

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSGRADO



UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE DOCTORADO EN CIENCIAS

TESIS:

CULTURA FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO EN LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA, 2018

Para optar el Grado Académico de

DOCTOR EN CIENCIAS

MENCIÓN: CIENCIAS ECONÓMICAS

Presentado por:

Mtro. EDGAR ALEXANDER DAVILA TARRILLO

Asesor:

Dr. ALEJANDRO VÁSQUEZ RUIZ

Cajamarca, Perú

2024



CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador:
Edgar Alexander Davila Tarrillo
DNI: 42207417
Escuela Profesional/Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas. Programa de Doctorado, Mención: Ciencias Económicas
2. Asesor:
Dr. Alejandro Vásquez Ruiz
3. Grado académico o título profesional
 Bachiller Título profesional Segunda especialidad
 Maestro Doctor
4. Tipo de Investigación:
 Tesis Trabajo de investigación Trabajo de suficiencia profesional
 Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:
Cultura financiera y cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018
6. Fecha de evaluación: **01/10/2024**
7. Software antiplagio: TURNITIN URKUND (OURIGINAL) (*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: **24%**
9. Código Documento: **3117:387425574**
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:

APROBADO

PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES O DESAPROBADO

Fecha Emisión: **16/10/2024**

<i>Firma y/o Sello Emisor Constancia</i>

Dr. Alejandro Vásquez Ruiz DNI: 17824300

* En caso se realizó la evaluación hasta setiembre de 2023

COPYRIGHT © 2024 by
EDGAR ALEXANDER DAVILA TARRILLO
Todos los derechos reservados



Universidad Nacional de Cajamarca
LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 080-2018-SUNEDU/CD

Escuela de Posgrado
CAJAMARCA - PERU



PROGRAMA DE DOCTORADO EN CIENCIAS

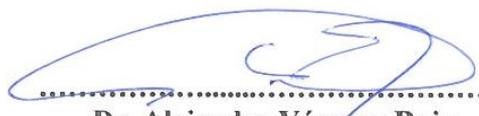
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

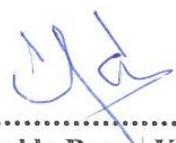
MENCIÓN: CIENCIAS ECONÓMICAS

Siendo las 11:00 horas del día 18 de setiembre del año dos mil veinticuatro, reunidos en el Aula 1Q-206 de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, el Jurado Evaluador presidido por el **Dr. ARNALDO ROQUE KIANMAN CHAPILLIQUÉN**, el **Dr. JUAN JOSÉ JULIO VERA ABANTO**, el **Dr. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE**, y en calidad de Asesor el **Dr. ALEJANDRO VÁSQUEZ RUIZ**. Actuando de conformidad con el Reglamento Interno de la Escuela de Posgrado y la Directiva para la Sustentación de Proyectos de Tesis, Seminarios de Tesis, Sustentación de Tesis y Actualización de Marco Teórico de los Programas de Maestría y Doctorado, se dio inicio la SUSTENTACIÓN de la tesis titulada: **“CULTURA FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO EN LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA, 2018”**; presentado por el Maestro en Gestión Pública **EDGAR ALEXANDER DAVILA TARRILLO**.

Realizada la exposición de la Tesis y absueltas las preguntas formuladas por el Jurado Evaluador, y luego de la deliberación, se acordó Aprobar con la calificación de 17 (Diecisiete) - Excelente la mencionada Tesis; en tal virtud, **Maestro en Gestión Pública EDGAR ALEXANDER DAVILA TARRILLO**, está apto para recibir en ceremonia especial el Diploma que lo acredita como **DOCTOR EN CIENCIAS**, de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas, Mención **CIENCIAS ECONÓMICAS**.

Siendo las 12:10 horas del mismo día, se dio por concluido el acto.


.....
Dr. Alejandro Vásquez Ruiz
Asesor


.....
Dr. Arnaldo Roque Kianman Chapilliquén
Jurado Evaluador


.....
Dr. Juan José Julio Vera Abanto
Jurado Evaluador


.....
Dr. Julio Norberto Sánchez De La Puente
Jurado Evaluador

A:

Dios, a mi padre Segundo Nicolás que en vida siempre me brindó su apoyo y consejos para ser un mejor ser humano. A mi madre Irma por siempre estar a mi lado en todo momento de mi vida.

Mi esposa Rosa por su amor y apoyo incondicional, a mis hijos Nicolás y Marcelo por ser el mayor motivo para seguir buscando mi crecimiento profesional y ser su mejor ejemplo de vida.

AGRADECIMIENTO

Expreso mi reconocimiento a las autoridades de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota por facilitarme el apoyo necesario para la realización del trabajo de investigación.

El camino hacia la riqueza depende fundamentalmente de dos palabras: trabajo y
ahorro.

Benjamín Franklin.

ÍNDICE GENERAL

AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS	xiii
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN	1
1.1. Planteamiento del problema	1
1.1.1. <i>Contextualización</i>	1
1.1.2. <i>Descripción del problema</i>	3
1.2. Formulación del problema	5
1.2.1. <i>Problema general</i>	5
1.2.2. <i>Problemas específicos</i>	5
1.3. Justificación e importancia	5
1.3.1. <i>Justificación científica</i>	5
1.3.2. <i>Justificación técnica-práctica</i>	6
1.3.3. <i>Justificación institucional y personal</i>	6
1.4. Delimitación de la investigación	6
1.5. Limitaciones.....	7
1.6. Objetivos.....	7
1.6.1. <i>Objetivo general</i>	7
1.6.2. <i>Objetivos específicos</i>	7
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	8
2.1. Antecedentes de la investigación.....	8
2.1.1. <i>Internacionales</i>	8
2.1.2. <i>Nacionales</i>	9
2.1.3. <i>Regional/local</i>	11
2.2. Marco epistemológico de la investigación	28

2.2.1.	<i>Epistemología objetivista</i>	12
2.2.2.	<i>Paradigma positivista</i>	29
2.2.3.	<i>Enfoque cuantitativo</i>	13
2.3.	Marco doctrinal	14
2.3.1.	<i>Teoría Keysiana</i>	14
2.3.2.	<i>Teoría del Ingreso Permanente</i>	14
2.3.3.	<i>Teoría del ahorro por precaución</i>	14
2.4.	Marco conceptual	15
2.4.1.	<i>Cultura financiera</i>	15
2.4.2.	<i>Cultura del ahorro</i>	17
2.5.	Definición de términos básicos	36
CAPÍTULO III PLANTEAMIENTO DE LA (S) HIPÓTESIS Y VARIABLES		23
3.1.	Hipótesis.....	23
3.1.1.	<i>Hipótesis general</i>	23
3.1.2.	<i>Hipótesis específicas</i>	23
3.2.	Variables.....	23
3.3.	Operacionalización de los componentes de las hipótesis	23
CAPÍTULO IV MARCO METODOLÓGICO		25
4.1.	Ubicación geográfica	25
4.2.	Diseño de la investigación	25
4.3.	Métodos de investigación	25
4.4.	Población, muestra, unidad de análisis y unidades de observación	26
4.4.1.	Población.....	26
4.4.2.	Muestra	26
4.4.3.	Unidad de análisis	26
4.4.4.	Unidad de observación	26
4.5.	Técnicas e instrumentos de recopilación de información	27
4.6.	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	27
4.8.	Matriz de consistencia metodológica	27

CAPÍTULO V RESULTADOS Y DISCUSIÓN	48
5.1. Presentación de resultados.....	48
5.2. Análisis, interpretación y discusión de resultados	57
5.3. Contratación de hipótesis.....	59
CAPÍTULO VI PROPUESTA	46
6.1. Formulación de los lineamientos generales para la solución del problema	46
6.2. Costos de implementación de la propuesta	48
6.3. Beneficios que aporta la propuesta.....	49
CONCLUSIONES	67
RECOMENDACIONES.....	68
REFERENCIAS	69
APÉNDICES.....	58
ANEXOS	66

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables	24
Tabla 2 Matriz de consistencia metodológica.....	28
Tabla 3 Tabla de contingencia entre cultura financiera y cultura de ahorro	36
Tabla 4 Tabla de contingencia entre conocimiento financiero y cultura de ahorro.....	37
Tabla 5 Tabla de contingencia entre habilidades financieras y cultura de ahorro.....	38
Tabla 6 Tabla de contingencia entre comportamiento financiero y cultura de ahorro...	39
Tabla 7 Correlación entre cultura financiera y cultura de ahorro	42
Tabla 8 Correlación entre conocimiento financiero y cultura de ahorro	43
Tabla 9 Correlación entre habilidades financieras y cultura de ahorro	44
Tabla 10 Correlación entre comportamiento financiero y cultura de ahorro.....	45
Tabla 11 Costos de la implementación de la propuesta.....	48

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Nivel de cultura financiera en estudiantes la EP de Contabilidad - UNACH..	31
Figura 2 Nivel de cultura de ahorro en estudiantes la EP de Contabilidad - UNACH..	32
Figura 3 Nivel de conocimientos financieros en estudiantes la EP de Contabilidad – UNACH.....	33
Figura 4 Nivel de habilidades financieras en estudiantes la EP de Contabilidad – UNACH.....	34
Figura 5 Nivel de comportamiento financiero en estudiantes la EP de Contabilidad – UNACH.....	35
Figura 6 Programa integral propuesto	46

LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS

EP: Escuela Profesional

FCA: Facultad de Contaduría y Administración

OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

PISA: Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes

UASLP: Universidad Autónoma de San Luis Potosí

UCBSP: Universidad Católica Boliviana San Pablo

UNACH: Universidad Nacional Autónoma de Chota

RESUMEN

El presente estudio, tuvo como finalidad determinar la relación de la cultura financiera con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018. Empleándose la metodología de alcance relacional, tipo básica, diseño no experimental-transversal, método hipotético-deductivo, para la recolección de datos se empleó el cuestionario suministrado a una muestra de 190 estudiantes, dichos instrumentos previamente pasaron por un proceso de validez y fiabilidad que garantizaron su aplicación. Dentro de los resultados más relevantes está el 0.573 calculado mediante Rho de Spearman indicando que existe relación significativa entre las variables y dimensiones. Concluyéndose que la cultura financiera se relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.

Palabras clave: *Educación financiera, competencias financieras.*

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the relationship between financial culture and savings culture in the students of the Professional School of Accounting of the Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018. In this sense, the methodology of relational scope, basic type, non-experimental-transversal design, hypothetical-deductive method was used, for the data collection, the questionnaire provided to a sample of 190 students was used, these instruments previously went through a process of validity and reliability that guaranteed its application. Among the most relevant results is the 0.573 calculated by Spearman's Rho, which indicates that there is a significant relationship between the variables and dimensions. Therefore, it can be concluded that the financial culture is significantly related to the savings culture in the students of the Professional School of Accounting of the National Autonomous University of Chota, 2018.

Keywords: *financial education, financial competencies.*

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Planteamiento del problema

1.1.1. *Contextualización*

La cultura financiera y la cultura de ahorro son un tema relevante en la actualidad, ya que la ausencia de cultura financiera y de hábitos de ahorro pueden llevar a problemas económicos y financieros en la vida de las personas.

La educación financiera desempeña un papel fundamental en el desarrollo de habilidades financieras y la toma de decisiones informadas en individuos. Diversos estudios respaldan la importancia de la educación financiera en la mejora del bienestar económico y la capacidad para evaluación de riesgos y oportunidades financieras. Lusardi y Mitchell (2014) destacan que la educación financiera está positivamente relacionada con la toma de decisiones financieras adecuadas, la acumulación de riqueza y la preparación para la jubilación. Por su parte, la investigación de Gumbo et al. (2022) resalta que la educación financiera está asociada con una mayor probabilidad de planificación para la jubilación y una mejor comprensión de conceptos financieros.

La literatura científica ha abordado esta temática desde diversas perspectivas, incluyendo la relación entre la educación financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios, donde se ha destacado la importancia de la mentalización en estudiantes universitarios, la cual puede influir en su bienestar psicológico y logros académicos (Quiroga et al., 2021).

En esa conjetura Ahumada-Maldonado y Sánchez-Luján (2019) abordaron los factores que transgreden en la disposición al ahorro, así como sus repercusiones tanto a nivel individual como en las economías; enfatizaron la relevancia del ahorro, poniendo énfasis en la interacción entre factores sociales y personales que inciden en la capacidad de una persona para ahorrar. Esta perspectiva se alinea con el enfoque de

la tesis, el cual busca comprender los elementos culturales y contextuales que moldean el comportamiento de ahorro.

Además, Díaz et al. (2020) enfatizan la fomentación de una cultura de ahorro a través de programas de educación financiera, particularmente para poblaciones vulnerables, mediante iniciativas que promuevan el ahorro y la educación financiera para mitigar el impacto de eventos imprevistos como la pandemia de COVID-19, subrayando la relevancia de cultivar una cultura del ahorro dentro de diferentes segmentos de la sociedad.

Por otro lado, se ha evidenciado que los estudiantes universitarios consideran tanto características personales como los requerimientos del contexto sociolaboral al momento de buscar empleo, sobresale lo trascendental de la educación financiera en la preparación hacia la inserción laboral (Rus y Gragmena, 2018). En el contexto de la economía popular y solidaria, se ha analizado el nivel de educación financiera en organizaciones, lo que subraya la relevancia de este conocimiento en diversos ámbitos (Peñarreta et al., 2020). También, la alfabetización financiera entre los millennials ha sido objeto de estudio, revelando la persistencia de una brecha de género y la asociación positiva entre la formación económico-financiera y el alfabetismo financiero (García-Mata, 2021).

En el ámbito universitario, la cultura financiera así como la cultura de ahorro en estudiantes universitarios es un tema multidimensional que abarca aspectos psicológicos, sociales, de salud y educativos, y su comprensión es fundamental para promover una adecuada gestión financiera y el desarrollo de habilidades financieras sólidas en esta población. La exploración de la cultura financiera entre los estudiantes universitarios va más allá de los meros conceptos monetarios. Implica comprender las actitudes arraigadas hacia el dinero, la influencia del entorno social y familiar en sus decisiones financieras, así como el impacto de estas perspectivas en su bienestar general y sus opciones educativas.

1.1.2. Descripción del problema

A nivel mundial, hasta 2017, el 69 % de los adultos tenía una cuenta. Los servicios financieros digitales, incluidos aquellos en que se utilizan teléfonos móviles, ya se han puesto en marcha en más de 80 países, y algunos han alcanzado una escala considerable. Como resultado, millones de clientes pobres anteriormente excluidos y desatendidos están dejando de realizar exclusivamente transacciones en efectivo y han empezado a acceder a servicios financieros formales a través de un teléfono móvil u otras tecnologías digitales; sin embargo, existen países donde como China, Kenya, India, Tailandia, donde el 80% o más de la población tiene cuentas (World Bank [WBG], 2022).

En América Latina, a pesar de los avances económicos, persisten desafíos significativos en términos de desigualdad, pobreza y acceso limitado a servicios financieros. Existe un interés creciente en la educación financiera en la región, impulsado por la combinación de factores como la inclusión financiera, los bajos niveles de educación financiera y la participación en foros internacionales (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2013).

En Perú, se evidenció que un 38% de personas afirma que administra sus recursos pero no lo hace de la mejor manera, lo cual quiere decir que presentan deficiencias ya sean mensuales, semestrales o en cualquier periodo de tiempo, el 26% de las personas afirman que saben administrar sus recursos de manera parcial, lo cual no está ni entre o malo pero no cumplen al cien por cien con todas sus metas financieras, es más, tanto los primeros como los segundos mencionados con seguridad tienen dificultades en el cumplimiento de sus objetivos (Céspedes, 2018).

Además, Gestión (2017) informa que el 51% de los estudiantes peruanos evaluados está en el nivel 2, es decir, con un conocimiento muy básico en el desarrollo de competencias financieras; lo que ubica al Perú en el penúltimo puesto, de 14 países,

en la última prueba PISA de Educación Financiera con 403 puntos, superando a Brasil que obtuvo 393 puntos, pero por debajo de Chile con 432 puntos.

Del mismo modo, se reveló que en nuestro país solo el 66% de las personas ahorran de alguna manera y solo el 45% utiliza las entidades del sistema financiero como medio para ahorrar, mientras que el 55% restante mantiene el dinero en efectivo. En los jóvenes entre 18 y 24 años las cifras de ahorro son más desalentadoras dado que solo lo hacen el 46%, esto debido a su falta de educación financiera (Alvarado, 2021).

En la Universidad Nacional Autónoma de Chota, el problema de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad es multifacético y requiere atención especial. A pesar de recibir formación académica en aspectos contables y financieros, muchos estudiantes enfrentarían inconvenientes imposibilitándolos la aplicación de estos conocimientos en su vida personal. La falta de una sólida cultura financiera se manifiesta en la limitada comprensión sobre la gestión adecuada de ingresos y gastos, así como en la ausencia de hábitos de ahorro. A menudo, los estudiantes pueden no tener claridad sobre la importancia del ahorro a largo plazo, la inversión inteligente o la planificación financiera personal, ya que el destino de su liquidez principalmente lo enfocan en alimentación, alquiler de habitaciones y pasajes.

Entre las causas que dan origen a la problemática está la ausencia de enseñanza sobre gestión financiera desde etapas de educación básica regular, formación predominantemente teórica en contabilidad, falta de hábitos financieros saludables, presión social hacia el consumo inmediato y desconexión entre la teoría y la práctica.

De continuar la problemática podría generar en los estudiantes sobreendeudamiento, falta de liquidez a corto y largo plazo, vulnerabilidad ante

emergencias, decisiones financieras fallidas e impacto negativo en la económica de sus familiares.

Ante lo antes expuesto, la presente investigación busca caracterizar las variables en los estudiantes de contabilidad y así establecer la asociación de la cultura financiera con la cultura de ahorro, debido a que aún no se ha estudiado en esta población.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018?

1.2.2. Problemas específicos

- a) ¿Cómo el conocimiento financiero se relaciona con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018?
- b) ¿Cómo las habilidades financieras se relacionan con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018?
- c) ¿Cómo el comportamiento financiero se relaciona con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018?

1.3. Justificación e importancia

1.3.1. Justificación científica

Se justifica de manera científica ya que tiene un impacto crucial para tomar decisiones financieras, por consiguiente, analizar estas variables en estudiantes de contabilidad proporcionó valiosa información acerca de la eficacia de la formación

financiera en un grupo con conocimientos especializados. Además, contribuye al campo de conocimientos en educación financiera y comportamiento financiero.

1.3.2. Justificación técnica-práctica

Se justifica de manera técnica ya que la investigación permite el desarrollo y la aplicación de herramientas de medición de cultura financiera y hábitos de ahorro, lo que podría ser útil para futuras investigaciones y para la implementación de programas educativos. De manera práctica, los hallazgos sirven para proponer la implementación de talleres, cursos en finanzas personales, que les permita mejorar sus conocimientos adquiridos.

1.3.3. Justificación institucional y personal

La presente investigación, permite conocer en los futuros profesionales, sus habilidades financieras, apoyados en sus conocimientos curriculares; a la Universidad ser una pionera en ofrecer a sus estudiantes la posibilidad de poner en práctica sus conocimientos adquiridos en su vida universitaria, además de la generación de ahorro para futuras inversiones. De igual modo me permitió fortalecer y afianzar mis conocimientos financieros y optar el grado académico de Doctor en Ciencias.

1.4. Delimitación de la investigación

- a) **Temporal:** La investigación se desarrolló en el periodo 2018.
- b) **Espacial:** La investigación se desarrolló con estudiantes de la Escuela profesional de Contabilidad de la UNACH.
- c) **Demográfica:** La investigación se desarrolló con estudiantes de las zonas rurales en mayor magnitud y de la zona urbana.
- d) **Científica:** La investigación estuvo delimitada por las Ciencias Económicas en el área de finanzas.

1.5. Limitaciones

La presente investigación no presenta limitaciones, ya que se contó con la autorización de las autoridades, consentimiento de los estudiantes y presupuesto financiado por el autor.

1.6. Objetivos

1.6.1. *Objetivo general*

Determinar la relación de la cultura financiera con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de La Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.

1.6.2. *Objetivos específicos*

- a) Establecer la relación del conocimiento financiero con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.
- b) Establecer la relación de las habilidades financieras con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.
- c) Establecer la relación del comportamiento financiero con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.
- d) Proponer lineamientos generales para fomentar la cultura financiera y del ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Internacionales

Terán (2021) en su tesis *“La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí”*, buscó analizar el nivel de cultura financiera. La muestra del estudio se conformó de 155 estudiantes de las maestrías que imparte el Centro de Investigación y Estudios de Posgrado de la FCA UASLP. Se diseñó un instrumento de investigación integrado de 24 preguntas, 4 de ellas de carácter general y 20 de ellas agrupadas en tres secciones. A partir de los resultados obtenidos en este estudio, se observan diferencias en relación con el género, pues las mujeres evidencian un mayor nivel de cultura financiera y el uso de servicios financieros como las tarjetas de crédito, así como para adoptar herramientas como el uso de presupuestos y registros de sus gastos. Pero ambos están interesados en manejar correctamente su dinero, esta será la esencia de la investigación para promover el buen manejo de nuestras finanzas personales y llevar desde principios de inicio la cultura financiera, que es la base primordial para vivir cómodamente a base de nuestro esfuerzo del trabajo.

Gutiérrez y Delgadillo (2018) en su tesis *“La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana San Pablo, Unidad Académica Regional de Cochabamba”*. Dentro de este contexto el presente trabajo, siguiendo un tipo de investigación descriptiva realizada con la población universitaria joven que cursa sus estudios de materias del primer ciclo que ofrece el Departamento de Administración, Economía y Finanzas de la UCBSP, Unidad Académica de Cochabamba; deja establecido que dicha población muestra significativas limitaciones en su comprensión, aplicación y evaluación de acciones relacionadas al ámbito financiero. Los resultados dejan sentado el hecho de que, en países de Asia, Europa y Estados Unidos, la educación financiera de la población

universitaria joven, tiene un desarrollo insuficiente y las estrategias de aprendizaje están en un nivel inicial. Se vio también que en algunos países de América Latina no hay suficiente educación financiera en los jóvenes, a pesar de los esfuerzos de instituciones estatales y privadas.

Santamaría (2019) en su tesis *“La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular”*, el objetivo de la presente investigación fue plantear una propuesta de inserción de la Educación Financiera en el Currículo Nacional Obligatorio del Sistema de Educación Regular ecuatoriano, orientada a la formación de los estudiantes de Educación General Básica y de Bachillerato General Unificado. Se utilizó una metodología mixta, cuantitativa y cualitativa, las técnicas metodológicas de investigación que se utilizaron constan: la entrevista a funcionarios responsables de la política educativa, directivos y docentes, y la encuesta a estudiantes de dos colegios de la ciudad de Quito. concluye que desarrollar las capacidades que favorezcan la gestión óptima de los recursos económicos con que cuentan las personas, postulado en el que está implícito el uso de estrategias de consumo responsable y la posibilidad de generar ahorro.

2.1.2. Nacionales

Chuñocca (2019) en su tesis *“Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del Colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019”*, exploró la relación entre la educación financiera y la cultura emprendedora. Utilizando un enfoque cuantitativo y un diseño correlacional transversal, se encuestó a 156 estudiantes. Los resultados mostraron que el nivel de educación financiera y la cultura emprendedora de la mayoría de los estudiantes era moderado. La investigación encontró una correlación positiva significativa entre la educación financiera y la cultura emprendedora. Esto significa que a medida que aumenta el nivel de educación financiera, también aumenta la cultura emprendedora. Además, se encontró una correlación positiva entre cada uno de los componentes de la

educación financiera (finanzas personales, consumo inteligente, hábitos de ahorro y conocimiento del sistema financiero) y la cultura emprendedora. El coeficiente de correlación de Pearson de 0.678 y el valor de significancia de 0.000 indican una fuerte correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora.

Taquire (2020) en su tesis doctoral "*Educación financiera y cultura tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas, Lima, 2019*", este estudio investigó la relación entre la educación financiera y la cultura tributaria, analizando sus dimensiones e indicadores para determinar el grado de asociación entre ellas. Se utilizó un enfoque deductivo y un diseño no experimental correlacional transversal. La muestra de estudio consistió en 289 estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas en Lima, seleccionados por conveniencia de una población de 1,170 estudiantes. Los instrumentos de medición para la educación financiera y la cultura tributaria demostraron una alta confiabilidad (0.913 y 0.920, respectivamente). Los resultados del estudio mostraron una correlación positiva muy fuerte entre la educación financiera y la cultura tributaria, con un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.859 y un valor de p de 0.000 (menor que 0.01). Esto indica una relación significativa y robusta entre ambas variables. El estudio encontró evidencia sólida de que la educación financiera tiene una influencia positiva y considerable en la cultura tributaria de los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas.

Marcelo (2020) en su tesis de maestría "*La educación financiera en los campesinos trabajadores de la Minera Chinalco - La Oroya 2019*", buscó describir el nivel de Educación Financiera en Trabajadores Campesinos de la Minera Chinalco - La Oroya. Este estudio exploró el nivel de educación financiera entre 80 trabajadores campesinos de la Minera Chinalco - La Oroya en 2019. Utilizando un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental transversal, se aplicó una encuesta para recopilar datos sobre su manejo económico. Los resultados revelaron un nivel de educación financiera bajo en la muestra estudiada, con un 63.8% de los trabajadores

calificados en este rango. Se observó un bajo nivel de inversión (85.0%), un nivel de crédito del 72.5%, un nivel de ahorro del 61.3% y un nivel de endeudamiento moderado del 53.8%. Un 70% de los trabajadores presentó un nivel de gasto bajo. El estudio concluyó que la educación financiera tiene un impacto tanto positivo como negativo en el manejo económico de los trabajadores campesinos de la Minera Chinalco- La Oroya. La educación financiera, o la falta de ella, puede afectar la calidad de vida de los trabajadores y sus familias.

Hernández (2019) en su tesis *“Nivel económico y cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018”*, el objetivo principal de esta investigación fue establecer la relación entre el nivel económico y la cultura financiera, utilizando un diseño no experimental de tipo explicativo y transeccional, con una muestra de estudiantes del VIII ciclo a quienes se les aplicó un cuestionario. Los hallazgos revelaron que el nivel de cultura financiera, en términos de adquisición de información y conocimiento financiero, se clasificó como regular (81.3%) y bueno (18.8%), mientras que las habilidades financieras también mostraron una distribución equitativa con un 50% en ambos niveles. En cuanto a la toma de decisiones financieras, el 68.8% se ubicó en el nivel regular y el 31.3% en el bueno. En resumen, el nivel general de cultura financiera entre los estudiantes de Economía fue regular (77.5%) y bueno (22.5%). Al contrastar la hipótesis general, se rechazó la hipótesis nula (H_0) con un valor $p < .05$ y un valor t de (-36.9159), que es menor o igual a -1.66437, lo que llevó a aceptar la hipótesis alternativa (H_1), indicando así que existe una relación significativa entre el nivel económico y la cultura financiera de los estudiantes de Economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica durante el periodo 2018.

2.1.3. Regional/local

Huaccha (2019) en su tesis *“Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019”*, el objetivo de este estudio

fue evaluar el nivel de educación financiera entre los estudiantes. Se tomó como muestra a 210 alumnos de diversas especialidades de la Universidad Nacional de Cajamarca, a quienes se les aplicó un cuestionario tipo Likert. Los resultados mostraron que el 50% de los estudiantes de posgrado presentan un nivel regular de educación financiera, mientras que el 22.09% tiene un nivel bueno, el 17.4% deficiente, el 6.98% excelente y el 3.49% muy deficiente. Estos resultados se desglosan por dimensiones: el 41.6% de los encuestados tienen un nivel regular y el 22.8% un nivel deficiente en conocimiento financiero; en habilidades financieras, el 34.7% se sitúa en un nivel regular y el 34.2% en uno deficiente; en cuanto a actitudes financieras, el 33% muestra un nivel regular y el 31% uno bueno; finalmente, en bienestar financiero, el 33% tiene un nivel regular y el 25% un nivel deficiente. En resumen, los datos más relevantes indican que los encuestados poseen un nivel que oscila entre regular y deficiente en educación financiera.

2.2. Marco epistemológico de la investigación

2.2.1. Epistemología objetivista

Dado que la epistemología objetivista sostiene la existencia de una realidad objetiva y la posibilidad de obtener conocimiento confiable sobre ella, su aplicación en esta investigación, sobre la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UNACH en el 2018 se reflejó en la búsqueda de datos y evidencia empírica sólida. Esto incluyó el diseño de instrumentos de investigación rigurosos, como cuestionarios estructurados o escalas de medición, que permitieron recolectar datos cuantitativos sobre las habilidades, comportamientos y conocimientos financieros de los estudiantes. Además, la aplicación de análisis estadísticos robustos para examinar la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro estuvo en línea con los principios objetivistas, buscando identificar patrones y correlaciones objetivas en los datos recopilados.

Por lo tanto, esta investigación se enmarca en esta postura epistemológica, la cual se fundamenta en la capacidad humana para adquirir conocimiento, ya que en el ser humano siempre ha existido el interés por mejorar su calidad de vida, para ello ha ido desarrollando de manera ingeniosa muchas formas de lograrlo, siendo una de ellas el uso eficiente de sus recursos, mejorando sus hábitos de consumo, ahorro e inversión.

2.2.2. Paradigma positivista

Dado que el paradigma positivista se caracteriza por su enfoque en la objetividad, la verificabilidad y la observación empírica de los fenómenos, su aplicación en esta tesis se reflejó en la búsqueda de una comprensión clara y objetiva de la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UNACH en el 2018. Para ello, se utilizó un enfoque sistemático y estructurado en la recopilación de datos, priorizando métodos de investigación cuantitativos como encuestas y análisis estadístico. Los datos recogidos se analizaron de manera objetiva, buscando patrones y relaciones que pudieran ser verificados mediante pruebas empíricas. Este enfoque permitió al estudiante generar conclusiones basadas en evidencia sólida y observaciones concretas.

En este contexto, este estudio se basa en este paradigma para la extensión del conocimiento relacionado a las finanzas personales se propone que se impartan cursos, talleres que además sean adheridos al plan curricular, las que generen en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UNACH los conocimientos que le ayuden a poder utilizar las herramientas financieras para una óptima toma de decisiones financieras.

2.2.3. Enfoque cuantitativo

El enfoque cuantitativo empleado proporcionó una estructura metodológica sólida para investigar la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UNACH en el 2018. Se diseñaron cuestionarios estructurados y escalas de medición para recopilar datos

cuantificables sobre las actitudes, comportamientos y conocimientos financieros de los participantes. A través de técnicas de muestreo representativas, se obtuvo una muestra significativa de la población estudiantil para garantizar la validez estadística de los resultados. Posteriormente, se aplicaron análisis estadísticos apropiados para identificar patrones, correlaciones y tendencias en los datos recopilados. Este enfoque riguroso permitió al estudiante examinar de manera objetiva la relación entre variables.

2.3. Marco doctrinal

2.3.1. Teoría Keysiana

Esta teoría planteada por John Mynard Keynes en 1936 sostenía la existencia de una relación entre el ingreso y el consumo, además sostiene que los únicos usos del ingreso son en consumo y en ahorro, y que la parte que no se consume se ahorra. Cuando el ingreso del individuo se incrementa el consumo se incrementa, pero en menor proporción, destinando una mayor cantidad del ingreso al ahorro. Asimismo, se ha explorado la evolución y críticas a la teoría keynesiana a lo largo del tiempo, destacando su impacto en la formulación de políticas económicas (Tobin, 1993).

2.3.2. Teoría del Ingreso Permanente

La Teoría del Ingreso Permanente, propuesta por el economista Milton Friedman, sostiene que el consumo de los individuos está determinado por su ingreso permanente en lugar de su ingreso transitorio. Esta teoría sugiere que las personas ajustan su consumo en función de su ingreso a largo plazo, en lugar de responder únicamente a cambios temporales en su ingreso (Robayo et al., 2017).

2.3.3. Teoría del ahorro por precaución

La teoría del ahorro por motivo precaución se refiere a la idea de que las personas tienden a ahorrar parte de sus ingresos como medida de precaución ante posibles situaciones adversas, como la pérdida de empleo, enfermedad u otros imprevistos financieros. Esta teoría sugiere que el ahorro no solo se realiza para el consumo futuro, sino también como un mecanismo de protección ante contingencias.

La relevancia de la teoría del ahorro por motivo precaución se ha evidenciado en diversos contextos económicos (Pedraza y Cubas, 2020).

2.4. Marco conceptual

2.4.1. Cultura financiera

Acosta et al. (2016) definen a la cultura financiera como un el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de las personas que les permite a los individuos administrar sus finanzas individuales. Es así como la suma como un todo, ayuda a tomar decisiones financieras acertadas de inversión y obtención de recursos económicos.

Por otro lado, Gallo (2022) indica que la cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales, tomando adecuadas decisiones en referencia al manejo de los recursos tanto personales como familiares. En esa conjetura, toda persona debe tener, por tanto, un mínimo nivel de estos conocimientos. Dos principios básicos son el valor del dinero en el tiempo y el costo de oportunidad de los recursos. El primero de ellos está referido a que una cantidad de dinero, hoy, tiene más valor que dentro de un determinado tiempo pues, con ésta se pudo haber comprado más bienes o servicios, pagado una deuda o realizar una pequeña inversión. Lo segundo guarda relación con que por el uso de todo aquello que tenga un valor económico, debemos pagar unos intereses, si es que los cancelamos en fecha distinta a la que nos han sido prestados o facilitados.

Objetivos de la cultura financiera. El concepto de cultura financiera engloba el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con las finanzas personales y la gestión del dinero. El objetivo principal de entender y promover la cultura financiera es capacitar a individuos y comunidades para que tomen decisiones financieras informadas y responsables. Esto implica no solo comprender los conceptos básicos de finanzas, como presupuestar, ahorrar e invertir, sino también

desarrollar la capacidad de evaluar riesgos, planificar a largo plazo y adaptarse a los cambios en el entorno económico.

Importancia. Su relevancia de fomentar la cultura financiera está en su capacidad para mejorar la calidad de vida de las personas y promover la estabilidad económica a nivel individual y social. Una población con un alto nivel de cultura financiera está mejor equipada para enfrentar situaciones financieras adversas, evitar el sobreendeudamiento y planificar su futuro financiero de manera más efectiva. Además, una mayor cultura financiera contribuye al desarrollo económico al fomentar el ahorro e inversión productiva, así como al reducir la dependencia de sistemas de asistencia social.

Características de la cultura financiera. La cultura financiera se caracteriza por su naturaleza multidimensional, que abarca tanto aspectos cognitivos como comportamentales. Incluye la comprensión de conceptos financieros básicos, como interés compuesto, inflación y diversificación de inversiones, así como la capacidad de aplicar estos conocimientos en la toma de decisiones financieras cotidianas. Además, la cultura financiera implica una actitud proactiva hacia la gestión del dinero, que se refleja en hábitos financieros saludables, como el ahorro regular, la planificación presupuestaria y la evaluación continua de riesgos y oportunidades financieras.

Dimensión 1. Conocimiento financiero. Según Romero y Ramírez (2018) el conocimiento financiero puede ser definido como el saber que debe tener el sujeto de tal manera que le permita entender la información relacionándola con las finanzas personales y los negocios, de modo que ayuda a las personas a sentirse comprometidas y más involucradas con la gestión de sus recursos económicos. Los postulados básicos en finanzas se centran en el manejo de tasas de interés, riesgo, rentabilidad y liquidez.

Dimensión 2. Habilidades financieras. Avendaño et al. (2021) señalan que la habilidad financiera se refiere a las capacidades de la persona para explorar y emplear la información financiera en función de gestionar decisiones y acciones. Por lo que se

entiende como la articulación entre el conocimiento financiero con el desarrollo de tareas sobre la información financiera, escenario desde el cual se da respuesta a problemas, se analizan situaciones y se adoptan decisiones. Las habilidades financieras son variadas: análisis de datos, establecimiento de objetivos, definición de estrategias, resolución de problemas, planificación y control, entre otras.

Dimensión 3. Comportamiento financiero. Según Décaro-Santiago et al. (2021) es la actitud financiera que tienen las personas sobre la administración financiera y se presentan como una función de las creencias sobre el comportamiento que se tiene hacia las prácticas financieras desde la forma como lo obtiene y lo gasta hasta como lo invierte el dinero.

2.4.2. Cultura del ahorro

La cultura del ahorro es un hábito que te ayuda a reservar una parte de tu dinero con base en planes para lograr tus metas económicas, lo que implica una planificación financiera adecuada para alcanzar metas a largo plazo. Para desarrollarla, es necesario conocer la importancia de tener un respaldo financiero en caso de imprevistos e identificar bien los gastos, responsabilidades e ingresos de cada persona (Ahumada-Maldonado y Sánchez-Luján, 2019).

Además, Morales et al. (2002) refiere que el ahorro consiste en reservar una parte de los ingresos mensuales de un hogar, organización o individuo, con el objetivo de acumularlo con el tiempo y utilizarlo posteriormente para diversos propósitos, como gastos recreativos, pagos significativos y ocasionales, o para hacer frente a emergencias económicas.

Objetivos de la cultura de ahorro. Se refiere al conjunto de actitudes, creencias y prácticas relacionadas con la capacidad de guardar una parte de los ingresos disponibles para futuras necesidades o metas financieras. El objetivo principal de promover una cultura de ahorro es inculcar hábitos financieros responsables que

permitan a los individuos asegurar su bienestar económico a largo plazo. Esto implica fomentar la disciplina financiera, la planificación a futuro y la capacidad de diferir la gratificación inmediata en aras de alcanzar objetivos financieros más significativos.

Importancia del ahorro. Radica en su capacidad para proporcionar estabilidad financiera y seguridad a nivel individual y comunitario. El ahorro regular no solo permite a las personas hacer frente a gastos imprevistos y emergencias, sino que también les proporciona la libertad financiera para perseguir metas a largo plazo, como la educación, la compra de vivienda o la jubilación. Además, una cultura de ahorro sólida contribuye al desarrollo económico al estimular la acumulación de capital, la inversión productiva y el crecimiento sostenible.

Características de la cultura de ahorro. La cultura de ahorro se caracteriza por la capacidad de las personas para destinar una parte de sus ingresos a la acumulación de recursos financieros a lo largo del tiempo. Esto implica tanto aspectos prácticos, como establecer un presupuesto, reducir gastos innecesarios y evitar el endeudamiento excesivo, como aspectos psicológicos, como la paciencia, la perseverancia y la capacidad de diferir la gratificación instantánea en beneficio del futuro. Además, la cultura de ahorro también implica la adopción de herramientas y estrategias financieras eficaces, como cuentas de ahorro, inversiones prudentes y planificación financiera a largo plazo.

Dimensión 1. Hábitos. Los hábitos de ahorro se refieren a las rutinas y comportamientos recurrentes para guardar una parte de sus ingresos para el futuro. Estos hábitos incluyen prácticas como la autoeducación de ahorros del ingreso, la planificación financiera regular y la adopción de medidas de precaución para garantizar la estabilidad financiera a largo plazo. Los hábitos de ahorro son vistos como una forma de precaución financiera, ya que permiten a las personas prepararse para contingencias imprevistas y alcanzar metas financieras a largo plazo. Estos hábitos pueden incluir la

adopción de estrategias de ahorro automáticas, la reducción de gastos innecesarios y la inversión regular de una parte del ingreso disponible (Damong, 2023).

Dimensión 2. Planes. Los planes de ahorro son instrumentos financieros que permiten a las personas reservar una parte de sus ingresos de manera sistemática y periódica con el fin de alcanzar metas financieras específicas a corto, mediano o largo plazo. Estos planes suelen estar vinculados a productos financieros ofrecidos por entidades bancarias, cooperativas de crédito u otras instituciones financieras, y pueden incluir cuentas de ahorro, certificados de depósito, fondos de inversión, entre otros (Bolaños y Grossman, 2018).

Dimensión 3. Metas. Las metas de ahorro se refieren a los objetivos financieros específicos que las personas establecen para reservar una parte de sus ingresos con un propósito determinado. Estas metas pueden incluir la acumulación de un fondo de emergencia, la adquisición de bienes de alto valor como una vivienda o un automóvil, la planificación para la jubilación, la inversión en educación o el inicio de un negocio. También pueden influir en la adopción de hábitos financieros saludables, ya que proporcionan un incentivo claro para reservar una parte de los ingresos y evitar gastos innecesarios. Además, las metas de ahorro pueden contribuir a la construcción de un patrimonio financiero a lo largo del tiempo, lo que puede brindar seguridad y estabilidad económica (Gómez et al., 2012).

2.5. Definición de términos básicos

Análisis de datos

Proceso de inspección, limpieza, transformación y modelado de datos con el objetivo de descubrir información útil, llegar a conclusiones y tomar decisiones informadas.

Apalancamiento

Uso de endeudamiento o recursos externos para financiar una inversión, lo que puede aumentar tanto las ganancias como las pérdidas potenciales.

Control

Proceso de supervisar y regular las actividades financieras para asegurar que se cumplan los objetivos establecidos y tomar medidas correctivas si es necesario.

Emergencia económica

Situación imprevista que requiere de recursos financieros inmediatos para afrontar una crisis o situación de urgencia.

Estrategias

Conjunto de acciones planificadas y coordinadas diseñadas para lograr un objetivo específico o resolver un problema en particular.

Formales

Actividades, transacciones o procesos que se llevan a cabo siguiendo reglas, procedimientos o normativas establecidas.

Gastos recreativos

Desembolsos de dinero destinados a actividades de ocio, entretenimiento o placer.

Gastos

Desembolsos de dinero para cubrir costos o adquirir bienes y servicios.

Informales

Actividades, transacciones o prácticas que se realizan sin seguir reglas o normativas establecidas, muchas veces fuera del ámbito oficial o legal.

Interés

Es el costo que implica el uso del dinero ajeno, o la remuneración que se obtiene por el dinero prestado o depositado. Puede ser expresado como un porcentaje y representa la ganancia o el costo de un préstamo o inversión.

Inversión

Uso de recursos financieros con la expectativa de obtener un rendimiento futuro. Generalmente se refiere a la compra de activos con la intención de generar ingresos o aumentar el patrimonio.

Largo plazo

Período temporal extendido que supera los cinco años en el ámbito financiero, donde se proyectan metas y estrategias a largo alcance.

Liquidez

Hace referencia a la facilidad y rapidez con la que un activo puede ser convertido en efectivo sin perder valor. Es la capacidad de obtener dinero rápidamente sin provocar una disminución significativa en su valor.

Mediano plazo

Horizonte temporal que suele comprender entre uno y cinco años en el contexto financiero, donde se planifican objetivos y estrategias a corto y largo plazo.

Pagos eventuales

Gastos que no son regulares ni periódicos, pueden ser imprevistos o no estar incluidos en el presupuesto habitual.

Pagos importantes

Desembolsos significativos de dinero que pueden ser planificados y suelen representar una parte considerable del presupuesto personal o empresarial.

Presupuestos

Planificación anticipada de gastos e ingresos y en asignar recursos financieros de manera controlada para alcanzar objetivos específicos.

Recaudación

Obtención de fondos o dinero, ya sea a través de impuestos, ventas, donaciones u otras fuentes, por parte de una entidad o gobierno.

Rentabilidad

Es la ganancia o rendimiento que se obtiene de una inversión o de un activo financiero, generalmente expresado como un porcentaje en relación con la inversión inicial.

Riesgo

Es la posibilidad de pérdida o de no obtener el rendimiento esperado en una inversión. Cuanto mayor sea el riesgo, mayor será la probabilidad de una pérdida financiera.

CAPÍTULO III

PLANTEAMIENTO DE LAS HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

3.1.1. *Hipótesis general*

La cultura financiera se relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.

3.1.2. *Hipótesis específicas*

- a) El conocimiento financiero se relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.
- b) Las habilidades financieras se relacionan significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.
- c) El comportamiento financiero se relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.

3.2. Variables

Variable 1

Cultura financiera

Variable 2

Cultura de ahorro

3.3. Operacionalización de los componentes de las hipótesis

Tabla 1

Operacionalización de variables

Hipótesis	Definición conceptual	Variables	Dimensiones	Indicadores	Instrumento de recolección
<u>General</u>					
La cultura financiera se relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018	“La cultura financiera es un conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de las personas que les permite a la población gestionar sus finanzas individuales. Es así que la suma como un todo, ayuda a tomar decisiones financieras acertadas de inversión y obtención de recursos económicos” (Acosta et al., 2016).	Cultura financiera	Conocimiento financiero Habilidades financieras	Interés Riesgo Rentabilidad Liquidez Análisis de datos Presupuestos Apalancamiento Estrategias Control Recaudación	Cuestionario
<u>Específicas</u>					
El conocimiento financiero se relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018			Comportamiento financiero	Gastos Inversión	
Las habilidades financieras se relacionan significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018	“La cultura del ahorro es un hábito que te ayuda a reservar una parte de tu dinero con base en planes para lograr tus metas económicas, lo que implica una planificación financiera adecuada para alcanzar metas a largo plazo” (Ahumada-Maldonado y Sánchez-Luján, 2019).	Cultura del ahorro	Hábitos Planes	Formales Informales Gastos recreativos Pagos importantes Pagos eventuales Emergencia económica	Cuestionario
El comportamiento financiero se relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018			Metas	Mediano plazo Largo plazo	

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1. Ubicación geográfica

La investigación se realizó en la Universidad Nacional Autónoma de Chota, dentro del distrito y provincia del mismo nombre, situada en el departamento de Cajamarca. Este distrito está ubicado en la región norcentral del Perú y limita al norte con los distritos de Chiguirip y Conchán, al oeste con Lajas, al sur con el Distrito de Bambamarca, sede de Hualgayoc, y al este con Chalamarca. Se localiza en el centro de la provincia, a una altitud de 2,388 metros sobre el nivel del mar y a una distancia de 150 kilómetros al norte de Cajamarca.

4.2. Diseño de la investigación

El presente estudio es de tipo básica y se sostiene en lo manifestado por Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), su finalidad es aumentar el conocimiento existente, sin realizar cambios prácticos en la realidad de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UNCAH.

La investigación pertenece al nivel relacional, el cual según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) busca encontrar relaciones o asociaciones entre dos o más variables de cultura financiera y cultura de ahorro en estudiantes de la Escuela de Contabilidad de la UNACH.

Este estudio es de carácter no experimental, ya que no se manipularon variables, además, es de corte transversal, ya que se realizó la recolección de datos en un momento dado (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

4.3. Métodos de investigación

La metodología empleada en la presente investigación fue hipotético-deductivo, siguiendo la perspectiva de Bernal (2016), se basó en la formulación de una hipótesis que requería validación y la deducción de los resultados. Además, fue deductiva por la

aproximación que se utilizó para identificar las dimensiones e indicadores en concordancia con el marco teórico previamente establecido.

4.4. Población, muestra, unidad de análisis y unidades de observación

4.4.1. Población

La población de interés para este estudio fueron estudiantes matriculados en el periodo 2018-II de la escuela Profesional de Contabilidad de la UNACH; el cual ascendió a 374 estudiantes matriculados.

4.4.2. Muestra

Dada el tamaño de población se seleccionó como muestra a 190 estudiantes entre varones y mujeres matriculados, el cual se efectuó utilizando un muestreo aleatorio simple, donde cada estudiante tuvo la misma probabilidad de ser seleccionado. La muestra se determinó utilizando la plataforma digital SurveyMonkey (Véase Anexo1).

4.4.3. Unidad de análisis

Según Hernández et al. (2014) la unidad de análisis indica quiénes van a ser medidos, es decir, los participantes o casos a quienes en última instancia vamos a aplicar el instrumento de medición.

Para el estudio fueron los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, cuyas respuestas a los cuestionarios proporcionarán los datos necesarios para analizar la relación en esta población específica.

4.4.4. Unidad de observación

Las unidades de observación son las realidades que se pretenden observar, constituyéndose como el objeto global de estudio de donde se obtienen los datos que se necesitan para contrastar hipótesis (Sierra, 2001).

La unidad de observación en este estudio consistió en los aspectos específicos de la cultura financiera y la cultura de ahorro presentes en cada estudiante de la Escuela

Profesional de Contabilidad seleccionado para participar en la investigación, ya que cada estudiante es un individuo que proporciona información.

4.5. Técnicas e instrumentos de recopilación de información

La recolección de datos cuantitativos, usó la encuesta que fue administrada mediante el cuestionario estructurado que abarca dimensiones clave de cultura financiera y cultura de ahorro. El cuestionario estuvo basado en escalas Likert, validadas por expertos y con fiabilidad aceptable.

4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

Los datos cuantitativos obtenidos fueron sometidos a análisis estadísticos descriptivos e inferenciales, utilizando el software especializado SPSS. Además, se emplearon técnicas para organizar los reportes consolidados mediante frecuencias con la construcción de escalas de valoración (véase apéndice), correlaciones y pruebas de hipótesis para conocer la relación.

4.7. Matriz de consistencia metodológica

Tabla 2

Matriz de consistencia metodológica

Título: “Cultura financiera y cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018”

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Instrumento de recolección de datos	Metodología	Población y muestra
<u>General</u>	<u>General</u>	<u>General</u>			Interés		Nivel Relacional	Población 374 estudiantes
¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018?	Determinar la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018	La cultura financiera se relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018	Cultura financiera	Conocimiento financiero	Riesgo	Cuestionario	Enfoque Cuantitativo	Muestra 190 estudiantes
					Rentabilidad			
					Liquidez			
					Análisis de datos		Diseño No experimental	
			Habilidades financieras	Presupuestos				
				Apalancamiento				
				Estrategias				
				Control			Método Hipotético - deductivo	
			Comportamiento financiero	Generación				
				Gastos				
				Inversión				

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Instrumento de recolección de datos	Metodología	Población y muestra
<u>Específicos</u> ¿Cómo el conocimiento financiero se relaciona con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018?	<u>Específicos</u> Establecer la relación entre el conocimiento financiero y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018	<u>Específicas</u> El conocimiento financiero se relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018						
¿Cómo las habilidades financieras se relacionan con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018?	Establecer la relación entre las habilidades financieras y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018	Las habilidades financieras se relacionan significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018	Cultura del ahorro	Hábitos	Formales Informales			
¿Cómo el comportamiento	Establecer la relación entre el	El comportamiento financiero se				Cuestionario		
					Planes	Gastos recreativos		
						Pagos importantes Pagos eventuales		

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Instrumento de recolección de datos	Metodología	Población y muestra
financiero se relaciona con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018?	comportamiento financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018	relaciona significativamente con la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018		Metas	Emergencia económica Mediano plazo Largo plazo			

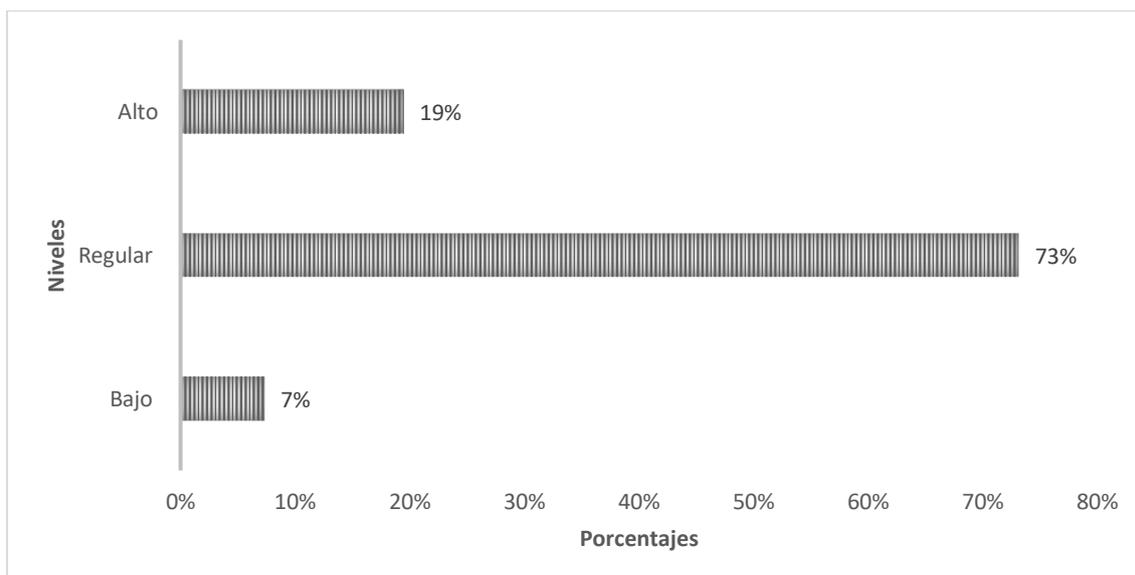
CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Presentación de resultados

Figura 1

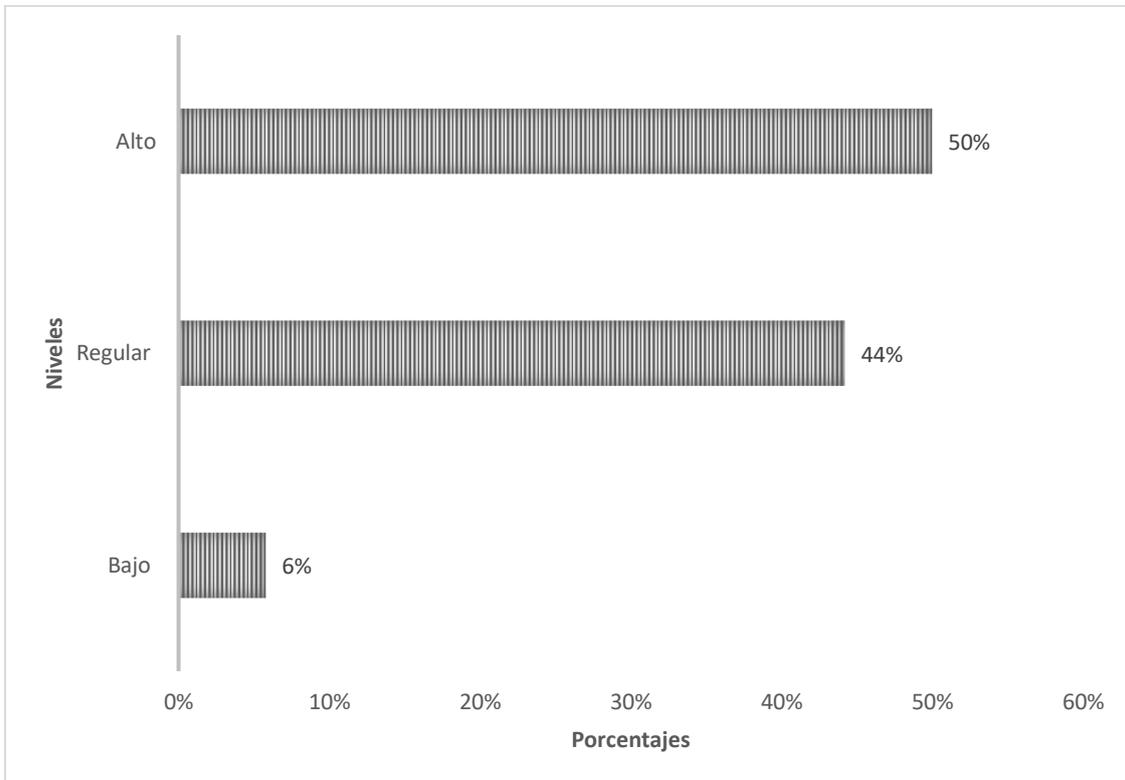
Nivel de cultura financiera en estudiantes la EP de Contabilidad - UNACH



La figura 1 representa la distribución de niveles de cultura financiera, divididos en tres categorías de puntajes: "Bajo", "Regular" y "Alto". La mayoría de los estudiantes (73%) se ubican en el rango "Regular", indicando un nivel promedio de conocimientos financieros, seguido por un grupo menor con niveles "Bajo" (7%) y otro reducido con niveles "Altos" (19%). Esto sugiere que mientras la mayoría tiene un nivel medio en cultura financiera, existen minorías con niveles tanto bajos como altos en términos de comprensión financiera entre los estudiantes evaluados.

Figura 2

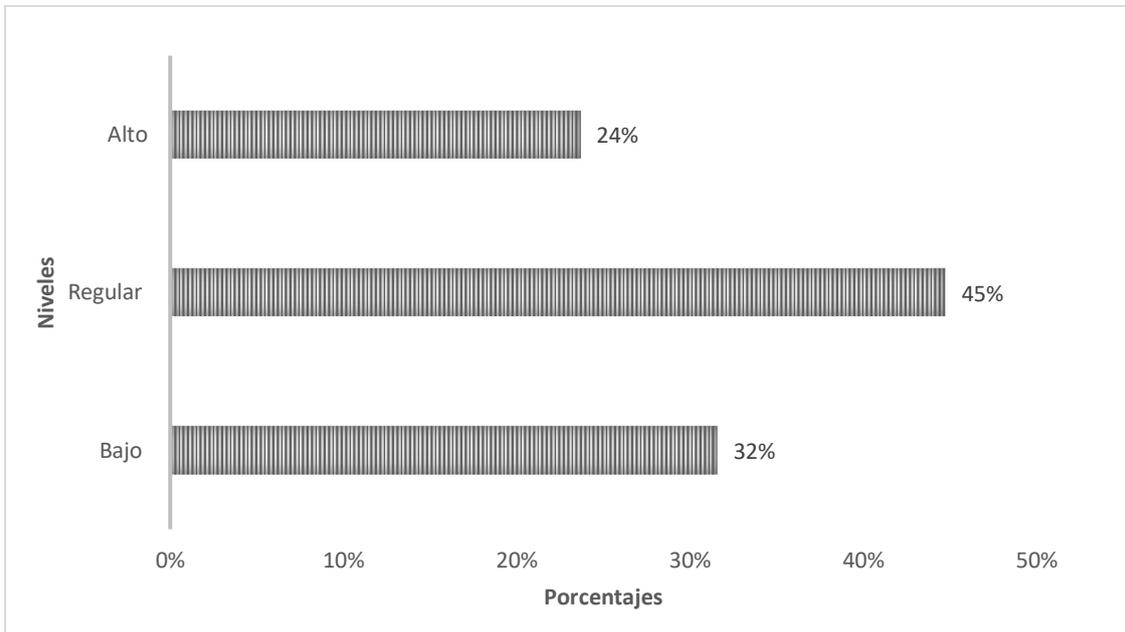
Nivel de cultura de ahorro en estudiantes la EP de Contabilidad - UNACH



La figura 2 presenta la distribución de niveles de cultura de ahorro, divididos en tres niveles: "Bajo", "Regular" y "Alto". La mayoría de los estudiantes (50%) se sitúan en el rango "Alto", indicando un alto nivel de cultura de ahorro, seguido por un grupo considerable en el rango "Regular" (44%), sugiriendo un nivel medio en términos de ahorro. Sin embargo, una minoría se encuentra en el rango "Bajo" (6%), mostrando niveles más bajos de cultura de ahorro.

Figura 3

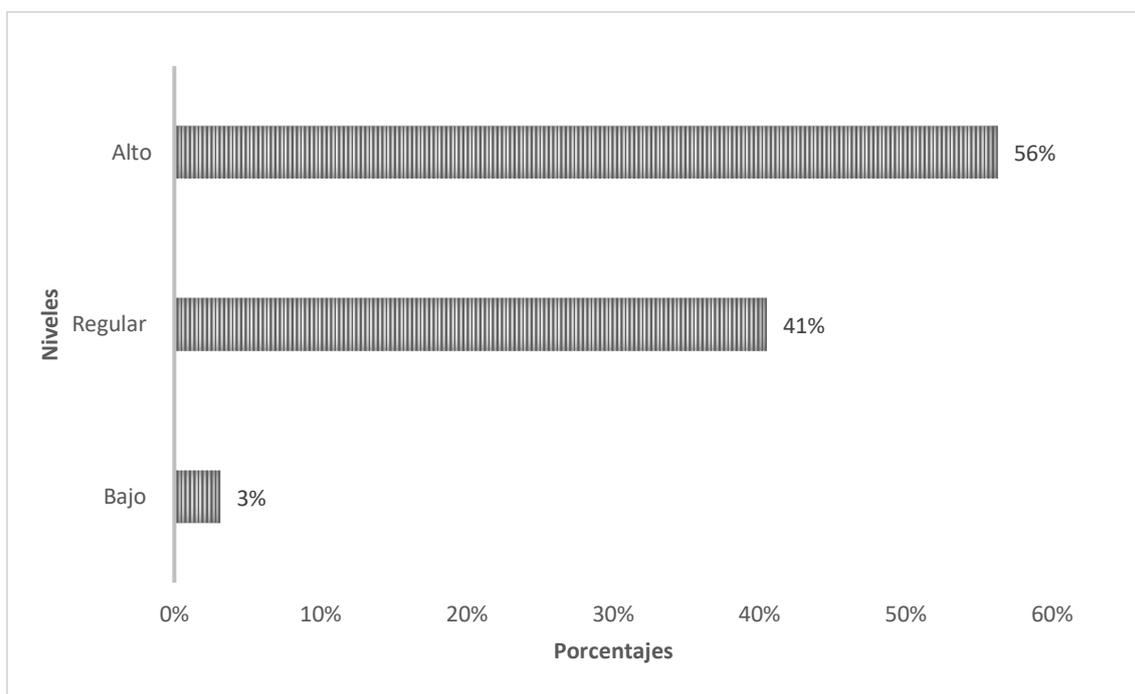
Nivel de conocimientos financieros en estudiantes la EP de Contabilidad – UNACH



La figura 3 presenta la distribución de niveles de conocimientos financieros, divididos en tres niveles: "Bajo", "Regular" y "Alto". De los estudiantes (45%) se sitúan en el rango "Regular", indicando un nivel regular de conocimientos financieros, seguido por un grupo en el rango "Bajo" (32%), sugiriendo un nivel bajo en términos de conocimientos financieros. Sin embargo, un número importante se encuentra en el rango "Alto" (24%), mostrando niveles más altos de conocimientos financieros. Esto revela que la mayoría tienen un nivel medio o alto de conocimientos financieros, mientras que un menor porcentaje presenta niveles más bajos en esta área.

Figura 4

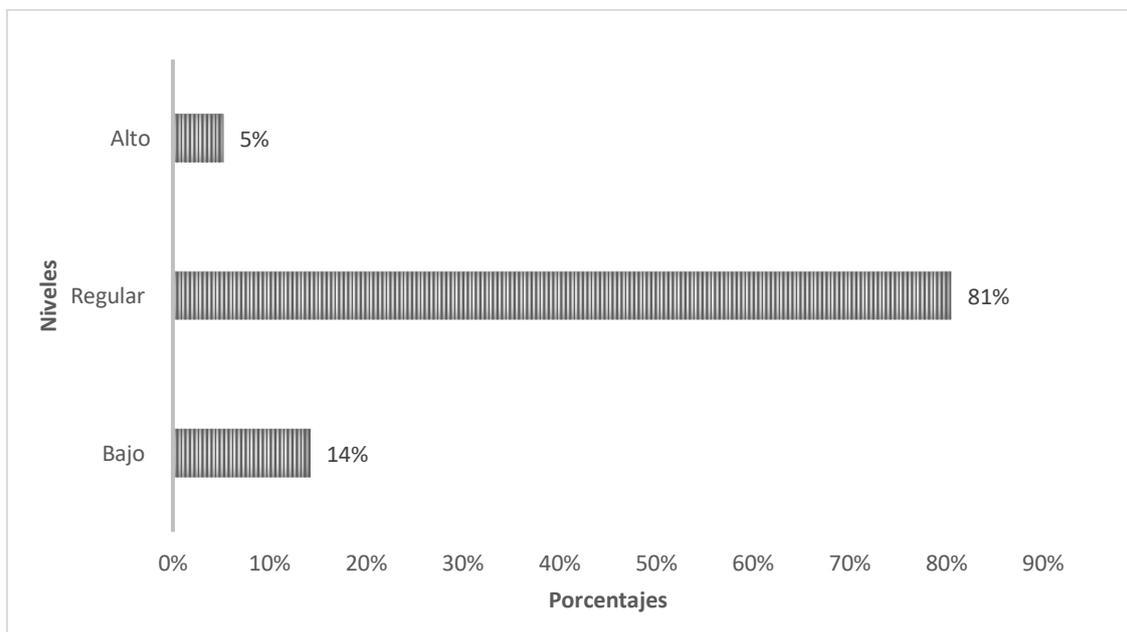
Nivel de habilidades financieras en estudiantes la EP de Contabilidad – UNACH



La figura 4 presenta la distribución de niveles de habilidades financieras, divididos en tres niveles: "Bajo", "Regular" y "Alto". De los estudiantes (56%) se sitúan en el rango "Alto", indicando un nivel alto de habilidades financieras, seguido por un grupo significativo en el rango "Regular" (41%), sugiriendo un nivel medio en términos de habilidades financieras. Un menor número se encuentra en el rango "Bajo" (3%), mostrando niveles bajos de habilidades financieras. Esto revela que la mayoría tienen un nivel medio o alto de habilidades financieras, mientras que un reducido porcentaje presenta niveles más bajos en esta área.

Figura 5

Nivel de comportamiento financiero en estudiantes la EP de Contabilidad – UNACH



La figura 5 presenta la distribución de niveles de comportamiento financiero, divididos en tres niveles: "Bajo", "Regular" y "Alto". De los estudiantes (81%) se sitúan en el rango "Regular", indicando un nivel alto de comportamiento financiero, seguido por un grupo en el rango "Bajo" (14%), sugiriendo un nivel bajo en términos de comportamiento financiero. Un menor número se encuentra en el rango "Alto" (5%), mostrando niveles altos de comportamiento financiero. Esto revela que la mayoría tienen un nivel medio de comportamiento financiero, mientras que un reducido porcentaje presenta niveles más altos en esta área.

Tabla 3*Tabla de contingencia entre cultura financiera y cultura de ahorro*

		Cultura de Ahorro				
		Bajo	Regular	Alto	Total	
Cultura Financiera	Bajo	Recuento	7	6	1	14
		% dentro de Cultura Financiera	50,0%	42,9%	7,1%	100,0%
		% del total	3,7%	3,2%	0,5%	7,4%
	Regular	Recuento	4	70	65	139
		% dentro de Cultura Financiera	2,9%	50,4%	46,8%	100,0%
		% del total	2,1%	36,8%	34,2%	73,2%
	Alto	Recuento	0	5	32	37
		% dentro de Cultura Financiera	0,0%	13,5%	86,5%	100,0%
		% del total	0,0%	2,6%	16,8%	19,5%
	Total	Recuento	11	81	98	190
		% dentro de Cultura Financiera	5,8%	42,6%	51,6%	100,0%
		% del total	5,8%	42,6%	51,6%	100,0%

La tabla 3 muestra la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro, donde se observa que la mayoría de estudiantes de la EP Contabilidad – UNACH con una cultura financiera baja también tienen un bajo nivel de cultura de ahorro, representando el 50% de ese grupo. En contraste, aquellos con una cultura financiera alta tienden a tener un alto nivel de cultura de ahorro, con un 86,5% de esa categoría. Asimismo, la cultura financiera alta está asociada principalmente con un alto nivel de cultura de ahorro, mientras que la cultura financiera baja se asocia mayormente con un bajo nivel de cultura de ahorro.

Tabla 4*Tabla de contingencia entre conocimiento financiero y cultura de ahorro*

		Cultura de ahorro				
		Bajo	Regular	Alto	Total	
Conocimiento financiero	Bajo	Recuento	6	27	27	60
		% dentro de Conocimiento financiero	10,0%	45,0%	45,0%	100,0%
		% del Total	3,2%	14,2%	14,2%	31,6%
	Regular	Recuento	5	38	42	85
		% dentro de Conocimiento financiero	5,9%	44,7%	49,4%	100,0%
		% del Total	2,6%	20,0%	22,1%	44,7%
	Alto	Recuento	0	16	29	45
		% dentro de Conocimiento financiero	0,0%	35,6%	64,4%	100,0%
		% del Total	0,0%	8,4%	15,3%	23,7%
	Total	Recuento	11	81	98	190
		% dentro de Conocimiento financiero	5,8%	42,6%	51,6%	100,0%
		% del Total	5,8%	42,6%	51,6%	100,0%

La tabla 4 muestra la relación entre la dimensión conocimientos financieros y la variable cultura de ahorro, donde se evidencia que los estudiantes de la EP Contabilidad – UNACH con conocimientos financieros bajos también tienen un bajo nivel de cultura de ahorro, representando el 10% de ese grupo. En contraste, aquellos con conocimientos financieros altos tienden a tener un alto nivel de cultura de ahorro, con un 64,4% de esa categoría. Asimismo, se evidencia que los conocimientos financieros altos están asociados principalmente con un alto nivel de cultura de ahorro.

Tabla 5*Tabla de contingencia entre habilidades financieras y cultura de ahorro*

		Cultura de ahorro				
		Bajo	Regular	Alto	Total	
Habilidades financieras	Bajo	Recuento	6	0	0	6
		% dentro de Habilidades financieras	100,0%	0,0%	0,0%	100,0%
		% del Total	3,2%	0,0%	0,0%	3,2%
	Regular	Recuento	4	50	23	77
		% dentro de Habilidades financieras	5,2%	64,9%	29,9%	100,0%
		% del Total	2,1%	26,3%	12,1%	40,5%
	Alto	Recuento	1	31	75	107
		% dentro de Habilidades financieras	0,9%	29,0%	70,1%	100,0%
		% del Total	0,5%	16,3%	39,5%	56,3%
	Total	Recuento	11	81	98	190
		% dentro de Habilidades financieras	5,8%	42,6%	51,6%	100,0%
		% del Total	5,8%	42,6%	51,6%	100,0%

La tabla 5 muestra la relación entre la dimensión habilidades financieras y la cultura de ahorro, donde se evidencia que la mayoría de estudiantes de la EP Contabilidad – UNACH con habilidades financieras bajas también tienen una baja cultura de ahorro, representando el 100% de ese grupo. En contraste, aquellos con habilidades financieras altas tienden a tener un alto nivel de cultura de ahorro, con un 70,1% de esa categoría. Asimismo, se evidencia que las habilidades financieras altas están asociadas principalmente con un alto nivel de cultura de ahorro, mientras que habilidades financieras bajas se asocia con un bajo nivel de cultura de ahorro.

Tabla 6*Tabla de contingencia entre comportamiento financiero y cultura de ahorro*

			Cultura de ahorro			
			Bajo	Regular	Alto	Total
Comportamiento financiero	Bajo	Recuento	3	17	7	27
		% dentro de Comportamiento financiero	11,1%	63,0%	25,9%	100,0%
		% del Total	1,6%	8,9%	3,7%	14,2%
	Regular	Recuento	8	60	85	153
		% dentro de Comportamiento financiero	5,2%	39,2%	55,6%	100,0%
		% del Total	4,2%	31,6%	44,7%	80,5%
	Alto	Recuento	0	4	6	10
		% dentro de Comportamiento financiero	0,0%	40,0%	60,0%	100,0%
		% del Total	0,0%	2,1%	3,2%	5,3%
Total	Recuento	11	81	98	190	
	% dentro de Comportamiento financiero	5,8%	42,6%	51,6%	100,0%	
	% del Total	5,8%	42,6%	51,6%	100,0%	

La tabla 6 muestra la relación entre la dimensión comportamiento financiero y la cultura de ahorro, donde se evidencia que la mayoría de los estudiantes de la EP Contabilidad – UNACH con comportamiento financiero bajo presentan nivel regular de cultura de ahorro, representando el 63% de ese grupo. En contraste, aquellos con comportamiento financiero alto tienden a tener un alto nivel de cultura de ahorro, con un 51,6% de esa categoría. Asimismo, se evidencia que el comportamiento financiero alto está asociado principalmente con un nivel alto de cultura de ahorro, mientras que el comportamiento financiero bajo se asocia mayormente con un bajo nivel de cultura de ahorro.

5.2. Análisis, interpretación y discusión de resultados

Los resultados de la tesis doctoral sobre cultura financiera y cultura de ahorro en estudiantes de contabilidad revelaron varios hallazgos clave. El primero de ellos es que población estudiada presenta un nivel regular en cultura financiera y ahorro, en el cual los estudiantes carecen de aplicación de términos financieros y eso considerando que la carrera en la que se forman está enmarcada en línea similar. Seguidamente se denota una relación directa moderada entre las variables de estudio y sus dimensiones el cual coincide con resultados estadísticas de autores descritos en los antecedentes.

El análisis de los diversos estudios en relación con la cultura financiera entre estudiantes universitarios de distintos países ofrece una panorámica amplia y consistente sobre la situación de estos temas a nivel regional y nacional. Terán (2021) identifica que las mujeres tienden a tener un mayor nivel de cultura financiera y muestran una inclinación hacia prácticas financieras más responsables, como el uso de presupuestos y registros de gastos. Por otro lado, Gutiérrez y Delgadillo (2018) señalan que la educación financiera de jóvenes universitarios es insuficiente en regiones de Asia, Europa, Estados Unidos y algunas partes de América Latina, evidenciando limitaciones en la comprensión y aplicación de conceptos financieros básicos.

Santamaría (2019) propone la inserción de la educación financiera en el currículo escolar, apuntando hacia la formación de estudiantes desde una etapa temprana, lo que podría ser clave para mejorar la comprensión financiera en la población. En el ámbito secundario, Chuñocca (2019) destaca una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora, revelando la importancia de integrar la formación financiera en el desarrollo de habilidades empresariales.

Taquire (2020) respalda esta noción al evidenciar conexiones significativas entre la educación financiera y la cultura tributaria, así como entre las finanzas personales, el consumo responsable y los hábitos de ahorro en relación con la cultura emprendedora. Asimismo, destaca una relación directa entre el entendimiento del sistema financiero y

la cultura emprendedora. Estos resultados enfatizan la importancia de educar en finanzas para fomentar una mentalidad emprendedora y una mejor gestión de recursos económicos.

En un contexto más local, Hernández (2019) revela una relación significativa entre el nivel económico y la cultura financiera entre estudiantes de economía, subrayando la importancia de considerar el contexto económico personal en la formación financiera.

Por otro lado, investigaciones como la de Huaccha (2019) y Marcelo (2020) muestran niveles mixtos de educación financiera en distintos grupos de estudiantes universitarios y trabajadores campesinos, evidenciando tanto la necesidad como la oportunidad de mejorar la comprensión financiera en diversos sectores socioeconómicos.

5.3. Contrastación de hipótesis

Hipótesis general.

Tabla 7

Correlación entre cultura financiera y cultura de ahorro

			Cultura Financiera	Cultura de Ahorro
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,573**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	N		190	190
	Cultura de Ahorro	Coeficiente de correlación	,573**	1,000
Sig. (bilateral)		,000	.	
N		190	190	

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

La tabla 7 muestra el coeficiente de correlación de Spearman, muestran una relación positiva significativa entre la cultura financiera y la cultura de ahorro en estudiantes de la EP Contabilidad – UNACH. El coeficiente de correlación de 0,573 indica una asociación moderada entre ambas variables. Significa que a medida que la cultura financiera de un individuo aumenta, también tiende a aumentar su nivel de cultura de ahorro. La significancia estadística de este coeficiente, con un nivel de 0,01 (bilateral), indica una alta confianza en que esta relación no ha ocurrido por azar en la muestra de 190 individuos analizados.

Hipótesis específica 1.

Tabla 8

Correlación entre conocimiento financiero y cultura de ahorro

			Conocimiento financiero	Cultura de Ahorro
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coefficiente de correlación	1,000	,209**
		Sig. (bilateral)	.	,004
		N	190	190
	Cultura de Ahorro	Coefficiente de correlación	,209*	1,000
		Sig. (bilateral)	,004	.
		N	190	190

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

La tabla 8 muestra el coeficiente de correlación de Spearman, muestran una relación positiva significativa entre el conocimiento financiero y la cultura de ahorro en estudiantes de la EP Contabilidad – UNACH. El coeficiente de correlación de 0,209 indica una asociación baja entre ambas variables. Este valor positivo indica que a medida que el conocimiento financiero de un individuo aumenta, también tiende a aumentar su nivel de cultura de ahorro. La significancia estadística de este coeficiente, con un nivel de 0,01 (bilateral), indica una alta confianza en que esta relación no ha ocurrido por azar en la muestra de 190 individuos analizados.

Hipótesis específica 2.

Tabla 9

Correlación entre habilidades financieras y cultura de ahorro

			Habilidades financieras	Cultura de Ahorro
Rho de Spearman	Habilidades financieras	Coefficiente de correlación	1,000	,559**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	190	190
	Cultura de Ahorro	Coefficiente de correlación	,559*	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	190	190

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

La tabla 7 muestra el coeficiente de correlación de Spearman, muestran una relación positiva significativa entre habilidades financieras y la cultura de ahorro en estudiantes de la EP Contabilidad – UNACH. El coeficiente de correlación de 0,559 indica una asociación moderada entre ambas variables. Significa que a medida que las habilidades financieras de un individuo aumentan, también tiende a aumentar su nivel de cultura de ahorro. La significancia estadística de este coeficiente, con un nivel de 0,01 (bilateral), indica una alta confianza en que esta relación no ha ocurrido por azar en la muestra de 190 individuos analizados.

Hipótesis específica 3.

Tabla 10

Correlación entre comportamiento financiero y cultura de ahorro

			Comportamiento financiero	Cultura de Ahorro
Rho de Spearman	Comportamiento financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,308**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	190	190
	Cultura de Ahorro	Coeficiente de correlación	,308*	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	190	190

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

La tabla 10 muestra el coeficiente de correlación de Spearman, muestran una relación positiva significativa entre el comportamiento financiero y la cultura de ahorro en estudiantes de la EP Contabilidad – UNACH. El coeficiente de correlación de 0,308 indica una asociación baja entre ambas variables. Este valor positivo sugiere que a medida que el comportamiento financiero de un individuo aumenta, también tiende a aumentar su nivel de cultura de ahorro. La significancia estadística de este coeficiente, con un nivel de 0,01 (bilateral), indica una alta confianza en que esta relación no ha ocurrido por azar en la muestra de 190 individuos analizados.

CAPÍTULO VI

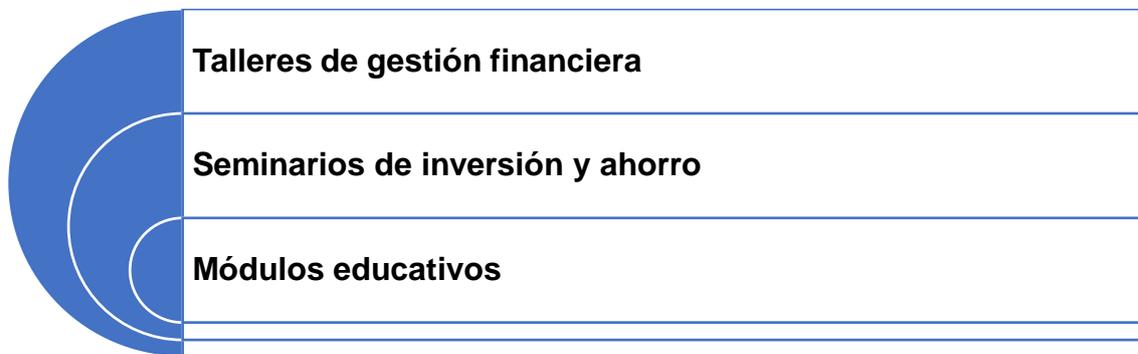
PROPUESTA

6.1. Formulación de los lineamientos generales para la solución del problema

Para dar solución a inconvenientes presentados por los estudiantes en cuanto a la cultura financiera y ahorro se formula los lineamientos generales para crear un programa integral de educación financiera específicamente diseñado para estudiantes universitarios de la Escuela Profesional de Contabilidad.

Figura 6

Programa integral propuesto



El los lineamientos generales del programa antes mencionado consta de tres etapas, y cada uno de ellos se detalla a continuación:

FASE I: Diseño del Programa

1. Módulos Temáticos:

- **Gestión Financiera Personal:** Presupuestos, gestión de deudas, ahorro e inversión.
- **Estrategias de Ahorro:** Métodos de ahorro, planificación a corto y largo plazo.
- **Relación Cultura Financiera - Cultura de Ahorro:** Conexiones entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro.

2. Metodología Educativa:

- **Talleres Interactivos:** Sesiones prácticas con ejemplos concretos y actividades grupales.
- **Seminarios Especializados:** Charlas con expertos financieros y testimonios de éxito en el ahorro e inversión.
- **Material Didáctico:** Creación de manuales, videos educativos y recursos multimedia.

3. Implementación:

- **Cronograma de Actividades:** Planificación de talleres y seminarios a lo largo del año académico.

FASE II. Ejecución del Programa

1. Talleres y Seminarios:

- **Gestión de Presupuestos:** Elaboración y seguimiento de presupuestos personales.
- **Inversión y Ahorro:** Estrategias para invertir y hacer crecer el ahorro.
- **Relación entre Cultura Financiera y Cultura de Ahorro:** Conexión entre valores financieros y hábitos de ahorro.

2. Seguimiento y Evaluación Continua:

- **Feedback de los Participantes:** Encuestas de satisfacción y evaluación al finalizar cada actividad.
- **Medición de Resultados:** Comparación de conocimientos previos y posteriores a las actividades.

FASE III. Asesoramiento Continuo

1. Programa de Asesoramiento Personalizado:

- **Sesiones Individuales:** Consultas con asesores financieros para resolver dudas específicas.

- **Recursos de Apoyo:** Herramientas y materiales para apoyar la gestión financiera personal.

2. Monitoreo a Largo Plazo:

- **Seguimiento Posterior:** Encuestas o entrevistas periódicas para evaluar el impacto a lo largo del tiempo.

6.2. Costos de implementación de la propuesta

Para poner en marcha el plan es necesario la voluntad política de las autoridades, ya que trata de recursos públicos, en tanto se propone considerar los siguientes presupuestos.

Tabla 11

Costos para la implementación

Descripción	Costo
Recursos humanos	
Contratar expertos en educación financiera	5,000.00
Capacitar al personal docente	1,000.00
Recursos materiales	
Elaboración de manuales y guías	2,000.00
Costos operativos	1,500.00
TOTALES	9,500.00

6.3. Beneficios de la propuesta

De ejecutarse el programa contribuye significativamente en la mejora de las competencias de los estudiantes, en la mejora en los conocimientos financieros y en la gestión personal de las finanzas, cambios positivos en los hábitos de ahorro e inversión, mayor conciencia sobre la importancia de la cultura financiera y su relación con el ahorro. Este programa integral busca no solo impartir conocimientos, sino también fomentar una mentalidad financiera saludable entre los estudiantes, brindándoles herramientas prácticas para mejorar su bienestar financiero a largo plazo.

CONCLUSIONES

- 1) Los hallazgos de esta investigación respaldan la existencia de una relación significativa de 0.573 entre la cultura financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la EP de Contabilidad de la UNACH en 2018. El estudio ha revelado que el conocimiento financiero, las habilidades financieras y el comportamiento hacia las finanzas están estrechamente ligados al ahorro de los estudiantes.
- 2) Se ha evidenciado una correlación significativa de 0.209 entre conocimiento financiero y cultura de ahorro, donde los estudiantes con un mayor conocimiento financiero tienden a tener una cultura de ahorro más sólida.
- 3) Existe una conexión directa de 0.559 entre las habilidades financieras y cultura de ahorro, donde aquellos con habilidades financieras más desarrolladas muestran una mayor propensión al ahorro.
- 4) El comportamiento financiero se relaciona de manera significativa en 0.308 con la cultura de ahorro, donde la planificación y metas previstas ayudan a una gestión más responsable.

RECOMENDACIONES

- 1) A la Comisión Organizadora de la Universidad Nacional Autónoma de Chota y autoridades de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales se sugiere implementar el programa para mejorar la cultura financiera y el hábito de ahorro entre los estudiantes universitarios. Este enfoque abarca programas prácticos, integrando actividades que fortalezcan el conocimiento, las habilidades y comportamientos financieros.
- 2) A las autoridades de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales promover una mentalidad financiera sana y responsable a través de programas de mentoría, charlas motivacionales y ejercicios prácticos que ayuden a cambiar las actitudes hacia el dinero y el ahorro.
- 3) A las autoridades de la Escuela profesional de Contabilidad incorporar contenidos sobre cultura financiera y ahorro de manera transversal en el plan de estudios de la Escuela Profesional de Contabilidad para garantizar una formación integral en estos aspectos.
- 4) A las autoridades de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales fomentar investigaciones adicionales para profundizar en aspectos específicos de la cultura financiera y ahorro, considerando diferentes cohortes estudiantiles o variables demográficas.

REFERENCIAS

- Acosta Grandez Manuel, Angulo Cárdenas Miguel, & Jorge, V. Y. H. (2016). La cultura financiera en la ciudad de Tingo María. *Investigación y Amazonía*, 6(1), 32–36. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/view/47>
- Ahumada-Maldonado, B. I., & Sánchez-Luján, B. I. (2019). Los estudiantes de nivel superior y la administración de su dinero. *Revista Ciencias de la Educación*, 3(9), 25–34. <https://doi.org/10.35429/JESC.2019.9.3.25.34>
- Alvarado, K. (2021, marzo 25). Cultura de ahorro. *ESAN Alumni Career Services*. <https://esanalumni.esan.edu.pe/cultura-de-ahorro/>
- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209-226. <https://doi.org/10.52080/rvg93.15>
- Bernal, C. A. (2016). *Metodología De La Investigación* (4ta ed.).
- Bolaños, I. N., & Grossman, F. B. (2018). Determinantes del ahorro de los hogares en México: Un análisis de regresión cuantílica. *Economía teoría y práctica*, 49, 93-118. <https://doi.org/10.24275/ETYP/AM/NE/492018/Nava>
- Camacho, S., Lopez, C., Maldonado, G., Álvarez, A., Flores, T., & Santander, T. (2011). *Perspectivas Epistemológicas en la investigación cualitativa*. <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/r2.html>
- Céspedes López, J. B. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97-126. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Chuñocca Pariona, S. A. (2019). *Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del Colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito*

Acos Vinchos, Ayacucho, 2019 [Tesis de doctoral, Universidad César Vallejo].
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/39750>

Damong, G. C. (2023). Developing Finance Strategies: A Narrative on Financial Behavior of a State University Employees. *IJFMR - International Journal For Multidisciplinary Research*, 5(2), 1-12.
<https://doi.org/10.36948/ijfmr.2023.v05i02.2072>

Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P., & Soriano-Hernández, J. G. (2021). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (89), 51-68. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>

Díaz, F. R. V., Loayza, F. V., Mendoza, J. A. G., Flores, Y. S., & Ruíz, J. D. M. (2020). Reflections on the Process of Allocation of the 380 Bonus Pen by the Peruvian Government to People in a Situation of Vulnerability as a Strategy Before the Covid Pandemic 19 [Reflexiones sobre el proceso de asignación del Bono de 380 PEN por el gobierno peruano a pobladores en situación de vulnerabilidad como estrategia ante la pandemia Covid 19]. *Journal of Advances in Social Science and Humanities*, 6(4), 1163-1172.
<https://doi.org/10.15520/jassh.v6i4.482>

Gallo, J. (2022). *Cultura financiera*. UDEP Hoy.
<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

García-Mata, O. (2021). Alfabetismo financiero entre millennials en Ciudad Victoria, Tamaulipas, México. *Estudios Gerenciales*, 37(160), 399–412.
<https://doi.org/10.18046/j.estger.2021.160.4021>

Gestión, N. (2017, mayo 24). *PISA Financiera: Perú en la cola de los países con bajo conocimiento en temas económicos* | *Economía*. Gestión; Noticias Gestión.

<https://gestion.pe/economia/pisa-financiera-peru-cola-paises-conocimiento-temas-economicos-135746-noticia/>

Gómez Mónica, Paiva, G., & M, B. S. (2012). Factores que influyen en la preferencia por las marcas de distribuidor en un mercado emergente. *Estudios de Administración*, 19(2), 1-36. <https://doi.org/10.5354/0719-0816.2012.56384>

Gumbo, L., Mveku, B., Simon, C., Mutero, T. T. T., & Cornick, C. E. (2022). The effect of financial literacy on household financial decision making in zimbabwe [El efecto de la alfabetización financiera en la toma de decisiones financieras de los hogares en Zimbabwe]. *IJRP* 2022, 103(1), 366-375. <https://doi.org/10.47119/IJRP1001031620223420>

Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, 21(41), 33–72. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003

Hernández Felix, J. J. C. (2019). *Nivel económico y cultura financiera de los estudiantes de economía de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga” de Ica, periodo 2018* [Tesis doctoral, Universidad Nacional San Luis Gonzaga]. <https://hdl.handle.net/20.500.13028/3607>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F.: McGraw-Hill / Interamericana editores, S.A. de C.V.

- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill educación.
<http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1292>
- Huaccha Vásquez, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019* [Tesis doctoral, Universidad Nacional de Cajamarca].
<http://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/2921>
- Landeros-Olvera, E., Salazar-González, B. C., & Cruz-Quevedo, E. (2009). La influencia del positivismo en la investigación y práctica de enfermería. *Index de Enfermería*, 18(4), 263–266
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence [La importancia económica de la educación financiera: teoría y evidencia]. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Marcelo Zevallos Edwin Maximo. (2020). *La educación financiera en los campesinos trabajadores de la Minera Chinalco—La Oroya 2019* [Tesis de Maestría, Universidad Peruana de Ciencias e Informática].
<http://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/150>
- Morales, V. J. G., Tapia, I. M., & Mateos, A. C. (2002). Capital humano: El gestor del conocimiento, el trabajador intelectual y el sistema de remuneración basado en el conocimiento. *Trabajo. Revista Iberoamericana de Relaciones Laborales*, 11(2002), 35-52. <https://doi.org/10.33776/trabajo.v11i0.176>
- Pedraza, T. A. L., & Cubas, J. C. R. (2020). Determinantes de los depósitos de ahorro bancario en el Perú: Un enfoque departamental. *Anales Científicos*, 81(2), 289-298. <https://doi.org/10.21704/ac.v81i2.1639>

- Peñarreta, Miguel, Herrera, Reinaldo, & Salas, Eulalia. (2020). *Educación financiera en los productores de café de la zona sur del Ecuador: El caso de FAPECAFES* | 593 Digital Publisher CEIT. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/125
- Quiroga, A. R., Aufenacker, S. I., Bongiardino, L., Soracco, N., Ortega, J., Scavone, K., & Vázquez, N. (2021). Mentalización en estudiantes universitarios de psicología. *Revista de Psicología*, 17(34), 62-82. <https://doi.org/10.46553/RPSI.17.34.2021>
- Robayo, C. D. C., Bichara, J. D. S., & Trujillo, M. P. (2017). Retornos salariales para Colombia, un análisis cuantílico. *Apuntes del Cenes*, 36(63), 211-246. <https://doi.org/10.19053/01203053.v36.n63.2017.5830>
- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36–44. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>
- Rus, T. I., & Gragmena, A. J. F. (2018). Empleabilidad y expectativa de logro en la inserción laboral de los estudiantes universitarios. *REOP - Revista Española de Orientación y Psicopedagogía*, 29(2), 29-40. <https://doi.org/10.5944/reop.vol.29.num.2.2018.23151>
- Santamaría Muñoz, E. (2019). *La educación financiera en Ecuador: Su inserción en el sistema de educación regular* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador]. <http://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/6980>
- Sierra Bravo, R. (2001). *Técnicas de investigación social* (Décimo cuarta ed.). Madrid: Paraninfo.
- Taquire Orizola, P. E. (2020). *Educación financiera y cultura tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas*, Lima, 2019 [Tesis doctoral,

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/50401>

Terán Hernández, Emmanuel Said. (2021). La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de San Luis Potosí].

Tobin, J. (1993). Price Flexibility and Output Stability: An Old Keynesian View. *Journal of Economic Perspectives*, 7(1), 45–65. <https://doi.org/10.1257/jep.7.1.45>

World Bank. (2022). *Inclusión financiera* [Text/HTML]. World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

APÉNDICES

Apéndice A: Cuestionario



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSGRADO

DOCTORADO EN CIENCIAS ECONÓMICAS



CUESTIONARIO							
INSTRUCCIONES							
A continuación, se presenta un conjunto de afirmaciones sobre la cultura financiera y cultura del ahorro, a las que se le solicita responder con la mayor sinceridad. No existen respuestas correctas o incorrectas. El instrumento tiene carácter anónimo e individual. Se debe colorar una (X) en el recuadro correspondiente a los siguientes enunciados:							
1=No Opina, 2=Nunca, 3=A veces, 4=Siempre.							
VARIABLE: Cultura financiera				1	2	3	4
Conocimiento financiero							
1	Ha prestado dinero a un amigo sin cobrar intereses.						
2	Si un amigo le ofrece ganar dinero fácilmente, también le será fácil que lo pierda.						
3	Usted considera que la rentabilidad no está asociada con el riesgo.						
4	Usted considera que la liquidez no es tan importante como la rentabilidad.						
Habilidades financieras							
5	Considera que una de las opciones de análisis para un financiamiento es la tasa de intereses y el tiempo.						
6	Cuenta usted con un registro de ingresos y gastos previstos para un determinado periodo.						
7	Para poder financiarse de un tercero, usted solo evalúa la opción más rápida.						
8	Considera que, para una buena gestión del dinero, existen estrategias para aplicarlo.						

9	Verifica periódicamente el cumplimiento de sus presupuestos.				
Comportamiento financiero					
10	Generalmente, usted busca varias fuentes de ingresos.				
11	Generalmente, usted prefiere gastos su dinero en vez de ahorrar.				
12	Generalmente, usted diversifica la inversión de su dinero.				
VARIABLE: Cultura de ahorro		1	2	3	4
Hábitos					
1	Actualmente, usted ha prestado dinero algún amigo, familiar o vecino.				
2	Considera que un tercero paga más interés que una entidad financiera.				
3	Considera que es mejor alquilar dinero a un conocido que depositarlo en una entidad financiera.				
Planes					
4	Generalmente, usted separa parte de sus ingresos para gastos recreativos.				
5	Generalmente, usted separa parte de sus ingresos para pagos importantes.				
6	Generalmente, usted separa parte de sus ingresos para pagos eventuales.				
7	Generalmente, usted recurre a sus ahorros para cubrir gastos no planificados.				
8	Generalmente, usted efectúa sus pagos según lo planificado, sino omite el gasto.				
Metas					
9	Usted cuenta con un plan de ahorro para contingencias económicas.				
10	Considera que es importante el plan de ahorro a mediano plazo.				
11	Usted cuenta con un plan de ahorro a mediano plazo para algún propósito.				
12	Usted cuenta con un plan de ahorro a largo plazo para lograr algún propósito.				

Gracias por su participación.

**Apéndice B: Resumen de alumnos matriculados – Universidad nacional
Autónoma de Chota – 2018.**

29/9/18, 12:56

Resumen de alumnos matriculados

Universidad Nacional Autónoma de Chota

Fecha: 2018-09-29 17:56:23

Usuario: 01contab

Semestre: 201802 

RESUMEN DE ALUMNOS MATRICULADOS

Semestre: 201802

Sede: CHOTA

Carrera Profesional	Total
CONTABILIDAD	374
ENFERMERIA	376
INGENIERIA FORESTAL Y AMBIENTAL	373
INGENIERIA AGROINDUSTRIAL	375
INGENIERIA CIVIL	379
Total alumnos:	1877

Apéndice C: Matriz de datos de fiabilidad del instrumento

ID \ ítem	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	I1	I2	I3	I4	I5	I6	I7	I8	I9	I10	I11	I12
01	3	4	1	3	2	1	3	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	4	4
02	2	2	1	1	4	3	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	4
03	4	4	3	3	2	3	2	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	5
04	3	4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4
05	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	3	2	4	3	3	2	3	3	3	3	3	4	4
06	3	3	1	2	4	2	5	4	1	5	4	2	5	5	5	3	3	4	3	4	5	2	3	4
07	4	4	4	2	4	4	5	3	2	3	2	3	3	3	4	4	4	3	3	2	2	2	3	3
08	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	2	4	2	3	4
09	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
10	3	3	3	3	2	2	3	3	4	2	3	2	2	2	3	4	4	3	3	3	2	3	3	3
11	3	4	3	4	4	3	3	3	2	3	3	4	4	4	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3
12	4	5	4	5	4	3	2	4	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4
13	4	5	5	4	4	5	3	4	5	4	3	4	4	4	4	5	3	3	3	2	2	4	3	4
14	5	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	5	3	4	3	3	4	3	4	3	5	4
15	3	2	2	2	1	2	1	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2

Apéndice D: Coeficiente de confiabilidad del instrumento

VARIANZAS	226
SUMA VARIANZAS	22.05
K (Número de ítems)	24
ALFA DE CRONBACH	0.94

Apéndice E: Construcción de escalas de valoración

Variable 1: Cultura financiera

Valor Máximo	44
Valor Mínimo	23
Rango	21
Niveles	3
Intervalo	7

Niveles de cultura financiera	Rangos	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Bajo	23 - 30	14	7%
Regular	30 - 37	139	73%
Alto	37 - 44	37	19%
		190	100%

Dimensión 1: Conocimiento financiero

Valor Máximo	14
Valor Mínimo	6
Rango	8
Niveles	3
Intervalo	3

Niveles de conocimiento financiero	Rangos	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Bajo	6 - 9	11	6%
Regular	9 - 11	147	77%
Alto	11 - 14	32	17%
		190	100%

Dimensión 2: Habilidades financieras

Valor Máximo	19
Valor Mínimo	7
Rango	12
Niveles	3
Intervalo	4

Niveles de Habilidades financieras	Rangos	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Bajo	7 - 11	11	6%
Regular	11 - 15	147	77%
Alto	15 - 19	32	17%
		190	100%

Dimensión 3: Comportamientos financieros

Valor Máximo	12
Valor Mínimo	5
Rango	7
Niveles	3
Intervalo	2

Niveles de comportamientos financieros	Rangos	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Bajo	7	11	6%
Regular	10	147	77%
Alto	12	32	17%
		190	100%

Variable 2: Cultura de ahorro

Valor Máximo	46
Valor Mínimo	17
Rango	29
Niveles	3
Intervalo	10

Niveles de cultura de ahorro	Rangos	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Bajo	17 - 27	11	6%
Regular	27 - 36	84	44%
Alto	36 - 46	95	50%
		190	100%

Apéndice F: Fotografías de aplicación de instrumentos



ANEXOS

Anexo 1: Calculo de muestra en SurveyMonkey

Calcula el tamaño de tu muestra

Tamaño de la población ⓘ	Nivel de confianza (%) ⓘ	Margen de error (%) ⓘ
<input type="text" value="374"/>	<input type="text" value="95"/>	<input type="text" value="5"/>

Tamaño de la muestra

190

Anexo 2: Rangos de correlación

