

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

**EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ASOCIADOS DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO TODOS LOS SANTOS DE CHOTA, 2023**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**“CONTADOR PÚBLICO”**

**PRESENTADO POR EL BACHILLER:**

**ELVIS MILTHON BUSTAMANTE RIMARACHIN**

**ASESOR:**

**DR. LENNIN RODRÍGUEZ CASTILLO**


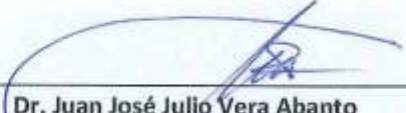
**CAJAMARCA – PERÚ**

**2025**

## CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador: .  
ELVIS MILTHON BUSTAMANTE RIMARACHIN  
DNI: 76539280  
Escuela Profesional - Facultad:  
Escuela Profesional de Contabilidad – Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas.
2. Asesor:  
DR. LENNIN RODRÍGUEZ CASTILLO  
Departamento Académico:  
Contabilidad
3. Grado académico o título profesional para el estudiante  
☐ Bachiller      ☒ Título profesional      ☐ Segunda especialidad  
☐ Maestro      ☐ Doctor
4. Tipo de Investigación:  
☒ Tesis      ☐ Trabajo de investigación      ☐ Trabajo de suficiencia profesional  
☐ Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:  
EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ASOCIADOS DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO TODOS LOS SANTOS DE CHOTA, 2023
6. Fecha de evaluación: 14/10/2025
7. Software antiplagio: ☒ TURNITIN      ☐ URKUND (ORIGINAL) (\*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: 7%
9. Código Documento: oid:::3117: 513047117
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:  
☒ APROBADO      ☐ PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES      ☐ DESAPROBADO

Fecha Emisión: 06/01/2026

<i>Firma y/o Sello Emisor Constancia</i>	
	
Dr. Lennin Rodríguez Castillo DNI: 16657425	Dr. Juan José Julio Vera Abanto Director de la Unidad de Investigación F-CECA

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y**  
**ADMINISTRATIVAS**

Escuela Profesional de Contabilidad

**APROBACION DE LA TESIS**

El (la) asesor (a) y los miembros del jurado evaluador designados según Resolución de Consejo de Facultad N° 322-2024-F-CECA-UNC, aprueban la tesis desarrollada por el (la) Bachiller **ELVIS MILTHON BUSTAMANTE RIMARACHIN** denominada:

**EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ASOCIADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO TODOS LOS SANTOS DE CHOTA, 2023**

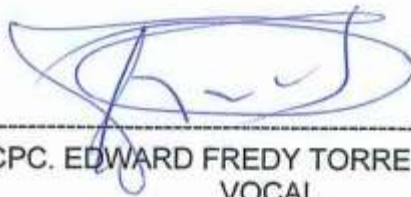
Fecha Sustentación: 16/09/2024.



DR. CPC. INDALECIO ENRIQUE HORNA ZEGARRA  
PRESIDENTE



Dra. CPC. MARÍA ESTHER LEÓN MORALES  
SECRETARIA



Dr. CPC. EDWARD FREDY TORRES IZQUIERDO  
VOCAL



DR. CPC. LENNIN RODRÍGUEZ CASTILLO  
ASESOR

### **Dedicatoria**

A mis padres, quienes me han brindado su amor incondicional, apoyo y sabiduría desde el primer día. Por enseñarme el valor de la perseverancia y la importancia de seguir mis sueños.

A mi familia, por estar siempre ahí para mí, en los momentos buenos y en los desafíos, brindándome su apoyo, comprensión y ánimo. Su presencia y confianza en mí han sido refugio y fortaleza.

**Elvis**

### **Agradecimiento**

A mi asesor de tesis, por su guía experta, paciencia y motivación constante. Su visión crítica y apoyo han sido esenciales para dar forma a esta investigación. Aprecio el tiempo y la dedicación que invertido en mi estudio.

Mi gratitud al cuerpo docente y administrativo de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Filial Chota de la Universidad Nacional de Cajamarca, por su valiosa orientación y apoyo a lo largo de mi carrera profesional. Sus enseñanzas han sido fundamentales para mi formación profesional.

**Elvis**

## Índice de Contenido

Dedicatoria .....	4
Agradecimiento .....	5
Índice de Contenido .....	6
Índice de Tablas.....	10
Índice de figuras.....	12
Resumen.....	14
Abstract .....	15
Introducción .....	16
Capítulo I. Planteamiento de la investigación .....	17
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	17
1.1.1. Contextualización.....	17
1.2. Delimitación del problema.....	19
1.2.1. Delimitación espacial .....	19
1.2.2. Delimitación temporal .....	20
1.2.3. Delimitación teórica .....	20
1.3. Formulación del problema .....	20
1.3.1. Pregunta general .....	20
1.3.2. Preguntas específicas.....	20
1.4. Justificación .....	21
1.4.1. Justificación teórica.....	21

1.4.2. <i>Justificación práctica</i> .....	21
1.4.3. <i>Justificación académica</i> .....	22
1.5. Objetivos.....	22
1.5.1. <i>Objetivos generales</i> .....	22
1.5.2. <i>Objetivos específicos</i> .....	22
Capítulo II. Marco Teórico .....	23
2.1 Antecedentes de la investigación .....	23
2.1.1 Internacionales.....	23
2.1.2 Nacionales .....	24
2.1.3 Regionales .....	26
2.2 Base legal .....	27
2.3 Marco teórico y conceptual .....	27
2.3.1 Educación financiera.....	28
2.4 Definición de términos básicos.....	32
2.4.1 Acceso a financiamiento .....	32
2.4.2 Ahorro e intereses .....	32
2.4.3 Ahorro e inversión .....	32
2.4.4 Conocimiento financiero.....	32
2.4.5 Cuentas de ahorros.....	32
2.4.6 Educación financiera.....	32
2.4.7 Gastos .....	32

2.4.8 Ingresos .....	33
2.4.9 Inversión.....	33
2.4.10 Planificación financiera .....	33
2.4.11 Presupuesto personal.....	33
2.4.12 Productos financieros.....	33
2.4.13 Servicios financieros.....	33
Capítulo III. Hipótesis y Variables .....	34
3.1 Variables.....	34
3.1.1 Variable 1: Educación financiera.....	34
3.2 Operacionalización de las variables.....	34
Capítulo IV. Marco Metodológico.....	35
4.1 Enfoque y métodos de la investigación.....	35
4.1.1 Enfoque de la investigación .....	35
4.1.2 Métodos de la investigación.....	35
4.2 Diseño de la investigación.....	36
4.3 Población y muestra .....	36
4.3.1 Población.....	36
4.3.2 Muestra.....	37
4.4 Unidad de análisis .....	38
4.5 Técnica e instrumento de recolección de datos .....	38
4.5.1 Técnica de recolección de datos.....	38

4.5.2 Instrumento de recolección de datos .....	38
4.6 Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.....	39
Capítulo V. Resultados y Discusión.....	40
5.1 Presentación, interpretación y análisis de resultados.....	40
5.1.1 Resultados de la variable 1 – Educación financiera.....	40
5.1.2 Valoración de la variable – Educación financiera y sus dimensiones .....	50
5.1. Discusión de resultados .....	52
Conclusiones .....	55
Recomendaciones.....	56
Referencias .....	58
Apéndice A .....	64
Matriz de consistencia metodológica.....	64
Apéndice B.....	65
Instrumento de recolección de datos .....	65
Apéndice C.....	68
Prueba de fiabilidad del instrumento de recolección de datos.....	68

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> Matriz de operacionalización de variables .....	34
<b>Tabla 2</b> Matriz de consistencia metodológica .....	64
<b>Tabla 3</b> La cooperativa ofrece productos financieros.....	68
<b>Tabla 4</b> La cooperativa ofrece productos financieros de ahorro.....	68
<b>Tabla 5</b> La cooperativa tiene procedimientos para la obtención de un préstamo.....	68
<b>Tabla 6</b> La cooperativa solicita requisitos para acceder a un producto financiero.....	69
<b>Tabla 7</b> La cooperativa evalúa para obtener un producto financiero.....	69
<b>Tabla 8</b> La Cooperativa considera la capacidad de pago para acceder a un crédito .....	69
<b>Tabla 9</b> La planificación permite realizar una correcta administración del dinero .....	70
<b>Tabla 10</b> La planificación permite cumplir con sus objetivos de ahorro.....	70
<b>Tabla 11</b> El dinero recaudado por el trabajo que realiza forma parte de sus finanzas .....	70
<b>Tabla 12</b> Las ganancias por otros trabajos suman a sus ingresos .....	71
<b>Tabla 13</b> Los recursos dinerarios destinados a satisfacer sus necesidades básicas cubren dichos gastos .....	71
<b>Tabla 14</b> La compra de bienes o servicios de inversión son previamente planificados .....	71
<b>Tabla 15</b> El ahorro se destina a generar ganancias.....	72
<b>Tabla 16</b> El ahorro es parte de la buena administración de las finanzas personales .....	72
<b>Tabla 17</b> La cooperativa le ofrece cuentas de ahorro para destinar sus ingresos.....	72
<b>Tabla 18</b> La cooperativa ofrece cuentas de ahorro a plazo fijo o a la vista.....	73

<b>Tabla 19</b> La compra de bienes o materiales generan beneficios a futuro .....	73
<b>Tabla 20</b> La adquisición de productos para venderlo es una inversión favorable .....	73
<b>Tabla 21</b> Educación financiera de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota .	74
<b>Tabla 22</b> Conocimiento financiero de los socios COOPAC Todos los Santos de Chota.....	74
<b>Tabla 23</b> Planificación financiera de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota	74
<b>Tabla 24</b> Ahorro e inversión de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota .....	74

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> La cooperativa ofrece productos financieros.....	40
<b>Figura 2</b> La cooperativa ofrece productos financieros de ahorro.....	40
<b>Figura 3</b> La Cooperativa tiene procedimientos para la obtención de un préstamo.....	41
<b>Figura 4</b> La cooperativa solicita requisitos para acceder a un producto financiero.....	41
<b>Figura 5</b> La cooperativa evalúa para obtener un producto financiero .....	42
<b>Figura 6</b> La Coopac onsidera la capacidad de pago para acceder a un crédito.....	42
<b>Figura 7</b> La planificación permite realizar una correcta administración del dinero .....	43
<b>Figura 8</b> La planificación de sus ingresos y gastos le permite cumplir con sus objetivos de ahorro.....	43
<b>Figura 9</b> El dinero recaudado por el trabajo que realiza forma parte de sus finanzas .....	44
<b>Figura 10</b> Las ganancias por otros trabajos suman a sus ingresos .....	45
<b>Figura 11</b> Los recursos dinerarios destinados a satisfacer sus necesidades básicas cubren dichos gastos .....	45
<b>Figura 12</b> La compra de bienes o servicios de inversión son previamente planificados .....	46
<b>Figura 13</b> El ahorro se destina a generar ganancias.....	47
<b>Figura 14</b> El ahorro es parte de la buena administración de las finanzas personales .....	47
<b>Figura 15</b> La Cooperativa le ofrece cuentas de ahorro para destinar sus ingresos.....	48
<b>Figura 16</b> La Cooperativa ofrece cuentas de ahorro a plazo fijo o a la vista .....	48
<b>Figura 17</b> La compra de bienes o materiales generan beneficios a futuro .....	49
<b>Figura 18</b> La adquisición de productos para venderlo es una inversión favorable.....	49

<b>Figura 19</b> <i>Educación financiera de los socios</i> .....	50
<b>Figura 20</b> <i>Conocimiento financiero de los socios</i> .....	51
<b>Figura 21</b> <i>Planificación financiera de los socios</i> .....	51
<b>Figura 22</b> <i>Ahorro e inversión de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota....</i>	51

## Resumen

La investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera en los Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023. El estudio fue de nivel descriptivo simple, diseño no experimental – transversal, los métodos de investigación utilizados fueron el deductivo, analítico y sintético y la muestra se conformó por 378 socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota. Los resultados muestran que, la educación financiera es valorada como media por la mayoría de los socios (81%). A nivel de dimensiones el conocimiento financiero es valorado como medio (58%). Los indicadores que contribuyeron a esta valoración fueron que no se conoce ni se desconoce de los productos y los servicios financieros, además del acceso al financiamiento. Respecto a la dimensión planificación financiera la mayoría de los socios tienen una tendencia media (71%). Los indicadores que establecieron esta valoración fueron que a veces se efectúa un presupuesto personal y pocas veces se planifica los ingresos y gastos. Sobre la dimensión de ahorro e inversión la mayoría de los socios lo valora como medio (76%). Los indicadores que determinaron esta valoración fueron que a veces se efectúa ahorros y estos generan intereses, además de que se les facilite cuentas de ahorro y de inversión. Finalmente, del total de la muestra se observó que la mayoría de los socios valoran al conocimiento financiero, planificación financiera y ahorro e inversión como de nivel medio.

**Palabras clave:** Educación financiera, ahorro e inversión y finanzas personales.

### **Abstract**

The objective of the research was to determine the level of financial education in the Associates of the Todos los Santos Savings and Credit Cooperative of Chota, 2023. The study was of a simple descriptive level, non-experimental - transversal design, the research methods used were deductive, analytical and synthetic and the sample was made up of 378 members of the Todos los Santos de Chota Cooperative. The results show that financial education is valued as average by the majority of members (81%). At the dimension level, financial knowledge is valued as medium (58%). The indicators that contributed to this assessment were that financial products and services are not known or unknown, in addition to access to financing. Regarding the financial planning dimension, the majority of partners have an average tendency (71%). The indicators that established this assessment were that sometimes a personal budget is made and income and expenses are rarely planned. Regarding the savings and investment dimension, the majority of members value it as medium (76%). The indicators that determined this assessment were that sometimes savings are made and these generate interest, in addition to being provided with savings and investment accounts. Finally, of the total sample, it was observed that the majority of partners value financial knowledge, financial planning, and savings and investment as medium level.

**Keywords:** Financial education, savings and investment and personal finances.

## **Introducción**

La investigación titulada: “Educación financiera en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023”, tuvo como objetivo identificar el nivel de educación financiera en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023. El estudio nació por la necesidad de conocer la educación financiera de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota, además del conocimiento financiero, la planificación financiera de sus ingresos y gastos y las opciones de ahorro e inversión desarrollados por la cooperativa entorno a la gestión financiera y el crecimiento de sus miembros.

Planteado el contexto el estudio este se contempló como un estudio descriptivo de diseño no experimental – transversal y que tuvo como elemento de estudio a 368 socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota a quienes se aplicó un cuestionario. Los resultados de la investigación permitieron determinar que la educación financiera es media al igual que los componentes como conocimiento, planificación financiera y ahorro e inversión. Por otro lado, en tema se construyó considerando cinco capítulos, además de las conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos que contribuyeron a realizar el estudio.

Con relación a los capítulos, el capítulo I planteamiento de la investigación está conformado por la descripción del problema, preguntas de estudio, objetivos y la justificación del estudio. El capítulo II marco teórico se conformó por los antecedentes, marco legal, marco teórico y definición de términos. El capítulo III hipótesis y variables está estructurado por la identificación de variables y su operacionalización. El capítulo IV está conformado por el tipo y diseño de investigación, la población, muestra, la técnica e instrumento de estudio, como los procesos y análisis de los datos estadísticos. Finalmente, el capítulo V se desarrolla por los resultados, el análisis y la discusión de estos.

## **Capítulo I. Planteamiento de la investigación**

### **1.1. Descripción de la realidad problemática**

#### **1.1.1. Contextualización**

A nivel mundial una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de las crisis recientes es el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas, lo cual limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes; pues el 61% de las personas no ahorran y quienes lo hacen ahorran de manera informal. En esta medida, la educación económica y financiera no solo permite que las personas estén más informadas y adquieran una mayor comprensión de los temas económicos y financieros que los afectan directa e indirectamente, sino que, a su vez, les proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las políticas sociales y económicas que se ejecutan en sus países. Una ciudadanía mejor educada en temas económicos y financieros no solo puede contribuir al mejor funcionamiento de la economía, sino también a que las políticas públicas sean más efectivas (Mejía, 2021).

En Latinoamérica, especialmente en países como Ecuador, la educación financiera se ha convertido en una necesidad de primera magnitud motivada en principio por las mismas condiciones actuales que llevan a que los ciudadanos tengan que manejar tanto a lo largo de su vida privada en la administración de sus finanzas personales, en la que las personas presentan mayores dificultades, pues muchos prefieren gastar todo su dinero que invertir o ahorrar en las entidades financieras; por ello, la importancia de la educación financiera ha sido reconocida tanto para los países desarrollados como para los que están en vías de desarrollo lo que ha conducido al establecimiento de diferentes estrategias nacionales para fomentar la educación financiera (Cruz y otros, 2019).

Por otro lado, en Colombia los procesos de globalización han llevado a una ampliación de los mercados y a un rápido flujo de bienes, servicios, información y

conocimiento a lo largo del mundo; situación que ha alterado la forma de vida e incluso la estabilidad económica de las personas y las empresas. Los individuos hoy se dan cuenta que su vida es alterada por elementos que consideran que son ajenos a ellos, que no existe una relación entre los eventos que se desarrollan en otros países o continentes. Elementos como devaluación, paridad de tasas de interés, inversión extranjera, competitividad y acuerdos internacionales de comercio son totalmente desconocidos por parte de los ciudadanos promedio y empresarios de pequeñas y medianas empresas, que a pesar de esa desinformación y desconocimiento deben tomar decisiones que afectarán su consumo y su ahorro, no solo en el presente sino también en el futuro (Arrubla, 2019).

En el Perú, en la actualidad existen muchos programas de educación financiera para todo tipo de entes, programas para universitarios, profesionales, programas dedicados a comerciantes o miembros de alguna institución que capacita a las personas o entidades que forman parte de él; sin embargo, la educación financiera no está implementada de manera curricular en el nivel de formación secundario de los jóvenes, por lo cual esto se convierte en una necesidad de estudiar más a profundidad en cualquier sociedad este fenómeno. Si bien en muchos países se han presentado proyectos de educación financiera, estos son o han sido temporales (Céspedes, 2019).

La sociedad peruana se caracteriza por tener problemas de sobreendeudamiento, embargos, dificultades para administrar los ingresos o mantener el nivel de ahorro. El 92% de las pymes peruanas eligen las transferencias como su servicio bancario preferido, muy por encima de la media de la región latinoamericana (43.40%). También un alto porcentaje de las empresas utiliza los productos bancarios para el pago de impuestos (90.90%), siendo el país latinoamericano que mayor porcentaje tiene de este servicio (Ibáñez, 2020).

En Cajamarca, la educación financiera en los emprendedores es deficiente, existe una mala administración de su dinero que les conlleva a tomar malas decisiones, por ello se

trabaja temas de educación financiera a microempresarios y emprendedores sobre los beneficios que tiene, dando una alternativa de liquidez a personas que no cuentan con acceso a un financiamiento o a productos financieros. Estas actividades son muy beneficiosas, la educación financiera es vital para que todas las personas estén incluidas en un sistema financiero sólido para una buena administración de sus finanzas personales (Gobierno Regional de Cajamarca, 2021).

### **1.1.2. Descripción del problema**

En la ciudad de Chota, Actualmente el problema que presentan los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, es la falta de educación financiera para administrar su dinero y sus finanzas personales. Dentro de las causas que originan el problema están: (a) la falta de capacitaciones en temas de educación de financiera, (b) el desconocimiento de productos financieros que ofrecen las entidades financieras y (c) falta de orientación por parte de la Cooperativa a sus asociados.

De seguir con este problema los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, estarían expuestos: (a) mala administración de su dinero y caída en sus finanzas personales; (b) sobreendeudamiento por el exceso de préstamos obtenidos; (c) acceder a préstamos en mercados informales. Por lo tanto, ante este problema, con la presente investigación se pretende fomentar la educación financiera en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, con el propósito de evitar tomar malas decisiones en la administración del dinero y además evitar sobreendeudamientos.

## **1.2. Delimitación del problema**

### **1.2.1. Delimitación espacial**

La investigación se desarrolló en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos, ubicada en el distrito de Chota, provincia de Chota, región Cajamarca (Perú). El

estudio se centró específicamente en los socios de dicha cooperativa, quienes constituyeron la unidad de análisis.

### ***1.2.2. Delimitación temporal***

La investigación se ejecutó durante el año 2023, periodo en el que se recolectó la información mediante la aplicación del cuestionario a los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota. Asimismo, el estudio se realizó con un enfoque transversal, debido a que la información se recopiló en un solo momento correspondiente al año 2023.

### ***1.2.3. Delimitación teórica***

La investigación se delimitó teóricamente al estudio de la educación financiera, tomando como base (a) la teoría de la alfabetización financiera, la cual reconoció la importancia del conocimiento y comportamiento financiero para la toma de decisiones económicas. En ese marco, la variable educación financiera se abordó a través de las dimensiones: conocimiento financiero, planificación financiera, y ahorro e inversión, consideradas para evaluar el nivel de educación financiera en los socios de la cooperativa.

## **1.3. Formulación del problema**

### ***1.3.1. Pregunta general***

¿Cuál es el nivel de educación financiera en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023?

### ***1.3.2. Preguntas específicas***

¿Cuál es nivel de conocimiento financiero en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023?

¿Cuál es nivel de planificación financiera en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023?

¿Cuál es nivel de ahorro e inversión en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023?

#### **1.4. Justificación**

##### ***1.4.1. Justificación teórica***

La presente investigación se justifica teóricamente porque se sustenta en la teoría de la alfabetización financiera, la cual explica la importancia del conocimiento, las habilidades y los comportamientos financieros en la toma de decisiones económicas responsables.

Asimismo, la investigación contribuye al fortalecimiento del marco teórico existente, ya que proporciona evidencia empírica sobre el nivel de educación financiera de los socios de una cooperativa de ahorro y crédito en un contexto local específico. De este modo, el estudio amplía la discusión académica sobre la educación financiera en instituciones financieras solidarias, generando reflexión y debate en torno a su relevancia para el desarrollo económico y social.

##### ***1.4.2. Justificación práctica***

La investigación se justifica de manera práctica porque aporta información relevante sobre el nivel de educación financiera de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos, lo cual permite identificar fortalezas y debilidades en sus conocimientos y comportamientos financieros.

Los resultados del estudio sirven como base para la toma de decisiones de la cooperativa, ya que facilitan el diseño de programas de educación financiera, capacitaciones y estrategias orientadas a mejorar la gestión del ahorro, la planificación financiera y el uso adecuado de los productos financieros. En ese sentido, la investigación contribuye a la mejora del bienestar económico de los socios y genera beneficios sociales y económicos para la institución y su entorno.

### ***1.4.3. Justificación académica***

La investigación se justifica académicamente porque contribuye al fortalecimiento de las líneas de investigación relacionadas con la educación financiera en el ámbito de la economía y las ciencias sociales, especialmente en el contexto de las cooperativas de ahorro y crédito.

Asimismo, el estudio aporta información sistematizada y confiable que puede ser utilizada como antecedente para futuras investigaciones realizadas por estudiantes y docentes de la universidad. Desde una postura crítica, reflexiva y ética, el investigador demuestra competencias en el manejo teórico y metodológico, reafirmando su compromiso con la producción de conocimiento científico relevante para la comunidad académica.

## **1.5. Objetivos**

### ***1.5.1. Objetivos generales***

Determinar el nivel de educación financiera en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.

### ***1.5.2. Objetivos específicos***

Identificar el nivel de conocimiento financiero en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.

Describir el nivel de planificación financiera en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.

Identificar el nivel de ahorro e inversión en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.

## Capítulo II. Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes de la investigación:

#### 2.1.1 Internacionales

Meza (2021) en su tesis “Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador” su objetivo fue construir un indicador del nivel de conocimiento financiero mediante un modelo de ecuaciones estructurales por el método de mínimos cuadrados parciales e identificar sus determinantes, la investigación fue no experimental de nivel descriptivo, la muestra fue de 7201 individuos y utilizó los datos obtenidos de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU). Concluyó que el nivel de educación financiera en las provincias de Ecuador es alto en 50% y el restante es bajo; además los resultados contrarrestados con análisis empíricos confirman que las características individuales y las condiciones de ubicación geográfica del hogar influyen en la percepción de tener alto o bajo nivel de educación financiera.

Araque (2021) en su tesis “Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador” su objetivo fue proponer los conocimientos y actitudes que sean considerados como factores diferenciadores en la toma de decisiones para administrar una adecuada educación financiera; la investigación fue no experimental de nivel descriptivo. Con una muestra de 250 personas a quienes se les aplicó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Concluyó que es evidente el casi total desconocimiento sobre educación financiera o finanzas personales (60%), situación que se traduce en manejos ineficientes de los recursos financieros familiares y personales, de forma tal que generalmente el ciudadano promedio posee un elevado nivel de endeudamiento con instituciones financieras.

Santamaría (2019) en su tesis “La educación financiera en Ecuador” su objetivo fue plantear una propuesta de inserción de la Educación Financiera en el Currículo Nacional Obligatorio del Sistema de Educación Regular ecuatoriano, la metodología fue no experimental, cuantitativa y de nivel descriptivo, la técnica aplicada fue entrevista y la encuesta a 109 estudiantes. Concluyó que los estudiantes revelan un nivel insuficiente de comprensión de conceptos y desarrollo de competencias financieras que no se equiparan con las exigencias del mundo económico financiero en el que se encuentran insertos.

### **2.1.2 Nacionales**

Carhuavilca y Zegarra (2021) en su tesis “Educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020” su objetivo fue identificar el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020; la metodología empleada fue no experimental, de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, con una población 1750 y una muestra de 112, la técnica de recolección fue la encuesta e instrumento fue el cuestionario. Concluyó que el 57.1% tiene una mediana comprensión de productos financieros, un hábito no consecuente en el desarrollo de habilidades financieras, es decir, solo algunos apuestan por la práctica del ahorro para un bienestar económico y toma de decisiones para invertir.

Portilla (2019) en su tesis “La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán del Cusco, Periodo 2016” tuvo como objetivo determinar la relación de la educación financiera con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Domingo de Guzmán del Cusco; la metodología fue de una investigación de tipo aplicada, de diseño no experimental y transversal de nivel descriptivo correlacional con una población de 51961 y una muestra de 245 socios, la técnica aplicada fue la encuesta. Concluyó que el conocimiento financiero que alcancen los directivos y socios de la cooperativa directamente está relacionado con la

gestión financiera, esto se evidencia porque los productos financieros, los servicios financieros ofertados y los resultados logrados contribuyen a generar mayor confianza entre ellos. Además, se observa que aproximadamente el 60% de los socios tienen conocimiento relacionado respecto a las ventajas y desventajas de los productos, servicios, riegos financieros y derechos y obligaciones que le asisten a los socios.

Guevara (2019) en su tesis “Educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Domingo de Guzmán del Cusco” su objetivo fue determinar la relación de la educación financiera con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”; la metodología empleada fue de tipo aplicada, descriptivo correlacional, diseño no experimental y transversal con una población de 51,961 y una muestra 245 socios, el instrumento aplicado en el estudio fue el cuestionario. Concluyó que un 30% de los socios realiza una planificación financiera de manera media, además se estableció que la educación financiera es fundamental en la gestión financiera de los socios, siendo esta altamente significativa.

Yrigoin y Chacon (2019) en su tesis “Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas” su objetivo fue aplicar un programa de educación financiera, para mejorar las finanzas de los padres de familia de la IE. Octavio Campos; la metodología empleada en el estudio fue cuantitativo, tipo explicativo y diseño no experimental, con una población muestral de 75 padres de familia, el instrumento aplicado fue el cuestionario. Concluyó que los hábitos de ahorro no son efectuados y se valoran por un 53.33%, también la inversión es valorada por el 88%; finalmente se determinó de la propuesta que los padres de familia no cuentan con efectivo disponible.

Adaauto y otros (2021) en su tesis “La educación financiera en las mujeres del distrito de el Tambo – Huancayo” su objetivo fue identificar el nivel de educación financiera de las

mujeres del Tambo en el año 2020; la metodología empleada fue de tipo básica, de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, la muestra fue de 385 personas, aplicó la técnica de la encuesta. Concluyó que el 53% tiene un comportamiento financiero medio. Este porcentaje saben de manera escasa el cómo administrar sus ingresos y egresos; además cuentan con un plan para poder organizar mejor sus pagos.

### **2.1.3 Regionales**

Huaccha (2019) en su tesis “Nivel de educación financiera de los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019” su objetivo fue determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, la metodología fue no experimental transversal de nivel descriptivo, la técnica para la recolección de datos fue la encuesta e instrumento el cuestionario, la muestra fue de 221 estudiantes. Concluyó que el 50% tienen un nivel regular, el 22.09% indica un nivel bueno, el 17.4% deficiente, el 6.98% excelente y el 3.49% muy deficiente de educación financiera. Además, el 41.6% de los encuestados tienen un nivel regular y 22.8% muestran un nivel deficiente de conocimiento financiero; mientras que el 34.7% revelan un nivel regular y el 34.2% indican un nivel deficiente de planificación financiera; asimismo, el 33% evidencian un nivel regular y el 31% indican un nivel bueno de actitudes financieras (ahorro e inversión); finalmente, el 33% revelan un nivel regular y el 25% muestran un nivel deficiente de bienestar financiero.

Marín y Soto (2016) en su tesis “Relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera, Cajamarca 2016” su objetivo fue identificar la relación entre la cultura financiera en el uso de las tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento, la metodología fue de una investigación no experimental transversal de nivel correlacional, la técnica de recolección de datos utilizó la encuesta e instrumento el cuestionario. Concluyó que según la prueba estadística Chi-

cuadrado de Pearson que existe una relación significativa entre las variables de estudio, es decir que existe una considerable falta de cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito, elevando el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera en la ciudad de Cajamarca en el año 2016.

## **2.2 Base legal**

Ley General de Cooperativas. Decreto Supremo N° 074 – 90 – TR. Aprobado por el Poder Ejecutivo (1990). Tiene por finalidad la protección del cooperativismo, como un sistema eficaz para contribuir al desarrollo económico, al fortalecimiento de la democracia y la realización de la justicia social. Se establece que toda organización cooperativa debe constituirse sin propósito de lucro, teniendo como deber el fomento de la educación cooperativista y participación en el proceso de permanente integración.

Ley que Declara de Interés Nacional la Incorporación en el Currículo Nacional de la Educación Básica de Contenidos Curriculares de Estudios sobre Educación financiera y Tributaria, Contabilidad, Economía y Derechos del Consumidor. Ley N° 3900. Aprobado por el Congreso de la República (CR, 2023). Norma que establece de interés nacional la incorporación en el currículo nacional de la educación básica de contenidos curriculares de estudios sobre educación financiera y tributaria, contabilidad, economía y derechos del consumidor, orientados a fortalecer el desarrollo de las capacidades y habilidades del estudiante para el ámbito laboral que le permita afrontar los incesantes cambios en la sociedad y adquirir conocimientos, superar la pobreza e impulsar el desarrollo del país.

## **2.3 Marco teórico y conceptual**

La investigación se sustenta en la teoría de la alfabetización financiera, la cual plantea que el nivel de conocimientos financieros influye directamente en el comportamiento económico de las personas. De acuerdo con Annamaria Lusardi y Olivia S. Mitchell, la

alfabetización financiera constituye un factor clave para la toma de decisiones adecuadas, tales como el ahorro, la inversión y el endeudamiento responsable.

Desde esta perspectiva, la educación financiera no solo implica conocimientos teóricos, sino también habilidades prácticas y actitudes que influyen en la conducta financiera cotidiana. Por ello, un bajo nivel de alfabetización financiera se asocia con decisiones económicas inadecuadas, mientras que un nivel adecuado contribuye a una mejor estabilidad financiera.

### **2.3.1 Educación financiera**

La educación financiera se define como el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que les permiten tomar decisiones informadas y responsables sobre el uso de los recursos financieros. Según instituciones internacionales, la educación financiera permite mejorar la comprensión de los productos financieros, los riesgos y las oportunidades, contribuyendo al bienestar económico individual y colectivo (Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD], 2025).

A su vez Tramon (2013) menciona que es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos, productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para la toma de decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar. En ese sentido, la educación financiera favorece el desarrollo de competencias que ayudan a las personas a administrar adecuadamente sus ingresos, planificar gastos, fomentar el ahorro y realizar inversiones responsables, especialmente en contextos donde el acceso a servicios financieros es creciente.

**2.3.1.1 Conocimiento financiero.** El conocimiento financiero hace referencia a conocer los productos financieros que se ofrecen en los mercados de finanzas, los servicios financieros y el acceso al financiamiento (Ministerio de hacienda, 2019). El conocimiento

financiero se refiere al nivel de comprensión que poseen las personas sobre conceptos básicos como ingresos, gastos, ahorro, crédito, tasas de interés e inflación. Según Huston, el conocimiento financiero constituye la base para el desarrollo de comportamientos financieros responsables, ya que permite interpretar información financiera y evaluar alternativas económicas.

**Productos financieros.** Son todas las herramientas ofrecidas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de financiación, ahorro o inversión de la sociedad, generando así la circulación del dinero (Banca de las Oportunidades, 2017). Entre los productos financieros están los créditos ofrecidos, las tarjetas de crédito y débito, cuentas corrientes, cuentas de ahorro, son ofrecidos por las entidades financieras con la finalidad de brindarle ayuda financiera a las personas (Superintendencia de la Banca y Seguros [SBS], 2018).

**Servicios financieros.** Los servicios financieros son el conjunto de productos y prestaciones ofrecidos por las instituciones financieras que permiten a las personas y organizaciones administrar, proteger, ahorrar, invertir y transferir recursos económicos, facilitando la intermediación del dinero y la toma de decisiones financieras informadas (Banca de las Oportunidades, 2017). Desde esta perspectiva, los servicios financieros incluyen el ahorro, el crédito, los seguros, los medios de pago y otros productos financieros, los cuales contribuyen a la inclusión financiera, al desarrollo económico y al bienestar de los usuarios, especialmente en contextos de cooperativas de ahorro y crédito.

**Acceso a financiamiento.** El acceso a financiamiento se define como la posibilidad real que tienen las personas o unidades económicas de obtener y utilizar productos financieros formales, tales como créditos, préstamos u otros mecanismos de financiamiento, en condiciones adecuadas de costo, plazo y requisitos, de acuerdo con sus

necesidades económicas (SBS, 2018). Desde esta perspectiva, el acceso a financiamiento implica no solo la disponibilidad del crédito, sino también la capacidad de los usuarios para cumplir con los requisitos exigidos, comprender las condiciones financieras y utilizar el financiamiento de manera responsable, lo cual guarda una relación directa con el nivel de educación financiera.

**2.3.1.2 Planificación financiera.** Tramon (2013) menciona que en la planificación financiera es imprescindible presupuestar y realizar un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo de tiempo definido. Planificar y elaborar un presupuesto implica identificar las fuentes de ingresos y los diferentes gastos que necesitamos cubrir con dicho ingreso económico.

**2.3.1.2.2 Presupuesto personal.** El presupuesto personal es una herramienta de planificación financiera que permite organizar, controlar y distribuir los ingresos disponibles de una persona, asignándolos de manera racional entre gastos, ahorro y otras obligaciones financieras, con el propósito de alcanzar estabilidad económica y cumplir objetivos financieros personales (Tramon, 2013).

**Ingresos.** Los ingresos son los recursos monetarios que una persona u hogar percibe en un periodo determinado y que provienen de distintas fuentes, como sueldos y salarios, ingresos por trabajo independiente, pensiones, transferencias sociales e ingresos por inversiones; considerando además que, en el enfoque de ingreso disponible, estos ingresos se calculan después de restar impuestos y contribuciones obligatorias (Credomatic, 2008).

**Gastos.** Se puede diferenciar los gastos según su naturaleza para controlarlos con más facilidad entre ellos se tiene los gastos fijos u obligatorios como el pago de agua, luz alquiler de vivienda, entre otros; los gastos corrientes no son obligatorios, pero si

necesarios como la alimentación, transporte, vestimenta; gastos ocasionales como viajes, ocio, medicamentos entre otros (Banco Mundial de la Mujer, 2008).

**Ahorro e inversión.** Tramon (2013) es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. Es uno de los aspectos más importantes en la educación financiera, es también uno de los mejores hábitos en que se debiera educar a todas las personas; dicho ahorro es la diferencia entre el ingreso y el consumo efectuado. Este aspecto hace mención de desarrollar conocimientos relacionados al ahorro y los intereses; como calcular y manejar los intereses, las cuentas de ahorro y sus tipos, ahorro e inversión, identificación de nuevas metas para ahorrar.

**Ahorro e intereses.** El ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta, con el propósito de contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante. Por su parte, el interés es un índice expresado generalmente en términos porcentuales, que se utiliza para medir la rentabilidad de ahorros o el costo de un crédito (Banca de las Oportunidades, 2017).

**2.3.1.3.2 Cuentas de ahorros.** Estas permiten ahorrar el dinero en una entidad financiera disminuyendo riesgos, entre las más comunes se tienen las cuentas corrientes, cuentas de ahorros y depósitos a plazo (SBS,2018).

**2.3.1.3.3 Inversión.** El uso del dinero ahorrado para participar de una oportunidad empresarial con el fin de obtener ganancias o intereses; entre las inversiones que se pueden realizar tenemos los bonos, acciones, fondos de inversión, compra de inmuebles (Tramon, 2013).

## **2.4 Definición de términos básicos**

### **2.4.1 Acceso a *financiamiento***

Es la obtención de un producto financiero, una vez sido evaluado de acuerdo con su capacidad de pago para acceder a un crédito.

### **2.4.2 Ahorro e intereses**

Son una parte de los ingresos que se destina al ahorro con la finalidad de generar ganancias por intereses ya sea en las entidades financieras o en mercados informales.

### **2.4.3 Ahorro e inversión**

Es la diferencia entre los ingresos y los gastos rutinarios (ingresos mayores a gastos), a tal diferencia se le denomina ahorro y si destina a comprar un bien se denomina inversión.

### **2.4.4 Conocimiento financiero**

Es el saber que deben tener las personas, que les permita comprender temas relacionados con las finanzas personales y con la administración del dinero.

### **2.4.5 Cuentas de ahorros**

Son ofrecidas por las entidades financieras como un tipo de ahorro, orientado a las personas que destinan una parte de sus ingresos a depositar en su cuenta de ahorro.

### **2.4.6 Educación financiera**

Es la capacidad de tener los conocimientos necesarios para la administración de finanzas personales, realizando planes a futuro de ahorro e inversión, asimismo es la capacidad de poder elegir los productos financieros más convenientes.

### **2.4.7 Gastos**

Son los recursos destinados a la compra de bienes o servicios para satisfacer necesidades

básicas del hogar, considerando que los ingresos cubran dichos gastos.

#### ***2.4.8 Ingresos***

Son los recursos o la cantidad de dinero recaudado en un periodo determinado u otras ganancias obtenidas en periodos de corto o largo plazo.

#### ***2.4.9 Inversión***

Es la cantidad de dinero que se pone a disposición para la compra de bienes o materiales que generan beneficios a futuro o adquirir productos con la finalidad de venderlo a mayor precio.

#### ***2.4.10 Planificación financiera***

Consiste en realizar un plan detallado de los ingresos y gastos, integran y personalizado donde se determine los objetivos financieros que se quiere alcanzar.

#### ***2.4.11 Presupuesto personal***

Consiste en la planificación de los ingresos y gastos personales, con la finalidad de realizar una correcta administración del dinero y cumplir con objetivos de ahorro futuros.

#### ***2.4.12 Productos financieros***

Es conocimiento que las personas tienen sobre los tipos de préstamos que ofrecen las entidades financieras, así como las cuentas de corrientes, de ahorro o plazo fijo que ponen a disponibilidad del público.

#### ***2.4.13 Servicios financieros***

Son los procedimientos que se deben cumplir para obtener un préstamo, es decir cumplir con los requisitos de un producto financiero al que se quiere acceder.

### Capítulo III. Hipótesis y Variables

#### 3.1 Variables

##### 3.1.1 Variable 1: Educación financiera

#### 3.2 Operacionalización de las variables

**Tabla 1**

*Matriz de operacionalización de variables*

Definición de la variable operativa	Operacionalización de las variables				Fuente o instrumento
	Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	
Es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos, productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para la toma de decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar (Tramon, 2013).	Educación financiera	Conocimiento financiero	Productos financieros	A,B	Fuente o instrumento de recolección de datos: Encuesta y Cuestionario
			Servicios financieros	C,D	
			Acceso a financiamiento	E,F	
		Planificación financiera	Presupuesto personal	G,H	Escala: likert Índice Sintético
			Ingresos	I,J	
			Gastos	K,L	
		Ahorro e inversión	Ahorro e intereses	M,N	
			Cuentas de ahorros	O,P	
			Inversión	Q,R	

**Nota:** Esta operacionalización sólida y detallada asegura que podamos medir las variables con claridad, precisión y rigor metodológico, lo cual contribuirá a obtener resultados confiables y válidos en tu investigación.

## Capítulo IV. Marco Metodológico

### 4.1 Enfoque y métodos de la investigación

#### 4.1.1 *Enfoque de la investigación*

El enfoque cuantitativo se definió como aquel que utilizó la medición numérica, el análisis estadístico y la recolección de datos estructurados para examinar fenómenos y comprobar supuestos de investigación (Hernández y otros, 2014).

En la presente investigación se empleó el enfoque cuantitativo, debido a que se midió el nivel de educación financiera de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos mediante un cuestionario estructurado. La información recolectada se expresó en datos numéricos, los cuales fueron procesados estadísticamente para describir el comportamiento de la variable en estudio.

#### 4.1.2 *Métodos de la investigación*

El método científico se concibió como un proceso ordenado y sistemático que permitió obtener conocimiento válido y confiable, mediante la observación, formulación de hipótesis, recolección y análisis de datos. De acuerdo con Tamayo (2018), los métodos de investigación guiaron el procedimiento lógico para abordar el problema de estudio según su alcance.

**4.1.2.1 Método descriptivo.** En esta investigación se utilizó el método descriptivo, ya que se buscó caracterizar el nivel de educación financiera de los socios sin manipular variables. Asimismo, se aplicó el método estadístico, el cual permitió organizar, analizar e interpretar los datos cuantitativos obtenidos del instrumento aplicado, en concordancia con el nivel descriptivo del estudio.

**4.1.2.2 Método deductivo.** Este método permitió llegar a conclusiones específicas acerca del nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito

Todos los Santos de Chota, 2023. De acuerdo con Bernal (2010), es “un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares” (p. 59).

**4.1.2.3 Método analítico.** Este método permitió analizar a la educación financiera y sus dimensiones entorno a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023. De acuerdo con Bernal (2010), “este proceso cognoscitivo consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual” (p. 60).

## **4.2 Diseño de la investigación**

El diseño de investigación se definió como la estrategia general que orientó la forma de recolectar y analizar los datos, considerando el nivel, el tipo de intervención del investigador y el número de mediciones. Según Hernández et al. (2014), en las investigaciones cuantitativas el diseño se estructuró de manera secuencial y lógica.

La investigación presentó un diseño no experimental, debido a que no se manipuló deliberadamente la variable educación financiera. Asimismo, fue de corte transversal, ya que la información se recolectó en un solo momento, correspondiente al año 2023. Finalmente, se ubicó en el nivel descriptivo, porque se describieron las características de la variable en estudio.

## **4.3 Población y muestra**

### **4.3.1 Población**

La población se definió como el conjunto total de unidades de estudio que poseen características comunes y sobre las cuales se pretendió generalizar los resultados. Según

Arias (2012), la población estuvo conformada por todos los elementos que cumplieron con criterios previamente establecidos.

Por tanto, en la investigación la población estuvo conformada por 23,451 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.

#### 4.3.2 *Muestra*

La muestra está representada por una parte representativa de la población que se determina a través de un muestreo probabilístico o no probabilístico a criterio del investigador (Vara, 2012). Considerando la población de la presente investigación, la muestra se determinó mediante el muestreo probabilístico simple.

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{E^2(N - 1) + z^2 p \cdot q}$$

Donde:

n = Muestra inicial

N = población = 23451

p = proporción positiva = 50% = 0.5

q = proporción negativa = 50% = 0.5

z = Nivel de confianza 95% = 1.96

E = error máximo permitido 5% = 0.05

Empleando la fórmula indicada anteriormente, tenemos lo siguiente:

$$n = \frac{1.96^2(0.5)(0.5)(23451)}{0.05^2(23451 - 1) + (1.96^2)(0.5)(0.5)}$$

$$n = 378$$

Se observa, que la muestra obtenida para la investigación fueron 378 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.

#### **4.4 Unidad de análisis**

La unidad de análisis se definió como el elemento que poseyó la característica observable objeto de estudio, mientras que la unidad de observación fue aquella que proporcionó la información. Según Sierra (2011), en estudios sociales ambas unidades pudieron coincidir cuando el informante fue quien presentó la característica analizada.

En esta investigación, la unidad de análisis fueron los socios de la cooperativa, quienes poseyeron el nivel de educación financiera evaluado. Asimismo, la unidad de observación coincidió con los mismos socios, debido a que ellos proporcionaron directamente la información mediante el cuestionario aplicado.

#### **4.5 Técnica e instrumento de recolección de datos**

##### ***4.5.1 Técnica de recolección de datos***

La técnica de recolección de datos fue la encuesta. Esta técnica según Bernal (2010) se elabora mediante preguntas que detecta la opinión de las personas sobre un tema determinado. Esto, favoreció en la investigación para recolectar información sobre la educación financiera que poseen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.

##### ***4.5.2 Instrumento de recolección de datos***

El instrumento fue el cuestionario, pues según Bernal (2010) consiste en un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios, con el propósito de alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Por tanto, la investigación el cuestionario estuvo elaborado con 18 preguntas con escala de Likert de educación financiera dirigida a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023; asimismo del cuestionario se determinó su confiabilidad mediante le Alfa de Cronbach que evidenció un nivel de 0.822.

#### **4.6 Técnicas para el procesamiento y análisis de la información**

El procesamiento y análisis de la información se definieron como el conjunto de procedimientos que permitieron organizar, codificar y analizar los datos recolectados. Según Hernández et al. (2014), el análisis de datos pudo ser descriptivo o inferencial, dependiendo del propósito del estudio.

En esta investigación, los datos fueron procesados mediante herramientas informáticas, utilizando tablas de frecuencia y porcentajes. Asimismo, se aplicó el análisis descriptivo, lo que permitió interpretar los resultados y describir el nivel de educación financiera de los socios de la cooperativa.

## Capítulo V. Resultados y Discusión

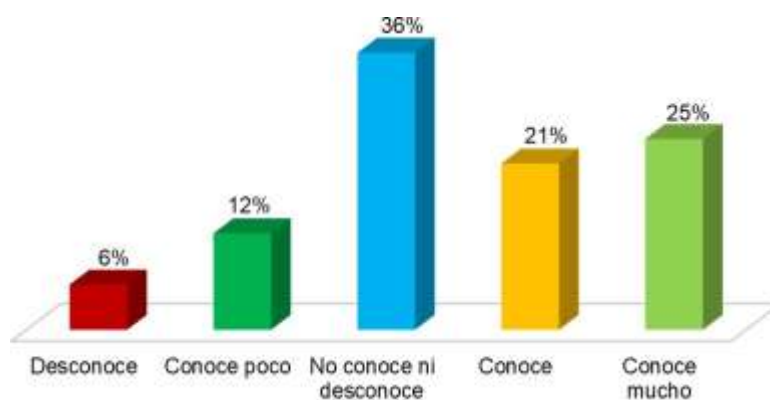
### 5.1 Presentación, interpretación y análisis de resultados

#### 5.1.1 Resultados de la variable 1 – Educación financiera

##### 5.1.1.1 Análisis de dimensión: Conocimiento financiero

**Figura 1**

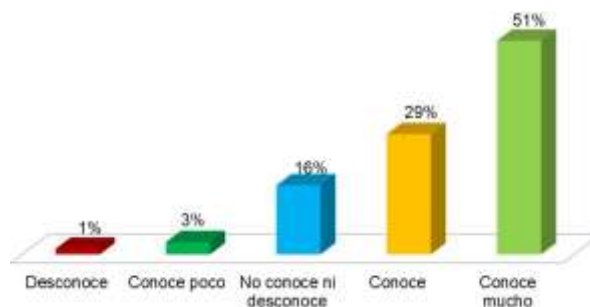
*La cooperativa ofrece productos financieros*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 36% no conoce ni desconoce los productos financieros tales como crédito emprendedor, mi negocio, agropecuario e hipotecario; el 25% conoce mucho, el 21% conoce, el 12% conoce poco y el 6% desconoce los productos financieros tales como crédito emprendedor, mi negocio, agropecuario e hipotecario.

**Figura 2**

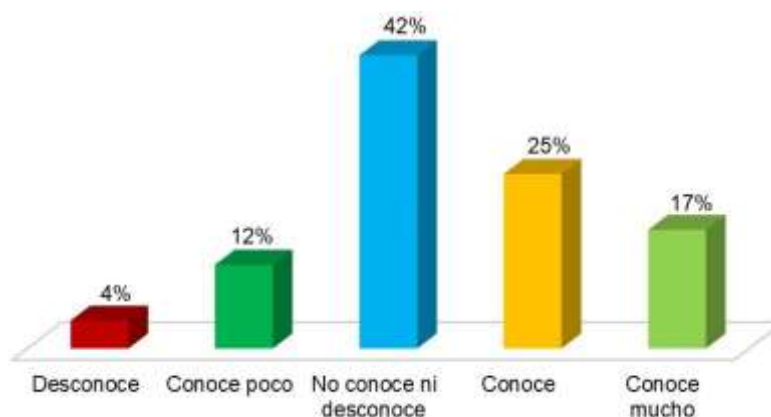
*La cooperativa ofrece productos financieros de ahorro*



*Nota:* socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 51% conoce mucho de los productos financieros de ahorro tales como cuentas de ahorro a plazo fijo y a la vista, el 29% conoce, 16% no conoce ni desconoce, el 3% conoce poco y el 1% desconoce de los productos financieros de ahorro tales como cuentas de ahorro a plazo fijo y a la vista.

**Figura 3**

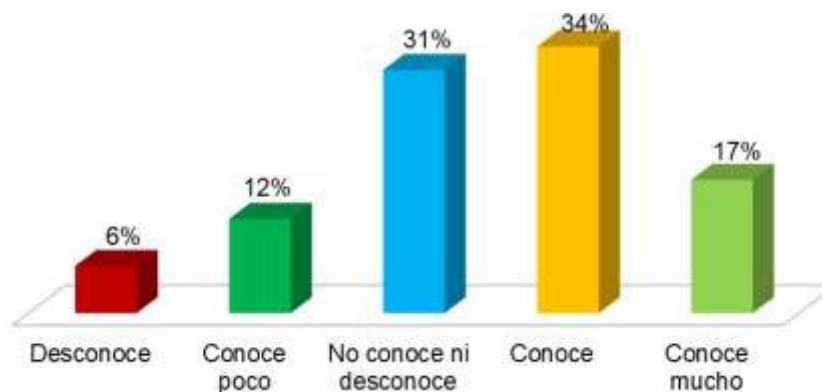
*La Cooperativa tiene procedimientos para la obtención de un préstamo*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 42% no conoce ni desconoce de los procedimientos establecidos que se debe cumplir para obtener un préstamo, el 25% conoce, el 17% conoce mucho, el 12% conoce poco y el 4% desconoce de los procedimientos establecidos que se debe cumplir para obtener un préstamo.

**Figura 4**

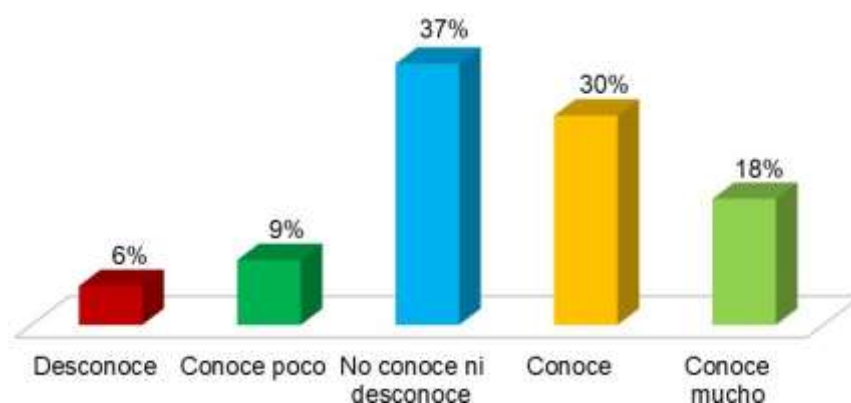
*La cooperativa solicita al socio los requisitos para acceder a un producto financiero*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 34% conoce que la entidad solicita cumplir con los requisitos para acceder a un producto financiero que se requiere, el 31% no conoce ni desconoce, el 17% conoce mucho, el 12% conoce poco y el 6% desconoce que la entidad solicita cumplir con los requisitos para acceder a un producto financiero que se requiere.

**Figura 5**

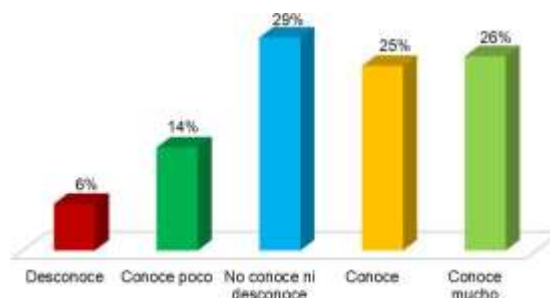
*La cooperativa evalúa para obtener un producto financiero*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 37% no conoce ni desconoce si la entidad evalúa al socio que solicita obtener un producto financiero como créditos emprendedores, hipotecarios u otros; el 30% conoce, el 18% conoce mucho, el 9% conoce poco y el 6% desconoce si la entidad evalúa al socio que solicita obtener un producto financiero como créditos emprendedores, hipotecarios u otros.

**Figura 6**

*La Cooperativa considera la capacidad de pago para acceder a un crédito*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 29% no conoce ni desconoce si se considera la capacidad de pago de un socio que desea acceder a un crédito, el 26% conoce mucho, el 25% conoce, el 14% conoce poco y el 6% desconoce si se considera la capacidad de pago de un socio que desea acceder a un crédito.

#### 5.1.1.2 Análisis de dimensión: Planificación financiera

Los resultados entorno a la planificación financiera de los asociados de la Cooperativa Todos los Santos de Chota fueron:

**Figura 7**

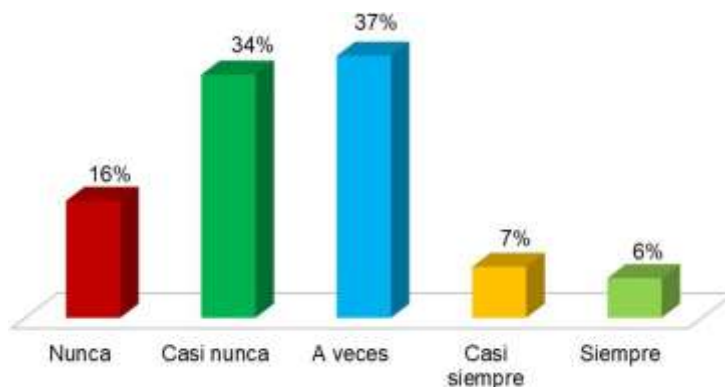
*La planificación de sus ingresos y gastos le permite realizar una correcta administración del dinero*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos el 42% indicó que a veces la planificación de los ingresos y gastos personales permite a realizar una correcta administración del dinero, el 26% señaló que casi nunca, 15% refirió que nunca, el 15% detalló que casi siempre y el 2% infirió que siempre la planificación de los ingresos y gastos personales permite realizar una correcta administración del dinero.

**Figura 8**

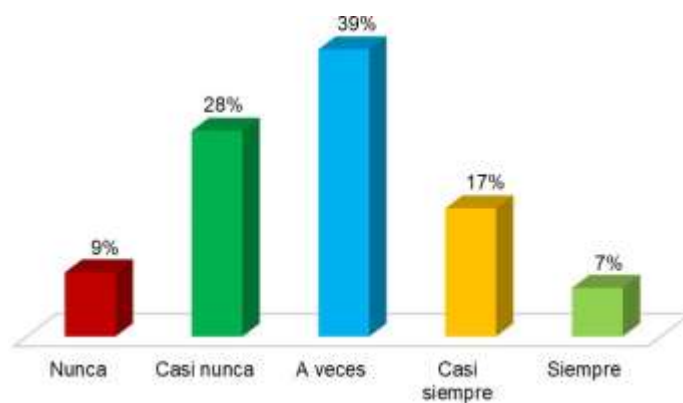
*La planificación de sus ingresos y gastos le permite cumplir con sus objetivos de ahorro*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 37% indicó que a veces la planificación de los ingresos y gastos personales conlleva al cumplimiento de objetivos de ahorro a futuro, el 34% indicó que casi nunca, el 16% señaló que nunca, el 7% refirió que casi siempre y el 6% detalló que siempre la planificación de los ingresos y gastos personales conlleva al cumplimiento de objetivos de ahorro a futuro.

**Figura 9**

*El dinero recaudado por el trabajo que realiza forma parte de sus finanzas*

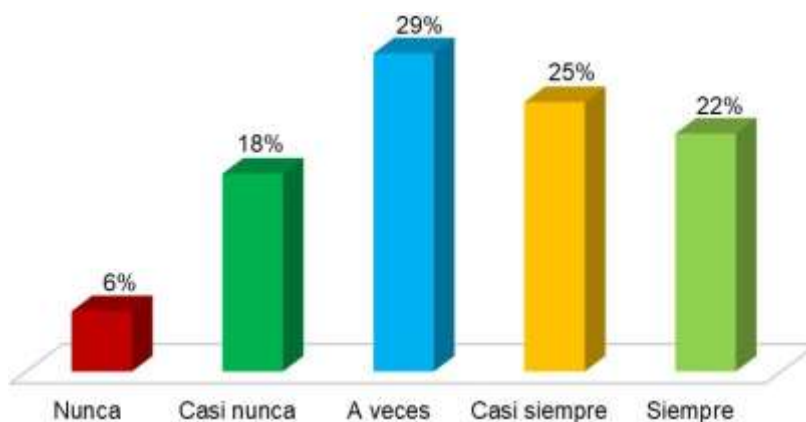


*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 39% indicó que a veces la cantidad de dinero recaudado en un periodo determinado por el trabajo realizado forma parte de las finanzas personales, el 28% señaló que casi nunca, el 17% detalló que casi siempre, el

7% refirió que siempre y el 9% infirió que nunca la cantidad de dinero recaudado en un periodo determinado por el trabajo realizado forma parte de las finanzas personales.

**Figura 10**

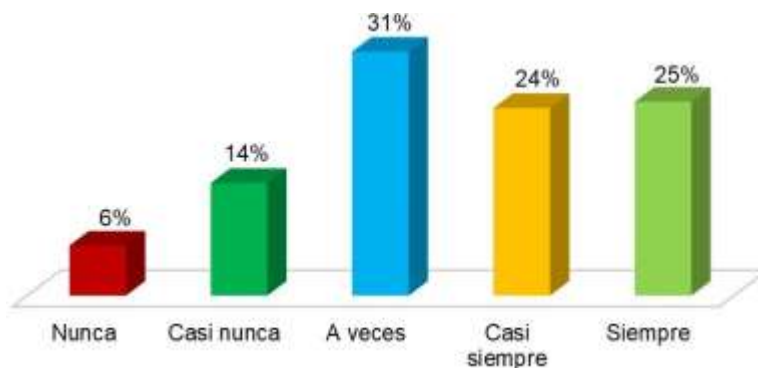
*Las ganancias por otros trabajos suman a sus ingresos*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 29% refirió que a veces las ganancias obtenidas por otros trabajos diferentes a los habituales en un corto plazo suman a los ingresos personales, el 25% refirió que casi siempre, el 22% señaló que siempre, el 18% detalló que casi nunca y el 6% infirió que nunca las ganancias obtenidas por otros trabajos diferentes a los habituales en un corto plazo suman a los ingresos personales.

**Figura 11**

*Los recursos dinerarios destinados a satisfacer sus necesidades básicas cubren dichos gastos*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 31% detalló que a veces los recursos dinerarios destinados a satisfacer necesidades básicas del hogar se hacen considerando que los ingresos cubran dichos gastos, el 25% infirió que siempre, el 24% señaló que casi siempre, el 14% refirió que casi nunca y el 6% indicó que nunca los recursos dinerarios destinados a satisfacer necesidades básicas del hogar se hacen considerando que los ingresos cubran dichos gastos.

**Figura 12**

*La compra de bienes o servicios de inversión son previamente planificados*



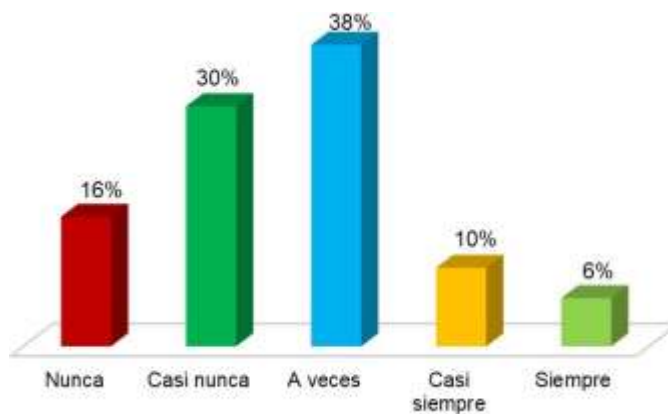
*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 30% refirió que a veces la compra de bienes o servicios de inversión son previamente planificados para no afectar sus ingresos ni sus necesidades diarias o mensuales, el 22% infirió que siempre, el 22% detalló que casi siempre, el 17% indicó que casi nunca y el 9% refirió que nunca la compra de bienes o servicios de inversión son previamente planificados para no afectar sus ingresos ni sus necesidades diarias o mensuales.

### **5.1.1.3 Análisis de dimensión: Ahorro e inversión**

Los resultados entorno al ahorro e inversión de los asociados de la Cooperativa Todos los Santos de Chota fueron:

**Figura 13**

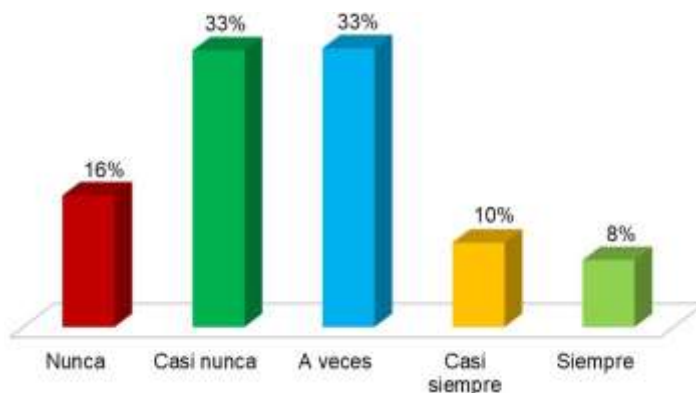
*El ahorro se destina a generar ganancias*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 38% refirió que a veces el ahorro es una parte de los ingresos que se destina a generar ganancias por intereses en mercados financieros o informales, el 30% señaló que casi nunca, el 16% infirió que nunca, el 10% detalló que nunca, el 10% indicó que casi siempre y el 6% indicó que siempre el ahorro es una parte de los ingresos que se destina a generar ganancias por intereses en mercados financieros o informales.

**Figura 14**

*El ahorro es parte de la buena administración de las finanzas personales*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 33% indicó que a veces el ahorro es parte de la buena administración de las finanzas personales que siendo bien

administrado genera intereses a favor y permite realizar inversiones, el 33% detalló que casi nunca, el 16% refirió que nunca, el 10% infirió que casi siempre y el 8% estableció que siempre el ahorro es parte de la buena administración de las finanzas personales que siendo bien administrado genera intereses a favor y permite realizar inversiones.

**Figura 15**

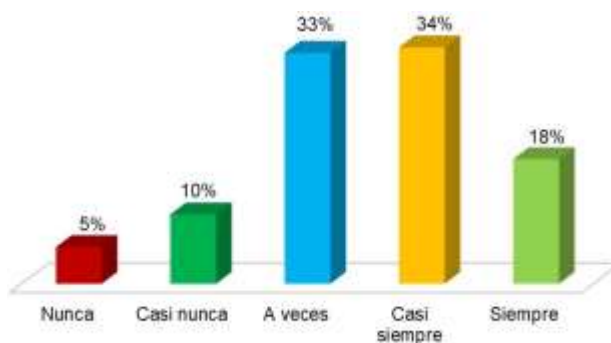
*La Cooperativa le ofrece cuentas de ahorro para destinar sus ingresos*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 35% indicó que a veces la entidad ofrece cuentas de ahorro para que destinen una parte de sus ingresos a sus cuentas, el 26% refirió que casi nunca, el 19% señaló que nunca, el 13% detalló que casi siempre y el 7% estableció que siempre la entidad ofrece cuentas de ahorro para que destinen una parte de sus ingresos a sus cuentas.

**Figura 16**

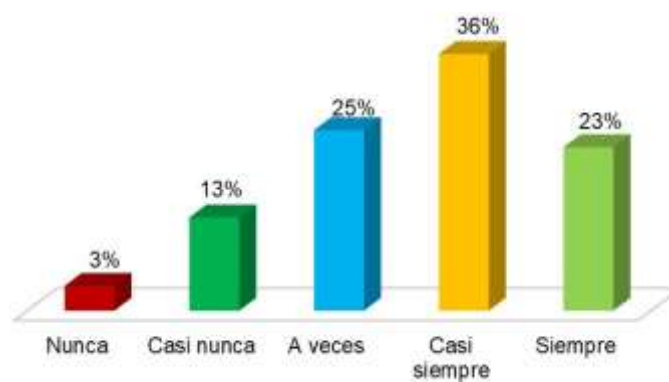
*La Cooperativa ofrece cuentas de ahorro a plazo fijo o a la vista*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 33% indicó que a veces la entidad ofrece cuentas de ahorro a plazo fijo o a la vista para que se beneficien con los intereses ganados, el 34% señaló que casi siempre, el 18% detalló que siempre, el 10% infirió que casi nunca y el 5% refirió que nunca la entidad ofrece cuentas de ahorro a plazo fijo o a la vista para que se beneficien con los intereses ganados,

**Figura 17**

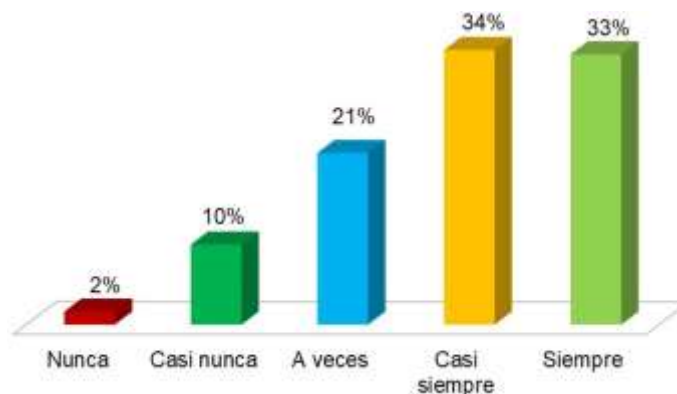
*La compra de bienes o materiales generan beneficios a futuro*



*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 36% refirió que casi siempre la cantidad de dinero que se pone a disposición para la compra de bienes o materiales generan beneficios a futuro, el 25% indicó que a veces, el 23% detalló que siempre, el 13% refirió que casi nunca y el 3% estableció que nunca la cantidad de dinero que se pone a disposición para la compra de bienes o materiales generan beneficios a futuro.

**Figura 18**

*La adquisición de productos para venderlo es una inversión favorable*



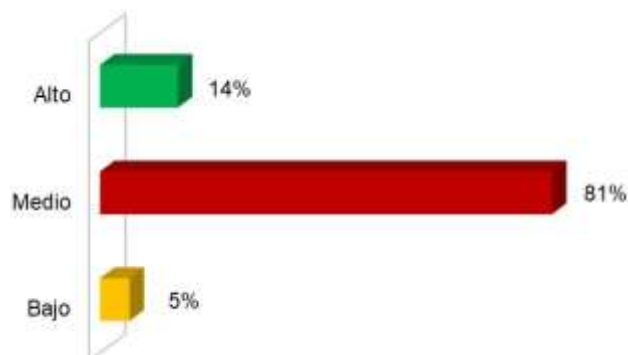
*Nota:* Los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota el 34% refirió que casi siempre la cantidad de dinero que se pone a disposición para la adquisición de productos con la finalidad de venderlo es una inversión favorable, el 33% detalló que siempre, el 21% infirió que a veces, el 10% estableció que casi nunca y el 2% indicó que nunca la cantidad de dinero que se ponen a disposición para la adquisición de productos con la finalidad de venderlo es una inversión favorable.

### 5.1.2 Valoración de la variable – Educación financiera y sus dimensiones

La educación financiera de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota fue valorado por intermedio de los baremos que evidenciaron lo siguiente:

**Figura 19**

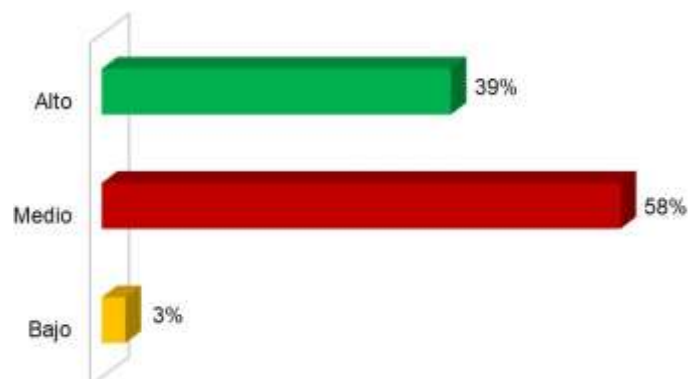
*Educación financiera de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota*



*Nota:* La educación financiera de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota es valorado como medio en el 81%, como alto en el 14% y como bajo en el 5%.

**Figura 20**

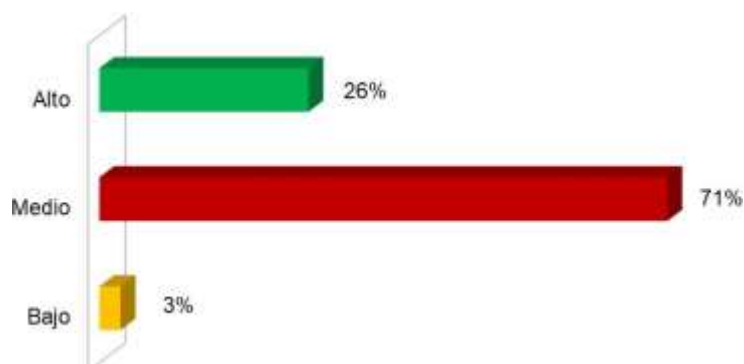
*Conocimiento financiero de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota*



*Nota:* El conocimiento financiero de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota es valorado como medio en el 58%, como alto en el 39% y como bajo en el 3%.

**Figura 21**

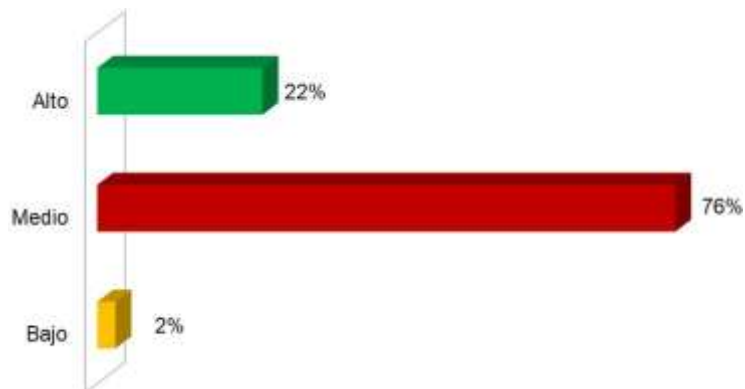
*Planificación financiera de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota*



*Nota:* La planificación financiera de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota es valorado como medio en el 71%, como alto en el 26% y como bajo en el 3%.

**Figura 22**

*Ahorro e inversión de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota*



*Nota:* El ahorro e inversión de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota es valorado como medio en el 76%, como alto en el 22% y como bajo en el 2%.

### 5.1. Discusión de resultados.

Los resultados permitieron determinar con relación al primer objetivo específico que el conocimiento financiero es valorado como medio por el 58% de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota. Los indicadores que contribuyeron a esta valoración fueron que no se conoce ni se desconoce de los productos y servicios financieros, además del acceso al financiamiento. Los resultados son similares con Huaccha (2019) quien determinó que la educación financiera es regular en el 50%, sin embargo, Araque (2021) refirió que el 60% de los encuestados tienen desconocimiento sobre la educación financiera.

Adicionalmente, la teoría de la alfabetización financiera de Lusardi y Mitchell (2014) refiere que la simplificación financiera permite a los individuos sin educación financiera tomar mejores decisiones entorno a este contexto. Es fundamental, por lo tanto, reconocer que la educación financiera según Tramon (2013) un proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos, productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para la toma de decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades y mejorar su bienestar.

El segundo objetivo específico permitió reconocer que la planificación financiera es valorada por la mayoría de los socios como medio en el 71%. Los indicadores que contribuyeron con esta valoración fueron que a veces se efectúa un presupuesto personal y pocas veces se planifica los ingresos y gastos. Estos resultados mostraron ser semejante a Ladrón de Guevara (2019) quien estableció con base a su estudio que el 30% de los socios valora la planificación financiera como media. Diferentes resultados mostraron Huaccha (2019) quien determinó que la planificación financiera es deficiente según la valoración del 34.2%. Para Tramon (2013) la planificación financiera es un mecanismo que permite presupuestar y realizar un resumen de los ingresos y gastos durante un periodo definido.

El tercer objetivo específico admitió identificar que el ahorro y la inversión es valorada por la mayoría de los socios como media en el 76%. Los indicadores que determinaron esta valoración fueron que a veces se efectúa ahorros y estos generan intereses, además de que se les facilita cuentas de ahorro y de inversión por parte de la Cooperativa Todos los Santos de Chota. Resultados similares mostró Huaccha (2019) quien determinó que las actitudes financieras (ahorro e inversión) son regulares según la valoración del 33% de unidades de estudio. Resultados contrarios mostraron Yrigoin y Chacon (2019) quienes determinaron que hábitos de ahorro no son efectuados y se valoran por un 53.33%, también la inversión es valorada por el 88%. Adicionalmente, Tramon (2013) reconoce que el ahorro e inversión es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.

El objetivo general evidenció que la educación financiera es valorada como media por el 81% los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota. Del total de la muestra se identificó que la mayor cantidad de los socios tienen un conocimiento y una planificación financiera media, además el ahorro y la inversión se valoró como media por los socios. Resultados similares fueron los de Huaccha (2019) quien determinó que la educación

financiera es valorada como regular por el 50%. Resultados contrarios mostró Araque (2021) quien estableció que el 60% desconoce sobre la educación financiera, además Meza (2021) reconoció que el 50% de los individuos es alto. Finalmente, se reconoce de acuerdo con la OIT que la educación financiera es el conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten saber las posibilidades de gestionar el dinero.

## Conclusiones

1. La educación financiera de la mayoría de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota se ubicó en un nivel medio (81%), resultado obtenido a partir del análisis de las respuestas al cuestionario aplicado a 378 socios. La valoración se fundamenta en la escala de evaluación, donde se midieron tres dimensiones: conocimiento financiero, planificación financiera y ahorro e inversión. Los resultados muestran que la mayoría de los socios presentan niveles moderados en estas dimensiones.
2. El conocimiento financiero fue evaluado en un nivel medio (58%) conforme a los ítems relacionados con el conocimiento sobre productos y servicios financieros de la cooperativa, así como los procedimientos para acceder a créditos. La valoración consideró que muchos socios respondieron que “no conocen ni desconocen” o tienen “conocimiento poco” sobre dichos productos, evidenciando una percepción intermedia en este aspecto.
3. La planificación financiera personal alcanzó un nivel medio (71%) basado en los ítems que evaluaron la frecuencia con la que los socios realizan presupuestos personales y planifican sus ingresos y gastos. Las respuestas indicaron que esta planificación se realiza “a veces” o “pocas veces”, lo que refleja un manejo financiero moderado en este aspecto.
4. En cuanto al ahorro e inversión, se obtuvo un nivel medio (76%) al analizar las respuestas sobre la frecuencia de ahorro, el conocimiento sobre generación de intereses y la utilización de productos financieros de ahorro que ofrece la cooperativa. Los socios reportaron que ahorran “a veces” y reconocen los beneficios que generan sus ahorros, además de utilizar las cuentas de ahorro e inversión ofrecidas.

### Recomendaciones

1. A la Junta Directiva de la Cooperativa Todos los Santos de Chota, es fundamental diseñar e implementar programas educativos específicos que aborden de manera integral los aspectos de conocimiento, planificación financiera, ahorro e inversión. Estos programas deben ser diseñado considerando las necesidades y el contexto particular de los socios, utilizando metodologías participativas que fomenten el aprendizaje activo y la aplicación práctica de los conceptos financieros.
2. A la Junta Directiva de la Cooperativa Todos los Santos de Chota, implementar un programa de capacitación en productos financieros que ofrecen como entidad. Este programa debe estar diseñado para mejorar la comprensión sobre los diversos productos y servicios disponibles, cómo estos pueden beneficiar a sus actividades económicas, y las vías para acceder efectivamente al financiamiento.
3. A los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota, aprender técnicas efectivas para presupuestar y gestionar sus finanzas personales y de negocio. Además, de instruirse en el manejo de herramientas sencillas de seguimiento de ingresos y gastos, ya sea mediante aplicaciones financieras o plantillas de Excel, que les permita una planificación financiera constante y sistemática.
4. A la Junta Directiva de la Cooperativa Todos los Santos de Chota, implementar programas educativos enfocados en la importancia del ahorro y sus beneficios constantes a largo plazo, así como la promoción de planes de inversión que se ajuste a los distintos perfiles de riesgo de los socios, fomentando así una mayor participación y aprovechamiento de las cuentas de ahorro e inversión ofrecidas.
5. Se recomienda que las empresas realicen una inversión estratégica en infraestructura digital mínima, que incluya: conexión a internet estable, computadoras adecuadas, impresoras y escáneres funcionales, respaldo de archivos en la nube, acceso

permanente a soporte técnico especializado. De igual manera, se recomienda que los gobiernos regionales y locales gestionen programas de apoyo tecnológico para las MYPE, que faciliten el acceso a equipamiento y conectividad en zonas con limitaciones tecnológicas, contribuyendo así a garantizar un cumplimiento tributario eficiente y oportuno.

## Referencias

- Adauto, S., Bravo, Y., y Ricaldi, L. (2021). La educación financiera en las mujeres del distrito de el Tambo - Huancayo. *Tesis de Pregrado*. Universidad Continental, Huancayo, Perú.
- [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10245/1/IV\\_FIN\\_316\\_TI\\_Aduto\\_Bravo\\_Ricaldi\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10245/1/IV_FIN_316_TI_Aduto_Bravo_Ricaldi_2021.pdf)
- Araque, W. (2021). Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador. *Tesis de Maestría*. Universidad Andina Simón Bolívar, Quito, Ecuador. <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/8054>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (6ª edición ed.). Caracas, Venezuela: Editorial Episteme.
- [https://www.researchgate.net/publication/301894369\\_EL\\_PROYECTO\\_DE\\_INVESTIGACION\\_6a\\_EDICION](https://www.researchgate.net/publication/301894369_EL_PROYECTO_DE_INVESTIGACION_6a_EDICION)
- Arrubla, M. (2019). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*(8), 99-118. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Banca de las Oportunidades. (01 de junio de 2017). *Educación financiera. Construir, avanzar y prosperar*. Banca de las Oportunidades:
- <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Cap%C3%ADulo%20Productos%20y%20Servicios%20Financieros.pdf>
- Banco Mundial de la Mujer. (2008). *Manual de Educación Financiera*. Madrid, España: Fundación Laboral WWB en España.
- [https://www.gref.org/nuevo/documentacion/manual\\_educacion\\_financiera.pdf](https://www.gref.org/nuevo/documentacion/manual_educacion_financiera.pdf)

- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación: administración, economía, humanidades* (Tercera edición ed.). Pearson Educación. <https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Carhuavilca, R., y Zegarra, S. (2021). Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Florida de Chanchamayo del año 2020. *Tesis de Pregrado*. Universidad Peruana los Andes, Chanchamayo, Perú.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12848/2734>
- Céspedes, J. (2019). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97-126.  
<http://dx.doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Congreso de la República [CR]. (18 de octubre de 2023). Ley N° 31900 que Declara de Interés Nacional la Incorporación en el Currículo Nacional de la Educación Básica de Contenidos Curriculares de Estudios sobre Educación Financiera y Tributaria, Contabilidad, Economía y Derechos del Consumidor. *Congreso de la República [CR]*. Lima, Perú: Diario Oficial El Peruano.  
[https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/5310563/4764680-ley\\_n-31900.pdf?v=1697836509](https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/5310563/4764680-ley_n-31900.pdf?v=1697836509)
- Congreso de la República del Perú. (1993). *Constitución Política del Perú*. Diario oficial el Peruano. <https://www.congreso.gob.pe/Docs/sites/webs/quipu/constitu/1993.htm>
- Credomatic. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera* (1° ed.). Costa Rica: Innova Technology. <https://acreditacion-fiis.com/wp-content/uploads/2021/02/LIBRO-MAESTRO-DE-EDUCACION-FINANCIERA-UN-SISTEMA-PARA-VIVIR-MEJOR.pdf>

- Creswell, J., y Creswell, D. (2018). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches (5th ed.)*. SAGE. <https://www.amazon.com/Research-Design-Qualitative-Quantitative-Approaches/dp/1506386709>
- Cruz, B., Díaz, J., y Céleri, M. (2019). Educación Financiera. *Revista Publicando*, 3(9), 740-751. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318>
- Gobierno Regional de Cajamarca. (06 de Agosto de 2021). *Gobierno Regional e Innova Funding promueven oportunidades de financiamientos para MyPimes y emprendedores*. Gobierno Regional Cajamarca: <https://www.regioncajamarca.gob.pe/portal/noticias/det/3057>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill España. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=775008>
- Huaccha, W. (2019). Nivel de educación financiera de los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019. *Tesis de Posgrado*. Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca, Perú. <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/2921/TESIS%20MAESTRIA%20HUACCHA%20V%20c3%81SQUEZ%20WILDER.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ibáñez, M. (16 de Septiembre de 2020). *La educación financiera en Perú*. Instituto de Estudios Financieros: <https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-peru/>
- Ladron De Guevara, J. (2019). *La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Santo Domingo de Guzmán del Cusco", periodo 2016*. [Tesis de Doctorado, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Repositorio Institucional UNSAAC. <http://hdl.handle.net/20.500.12918/3988>

Lusardi, A., y Mitchell, O. (2014). La importancia económica de la alfabetización financiera:

Teoría y Pruebas. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.

[https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LXII-04-01.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf)

Marín, E., y Soto, R. (2016). Relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera, Cajamarca

2016. *Tesis de Pregrado*. Universidad Privada del Norte, Cajamarca, Perú.

<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/9916>

Mejía, D. (07 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en*

*América Latina?* Banco de Desarrollo de América Latina:

<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

Meza, A. (2021). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Tesis de Pregrado*. Escuela Politécnica Nacional, Quito, Ecuador.

<https://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/21932>

Ministerio de hacienda. (26 de Noviembre de 2019). *Plan Nacional de Educación*

*Financiera*. Presidencia de la Nación: Argentina 2019:

[https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/3.2\\_pnef-\\_plan\\_nacional\\_de\\_educacion\\_financiera-vf\\_0.pdf](https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/3.2_pnef-_plan_nacional_de_educacion_financiera-vf_0.pdf)

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., y Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa - cuaitativa y redacción de la tesis*. Bogotá: DGP Editores SAS.

<https://corladancash.com/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-inv-cuanti-y-cuali-Humberto-Naupas-Paitan.pdf>

- Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD]. (2025). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. OECD Publishing.  
<https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>
- Organización Internacional del Trabajo. (2019). *Manual del alumno en Educación Financiera* (1° ed.). Argentina, Argentina: Ministerio de Salud y Desarrollo Social.  
[https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/documents/instructionalmaterial/wcms\\_734537.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf)
- Ortega, M., Pino, C., & Merino, M. D. (2010). *Educación financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria*. España. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf>
- Poder Ejecutivo. (14 de diciembre de 1990). Ley General de Cooperativas. Decreto Supremo N° 074 - 90 - TR. *Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo [MTPE]*. Lima, Perú: Diario Oficial El Peruano.  
[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/0C8229556E3DC60305257B5C0051906C/\\$FILE/DECRETO\\_SUPREMO\\_N%C2%BA\\_074\\_90\\_TR.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/0C8229556E3DC60305257B5C0051906C/$FILE/DECRETO_SUPREMO_N%C2%BA_074_90_TR.pdf)
- Portilla, J. (2019). La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán del Cusco, Periodo 2016. *Tesis de Posgrado*. Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, Cusco, Perú.  
[https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/3988/253T20191010\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/3988/253T20191010_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Santamaría, E. (2019). La Educación Financiera en Ecuador: Su inserción en el sistema de Educación Regular. *Tesis de Maestría*. Universidad Andina Simón Bolívar, Quito, Ecuador. <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/6980>

Superintendencia de la Banca y Seguros [SBS]. (19 de julio de 2018). *Productos y servicios financieros*. Superintendencia de la Banca y Seguros [SBS]:

<https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/Mod%204.%20Productos%20y%20servicios%20financieros.pdf>

Tamayo, M. (2018). *El proceso de la investigación científica*. Limusa S.A.

<https://doi.org/978-607-050-138-8>

Tramon, D. (2013). *Manual de Educación Financiera* (1° ed.). Santiago de Chile, Chile:

Ministerio de Desarrollo Social. <https://ayuda-psicologica-en-linea.com/psicologia-pdf/educacion-financiera-pdf/>

Vara, A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa*. Lima: Universidad San Martín de Porres.

<https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>

Yrigoin, K., y Chacon, O. (2019). *Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio Campo Otoleas*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Institucional USAT.

<http://hdl.handle.net/20.500.12423/2323>

## Apéndice A

### Matriz de consistencia metodológica

**Tabla 2**  
*Matriz de consistencia metodológica*

Título: Educación Financiera en los asociados de la Cooperativa de Ahorro y crédito Todos los Santos De Chota, 2023								
Formulación del Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Items	Metodología		
<b>General</b> ¿Cuál es el nivel de Educación Financiera en los Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023?	<b>General</b> Identificar el nivel de Educación Financiera en los Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.	Educación Financiera	Conocimiento Financiero	Productos financieros	<b>A,B</b>	<b>Tipo:</b> Aplicada		
<b>Específicos</b> ¿Cuál es nivel de conocimiento financiero en los Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023?	<b>Específicos</b> Describir el nivel de conocimiento financiero en los Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.			Servicios financieros	<b>C,D</b>	<b>Nivel:</b> Descriptivo		
				Acceso al financiamiento	<b>E,F</b>	<b>Diseño:</b> No experimental Transversal		
			Planificación Financiera	Presupuesto personal	<b>G,H</b>	<b>Método:</b> Deductivo, Analítico, Sintético		
				Ingresos	<b>I,J</b>			
				Gastos	<b>K,L</b>		<b>Técnica:</b> Encuesta	
			¿Cuál es nivel de ahorro e inversión en los Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023?	<b>Específicos</b> Describir el nivel de ahorro e inversión en los Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.	Ahorro e Inversión	Ahorro e interés	<b>M,N</b>	<b>Instrumento:</b> Cuestionario
						Cuentas de ahorros	<b>O,P</b>	
						Inversión	<b>Q,R</b>	

**Nota:** La matriz de consistencia representa la estructura lógica y coherente del proyecto de investigación.

## Apéndice B

### Instrumento de recolección de datos

**Universidad Nacional de Cajamarca**

**Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas**

**Escuela Profesional de Contabilidad**

### Cuestionario

**Título del estudio:** Educación financiera de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.

**Objetivo del cuestionario:** El cuestionario tiene como finalidad recolectar información entorno a la educación financiera de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2023.

**Instrucciones:** Por favor responda todas las preguntas con sinceridad. Sus respuestas serán confidenciales y exclusivamente para fines académicos.

### Escala

#### Conocimiento financiero

1 = Desconoce 2 = Conoce poco 3 = No conoce ni desconoce 4 = Conoce 5 = Conoce mucho

#### Planificación financiera y ahorro e inversión

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

N °	Ítems	Escala				
Conocimiento Financiero						
A	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, ofrece productos financieros como crédito emprendedor, mi negocio, agropecuario e hipotecarios.	1	2	3	4	5
B	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, ofrece productos financieros de ahorro como cuentas de ahorro a plazo fijo y a la vista.	1	2	3	4	5

N °	Ítems	Escala				
C	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota tiene procedimientos establecidos que se deben cumplir para obtener un préstamo.	1	2	3	4	5
D	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota solicita al socio cumplir con los requisitos para acceder a un producto financiero que se requiere.	1	2	3	4	5
E	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota evalúa al socio que solicita obtener un producto financiero como crédito emprendedor, mi negocio, agropecuario e hipotecarios.	1	2	3	4	5
F	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota considera la capacidad de pago de un socio que desea acceder a un crédito.	1	2	3	4	5
<b>Planificación Financiera</b>						
G	La planificación de los ingresos y gastos personales permite realizar una correcta administración del dinero.	1	2	3	4	5
H	La planificación de los ingresos y gastos personales conlleva al cumplimiento de objetivos de ahorro a futuro.	1	2	3	4	5
I	La cantidad de dinero recaudado en un periodo por el trabajo intelectual o forzoso forma parte de sus finanzas personales.	1	2	3	4	5
J	Las ganancias obtenidas por diversos trabajos diferentes al habitual en un corto o largo plazo suman a sus ingresos personales.	1	2	3	4	5
K	Los recursos dinerarios destinados a satisfacer sus necesidades básicas se hacen considerando su nivel de ingresos y gastos.	1	2	3	4	5
L	La compra de bienes o servicios de inversión son previamente planificados para no afectar sus ingresos ni sus necesidades diarias o mensuales.	1	2	3	4	5
<b>Ahorro e Inversión</b>						
M	El ahorro es una parte de los ingresos que se destina a generar ganancias por intereses en mercados financieros o informales.	1	2	3	4	5
N	El ahorro es parte de la buena administración de las finanzas personales que genera intereses y permite realizar inversiones.	1	2	3	4	5
O	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota le ofrece cuentas de ahorro para que destine una parte de sus ingresos a dichas cuentas.	1	2	3	4	5

N °	Ítems	Escala				
P	La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota le ofrece cuentas de ahorro a plazo fijo o a la vista por las que se beneficia con los intereses ganados.	1	2	3	4	5
Q	La cantidad de dinero que pone a disposición para la compra de bienes o servicios le generan beneficios a futuro.	1	2	3	4	5
R	La cantidad de dinero que se pone a disposición para la adquisición de productos con el fin de venderlo es una inversión favorable.	1	2	3	4	5

## Apéndice C

### Prueba de fiabilidad del instrumento de recolección de datos

#### Conocimiento financiero

**Tabla 3**

*La cooperativa ofrece productos financieros*

	N	%
Desconoce	22	6%
Conoce poco	47	12%
No conoce ni desconoce	135	36%
Conoce	81	21%
Conoce mucho	93	25%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 4**

*La cooperativa ofrece productos financieros de ahorro*

	N	%
Desconoce	5	1%
Conoce poco	11	3%
No conoce ni desconoce	62	16%
Conoce	108	29%
Conoce mucho	192	51%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 5**

*La cooperativa tiene procedimientos para la obtención de un préstamo*

	N	%
Desconoce	15	4%
Conoce poco	46	12%
No conoce ni desconoce	156	42%
Conoce	95	25%
Conoce mucho	66	17%

<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>
--------------	------------	-------------

**Tabla 6***La cooperativa solicita al socio los requisitos para acceder a un producto financiero*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Desconoce	23	6%
Conoce poco	47	12%
No conoce ni desconoce	118	31%
Conoce	126	34%
Conoce mucho	64	17%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 7***La cooperativa evalúa para obtener un producto financiero*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Desconoce	21	6%
Conoce poco	35	9%
No conoce ni desconoce	141	37%
Conoce	113	30%
Conoce mucho	68	18%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 8***La Cooperativa considera la capacidad de pago para acceder a un crédito*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Desconoce	24	6%
Conoce poco	53	14%
No conoce ni desconoce	106	29%
Conoce	95	25%
Conoce mucho	100	26%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

## Planificación financiera

**Tabla 9**

*La planificación de sus ingresos y gastos le permite realizar una correcta administración del dinero*

	N	%
Nunca	58	15%
Casi nunca	99	26%
A veces	156	42%
Casi siempre	56	15%
Siempre	9	2%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 10**

*La planificación de sus ingresos y gastos le permite cumplir con sus objetivos de ahorro*

	N	%
Nunca	62	16%
Casi nunca	129	34%
A veces	139	37%
Casi siempre	27	7%
Siempre	21	6%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 11**

*El dinero recaudado por el trabajo que realiza forma parte de sus finanzas*

	N	%
Nunca	33	9%
Casi nunca	106	28%
A veces	148	39%
Casi siempre	66	17%
Siempre	25	7%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 12***Las ganancias por otros trabajos suman a sus ingresos*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Nunca	21	6%
Casi nunca	69	18%
A veces	111	29%
Casi siempre	94	25%
Siempre	83	22%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 13***Los recursos dinerarios destinados a satisfacer sus necesidades básicas cubren dichos gastos*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Nunca	24	6%
Casi nunca	54	14%
A veces	117	31%
Casi siempre	90	24%
Siempre	93	25%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 14***La compra de bienes o servicios de inversión son previamente planificados*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Nunca	33	9%
Casi nunca	64	17%
A veces	113	30%
Casi siempre	84	22%
Siempre	84	22%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

### Ahorro e inversión

**Tabla 15**

*El ahorro se destina a generar ganancias*

	N	%
Nunca	61	16%
Casi nunca	113	30%
A veces	142	38%
Casi siempre	37	10%
Siempre	25	6%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 16**

*El ahorro es parte de la buena administración de las finanzas personales*

	N	%
Nunca	59	16%
Casi nunca	124	33%
A veces	125	33%
Casi siempre	40	10%
Siempre	30	8%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 17**

*La cooperativa le ofrece cuentas de ahorro para destinar sus ingresos*

	N	%
Nunca	70	19%
Casi nunca	99	26%
A veces	131	35%
Casi siempre	50	13%
Siempre	28	7%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 18***La cooperativa ofrece cuentas de ahorro a plazo fijo o a la vista*

	N	%
Nunca	20	5%
Casi nunca	35	10%
A veces	126	33%
Casi siempre	129	34%
Siempre	68	18%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 19***La compra de bienes o materiales generan beneficios a futuro*

	N	%
Nunca	13	3%
Casi nunca	49	13%
A veces	95	25%
Casi siempre	135	36%
Siempre	86	23%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 20***La adquisición de productos para venderlo es una inversión favorable*

	N	%
Nunca	6	2%
Casi nunca	37	10%
A veces	83	21%
Casi siempre	127	34%
Siempre	125	33%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

### Valoración de educación financiera y sus dimensiones

**Tabla 21**

*Educación financiera de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Bajo	20	5%
Medio	307	81%
Alto	51	14%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 22**

*Conocimiento financiero de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Bajo	10	3%
Medio	220	58%
Alto	148	39%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 23**

*Planificación financiera de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Bajo	10	3%
Medio	269	71%
Alto	99	26%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>

**Tabla 24**

*Ahorro e inversión de los socios de la Cooperativa Todos los Santos de Chota*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Bajo	9	2%
Medio	287	76%
Alto	82	22%
<b>Total</b>	<b>378</b>	<b>100%</b>