios a segmentos tradicionalmente excluidos y al promover la

competencia en el sistema financiero al introducir productos más amigables para el cliente de una manera más eficiente.

Cotrina y Pumarrumi (2020) la investigación incluyó datos sobre el uso de la billetera digital en las MYPE peruanas; mostraron que el monedero digital se utiliza como estrategia de IF en las MYPE, mejorando el rendimiento del servicio y favoreciendo tanto el negocio como la IF; concluyendo que la billetera digital es efectiva como herramienta de IF en las MYPE.

La base teórica de la EDF está conformada por la teoría del capital humano, de Becker y Mincer, destacaron la educación y la formación como inversiones esenciales para mejorar las competencias y las oportunidades; en el ámbito de la EDF, esta teoría subraya la importancia de las competencias tecnológicas básicas, como la alfabetización digital, para acceder y utilizar eficazmente las plataformas en línea; asimismo, esta teoría aporta a la formación en herramientas financieras digitales aumentando la eficiencia en el uso de aplicaciones y software; los talleres y cursos en línea enseñan a los trabajadores a manejar aplicaciones de gestión financiera, presupuestos y herramientas digitales de inversión, mejorando así su competencia técnica (Chriswick, 2024; Leoni, 2023; Beller et al., 2024; Obinna, 2024).

Con respecto a la base conceptual la EDF es la que establece cuando una persona posee los conocimientos y habilidades para utilizar dispositivos digitales y tomar mejores decisiones financieras (Golden & Cordie, 2022); la dimensión 1, es el acceso y uso de plataformas digitales es la capacidad de las personas para utilizar herramientas y servicios en línea a través de dispositivos digitales, facilitando diversas actividades como la comunicación, la educación y las transacciones financieras; también se define como la capacidad de utilizar y navegar por aplicaciones y servicios en línea para realizar actividades cotidianas, demostrando que es importancia la alfabetización digital para maximizar los beneficios de estas plataformas (Mohammed & Salim, 2023; Ha et al., 2023; Madanaguli et al., 2023).

La dimensión 2, es la capacitación en herramientas financieras digitales es la que se centra en preparar a las personas para utilizar tecnologías financieras avanzadas, como la banca en línea y las aplicaciones de gestión financiera, mediante la educación y la formación específica en el uso de estas tecnologías; esta formación incluye el desarrollo de competencias en la gestión de aplicaciones financieras, la

seguridad digital y el uso eficaz de herramientas de análisis financiero, promoviendo así la IF y la eficiencia económica (Chen, 2022; Dyukina et al., 2020); la dimensión 3, es la percepción y confianza en la banca digital es cuando los usuarios perciben la seguridad, la privacidad y la eficiencia de los servicios bancarios en línea, lo que influye en su disposición a utilizar estos servicios; factores como el riesgo percibido, la facilidad de uso y la utilidad percibida son cruciales en este contexto (Kaur & Arora, 2020; Basory et al., 2023); la dimensión 4, es la integración de tecnologías emergentes es la adopción de herramientas avanzadas como el blockchain, la inteligencia artificial y la automatización robótica para mejorar procesos y servicios, proporcionando nuevas oportunidades y retos para instituciones y usuarios; esta integración busca mejorar la eficiencia y la eficacia de los SFD y educativos, facilitando la accesibilidad y la personalización mediante el uso de tecnologías de vanguardia (Tondeur et al., 2021; Smith, 2020).

La base teórica de la IF está conformada por la teoría del desarrollo sostenible, popularizada por la Comisión Brundtland en 1987, ha influido significativamente en el acceso a los servicios financieros, destacando la necesidad de garantizar beneficios tanto para las generaciones presentes como para las futuras, a la par, se destaca la importancia de proporcionar un acceso equitativo a los SFD (SFD) esenciales, independientemente de la ubicación geográfica o la situación socioeconómica; asimismo, el uso de SFD se beneficia de esta teoría, promoviendo tecnologías que mejoran la eficiencia y la accesibilidad, reduciendo las barreras y aumentando la IF; también, aporta a la estabilidad económica ya que se ve reforzada por la IF, que permite una distribución más equitativa de los recursos, reduce la pobreza y fomenta el crecimiento integrador (Amaliah et al., 2024; Dash & Mohanta, 2024; Suhrab et al., 2024).

La IF se define como la capacidad de las personas y las empresas para acceder a SFD útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades de forma responsable y sostenible (Sapre, 2022); la dimensión 1, es el acceso a SFD básicos que implica la disponibilidad y el uso de SFD formales, como cuentas de ahorro y corrientes, que permiten a las personas realizar transacciones básicas, ahorrar, obtener créditos y asegurarse contra riesgos; este acceso es crucial para la IF, ya que permite a las personas participar en la economía formal y mejorar su bienestar financiero (Adil & Jalil, 2020); la dimensión 2, es el uso de SFD es la adopción y el

uso de SFD a través de canales digitales, como ordenadores personales, teléfonos móviles o sistemas de pago digitales de confianza; estos servicios permiten realizar transacciones financieras más cómodas, baratas y rápidas, y son una vía crucial para aumentar la IF, especialmente en zonas desatendidas (Semenog, 2021).

La dimensión 3, es el impacto en la estabilidad económica es la ampliación del acceso a los SFD puede contribuir a la estabilidad macroeconómica al permitir una mayor diversificación del riesgo, facilitar el crecimiento económico y reducir la pobreza y la desigualdad; sin embargo, si no va acompañada de una regulación adecuada, puede plantear riesgos para la estabilidad financiera de un país (Said et al., 2019); la dimensión 4, son las políticas y regulaciones de IF se centra en las políticas creadas con el fin de hacer que los SFD sean accesibles para todos los grupos de la sociedad, poniendo especial énfasis en aquellos más desfavorecidos; dentro de estas políticas se encuentran acciones como disminuir los criterios de capital para las entidades financieras (Anarfo et al., 2020).

La hipótesis considerada es que existe influencia directa y significativa de la EDF en la IF de los obreros del sector construcción de Chota, 2024.

II. METODOLOGÍA

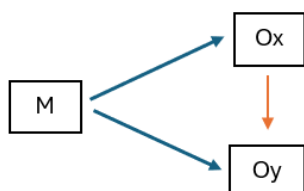
La investigación tuvo una tipología aplicada, centrándose en resolver problemas concretos relacionados con la gestión del dinero, el comportamiento financiero y las decisiones de IF entre los trabajadores de la construcción; su principal objetivo fue desarrollar estrategias y soluciones prácticas que permitieron a los trabajadores mejorar sus conocimientos financieros.

Tuvo un enfoque cuantitativo, lo que implica la recopilación de datos numéricos para obtener hallazgos precisos y objetivos; el diseño fue no experimental, ya que no se manipularon variables, sino que se observaron tal y como existen en el entorno natural; además, la investigación fue transversal y tuvo lugar en un único momento, concretamente durante el tiempo que dure la encuesta.

El alcance de la investigación fue descriptivo, ya que se centró en detallar la situación actual de los trabajadores de la construcción en el distrito de Chota, en términos de su situación financiera y niveles de IF; la investigación también tuvo un componente explicativo, que permitió evaluar cómo influye la EDF en la IF de los trabajadores de la construcción; en la vertiente causal correlacional, analizó las relaciones entre diversos factores financieros e identificó estrategias que favorecieron una buena gestión financiera y la adopción de buenos hábitos financieros.

Figura 1

Diseño de la investigación



Dónde:

M: Muestra

Ox: EDF

Influencia

Oy: IF.

La EDF es la que establece cuando una persona posee los conocimientos y habilidades para utilizar dispositivos digitales y tomar mejores decisiones financieras (Golden & Cordie, 2022); está conformada por las dimensiones acceso y uso de plataformas digitales, por la capacitación en herramientas financieras digitales, por la percepción y confianza en la banca digital, y por la integración de tecnologías emergentes.

La IF es la capacidad de las personas y las empresas para acceder a SFD útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades de forma responsable y sostenible (Sapre, 2022); está conformada por las dimensiones acceso a SFD básicos, por el uso de SFD, por el impacto en la estabilidad económica y por las políticas y regulaciones de IF.

La población estuvo compuesta por 190 trabajadores autónomos de la construcción del distrito de Chota, que representan un grupo homogéneo en términos de ocupación y situación laboral, lo que permitió obtener datos significativos y pertinentes; se incluye a todos los trabajadores autónomos de la construcción del distrito de Chota, entre los 18 y 60 años, con al menos un año de experiencia laboral en el sector de la construcción y residencia permanente en el distrito; además, deben estar disponibles para participar en la encuesta en el momento designado; quedan excluidos todos los trabajadores asalariados que trabajen en empresas públicas o privadas del distrito de Chota, así como aquellos trabajadores de la construcción con menos de un año de experiencia laboral; no se considerará a los menores de 18 años ni a los mayores de 60, ni a los residentes temporales o no permanentes del distrito de Chota.

Para obtener la muestra, se tomó en cuenta los criterios de inclusión y exclusión, se delimitó la muestra donde se aplicó el cálculo de proporciones con una población finita o de tamaño conocido, resultando 128 trabajadores del sector construcción del distrito de Chota, quienes fueron la muestra considerada para este trabajo; se utilizó un muestreo aleatorio simple, que permitió a los investigadores considerar a los trabajadores que se encontraban presentes en el momento de la encuesta.

Se empleó una encuesta como método y un cuestionario como herramienta, el cual contiene preguntas diseñadas para obtener detalles concretos acerca del tema

de estudio. Se realizaron dos pruebas, una destinada a la EDF y otra a la IF; los procedimientos aplicaron dos cuestionarios, que fueron previamente validados por juicio de expertos; después de obtener la fiabilidad, los cuestionarios se aplicaron a los colaboradores; fueron dos cuestionarios de 20 preguntas cada uno, con escala de valoración tipo Likert.

Los datos fueron sometidos a un proceso de análisis utilizando tanto hojas de cálculo de Microsoft Excel como el software estadístico SPSS; estas herramientas permitieron la evaluación de los datos recogidos, facilitando la identificación de los niveles de influencia entre variables e indicadores; el uso combinado de estas plataformas garantizó la precisión y fiabilidad en la interpretación de los resultados.

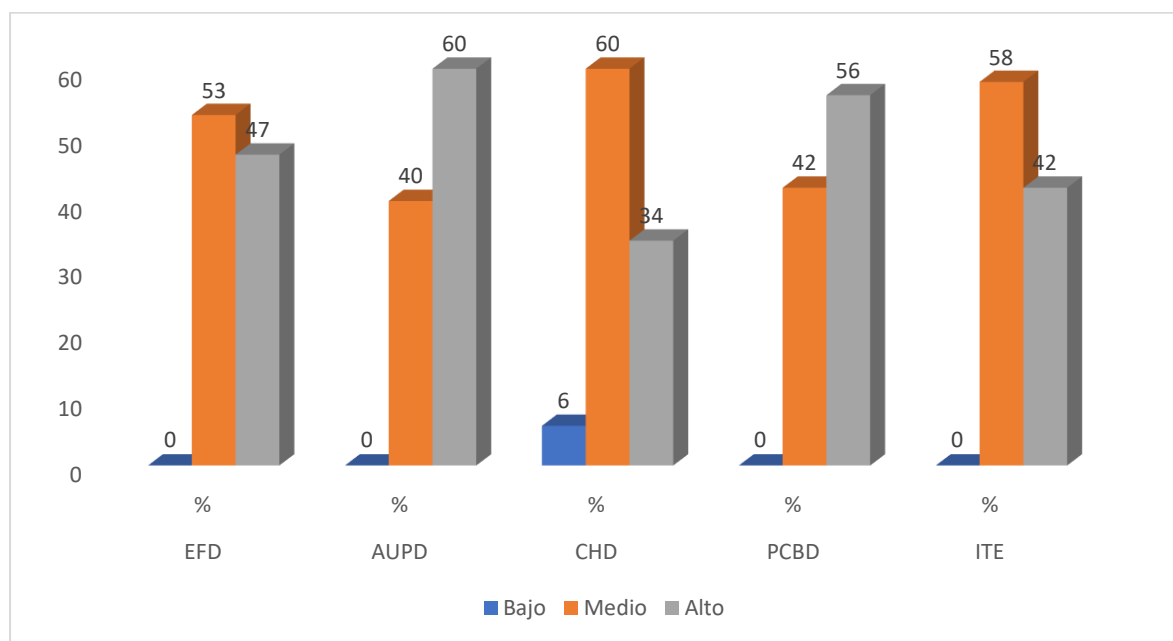
La autonomía, porque reconoce que las personas deben poder tomar decisiones sobre sus propias vidas y cuerpos sin interferencia de otros; este principio se aplica también a la investigación, y establece que los participantes deben poder dar su consentimiento informado después de haber sido plenamente informados sobre la finalidad, los métodos, los riesgos y los beneficios del estudio. beneficio, ya que implica fomentar activamente la salud, evitar daños y optimizar los buenos resultados teniendo en cuenta los valores y preferencias de la persona afectada; evitar daños a propósito y dar prioridad a la seguridad y el bienestar de las personas implicadas es un principio fundamental de no maleficencia, que los investigadores deben respetar; la justicia -porque impide la distribución injusta de ventajas y desventajas, asegurando que todos tengan acceso a las mismas oportunidades y recursos- y el derecho -examinando cómo estos principios conforman la interpretación y la práctica jurídicas y desempeñan un papel esencial en el establecimiento de las libertades básicas.

III. RESULTADOS

Primer objetivo específico

Figura 2

Análisis de la educación financiera digital de los obreros el sector construcción de Chota, 2024



Nota: EFD, educación financiera digital; AUPD, acceso y uso de plataformas digitales; CHD, capacitación en herramientas digitales; PCBD, percepción y confianza en la banca digital; ITE, integración de tecnologías emergentes.

Interpretación: En cuanto al acceso y uso de plataformas digitales, el 40% se sitúan en un nivel medio, mientras que el 60% se sitúa en un nivel alto; el 60% de los trabajadores se sitúa en un nivel medio, lo que implica que una parte significativa de los trabajadores ha recibido algún tipo de formación en el uso de herramientas digitales; sin embargo, sólo el 34% se sitúa en un nivel alto, lo que indica que todavía hay margen para mejorar la formación en este ámbito.

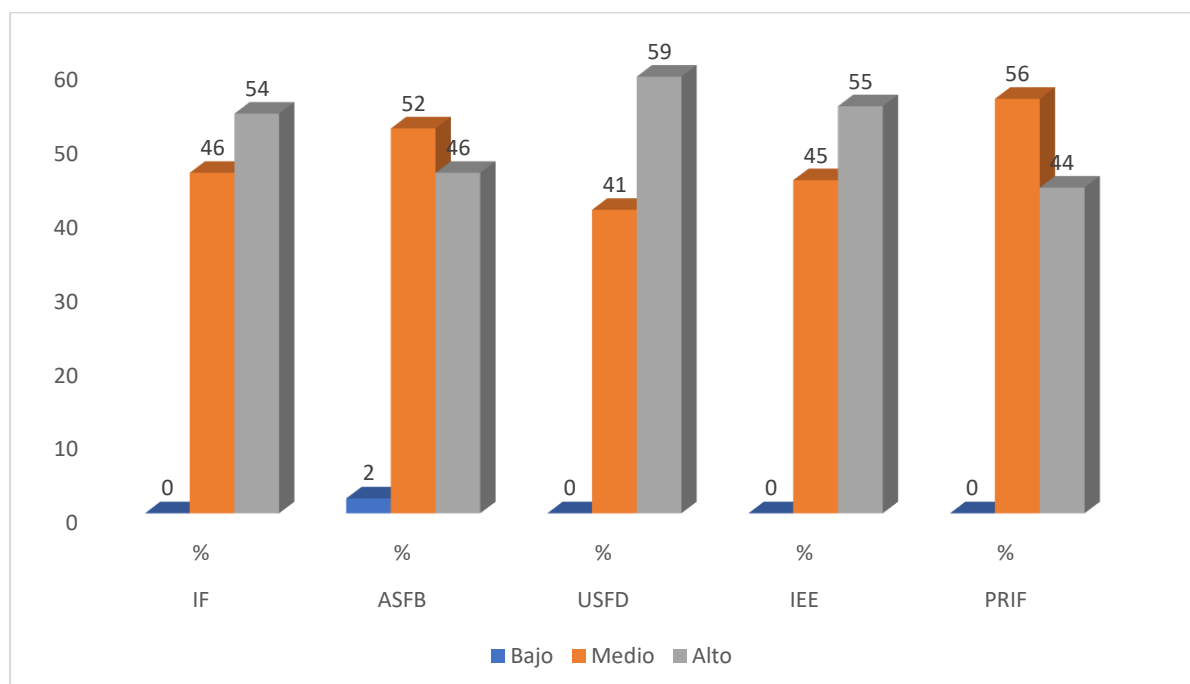
La percepción y confianza en la banca digital muestra que el 42% de los trabajadores tiene una confianza media, mientras que el 56% tiene una confianza alta en estos servicios; esto refleja una actitud positiva hacia la banca digital, que es crucial para la adopción de servicios financieros digitales; por último, en lo que respecta a la integración de las tecnologías emergentes, el 58% de los trabajadores se sitúa en un nivel medio, mientras que el 42% tiene un nivel alto; esto sugiere que existe una

aceptación moderada y creciente de las nuevas tecnologías entre los trabajadores, lo que puede facilitar futuras innovaciones en el sector.

Segundo objetivo específico.

Figura 3

Análisis de la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024



Nota: IF, inclusión financiera; ASFB, acceso a servicios financieros básicos; USFD, uso de servicios financieros digitales; IEE, impacto en la estabilidad económica; PRIF, políticas y regulaciones de inclusión financiera.

Interpretación: Sólo el 2% tienen un acceso limitado a los servicios financieros fundamentales, mientras que el 52% tiene un acceso medio y el 46% tiene un acceso alto; Según estas cifras, parece que la mayoría de los empleados tienen cubiertos los servicios financieros básicos, aunque un porcentaje ínfimo todavía no tiene suficientes; En lo que respecta a los servicios financieros digitales, el 59% de los empleados son muy activos, el 41% son moderadamente activos y ninguno se encuentra en un nivel bajo. Según los efectos sobre la estabilidad económica, el 0% de los trabajadores se encuentra en el nivel bajo, el 45% en el nivel medio y el 55% en el nivel alto.

Según estas cifras, la mayoría de los trabajadores consideran que la inclusión financiera les ha ayudado a tener más seguridad económica. En cuanto a las normas

y leyes relativas a la inclusión financiera, no hay empleados en el nivel bajo, el 56% en el nivel medio y el 44% en el nivel alto.

Tercer objetivo específico.

Tabla 1

Resumen del modelo: influencia del acceso y uso de plataformas digitales, la capacitación en herramientas financieras digitales, la percepción y confianza en la banca digital y la integración de tecnologías emergentes en la inclusión financiera de los obreros

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio					
					Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl1	gl2	Sig. Cambio en F	Durbin-Watson
1	,615	0.378	0.358	0.401	0.378	18.67	4	12	0.000	1.740
	a					1		3		

Interpretación: El análisis revela que el R-cuadrado es de 37,8% de la variabilidad en la inclusión financiera de los trabajadores manuales puede explicarse por el modelo que incluye las variables independientes; además, el valor de significación del cambio en F es 0,000, lo que indica que el modelo es estadísticamente significativo y que las variables independientes, en conjunto, tienen una influencia significativa en la inclusión financiera.

Tabla 2

Regresión lineal (ANOVA) influencia del acceso y uso de plataformas digitales, la capacitación en herramientas financieras digitales, la percepción y confianza en la banca digital y la integración de tecnologías emergentes en la inclusión financiera de los obreros

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1 Regresión	11.983	4	2.996	18.671	,000 ^b
Residuo	19.736	123	0.160		
Total	31.719	127			

Interpretación: El análisis revela un valor F elevado indicando que el modelo es significativo; el valor de significación (Sig.) es 0,000, lo que indica que el modelo es altamente significativo ($p < 0,001$).

Tabla 3

Coeficientes del modelo: influencia del acceso y uso de plataformas digitales, la capacitación en herramientas financieras digitales, la percepción y confianza en la banca digital y la integración de tecnologías emergentes en la inclusión financiera de los obreros

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		Sig.
	B	Desv. Error	Beta	t	
1 (Constante)	0.533	0.272		1.960	0.052
AUPD	0.028	0.077	0.028	0.363	0.717
CHFD	0.113	0.069	0.127	1.644	0.103
PCBD	0.388	0.082	0.385	4.716	0.000
ITE	0.281	0.080	0.279	3.531	0.001

a. Variable dependiente: VARDEP: inclusión financiera

Interpretación: El análisis revela que una significación de 0,052; aunque cercano al nivel convencional de significación ($p < 0,05$), no es estrictamente significativo; para el acceso y uso de plataformas digitales, la significación de 0,717; este resultado indica que DIM1 no tiene una influencia significativa en la inclusión financiera en este modelo; en el caso de la formación en herramientas financieras digitales, obtuvo una significación de 0,103; aunque influye positivamente en la inclusión financiera, este resultado no es estadísticamente significativo al nivel convencional ($p < 0,05$); percepción y confianza en la banca digital tiene una significación de 0,001.

Objetivo general

Tabla 4

Resumen del modelo: influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024

Modelo	R	R		Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio				Durbin-Watson	
		cuadrado	ajustado		Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl	Sig. Cambio en F		
1	,541 ^a	0.292	0.287	0.422	0.292	52.01	1	12	0.000	1.885
						3		6		

Interpretación: El análisis revela que el R-cuadrado fue de 29,2% de la variabilidad de la inclusión financiera puede explicarse por los conocimientos financieros digitales; el valor de significación del cambio en F es 0,000, lo que indica que el modelo es altamente significativo ($p < 0,001$); esto significa que la educación financiera digital tiene una influencia significativa en la inclusión financiera.

Tabla 5

Regresión lineal (ANOVA): influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1 Regresión	9.268	1	9.268	52.013	,000 ^b
Residuo	22.451	126	0.178		
Total	31.719	127			

Interpretación: El análisis revela que un valor F elevado indica que el modelo es significativo; el valor de significación (Sig.) es 0,000, lo que indica que el modelo es altamente significativo ($p < 0,001$).

Tabla 6

Coefficientes del modelo: influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta			
1 (Constante)	1.216	0.188			6.456	0.000
VARIND: EFD	0.539	0.075	0.541		7.212	0.000

Interpretación: Los datos revelaron una significación de 0,000. Este resultado es altamente significativo ($p < 0,000$); este resultado es altamente significativo ($p < 0,001$), lo que indica que la educación financiera digital tiene una influencia positiva y significativa en la inclusión financiera de los trabajadores manuales; el coeficiente normalizado (Beta) de 0,541 sugiere que un aumento de la educación financiera digital está asociado a un aumento significativo de la inclusión financiera.

IV. DISCUSIÓN

En el contexto de la investigación realizada en Chota, los resultados del objetivo general revelan que el cambio en R-cuadrado es de 0,292, con un cambio significativo en F de 52,013 y una significación de 0,000, lo que muestra que el modelo es altamente significativo ($p < 0,001$); el análisis confirma que la alfabetización financiera digital tiene una influencia significativa en la inclusión financiera de los trabajadores de la construcción; tanto el análisis ANOVA como los coeficientes confirman la influencia significativa y positiva de la alfabetización financiera digital sobre la inclusión financiera, con un coeficiente no estandarizado de 0,539, un valor t de 7,212 y una significación de 0,000.

Tabassum y Ali (2024) mostraron que la digitalización de los servicios financieros digitales mejora la inclusión financiera entre los trabajadores de la construcción, destacando la importancia de la educación financiera digital; del mismo modo, Fauziyah et al. (2024) descubrieron que la alfabetización financiera digital se correlaciona positivamente con un comportamiento financiero responsable y que la IF digital desempeña un papel crucial en el desarrollo sostenible; además, Falaiye et al. (2024) indicaron que la EFD aumenta significativamente su uso, reduciendo la exclusión financiera en un 40%.

La teoría del capital humano subraya la importancia de las competencias tecnológicas básicas para acceder y utilizar eficazmente las plataformas en línea; los talleres y cursos en línea enseñan a los trabajadores a manejar aplicaciones de gestión financiera, mejorando su competencia técnica; la percepción y la confianza en la banca digital también se ven beneficiadas, fomentando las capacidades cognitivas y de toma de decisiones (Chriswick, 2024; Leoni, 2023).

En este estudio se presenta un enfoque novedoso al fusionar la teoría del capital humano con la alfabetización financiera digital. El estudio destaca cómo la educación sobre tecnología no sólo enseña a los individuos a utilizar diversos instrumentos financieros, sino que también contribuye al desarrollo de habilidades cognitivas y de toma de decisiones. Esto va más allá de instruir a los trabajadores sobre cómo utilizar las plataformas digitales, sino que hace hincapié en la influencia positiva que puede tener en la autonomía económica de los trabajadores y en su capacidad para gestionar sus recursos financieros de forma responsable.

Además, la investigación plantea un reto a las políticas públicas al llamar la atención sobre la imperiosa necesidad de incorporar la educación financiera digital en programas especiales diseñados para empleados que trabajan en industrias no tradicionales. La implementación de esta estrategia no sólo contribuye al bienestar económico de los individuos, sino que también tiene la capacidad de generar un cambio transformador para las comunidades en su conjunto, promoviendo así una mayor equidad en el acceso a los servicios financieros y un comportamiento económico más responsable.

Uno de los aspectos más innovadores de este estudio es que, en lugar de centrarse únicamente en la brecha digital en su conjunto, se centra explícitamente en el impacto de la alfabetización financiera digital dentro de un sector laboral significativo y en un entorno local concreto. Esta perspectiva permite aplicar intervenciones más concretas y adaptadas a las necesidades reales de los trabajadores. También abre nuevas posibilidades para las políticas inclusivas y los programas de formación destinados a impulsar la inclusión financiera en otros sectores vulnerables.

Los hallazgos del primer objetivo específico, revelaron que el 40% de los trabajadores tiene un acceso medio a las plataformas digitales, mientras que el 60% tiene un acceso alto, lo que facilita su inclusión financiera; en cuanto a la formación en herramientas digitales, el 60% se sitúa en un nivel medio y el 34% en un nivel alto, lo que indica un margen de mejora; en cuanto a la confianza en la banca digital, el 42% tiene una confianza media y el 56% una confianza alta, lo que refleja una actitud positiva; la integración de las tecnologías emergentes muestra que el 58% tiene una confianza media y el 42% una confianza alta, lo que demuestra una aceptación creciente.

Widyastuti et al. (2024) descubrieron que la alfabetización financiera digital y los factores demográficos influyen en la inclusión financiera digital; a la par, Vasile et al. (2021) mostraron una base empírica pertinente y aplicable en Chota para desarrollar programas de alfabetización financiera digital que promuevan una mayor inclusión financiera y un crecimiento económico inclusivo.

Los resultados del segundo objetivo específico muestran que el 2% tiene un acceso bajo a los servicios financieros básicos, el 52% un nivel medio y el 46% un

nivel alto, lo que sugiere que la mayoría tiene acceso, aunque un pequeño segmento aún no está suficientemente cubierto; en cuanto al uso de servicios financieros digitales, ningún trabajador se encuentra en un nivel bajo, el 41% en un nivel medio y el 59% en un nivel alto, lo que indica una adopción elevada; el impacto de la inclusión financiera en la estabilidad económica muestra que el 45% se sitúa en un nivel medio y el 55% en un nivel alto, lo que sugiere un impacto positivo; en cuanto a las políticas y normativas de inclusión financiera, el 56% se sitúa en un nivel medio y el 44% en un nivel alto, lo que refleja una percepción mixta de su eficacia.

Ante ello, es esencial considerar el estudio de Ramírez-Asís et al. (2024) señalaron que la mejora del empleo formal, el nivel educativo y la consideración de la zona de residencia son estrategias eficaces para fomentar la inclusión financiera; igualmente, Gaspar-Barrios et al. (2024) descubrieron que la alfabetización financiera está relacionada con la educación superior, el endeudamiento, el uso de las TIC y la desigualdad de género.

Los resultados del tercer objetivo específico muestran que el modelo de regresión utilizado tiene un valor R de 0,615, lo que indica una influencia moderada entre las variables independientes y la variable dependiente; la R-cuadrado es de 0,378, lo que sugiere que el 37,8% de la variabilidad de la inclusión financiera puede explicarse por estas variables; la R-cuadrado ajustada es de 0,358 y el error estándar de la estimación es de 0,401, lo que indica una precisión moderada del modelo; el cambio en R-cuadrado es 0,378, con un cambio significativo en F de 18,671 ($gl1 = 4$, $gl2 = 123$) y una significación de 0,000, lo que indica que el modelo es altamente significativo ($p < 0,001$); el valor de Durbin-Watson es de 1,740, lo que sugiere que no hay autocorrelación significativa en los residuos del modelo; los coeficientes del modelo muestran que la percepción y la confianza en la banca digital (coeficiente no estandarizado = 0,388, $t = 4,716$, $p = 0,000$) y la integración de las tecnologías emergentes influyen de manera positiva en la inclusión financiera.

Los datos se respaldan en el estudio de Herrera et al. (2023) encontrando una alta correlación positiva (0,858) entre las variables y concluyendo que los pagos digitales favorecen la inclusión financiera; además, Condori et al. (2023) mostraron que el 78% de los cuentapropistas manifestó tener conocimientos de cultura financiera, pero el 34% indicó que estos conocimientos no provenían de las aulas universitarias y el 88% tiene dificultades para asimilar términos financieros; del mismo

modo, Salas et al. (2022) revelaron que las fintechs contribuyen significativamente a la inclusión financiera en Perú al facilitar el acceso a productos y servicios a segmentos tradicionalmente excluidos y al promover la competencia en el sistema financiero; a la par, Cotrina y Pumarrumi (2020) demostraron que la billetera digital se utiliza como estrategia de inclusión financiera en las MYPE, mejorando el desempeño del servicio y favoreciendo tanto el negocio como la inclusión financiera.

Este estudio se centra en la confluencia entre la alfabetización financiera digital y el acceso a los servicios financieros en un sector laboral y una ubicación rural concretos, como Chota. Este estudio ofrece perspectivas innovadoras, ya que se centra en la confluencia en la que se solapan estos dos conceptos. Además, la utilización de modelos estadísticos fiables y la incorporación de una investigación en profundidad de los factores que inciden en la inclusión financiera constituyen una contribución sustancial tanto a la literatura académica como a la práctica del campo. Esto no sólo crea potencial para mejorar la educación financiera digital en regiones con bajos ingresos, sino que también tiene consecuencias para el diseño de políticas públicas destinadas a generar una inclusión financiera que sea a la vez más eficaz y más sostenible.

La formación en herramientas financieras digitales se centra en preparar a las personas para utilizar tecnologías financieras avanzadas, como la banca en línea y las aplicaciones de gestión financiera. La percepción y la confianza en la banca digital influyen en la disposición a utilizar estos servicios, y la integración de las tecnologías emergentes mejora los procesos y servicios financieros, proporcionando nuevas oportunidades y retos.

V. CONCLUSIONES

Al encontrar que la alfabetización financiera digital explica el 29,2% de la variabilidad en la inclusión financiera entre los trabajadores de la construcción (un efecto moderadamente significativo), la investigación de Chota destaca la importancia de promover la alfabetización financiera digital para aumentar el acceso y la utilización de los servicios financieros por parte de los trabajadores.

La mayoría de los trabajadores de la construcción de Chota tienen una buena impresión de la banca digital, mucho acceso a las plataformas digitales y un nivel medio-alto de conocimientos financieros digitales, según el estudio del primer objetivo especificado; la formación en tecnologías digitales, sin embargo, puede necesitar algo de trabajo.

En cuanto al segundo objetivo concreto, es alentador ver que todos los trabajadores de la construcción de Chota tienen niveles medios a altos de inclusión financiera, lo que sugiere que tienen un amplio acceso a los servicios financieros y hacen uso de ellos; aun así, algunos no están convencidos de que las medidas de inclusión financiera sean suficientes para ayudarles.

El tercer objetivo particular constató que los determinantes más importantes de la inclusión financiera entre los trabajadores de la construcción de Chota son la percepción y la confianza en la banca digital, así como la incorporación de tecnología emergente; la formación en instrumentos financieros digitales y el acceso a plataformas digitales son cruciales, pero no importan mucho en esta situación particular.

VI. RECOMENDACIONES

Se aconseja que las instituciones educativas y financieras desarrollen programas específicos de alfabetización financiera digital que combinen teoría y práctica; estos programas tienen por objeto promover el acceso y la utilización de los servicios financieros digitales por parte de los trabajadores de la construcción, haciendo especial hincapié en los enfoques modificados para satisfacer sus necesidades.

Por parte de las instituciones técnicas y financieras, se recomienda que proporcionen formación continua en la utilización de herramientas digitales y plataformas financieras; el objetivo principal de esta formación debería ser mejorar la experiencia del usuario y superar los posibles obstáculos que puedan surgir en el proceso de adopción de tecnologías en desarrollo.

A las autoridades del gobierno y de los bancos, se propone diseñar políticas que fomenten la creación de productos financieros accesibles y específicos para los trabajadores de la construcción; esto aumentaría la percepción de adecuación de las medidas de inclusión financiera al ofrecer incentivos y beneficios tangibles.

A las empresas que operan en el sector financiero, se recomienda implementar campañas educativas con el fin de fomentar la confianza en la banca digital; estas campañas deberían hacer uso de estrategias de comunicación eficaces, como testimonios y ejemplos de la vida real, y también deberían promover la incorporación de tecnología emergente que simplifique y mejore los servicios financieros.

REFERENCIAS

- Adil, F., & Jalil, A. (2020). Determining the Financial Inclusion Output of Banking Sector of Pakistan—Supply-Side Analysis. *Economies*, 8(2), 1-18. <https://doi.org/10.3390/economies8020042>.
- Amaliah, I., Ali, Q., Yudah, O., Rusgianto, S., Nu'man, H., & Aspiranti, T. (2024). Does digital financial inclusion forecast sustainable economic growth? Evidence from an emerging economy. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(2), 1-17. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100262>
- Anarfo, E., Abor, J., & Osei, K. (2020). Financial regulation and financial inclusion in Sub-Saharan Africa: Does financial stability play a moderating role? *Research in International Business and Finance*, 51, 1-21. <https://doi.org/10.1016/J.RIBAF.2019.101070>
- Basory, H., Manalu, S., & Saputri, D. (2023). The Influence of Trust, Technology Understanding, and Interconnected Network on the Digital Banking Services Usage in Pujiharjo Village, Tirtoyudo Subdistrict. *Indonesian Journal of Business Analytics.*, 3(4), 1235-1250. <https://doi.org/10.55927/ijba.v3i4.5159>
- Beller, A., Grossbard, S., & Idmansour, M. (2024). Women, Economics, and Household Economics: The Relevance of Workshops Founded by Nobel Laureate Gary Becker, and of Jacob Mincer. *Journal of Family and Economic Issues*, 1-14. <https://doi.org/10.1007/s10834-023-09941-9>
- Benedetta, G., Palmieri, E., Miami, S., & Stefanelli, V. (2024). The impact of FinTech innovation on digital financial literacy in Europe: Insights from the banking industry. *Research in International Business and Finance*, 69, 1-15. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102218>
- Chen, H. (2022). Construction of a Novel Digital Platform for Smart Financial Talent Training Under the Big Data Environment. *Second International Conference on Artificial Intelligence and Smart Energy (ICAIS)*, 569-572. <https://doi.org/10.1109/ICAIS53314.2022.9742872>
- Chriswick, B. (2024). Estimating returns to schooling and experience: a history of thought. *Education Economics*, 1-15. <https://doi.org/10.1080/09645292.2024.2326015>
- Condori, H., Flores, H., Quispe, G., Chavez, R., Hinojosa, J., & Mamani, J. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno -

- Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 2293-2316.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077
- Cotrina, R., & Pumarrumi, A. (2020). Billetera Digital: Estrategia de Inclusión Financiera en las micro y pequeñas empresas del Perú. *Revista Colombiana De Contabilidad - ASFACOP*, 8(15), 31-52.
<https://doi.org/10.56241/asf.v8n15.170>
- Dash, A., & Mohanta, G. (2024). Fostering financial inclusion for attaining sustainable goals: What contributes more to the inclusive financial behaviour of rural households in India? *Journal of Cleaner Production*, 449, 1-19.
<https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2024.141731>
- Dyukina, T., Kordovich, V., & Diukina, I. (2020). Features of Training in Financial Management Technologies in the Digital Economy. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 31-34.
<https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200423.007>
- Falaiye, T., Adijat, O., Feranmi, K., Ibeh, C., Olatundun, F., & Zamanjomane, N. (2024). Financial Inclusion Through Technology: A Review Of Trends In Emerging Markets. *International Journal of Management & Entrepreneurship Research*, 6(2), 1-15. <https://doi.org/10.51594/ijmer.v6i2.776>
- Fauziyah, A., Bidiman, A. H., Sartika, S., Khairunnisa, S., & Aty, S. (2024). Digital Financial Literacy and Digital Financial Inclusion: Efforts to Overcome Challenges After the Covid-19 Pandemic and Increase the Independence of Financial Management. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 1-18. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-443-3_18
- Gaspar-Barrios, D., Condor-Huaranga, A., Moore-Blanco, C., & Orosco-Fabian, R. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 20(1), 1-14.
<https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37>
- Golden, .., & Cordie, L. (2022). Digital Financial Literacy. *Adult Literacy Education: The International Journal of Literacy, Language, and Numeracy*, 20-26.
<https://doi.org/10.35847/wgolden.lcordie.4.3.20>
- Ha, S., Park, Y., Kim, J., & Kim, S. (2023). Research trends of digital platforms: A survey of the literature from 2018 to 2021. *Telecommunications Policy*, 47(8), 1-17. <https://doi.org/10.1016/j.telpol.2023.102543>

- Herrera, D., Uribe, J., & Hidalgo, D. (2023). Pagos digitales e inclusión financiera: Un estudio correlacional en microempresarios del distrito de Pueblo Libre - Lima, Perú 2022. *Industrial Data*, 26(2), 267-277. <http://dx.doi.org/10.15381/idata.v26i2.25582>
- Juliao, J., Ayllon, T., & Gaspar, M. (2022). Financial Inclusion Through Digital Banking: The case of Peru. *Innovations in Industrial Engineering II*, 294-304. https://doi.org/10.1007/978-3-031-09360-9_24
- Kaur, S., & Arora, S. (2020). Role of perceived risk in online banking and its impact on behavioral intention: trust as a moderator. *Journal of Asia Business Studies*., 15(1), 1-30. <https://doi.org/10.1108/jabs-08-2019-0252>
- Leoni, S. (2023). A Historical Review of the Role of Education: From Human Capital to Human Capabilities. *Review of Political Economy*, 1-18. <https://doi.org/10.1080/09538259.2023.2245233>
- Madanaguli, A., Parida, V., Sjodin, D., & Oghazi, P. (2023). Literature review on industrial digital platforms: A business model perspective and suggestions for future research. *Technological Forecasting and Social Change*, 194, 1-15. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2023.122606>
- Mohammed, F., & Salim, W. (2023). Digital Platforms and the Improvement of Learning Outcomes: Evidence Extracted from Meta-Analysis. *Sustainability*, 15(2), 1-18. <https://doi.org/10.3390/su15021305>
- Náñez, S., Vasquez, J., Gallegos, L., & Muñoz, N. (2024). What Factors Are Limiting Financial Inclusion and Development in Peru? Empirical Evidence. *Economies*, 12(4), 1-17. <https://doi.org/10.3390/economies12040093>
- Obinna, C. (2024). Neo-liberalism, human capital theory and the right to education: Economic interpretation of the purpose of education. *Social Sciences & Humanities Open*, 9, 1-17. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2023.100734>
- Olano, M., De La Cruz, A., Rodriguez, V., Cruz, L., Benavides, A., Salazar, C., & Reategui, J. (2024). The Need for Innovation in Financial Education: A Study of Household Indebtedness in Peru. *Revista De Gestão Social E Ambiental*, 18(1), e04919. <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n1-081>
- Ramirez-Asis, H., Castillo-Picon, J., Miranda, J., Herrera, J., & Acuña, W. (2024). Socioeconomic Factors and Financial Inclusion in the Department of Ancash, Peru, 2015 and 2021. *Technological Innovations for Business, Education and Sustainability*, 249-264. <https://doi.org/10.1108/978-1-83753-106-620241017>

- Said, A., Emara, N., & Pearlman, J. (2019). On the Impact of Financial Inclusion on Financial Stability and Inequality: The Role of Macroprudential Policies. *Development Economics: Macroeconomic Issues in Developing Economies e Journal.*, 1-32. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3814335>
- Salas, A., Miranda, J., Saldaña, R., & Diaz, R. (2022). Las FINTECH y el proceso de inclusión financiera en Perú. *QUIPUKAMAYOC*, 30(63), 69-79. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043>
- Sapre, N. (2022). Financial inclusion: philosophical and methodological underpinnings. *Qualitative Research in Financial Markets.*, 15(3), 445-452. <https://doi.org/10.1108/qrfm-10-2022-0179>
- Semenog, A. (2021). Digital Financial Services As The Main Product Of Fintech Companies. *Visnik Sums'kogo deržavnogo universitetu.*, 142-152. <https://doi.org/10.21272/1817-9215.2021.4-17>
- Smith, S. (2020). Emerging Technologies And Implications For Financial Cybersecurity. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 10(1), 27-32. <https://doi.org/10.32479/ijefi.8844>
- Suhrab, M., Chen, P., & Ullah, A. (2024). Digital financial inclusion and income inequality nexus: Can technology innovation and infrastructure development help in achieving sustainable development goals? *Technology in Society*, 76, 1-16. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2023.102411>
- Tabassum, T., & Ali, M. (2024). Financial Literacy in the Age of Digital Finance: A Global Perspective. *Academic Journal on Business Administration, Innovation & Sustainability*, 4(3), 30-36. <https://doi.org/10.69593/ajbais.v4i3.79>
- Tondeur, P., Petko, D., Christensen, R., Drossel, K., Starkey, I., Knezek, G., & Schmidt-Crawford, D. (2021). Quality criteria for conceptual technology integration models in education: bridging research and practice. *Educational Technology Research and Development*, 69, 2178-2208. <https://doi.org/10.1007/s11423-020-09911-0>
- Vasile, V., Panait, M., & Apostu, S. (2021). Financial Inclusion Paradigm Shift in the Postpandemic Period. Digital-Divide and Gender Gap. *Int. J. Environ. Res. Public Health*, 18(20), 1-17. <https://doi.org/10.3390/ijerph182010938>
- Wan, R., & Abdul, S. (2023). Digital Financial Literacy Among Young Adults in Malaysia. *International Business Education Journal*, 16(2), 115-126. <https://doi.org/10.37134/ibej.Vol16.2.9.2023>

- Widyastuti, U., Respati, D., Dewi, V., & Mukti, A. (2024). The nexus of digital financial inclusion, digital financial literacy and demographic factors: lesson from Indonesia. *Cogent Business & Management*, 11(1), 1-15. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2322778>
- Zaimovic, A., Meskovic, M., Dedovic, L., Arnaut-Berilo, A., Zaimovic, T., & Tarlakovic, A. (2024). Measuring Digital Financial Literacy. *Procedia Computer Science*, 236, 574-581. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2024.05.068>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

Educación financiera digital y la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable 1: Educación Financiera digital	Es cuando una persona posee los conocimientos y habilidades para utilizar dispositivos digitales y tomar mejores decisiones financieras (Golden & Cordie, 2022).	La educación financiera digital será evaluada a través de un cuestionario, el mismo que estará conformado por 20 ítems, que se elaborará tomando en cuenta las dimensiones. acceso y uso de plataformas digitales, capacitación en herramientas financieras digitales, percepción y confianza en la banca digital y integración de tecnologías emergentes	Acceso y Uso de Plataformas Digitales	Acceso a internet. Aplicaciones móviles. Servicios financieros. Gestión del dinero. Satisfacción.	Ordinal
			Capacitación en Herramientas Financieras Digitales	Capacitación. Talleres. Gestión de deudas. Fácil de seguir. Planificación.	
			Percepción y Confianza en la Banca Digital	Seguridad. Servicios financieros digitales. Datos personales. Atención al cliente. Recomendación.	
			Integración de Tecnologías Emergentes	Uso de tecnologías. Inteligencia artificial. Gestión financiera. Nuevas tecnologías. Finanzas personales.	
Variable 2: Inclusión financiera	Es la capacidad de las personas y las empresas para acceder a productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades de forma responsable y	La inclusión financiera digital será evaluada a través de un cuestionario, el mismo que estará conformado por 20 ítems, que se elaborará tomando en cuenta las dimensiones. acceso a servicios financieros básicos, uso	Acceso a Servicios Financieros Básicos	Servicios de crédito. Servicios de ahorro. Acceso a asesoría financiera. Variedad de servicios financieros. Acceso inmediato.	Ordinal
			Uso de Servicios Financieros Digitales	Plataformas digitales. Pago de facturas. Notificación de transacción. Aplicaciones financieras.	

	sostenible (Sapre, 2022).	de servicios financieros digitales, impacto en la estabilidad económica, políticas y regulaciones de inclusión financiera		Saldo de mis cuentas.	
			Impacto en la Estabilidad Económica	Capacidad de ahorro. Planificación financiera. Estabilidad económica. Emergencias económicas. Economía personal.	
			Políticas y Regulaciones de Inclusión Financiera	Políticas gubernamentales. Regulaciones bancarias. Incentivos del gobierno. Regulación financiera. Programas educativos.	

Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO SOBRE: educación Financiera Digital y la Inclusión Financiera de los Obreros del sector construcción de Chota, 2024

Investigadores:

- Rojas Ortiz, Neptali
- Vásquez Torres, Joel

Institución: Universidad César Vallejo.

Propósito del Estudio:

Determinar el impacto de la educación Financiera Digital en la Inclusión Financiera de los Obreros del sector construcción de Chota, 2024

Procedimiento:

Se le solicitará que complete un cuestionario en línea que demandará aproximadamente 15 minutos de su tiempo. Sus respuestas serán tratadas con confidencialidad y se utilizarán exclusivamente para propósitos de investigación académica.

Voluntariedad:

Su participación es completamente voluntaria. Usted tiene la opción de no participar o retirarse del estudio en cualquier momento sin que ello implique ninguna consecuencia negativa.

Confidencialidad:

Toda la información que proporcione será tratada con estricta confidencialidad. Sus respuestas serán anonimizadas y no se asociará a su identidad en ningún informe o publicación de los resultados.

Beneficios y Riesgos:

No hay riesgos significativos asociados con su participación. Los beneficios incluyen la posibilidad de contribuir a un mejor entendimiento del impacto de la educación financiera en el bienestar económico de los obreros.

Contacto:

Si tiene alguna pregunta sobre el estudio, puede contactar a la investigadora principal al joelaspire5@gmail.com; o al 917341966 / 951439976.

Consentimiento:

Al continuar con esta encuesta en línea, usted manifiesta que ha leído y comprendido la información proporcionada anteriormente, y que consiente en participar en este estudio.

ESCALA DE LIKERT

Totalmente en desacuerdo	1	En desacuerdo	2	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	De acuerdo	4	Totalmente de acuerdo	5
---------------------------------	----------	----------------------	----------	--	----------	-------------------	----------	------------------------------	----------

VARIABLE INDEPENDIENTE: Educación financiera digital		Escala de Medición				
N°	Dimensión 1: Acceso y Uso de Plataformas Digitales	1	2	3	4	5
1	Tengo acceso regular a internet					
2	Utilizo aplicaciones móviles para realizar transacciones financieras					
3	Puedo acceder a servicios bancarios en línea sin problemas					
4	Las plataformas digitales me ayudan a gestionar mejor mi dinero					
5	Estoy satisfecho con los servicios financieros digitales disponibles					
N°	Dimensión 2: Capacitación en Herramientas Financieras Digitales	1	2	3	4	5
6	He recibido capacitación sobre el uso de aplicaciones financieras					
7	Los talleres de educación financiera son accesibles para mí					
8	Conozco más sobre cómo gestionar mis deudas gracias a la capacitación					
9	Los cursos de capacitación están bien diseñados y son fáciles de seguir					
10	La capacitación ha mejorado mi capacidad para planificar mis finanzas					

Dimensión 3: Percepción y Confianza en la Banca Digital		1	2	3	4	5
11	Confío en la seguridad de las transacciones en línea					
12	Prefiero usar servicios financieros digitales en lugar de visitar el banco					
13	Creo que los bancos protegen adecuadamente mis datos personales					
14	La atención al cliente en línea es eficaz					
15	Recomendaría el uso de servicios financieros digitales a otros.					
N°	Dimensión 4: Integración de Tecnologías Emergentes	1	2	3	4	5
16	Estoy familiarizado con el uso de tecnologías como blockchain					
17	Considero que la inteligencia artificial puede mejorar los servicios financieros					
18	Utilizo servicios que emplean big data para la gestión financiera					
19	Las nuevas tecnologías facilitan la inclusión financiera					
20	La tecnología ha simplificado la gestión de mis finanzas personales					
VARIABLE DEPENDIENTE: Inclusión financiera		Escala de Medición				
N°	Dimensión 1: Acceso a Servicios Financieros Básicos	1	2	3	4	5
21	Accedo fácilmente a servicios de crédito					
22	Utilizo servicios de ahorro ofrecidos por instituciones financieras					
23	Tengo acceso a asesoría financiera en mi banco					
24	Estoy satisfecho con la variedad de servicios financieros básicos disponibles.					

25	Puedo acceder a servicios financieros básicos cerca de mi hogar o trabajo.					
N°	Dimensión 2: Uso de Servicios Financieros Digitales	1	2	3	4	5
26	Transfiero dinero utilizando plataformas digitales					
27	Pago mis facturas a través de servicios en línea					
28	Encuentro útiles las notificaciones de transacciones en las aplicaciones bancarias.					
29	Las aplicaciones financieras me ayudan a controlar mis gastos.					
30	Utilizo aplicaciones para revisar el saldo de mis cuentas.					
N°	Dimensión 3: Impacto en la Estabilidad Económica	1	2	3	4	5
31	La inclusión financiera ha mejorado mi capacidad para ahorrar.					
32	La inclusión financiera ha mejorado mi planificación financiera.					
33	Mi estabilidad económica ha mejorado gracias a los servicios financieros.					
34	Puedo afrontar emergencias económicas mejor gracias a la inclusión financiera.					
35	La educación financiera digital ha impactado positivamente en mi economía.					
	Dimensión 4: Políticas y Regulaciones de Inclusión Financiera					
36	Las políticas gubernamentales favorecen la inclusión financiera					
37	Las regulaciones bancarias son adecuadas para fomentar la inclusión financiera					

38	Los incentivos del gobierno me motivan a utilizar servicios financieros					
39	La regulación financiera protege adecuadamente a los usuarios.					
40	El gobierno ofrece programas educativos sobre inclusión financiera					

Anexo 3. Evaluación por juicio de expertos

EXPERTO 1: WALDEMAR RAMÓN GARCÍA VERA

Ficha de Validación de contenido para el instrumento

1. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos cuestionario que permitirá recoger la información en la presente investigación: "**Educación financiera digital y la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024**". Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterio	Detalle	Calificación
Suficiencia	El/la ítem/pregunta pertenece a la dimensión / subcategoría y basta para obtener la medición de esta.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El/la ítem/pregunta se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El/la ítem/pregunta tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El/la ítem/pregunta es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Nota: Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008)

Matriz de validación del cuestionario/guía de entrevista de la variable educación financiera digital

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 0 ó 1 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

Definición de la variable independiente educación financiera digital: Es cuando una persona posee los conocimientos y habilidades para utilizar dispositivos digitales y tomar mejores decisiones financieras (Golden & Cordie, 2022).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Acceso y Uso de Plataformas Digitales	Acceso a internet.	Tengo acceso regular a internet	1	1	1	1	


	Aplicaciones móviles.	Utilizo aplicaciones móviles para realizar transacciones financieras	1	1	1	1	
	Servicios financieros.	Puedo acceder a servicios bancarios en línea sin problemas	1	1	1	1	
	Gestión del dinero.	Las plataformas digitales me ayudan a gestionar mejor mi dinero	1	1	1	1	
	Satisfacción.	Estoy satisfecho con los servicios financieros digitales disponibles	1	1	1	1	
Capacitación en Herramientas Financieras Digitales	Capacitación.	He recibido capacitación sobre el uso de aplicaciones financieras	1	1	1	1	
	Talleres.	Los talleres de educación financiera son accesibles para mí	1	1	1	1	
	Gestión de deudas.	Conozco más sobre cómo gestionar mis deudas gracias a la capacitación	1	1	1	1	
	- Fácil de seguir.	Los cursos de capacitación están bien diseñados y son fáciles de seguir	1	1	1	1	
	Planificación	La capacitación ha mejorado mi capacidad para planificar mis finanzas	1	1	1	1	

Percepción y Confianza en la Banca Digital	Seguridad.	Confío en la seguridad de las transacciones en línea	1	1	1	1	
	Servicios financieros digitales.	Prefiero usar servicios financieros digitales en lugar de visitar el banco	1	1	1	1	
	Datos personales.	Creo que los bancos protegen adecuadamente mis datos personales	1	1	1	1	
	Atención al cliente.	La atención al cliente en línea es eficaz	1	1	1	1	
	Recomendación.	Recomendaría el uso de servicios financieros digitales a otros.	1	1	1	1	
Integración de Tecnologías Emergentes	Uso de tecnologías.	Estoy familiarizado con el uso de tecnologías como blockchain	1	1	1	1	
	Inteligencia artificial.	Considero que la inteligencia artificial puede mejorar los servicios financieros	1	1	1	1	
	Gestión financiera.	Utilizo servicios que emplean big data para la gestión financiera	1	1	1	1	
	Nuevas tecnologías.	Las nuevas tecnologías facilitan la inclusión financiera	1	1	1	1	
	Finanzas personales	La tecnología ha simplificado la gestión de mis finanzas personales	1	1	1	1	

Definición de la variable 2: Inclusión financiera: es la capacidad de las personas y las empresas para acceder a productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades de forma responsable y sostenible (Sapre, 2022).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Acceso a Servicios Financieros Básicos	Servicios de crédito.	Accedo fácilmente a servicios de crédito	1	1	1	1	
	Servicios de ahorro.	Utilizo servicios de ahorro ofrecidos por instituciones financieras	1	1	1	1	
	Acceso a asesoría financiera.	Tengo acceso a asesoría financiera en mi banco	1	1	1	1	
	Variedad de servicios financieros.	Estoy satisfecho con la variedad de servicios financieros básicos disponibles.	1	1	1	1	
	Acceso inmediato.	Puedo acceder a servicios financieros básicos cerca de mi hogar o trabajo.	1	1	1	1	
Uso de Servicios Financieros Digitales	Plataformas digitales	Transfiero dinero utilizando plataformas digitales	1	1	1	1	
	Pago de facturas	Pago mis facturas a través de servicios en línea	1	1	1	1	
	Notificación de transacción	Encuentro útiles las notificaciones de transacciones en las aplicaciones bancarias.	1	1	1	1	
	Aplicaciones financieras	Las aplicaciones financieras me ayudan a controlar mis gastos.	1	1	1	1	
	Saldo de mis cuentas	Utilizo aplicaciones para revisar el saldo de mis cuentas.	1	1	1	1	

Impacto en la Estabilidad Económica	Capacidad de ahorro.	La inclusión financiera ha mejorado mi capacidad para ahorrar.	1	1	1	1	
	Planificación financiera.	La inclusión financiera ha mejorado mi planificación financiera.	1	1	1	1	
	Estabilidad económica.	Mi estabilidad económica ha mejorado gracias a los servicios financieros.	1	1	1	1	
	Emergencias económicas.	Puedo afrontar emergencias económicas mejor gracias a la inclusión financiera.	1	1	1	1	
	Economía personal	La educación financiera digital ha impactado positivamente en mi economía.	1	1	1	1	
Políticas y Regulaciones de Inclusión Financiera	Políticas gubernamentales.	Las políticas gubernamentales favorecen la inclusión financiera	1	1	1	1	
	Regulaciones bancarias.	Las regulaciones bancarias son adecuadas para fomentar la inclusión financiera	1	1	1	1	
	Incentivos del gobierno.	Los incentivos del gobierno me motivan a utilizar servicios financieros	1	1	1	1	
	Regulación financiera.	La regulación financiera protege adecuadamente a los usuarios.	1	1	1	1	
	Programas educativos	El gobierno ofrece programas educativos sobre inclusión financiera	1	1	1	1	

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Recolectar información con respecto a educación financiera y endeudamiento de los obreros independientes del sector construcción del distrito de Chota.
Nombres y apellidos del experto	WALDEMAR RAMÓN GARCÍA VERA
Documento de identidad	16464113
Años de experiencia en el área	30 años
Máximo grado académico	Magister
Nacionalidad	Peruano
Institución	UCV
Cargo	Docente
Número telefónico	979933573
Firma	
Fecha	19/06/2024

EXPERTO 2: PLÁCIDO EDUARDO INCIO ÑAÑEZ

Ficha de Validación de contenido para el instrumento

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos cuestionario que permitirá recoger la información en la presente investigación: "**Educación financiera digital y la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024**". Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterio	Detalle	Calificación
Suficiencia	El/la ítem/pregunta pertenece a la dimensión / subcategoría y basta para obtener la medición de esta.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El/la ítem/pregunta se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El/la ítem/pregunta tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El/la ítem/pregunta es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Nota: Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008)

Matriz de validación del cuestionario/guía de entrevista de la variable educación financiera digital

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 0 ó 1 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

Definición de la variable independiente educación financiera digital: Es cuando una persona posee los conocimientos y habilidades para utilizar dispositivos digitales y tomar mejores decisiones financieras (Golden & Cordie, 2022).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Acceso y Uso de Plataformas Digitales	Acceso a internet.	Tengo acceso regular a internet	1	1	1	1	

	Aplicaciones móviles.	Utilizo aplicaciones móviles para realizar transacciones financieras	1	1	1	1	
	Servicios financieros.	Puedo acceder a servicios bancarios en línea sin problemas	1	1	1	1	
	Gestión del dinero.	Las plataformas digitales me ayudan a gestionar mejor mi dinero	1	1	1	1	
	Satisfacción.	Estoy satisfecho con los servicios financieros digitales disponibles	1	1	1	1	
Capacitación en Herramientas Financieras Digitales	Capacitación.	He recibido capacitación sobre el uso de aplicaciones financieras	1	1	1	1	
	Talleres.	Los talleres de educación financiera son accesibles para mí	1	1	1	1	
	Gestión de deudas.	Conozco más sobre cómo gestionar mis deudas gracias a la capacitación	1	1	1	1	
	- Fácil de seguir.	Los cursos de capacitación están bien diseñados y son fáciles de seguir	1	1	1	1	
	Planificación	La capacitación ha mejorado mi capacidad para planificar mis finanzas	1	1	1	1	

Percepción y Confianza en la Banca Digital	Seguridad.	Confío en la seguridad de las transacciones en línea	1	1	1	1	
	Servicios financieros digitales.	Prefiero usar servicios financieros digitales en lugar de visitar el banco	1	1	1	1	
	Datos personales.	Creo que los bancos protegen adecuadamente mis datos personales	1	1	1	1	
	Atención al cliente.	La atención al cliente en línea es eficaz	1	1	1	1	
	Recomendación.	Recomendaría el uso de servicios financieros digitales a otros.	1	1	1	1	
Integración de Tecnologías Emergentes	Uso de tecnologías.	Estoy familiarizado con el uso de tecnologías como blockchain	1	1	1	1	
	Inteligencia artificial.	Considero que la inteligencia artificial puede mejorar los servicios financieros	1	1	1	1	
	Gestión financiera.	Utilizo servicios que emplean big data para la gestión financiera	1	1	1	1	
	Nuevas tecnologías.	Las nuevas tecnologías facilitan la inclusión financiera	1	1	1	1	
	Finanzas personales	La tecnología ha simplificado la gestión de mis finanzas personales	1	1	1	1	

Definición de la variable 2: Inclusión financiera: es la capacidad de las personas y las empresas para acceder a productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades de forma responsable y sostenible (Sapre, 2022).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Acceso a Servicios Financieros Básicos	Servicios de crédito.	Accedo fácilmente a servicios de crédito	1	1	1	1	
	Servicios de ahorro.	Utilizo servicios de ahorro ofrecidos por instituciones financieras	1	1	1	1	
	Acceso a asesoría financiera.	Tengo acceso a asesoría financiera en mi banco	1	1	1	1	
	Variedad de servicios financieros.	Estoy satisfecho con la variedad de servicios financieros básicos disponibles.	1	1	1	1	
	Acceso inmediato.	Puedo acceder a servicios financieros básicos cerca de mi hogar o trabajo.	1	1	1	1	
Uso de Servicios Financieros Digitales	Plataformas digitales	Transfiero dinero utilizando plataformas digitales	1	1	1	1	
	Pago de facturas	Pago mis facturas a través de servicios en línea	1	1	1	1	
	Notificación de transacción	Encuentro útiles las notificaciones de transacciones en las aplicaciones bancarias.	1	1	1	1	
	Aplicaciones financieras	Las aplicaciones financieras me ayudan a controlar mis gastos.	1	1	1	1	
	Saldo de mis cuentas	Utilizo aplicaciones para revisar el saldo de mis cuentas.	1	1	1	1	

Impacto en la Estabilidad Económica	Capacidad de ahorro.	La inclusión financiera ha mejorado mi capacidad para ahorrar.	1	1	1	1	
	Planificación financiera.	La inclusión financiera ha mejorado mi planificación financiera.	1	1	1	1	
	Estabilidad económica.	Mi estabilidad económica ha mejorado gracias a los servicios financieros.	1	1	1	1	
	Emergencias económicas.	Puedo afrontar emergencias económicas mejor gracias a la inclusión financiera.	1	1	1	1	
	Economía personal	La educación financiera digital ha impactado positivamente en mi economía.	1	1	1	1	
Políticas y Regulaciones de Inclusión Financiera	Políticas gubernamentales.	Las políticas gubernamentales favorecen la inclusión financiera	1	1	1	1	
	Regulaciones bancarias.	Las regulaciones bancarias son adecuadas para fomentar la inclusión financiera	1	1	1	1	
	Incentivos del gobierno.	Los incentivos del gobierno me motivan a utilizar servicios financieros	1	1	1	1	
	Regulación financiera.	La regulación financiera protege adecuadamente a los usuarios.	1	1	1	1	
	Programas educativos	El gobierno ofrece programas educativos sobre inclusión financiera	1	1	1	1	

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Recolectar información con respecto a educación financiera y endeudamiento de los obreros independientes del sector construcción del distrito de Chota.
Nombres y apellidos del experto	PLÁCIDO EDUARDO INCIO ÑAÑEZ
Documento de identidad	16728418
Años de experiencia en el área	24
Máximo grado académico	MAGISTER
Nacionalidad	PERUANA
Institución	UCV
Cargo	DOCENTE
Número telefónico	943443606
Firma	 <p>P. EDUARDO INCIO ÑAÑEZ CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO 004 - 1972</p>
Fecha	15/06/2024

EXPERTO 3: JORGE ALEJANDRO TEJADA CARRERA

Ficha de Validación de contenido para el instrumento

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos cuestionario que permitirá recoger la información en la presente investigación: "**Educación financiera digital y la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024**". Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterio	Detalle	Calificación
Suficiencia	El/la ítem/pregunta pertenece a la dimensión / subcategoría y basta para obtener la medición de esta.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El/la ítem/pregunta se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El/la ítem/pregunta tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El/la ítem/pregunta es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Nota: Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008)

Matriz de validación del cuestionario/guía de entrevista de la variable educación financiera digital

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 0 ó 1 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

Definición de la variable independiente educación financiera digital: Es cuando una persona posee los conocimientos y habilidades para utilizar dispositivos digitales y tomar mejores decisiones financieras (Golden & Cordie, 2022).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Acceso y Uso de Plataformas Digitales	Acceso a internet.	Tengo acceso regular a internet	1	1	1	1	

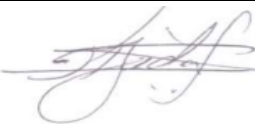
	Aplicaciones móviles.	Utilizo aplicaciones móviles para realizar transacciones financieras	1	1	1	1	
	Servicios financieros.	Puedo acceder a servicios bancarios en línea sin problemas	1	1	1	1	
	Gestión del dinero.	Las plataformas digitales me ayudan a gestionar mejor mi dinero	1	1	1	1	
	Satisfacción.	Estoy satisfecho con los servicios financieros digitales disponibles	1	1	1	1	
Capacitación en Herramientas Financieras Digitales	Capacitación.	He recibido capacitación sobre el uso de aplicaciones financieras	1	1	1	1	
	Talleres.	Los talleres de educación financiera son accesibles para mí	1	1	1	1	
	Gestión de deudas.	Conozco más sobre cómo gestionar mis deudas gracias a la capacitación	1	1	1	1	
	- Fácil de seguir.	Los cursos de capacitación están bien diseñados y son fáciles de seguir	1	1	1	1	
	Planificación	La capacitación ha mejorado mi capacidad para planificar mis finanzas	1	1	1	1	

Percepción y Confianza en la Banca Digital	Seguridad.	Confío en la seguridad de las transacciones en línea	1	1	1	1	
	Servicios financieros digitales.	Prefiero usar servicios financieros digitales en lugar de visitar el banco	1	1	1	1	
	Datos personales.	Creo que los bancos protegen adecuadamente mis datos personales	1	1	1	1	
	Atención al cliente.	La atención al cliente en línea es eficaz	1	1	1	1	
	Recomendación.	Recomendaría el uso de servicios financieros digitales a otros.	1	1	1	1	
Integración de Tecnologías Emergentes	Uso de tecnologías.	Estoy familiarizado con el uso de tecnologías como blockchain	1	1	1	1	
	Inteligencia artificial.	Considero que la inteligencia artificial puede mejorar los servicios financieros	1	1	1	1	
	Gestión financiera.	Utilizo servicios que emplean big data para la gestión financiera	1	1	1	1	
	Nuevas tecnologías.	Las nuevas tecnologías facilitan la inclusión financiera	1	1	1	1	
	Finanzas personales	La tecnología ha simplificado la gestión de mis finanzas personales	1	1	1	1	

Definición de la variable 2: Inclusión financiera: es la capacidad de las personas y las empresas para acceder a productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades de forma responsable y sostenible (Sapre, 2022).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Acceso a Servicios Financieros Básicos	Servicios de crédito.	Accedo fácilmente a servicios de crédito	1	1	1	1	
	Servicios de ahorro.	Utilizo servicios de ahorro ofrecidos por instituciones financieras	1	1	1	1	
	Acceso a asesoría financiera.	Tengo acceso a asesoría financiera en mi banco	1	1	1	1	
	Variedad de servicios financieros.	Estoy satisfecho con la variedad de servicios financieros básicos disponibles.	1	1	1	1	
	Acceso inmediato.	Puedo acceder a servicios financieros básicos cerca de mi hogar o trabajo.	1	1	1	1	
Uso de Servicios Financieros Digitales	Plataformas digitales	Transfiero dinero utilizando plataformas digitales	1	1	1	1	
	Pago de facturas	Pago mis facturas a través de servicios en línea	1	1	1	1	
	Notificación de transacción	Encuentro útiles las notificaciones de transacciones en las aplicaciones bancarias.	1	1	1	1	
	Aplicaciones financieras	Las aplicaciones financieras me ayudan a controlar mis gastos.	1	1	1	1	
	Saldo de mis cuentas	Utilizo aplicaciones para revisar el saldo de mis cuentas.	1	1	1	1	

Impacto en la Estabilidad Económica	Capacidad de ahorro.	La inclusión financiera ha mejorado mi capacidad para ahorrar.	1	1	1	1	
	Planificación financiera.	La inclusión financiera ha mejorado mi planificación financiera.	1	1	1	1	
	Estabilidad económica.	Mi estabilidad económica ha mejorado gracias a los servicios financieros.	1	1	1	1	
	Emergencias económicas.	Puedo afrontar emergencias económicas mejor gracias a la inclusión financiera.	1	1	1	1	
	Economía personal	La educación financiera digital ha impactado positivamente en mi economía.	1	1	1	1	
Políticas y Regulaciones de Inclusión Financiera	Políticas gubernamentales.	Las políticas gubernamentales favorecen la inclusión financiera	1	1	1	1	
	Regulaciones bancarias.	Las regulaciones bancarias son adecuadas para fomentar la inclusión financiera	1	1	1	1	
	Incentivos del gobierno.	Los incentivos del gobierno me motivan a utilizar servicios financieros	1	1	1	1	
	Regulación financiera.	La regulación financiera protege adecuadamente a los usuarios.	1	1	1	1	
	Programas educativos	El gobierno ofrece programas educativos sobre inclusión financiera	1	1	1	1	

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Recolectar información con respecto a educación financiera y endeudamiento de los obreros independientes del sector construcción del distrito de Chota.
Nombres y apellidos del experto	JORGE ALEJANDRO TEJADA CARRERA
Documento de identidad	DNI 26724876
Años de experiencia en el área	15
Máximo grado académico	DOCTOR EN CIENCIAS CON MENCIÓN EN CIENCIAS ECONÓMICAS
Nacionalidad	PERUANA
Institución	UNACH
Cargo	DOCENTE UNIVERSITARIO CATEGORÍA PRINCIPAL
Número telefónico	920665034
Firma	
Fecha	20/06/2024

Anexo 4. Consentimiento informado

Título de la investigación: Educación financiera digital y la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024

Investigadores: *Rojas Ortiz, Neptalí*

Vásquez Torres, Joel

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “**Educación financiera digital y la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024**”, cuyo objetivo es *Determinar* la influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros el sector construcción de Chota, 2024 .Esta investigación es desarrollada por estudiantes del programa SUBE de la *Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad*, de la Universidad César Vallejo del campus Chiclayo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso del Sindicato de Trabajadores de Construcción Civil de Chota.

Describir el impacto del problema de la investigación.

En la provincia de Chota, la exclusión financiera de los trabajadores de la construcción se ve agravada por una conectividad limitada y la falta de aplicaciones móviles adecuadas; los servicios financieros locales no están adaptados a sus necesidades, y la falta de programas de educación financiera impide una gestión eficiente del dinero; la baja alfabetización digital limita el uso de las tecnologías emergentes y la inteligencia artificial en la gestión financiera; la falta de alfabetización financiera digital conduce a una mala gestión de las finanzas personales, perpetuando la exclusión financiera; del mismo modo, los trabajadores no utilizan eficazmente las plataformas digitales para el pago de facturas o la gestión de saldos, lo que afecta a su estabilidad financiera y a su capacidad de ahorro.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta donde no se recogerán datos personales y algunas preguntas
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de cinco (15) minutos y se realizará de manera virtual con la participación de los afiliados del Sindicato. Las respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.



Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con los investigadores, *Rojas Ortiz, Neptalí* email: rrojasor5@ucvvirtual.edu.pe o con *Vásquez Torres, Joél* email: vvasqueztor@ucvvirtual.edu.pe, y con el asesor *Dr. Puican Rodríguez, Víctor Hugo* email: vpuican@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada, *Elvis Gallardo Aguilar secretario del Sindicato de Trabajadores de Construcción Civil de Chota.*

Chota, 27 de junio de 2024



Elvis Gallardo Aguilar
SECRETARIO GENERAL

Elvis Gallardo Aguilar
Secretario General

Variable independiente

<https://docs.google.com/forms/d/1zWUc4xk653222JlDc745YC1uEvgIXyX72LFic3Wia-o/edit#responses>

Timestamp	personal	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
7/14/2024 20:33:59	Sí	de acuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	totalmente de acuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	totalmente de acuerdo	
7/14/2024 20:36:18	Sí	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	
7/14/2024 20:37:12	Sí	de acuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	
7/14/2024 20:37:33	Sí	de acuerdo	de acuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	
7/14/2024 20:47:55	Sí	totalmente de acuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	totalmente en desacuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	totalmente de acuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	totalmente en desacuerdo	de acuerdo	de acuerdo

														desacu erdo				desacu erdo				
7/14/20 24 21:25:1 2	Sí	totalme nte de acuerd o	de acuerd o	de acuerd o	totalme nte de acuerd o	de acuerd o	en desacu erdo	en desacu erdo	en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	en desacu erdo	en desacu erdo	totalme nte de acuerd o	de acuerd o	de acuerd o	de acuerd o	en desacu erdo	totalme nte de acuerd o	en desacu erdo	de acuerd o	de acuerd o	
7/14/20 24 21:31:2 7	Sí	de acuerd o	de acuerd o	de acuerd o	de acuerd o	de acuerd o	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	totalme nte en desacu erdo	en desacu erdo	totalme nte en desacu erdo	en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo	ni de acuerd o, ni en desacu erdo
7/14/20 24 21:33:0 2	Sí	de acuerd o	en desacu erdo	en desacu erdo	de acuerd o	en desacu erdo	totalme nte en desacu erdo	de acuerd o	de acuerd o	de acuerd o	de acuerd o	en desacu erdo	totalme nte en desacu erdo	de acuerd o	o, ni en desacu erdo	de acuerd o	o, ni en desacu erdo	o, ni en desacu erdo	o, ni en desacu erdo	de acuerd o	o, ni en desacu erdo	o, ni en desacu erdo

Variable dependiente

<https://docs.google.com/forms/d/1zWUc4xk653222JlDc745YC1uEvgIXyX72LFic3Wia-o/edit#responses>

Timestamp	personal	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40
7/14/2024 20:33:59	Sí	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	totalmente de acuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	en desacuerdo
7/14/2024 20:36:18	Sí	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	totalmente de acuerdo	totalmente de acuerdo	totalmente de acuerdo	totalmente de acuerdo
7/14/2024 20:37:12	Sí	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	de acuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	en desacuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	de acuerdo
7/14/2024 20:37:33	Sí	en desacuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	de acuerdo	de acuerdo	en desacuerdo	en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	de acuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	ni de acuerdo, ni en desacuerdo	de acuerdo	de acuerdo
7/14/2024 20:47:55	Sí	de acuerdo, ni en desacuerdo	de acuerdo, ni en desacuerdo	de acuerdo	totalmente de acuerdo	totalmente de acuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo, ni en desacuerdo	de acuerdo	totalmente de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo	de acuerdo, ni en desacuerdo	de acuerdo	de acuerdo

21:20:4 4	desacu erdo		desacu erdo				desacu erdo				desacu erdo							desacu erdo				
7/14/20 24						totalme nte de				totalme nte de							ni de acuere do, ni en		totalme nte de		ni de acuere do, ni en	
21:25:1 2	Sí	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	
7/14/20 24		ni de acuere do, ni en	ni de acuere do, ni en	totalme nte en	en	de	de	en	de	de	de	de	de	de	de	de	ni de acuere do, ni en	ni de acuere do, ni en	ni de acuere do, ni en	ni de acuere do, ni en	ni de acuere do, ni en	totalme nte en
21:31:2 7	Sí	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	acuere do	acuere do	desacu erdo	acuere do	acuere do	acuere do	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo
7/14/20 24				totalme nte de		totalme nte de	totalme nte de	acuere do, ni en	acuere do, ni en	acuere do, ni en	en	acuere do, ni en	acuere do, ni en	acuere do, ni en	acuere do, ni en	de	en	acuere do, ni en	de	de	totalme nte de	
21:33:0 2	Sí	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	de acuere do	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo	desacu erdo

Anexo 5. Reporte de similitud en software Turnitin



Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por Turnitin. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega:	NEPTALI ROJAS ORTIZ
Título del ejercicio:	SUBIR TESIS FINAL HASTA RECOMENDACIONES Parte 1 (Moo...
Título de la entrega:	TESIS NEPTALI - JOÉL
Nombre del archivo:	2299_NEPTALI_ROJAS_ORTIZ_TESIS_NEPTALI_-_JOEL_5215446_...
Tamaño del archivo:	263.97K
Total páginas:	21
Total de palabras:	6,302
Total de caracteres:	33,987
Fecha de entrega:	25-nov.-2024 11:49p. m. (UTC-0500)
Identificador de la entre...	2532443643



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Educación financiera digital y la inclusión financiera de los adultos

4º SEMESTRE INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:
Pérez Ortiz, Neptali (00000000000000000000-CC) /
Rojas Ortiz, Joel (00000000000000000000-CC)

asesor:
Dr. Pineda Rodríguez, Víctor Hugo (00000000000000000000-CC)

LÍNEA DE RESPONSAbilidad
Pública

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA
Desarrollo académico, ético y comunitario

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
2024

Derechos de autor 2024 Turnitin. Todos los derechos reservados.

TESIS NEPTALI - JOÉL

INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	5
2	docs.google.com Fuente de Internet	%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2
4	Submitted to Universidad Nacional Amazonica de Madre de Dios Trabajo del estudiante	%
5	doczz.net Fuente de Internet	1
6	revistacientifica.uaa.edu.py Fuente de Internet	%
7	Submitted to uniandesec Trabajo del estudiante	< 1
8	www.researchgate.net Fuente de Internet	< %
9	Submitted to Submitted on 1687925456334 Trabajo del estudiante	1

Anexo 6. Análisis complementario

Cálculo de la muestra

Para encontrar la muestra se aplicó el cálculo de proporciones con población finita o de tamaño conocido, utilizando la siguiente fórmula:

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

Dónde:

n= Muestra

Z= 1.645

p= 0.5

q= 0.5

E= 0.08

N= 190

Aplicando esta fórmula nos da como resultado que 128 trabajadores del sector construcción del distrito de Chota.

Anexo 7. Otras Evidencias

7.1. Matriz de consistencia

Título: Educación financiera digital y la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis		Técnica e Instrumentos			
<p>Problema general: ¿Cuál es la influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024?</p>	<p>Objetivo general: determinar la influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024</p> <p>Objetivos específicos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Describir el nivel de educación financiera digital de los obreros del sector construcción de Chota, 2024. 2. Identificar el nivel de inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024. 3. Describir la influencia del acceso y uso de plataformas digitales, la capacitación en herramientas financieras digitales, la percepción y confianza en la banca digital y la integración de tecnologías emergentes en la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024. 	<p>Hipótesis general: Existe influencia directa y significativa de la educación financiera digital en la inclusión financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024</p>		<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>			
Diseño de investigación	Población y muestra		Variables y dimensiones				
<p>Tipo: Aplicada</p>	<p>Población: 190 trabajadores autónomos de la construcción del distrito de Chota</p> <p>Muestra: 128 trabajadores del sector construcción del distrito de Chota.</p>		<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1211 1161 1420 1310" rowspan="2">Educación financiera digital</td> <td data-bbox="1420 1161 1720 1219">Acceso y uso de plataformas digitales</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1420 1219 1720 1310">Capacitación en herramientas financieras digitales</td> </tr> </table>		Educación financiera digital	Acceso y uso de plataformas digitales	Capacitación en herramientas financieras digitales
Educación financiera digital	Acceso y uso de plataformas digitales						
	Capacitación en herramientas financieras digitales						

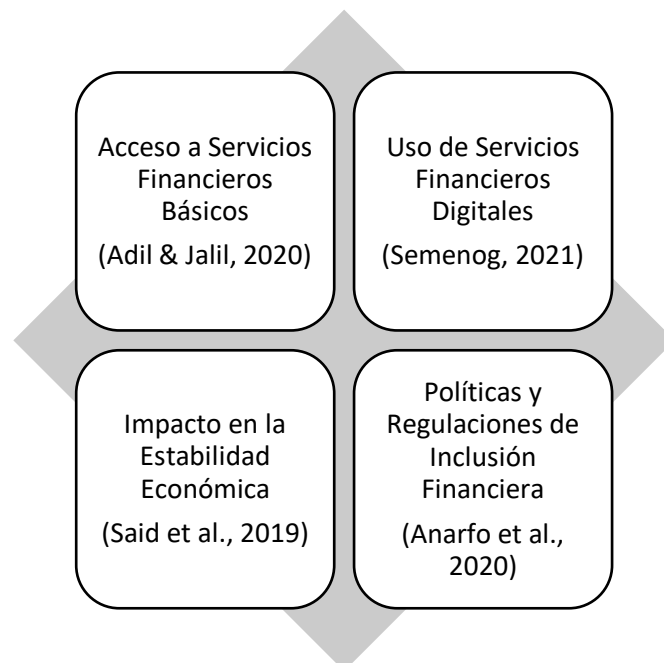
Diseño: No experimental y transversal Nivel: Descriptivo Alcance: explicativo Enfoque: Cuantitativo			Percepción y confianza en la banca digital	
			Integración de tecnologías emergentes	
		Inclusión financiera	Acceso a servicios financieros básicos	
			Uso de servicios financieros digitales	
			Impacto en la estabilidad económica	
			Políticas y regulaciones de inclusión financiera	

7.2. Dimensiones de las variables

Dimensiones de la educación financiera digital



Dimensiones de la inclusión financiera





RESOLUCIÓN N° 055-2024-UCV-VA-CON-F02/CEP

Chiclayo, 26 de Julio 2024

VISTA, el acta de sustentación del proyecto de investigación titulado "Educación Financiera Digital y la Inclusión Financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024" de la Escuela Profesional de Contabilidad; y;

CONSIDERANDO:

Que, mediante Resolución de Consejo Universitario N.° 0128-2023/UCV de fecha 28 de febrero del año 2023, se aprueba el Reglamento de trabajos conducentes a grados y títulos;

Que, el Reglamento de trabajos conducentes a grados y títulos en su artículo 41° establece que "[...] para el desarrollo de la tesis conducente a título profesional, grado de maestro y doctor se deberá contar con un proyecto de investigación aprobado mediante resolución [...]";

Que, el Reglamento de trabajos conducentes a grados y títulos en su artículo 42° establece que "[...] El programa de estudios no debe programar la sustentación de los trabajos conducentes a grados y títulos, si no cuenta con una resolución vigente que apruebe el proyecto de investigación, la misma que tendrá vigencia máxima de un año";

Estando a lo expuesto y de conformidad con el Reglamento de trabajos conducentes a grados y títulos de la Universidad César Vallejo;

RESUELVE:

Artículo primero: APROBAR el proyecto de investigación titulado "Educación Financiera Digital y la Inclusión Financiera de los obreros del sector construcción de Chota, 2024" cuyo(s) autor(es) es(son) **ROJAS ORTIZ NEPTALI, VÁSQUEZ TORRES JOÉL** de la Escuela Profesional de Contabilidad.

Artículo segundo: ESTABLECER la vigencia del proyecto durante un año contados a partir de la fecha de expedición de la presente resolución.

Artículo tercero: NOTIFICAR a la Dirección de Escuela Profesional de Contabilidad, Unidad de Investigación de la Contabilidad, Dirección de Investigación del campus, asesor, jurados y al interesado para conocimiento y fines pertinentes.

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dra. Rita de Jesús Toro López
Coordinadora de Escuela Profesional de Contabilidad
UCV- Filial Chiclayo

CC. Archivo, Dirección de Escuela Profesional, Unidad de Investigación, Dirección de Investigación del campus, Asesor, Autores