

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE ECONOMÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CAPACIDAD
DE AHORRO EN HOGARES DE LA COMUNIDAD CAMPESINA DE
PAMPA ANSA, SICUANI, CUSCO – 2024**

PRESENTADO POR:

Br. JULIO CESAR QUIÑONES HUARACA

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE
ECONOMISTA**

ASESOR:

Dr. ERNEST BATALLANOS ENCISO

CUSCO – PERÚ

2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, **Asesor** del trabajo de investigación/tesis titulada: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CAPACIDAD DE AHORRO EN HOGARES DE LA COMUNIDAD CAMPESINA DE PAMPA ANISA, SICUANI, CUSCO - 2024

Presentado por: JULIO CESAR QUINONES HUARACA DNI N° 75341988

presentado por: DNI N°:

Para optar el título profesional/grado académico de ECONOMISTA

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 01 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 10 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	<u>X</u>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto** las primeras páginas del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, 04 de junio de 2025


Firma

Post firma ERNEST BATALLAS ENCISO

Nro. de DNI 31032824

ORCID del Asesor 0000-0002-6551-8746

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: **oid:** 272693464524123

julio cesar quiñones huaraca

EDUCACION FINANCIERA Y SU RELACION CON LA CAPACIDAD DE AHORRO EN HOGARES DE LA COMUNIDAD C...

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::27259:464524123

Fecha de entrega

4 jun 2025, 6:23 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

4 jun 2025, 7:14 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

EDUCACION FINANCIERA Y SU RELACION CON LA CAPACIDAD DE AHORRO EN HOGARES DE LA C....docx

Tamaño de archivo

5.7 MB

109 Páginas

21.067 Palabras

118.674 Caracteres

10% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Bibliography
- Small Matches (less than 12 words)

Top Sources

- 8%  Internet sources
- 1%  Publications
- 7%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

PRESENTACIÓN

Estimado Decano de la Facultad de Economía de la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco.

Jurados destacados, con consideración a la normativa vigente de Grados y Títulos, me es grato presentar a ustedes la investigación titulada “EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CAPACIDAD DE AHORRO EN HOGARES DE LA COMUNIDAD CAMPESINA DE PAMPA ANSA, SICUANI, CUSCO – 2024” para optar al título profesional de Economista.

El objetivo principal de esta investigación es conocer la conexión entre la educación financiera y los hábitos de ahorro en los hogares de la Comunidad de Pampa Ansa, en el año 2024.

Se realizó la presente investigación, esperando que, partiendo de los alcances encontrados, las autoridades locales tomen mejores decisiones diseñando políticas económicas que fomenten mejoras a la educación en asuntos financieros concernientes a los habitantes de la comunidad rural de Pampa Anza y por ende el desarrollo de la misma.

DEDICATORIA

A Dios, quien es mi guía en todo momento de mi vida, es a él a quien le debo la vida, y a través de sus escrituras me muestra el camino correcto.

A mis padres: Jorge Quiñones Chipana y Juliana Huaraca Condori, quienes, a lo largo de mi vida universitaria, me brindaron su apoyo incondicional.

A mis hermanos: Katherine, Kenyi, Mery, Aldo y Juan Carlos; quienes con su apoyo moral son un impulso para lograr mis metas.

A ti querida Flor del Rosario, por darme tu apoyo moral en esta etapa de mi vida, y también motivarme a dar todo de mí.

A mis amigas y amigos: Adriana, Yohan, Franco, Wilbert, Gilbert, Candy Favira, etc.; quienes con su amistad son un apoyo en momentos difíciles.

Atte. Julio Cesar Quiñones Huaraca

AGRADECIMIENTO

Quiero extender mi agradecimiento sincero, primero a Dios por darme la vida y permitirme seguir en este mundo, por todos sus propósitos que tiene en mi vida y por siempre cuidarme.

De igual forma agradecer a mis padres, hermanos y demás familiares por ser parte de mi vida y ser la mejor familia.

Agradecer también a mi docente asesor Dr. Ernest Batallanos Enciso, por su apoyo mediante su asesoramiento en la presente investigación, también agradecer a la Escuela Profesional de Economía, a toda su plana de docentes quienes a lo largo de mi vida universitaria me impartieron sus conocimientos que hoy en día son un ingrediente esencial en mi vida profesional.

ÍNDICE GENERAL

PRESENTACIÓN.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE GENERAL	iv
INDICE DE TABLAS	ix
INDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT.....	xii
INTRODUCCION	xiii
CAPITULO I.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Situación Problemática	1
1.2. Formulación del Problema.....	4
1.2.1. Problema General.....	4
1.2.2. Problemas específicos.....	4
1.3. Justificación de la Investigación	4
1.3.1. Justificación Económica	4
1.3.2. Justificación Social	5
1.3.3. Justificación Teórica	5
1.3.4. Justificación Practica.....	5

1.4. Objetivos de la Investigación.....	6
1.4.1. Objetivo General.....	6
1.4.2. Objetivos específicos	6
CAPITULO II	7
MARCO TEORICO CONCEPTUAL	7
2.1. Bases teóricas.....	7
2.1.1. Teoría Keynesiana del Consumo	7
2.1.2. Teoría del Ciclo Vital de Modigliani	12
2.1.3. Teoría del ahorro precautorio.....	14
2.1.4. Teoría Institucional del ahorro	15
2.1.5. Modelo de Educación Financiera y la Bancarización del ahorro.....	17
2.1.6. Teoría cuantitativa del dinero (Milton Friedman).....	19
2.1.7. Teoría de la Preferencia por la liquidez	20
2.1.8. Rol del sistema financiero en la movilización del ahorro	22
2.1.9. Inclusión Financiera en el Perú.....	23
2.1.10. Educación financiera.....	26
2.1.11. Importancia de la educación financiera	27
2.1.12. Beneficios de la educación financiera.....	28
2.1.13. Instrumentos financieros de la educación financiera	29
2.1.14. Capacidad de ahorro.....	32
2.1.15. Enfoque microeconómico de la capacidad de ahorro	32

2.2. Antecedentes empíricos de la investigación	33
2.2.1. Antecedentes internacionales	33
2.2.2. Antecedentes nacionales	35
2.2.3. Antecedentes locales	36
2.3. Marco conceptual.....	38
2.4. Bases legales	40
CAPITULO III.....	42
HIPOTESIS Y VARIABLES.....	42
3.1. Hipótesis	42
3.1.1. Hipótesis general.....	42
3.1.2. Hipótesis específica.....	42
3.2. Identificación de variables	42
3.3. Operacionalización de variables	44
CAPITULO IV	46
METODOLOGIA.....	46
4.1. Ámbito de estudio.....	46
4.1.1. Localización política	46
4.1.2. Localización geográfica	46
4.2. Tipo y nivel de investigación.....	48
4.2.1. Tipo de investigación	48
4.2.2. Nivel de investigación.....	48

4.3. Unidad de análisis.....	49
4.4. Población de estudio	49
4.5. Tamaño de muestra.....	49
4.6. Técnicas de selección de muestra	49
4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de la información	50
4.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información	50
4.9. Técnicas para demostrar verdad o falsedad de las hipótesis planteadas.....	50
CAPITULO V	52
RESULTADOS Y DISCUSION	52
5.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados.....	52
5.2.1. Educación Financiera.....	55
5.2.2. Capacidad de ahorro	61
5.2. Prueba de hipótesis	67
5.2.1. Análisis inferencial y Contrastación de Hipótesis	67
5.3. Presentación y discusión de resultados	72
CONCLUSIONES	76
RECOMENDACIONES	78
BIBLIOGRAFÍA	80
ANEXOS.....	86
Anexo 1: Matriz de consistencia.....	86
Anexo 2: Instrumento de investigación	88

Anexo 3: Procedimiento de la Baremación	91
Anexo 3: Fotografías del trabajo de campo realizado	92

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Operacionalización de variables</i>	44
Tabla 2 <i>Localización geográfica</i>	47
Tabla 3 <i>Edad</i>	52
Tabla 4 <i>Género</i>	53
Tabla 5 <i>Nivel Educativo</i>	54
Tabla 6 <i>Conocimiento financiero</i>	55
Tabla 7 <i>Habilidades financieras</i>	57
Tabla 8 <i>Actitud hacia las finanzas</i>	58
Tabla 9 <i>Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación Financiera</i> ..	59
Tabla 10 <i>Educación financiera</i>	60
Tabla 11 <i>Cultura de ahorro</i>	61
Tabla 12 <i>Planificación del gasto</i>	62
Tabla 13 <i>Nivel de endeudamiento</i>	63
Tabla 14 <i>Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro</i> .	65
Tabla 15 <i>Capacidad de ahorro</i>	66
Tabla 16 <i>Estadística de fiabilidad</i>	67
Tabla 17 <i>Prueba de normalidad</i>	68
Tabla 18 <i>Correlación entre educación financiera y capacidad de ahorro</i>	69
Tabla 19 <i>Correlación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro</i>	70
Tabla 20 <i>Correlación entre habilidades financieras y capacidad de ahorro</i>	71
Tabla 21 <i>Correlación entre actitud hacia las finanzas y capacidad de ahorro</i>	71

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Función consumo</i>	8
Figura 2 <i>Intercepto y pendiente de la función de consumo</i>	12
Figura 3 <i>Modelo del ciclo vital</i>	14
Figura 4 <i>Mapa de localización</i>	47
Figura 5 <i>Edad de los jefes de hogar</i>	52
Figura 6 <i>Género de los jefes de hogar</i>	54
Figura 7 <i>Nivel Educativo del jefe de hogar</i>	55
Figura 8 <i>Conocimiento financiero de los jefes de hogar</i>	56
Figura 9 <i>Habilidades financieras de los jefes de hogar</i>	57
Figura 10 <i>Actitud hacia las finanzas de los jefes de hogar</i>	58
Figura 11 <i>Comparación promedio de las dimensiones de la variable educación financiera</i>	59
Figura 12 <i>Educación financiera de los jefes de hogar</i>	60
Figura 13 <i>Cultura de ahorro de los jefes de hogar</i>	62
Figura 14 <i>Planificación del gasto de los jefes de hogar</i>	63
Figura 15 <i>Nivel de endeudamiento de los jefes de hogar</i>	64
Figura 16 <i>Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro</i>	65
Figura 17 <i>Capacidad de ahorro</i>	66

RESUMEN

El objetivo principal del estudio fue investigar la relación entre el comportamiento del depósito de ahorro familiar y la educación financiera en la comunidad rural de Pampa Anza, Sicuani, Cusco en el año 2024. Por su idoneidad, se seleccionó la metodología del estudio, que empleó notablemente enfoques fundamentales de investigación con un enfoque cuantitativo, un diseño no experimental y un alcance descriptivo correlacional. De los 450 cabezas de familia de la población objeto de la investigación, se eligieron al azar 208 cabezas de familia para constituir la muestra. La técnica metodológica de encuesta empleó un cuestionario basado en una escala de Likert para recoger los datos. El valor de correlación de Spearman de 0,867 indica una relación fuerte y estadísticamente significativa. Las dimensiones muestran los siguientes resultados por orden. El grado de conocimientos financieros y la capacidad de ahorro de los participantes mostraron una correlación positiva extremadamente significativa (0,765). Aunque la relación entre las capacidades financieras y la capacidad de ahorro no es tan fuerte como en el caso de los conocimientos financieros, sigue siendo estadísticamente significativa, como indica una Rho de Spearman de 0,554. A pesar de ser moderada, la correlación Rho de Spearman de 0,563 entre los conocimientos financieros y la capacidad de ahorro es, sin embargo, estadísticamente significativa. En conclusión, el estudio encontró una relación estadísticamente significativa entre la tasa de ahorro de la comunidad rural de Pampa Anza, Sicuani, Cusco y un mayor grado de conocimientos financieros. Además, se subrayó lo crucial que son la educación financiera, las habilidades financieras prácticas y una buena visión del dinero para fomentar comportamientos de ahorro a largo plazo y la estabilidad financiera de la comunidad.

Palabras clave: Ahorro, educación, finanzas, conocimiento, habilidades, cultura, planificación, gasto, deuda.

ABSTRACT

The main objective of the study was to investigate the relationship between household savings deposit behavior and financial education in the rural community of Pampa Anza, Sicuani, Cusco in the year 2024. For its suitability, the study methodology was selected, which notably employed fundamental research approaches with a quantitative approach, a non-experimental design and a descriptive correlational scope. Of the 450 heads of household in the target population, 208 heads of household were randomly selected to constitute the sample. The survey methodological technique employed a questionnaire based on a Likert scale to collect the data. The Spearman correlation value of 0.867 indicates a strong and statistically significant relationship. The dimensions show the following results in order. The degree of financial literacy and the participants' ability to save showed an extremely significant positive correlation (0.765). Although the relationship between financial capabilities and the ability to save is not as strong as in the case of financial knowledge, it is still statistically significant, as indicated by a Spearman's Rho of 0.554. Despite being moderate, the Spearman's Rho correlation of 0.563 between financial knowledge and the ability to save is nevertheless statistically significant. In conclusion, the study found a statistically significant relationship between the savings rate of the rural community of Pampa Anza, Sicuani, Cusco and a higher degree of financial literacy. In addition, it highlighted how crucial financial education, practical financial skills and a good view of money are to foster long-term savings behaviors and financial stability in the community.

Keywords: Saving, education, finance, knowledge, skills, culture, planning, spending, debt.

INTRODUCCIÓN

Con el objetivo de aprender más para mejorar el bienestar de los lugareños, la misión del estudio es examinar la relación entre la educación financiera y los hábitos de ahorro entre los hogares de la comunidad rural de Pampa Anza en 2024. Examinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro es vital por su importancia en el desarrollo personal y familiar, así como por su función en la mejora de las finanzas familiares.

Para presentar la investigación, el estudio se organizó en los siguientes capítulos:

En el Capito I se ha elaborado una exposición minuciosa del contexto problemático, se ha planteado de forma explícita las interrogantes y los propósitos, se ha argumentado la relevancia del estudio y se han establecido sus alcances.

Capítulo II: Este capítulo profundizó en los antecedentes, fundamentos teóricos y marco conceptual.

Capítulo III: "Se analizaron las variables del estudio y se desarrollaron hipótesis tanto generales como específicas.

Capítulo IV: Esta sección presentó la metodología del estudio, que abarcó detalles sobre la población, la muestra, el método y los instrumentos utilizados en el proceso de recopilación de datos.

Capítulo V: Los resultados de la investigación son analizados y expuestos.

Finalmente, se exponen recomendaciones y conclusiones.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Situación Problemática

Alzúa & Gosis (2020), El mundo vive actualmente una coyuntura marcada por la incertidumbre tanto en el sector sanitario como en el financiero, lo cual tiene repercusiones significativas en el aspecto económico de los individuos. Las economías de todos los estados están experimentando transformaciones significativas debido a la crisis de Covid-19, que ha provocado la caída de los mercados bursátiles, la reducción de los precios del petróleo y la inminente aparición de una recesión económica mundial.

De acuerdo con las conclusiones de un informe emitido por la Comisión Europea en julio de 2023, el cual se sustenta en los datos recabados por el Eurobarómetro, se dedujo que únicamente el 18% de la población a escala mundial exhibe un nivel de competencia financiera elevado, en contraste con un porcentaje del 64% que presenta un nivel medio, y un segmento restante del 18% que ostenta un nivel bajo de competencia financiera. Por el contrario, desde 2012, la OCDE evalúa la comprensión de los alumnos de 15 años de los conceptos financieros fundamentales a través del informe PISA. El informe de 2018 destacó que uno de cada cuatro estudiantes en 20 países no puede tomar decisiones básicas sobre gastos diarios. Solo el 10% alcanza el nivel más alto, que incluye habilidades como gestionar una cuenta bancaria o comprender tasas de interés (BBVA, 2023).

Según la afirmación de Gutiérrez y Delgadillo (2018), La educación financiera se encuentra en una etapa limitada y poco avanzada en la región de América Latina:

“La mayoría de los individuos carece de comprensión en relación con los conceptos financieros básicos” (p. 34).

Como resultado, menos del 50% de las personas pueden realizar operaciones matemáticas básicas, incluido el cálculo del tipo de interés simple, y son incapaces de

comprender cuál es la interacción entre el nivel de riesgo y el rendimiento económico en el ámbito financiero. Además, casi el 60% de la gente no sabe nada sobre la inflación.

Estos hallazgos subrayan la necesidad apremiante de mejorar y ampliar la educación financiera en la región, con el fin de empoderar a la población en asuntos económicos brindándoles el conocimiento y las herramientas para tomar decisiones informadas sobre el dinero

En el Perú, Rubio y Chávez (2018) indican que:

“Respecto a la educación financiera el Perú ocupó la penúltima posición entre todos los países evaluados. Esto evidencia que aproximadamente el 40,0% de la población tiene un nivel elemental de desarrollo en competencias financieras” (p. 1)

De manera similar, los resultados de la “Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en Perú”, Se puede observar en los datos que únicamente el 41,0% de los habitantes de Perú cuentan con una cuenta dentro del sistema financiero. (SBS, 2016). Por otro lado, también ellos confirman que en las zonas rurales del país esta proporción baja al 21,0%, lo que también indica que aproximadamente el 30,0% de la población peruana se considera financieramente alfabeto.

En base a la misma encuesta, Alvarado (2021) indica que sólo el 66% de los peruanos ahorra de alguna forma, y sólo el 45% lo hace a través de instituciones del sistema financiero. El 55% restante prefiere guardar su dinero en efectivo, todo esto según estadísticas de la. Las estadísticas son aún más preocupantes para los jóvenes de entre 18 y 24 años, ya que sólo el 46% de ellos ahorra, hecho que está vinculado a su falta de cultura financiera.

En la región de Cusco, Llalla & Torrez (2023) mencionan que:

“La región del Cusco obtuvo una puntuación de 19 sobre 30 en el índice de Educación Financiera, clasificándose como un puntaje positivo. Esto se atribuye a las actitudes

favorables hacia su bienestar financiero y al manejo adecuado de conceptos financieros fundamentales.”

Pampa Ansa, es una comunidad ubicada en el distrito de Sicuani, sus habitantes son personas que viven en condiciones no optimas en cuanto a una educación de calidad, es notoria la falta de estabilidad económica en algunas familias, a su vez también se puede observar que existen hogares en las que los jefes de familia han decidido emprender, ya sea mediante el negocio de tiendas de abarrotes, fábricas de ladrillo, crianza de ganados, etc. Pero un problema que acontece ya desde varios años es la ausencia de conocimiento del cómo llevar de forma adecuada sus finanzas tanto personales como familiares, este mismo problema resulta en que varias familias en su vida activa laboral optan decidir gastar sus ingresos por encima de planificar sus ahorros a largo plazo.

De persistir la problemática descrita, los hijos de los pobladores de dicha comunidad seguirán los mismos caminos, ya que no es en vano decir que la educación en general se aprende en casa, es por ello que los hijos suelen imitar los comportamientos de los padres y cuando forman sus propias familias toman de ejemplo las acciones que realizaba sus padres. En el contexto de la educación financiera el panorama es idéntico, un analfabetismo financiero podría conducir a malas decisiones financieras, lo cual podría ocasionar que existan mayores hogares endeudados y por ende familias con una mala calidad de vida.

Es así que, al buscar información sobre la problemática descrita centrándonos en la comunidad campesina de Pampa Anza, no se hallan registros sobre el índice de educación Financiera, siendo así esta carencia de información el motivo por el cual me lleva a plantear el siguiente problema objeto de investigación.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024?

1.2.2. Problemas específicos

- a. ¿De qué manera se relaciona el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024?
- b. ¿Cómo se relacionan las habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024?
- c. ¿Cuál es la relación entre la actitud hacia las finanzas y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024?

1.3. Justificación de la Investigación

1.3.1. Justificación Económica

La urgente necesidad de abordar las limitaciones financieras a las que se enfrenta este grupo específico sirvió de impulso para la investigación. El estudio ofrece soluciones viables que podrían utilizarse para mejorar la capacidad de ahorro de los hogares en un escenario en el que el conocimiento de las cuestiones financieras es escaso y las habilidades financieras prácticas son cruciales. Los objetivos son presentar un examen exhaustivo y en profundidad de los diversos aspectos que afectan a las decisiones financieras locales. Al comprender estos factores, el objetivo no es sólo educar a las autoridades locales y regionales sobre el estado de la economía, sino también darles una base sólida para poner en práctica estrategias de educación financiera. Estas estrategias ayudarán a que la economía de la comunidad crezca de forma sostenible promoviendo mejores prácticas financieras y una mayor capacidad de ahorro a largo plazo.

1.3.2. Justificación Social

La investigación se centra en cuestiones sociales específicas que afectan directamente a la satisfacción y el nivel de vida de los habitantes de Pampa Anza. El estudio demuestra el impacto de la educación financiera en la capacidad de ahorro y subraya la necesidad de dotar a los residentes de Pampa Anza de las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras a largo plazo. El objetivo es ayudar de forma inmediata a las familias proporcionándoles información que puedan utilizar para mejorar sus hábitos financieros cotidianos, además de facilitar información a las autoridades locales.

1.3.3. Justificación Teórica

Debido a que incluye ideas e hipótesis teóricas relacionadas con las variables que se compararon con la realidad mostrada en el estudio, la investigación tiene importantes implicaciones teóricas. Esta estrategia facilitó la entrega de aportes que avanzan en la comprensión científica del tema, a la vez que aumentan la conciencia pública sobre la importancia de fomentar una cultura financiera sólida para potenciar la capacidad de ahorro cotidiano de las personas.

1.3.4. Justificación Práctica

El estudio se justifica en términos de su utilidad práctica, ya que los resultados servirán de base para desarrollar e implementar estrategias e iniciativas en el ámbito financiero y económico. Estos programas tienen como objetivo educar, ofrecer información ilustrativa y brindar orientación a los residentes de la comunidad de Pampa Anza, centrándose en resaltar la importancia de adquirir conocimientos sobre educación financiera con el fin de fomentar el hábito de ahorrar de manera sistemática. Mediante el uso de estos datos, esperamos proporcionar una base sólida para poner en marcha planes de empresa que apoyen el crecimiento económico de los hogares a largo plazo en nuestra zona.

1.4. Objetivos de la Investigación

1.4.1. *Objetivo General*

Determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

1.4.2. *Objetivos específicos*

- a. Examinar la relación entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.
- b. Establecer la relación entre las habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.
- c. Identificar la relación entre la actitud hacia las finanzas y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1. Bases teóricas

Para analizar cada una de las variables, el presente estudio se ha basado en las siguientes teorías e ideas. Éstas sirven de apoyo a los vínculos que se establecen y pueden utilizarse para apoyar o refutar las hipótesis planteadas.

2.1.1. *Teoría Keynesiana del Consumo*

En primer lugar, hago referencia a John Maynard Keynes, quien sostiene que la renta disponible es el principal factor que influye en el gasto de los hogares. el aumento de los ingresos conduce a un mayor gasto y, por tanto, a un menor ahorro.

Según Morettini (2002), Keynes fue el pionero al sostener que el consumo está principalmente vinculado al ingreso, y aunque reconoció la existencia de otros factores determinantes, consideró que carecían de relevancia suficiente. Consecuentemente, se procedió a establecer la función de consumo que solo consideraba el ingreso real disponible, que se representa como $C = f(Y_d)$.

Por otro lado, Keynes (1992) asintió que, “los varones tienden a estar más dispuestos que las mujeres a aumentar su consumo cuando aumentan los ingresos, aunque no tanto.” (p. 93)

Siguiendo una misma línea, Ros (2012) indica que, según la teoría de Keynes, “la propensión marginal a consumir (PMgC) es el resultado del incremento en el ingreso lo cual genera una variación en el consumo que es expresado como $PMgC = \partial C / \partial Y$ ”. Esta propensión, que varía de 0 a +1, está directamente relacionada con el nivel de consumo, y Keynes plantea la idea de que puede haber una disminución a medida que el nivel de consumo aumenta.

Adicionalmente, Ros (2012) destaca uno de los aspectos clave de la teoría de Keynes, Conocida como propensión media a consumir (PMeC), definido como el porcentaje de la renta

obtenida que se gasta en consumo. Desde este enfoque, se postula la premisa de que la Propensión Marginal al Ahorro excede a la Propensión Marginal al Consumo. (PMgC)

En la figura número 1 podemos observar y analizar la representación gráfica propuesta por Keynes.

$$C = C_0 + cY_d$$

Donde:

C es el consumo,

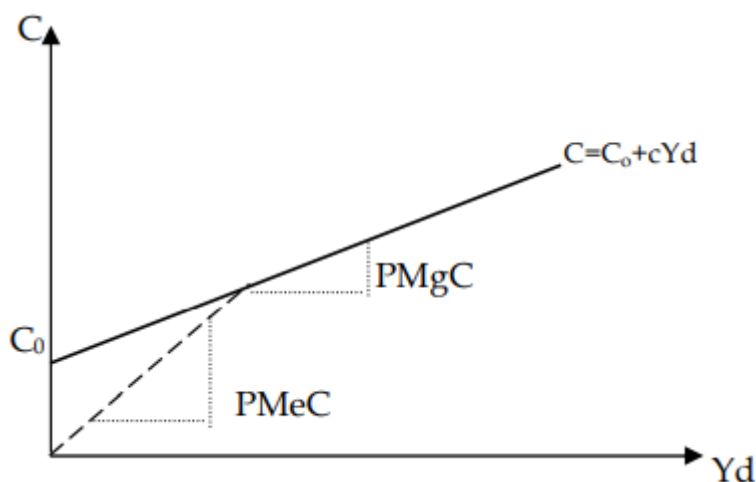
C_0 es el consumo autónomo

c es la pendiente (PMgC)

Y_d es el ingreso real disponible

Figura 1

Función consumo



Nota: Recopilado de (Morettini, 2002) *Función consumo*

Según la teoría keynesiana, el vínculo entre consumo y renta disponible se representa en la Figura 1. El consumo está representado por el eje vertical (C), mientras que la renta disponible está representada por el eje horizontal (Y_d). El consumo está representado por el eje vertical (C), mientras que la renta disponible está representada por el eje horizontal (Y_d). El punto C₀ representa el consumo autónomo, es decir, el gasto que satisface las necesidades, aunque no haya dinero disponible. Con la ecuación $C = C_0 + cY_d$, donde c es la propensión

marginal al gasto, la línea recta ilustra la cantidad de dinero adicional gastado en consumo y muestra cómo aumenta el consumo total a medida que aumenta la renta disponible. La comprensión de la proporción media de ingresos gastados y cómo varía con los ingresos cambia a partir del gráfico visual de la propensión media a consumir (PMeC) y la propensión marginal a consumir (PMgC).

Este postulado aclara cómo el consumo y el ahorro de los hogares se ven afectados por la renta disponible en el contexto de la comunidad agrícola de Pampa Anza. Al enseñar a la gente a manejar su dinero de forma más inteligente, la educación financiera puede influir en estas tendencias. Los hogares pueden aprender a ahorrar más cuando aumentan sus ingresos en lugar de gastar todo su dinero extra en consumo con una mejor educación financiera. Como consecuencia, la comunidad puede ahorrar más y tener unas finanzas más estables.

Además, en otro contexto, de acuerdo con Morettini (2002), se hace referencia a que, siguiendo la teoría de Keynes, los elementos que tienen impacto en el nivel de consumo pueden ser categorizados en aspectos que pueden ser medidos de manera concreta y otros que dependen de la percepción individual. Los elementos tangibles tratados son las fluctuaciones en el nivel de ingresos reales, la disparidad entre ingresos brutos e ingresos netos, el monto monetario de la fortuna acumulada, los porcentajes de interés, los tributos y las expectativas vinculadas al ingreso presente y futuro.

Morettini (2002), indica que algunos ejemplos de factores subjetivos incluyen la mejora, cuyo objetivo es elevar tanto el nivel de vida como los niveles de consumo; el espíritu empresarial, que se esfuerza por conseguir capital para lanzar y ampliar empresas; y el cálculo, que es intrínseco a las decisiones financieras y estratégicas, relativas al equilibrio entre el consumo presente y futuro; precaución, que implica reservar una parte de los ingresos como precaución ante posibles contingencias futuras; y más. y el orgullo, relacionado con el deseo de tener un impacto financiero duradero.

El marco teórico de Keynes ofrece una explicación sucinta de cómo la renta influye en los niveles de consumo y en el potencial de ahorro personal. Resalta la importancia crucial de adquirir conocimientos en educación financiera para administrar el dinero de forma responsable, subrayando la relevancia de dedicar una parte específica de los ingresos para destinar al ahorro de la economía.

2.1.1.1. Gasto en consumo y la función consumo

El gasto en consumo y la función de consumo son elementos fundamentales para entender las decisiones económicas de las familias. Estas decisiones están relacionadas con el consumo y el ahorro, donde los bienes y servicios que se consumen incluyen bienes duraderos (como televisores y automóviles), bienes perecederos (como alimentos y vestimenta), y servicios como transporte y educación. La relación entre los salarios de los trabajadores y los beneficios de los propietarios del stock de capital, en conjunto con el ingreso agregado de la economía, determina el nivel de consumo y ahorro de las familias.

El ingreso disponible es el ingreso agregado menos los impuestos netos de transferencias. Esto se expresa mediante la fórmula: $Y_d = Y - T$ donde Y_d es el ingreso disponible, Y es el ingreso agregado, y T es la tributación neta de transferencias.

Además, el total de tributos netos de transferencias se calcula mediante: $T = tY$ donde t es la tasa de tributación promedio.

Las familias destinan parte de su ingreso disponible al consumo y el resto al ahorro. Esto se refleja en la ecuación: $Y_d = C + S$, donde C representa el consumo y S es el ahorro. El consumo se representa mediante una ecuación que depende del ingreso disponible y que puede expresarse como:

$$C = C_0 + bY_d$$

donde C_0 es el consumo autónomo o nivel básico de consumo, y b es la propensión marginal a consumir, que indica cómo varía el consumo ante un cambio en el ingreso disponible.

El ahorro, por su parte, es la parte del ingreso disponible que no se destina al consumo. Esto se expresa mediante la fórmula:

$$S = Y_d - C = Y_d - (C_0 + bY_d)$$

Lo cual se simplifica a:

$$S = -C_0 + (1 - b)Y_d$$

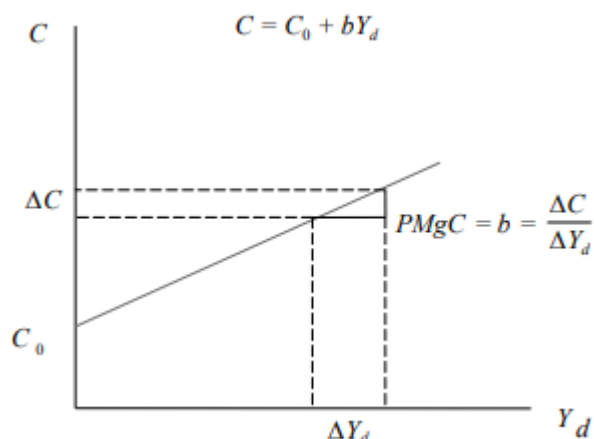
El ahorro también depende del ingreso disponible y tiene un componente autónomo $-C_0$, que refleja el desahorro, y un componente dependiente del ingreso disponible.

En términos macroeconómicos, el consumo y el ahorro dependen del ingreso disponible. Según Keynes, el consumo es directamente proporcional al ingreso disponible, y un incremento en el ingreso disponible provoca un aumento en el consumo. Esta relación es positiva y se expresa como:

$$C = C(Y_d)$$

Cuando el ingreso es igual a cero, el consumo es igual al consumo autónomo C_0 , lo que refleja que existe un consumo básico incluso sin ingresos.

La función de consumo también puede representarse gráficamente en un plano, donde la pendiente de la curva es igual a la propensión marginal a consumir (PMgC), que se denota como b , mientras que la pendiente de la curva de ahorro es igual a $1 - b$.

Figura 2*Intercepto y pendiente de la función de consumo*

Nota. Tomado de Elementos de teoría y política macroeconómica para una economía abierta

En el gráfico se observa que la propensión marginal a consumir (b) es igual a la pendiente de la recta de consumo. Esta pendiente es constante y no varía, lo que implica que la propensión marginal a consumir permanece fija dentro del modelo. Además, tanto el consumo autónomo (C_0) como la propensión marginal a consumir dependen de factores externos, como las condiciones económicas y el comportamiento de los agentes económicos. Estos elementos no son determinados directamente por el modelo, sino que están influenciados por variables macroeconómicas y las decisiones de los consumidores en un contexto específico.

2.1.2. Teoría del Ciclo Vital de Modigliani

Morettini (2002) pudo argumentar que Modigliani estableció una amplia teoría con el fin de abordar la disparidad percibida entre la teoría keynesiana y las observaciones empíricas disponibles. En el marco de este enfoque particular, se parte del principio fundamental de que los consumidores están enfocados en preservar un estándar constante de bienestar a lo largo de su vida. Morettini menciona que, “dado que las personas sólo cobran cuando trabajan activamente, es fundamental que destinen una parte de sus ingresos al ahorro para mantener un cierto nivel de gasto cuando estén jubiladas o en un estado de vida pasivo.”

En el marco de esta discusión, Meza (2017) explica que la teoría se basa en la igualdad entre el ingreso total a lo largo de la vida (YVA) y el consumo total a lo largo de la vida (CVT),

considerando el consumo anual (C). Dentro de esta situación específica, la letra Y simboliza el total de ganancias recibidas en un año, VA indica la duración en la que una persona está laboralmente activa, mientras que VT representa la suma de los años vividos en su totalidad. Es esencial enfatizar la importancia del ahorro durante los años de trabajo para poder utilizar estos ahorros durante la jubilación, asegurando un nivel de vida consistente y estable en el tiempo.

En relación con este tema, Lera (1996) resalta que su esencia reside en la previsión de una disminución significativa de ingresos al finalizar la vida laboral. Como resultado, se promueve la práctica de ahorrar durante los años laborales con el fin de asegurar un nivel de gasto sostenido una vez se llegue a la edad de jubilación. Según Lera, la función de consumo en cada periodo está influenciada por diversos factores, incluyendo el ingreso actual, los ingresos que se percibirán en el futuro, la cantidad de riqueza acumulada o heredada, la edad de la persona, así como otras variables como preferencias personales, tasas de interés vigentes y las expectativas a futuro. En términos simples, la ecuación de consumo se representa de la siguiente manera: C es igual al producto de a multiplicado por R y Ye, donde R corresponde a la renta actual y Ye describe el ingreso proyectado a obtener en un momento posterior. “ $C = a * R + a * Y_e$, donde R es la renta actual y Ye es la renta esperada en el futuro.”

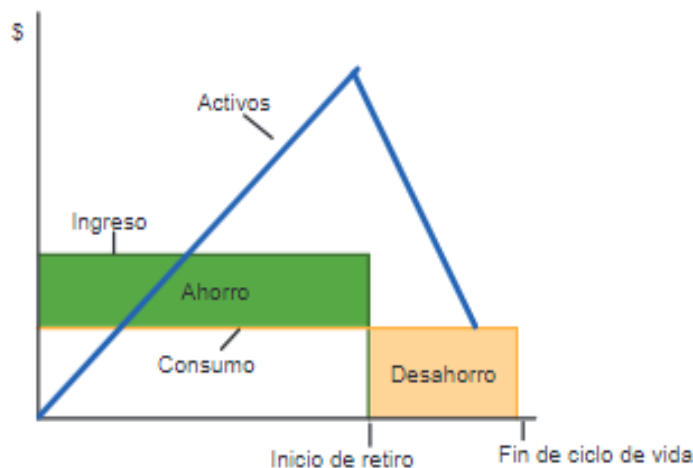
Según Enríquez (2017), propone un enfoque teórico que va más allá de las concepciones convencionales sobre el consumo. De acuerdo con su teoría, el nivel de ahorro (S) está vinculado con el producto interno bruto (Y), el cociente entre la riqueza y el PIB (w), y la rapidez de la expansión económica (f). mediante la ecuación $s = S/Y = \Delta W/WW/Y = fw$. Además, menciona que “la importancia de la riqueza heredada y el deseo de dejar un legado, haciendo hincapié en que, independientemente de la renta per cápita, la proporción entre la riqueza heredada y la renta debería permanecer constante.”

Su contribución a la investigación es la identificación del hecho de que los participantes en el estudio ahorran dinero a lo largo de su carrera laboral con el objetivo de utilizarlo en la jubilación.

La representación grafica del modelo se puede ver en la Figura 2.

Figura 3

Modelo del ciclo vital



Nota: Dornbush y Fisher (1998)

En la figura 2, a lo largo de la vida laboral, se puede notar que hay una cantidad fija de dinero que se recibe cada año, representada por la letra Y . Durante este lapso temporal, se va acumulando un ahorro que es proporcional a la extensión de la zona que está marcada en color verde. Al momento de la jubilación, aún subsisten un número de años de vida postlaboral en los que no se percibe ninguna forma de renta económica. Sin embargo, el objetivo es mantener un nivel constante de consumo anual, denominado C , durante toda la vida laboral del individuo, manteniéndolo similar al nivel actual. Para poder alcanzar este objetivo, se requiere el uso de los ahorros guardados que están simbolizados por la sección verde, la cual equivale a la cantidad a gastar durante la jubilación, es decir, la sección blanca.

2.1.3. Teoría del ahorro precautorio

Como respuesta a las críticas hechas a las teorías del ciclo de vida y del ingreso permanente —que suponen que los individuos tienen certeza sobre las variables que influyen

en sus decisiones financieras— surge la teoría del ahorro precautorio. Esta teoría sostiene que las personas tienden a ahorrar debido a la incertidumbre respecto al futuro, especialmente en relación con sus ingresos (Leland, 1968; Sandmo, 1970). Este comportamiento prudente está influenciado por el nivel de riqueza del individuo: a mayor riqueza, menor será la inclinación a ahorrar por precaución (Kimball, 1990a; Kimball, 1990b). Asimismo, el ahorro precautorio aumenta cuando las personas muestran una fuerte aversión al riesgo, pero disminuye cuando tienen una clara preferencia por consumir en el presente antes que en el futuro. En otras palabras, si alguien prioriza el gasto inmediato, su nivel de ahorro precautorio será más bajo.

En las teorías que tratan la decisión Inter temporal de consumo y ahorro, la tasa de interés juega un papel relevante. Sin embargo, la relación entre esta y el ahorro no es clara, tanto teóricamente como empíricamente (Repetto, 2001; Case y Fair, 1997). Así, cuando la tasa de interés aumenta, el consumo presente se vuelve relativamente más costoso (por el efecto sustitución), lo que lleva a un aumento del ahorro dentro del sistema financiero (SF); sin embargo, el ingreso permanente también se eleva, lo que incrementa el consumo (por el efecto riqueza) y, por ende, reduce el ahorro. El impacto final de la tasa de interés sobre el ahorro dependerá de cuál de estos efectos prevalezca. Además, factores como las herencias, la incertidumbre y las restricciones crediticias complican aún más la identificación del efecto de la tasa de interés sobre el ahorro (Repetto, 2001). Se anticipa que el impacto de la tasa de interés sobre el ahorro en países de bajos ingresos sea limitado, ya que una parte considerable de la población ahorra fuera del sistema financiero.

2.1.4. Teoría Institucional del ahorro

La teoría institucional del ahorro destaca que los mecanismos institucionales, que comprenden reglas e incentivos, facilitan el ahorro y la acumulación de activos en los individuos (Schreiner y Sherraden, 2007). Aunque los individuos toman decisiones basadas en

sus propias preferencias, estas se ven influenciadas por las reglas y normas de las instituciones (Curley et al., 2005).

Los bajos niveles de ahorro en personas de ingresos limitados se explican, en gran parte, por una serie de barreras estructurales, como el acceso limitado a mecanismos de ahorro formales, la escasa cultura de ahorro en sus comunidades, la falta de educación financiera y las oportunidades económicas restringidas (Beverly, 1997; Curley et al., 2005). Sin embargo, los sistemas informales, como las normas culturales, las tradiciones y los códigos sociales (North, 1991), pueden convertirse en medios alternativos de apoyo que fomentan el hábito del ahorro dentro de las familias o entre vecinos. Un ejemplo destacado son los clubes de ahorro o los grupos de ayuda mutua, donde la presión del entorno social contribuye significativamente a su eficacia en varios países en vías de desarrollo (ProAhorros, 2014).

La economía conductual, por su parte, busca comprender de manera más precisa el comportamiento económico real de las personas al incorporar aportes de la psicología. Esta corriente pone en duda los supuestos de los modelos económicos tradicionales, especialmente el de la racionalidad ilimitada, basándose en experimentos aleatorios controlados. Sostiene que los individuos enfrentan diversas limitaciones que elevan los costos de tomar decisiones económicas óptimas, como la escasez y baja calidad de la información, los sesgos cognitivos, la presión del tiempo y la falta de autocontrol. Para afrontar estos obstáculos, las personas suelen utilizar atajos mentales, conocidos como heurísticas, en sus procesos de decisión. Esto puede llevarlos a omitir información relevante, enfocarse en datos irrelevantes, exagerar experiencias recientes, mostrar un optimismo desmedido, simplificar en exceso los problemas o actuar de forma automática (Repetto, 2001).

En particular, la economía conductual ha abordado el ahorro como un tema importante, ya que representa un desafío complejo para las personas decidir ahorrar y, aún más, determinar el nivel óptimo de ahorro e implementar un plan para alcanzar ese objetivo (Thaler, 1994).

2.1.5. Modelo de Educación Financiera y la Bancarización del ahorro

León & Quispe (2010) analizaron los procesos de transmisión que operan entre el ámbito educativo y el sector bancario, abordando el tema desde una perspectiva microeconómica, los cuales son la base de un modelo econométrico. Se está llevando a cabo un análisis de la bancarización, la cual se define como la medida en la que los depósitos bancarios de un individuo corresponden a su ingreso total, examinando esta situación tanto a escala individual como en el contexto más general de la economía. Dentro del contexto de la economía a gran escala, para evaluar la bancarización se utiliza la relación entre los depósitos en instituciones financieras y el PIB, que mide el volumen de bienes y servicios generados en una nación. PIB).

Alza en (2017) argumenta que las personas deciden la cantidad de dinero que depositan en bancos con el fin de aumentar su bienestar y lograr un nivel de satisfacción óptimo. La toma de decisiones sobre si abrir o utilizar servicios bancarios está influenciada por cómo las personas gestionan su dinero, ya que este proceso de maximización implica tener en cuenta las restricciones presupuestarias que puedan surgir. Subrayar la importancia del ahorro bancario significa destacar que este tipo de ahorro representa una proporción considerable dentro de la suma global de dinero depositado en entidades financieras.

De acuerdo con las investigaciones y la teoría de maximización de la utilidad mencionadas por Ruiz en su estudio de (2019) , Se dice que el tipo de interés efectivo pagado por los depósitos, la cuantía de la renta personal y el nivel educativo de los residentes influyen en la participación en actividades bancarias, como el ahorro individual. La representación matemática de esta relación es $B = B(i, Y, E)$.

Desde esta perspectiva, Alza (2017) sostiene que a medida que la tasa de interés aumenta, también lo hace el costo de oportunidad asociado con el mantenimiento de la riqueza financiera personal. A consecuencia de esta circunstancia, la persona o entidad que participa

en actividades económicas tiende a demostrar una inclinación por incrementar el dinero que deposita o ahorra en una institución bancaria específica. Se destaca la importancia del ingreso, ya que niveles más elevados de ingresos favorecen la bancarización al posibilitar la generación de ahorros bancarios, los cuales están influenciados por una propensión marginal a ahorrar.

Vale la pena señalar que la educación formal proporciona una mayor profundidad de información y conocimiento sobre los productos financieros, comúnmente conocida como una cultura financiera. León & Quispe (2010) indican que esto resulta en una mayor utilización de servicios de ahorro bancario. Además, indica que: “el tipo de interés pasivo (r) del banco menos los gastos de transacción del particular (ct) es el tipo de interés efectivo.”

Se destaca que a medida que los costos de hacer transacciones aumentan, Se observa comúnmente que la tasa de interés ofrecida a las personas que buscan ahorrar tiende a disminuir.

Finalmente, Alza (2017) afirma que “el grado de educación financiera obtenido es un factor determinante de la renta financiera o la tasa de ahorro de un individuo.” Su análisis afirma que los mayores ingresos los obtienen quienes tienen más estudios. Esto se escribe como $Y = Y(E)$, y la versión simplificada de la ecuación es $B = B(r, E)$, suponiendo que $B_E > 0$ y $B_r > 0$.

En este contexto, Alza (2017) según el análisis ofrecido por el modelo teórico, se destaca que la educación financiera ejerce una influencia directa en el comportamiento de las personas en cuanto al uso de servicios bancarios y ahorro, a través de tres canales distintos: uno ligado a la actitud hacia la banca; otro vinculado al coste de realizar transacciones; y un tercero que examina cómo afecta a los ingresos globales de cada individuo. Así que, el modo en que los depositantes actúan en conjunto está estrechamente conectado con la combinación de las acciones de cada persona, teniendo una importancia fundamental en la realización de un análisis detallado y exacto.

2.1.6. Teoría cuantitativa del dinero (Milton Friedman)

Una ampliación de la teoría tradicional que vincula la cantidad de dinero en una economía con los niveles de precios y la actividad económica es la Teoría Cuantitativa del Dinero de Milton Friedman. Según Friedman, el dinero no es más que otro activo de la cartera de inversión de una persona, y su demanda está influida por una serie de variables, como la inflación prevista, los tipos de interés de otros activos (como acciones o bonos) y la renta permanente. (LibreTexts, 2024).

Una base fundamental para comprender la demanda de dinero y sus consecuencias para la política monetaria y la estabilidad económica es la teoría cuantitativa del dinero, en particular la versión contemporánea de Milton Friedman. Según esta teoría, “todo cambio en la oferta monetaria afecta directamente al nivel de precios y a la producción”. “Se basa en la ecuación de intercambio $MV = PY$, donde M representa la oferta monetaria, V la velocidad del dinero, V el nivel de precios y Y la producción (producción o renta real)”.

Al introducir la idea de la renta permanente como factor clave que influye en la demanda de dinero, Friedman mejoró la teoría clásica. Esto significa que las personas modifican su deseo de dinero no sólo en función de su renta actual, sino también de sus expectativas a largo plazo sobre su riqueza. Friedman postula que la demanda de saldos monetarios reales (M/P) está inversamente correlacionada con los tipos de interés previstos para otros activos, como los bonos y las acciones, y directamente correlacionada con la renta permanente (Y_p). (LibreTexts, 2024).

Esta idea nos permite comprender cómo manejan los particulares sus activos financieros y fondos líquidos. El coste de oportunidad de mantener efectivo aumenta en paralelo a los tipos de interés de los activos financieros, lo que incita a los consumidores a desplazar sus fondos hacia activos que rindan más. Por lo tanto, cuando las personas aprenden

a gestionar su liquidez en función de los tipos de interés y las previsiones de inflación, su potencial de ahorro se maximiza desde el punto de vista de la educación financiera.

Al relacionar esto con la capacidad de ahorro, si las personas esperan que la inflación aumente, tenderán a reducir sus tenencias de dinero, buscando invertir en activos que mantengan o aumenten su valor en el tiempo. Por lo tanto, en el contexto de la planificación financiera, es esencial no solo comprender la relación entre la oferta monetaria y los precios, sino también cómo las expectativas sobre la inflación y los rendimientos de otros activos afectan la demanda de dinero. Esta comprensión puede ayudar a los individuos a planificar mejor su estrategia de ahorro e inversión, evitando la pérdida de poder adquisitivo y optimizando sus decisiones financieras a largo plazo.

2.1.7. Teoría de la Preferencia por la liquidez

Uno de los principales postulados de los escritos de John Maynard Keynes, en particular en la teoría general del empleo, el interés y el dinero (1936), es la “teoría de la preferencia por la liquidez”. Con esta hipótesis, Keynes se aparta de las explicaciones tradicionales que sólo abordaban el mercado de fondos prestables y ofrece una perspectiva alternativa sobre cómo se fija el tipo de interés en una economía. Según Keynes, la demanda de dinero -más concretamente, el deseo de la gente de conservar sus riquezas en forma de efectivo- determina el tipo de interés. El tipo de interés depende de la inclinación de la gente a invertir en activos que no se convierten instantáneamente en efectivo en lugar de mantener sus riquezas en forma de dinero líquido. (Deleplace, 2017).

Keynes identifica tres motivos fundamentales que impulsan a los individuos y empresas a mantener dinero en efectivo:

- 1. Motivo de Transacción:** “Este se refiere a la necesidad de dinero para realizar transacciones cotidianas, como comprar bienes y servicios”. Es el más básico de los motivos, y la cantidad demandada para transacciones aumenta directamente con

el nivel de ingresos de los individuos y el volumen de actividad económica en general.

2. **Motivo de Precaución:** Los agentes económicos también demandan dinero como una medida de seguridad frente a eventos inesperados o riesgos imprevistos, como una emergencia médica o una crisis económica. Este motivo de precaución está directamente relacionado con la incertidumbre. Cuanto más incierta es la economía, mayor es la demanda precautoria de dinero, ya que los agentes prefieren mantener fondos disponibles en caso de que surja una eventualidad
3. **Motivo de Especulación:** El aspecto más innovador de la teoría keynesiana es el motivo especulativo. Aquí, Keynes argumenta que las personas mantienen dinero líquido para aprovechar oportunidades futuras relacionadas con la fluctuación de las tasas de interés. Si los individuos anticipan que las tasas de interés aumentarán en el futuro, preferirán mantener su riqueza en forma líquida en lugar de comprar activos como bonos, cuyos precios caerían si las tasas suben. De este modo, el dinero se convierte en una herramienta para especular con cambios en las condiciones del mercado.

Estos tres argumentos apoyan la teoría de Keynes de que el tipo de interés es el «precio» que establece un equilibrio entre la oferta y la demanda de dinero, que se basa en el deseo de liquidez de los agentes económicos. Cuanto más valoren los agentes económicos tener su riqueza en efectivo, mayor será su deseo de liquidez; cuanto más alto sea el tipo de interés, más dispuestos estarán a renunciar a esta liquidez e invertir en activos menos líquidos. (Deleplace, 2017).

Esto sugiere que la demanda de dinero como activo seguro ante la incertidumbre es el principal determinante de los tipos de interés, y no sólo el mercado del ahorro y la inversión, como sugieren los economistas clásicos. La necesidad de liquidez aumenta en periodos de gran

incertidumbre, lo que ejerce más presión sobre los tipos de interés. Por el contrario, el deseo de liquidez disminuye y los tipos de interés suelen bajar durante los periodos de estabilidad económica.

La teoría clásica del tipo de interés, que sostiene que sólo influye en él la oferta de ahorro y la demanda de inversión, es duramente criticada por Keynes. Según la economía tradicional, el tipo de interés es el coste que establece un equilibrio entre la demanda de fondos prestables por parte de los inversores, es decir, el ahorro accesible para ser prestado. Keynes, sin embargo, señala que esta perspectiva es deficiente ya que ignora la realidad de que el dinero es un activo en sí mismo y que la gente puede decidir conservar su riqueza en forma líquida incluso cuando existe la posibilidad de invertir a un tipo de interés positivo.

2.1.8. Rol del sistema financiero en la movilización del ahorro

Cole et al. (2014), indica que el sistema financiero moderno, además de su papel en la intermediación entre ahorradores e inversionistas, actúa como un puente que conecta a los hogares, especialmente en áreas rurales y marginadas, con herramientas que les permiten incrementar su capacidad de ahorro. En este contexto, la educación financiera emerge como un factor crítico. La teoría sugiere que los hogares que tienen mayor acceso a información sobre productos financieros (cuentas de ahorro, seguros, microcréditos) y que reciben educación financiera formal, tienden a desarrollar una mayor capacidad de ahorro y mejores comportamientos financieros.

Los elementos claves del rol del sistema financiero son los siguientes:

- a. Acceso a información:** El sistema financiero no solo debe ofrecer productos financieros accesibles, sino también capacitar a los individuos sobre cómo utilizarlos. Los estudios indican que la falta de educación financiera es una de las principales barreras para el ahorro en países en desarrollo, especialmente en áreas rurales (Lusardi, 2016).

- b. Profundización financiera:** A medida que los servicios financieros formales se expanden a regiones rurales, los hogares pueden acceder a opciones más seguras y rentables para almacenar su dinero, lo que reduce la dependencia del dinero en efectivo y fortalece la estabilidad económica de la comunidad (Lusardi & Anne, 2023).
- c. Impacto de la educación financiera:** Estudios han demostrado que una mayor educación financiera, tanto en entornos escolares como comunitarios, no solo mejora el comportamiento de ahorro de los individuos, sino que también tiene efectos positivos en sus familias. Por ejemplo, los hogares con acceso a educación financiera tienden a planificar mejor para el futuro, evitando caer en deudas innecesarias y acumulando activos a largo plazo (Lusardi & Anne, 2023).

2.1.9. Inclusión Financiera en el Perú

El concepto de inclusión financiera no es completamente nuevo, ya que tiene sus raíces en las microfinanzas, las cuales se centran en la provisión de servicios financieros (como créditos, depósitos y seguros, aunque inicialmente con énfasis en los créditos) a personas y hogares que han sido tradicionalmente excluidos del sistema financiero. Este enfoque se apoya en innovaciones tecnológicas que han permitido superar las barreras que impedían ofrecer estos servicios a estos segmentos de la población (González, 2012).

Desde finales de los años noventa, el término "inclusión financiera" ha cobrado mayor relevancia, destacando, entre otros aspectos, el acceso de la población a una variedad completa de servicios financieros, entendido como la ausencia de barreras para su uso (Banco Mundial, 2008). La Alianza Global para la Inclusión Financiera (GPFI) define este concepto como un estado en el que todos los adultos en edad de trabajar tienen acceso a los servicios de crédito, ahorro, pagos y seguros proporcionados por proveedores formales (CGAP, 2011).

La definición de acceso no solo se refiere a la disponibilidad de estos servicios, sino también a su entrega responsable a un costo accesible para el consumidor y sostenible para el proveedor. La inclusión financiera implica que los consumidores que están financieramente excluidos opten por utilizar servicios formales en lugar de informales. Los términos "acceso" y "uso" tienen significados distintos. "Acceso" se refiere a la proximidad y la accesibilidad de los productos o servicios a un precio razonable, mientras que "uso" implica la demanda y el consumo de esos servicios, abarcando tanto la oferta como la demanda (Claessens, 2006).

Algunas organizaciones como el Centro para la Inclusión Financiera (CFI) amplían esta definición al señalar que la inclusión financiera implica que todos los individuos, en especial aquellos de grupos excluidos o desatendidos, puedan acceder a una gama de servicios financieros de calidad, convenientes, a precios asequibles, y con protección al consumidor, dentro de un mercado competitivo y un marco regulatorio robusto (CFI, 2011). En el contexto de Perú, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) adopta una definición más sencilla pero igualmente inclusiva, señalando que la inclusión financiera se refiere al acceso y uso de servicios financieros de calidad por todos los segmentos de la población, sin limitarse únicamente a los más desfavorecidos (ENIF, 2011).

2.1.9.1. Determinantes de la inclusión financiera.

Lograr que la población acceda a servicios financieros de calidad y los utilice de manera efectiva es un desafío complejo que depende de varios factores. Estos pueden clasificarse en tres grupos: el entorno en el que opera el SF, los elementos relacionados con la oferta (controlados por los proveedores de servicios financieros), y las características asociadas a la demanda. Estos factores interactúan y afectan de manera distinta el nivel de inclusión financiera de un país.

a. El entorno

Los factores del entorno representan las condiciones exógenas que afectan el funcionamiento del SF. Estos factores incluyen el contexto macroeconómico, las características geográficas y la infraestructura vial y de telecomunicaciones, así como las políticas públicas. El crecimiento económico y la estabilidad macroeconómica fomentan el emprendimiento y la demanda de financiamiento, mientras que la infraestructura geográfica afecta los costos de transacción. Sin embargo, estos costos pueden reducirse con una infraestructura adecuada de telecomunicaciones que facilite el uso de medios digitales (Ndung'u, et al., 2016).

Además, las políticas públicas definen las reglas que guían el funcionamiento del SF, lo que contribuye a reducir las asimetrías en la información y mejora el comportamiento de los proveedores de servicios financieros (González, 2012).

b. La oferta

Los proveedores de servicios financieros (IFs) juegan un papel central en la inclusión financiera, ya que su disposición para innovar y ofrecer productos adecuados a las necesidades de sus clientes puede facilitar el acceso de la población a estos servicios. La proximidad y la asequibilidad de los canales de distribución, sean físicos o virtuales, son factores clave para que la población participe activamente en el SF. Las nuevas tecnologías, como el uso de cajeros corresponsales y productos basados en dinero electrónico, han contribuido a expandir la red de atención en zonas remotas de manera segura y económica, promoviendo la inclusión financiera (Banco Mundial, 2014).

Sin embargo, una mayor disponibilidad de puntos de atención no garantiza un aumento inmediato en la inclusión financiera. Es necesario que los individuos adquieran y utilicen estos servicios con regularidad. Los factores de oferta y demanda interactúan, y el acceso al crédito puede verse restringido por las evaluaciones de riesgos de las IFs, lo que podría excluir a algunos individuos debido a los costos asociados o los requisitos de garantía (Guirkinger y Boucher, 2007).

c. La demanda

El análisis de la demanda ha cobrado relevancia en los estudios recientes sobre inclusión financiera, ya que proporciona información más detallada sobre las necesidades y percepciones de la población. Factores socioeconómicos y demográficos como la edad, el nivel educativo, los ingresos y la situación laboral influyen en la demanda de servicios financieros. Los ingresos bajos o irregulares pueden limitar el acceso a estos servicios debido a los costos asociados, como tasas de interés y comisiones, mientras que una educación financiera limitada puede ser una barrera para la demanda, ya que los individuos no comprenden completamente los beneficios y riesgos asociados a estos servicios (Demirgüç & Klapper, 2013).

Estudios en América Latina han mostrado que el nivel de ingresos, la educación y la situación laboral son determinantes clave de la inclusión financiera, mientras que vivir en zonas rurales o en un entorno de informalidad puede dificultar el acceso (Cámara et al., 2013; Jaramillo et al., 2013). Además, la cultura financiera juega un papel importante, ya que los individuos con bajo nivel educativo o sin educación financiera formal tienden a excluirse del sistema financiero, prefiriendo soluciones informales (Cole et al., 2011).

Este análisis demuestra que tanto los factores de oferta como los de demanda son cruciales para la inclusión financiera. Comprender cómo interactúan estos factores ayuda a diseñar políticas y estrategias que favorezcan el acceso y uso de los servicios financieros formales en Perú y en otros países.

2.1.10. Educación financiera

“La educación financiera implica el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que promueven su salud financiera y bienestar.” (Banco de la Nación, 2017).

El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (2023) Afirma que la instrucción en asuntos financieros, al constituir un proceso educativo esencial y orientativo, es fundamental para

capacitar a los individuos en la toma de decisiones fundamentadas, administrar adecuadamente sus medios financieros y potenciar su bienestar económico a lo largo de toda su vida, abarcando desde el ámbito familiar hasta la relación con entidades financieras.

Flores (2018) señala que en nuestra rutina diaria ponemos en práctica una variedad de habilidades, saberes y métodos con el fin de administrar de manera adecuada nuestros ingresos y gastos, además de manejar de forma eficiente diversos instrumentos financieros, todo esto con el objetivo de mejorar nuestra calidad de vida y un bienestar individual.

2.1.11. Importancia de la educación financiera

Barrios Miranda (2023), indica que la educación financiera juega un papel esencial en el fomento del crecimiento y la prosperidad económica, tanto a nivel personal como colectivo en la sociedad. En la actualidad, con la creciente complicación del panorama económico, resulta fundamental que las personas se eduquen y se preparen para manejar de manera efectiva sus finanzas adquiriendo las destrezas y el entendimiento necesario. Se enfatiza la importancia de la educación financiera, sus beneficios y la necesidad apremiante de iniciar su instrucción desde la primera infancia poniendo énfasis en las consecuencias que puede acarrear a largo plazo la carencia de competencias en materia de finanzas.

Numerosos responsables políticos de las economías latinoamericanas reconocen el valor de la educación financiera en las iniciativas de progreso y crecimiento. Prueba de ello es la ejecución de numerosos programas destinados a mejorar la educación financiera. En ocasiones, estas iniciativas se integran en iniciativas que promueven la inclusión financiera o salvaguardan los derechos de los consumidores. (Banco de Desarrollo de América Latina, 2013).

Según la Organización Internacional del Trabajo (2019), Se trata de una recopilación de información y herramientas útiles que permiten al propietario conocer sus opciones para

gestionar sus finanzas de la forma más inteligente posible, así como de la manera más ventajosa.

2.1.12. Beneficios de la educación financiera

“Las personas que reciben educación financiera están dotadas de los conocimientos y habilidades necesarios para gestionar su dinero con sensatez y conocimiento.”

De acuerdo a Barrios Miranda (2023), Los siguientes puntos subrayan lo importante que es la educación financiera:

- **Sustentabilidad económica:** Posibilita a las personas manejar sus finanzas personales, establecer un presupuesto adecuado y evitar el endeudamiento excesivo.
- **Planificación a largo plazo:** Ayuda en la elaboración de objetivos financieros alcanzables y promueve el ahorro para la jubilación, así como para necesidades futuras importantes como la adquisición de vivienda o el apoyo financiero a la educación de los hijos.
- **Toma de decisiones informadas:** Proporciona las destrezas necesarias para analizar alternativas financieras, adquirir conocimientos básicos sobre el interés compuesto y examinar distintas posibilidades de inversión o financiamiento de forma comparativa.
- **Evitar fraudes financieros:** Aprender a reconocer y evitar estafas y fraudes financieros que podrían poner en peligro la propia seguridad financiera forma parte de la educación financiera.

La SBS (2022), indica que:

“Todo lo que hace falta para tener una educación financiera sólida es comprender los conceptos monetarios y aprender a utilizarlos para tomar decisiones sensatas que no afecten nuestros fondos personales” (pág. 5).

Impacto de la educación financiera:

Según Vallejo (2019), impacta en los siguientes puntos:

Personal: Mediante productos y servicios financieros adaptados a cada individuo, ayuda a la persona a gestionarlos, crearlos y utilizarlos de forma adecuada y responsable, lo que redunda en un mayor bienestar.

Familiar: Porque facilita que la familia proporcione los recursos necesarios para la estabilidad, una mejor estabilidad, un mejor desarrollo y, en consecuencia, un patrimonio.

Empresario: Debido a que le proporciona la información necesaria para una mejor gestión de los recursos de la empresa, permitiéndole seleccionar las opciones de financiación adecuadas mediante el uso correcto de los ingresos de la empresa para su crecimiento y permanencia.

País: Esto se debe al hecho de que produce consumidores más informados y exigentes, que a su vez fomentan la competencia entre las instituciones y tienen un impacto positivo en los mercados financieros, lo que redunda en un mayor crecimiento de la nación.

2.1.13. Instrumentos financieros de la educación financiera

Según, Ramos et al. (2017) identifica elementos fundamentales, los cuales son considerados instrumentos financieros, los cuales son los siguientes:

2.1.10.1. Conocimiento financiero.

Según una perspectiva, la expresión “educación financiera” describe el proceso de aprendizaje de los fundamentos de las finanzas y de los instrumentos financieros pertinentes para cada individuo a través de una formación especializada y de experiencias en el mundo real. Esto significa que la persona debe contar con las capacidades y la seguridad suficientes en su conocimiento de finanzas para ser capaz de tomar decisiones informadas y basadas en sólidos fundamentos. Es fundamental considerar al desarrollar una herramienta destinada a evaluar la comprensión financiera, no únicamente examinar el nivel de familiaridad con los conceptos, sino también la habilidad para utilizarlos adecuadamente en situaciones prácticas. (Huston, 2010).

Kiviat y Morduch (2012) resalta que, a pesar de ser fundamental, el conocimiento en materia financiera suele ser deficiente en muchos casos. Señalan la brecha entre conocer las acciones financieras correctas y llevarlas a cabo en la vida diaria, comparándolo con desafíos similares a adoptar hábitos saludables. A pesar de la importancia del conocimiento financiero en la economía actual, se advierte que convertir la educación financiera en medidas prácticas está resultando más difícil de lo esperado y tropezando con obstáculos adicionales.

2.1.10.2. Habilidades financieras.

Zait y Berteau (2014) Desde un punto de vista particular, la noción de habilidad financiera se refiere al aprendizaje de los fundamentos de las finanzas y de los instrumentos financieros pertinentes para cada tema por medio de la educación y la experiencia especializada. Esto significa que el individuo debe contar con las capacidades y la seguridad suficientes en su conocimiento de finanzas para ser capaz de tomar decisiones informadas y basadas en sólidos fundamentos. Es fundamental considerar al desarrollar una herramienta destinada a evaluar la comprensión financiera, no únicamente examinar el nivel de familiaridad con los conceptos, sino también la habilidad para utilizarlos adecuadamente en situaciones prácticas.

Así, destacan la importancia de incrementar la disponibilidad de servicios ofrecidos por entidades financieras oficiales como condición fundamental para fomentar la competencia financiera en las personas.

Para evaluar la habilidad financiera, Lusardi (2011) Examina factores como la habilidad para afrontar los costos mensuales, la destreza en la organización de las finanzas, la selección y utilización de instrumentos financieros, así como la competencia a la hora de realizar elecciones financieras en el día a día.

Por otra parte, Huston (2010) afirma sobre “La educación financiera de una persona requiere poseer las capacidades fundamentales necesarias para que en el mercado financiero tomen decisiones acertadas.”

Chinen y Endo (2012) una persona que tiene la perspicacia financiera necesaria para gestionar bien sus finanzas y vivir dentro de sus posibilidades tiene menos probabilidades de experimentar dificultades financieras, como exceso de límite en las tarjetas de crédito, impagos o compras excesivas. Por el contrario, resulta más probable que exhiba comportamientos financieros favorables, como el ahorro de dinero para el futuro, liquidar el saldo completo de sus tarjetas de crédito mensualmente y dar prioridad a sus gastos basándose en necesidades en vez de deseos.

Remund (2010) señala que, es esencial tener en cuenta que la educación financiera significa la capacidad de realizar una serie de actividades relacionadas con la gestión del dinero, además de la mera adquisición de conocimientos. Estas responsabilidades incluyen cosas como ganar, ahorrar y gastar dinero.

2.1.10.3. Actitudes hacia las finanzas.

Tener la mentalidad adecuada y el empuje para planificar el futuro ejerciendo el autocontrol y tomando la iniciativa son ejemplos de «actitudes» en el ámbito financiero. También implica establecer relaciones sólidas con el sistema financiero y tener seguridad en uno mismo para tomar decisiones financieras acertadas. (Banco de la Nación, 2017).

Para planificar el ahorro y alcanzar la salud financiera, las personas realizan una serie de juicios sobre el dinero que afectan a dimensiones psicológicas, emocionales, sociales y de valores. Estas decisiones se denominan colectivamente actitudes financieras. Además, las preferencias y el conjunto de habilidades de cada persona están relacionados con su actitud financiera, lo que permite una administración eficaz de sus propias finanzas. Para tener la

mentalidad financiera adecuada es necesario un sólido conocimiento de los productos y servicios financieros (Rodríguez & Arias, 2018).

2.1.14. Capacidad de ahorro

Ahorro, que implica reservar una parte de los ingresos de forma regular, se convierte en un pilar indispensable para el avance y crecimiento de las comunidades. Por esta razón, es fundamental tener en consideración este aspecto al gestionar las finanzas personales. Trecet (2019) indica que es la habilidad de los individuos de destinar una porción de sus ingresos económicos para ser reservada y utilizada posteriormente.

Según lo señalado por Jiménez (2019), se refiere a la práctica de no esperar a ahorrar el remanente después de cumplir con los compromisos financieros al recibir dinero. En este enfoque, el ahorro se considera una obligación en sí misma, estableciendo la premisa de que uno debe pagarse a sí mismo primero.

Según Pérez (2014), la teoría económica establece que la diferencia entre la renta disponible y el consumo de la renta se conoce como ahorro. Esta idea es válida tanto para la renta de un país como para el nivel de la persona. En este contexto, la renta se manifiesta en dos aspectos fundamentales: ahorrar y consumir. Además de eso, se presentan otros conceptos nuevos, tales como la importancia relativa entre la cantidad marginal de dinero que la gente decide ahorrar en lugar de gastar definidos como “la parte porcentual en cada unidad de medida adicional que se centra especialmente en cada aspecto de la necesidad de ahorro de los consumidores” (pág. 20).

2.1.15. Enfoque microeconómico de la capacidad de ahorro

Según Case y Fair (2007), el tema del ahorro se centra en analizar las familias o los hogares, destacando su participación en un mercado competitivo. Es importante resaltar que, al igual que ocurre con las empresas, las familias no tienen capacidad para afectar los precios

de los productos que compran o venden, ya que se consideran sujetos pasivos en cuanto a fijación de precios.

Desde esta perspectiva, se definen criterios esenciales para la postura de juicios económicos, incluyendo la cantidad de trabajo que los individuos están dispuestos a ofrecer, que determina su ingreso bruto. Además, es importante tener en cuenta la programación detallada del dinero que se desea gastar en el momento presente y las limitaciones financieras existentes, ya que estas decisiones son impactadas por múltiples factores como la disponibilidad de productos o servicios, las elecciones personales, las preferencias individuales, las diferentes opciones disponibles y los posibles beneficios o pérdidas que se pueden obtener al elegir una alternativa sobre otra. (Vanegas, Gómez, & White, 2013).

Según Case y Fair (2007), el ingreso se puede definir como el producto obtenido de las acciones que generan beneficios financieros. Tiene relevancia puntuar que, en muchos individuos, el empleo representa la principal fuente de ingresos, sin importar la naturaleza del sector económico en el que estén empleados. Además, la renta de propiedades, que incluye diversos recursos, se suma como otra fuente. En consecuencia, el ingreso se presenta como el motor principal del desarrollo económico personal, permitiendo tomar decisiones sobre gastos y asignación de recursos al ahorro.

2.2. Antecedentes empíricos de la investigación

2.2.1. Antecedentes internacionales

Vallejo Ramírez (2023), en el ensayo denominado “La importancia fundamental de la educación financiera en los hogares ecuatorianos” presentada en la Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, el autor tuvo como objetivo principal determinar los impactos económicos derivados del desconocimiento de una educación financiera sólida en el país. La metodología de investigación responde a un análisis documental de carácter racional – deductivo con un enfoque analítico – crítico, el cual busco contribuir al conocimiento de

nuevos emprendedores. Los hallazgos respaldan la hipótesis de que la educación financiera es beneficiosa y eficaz para influir en la toma de decisiones relacionadas con el dinero en todos los estratos sociales, beneficiando los ámbitos personal, familiar y empresarial al fomentar hábitos basados en una cultura de ahorro y planificación de recursos. Se desprende que, en circunstancias caracterizadas por la incertidumbre, tal como la crisis económica vigente inducida por la pandemia del Coronavirus, resulta fundamental contar con una adecuada formación en temas financieros, impactando directamente en el empleo, la actividad productiva y la economía, subrayando su relevancia en la sociedad ecuatoriana.

Acosta et al. (2021), en su investigación titulado “Relación entre la educación financiera y el comportamiento en el pago de deudas de los colombianos” el cual fue presentado en la Universidad EAN, El objetivo principal de los autores fue establecer una correlación entre la falta de educación financiera y el comportamiento positivo de pago de obligaciones financieras en Colombia. La metodología adoptada incluyó la realización de una encuesta masiva a más de cinco mil personas en diversas partes del país. Esta encuesta abordó diversas variables relacionadas con la educación financiera, comportamiento de compra, endeudamiento, ingresos, entre otros. Después de finalizar el proceso de depuración de la base de datos, se procedió a la identificación y selección de las variables pertinentes con el fin de analizar la potencial correlación entre la educación financiera y el comportamiento de endeudamiento. Los hallazgos indicaron que más del 70% de la población encuestada reportó falta de educación financiera o afirmó haberla recibido hace más de un año. Asimismo, el mismo porcentaje admitió estar endeudado, presentando malos hábitos de endeudamiento, como la realización de compras innecesarias o que exceden el presupuesto establecido. A través del desarrollo de la investigación, se observó de forma consistente un patrón destacado que evidencia la correlación existente entre la insuficiente formación financiera y las conductas desfavorables en el ámbito del endeudamiento por parte de la población colombiana. Estos

hallazgos subrayan la importancia de incluir la educación financiera como un elemento clave para mejorar la alfabetización financiera de las personas, lo que a su vez puede ayudar a reducir la incidencia de la pobreza y fomentar una gestión más efectiva de las responsabilidades financieras a nivel personal.

2.2.2. *Antecedentes nacionales*

Vicente & Venegas (2023), en su estudio de doctorado titulado «Educación financiera y sus efectos en la capacidad de ahorro de estudiantes universitarios en la zona sur de Lima, Perú, en el año 2022», El principal propósito consistió en examinar de manera detallada la posible correlación que existe entre el nivel de conocimientos en finanzas y la habilidad para guardar dinero en jóvenes universitarios que residen en la zona sur de Lima, Perú, durante el año 2022. En su metodología, utilizó un enfoque cuantitativo y correlacional para llevar a cabo un estudio no experimental de tipo transversal, recolectando información mediante encuestas administradas a 380 estudiantes. Estas encuestas se construyeron utilizando un formato de cuestionario de escala Likert. El examen realizado de los datos mediante análisis psicométricos confirmó la autenticidad y confiabilidad de la información recopilada. Con una correlación de 0.779, se ha concluido que existe una relación notable y sustancial entre la alfabetización financiera y la capacidad de ahorro de los estudiantes universitarios de Lima Sur, Perú, en el año 2022, luego de analizar los datos y probar las hipótesis. Los hallazgos subrayan la relevancia de introducir métodos educativos que fomenten la comprensión de términos financieros, lo cual puede impulsar la adquisición de habilidades financieras y aumentar la disposición para ahorrar en esta población. Además, ofrecen información valiosa para diseñar programas y políticas educativas destinadas a mejorar la estabilidad económica.

Loayza Vélchez (2022), el principal propósito de la investigación consistió en examinar de manera detallada la posible correlación que existe entre el nivel de conocimientos en finanzas y la habilidad para guardar dinero en jóvenes universitarios que residen en la zona sur

de Lima, Perú, durante el año 2022. En su metodología, utilizó un enfoque cuantitativo y correlacional para llevar a cabo un estudio no experimental de tipo transversal, recolectando información mediante encuestas administradas a 380 estudiantes. Estas encuestas se construyeron utilizando un cuestionario en escala Likert. La validez y coherencia de la información recogida se validaron mediante el análisis psicométrico de los datos. Los datos se examinaron mediante el análisis psicométrico, que verificó su coherencia y legitimidad. Luego de realizar el análisis de los datos y confirmar las hipótesis, se determinó que, con un coeficiente de correlación de 0,779, existe una relación clara y notoria entre la capacidad de ahorro de los estudiantes universitarios y su educación financiera en Lima Sur, Perú, en el año 2022. Los hallazgos subrayan la relevancia de introducir métodos educativos que fomenten la comprensión de términos financieros, lo cual puede impulsar la adquisición de habilidades financieras y aumentar la disposición para ahorrar en esta población. Además, ofrecen información valiosa para el desarrollo de programas y políticas educativos destinados a mejorar la estabilidad económica.

2.2.3. Antecedentes locales

Álvarez & Condorhuaman (2023), en su tesis titulado “Educación financiera y capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vino canchón del distrito de San Jerónimo, región Cusco – 2020.” Esta investigación, que se realizó en la Universidad de los Andes en Cusco, tuvo como objetivo principal determinar el grado de correlación entre la educación financiera brindada y la capacidad de ahorro de los microempresarios que operan en ese mercado específico. Identificada como un estudio de investigación de tipo básica apoyado en datos cuantitativos, no experimental y que busca establecer relaciones de correlación, se seleccionó de manera aleatoria una muestra de 143 propietarios de microempresas de un universo de 1,791 individuos en la población. La recogida de datos se realizó a través de encuestas que incluían un cuestionario estructurado en escala Likert para

evaluar las respuestas de los participantes. Los datos se recopilaron mediante encuestas que incluían un cuestionario estructurado que empleaba una escala Likert para medir las respuestas de los participantes. Los hallazgos sugieren una relación positiva significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco en el año 2020, como lo demuestra el resultado de la prueba Chi-cuadrado de $p = 0.000$, que es menor a 0.05. El coeficiente de correlación de Pearson revela una relación del 42.4% entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los emprendedores, lo que ilustra el papel fundamental de la educación financiera como factor determinante en esta capacidad. Esto subraya la importancia de implementar estrategias educativas específicas para mejorar esta relación y promover el crecimiento económico en este contexto particular.

Mamani (2020), “La educación financiera y su influencia en el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco S.A. - agencia Santa Rosa, periodo 2020”. El objetivo principal de este estudio, realizado en la Universidad Privada de Tacna, era investigar la relación entre el endeudamiento de los consumidores y la educación financiera. Participaron en el estudio 357 personas. Mediante la administración de encuestas y un cuestionario con escala Likert, el estudio utilizó un enfoque transversal con un diseño metodológico básico y no experimental. Los instrumentos empleados en la investigación exhibieron una notable fiabilidad, al registrar valores elevados de 0.954 para la dimensión de educación financiera y de 0.917 para la dimensión de endeudamiento, según lo establecido mediante el análisis de consistencia interna mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. Estos hallazgos, los cuales cuentan con un nivel de confianza estadística muy alto (significancia de 0.000 menor a 0.05), ponen de relieve la relevancia de la instrucción financiera en la elaboración de elecciones financieras y señalan la urgencia de implementar tácticas que fomenten el conocimiento en finanzas para reducir los posibles riesgos derivados del

endeudamiento de los clientes en dicha organización durante el año 2020, se ha deducido, con referencia a datos estadísticos respaldados por un nivel de significancia del 95%, la instrucción en temas financieros ejerce un impacto sustancial en los niveles de deuda de los individuos vinculados a la institución bancaria, refutando la hipótesis nula (H_0).

2.3. Marco conceptual

a. Ahorro

Según la teoría keynesiana, “es la parte no utilizada de la renta corriente y es un resultado pasivo de la decisión de consumir. Las teorías del ciclo vital y de la renta permanente, por el contrario, sugieren que el ahorro procede de la decisión deliberada de una persona de controlar su consumo a la luz de cualquier variación anticipada de la renta.” (Garcia et al., 2020).

b. Consumo inteligente

Es la “habilidad de un individuo para efectuar compras o adquisiciones de bienes y servicios, demostrando responsabilidad en términos de gastos y utilidad de la compra” (Banco Azteca, 2024).

c. Cultura

“La formación mental colectiva como medio de distinguir a los individuos dentro de una comunidad humana determinada.” (Hofstede, 2001).

d. Endeudamiento

El endeudamiento surge al acceder a bienes y servicios mediante crédito (Zariñana & De la Vega, 2020)

e. Finanzas personales

“Forma en que las personas gestionan sus gastos a lo largo de su vida” (Olmedo, 2009).

f. Gasto

Se define como el “acto de desembolsar dinero o cualquier cantidad monetaria, a cambio de recibir bienes materiales o servicios como contraprestación” (Vásquez, 2017, p. 28).

g. Intermediarios financieros

Un intermediario financiero se refiere a “una entidad que actúa como mediador en una transacción financiera entre dos partes, como, por ejemplo, un banco, fondo de pensiones o fondo mutual” (Chen, 2024).

h. Inversión

Se refiere a una “contribución de recursos con el fin de obtener un beneficio específico en el futuro” (GBM, 2022).

i. Presupuesto

Se refiere a “una herramienta sencilla donde calculamos y anticipamos nuestros gastos familiares en relación con nuestros ingresos.” (SBS, 2014).

j. Rentabilidad

Significa la “aptitud para crear una utilidad diferencial a partir de una inversión o esfuerzo específico realizado” (Vergara, 2004, p. 28).

k. Riesgo

“Los riesgos financieros implican la amenaza de no cubrir costos debido a cambios y pérdidas en los mercados, así como diferenciación en tasas de interés y tipos de cambio” (BSG, 2020).

l. Tasas de interés

Según Nickolas (2024) una tasa de interés es “el costo de pedir prestado dinero o el rendimiento obtenido por prestar o depositar dinero, expresado como un porcentaje del monto prestado o depositado durante un período de tiempo”.

m. Cultura de ahorro

La idea de la cultura del ahorro se basa en la práctica habitual de separar una cantidad determinada de tus ingresos para destinarlos a planes previamente establecidos con el fin de lograr objetivos financieros concretos. Es esencial comprender la relevancia de disponer de un respaldo financiero para hacer frente a situaciones inesperadas al emprender esta práctica, además de tener un pleno entendimiento de los gastos, obligaciones y fuentes de ingresos individuales. (BBVA, 2019).

n. Planificación del gasto

Una planificación de gasto no es estática, sino que se adapta y cambia a lo largo del tiempo, convirtiéndose en una herramienta flexible y en constante evolución. Es fundamental revisar y ajustar el plan de gastos a medida que evolucionan las metas y objetivos establecidos. Realizar esta práctica le facilitará la capacidad de estar al tanto y tener el dominio de sus asuntos financieros. Para lograr cumplir con las metas financieras de forma exitosa, es recomendable llevar un detallado seguimiento de todos los gastos, así como también priorizar el ahorro como estrategias clave. (Wells Fargo Bank, 2024).

o. Nivel de endeudamiento

Según define Aguinagalde et al. (2008), “el proceso de acumulación de deuda se conoce como endeudamiento. En cuanto al nivel de endeudamiento, este indicador señala el porcentaje que los acreedores aportan al valor global de la entidad, dando información sobre los riesgos que estos acreedores han asumido, así como los peligros a los que se enfrentan los accionistas de la organización.”

2.4. Bases legales

La **Ley N° 31900**, Se postula que resulta crucial a nivel nacional la incorporación de materias relacionadas con contabilidad, economía, fiscalidad y los derechos del consumidor en el marco del Currículo Nacional de Educación Básica. El objetivo de estos cursos es mejorar la preparación de los estudiantes para la fuerza laboral brindándoles el conocimiento y las

habilidades necesarias para navegar por paisajes sociales dinámicos, abordar los desafíos de la pobreza y contribuir activamente al desarrollo nacional. (Congreso de la república, 2023).

Según el Decreto supremo N° 255-2019-EF, todos los organismos gubernamentales, independientemente de su nivel, deben adherirse a la Política Nacional de Inclusión Financiera preservando al mismo tiempo su independencia y alcance de autoridad. Con el fin de lograr el propósito fundamental de la Política Nacional de Innovación y Competitividad (PNIF), estas empresas necesitan establecer colaboraciones con el Ministerio de Economía y Finanzas para brindar los servicios especificados y llevar a cabo actividades adicionales relacionadas con los mismos (Ministerio de Economía y Finanzas, 2019).

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

3.1.1. *Hipótesis general*

Existe una relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

3.1.2. *Hipótesis específica*

- a. Existe una asociación significativa entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.
- b. Existe una conexión significativa entre las habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.
- c. Existe una relación significativa entre la actitud hacia las finanzas y las capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

3.2. Identificación de variables

- Variable Independiente: Educación financiera

Dimensiones:

- Conocimiento financiero
- Habilidades financieras
- Actitud hacia las finanzas.

- Variable Dependiente: Capacidad de ahorro

Dimensiones:

- Cultura de ahorro

- Planificación del gasto
- Nivel de endeudamiento

3.3. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable independiente: Educación financiera	"La educación financiera implica el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que promueven su salud financiera y bienestar." (Banco de la Nación, 2017).	La educación financiera se medirá mediante la evaluación de tres componentes clave: el conocimiento financiero, las habilidades financieras y actitudes hacia las finanzas; estos componentes se medirán a través de un cuestionario de preguntas sobre conceptos financieros básicos.	Conocimiento financiero	Porcentaje de jefes de hogar que conocen productos financieros.
				Porcentaje de jefes de hogar que conocen conceptos financieros.
			Habilidades financieras	Frecuencia con la que los jefes de hogar elaboran y siguen un presupuesto para sus gastos
				Frecuencia con la que los jefes de hogar ahorran parte de su ingreso mensual.
				Frecuencia con la que los jefes de hogar utilizan de manera responsable las tarjetas de crédito y préstamos.
			Actitud hacia las finanzas	Frecuencia con la que los jefes de hogar planifican sus finanzas a largo plazo.
				Frecuencia con la que los jefes de hogar buscan activamente información para mejorar su salud financiera.
Variable dependiente: Capacidad de ahorro	Trecet (2019) indica que es la habilidad de los individuos de destinar una porción de sus ingresos	La capacidad de ahorro se medirá mediante el análisis de las siguientes acciones: Cultura de ahorro, planificación del gasto y el	Cultura de ahorro	Frecuencia con la que los jefes de hogar ahorran.
				Frecuencia con la que los jefes de hogar mantienen un ahorro constante.
				Frecuencia con la que los jefes de hogar ahorran para un propósito específico.

	económicos para ser reservada y utilizada posteriormente.	nivel de endeudamiento; estas dimensiones se medirán a través de un cuestionario de preguntas.	Planificación del gasto	Frecuencia con la que los jefes de hogar crean y siguen un presupuesto.
				Frecuencia con la que los jefes de hogar priorizan sus gastos según las necesidades.
				Frecuencia con la que los jefes de hogar ajustan su presupuesto ante cambios en sus ingresos o gastos.
			Nivel de endeudamiento	Frecuencia con la que los jefes de hogar mantienen sus deudas por debajo de sus ingresos.
				Frecuencia con la que los jefes de hogar pagan sus deudas a tiempo
				Frecuencia con la que los jefes de hogar entienden las consecuencias de tener demasiada deuda.

Nota. Elaboración propia

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

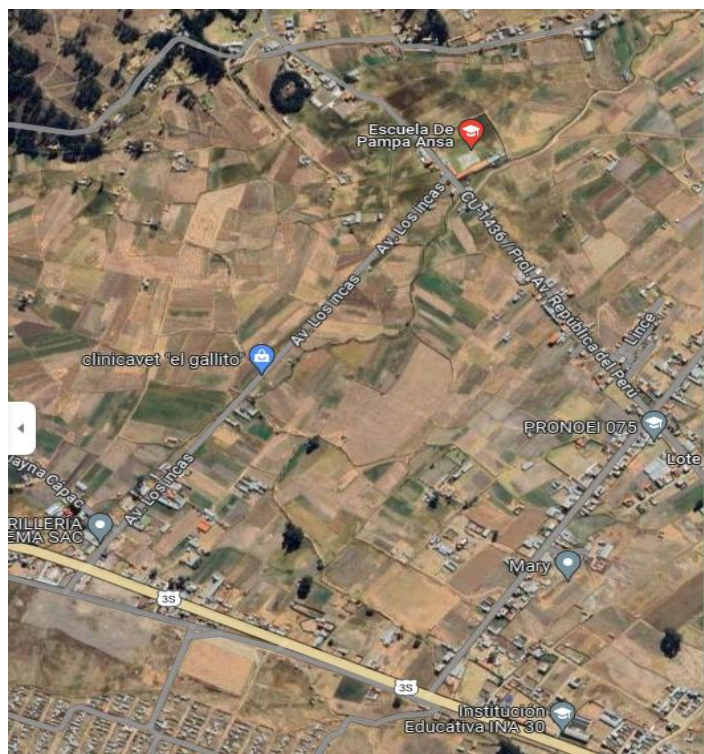
4.1. Ámbito de estudio

4.1.1. *Localización política*

La comunidad rural de Pampa Anzá está ubicada en el distrito de Sicuani y fue reconocida formalmente mediante Resolución Suprema No. Mil ciento tres, en la fecha del doce de julio de mil novecientos veintinueve. La entidad cuenta con registro legal en el número de partida electrónica No. 11000419. El individuo posee tanto sus tierras ancestrales como las propiedades adquiridas, abarcando un total de 1106 hectáreas. Esta extensión comprende tierras comunitarias y parcelas agrícolas ancestrales de propiedad familiar, cuyos derechos de posesión y usufructo son plenamente reconocidos y garantizados por la comunidad a los comuneros calificados. La propiedad de la comunidad está registrada en la SUNARP, y está debidamente reconocida por la ley. Asegura que las personas de la comunidad que cumplan con los criterios establecidos puedan convertirse en dueños de las parcelas heredadas de sus familias, al mismo tiempo que respeta la autoridad colectiva sobre la propiedad de las tierras comunitarias. Administra la propiedad de la tierra en sus límites, regula las transacciones de terrenos a través de un sistema catastral y un registro, y controla la utilización de los servicios básicos como agua, alcantarillado, electricidad, educación, entre otros.

4.1.2. *Localización geográfica*

El estudio se enfocará en identificar con precisión la ubicación geográfica de la comunidad campesina de Pampa Ansa. Esta comunidad está en Sicuani, Canchis, Cusco. A continuación, se muestra un mapa con la ubicación exacta de la comunidad.

Figura 4**Mapa de localización**

Nota: Tomado de Google Maps

Tabla 2**Localización geográfica**

Atributo	Valor
Comunidad	Pampa Ansa
Distrito	Sicuani
Provincia	Canchis
Departamento	Cusco
Región	Cusco
Región Geográfica	Sierra
Altitud	3,650.00 msnm (promedio)

Nota: Elaboración propia

La comunidad campesina de Pampa Ansa, actualmente cuenta con una cantidad total de 450 familias, las cuales acudieron a realizar su padrón como comunero activo en el mes de enero del presente año 2024, por políticas de la comunidad, el padrón se realiza por jefe de hogar, es decir 450 jefes de hogar acudieron a realizar su padrón, en base a estos datos

obtenidos mediante consulta propia al presidente de la comunidad, se pudo identificar lo siguiente:

En el año 2021 se tuvo en total 438 jefes de familia empadronados, para el año 2022 se encontró un ligero incremento a 442 jefes de familia empadronados, por otro lado, para el año 2023, se pudo constatar que fueron 446 jefes de familia empadronados y considerados comuneros activos; y actualmente se cuenta con 450 jefes de familia empadronados.

Para hallar la tasa de crecimiento por familia se tomó en cuenta la siguiente formula:

$$Tasa = \left(\frac{Jefes_familia_{2024}}{Jefes_familia_{2021}} \right)^{\frac{1}{3}} - 1$$

Realizando el cálculo se determinó que la tasa de crecimiento promedio anual de los jefes de familia empadronados entre 2021 y 2024 es de aproximadamente 0.91%.

Es necesario considerar que para el análisis por familia se toma en cuenta factores como la migración de familias a la comunidad, los cuales en su mayoría suelen adquirir lotes o terrenos y construyen sus viviendas para luego habitarlas.

4.2. Tipo y nivel de investigación

4.2.1. Tipo de investigación

Los objetivos establecidos para este proyecto de investigación, se puede clasificar este estudio como investigación de carácter fundamental o básica.

Murillo (2008), La investigación básica se distingue por carecer de metas prácticas a corto plazo, ya que su principal finalidad radica en enriquecer y ahondar en el entendimiento científico ya establecido acerca de la verdad.

4.2.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación correlacional-descriptivo, que es la base de este estudio, intenta dar una explicación y comprensión exhaustivas de las conexiones o el grado de asociación entre diversas ideas, categorías o variables dentro de un contexto determinado. A

menudo se señala que el método se limita a estudiar la relación entre dos variables. En el curso del estudio, es típico examinar las relaciones entre tres, cuatro o más variables a la vez. (Canahuire, Endara, & Morante, 2015, pág. 79).

4.3. Unidad de análisis

Los individuos activos en la comunidad Campesina de Pampa Anzá en 2024 fueron la base de análisis en la investigación.

4.4. Población de estudio

En el estudio, la población fue de 450 jefes de familia que son miembros activos y registrados en la comunidad local.

4.5. Tamaño de muestra

Consistió en un total de 208 líderes de hogar activos de la comunidad, quienes fueron elegidos mediante el método de muestreo aleatorio simple diseñado para ser aplicado en poblaciones con un número determinado de individuos.

4.6. Técnicas de selección de muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se utilizó el muestreo aleatorio simple en una población finita mediante un cálculo basado en la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times (1-p)}{e^2 \times (N-1) + Z^2 \times p \times (1-p)}$$

Donde:

- n, es el tamaño de la muestra.
- N, es el tamaño de la población.
- Z, es el valor de Z correspondiente al nivel de confianza deseado (Z = 1.96 para un nivel de confianza del 95%).
- p, es la proporción estimada del atributo en la población (si no se conoce, se puede utilizar p=0.5 para maximizar el tamaño de la muestra).

e, es el error muestral tolerable (0.05 para un error del 5%).

$$n = \frac{450 \times 1.96^2 \times 0.5 \times (1 - 0.5)}{0.05^2 \times (450 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times (1 - 0.5)}$$

Aplicando la fórmula específica para determinar el tamaño de la muestra en una población finita de exactamente 450 individuos, el cálculo arroja un número específico de 208 comuneros, es decir, los jefes de hogar seleccionados para representar a la población en este estudio en particular.

4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de la información

Durante la fase de investigación, se decidió utilizar un método y una herramienta para la recolección de datos lo siguiente:

Técnica: Encuesta, el cual estuvo dirigido a los comuneros de la comunidad de Pampa Anza.

Instrumento: El cuestionario tiene preguntas cerradas, las cuales emplean la escala de Likert que abarca desde la respuesta "Siempre" hasta "Nunca".

4.8. Técnicas de análisis e interpretación de la información

Se utilizó la aplicación de análisis estadístico SPSS para realizar modificaciones de los datos a medida que avanzaba esta investigación.» Alternativa: La aplicación de análisis estadístico SPSS fue utilizada para realizar modificaciones de datos a medida que avanzaba esta investigación. La base de datos creada a partir de los cuestionarios entregados a los 208 residentes activos de la comunidad rural de Pampa Ansa fue más fácil de analizar gracias a esta aplicación.

4.9. Técnicas para demostrar verdad o falsedad de las hipótesis planteadas

Se realizó un análisis de correlación y se evaluó la idoneidad de la prueba estadística no paramétrica del coeficiente de correlación Rho de Spearman para validar las hipótesis y determinar si podía existir una relación directa o inversa entre las variables independientes y la variable dependiente. El coeficiente de fiabilidad alfa de Cronbach se utilizó para analizar el

grado de coherencia entre los ítems del instrumento de recogida de datos con el fin de evaluar su fiabilidad. Esta investigación permitió determinar la fiabilidad del instrumento evaluando su precisión y coherencia a la hora de captar los distintos atributos.

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Procesamiento, análisis, interpretación y discusión de resultados

Los datos de la encuesta, que se han recopilado mediante el uso de la escala de Likert para medir opiniones y actitudes, se muestran en esta sección con un enfoque específico en los temas de educación financiera y la habilidad para ahorrar dinero. Los datos proporcionan una explicación cuantitativa sobre cómo el conocimiento, las habilidades y las actitudes financieras impactan el comportamiento de ahorro de las familias y administrar sus recursos económicos de manera eficaz. Este análisis provee una base esencial para futuras estrategias de educación financiera y mejora económica en la comunidad.

Tabla 3

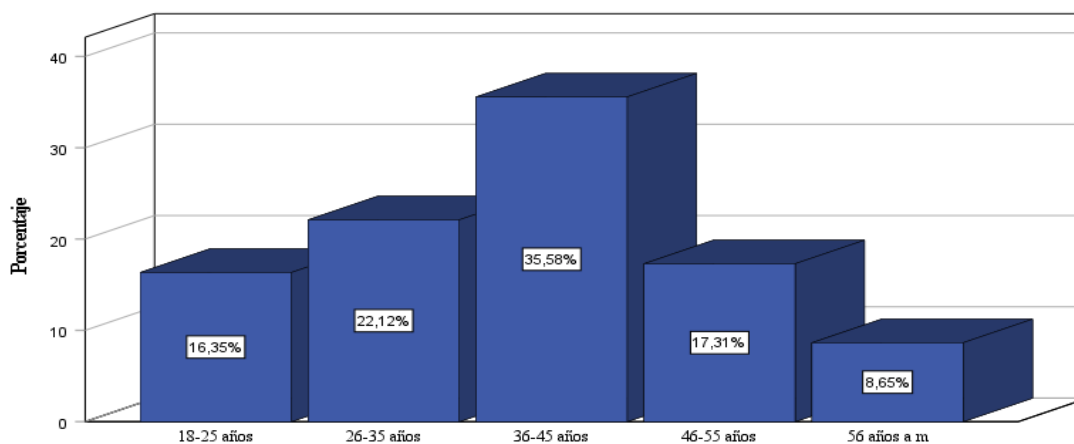
Edad de los jefes de hogar

	F	%
18-25 años	34	16,3
26-35 años	46	22,1
36-45 años	74	35,6
46-55 años	36	17,3
56 años a mas	18	8,7
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 5

Edad de los jefes de hogar



Nota: elaboración propia spss v.27

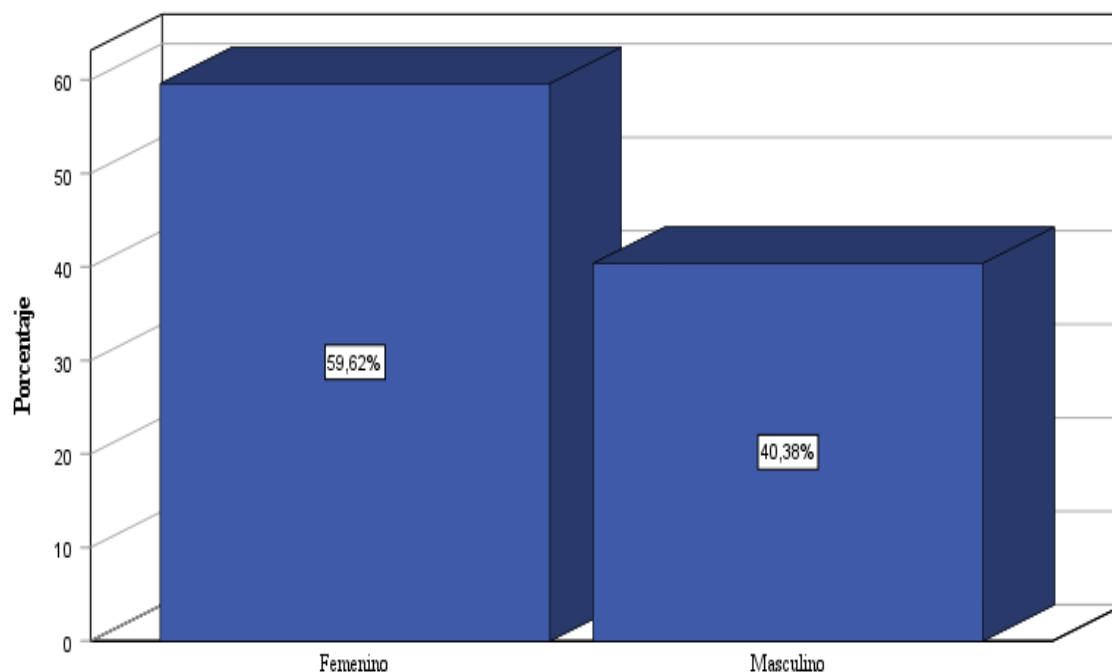
En la Tabla 3, Comenzando con el grupo de mayor edad, los participantes de 56 años o más representan el menor porcentaje, un 8,7%, lo que indica una presencia reducida de individuos de mayor edad en la muestra. Siguiendo en orden ascendente, los individuos de 46 a 55 años conforman el 17,3%, reflejando una participación moderada. El siguiente grupo, de 18 a 25 años, representa el 16,3%, lo que sugiere una participación relativamente baja de jóvenes adultos. En contraste, el grupo de 26 a 35 años representa un 22,1%, indicando una mayor inclusión de adultos jóvenes en la muestra. Finalmente, se puede inferir que el segmento demográfico más prominente en el análisis corresponde a individuos cuyas edades oscilan entre los 36 y 45 años, abarcando el 35,6% de la muestra total. Esta cifra indica que la mayoría de los involucrados pertenecen a este grupo de edad intermedia, lo que podría tener implicaciones significativas para los resultados de las investigaciones sobre educación financiera y habilidades de ahorro. Esto se debe a que es probable que estos individuos se encuentren en momentos críticos de manejo de sus finanzas personales y familiares.

Tabla 4

Género de los jefes de hogar

	F	%
Femenino	124	59,6
Masculino	84	40,4
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

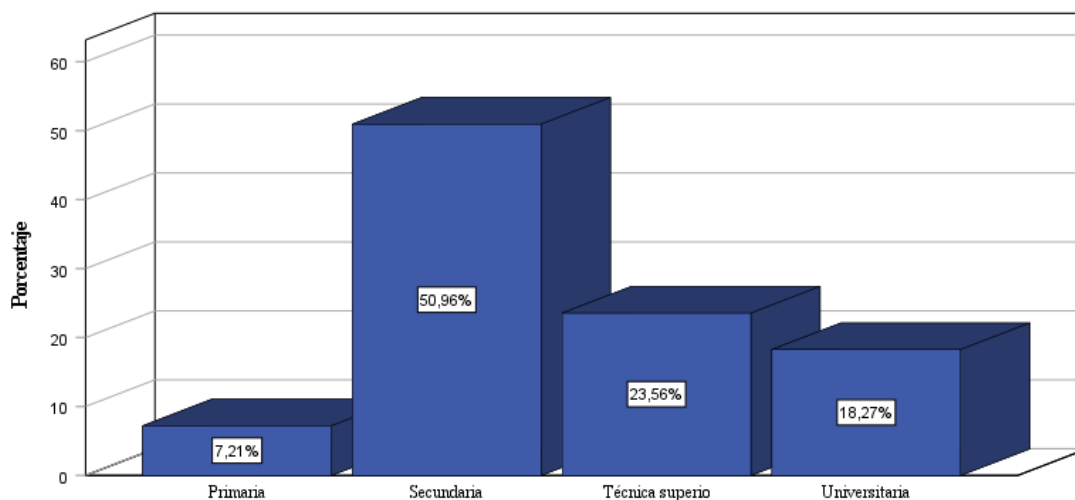
Figura 6*Género de los jefes de hogar**Nota: Elaboración propia spss v.27*

En la Tabla 4, que detalla la distribución de género de los participantes, encontramos que el menor porcentaje corresponde al género masculino con un 40.4%, indicando que los hombres son menos prevalentes en esta muestra. Por otro lado, las mujeres representan un 59.6%, mostrando una mayor participación en comparación con los hombres. Este resultado sugiere una posible inclinación o predisposición del género femenino hacia la actividad o contexto en el que se realizó la investigación.

Tabla 5*Nivel Educativo del jefe de hogar*

	F	%
Primaria	15	7,2
Secundaria	106	51,0
Técnica superior	49	23,6
Universitaria	38	18,3
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 7*Nivel Educativo del jefe de hogar**Nota: Elaboración propia spss v.27*

En la Tabla 5, referente al nivel educativo de los participantes, el nivel con menor porcentaje es Primaria, representando solo el 7.2% de los individuos. Los niveles de educación técnica superior y universitaria tienen un porcentaje de participación del 23.6% y 18.3%, respectivamente, lo cual sugiere una presencia considerable de individuos con formación avanzada. Sin embargo, el nivel de educación Secundaria es claramente predominante, abarcando el 51.0% de la muestra. Esto podría indicar que la mayoría de los participantes se encuentra en una etapa media de formación educativa.

5.2.1. Educación Financiera

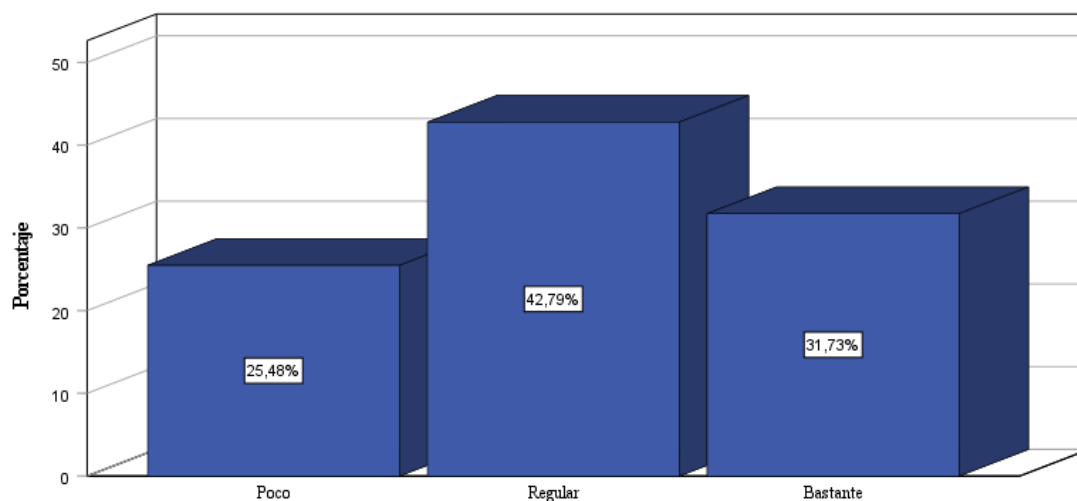
5.2.1.1. Resultados de las dimensiones de la variable Educación Financiera.

A. Conocimiento financiero

Tabla 6*Conocimiento financiero de los jefes de hogar*

	F	%
Poco	53	25,5
Regular	89	42,8
Bastante	66	31,7
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 8*Conocimiento financiero de los jefes de hogar**Nota: Elaboración propia spss v.27*

En la sección designada como Tabla 6, se observa que un 25.5% de los encuestados exhibe un nivel de competencia financiera clasificado como "Bajo". Esta estadística revela que un porcentaje significativo de la muestra posee solo conocimientos financieros básicos, lo que podría señalar deficiencias en la formación financiera en la población analizada. Además, un 31.7% de los encuestados se ubica en el nivel "Bastante", lo que sugiere que alrededor de un tercio de los participantes tienen un sólido manejo de temas financieros. Esto posiblemente refleja un nivel más avanzado de educación o experiencias prácticas que contribuyen a una mejor comprensión de asuntos financieros, 42.8%, clasifica su conocimiento financiero como "Regular". Esto destaca que, aunque la mayoría de los participantes tiene una comprensión moderada de los conceptos financieros, todavía hay un margen considerable para mejorar y profundizar su conocimiento financiero.

B. Habilidades financieras

Tabla 7

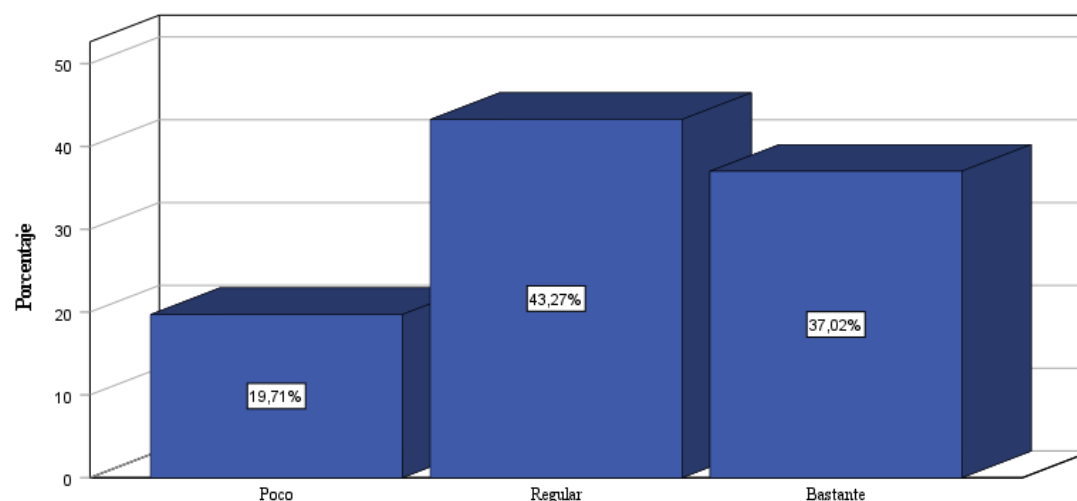
Habilidades financieras de los jefes de hogar

	F	%
Poco	41	19,7
Regular	90	43,3
Bastante	77	37,0
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 9

Habilidades financieras de los jefes de hogar



Nota: elaboración propia spss v.27

En la Tabla 7, encontramos que el 19.7% de ellos reporta tener "Poco" nivel de habilidades financieras. El valor numérico más bajo entre los demás en la lista puede indicar posibles complejidades subyacentes en la gestión financiera personal, así como en la ejecución de transacciones financieras fundamentales, lo que subraya la necesidad de intervenciones educativas en esta área, un 37.0% de los participantes afirma tener "Bastante" habilidad financiera, reflejando que más de un tercio de la muestra se siente competente en sus capacidades para manejar sus finanzas de manera efectiva. A pesar de esto, con un porcentaje del 43.3%, se encuentra en una categoría de habilidades financieras que se clasifica como "Regular", lo que indica que, si bien cuentan con habilidades financieras aceptables para

gestionar su dinero, todavía hay mucho espacio para mejorar. La variedad de habilidades financieras mencionada resalta la relevancia de implementar programas educativos que se enfoquen en enseñar desde los conceptos básicos hasta las técnicas sofisticadas, con el objetivo de potenciar la administración financiera en su totalidad.

C. Actitud hacia las finanzas

Tabla 8

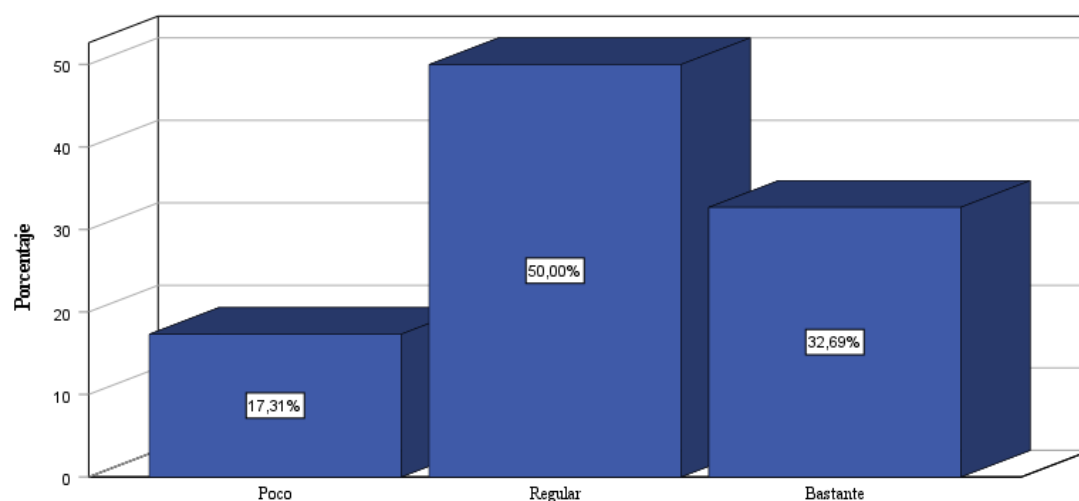
Actitud hacia las finanzas de los jefes de hogar

	F	%
Poco	36	17,3
Regular	104	50,0
Bastante	68	32,7
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 10

Actitud hacia las finanzas de los jefes de hogar



Nota: Elaboración propia spss v.27

En la Tabla 8, el 17.3% exhibe una actitud "Poco" positiva, indicando una minoría significativa que podría tener desinterés o falta de confianza en su manejo financiero. Este porcentaje corresponde a las personas que tienen la posibilidad de experimentar notables mejoras en sus habilidades financieras a través de un programa educativo enfocado en modificar perspectivas y fortalecer la seguridad al manejar las finanzas individuales, un 32.7% de participantes muestra una actitud "Bastante" positiva hacia las finanzas, lo que sugiere que

aproximadamente un tercio de la muestra tiene una buena predisposición y probablemente ya adopta prácticas financieras saludables, representando un segmento de la población con una sólida comprensión y aplicación de conocimientos financieros, la categoría más amplia es la de aquellos con una actitud "Regular" hacia las finanzas, que abarca el 50.0% de los participantes. Este grupo, siendo la mayoría, indica que mientras hay un interés general y alguna capacidad en el manejo de las finanzas, todavía hay espacio significativo para mejorar en términos de fortalecimiento de actitudes proactivas y empoderamiento financiero.

5.2.1.2. Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación Financiera.

Tabla 9

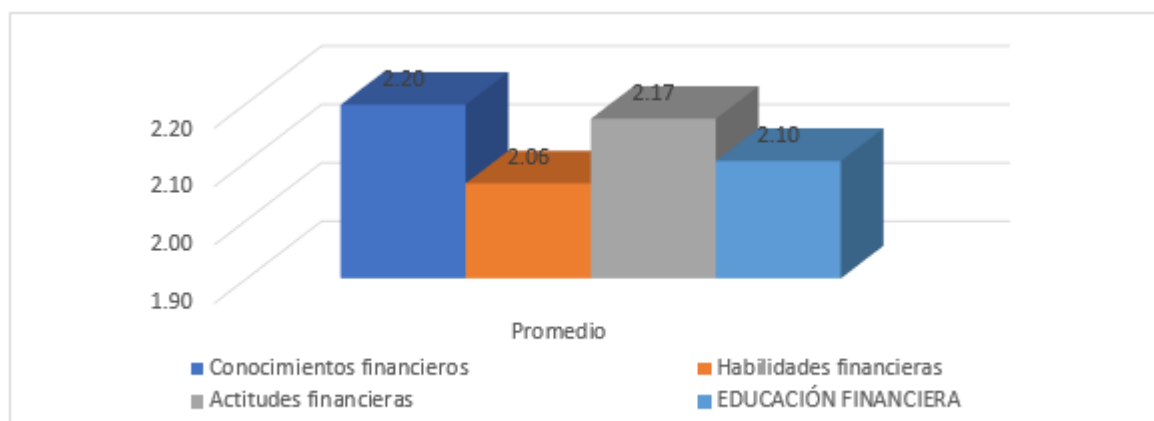
Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación Financiera

	Promedio	Interpretación
Conocimientos financieros	2.20	Regular
Habilidades financieras	2.06	Regular
Actitud hacia las finanzas	2.17	Regular
EDUCACIÓN FINANCIERA	2.10	Regular

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 11

Comparación promedio de las dimensiones de la variable educación financiera



Nota: elaboración propia spss v.27

La Tabla 9 representa una comparación entre los promedios de varias dimensiones de la variable Educación Financiera, demostrando que todas ellas se sitúan en la categoría de

"Regular" en términos de interpretación. Los conocimientos financieros presentan el promedio más alto con 2.20, lo que implica que, en general, los participantes tienen un entendimiento moderado de los conceptos financieros básicos. Las actitudes hacia las finanzas muestran también un nivel similar con un promedio de 2.17, sugiriendo que la disposición y perspectiva hacia la gestión financiera es moderadamente positiva pero todavía susceptible de mejora. Sin embargo, las habilidades financieras tienen el promedio más bajo con 2.06, destacando un área de particular debilidad. Este resultado sugiere que mientras los participantes pueden entender los conceptos financieros, la aplicación práctica de estos conocimientos presenta deficiencias. Por último, la educación financiera en su conjunto alcanza un promedio de 2.10, lo que confirma que, en general, la formación financiera es apenas adecuada.

5.2.1.3. Resultados de la variable Educación Financiera.

Tabla 10

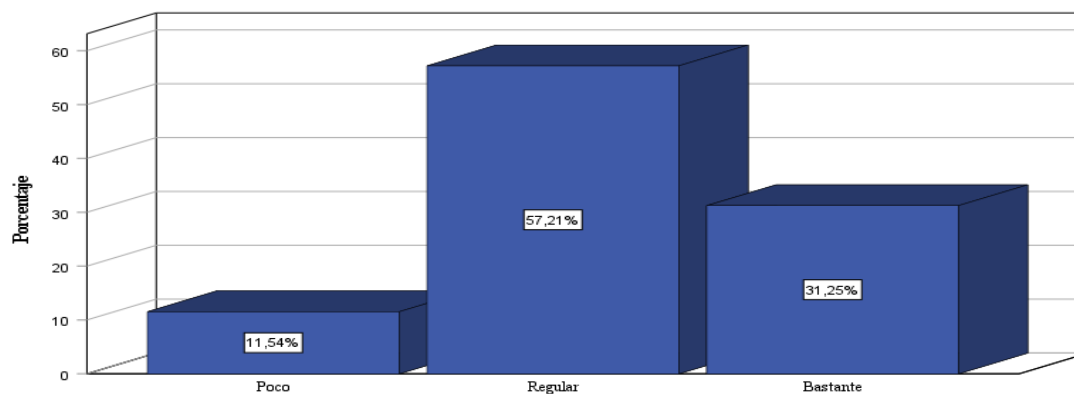
Educación financiera de los jefes de hogar

	F	%
Poco	24	11,5
Regular	119	57,2
Bastante	65	31,3
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 12

Educación financiera de los jefes de hogar



Nota: elaboración propia spss v.27

La información proporcionada en la Tabla 10, se puede apreciar que un 11.5% de los participantes de la encuesta indican poseer un nivel de conocimiento financiero categorizado como "Bajo", cifra que corresponde al grupo menos representado dentro de la muestra analizada. Este porcentaje indica que una minoría de los participantes tiene conocimientos financieros básicos o insuficientes, subrayando la necesidad de incrementar los esfuerzos educativos para este grupo, el 31.3% de los individuos clasifica su educación financiera como "Bastante", esto sugiere que aproximadamente el treinta por ciento de los participantes han demostrado un nivel competente de conocimientos y habilidades en la gestión de sus asuntos financieros personales. Sin embargo, con un 57.2%, califica su nivel de educación financiera como "Regular". Este es el mayor porcentaje y revela que, mientras la mayoría tiene un conocimiento moderado de los temas financieros, hay un potencial significativo para mejorar y profundizar este entendimiento a través de educación y capacitación financiera más específica y continuada.

5.2.2. Capacidad de ahorro

5.2.2.1. Resultados de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro.

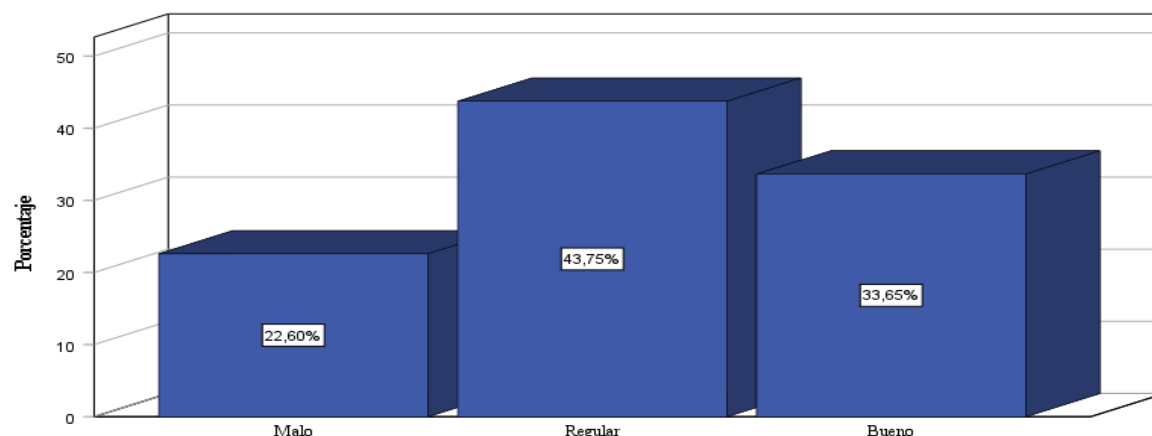
A. Cultura de ahorro

Tabla 11

Cultura de ahorro de los jefes de hogar

	F	%
Malo	47	22,6
Regular	91	43,8
Bueno	70	33,7
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 13*Cultura de ahorro de los jefes de hogar***Nota:** elaboración propia spss v.27

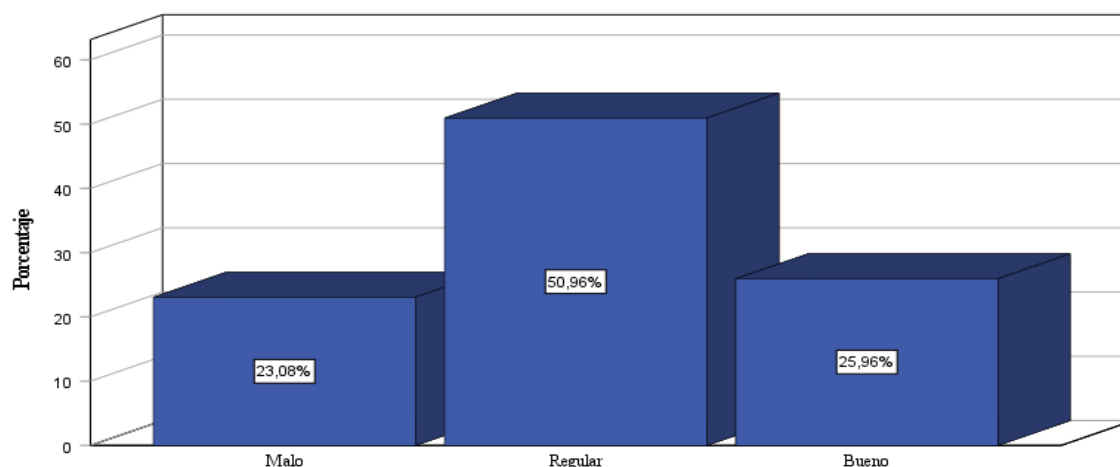
En la Tabla 11, el 22.6% califica su capacidad de ahorro como "Malo". Este segmento representa a aquellos que tienen dificultades significativas en establecer o mantener hábitos de ahorro efectivos, indicando la necesidad de educación y soporte en gestión financiera básica para mejorar esta cifra., el 33.7% de los participantes percibe su cultura de ahorro como "Buena". demuestra que más de un tercio de la muestra posee hábitos de ahorro saludables y una buena gestión de sus finanzas, lo cual es positivo y muestra un nivel de conciencia financiera considerable, la mayoría, un 43.8%, evalúa su cultura de ahorro como "Regular". Esta es la proporción más grande y sugiere que, aunque estos individuos tienen algunos hábitos de ahorro implementados, todavía hay un margen considerable para la mejora.

B. Planificación del gasto

Tabla 12*Planificación del gasto de los jefes de hogar*

	F	%
Malo	48	23,1
Regular	106	51,0
Bueno	54	26,0
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 14*Planificación del gasto de los jefes de hogar**Nota: elaboración propia spss v.27*

En la Tabla 12, un 23.1%, califica su capacidad de planificación del gasto como "Malo". Esto sugiere que aproximadamente una cuarta parte de la muestra enfrenta dificultades en gestionar y organizar sus finanzas de manera efectiva, lo que puede tener un impacto negativo en su capacidad general de ahorro. Un 26.0% de los individuos indica que su planificación del gasto es "Buena", mostrando que más de un cuarto de los participantes maneja sus finanzas de manera eficiente y efectiva. Sin embargo, con un 51.0%, clasifica su capacidad de planificación del gasto como "Regular". Este hallazgo pone de relieve que más del cincuenta por ciento de los participantes exhiben habilidades moderadas en gestión financiera, lo que indica que, a pesar de no enfrentar desafíos significativos, aún existen abundantes oportunidades para mejorar la eficiencia de sus prácticas de administración del dinero y, en consecuencia, fomentar una mayor capacidad de ahorro.

C. Nivel de endeudamiento

Tabla 13*Nivel de endeudamiento de los jefes de hogar*

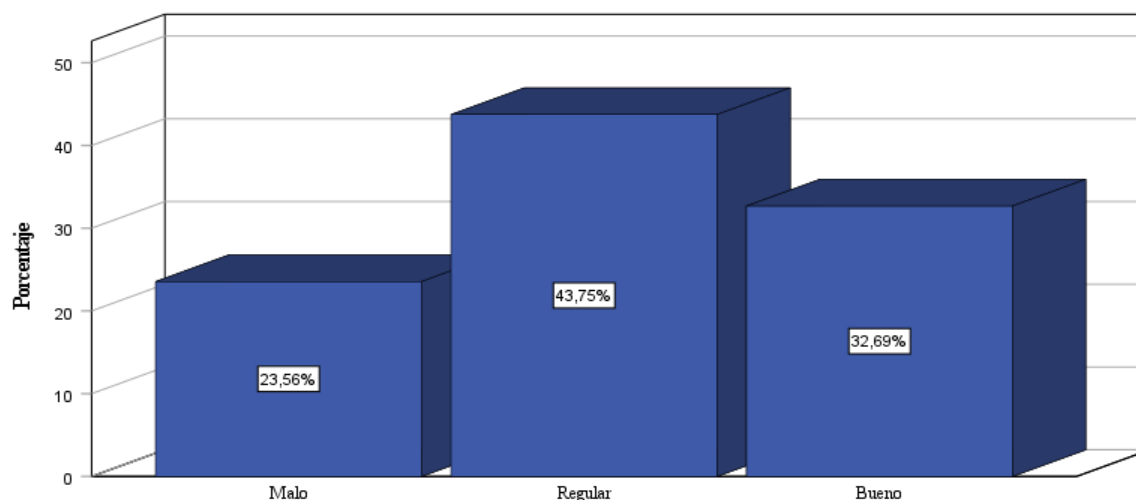
	F	%
Malo	49	23,6
Regular	91	43,8
Bueno	68	32,7

Nota: elaboración propia spss v.27

Total	208	100,0
-------	-----	-------

Figura 15

Nivel de endeudamiento de los jefes de hogar



Nota: elaboración propia spss v.27

En base a los resultados presentados en la Tabla 13, la cual se enfoca en examinar el nivel de deuda entre los participantes, se evidencia que el 23.6% de estos perciben que su estado de endeudamiento es desfavorable, representando aproximadamente una cuarta parte de la muestra analizada. Este hallazgo indica que podrían existir dificultades importantes en la manera en que manejan sus deudas. Es muy probable que estas personas se encuentren frente a dificultades que restringen su habilidad para ahorrar dinero, lo cual sugiere que podrían sacar partido de recibir orientación en cómo gestionar sus deudas y realizar una planificación financiera adecuada, el 32.7% de los participantes considera que su nivel de endeudamiento es "Bueno", indicando una gestión eficaz de las deudas y un manejo financiero saludable que permite un mayor ahorro y estabilidad económica. Este segmento representa una proporción considerable que maneja sus obligaciones financieras de manera efectiva, lo que es un indicativo positivo de educación financiera aplicada, con un 43.8%, clasifica su nivel de endeudamiento como "Regular". Este es el grupo más grande y sugiere que, aunque no están gravemente endeudados, estos individuos podrían mejorar su manejo de deudas para optimizar su situación financiera y aumentar su capacidad de ahorro.

5.2.2.2. Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro.

Tabla 14

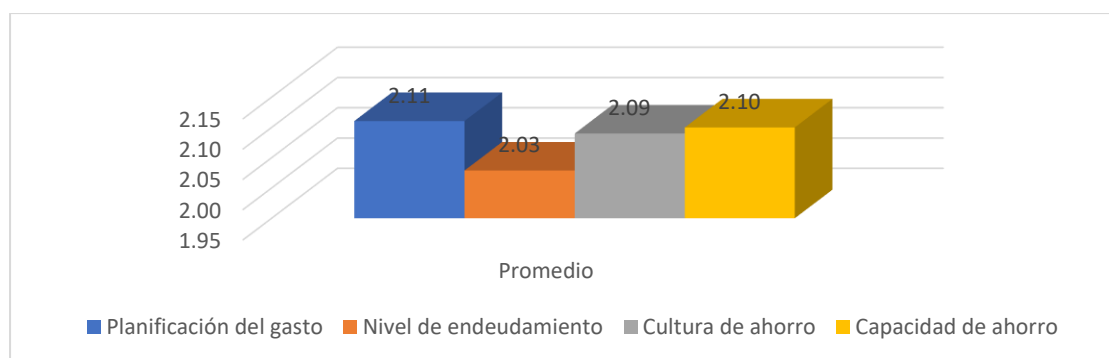
Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro

	Promedio	Interpretación
Planificación del gasto	2.11	Regular
Nivel de endeudamiento	2.03	Regular
Cultura de ahorro	2.09	Regular
Capacidad de ahorro	2.10	Regular

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 16

Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro



Nota: elaboración propia spss v.27

Tabla 14 presenta un análisis detallado de las dimensiones que componen la capacidad de ahorro, mostrando que todas las categorías evaluadas se sitúan en un nivel promedio "Regular". La planificación del gasto obtiene el valor más alto con un promedio de 2.11, indicando un nivel de competencia moderado en cuanto a la administración eficaz de los recursos financieros por parte de los sujetos involucrados. La cultura de ahorro le sigue de cerca con un promedio de 2.09, indicando que, aunque hay una conciencia de la importancia del ahorro, todavía hay espacio para mejoras sustanciales en cómo los individuos ahorran de manera efectiva. "El nivel medio de deuda se sitúa en 2,03, es el más bajo y refleja una gestión de deudas que, aunque no es crítica, podría beneficiarse considerablemente de intervenciones educativas que ayuden a mejorar las estrategias de manejo de deudas y créditos. Por último, la capacidad de ahorro en general también se clasifica como "Regular" con un promedio de 2.10,

enfaticando la necesidad generalizada de mejoras en la educación financiera y la adopción de prácticas financieras más robustas que podrían ayudar a elevar estos promedios hacia una clasificación "Buena" o superior.

5.2.2.3. Resultados de la variable Capacidad de ahorro.

Tabla 15

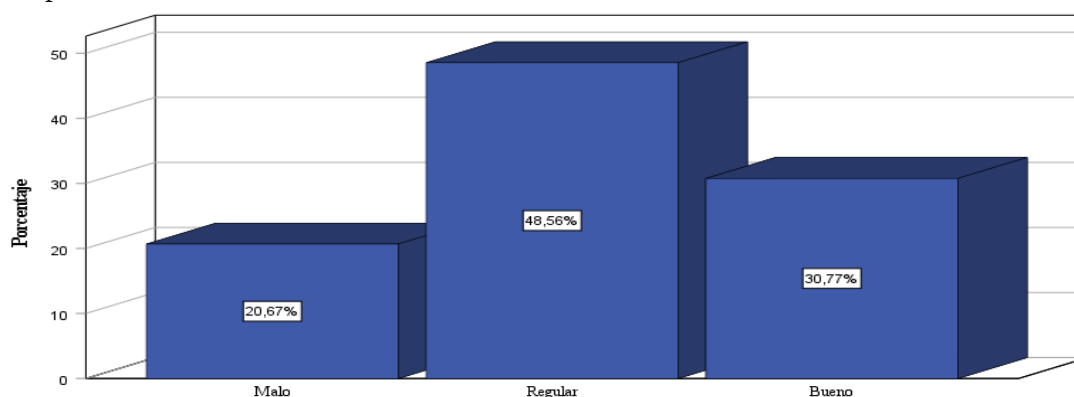
Capacidad de ahorro de los jefes de hogar

	F	%
Malo	43	20,7
Regular	101	48,6
Bueno	64	30,8
Total	208	100,0

Nota: elaboración propia spss v.27

Figura 17

Capacidad de ahorro



Nota: elaboración propia spss v.27

En el cuadro número 15, el cual muestra los datos relacionados con la "Capacidad de ahorro", se puede apreciar que el veinte punto siete por ciento de los encuestados califica su capacidad de ahorro como "Malo". Este dato porcentual revela que el veinte por ciento de la muestra se encuentra confrontando desafíos significativos en cuanto a la gestión efectiva de sus recursos monetarios, lo cual podría acarrear consecuencias desfavorables de gran magnitud sobre su estabilidad financiera. Un 30.8% de los participantes considera que su capacidad de ahorro es "Buena". Este dato revela que aproximadamente un tercio de la muestra posee estrategias efectivas de ahorro, lo que sugiere un manejo financiero adecuado que les permite

acumular recursos y posiblemente afrontar mejor las emergencias financieras, la mayoría, con un 48.6%, califica su capacidad de ahorro como "Regular". Este es el segmento más grande y sugiere que, aunque no tienen grandes problemas para ahorrar, los participantes en este grupo podrían beneficiarse de una educación financiera adicional para optimizar sus estrategias de ahorro y aumentar su seguridad financiera a largo plazo.

5.2. Prueba de hipótesis

5.2.1. Análisis inferencial y Contrastación de Hipótesis

Durante este período, se lleva a cabo la etapa de análisis inferencial en la que se buscan pruebas que apoyen las hipótesis formuladas para la investigación. La relevancia estadística de las relaciones identificadas en las respuestas del cuestionario está siendo analizada a través de la utilización de técnicas estadísticas de vanguardia. El propósito de este análisis es evaluar la correlación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Rural Pampa Anzá. Este análisis crítico nos permite confirmar o refutar las hipótesis propuestas, estableciendo fundamentos sólidos para conclusiones factibles y orientadas a la acción.

Fiabilidad

Tabla 16

Estadística de fiabilidad

Cuestionario	Alfa de Cronbach	N de elementos
Cuestionario de educación financiera	0,935	13
Cuestionario de capacidad de ahorro	0,946	12

Nota: *elaboración propia spss v.27*

La Tabla 16 demuestra que el coeficiente alfa de Cronbach se utiliza para evaluar la consistencia interna de los cuestionarios. El coeficiente alfa de Cronbach, medida confiable, para la encuesta que evalúa la capacidad de ahorro es de 0,946 con un total de 12 ítems; por el contrario, el cuestionario desarrollado para medir la educación financiera revela un coeficiente alfa de Cronbach de 0,935 y abarca un total de 13 ítems. Ambos valores, que se acercan mucho

a 1, están indicando que las herramientas de medición empleadas son altamente confiables y precisas. Este hecho señala que los cuestionarios evalúan con consistencia y exactitud las variables relevantes, lo que proporciona una sólida fundamentación para entender los datos y la utilidad de las conclusiones de la investigación.

Prueba de normalidad

Tabla 17

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	0.365	208	0.000
Capacidad de ahorro	0.380	208	0.000

Nota: Elaboración propia

La Tabla 17, presenta una muestra de 208 individuos con un nivel de significación (Sig.) de 0,000 para cada variable. Los hallazgos sugieren que ninguna de las distribuciones de datos se adhiere a una distribución normal, ya que el nivel de significancia es inferior a 0,05. En el análisis correlacional, optamos por emplear técnicas no paramétricas debido a la falta de adherencia de la distribución de datos a un patrón estándar. Para mejorar la precisión de nuestros análisis, optamos por utilizar el coeficiente de correlación de rangos de Spearman. Este coeficiente se utiliza para determinar la relación entre variables, particularmente en los casos en que las distribuciones de datos se desvían del patrón normal esperado.

Contrastación de las hipótesis

Hipótesis General

H0: La educación financiera y la capacidad de ahorro no se correlacionan significativamente en los hogares de la Comunidad Campesina Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

H1: La educación financiera y la capacidad de ahorro se correlacionan significativamente en los hogares de la Comunidad Campesina Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

Tabla 18

Correlación entre educación financiera y capacidad de ahorro de los jefes de hogar

		Capacidad de ahorro
Rho de Spearman		,867**
	Educación financiera	0.000
	N	208

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

La Tabla 18 presenta los datos de un estudio que incluyó a 208 participantes, se empleó un nivel de significancia bilateral de 0,000 y se observó una correlación sustancialmente elevada de 0,867. Esta conclusión firme e inequívoca indica la presencia de una asociación significativa y beneficiosa entre la capacidad de ahorrar dinero y el nivel de comprensión en asuntos financieros. Una correlación significativa indica que a medida que aumenta la educación financiera de los individuos, también aumenta su capacidad para ahorrar dinero, lo que implica que las intervenciones de educación financiera pueden mejorar la capacidad de ahorro personal. Este hallazgo apoya la noción planteada en la hipótesis alternativa (H1) de que existe una relación significativa entre estas variables. Al desarrollar programas de educación financiera destinados a mejorar las finanzas del hogar y fomentar el bienestar financiero a largo plazo dentro de la comunidad, es imperativo tener en cuenta esta correlación.

Hipótesis específica 1

H0: No existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro se correlacionan significativamente en los hogares de la Comunidad Campesina Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

H1: Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro se correlacionan significativamente en los hogares de la Comunidad Campesina Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

Tabla 19

Correlación entre conocimiento financiero y capacidad de ahorro de los jefes de hogar

		Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coeficiente de correlación
		Sig. (bilateral)
		N
		,765**
		0.000
		208

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

En la Tabla 19 se presenta un valor de correlación que es estadísticamente significativo, con una fuerza de asociación de 0,765 y un nivel de significancia de dos colas de 0,000. La relación positiva entre conocimientos financieros y habilidad para ahorrar se confirma. La evidencia indica que las personas con un mayor entendimiento en temas financieros tienden a tener una mayor capacidad de guardar dinero para el futuro. Esto implica que a medida que las personas aumentan su educación financiera, aumenta también su capacidad de ahorro. Este hallazgo valida la importancia de la asociación entre estas dos variables y apoya la hipótesis alternativa (H1). Esta afirmación resulta fundamental en el proceso de planificación de proyectos educativos, porque resalta la relevancia del aumento en la educación financiera en ayudar a la sociedad a ahorrar, contribuyendo así a la consolidación económica y al crecimiento sostenido.

Hipótesis específica 2

H0: La capacidad de ahorro y los conocimientos financieros no están significativamente correlacionados en los hogares de la Comunidad Campesina Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

H1: La capacidad de ahorro y los conocimientos financieros están significativamente correlacionados en los hogares de la Comunidad Campesina Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.

Tabla 20

Correlación entre habilidades financieras y capacidad de ahorro de los jefes de hogar

			Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	habilidades financieras	Coefficiente de correlación	,554**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	208

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

En la Tabla 20, se muestra un nivel de significación bilateral muy bajo de 0,000 y una correlación positiva de 0,554. El modesto coeficiente valida la existencia de una conexión favorable entre la capacidad de ahorrar en el seno familiar y la comprensión de los principios financieros. El hecho de que la correlación sea significativa apoya la hipótesis alternativa (H1) y demuestra que a medida que las personas mejoran sus habilidades financieras, su habilidad para ahorrar también mejora. Este descubrimiento es crucial para validar la importancia de educar en habilidades financieras prácticas que pueden mejorar la estabilidad y capacidad financiera de las personas.

Hipótesis específica 3

H0: La capacidad de ahorro y la actitud del hogar hacia el dinero en la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024 no se correlacionan significativamente.

H1: La capacidad de ahorro y la actitud hacia el dinero en las familias de la comunidad rural Pampa Anza, Sicuani, Cusco - 2023 se correlacionan significativamente.

Tabla 21

Correlación entre actitud hacia las finanzas y capacidad de ahorro de los jefes de hogar

			Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Actitud hacia las finanzas	Coefficiente de correlación	,563**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	208

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

La Tabla 21 revela una correlación de Spearman de 0.563 entre la actitud hacia las finanzas y la capacidad de ahorro, con una significancia bilateral de 0.000. Esta estadística robusta señala una relación moderada positiva y significativa, apoyando la hipótesis alternativa (H1) que postula que una actitud proactiva y positiva hacia las finanzas está asociada con una mejor capacidad de ahorro. Este hallazgo subraya la importancia de fomentar una actitud favorable hacia la gestión financiera como parte de las intervenciones educativas. Al mejorar la actitud de los individuos hacia las finanzas, se puede influir directamente en su comportamiento de ahorro, potenciando así la estabilidad financiera personal y comunitaria en Pampa Anza. Este resultado enfatiza la relevancia de desarrollar programas que no solo enseñen habilidades financieras, sino que también moldeen actitudes positivas hacia la gestión económica.

5.3. Presentación y discusión de resultados

Se observó un coeficiente de correlación de Spearman de 0,867, lo que indica una relación significativa y positiva entre la capacidad de ahorro y el nivel de educación financiera en la Comunidad Campesina Pampa Anzá, de manera sustancial y notable.

Comparación entre antecedentes y principales hallazgos:

En el ámbito internacional, el ensayo de Vallejo Ramírez (2023) sobre la falta de educación financiera en Ecuador muestra cómo esta carencia tiene un impacto negativo en la toma de decisiones económicas de las familias. De manera similar, nuestro estudio en la comunidad de Pampa Anza evidencia que los hogares con menor acceso a educación financiera tienden a tener menores tasas de ahorro y son más vulnerables a las dificultades económicas. No obstante, nuestro estudio profundiza más al cuantificar el impacto de la educación financiera en el ahorro, revelando que las familias que reciben formación financiera muestran una mayor capacidad para planificar y gestionar sus ahorros, con una correlación alta de 0.867

entre ambas variables. Esto resalta que, en el contexto rural, la educación financiera puede ser un catalizador fundamental para mejorar la estabilidad económica de las familias.

Asimismo, Acosta et al. (2021) examinan el comportamiento financiero en Colombia y concluyen que una educación financiera inadecuada contribuye a un mal manejo de las deudas. Aunque el enfoque de su estudio estaba más orientado hacia el endeudamiento, sus conclusiones coinciden con las nuestras en cuanto a la relación entre conocimiento financiero y mejor gestión de recursos. En Pampa Anza, las familias que reportaron un mayor nivel de educación financiera no solo presentaron una mejor capacidad de ahorro, sino que también evitaron el sobreendeudamiento, lo que refuerza la importancia de la educación financiera como herramienta de prevención ante las deudas. Sin embargo, a diferencia del contexto colombiano, en nuestra comunidad campesina, el acceso limitado a préstamos formales parece proteger a las familias de un endeudamiento excesivo, lo que hace que el ahorro se convierta en una estrategia aún más crucial.

Por otro lado, en el contexto nacional, el estudio de Vicente & Venegas (2023), realizado en Lima Sur, muestra una correlación significativa entre la alfabetización financiera y la capacidad de ahorro, con un coeficiente de 0.779. Aunque los resultados son similares a los obtenidos en Pampa Anza, nuestro estudio destaca una correlación aún mayor (0.867), lo que sugiere que la educación financiera tiene un impacto más profundo en comunidades rurales. Además, Vicente y Venegas no abordan la actitud hacia las finanzas en su análisis, mientras que en nuestro estudio esta variable juega un papel crucial, con una correlación significativa de 0.563. Esto indica que, en contextos rurales, las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera son tan importantes como el conocimiento financiero mismo.

De igual forma, el estudio de Loayza Vélchez (2022) en jóvenes universitarios de Lima Sur revela una correlación significativa de 0.779 entre la educación financiera y la capacidad de ahorro. Aunque los contextos son diferentes (urbano vs. rural), ambos estudios muestran

que la educación financiera influye positivamente en la capacidad de ahorro. Sin embargo, el impacto es más fuerte en Pampa Anza, con un coeficiente de correlación de 0.867, lo que sugiere que, en contextos rurales donde el acceso a servicios financieros es más limitado, los conocimientos financieros tienen un mayor impacto en los hábitos de ahorro de las familias.

De igual forma, a nivel local, el estudio de Álvarez & Condorhuaman (2023) sobre microempresarios cusqueños muestra una correlación moderada entre la educación financiera y la capacidad de ahorro, lo que contrasta con los resultados más fuertes obtenidos en Pampa Anza. En este sentido, podemos inferir que la diferencia radica en las prioridades financieras de los grupos estudiados: mientras que los microempresarios se enfocan en reinvertir en sus negocios, las familias campesinas priorizan el ahorro como una estrategia fundamental de estabilidad económica. Esto refuerza la necesidad de adaptar los programas de educación financiera según las características de cada grupo poblacional.

Por otro lado, los resultados de Mamani (2020) en comunidades rurales de Puno coinciden significativamente con los nuestros, especialmente en cuanto a la actitud hacia las finanzas. Mamani destaca que una actitud proactiva hacia la gestión financiera es crucial en comunidades rurales, lo que se refleja también en nuestro estudio, donde se encontró una correlación significativa de 0.563 entre la actitud financiera y la capacidad de ahorro. Esto refuerza la importancia de no solo impartir conocimientos financieros, sino también promover una actitud positiva hacia la planificación financiera y el ahorro en comunidades como Pampa Anza.

Comparación entre principales teorías y principales hallazgos:

En la tesis, encontramos que la capacidad de ahorro de los hogares en la Comunidad Campesina de Pampa Anza muestra una relación directa con el nivel de ingresos de los jefes de hogar. Este hallazgo se alinea con la Teoría Keynesiana del Consumo, que propone que el aumento de ingresos conduce a un mayor consumo y, en consecuencia, a una disminución en

el ahorro. Sin embargo, los resultados también sugieren que a pesar del aumento en los ingresos, la educación financiera juega un papel crucial en la capacidad de ahorro, lo que refuerza la importancia de educar a las familias en cómo gestionar sus ingresos para destinar una parte al ahorro, algo que podría estar subestimado en el modelo tradicional de Keynes.

Al comparar la edad de los jefes de hogar y su capacidad de ahorro, se observa que aquellos en edades cercanas a la jubilación tienen una mayor tendencia a ahorrar, lo que coincide con la Teoría del Ciclo Vital de Modigliani. Esta teoría sugiere que las personas ahorran principalmente para mantener un nivel de consumo constante durante su vida laboral activa y en la jubilación. Los resultados de la investigación también refuerzan esta idea, ya que los hogares con jefes de hogar en edades más altas mostraron una planificación más estructurada del ahorro, a menudo vinculada con la educación financiera.

La Teoría del Ahorro Precautorio de Leland y Sandmo sostiene que el ahorro está motivado por la incertidumbre sobre el futuro, especialmente en lo que respecta a los ingresos. Este concepto se refleja en los resultados de la tesis, donde los hogares con menos estabilidad laboral o ingresos variables tienden a ahorrar menos, mostrando una relación entre la incertidumbre financiera y la falta de capacidad de ahorro. Sin embargo, las familias con un mayor grado de conocimiento en educación financiera muestran una mayor capacidad para manejar estas incertidumbres y administrar mejor sus recursos.

Otro hallazgo clave de la investigación fue que las instituciones informales, como las costumbres de ahorro entre familias y grupos cercanos, tienen un impacto importante en los hábitos de ahorro. Esto se puede vincular con la Teoría Institucional del Ahorro, que sostiene que las instituciones y normas sociales pueden influir en el comportamiento de ahorro. En este contexto, las redes informales de apoyo en la comunidad de Pampa Anza facilitan el ahorro en ausencia de acceso a instituciones financieras formales.

CONCLUSIONES

1. El estudio reveló una notable asociación entre la alfabetización financiera y la capacidad de ahorro entre los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco, sustentada por el coeficiente Rho de Spearman de 0,867. Mejorar la educación financiera es una estrategia eficaz para reforzar el bienestar financiero a largo plazo dentro de la comunidad y mejorar la estabilidad financiera de los hogares. Esto se evidencia a través de la sólida y positiva correlación observada entre el incremento en la capacidad de ahorrar y el aumento en la educación financiera, lo cual indica que ambas están estrechamente relacionadas.

2. Se ha observado una clara correlación entre la habilidad para ahorrar dinero y el conocimiento en materia de finanzas, lo que sugiere que ambas están estrechamente vinculadas, con un valor Rho de Spearman de 0,765. Las correlaciones significativas y positivas evidencian que existe una estrecha conexión entre la habilidad de ahorrar dinero y el entendimiento superior de los principios financieros. Este resultado subraya la importancia de las iniciativas educativas que se centran en aumentar los conocimientos financieros personales.

3. A pesar de que se evidencia una correlación moderada con un coeficiente de correlación de Spearman de 0,554, cabe resaltar que la relación entre las habilidades financieras y la capacidad de ahorro exhibe significancia estadística. Esta correlación sólida y positiva proporciona apoyo empírico a la importancia de incorporar la instrucción de habilidades financieras específicas en los programas de educación financiera, con el objetivo de mejorar la capacidad de ahorro de las personas.

4. Una actitud proactiva y positiva hacia la gestión financiera ayuda considerablemente a la capacidad de ahorro, como demuestra la conexión considerable y moderadamente positiva entre la actitud hacia el dinero y la capacidad de ahorro (coeficiente Rho de Spearman de 0,563). Este hallazgo subraya la necesidad de intervenciones que no solo enseñen conocimientos y habilidades, sino que también fomenten una actitud positiva hacia las finanzas para fortalecer las prácticas de ahorro y la estabilidad financiera de la comunidad.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que las entidades gubernamentales locales, en conjunto con el Gobierno Regional de Cusco, promuevan programas de alfabetización financiera como parte de su estrategia de desarrollo económico. La educación financiera debe ser accesible para todos los grupos de la comunidad, y debe incluir temas tanto básicos como avanzados (presupuestación, ahorro, gestión de deudas). La implementación de estos programas puede estar respaldada por políticas económicas que incentiven la formación financiera en la región, con especial enfoque en áreas rurales. Es vital que estos programas sean diseñados en colaboración con instituciones financieras, asegurando que aborden las necesidades específicas de las comunidades rurales como Pampa Anza.

2. Es aconsejable que las autoridades educativas locales, junto con el Ministerio de Educación, integren la educación financiera en el currículo escolar desde niveles primarios hasta secundarios, enfocándose en fomentar una actitud positiva hacia el ahorro y la planificación financiera. Esto puede lograrse mediante programas educativos que incluyan simulaciones financieras, talleres prácticos y el uso de tecnologías digitales, como plataformas y aplicaciones móviles diseñadas para enseñar conceptos financieros clave. Además, las instituciones financieras deben colaborar proporcionando recursos educativos accesibles, que fomenten la creación de una cultura de ahorro desde edades tempranas.

3. Se sugiere que las entidades financieras locales, en conjunto con las políticas económicas regionales, desarrollen programas de educación financiera que estén vinculados directamente a productos financieros accesibles para la población rural. Es fundamental que las municipalidades y los gobiernos locales promuevan la apertura de cuentas de ahorro, planes de inversión a largo plazo y estrategias de ahorro formal que estén alineadas con las políticas públicas de inclusión financiera. Estos programas deberían estar acompañados por campañas de sensibilización que muestren la correlación positiva entre la educación financiera y el mejor

manejo del ahorro, asegurando que las familias comprendan cómo el conocimiento financiero puede mejorar su bienestar económico.

4. Es crucial que los gobiernos regionales y las entidades financieras incluyan en sus políticas públicas programas que fortalezcan la capacidad de ahorro como herramienta fundamental de estabilidad económica en las comunidades rurales. Se debe priorizar la creación de incentivos fiscales y financieros que fomenten el ahorro formal, como subsidios o bonificaciones para quienes mantengan un ahorro constante. Adicionalmente, los programas de desarrollo social y económico del Estado deben integrar sesiones de capacitación financiera dentro de sus componentes, asegurando que las familias rurales puedan acceder a recursos financieros formales de manera segura y confiable. Estas políticas deben ser implementadas en colaboración con instituciones financieras, que ofrezcan productos accesibles y adaptados a las necesidades rurales.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta Granados, L. O., Leal Grondona, S., Ramírez Velásquez, J. S., & Monroy Márquez, J. F. (2021). *Relación entre la educación financiera y el comportamiento en el pago de deudas de los colombianos*. Bogota - Cuandinamarca: Universidad ean. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10882/11750>
- Aguinagalde, Y. B., Hernandez, N., & Quiroga, C. (2008). *Indices financieros*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos90/indices-financieros/indices-financieros>
- Alvarado, K. (25 de marzo de 2021). *Cultura de ahorro*. Obtenido de Esan alumni: <https://esanalumni.esan.edu.pe/cultura-de-ahorro/>
- Alvarez Chillihuani, M., & Condorhuaman Durand, G. Y. (2023). *Educación financiera y capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vino canchón del distrito de San Jerónimo, región Cusco - 2020.[Tesis de pregrado]*. Cusco: Universidad Andina del Cusco. Obtenido de <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/5855>
- Alza Portilla, S. O. (2017). *Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007 - 2015*. Trujillo, Peru: Universidad Privada Antenor Orrego. Obtenido de https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12759/3483/RE_ECON_SOLANGE.ALZA_EDUCACION.FINANCIERA_DATOS.PDF?sequence=1&isAllowed=y
- Alzúa, M. L., & Gosis, P. (2020). Impacto Social y Económico de la COVID-19 y Opciones de Políticas en Argentina. *PNUD LAC C19 PDS No. 6*, 1-27. Obtenido de https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2023-01/CD19-PDS-Number6-ES%20Arg_0.pdf
- Banco Azteca. (2024). *Aprende y crece*. Obtenido de ¿Qué es un consumo inteligente?: <https://www.aprendeycrece.hn/Articulos/TusFinanzas/17/170>

Banco de Desarrollo de America Latina. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS*. SERIE POLÍTICAS PÚBLICAS Y TRANSFORMACIÓN PRODUCTIVA N° 12.

Banco de la Nacion. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Lima, Peru: Banco de la Nacion. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

Banco Mundial. (2008). *Finance for all? : policies and pitfalls in expanding access (Inglés)*. Washington DC: Banco Internacional de Reconstrucción y Desarrollo / Banco Mundial. Obtenido de <https://documentos.bancomundial.org/es/publication/documents-reports/documentdetail/932501468136179348/finance-for-all-policies-and-pitfalls-in-expanding-access>

Banco Mundial. (2014). *Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion*. Washington DC: Banco Mundial. Obtenido de <https://documents1.worldbank.org/curated/en/225251468330270218/pdf/Global-financial-development-report-2014-financial-inclusion.pdf>

Barrios Miranda, C. D. (30 de junio de 2023). *Linkedin*. Obtenido de La importancia de la Educación Financiera.: <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-educaci%C3%B3n-financiera-barrios-miranda>

BBVA. (2019). *Cultura de ahorro. administrando tus gastos*. Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/cultura-del-ahorro.html#:~:text=caso%20de%20emergencias,-,%C2%BFQu%C3%A9%20es%20la%20cultura%20del%20ahorro%3F,para%20lograr%20tus%20metas%20econ%C3%B3micas>.

- BBVA. (14 de noviembre de 2023). *Sostenibilidad y Banca Responsable*. Obtenido de Sostenibilidad y Banca Responsable: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- BSG. (2020). *BSG Institute*. Obtenido de <https://bsginstitute.com/SubArea/Riesgos-en-Finanzas>
- Canahuire, A., Endara, F., & Morante, E. (2015). *Como hacer la tesis universitaria*. Cusco: Colorgraft S.R.L.
- Case, K., & Fair, R. (2007). *Principios De Microeconomia*. Mexico: Prentice Hall. Obtenido de <https://www.iberlibro.com/9789702610786/Principios-Microeconomia-8Ed-College-9702610788/plp>
- CGAP. (2011). *Global Standard-Setting Bodies and Financial Inclusion for the Poor: Toward Proportionate Standards and Guidance*. CGAP. Obtenido de <https://www.cgap.org/sites/default/files/researches/documents/CGAP-White-Paper-Global-Standard-Setting-Bodies-Oct-2011.pdf>
- Chen, J. (11 de junio de 2024). *Intermediario financiero: qué significa, cómo funciona, ejemplos*. Obtenido de <https://www.investopedia.com/terms/f/financialintermediary.asp>
- Chinen, K., & Endo, H. (2012). Effects of Attitudes and Background on Personal Financial Ability: A Survey in the United States. *International Journal of Management: Vol. 29 No. 2 Part 2*, 778 - 791. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/221940809_Effects_of_Attitudes_and_Background_on_Personal_Financial_Ability_A_Survey_in_the_United_States
- Claessens, S. (2006). Acceso a los servicios financieros: una revisión de los problemas y los objetivos de las políticas públicas (español). 21(2), 207-240. Obtenido de <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents->

reports/documentdetail/251351468162847090/access-to-financial-services-a-review-of-the-issues-and-public-policy-objectives

- Coca, M. (24 de julio de 2020). *La educación financiera: perspectivas desde la crisis de la COVID-19*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/la-educacion-financiera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19/>
- Cole, S., Paulson, A., & Kartini, G. (2014). Smart Money? The Effect of Education on Financial Outcomes. *The Review of Financial Studies*, 27(7), 2022–2051. Obtenido de <https://doi.org/10.1093/rfs/hhu012>
- Cole, S., Sampson, T., & Zia, B. (2011). Prices or Knowledge? What Drives Demand for Financial Services in Emerging Markets? *The Journal of Finance*, 66(6), 1933-1967. Obtenido de <https://personal.lse.ac.uk/sampsont/PricesKnowledge.pdf>
- Congreso de la republica. (2023). *LEY N° 31900*. Lima, Peru: Gaceta del congreso de la republica. Obtenido de https://es.scribd.com/document/678414552/2226137-3#fullscreen&from_embed
- Deleplace, G. (2017). *La teoria macroeconómica de John Maynard Keynes*. Medellin, Colombia: Universidad de Antioquia. Obtenido de https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/8839/1/DeleplaceGhislain_2017_TeoriaMacroeconomicaJohn.pdf
- Demirgüç, A., & Klapper, L. (2013). Measuring Financial Inclusion: Explaining Variation in Use of Financial Services across and within Countries. *Brookings Papers on Economic Activity*, 44(1), 279-340. Obtenido de <https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/f2c03dce-e407-5dfe-b4e1-59e9ae982f54/content>

- Dornbusch, R., Fischer, S., & Startz, R. (1998). *Macroeconomía*. McGraw-Hill. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Macroeconom%C3%ADa.html?id=gAeeQgAACAAJ&redir_esc=y
- Enríquez Pérez, I. (2017). Las teorías del crecimiento económico: notas críticas para incursionar en un debate inconcluso. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*, 25(1), 73 - 125. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/pdf/rlde/n25/n25_a04.pdf
- García, A., Santillán, R., & Sotomayor, N. (2020). Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda. *SBS Documentos de Trabajo*, 1 - 44. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru_DT-001-2020_2.pdf
- GBM. (18 de 11 de 2022). *GBM Academy*. Obtenido de <https://gbm.com/academy/que-es-una-inversion-tipos-y-ejemplos/>
- González, C. (2012). Profundización financiera rural: políticas públicas, tecnologías de microfinanzas y organizaciones robustas. *MBS*, 1, 7-52.
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, (41), 33 - 72. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a03.pdf
- Hofstede, G. (2001). *Culture's Consequences: International Differences in Work-Related Values*. Estados Unidos: Sage Publications. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Culture_s_Consequences.html?id=Cayp_Um4O9gC&redir_esc=y

Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs* Volume 44, Issue 2, 296-316. doi:<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

Jiménez, A. (31 de 07 de 2019). *Zaplo*. Obtenido de Zaplo:
<https://www.zaplo.es/blog/multiplicartu-capacidad-de-ahorro/>

Johnson, E., & Sherraden, M. S. (2007). From Financial Literacy to Financial Literacy to

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
Problema General ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024?	Objetivo General Determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.	Hipótesis General Existe una relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.	Variable 1: Educación financiera	Conocimiento financiero	Porcentaje de jefes de hogar que conocen productos financieros.	Nivel de investigación: Descriptivo – correlacional.
Problemas específicos ¿De qué manera se relaciona el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024?	Objetivos específicos Examinar la relación entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.	Hipótesis específicas Existe una asociación significativa entre el conocimiento financiero y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.			Habilidades financieras	Porcentaje de jefes de hogar que conocen conceptos financieros
				Frecuencia con la que los jefes de hogar elaboran y siguen un presupuesto para sus gastos.		Enfoque de investigación: Cuantitativo
				Frecuencia con la que los jefes de hogar ahorran parte de su ingreso mensual.		
				Frecuencia con la que los jefes de hogar utilizan de manera responsable las tarjetas de crédito.	Población La población estará constituida por todos los hogares de los pobladores pertenecientes a la Comunidad Campesina de Pampa Anza, que	
				Actitud hacia las finanzas		Frecuencia con la que los jefes de hogar planifican sus finanzas a largo plazo.
Frecuencia con la que los jefes de hogar buscan activamente información para mejorar su salud financiera.						

Anza, Sicuani, Cusco – 2024? ¿Cuál es la relación entre la actitud hacia las finanzas y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024?	Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024. Identificar la relación entre la actitud hacia las finanzas y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.	en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024. Existe una relación significativa entre la actitud hacia las finanzas y la capacidad de ahorro en los hogares de la Comunidad Campesina de Pampa Anza, Sicuani, Cusco – 2024.	Variable 2: Capacidad de ahorro	Cultura de ahorro	Frecuencia con la que los jefes de hogar ahorran.	según datos obtenidos de los registros de empadronamiento de esta asociación son en total 450 jefes de hogar. Muestra: La muestra estuvo conformada por 208 pobladores pertenecientes a la Comunidad Campesina de Pampa Anza. Técnica e Instrumentos: Técnica: Encuesta. Instrumento: Cuestionario
					Frecuencia con la que los jefes de hogar mantienen un ahorro constante.	
					Frecuencia con la que los jefes de hogar ahorran para un propósito específico	
				Planificación del gasto	Frecuencia con la que los jefes de hogar crean y siguen un presupuesto	
					Frecuencia con la que los jefes de hogar priorizan sus gastos según necesidades.	
					Frecuencia con la que los jefes de hogar ajustan su presupuesto ante cambios en sus ingresos o gastos.	
				Nivel de endeudamiento	Cantidad de jefes de hogar que mantienen su deuda por debajo de sus ingresos.	
					Cantidad de jefes de hogar que pagan sus deudas a tiempo	
					Cantidad de jefes de hogar que entienden las consecuencias de tener demasiada deuda.	

Anexo 2: Instrumento de investigación



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO



ENCUESTA

PRESENTACIÓN:

Señor (a) comunero (a) jefe de hogar de la comunidad campesina de Pampa Ansa, me presento ante usted en calidad de Bachiller en Economía de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, actualmente vengo realizando una investigación titulado "EDUCACION FINANCIERA Y SU RELACION CON LA CAPACIDAD DE AHORRO EN HOGARES DE LA COMUNIDAD CAMPESINA DE PAMPA ANZA, SICUANI, CUSCO – 2024", por lo cual solicito su cooperación respondiendo las siguientes preguntas de manera anónima y con toda su sinceridad.

INFORMACION SOCIODEMOGRAFICA

Marca con una "X" el recuadro al cual corresponda tu respuesta respecto a tu información sociodemográfica.

1. Edad

18 – 25 años	
26 – 35 años	
36 – 45 años	
46 – 55 años	
56 años a mas	

2. Genero

Masculino	
Femenino	

3. Nivel educativo

Primaria	
Secundaria	
Técnica superior	
Universitaria	



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO



CUESTIONARIO DE EDUCACION FINANCIERA

Instrucciones:

Por favor lea las indicaciones y marque con una "X" la(s) alternativa(s) que considere adecuada. Agradecemos su cooperación.

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

Nº	VARIABLE: EDUCACION FINANCIERA	1	2	3	4	5
	Dimensión: Conocimiento financiero					
1	¿Realizas el uso de tarjetas de crédito y/o ahorro?					
2	¿Conoces cómo se utilizan las tarjetas de crédito y/o ahorro?					
3	¿Con que frecuencia realizas pagos de consumo con tarjetas de crédito y/o ahorro?					
4	¿Con que frecuencia una persona debe solicitar préstamos de una entidad bancaria para financiar su negocio?					
5	Para garantizar la economía del hogar ¿Los ingresos que percibes deben ser mayores que los gastos?					
6	¿Usas responsablemente tus tarjetas de crédito?					
	Dimensión: Habilidades financieras					
7	¿Realizas un presupuesto diario de tu dinero?					
8	Del total de tus ingresos mensuales ¿Destinas un porcentaje para ahorrar?					
9	¿Conoces el limite de gasto mensual en la economía de tu familia?					
10	Cuando quieres sacar un crédito ¿Te informas con anticipación de las comisiones de interés que cobran las entidades financieras?					
	Dimensión: Actitud hacia las finanzas					
11	Al tener dinero extra ¿Decide ahorrar?					
12	¿Buscas información para mejorar tus conocimientos y habilidades financieras?					
13	¿Planifica sus gastos a largo plazo de acuerdo a los ingresos que obtiene?					



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO



CUESTIONARIO DE CAPACIDAD DE AHORRO

Instrucciones:

Por favor lea las indicaciones y marque con una "X" la(s) alternativa(s) que considere adecuada. Agradecemos su cooperación.

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

Nº	VARIABLE: CAPACIDAD DE AHORRO	1	2	3	4	5
	Dimensión: Cultura de ahorro					
1	¿Considera que es más seguro tener tu dinero en casa que ponerlos en una entidad financiera?					
2	¿Consideras importante tener una cuenta de ahorros en una entidad financiera?					
3	¿Cuentas con un plan de ahorro familiar?					
4	¿Realizas apuntes de tus ingresos y ahorros mensuales?					
5	¿Ahorras por lo menos el 10% de tus ingresos mensuales?					
	Dimensión: Planificación del gasto					
6	¿Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses?					
7	¿Sus ingresos económicos le permiten planificar todos los gastos de su hogar?					
8	¿Realizas un control de tus gastos para poder ahorrar?					
9	¿Realizas una planificación de tus gastos personales y familiares?					
	Dimensión: Nivel de endeudamiento					
10	¿Realizas préstamos de varias personas al mismo tiempo?					
11	¿Prefieres gastar el dinero hoy que ahorrar para el futuro?					
12	¿Utilizas tarjetas de crédito para pagar tus deudas?					

Anexo 3: Procedimiento de la Baremación

Variable Educación Financiera

Escala de medida	Valor
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Promedio máximo de los ítems del instrumento: $X_{max} = 65$

Promedio mínimo de los ítems instrumento: $X_{min} = 13$

Rango: $R = X_{max} - X_{min} = 52$

Amplitud: $A = \frac{\text{Rango}}{\text{Numero de escalas de interpretacion}} = \frac{52}{3} = 17$

BAREMO PARA LA VARIABLE educación financiera		
Niveles	Mínimo	Máximo
Poco	13	30
Regular	31	48
Bastante	49	65

Variable Capacidad de ahorro

Escala de medida	Valor
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Promedio máximo de los ítems del instrumento: $X_{max} = 60$

Promedio mínimo de los ítems instrumento: $X_{min} = 12$

Rango: $R = X_{max} - X_{min} = 48$

Amplitud: $A = \frac{\text{Rango}}{\text{Numero de escalas de interpretacion}} = \frac{48}{3} = 16$

BAREMO PARA LA VARIABLE capacidad de ahorro		
Niveles	Mínimo	Máximo
Bajo	12	28
Medio	29	44
Alto	45	60

Anexo 3: Fotografías del trabajo de campo realizado



Av. Finlandia (Comunidad de Pampa Ansa)





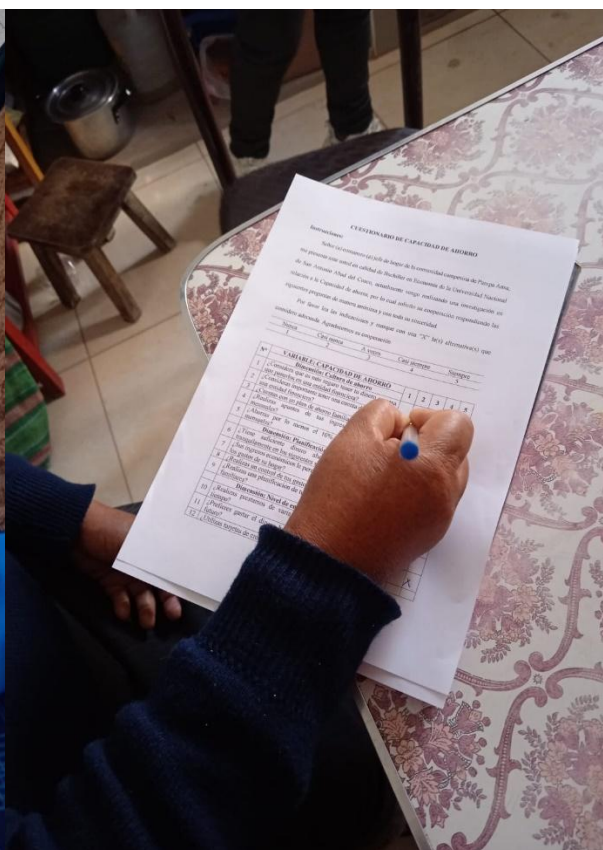
Aplicación de la encuesta a los jefes de hogar



Sector Ganadería de la Comunidad de Pampa Ansa.



Aplicación de la encuesta a los jefes de hogar



Aplicación de la encuesta a los jefes de hogar



Aplicación de la encuesta a los jefes de hogar



Aplicación de la encuesta a los jefes de hogar