

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**  
**Escuela Profesional de Administración y Sistemas**



**UPLA**  
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

**TESIS**

**EDUCACION FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO DE  
LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD  
DISTRITAL EL MANTARO, JAUJA - 2022**

Para optar : El Título Profesional de Licenciada en  
Administración.

Autoras : Bach. TORRES GALARZA KEYLA PIA

Asesor : Dr. Bejar Mormontoy Aguedo Alvino

Línea de Investigación : Ciencias empresariales y gestión de los  
recursos.

Fecha de Inicio y Culminación : 02.03.2023 - 01.03.2024

**Huancayo - Perú**

**2024**

**CONFORMACIÓN DEL JURADO**

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**

**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**

**TESIS**

**EDUCACION FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO DE  
LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD  
DISTRITAL EL MANTARO, JAUJA - 2022**

PRESENTADO POR:

**Bach. TORRES GALARZA KEYLA PIA**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

**Licenciada en Administración**

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y SISTEMAS

APROBADA POR EL JURADO:

PRESIDENTE :

PRIMER MIEMBRO :

SEGUNDO MIEBRO :

TERCER MIEMBRO :

Huancayo,.....de.....del 2024.

FALSA PORTADA

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**  
**Escuela Profesional de Administración y Sistemas**



**UPLA**  
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

**TESIS**

**EDUCACION FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO DE  
LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD  
DISTRITAL EL MANTARO, JAUJA - 2022**

Para optar : Título Profesional de Licenciada en  
Administración.

Autora : Bach. TORRES GALARZA KEYLA PIA

Asesor : Dr. Bejar Mormontoy Aguedo Alvino

Línea de Investigación : Ciencias empresariales y gestión de los  
recursos.

Fecha de Inicio y Culminación : 02.03.2023 - 01.03.2024

**Huancayo - Perú**

**2024**

**ASESOR:**

**Dr. Aguedo Albino Bejar Mormontoy.**

**DEDICATORIA:**

El trabajo de investigación actual lo dedico principalmente a Dios, quien me inspira y me da la fuerza para poder seguir avanzando en este esfuerzo por alcanzar uno de mis anhelos más grandes.

A mi madre: Anabel Galarza Granados, por ayudarme en cada paso que doy en mi esfuerzo por mejorar como persona y profesional. Además, se la dedico a mis abuelas, quienes son la luz del cielo que me dan el impulso para alcanzar mis metas. A mis hermanos, espero servirles de ejemplo de que todo se puede lograr.

Keyla.

## **AGRADECIMIENTO**

Expreso mi sincera gratitud a Universidad Peruana Los Andes y docentes de la facultad de Ciencias Administrativas y Contables, porque contribuyeron a este esfuerzo, brindándome y transmitiendo valiosos conocimientos, sugerencias, apoyo académico, material y moral.

A los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro por brindarme su apoyo incondicional para la realización de la encuesta de mi trabajo de investigación.

Al Dr. Aguedo A. Bejar Mormontoy docente asesor por los conocimientos brindados y lograr la culminación de la tesis.

La autora.



Oficina de  
Propiedad Intelectual  
y Publicaciones

NUEVOS TIEMPOS  
NUEVOS DESAFÍOS  
NUEVOS COMPROMISOS

## CONSTANCIA DE SIMILITUD

N ° 0457 - FCAC -2024

La Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones, hace constar mediante la presente, que la **Tesis**, Titulada:

**EDUCACION FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL EL MANTARO, JAUJA - 2022**

Con la siguiente información:

Con Autor(es) : **Bach. TORRES GALARZA KEYLA PIA**

Facultad : **CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

Escuela Académica : **ADMINISTRACIÓN Y SISTEMAS**

Asesor(a) : **Dr. BEJAR MORMONTOY AGUEDO ALBINO**

Fue analizado con fecha **17/10/2024**; con **131 págs.**; en el software de prevención de plagio (Turnitin); y con la siguiente configuración:

**Excluye Bibliografía.**

X

**Excluye citas.**

X

**Excluye Cadenas hasta 20 palabras.**

X

Otro criterio (especificar)

El documento presenta un porcentaje de similitud de **25** %.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N° 15 del Reglamento de uso de Software de Prevención Versión 2.0. Se declara, que el trabajo de investigación: ***Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.***

Observaciones:

En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presente constancia.

Huancayo, 17 de octubre del 2024.



**MTRA. LIZET DORIELA MANTARI MINCAMI**  
**JEFA**

Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones

## CONTENIDO

DEDICATORIA: .....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
CONTENIDO .....	viii
CONTENIDO DE TABLAS.....	xi
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT .....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	xv
CAPITULO I.....	18
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	18
<b>1.1 Descripción de la Realidad Problemática .....</b>	<b>18</b>
<b>1.2 Delimitación del Problema .....</b>	<b>20</b>
<b>1.3 Formulación del Problema.....</b>	<b>21</b>
<b>1.3.1 Problema General .....</b>	<b>21</b>
<b>1.3.2 Problemas Específicos.....</b>	<b>21</b>
<b>1.4 Justificación .....</b>	<b>22</b>
<b>1.4.1 Social .....</b>	<b>22</b>
<b>1.4.2 Teórica.....</b>	<b>22</b>
<b>1.4.3 Metodológica.....</b>	<b>23</b>
<b>1.5 Objetivos.....</b>	<b>23</b>
<b>1.5.1 Objetivo General .....</b>	<b>23</b>
<b>1.5.2 Objetivos Específicos .....</b>	<b>23</b>
CAPITULO II .....	25
MARCO TEÓRICO.....	25
<b>2.1 Antecedentes de la investigación: .....</b>	<b>25</b>



<b>2.1.1. Antecedentes nacionales</b> .....	<b>25</b>
<b>2.1.2. Antecedentes internacionales</b> .....	<b>29</b>
<b>2.2 Bases Teóricas o Científicas</b> .....	<b>34</b>
<b>2.2.1. Variable 1 Educación Financiera</b> .....	<b>34</b>
<b>2.2.2. Variable 2 Cultura de ahorro</b> .....	<b>44</b>
<b>1.3. Marco Conceptual (de las variables y dimensiones)</b> .....	<b>53</b>
CAPITULO III.....	59
HIPOTESIS .....	59
<b>3.1 Hipótesis General</b> .....	<b>59</b>
<b>3.2 Hipótesis Especificas</b> .....	<b>59</b>
<b>3.3 Variables (definición conceptual y operacionalización)</b> .....	<b>59</b>
CAPITULO IV .....	62
METODOLOGIA .....	62
<b>4.1 Método de Investigación</b> .....	<b>62</b>
<b>4.1.1. Método hipotético - deductivo.</b> .....	<b>62</b>
<b>4.3. Nivel de Investigación</b> .....	<b>63</b>
<b>4.3.1. Nivel Correlacional</b> .....	<b>64</b>
<b>4.4. Diseño de la Investigación</b> .....	<b>64</b>
<b>4.5. Población y Muestra</b> .....	<b>65</b>
<b>4.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos</b> .....	<b>66</b>
<b>4.6.1. Técnicas</b> .....	<b>66</b>
<b>4.6.2. Instrumentos</b> .....	<b>66</b>
<b>4.7. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos</b> .....	<b>67</b>
<b>4.8. Aspectos Éticos de la Investigación</b> .....	<b>67</b>
CAPITULO V .....	68
RESULTADOS.....	68

<b>5.1. Descripción de resultados .....</b>	<b>68</b>
<b>5.1.1. Estudio descriptivo de la variable educación financiera en la Municipalidad distrital de El Mantaro .....</b>	<b>68</b>
<b>5.2. Contrastación de hipótesis.....</b>	<b>81</b>
<b>ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>96</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>100</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>101</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>102</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>110</b>
<b>Anexo 1: Matriz de consistencia .....</b>	<b>111</b>
<b>Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables .....</b>	<b>113</b>
<b>Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento .....</b>	<b>115</b>
<b>Anexo 4: Instrumentos de investigación .....</b>	<b>118</b>
<b>Anexo 5: Validez de juicio de expertos. ....</b>	<b>122</b>
<b>Anexo 6: La data de procesamiento de datos .....</b>	<b>128</b>
<b>Anexo 7: Consentimiento Informado .....</b>	<b>129</b>
<b>Anexo 8: Evidencias (fotografías de la aplicación del instrumento) .....</b>	<b>130</b>

## CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de operacionalización de las variables.....	60
Tabla 2 Resultados porcentuales de la variable Educación Financiera de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro - Jauja.....	68
Tabla 3 Resultados porcentuales de la dimensión Proceso de educación financiera de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	70
Tabla 4 Resultados porcentuales de la dimensión Comprensión de la educación financiera de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	71
Tabla 5 Resultados porcentuales de la dimensión de Productos financieros de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	73
Tabla 6 Resultados porcentuales de la dimensión de Elecciones Informadas de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	74
Tabla 7 Resultados porcentuales de la variable Cultura de Ahorro de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	76
Tabla 8 Resultados porcentuales de la dimensión Acción de ahorrar de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	77
Tabla 9 Resultados porcentuales de la dimensión Almacenar recursos de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	79
Tabla 10 Resultados porcentuales de la dimensión Inversión de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	80
Tabla 11 Correlación Tau-b Kendall para la educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.....	83
Tabla 12 Correlación Tau-b Kendall para proceso de educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.....	85
Tabla 13 Correlación Tau-b Kendall para comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.....	88
Tabla 14 Correlación Tau-b Kendall para productos financieros y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.....	91
Tabla 15 Correlación Tau-b Kendall para elecciones informadas y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.....	93

## CONTENIDO DE FIGURAS

<i>Figura 1</i> Diferencias entre ahorro formal y ahorro Informal.....	45
<i>Figura 2</i> Como puedes Ahorrar mejor .....	49
<i>Figura 3</i> Resultados porcentuales de la variable Educación Financiera de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	69
<i>Figura 4</i> Resultados porcentuales de la dimensión Proceso de educación financiera de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	70
<i>Figura 5</i> Resultados porcentuales de la dimensión Comprensión de la educación financiera de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	72
<i>Figura 6</i> Resultados porcentuales de la dimensión de Productos financieros de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja .....	73
<i>Figura 7</i> Resultados porcentuales de la dimensión de Elecciones Informadas de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja .....	75
<i>Figura 8</i> Resultados porcentuales de la variable Cultura de Ahorro de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja .....	76
<i>Figura 9</i> Resultados porcentuales de la dimensión Acción de ahorrar de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	78
<i>Figura 10</i> Resultados porcentuales de la dimensión Almacenar recursos de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja .....	79
<i>Figura 11</i> Resultados porcentuales de la dimensión Inversión de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja.....	81

## RESUMEN

El actual trabajo de investigación cuyo título es educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital el Mantaro, Jauja – 2022, que se realizó con el objetivo de determinar la relación que existe entre la educación financiera y cultura de ahorro en los en los trabajadores de la municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022, dicho trabajo tuvo como variables educación financiera con sus dimensiones proceso de educación financiera, comprensión de la educación financiera, productos financieros y elecciones informadas, y la otra variable cultura de ahorro con sus dimensiones acción de ahorrar, almacenar recursos e inversión; se usó como método general el método científico y como método específico el método hipotético - deductivo, ya que el tipo de investigación que utilizamos fue básica y el nivel de investigación es correlacional y se utilizó las técnica de la encuesta, para obtener información y el análisis de estos datos se realizó con el programa excel para la estadística descriptiva y el programa SPSS-25 para la estadística inferencial, donde se concluye que la educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022, en base a tau b Kendall tienen una relación considerable.

**Palabras claves:** Educación financiera, cultura de ahorro, inversión, almacenar recursos, elecciones informadas, productos financieros, acción de ahorrar.

## ABSTRACT

The current research work whose title is financial education and savings culture of the workers of the El Mantaro district municipality, Jauja - 2022, which was carried out with the objective of determining the relationship that exists between financial education and savings culture in the In the workers of the district municipality of El Mantaro, Jauja - 2022, this work had as variables financial education with its dimensions financial education process, understanding of financial education, financial products and informed choices, and the other variable savings culture with its dimensions action of saving, storing resources and investment; The scientific method was used as a general method and the hypothetical-deductive method as a specific method, since the type of research we used was basic and the level of research is correlational and the survey techniques were used to obtain information and analysis. This data was carried out with the Excel program for descriptive statistics and the SPSS-25 program for inferential statistics, where it is concluded that the financial education and savings culture of the workers of the Mantaro district municipality, Jauja - 2022, in base a tau b Kendall have a considerable relationship.

**Keywords:** Financial education, savings culture, investment, storing resources, informed choices, financial products, saving action.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera es crucial por que es un factor clave en el desarrollo del sistema financiero y en la reducción de la exclusión social (Connolly y Hajaj, como se citó en García et al., 2013); esta exclusión social refleja en que alrededor del 50% de la población mundial tiene acceso al sistema financiero, mientras que la otra parte es la preocupación de los encargados del desarrollo de políticas públicas (García et al., 2013, p. 15), he aquí cuando entra de qué manera estamos o hemos aprendido a educarnos financieramente y ahorrado para poder afrontar los diferentes retos de nuestra economía familiar.

Millones de personas a nivel mundial se vieron afectadas con el coronavirus, uno de los principales desafíos a los que se enfrentaron fue el cierre obligatorio de empresas, lo que resulto en la perdida de empleos. Ante una situación complicada, en la que prevalece la incertidumbre en términos de salud y economía, según González-Páramo, “Porque, aunque el aumento de la incertidumbre siempre provoca un aumento instintivo de nuestra tasa de ahorro por motivo de precaución, en muchos casos este ahorro será escaso al producirse sobre la base de unos ingresos mermados, es mucho más compleja en un marco de incertidumbre sanitaria y económica”.

A fin de mejorar las economías y enfrentar estos desafíos en esencial tener una cierta formación en finanzas, es saber que se debe enfatizar en cuatro aspectos, según Helen Gibbons: “Diversificar los ahorros, mantener un nivel de deuda que sea manejable, revisar las finanzas personales con más frecuencia y usar la tecnología para el control financiero”. Rolando Arellano, al mismo tiempo del ahorro, tiene como objetivo la inclusión financiera de los individuos que dependen de su actividad en el patrimonio informal tiene como objetivo la inserción financiera de los individuos que ganan dinero con su actividad informal para “tener una relación con el sector financiero, que es el que puede ofrecer un crédito formal”.

El objetivo es determinar la correlación que coexiste entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja – 2022, para el desarrollo de este proyecto en la parte metodológica utilizamos como método general el método científico y como método específico el método hipotético – deductivo, ya que el tipo de investigación que se utilizó fue el básico y el nivel de investigación es correlacional, se utilizó una población y muestra de 25 personas es de tipo no probabilístico y se utilizó la técnica de la encuesta, y como instrumento el cuestionario, para obtener información y el análisis de estos datos se realizó con el programa Excel para la estadística descriptiva y el programa SPSS-25 para la estadística inferencial.

El contenido de la investigación está compuesta por 5 capítulos, el cual se conforma de la siguiente manera:

En el capítulo I: se describió la realidad problemática, formulación del problema, justificación y objetivos de la investigación.

En el capítulo II consta del marco teórico, antecedentes internacionales y nacionales, bases teóricas o científicas y el marco conceptual.

En el capítulo III consta de la hipótesis general, hipótesis específica, a su vez la definición conceptual y la operacionalización de las variables.

En el capítulo IV consta de la Metodología que comprende el método de investigación, tipo de investigación, nivel de investigación, diseño de investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos, técnicas de procesamiento y análisis de datos y los aspectos éticos de la investigación.



En el capítulo V consta de los resultados, donde se describe lo obtenido mediante tablas y figuras estadísticas, seguido de la constatación de hipótesis, prosiguiendo con el análisis y discusión de resultados, conclusiones, recomendaciones, finalizando con las referencias bibliográficas y los anexos correspondientes.

## CAPITULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Descripción de la Realidad Problemática

“A nivel mundial, mas del 78% de los estadounidenses conciben angustia de su entorno financiera”, Lanzagorta (2021). De igual manera, el 80% de las personas menores de 35 años no tienen respuestas a consultas sobre educación financiera o cultura de ahorro, y mas de dos tercios de los hogares carecen de ahorros suficientes para pagar sus gastos durante un tiempo de mes y medio aproximadamente. En la población de España, el 27% necesita prestamos, lo que resulta en una deuda a cierto plazo. Por otro lado, en los países de Noruega y Suecia, el 71% de la urbe tiene un elevado nivel de formación en finanzas y cultura de ahorro, lo que los convierte en lideres en este ámbito.

“A nivel nacional según la SBS, escasamente el 5% de la urbe peruana posee conocimientos culturales sobre instrucción y habilidades en las finanzas. A pesar de que los peruanos han realizado practicas financieras en el pasado, aún falta educación adecuada sobre habilidades y capacidades financiera. Incluso en la actualidad, la gente carece de conocimientos que les de capacidad de dar respuesta a interpelaciones importantes al ser abordados para invitarles a adquirir tarjetas de crédito o prestamos, como ¿Podría proporcionarme información sobre la tasa de interés? ¿Cuánto esta la membresía? Debido a que es fundamental para una economía sostenible, el adiestramiento en finanzas y el perfeccionamiento de saberes financiera en la urbe son esenciales para planear, instituir, economizar y gestionar caudales”. (Gutiérrez y

Delgadillo, 2017). Es esencial perfeccionar la sapiencia bancaria en el Perú para que los individuos manejen adecuadamente sus capitales particulares. Esto se debe a que la mayoría de peruanos carecen de juicio y familiaridad en los entes prestamistas, lo que lleva a que usen caudales y mercancías bancarios de modo impropia y/o utilicen mercados de la sección informal, los cuales suelen ser costoso y pocos fiables de operar. (Banco de la Nación, 2017); asimismo en la página de ESAN BUSSINES (06.05.2019) afirma “que el 70% de los adultos mayores de 25 años ahorra, mientras que solo el 49% de los jóvenes de 18 a 24 años lo hace. Sim embargo, a pesar del nivel de ahorro registrado, no siempre se enfoca en el sistema financiero, ya que el 55% de los peruanos lo hace fuera del sistema financiero”.

La educación financieramente que manejan los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro para el uso adecuado de su dinero y para que no estén derrochando en otros gastos que no los benefician, puesto que tras el confinamiento es necesario mantener un presupuesto ya que los ingresos y gastos han cambiado; asimismo, ante la presencia de una pandemia como lo fue el COVID-19 se vio reflejado que no tuvieron un ahorro prudente para poder enfrentar los gastos ante cualquier emergencia por si se contagiaban, por otra parte, la razón del porque no ahorran es porque no todos los trabajadores tienen la misma modalidad de contrato de trabajo, es decir, existen trabajadores que solo laboran por un periodo de tiempo determinado no teniendo contrato laboral si no contrato civil; Según el Banco Central de Reserva del Peru (11.01.2019) anuncia la maniobra oriunda para la fijación bancaria, que tiene como objetivo fomentar el desarrollo económico descentralizado e

incluso mediante acciones coordinadas, con la participación del sector público y privado para la preservación de la estabilidad financiera.

Lo que expreso, es realizar y desarrollar capacitaciones a través de convenio interinstitucional entre la municipalidad distrital del Mantaro y las universidades para que los alumnos que ostentan estudios de administración realicen charlas de concientización sobre la formación bancaria y cultura de reservar su peculio así como lo viene haciendo el Ministerio de Educación viene contribuyendo técnicamente como una estrategia para que los estudiantes puedan saber sobre la educación financiera, esto ya se empezó a implantar en los colegios estatales en el curso de ciencias sociales en manejo de las finanzas personales, basado en sensibilizar a los estudiantes acerca de la importancia de educarse financieramente, brindando herramientas y conocimientos sobre el funcionamiento de las finanzas personales y familiares, ya que esto es muy importante saber cómo se maneja las finanzas en casa; la SBS (09.04.2021) que dio una conferencia sobre como enseñar a manejar sus finanzas desde los más pequeños de casa con estrategias de acuerdo con las edades que tengan, en su página oficial cuenta con revistas donde pueden ayudar a toda la familia a tener una eficiente cultura de ahorro; agregando a esto el Ministerio de Desarrollo de Inclusion Social (MIDIS) (09.09.2019) afirma que a través de sus programas sociales, esta brindando educación financiera adecuada a los usuarios promoviendo y facilitando el acceso al sistema financiero y mejorando la cobertura del sistema financiero en los centros urbanos para permitir la creación y ampliación de oportunidades del ahorro.

## **1.2 Delimitación del Problema**

### **Delimitación espacial**

El área geográfica física en la que se ejecutó el estudio fue la Municipalidad distrital El Mantaro con dirección Jr. Junín S/N, que se encuentra ubicada en la jurisdicción de Jauja y departamento de Junín.

### **Delimitación Temporal**

El lapso en que se desplegó la actual pesquisa comprendió desde el mes de agosto del 2022 – 2024.

### **Delimitación conceptual o temática**

Los términos que se utilizaron operacionalmente en la investigación son:

Educación Financiera, proceso de educación financiera, comprensión de educación financiera, productos financieros, elecciones informadas, Cultura de ahorro, acción de ahorrar, almacenar recursos, inversión.

## **1.3 Formulación del Problema**

### ***1.3.1 Problema General***

¿Qué relación existe entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022?

### ***1.3.2 Problemas Específicos***

1. ¿Qué relación existe entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022?

2. ¿Qué relación existe entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022?
3. ¿Qué relación existe entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022?
4. ¿Qué relación existe entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022?

## **1.4 Justificación**

### ***1.4.1 Social***

La actual indagación consentirá a que los dirigentes y colaboradores de la municipalidad distrital del Mantaro, obtengan la información adecuada y necesaria en cuanto a la enseñanza de las finanzas y sapiencia de conservación del peculio, puesto que tendrán un mayor aprendizaje sobre el bienestar económico con una transformación gradual y un mayor aumento de capacidad para ahorrar.

### ***1.4.2 Teórica***

La presente investigación permitió tener conocimientos referidos a las variables educación financiera y la variable cultura de ahorro con sus respectivas dimensiones, así mismo las bases teóricas nos permitió dar una explicación respecto a la hipótesis; también se desarrolló la investigación con fuentes de investigación de los últimos años.

### ***1.4.3 Metodológica***

Para la presente investigación, utilizamos como método de investigación el método hipotético - deductivo, como sistemáticas de compilación de antecedentes, graduaciones para computar derivaciones, tabulación de datos y a también un estudio estadístico para un alto procesamiento de todos los datos conseguidos, donde se vera reflejado la confiabilidad y pureza de los efectos hallados. En este estudio, planteamos aplicar un diseño correlacional simple, dado los aspectos propuestos en el enfoque del problema y en su construcción.

## **1.5 Objetivos**

### ***1.5.1 Objetivo General***

Determinar la relación que existe entre la educación financiera y cultura de ahorro en los en los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022.

### ***1.5.2 Objetivos Específicos***

1. Establecer la relación entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022
2. Establecer la relación entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022
3. Establecer la relación entre los productos financieros y la cultura de ahorro en os trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro, Jauja - 2022

4. Establecer la relación entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022



## CAPITULO II.

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes de la investigación:

##### 2.1.1. Antecedentes nacionales

Lòpez, (2022) en su tesis titulada: “*Cultura financiera de los trabajadores administrativos de la sede de la universidad nacional de Cajamarca, 2022*”, para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional De Cajamarca”.

Asumió como problemática general ¿Cuáles son las calificaciones financieras del personal administrativo de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022? y como objetivo analizar el nivel de la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca. 2022. Como metodología consideró Investigación de nivel descriptivo simple con un diseño de investigación no experimental - Transversal, con una muestra de 163 empleados administrativos, de la sede de la Universidad Nacional de Cajamarca. Como resultado, los indicadores contributivos más valorados están conexos con los servicios financieros, mientras que el discernimiento de las tasas financieras y el análisis financiero tienen el valor más bajo. En cuanto a la dimensión de actitud y conducta, casi la totalidad de los personales tiene una baja tendencia a contratar un servicio financiero regido por sus impresiones y actitudes hacia el ambiente y su desconocimiento (64%).

Concluyendo que entre aquellos que informaron utilizar alguna forma de servicio financiero, los empréstitos al consumo (53%) y las tarjetas de crédito (19%) fueron los principales servicios financieros utilizados por los personales. A nivel de discernimiento bancario para ayudar a perfeccionar la perspicacia de mercados financieros, nociones, desarrollar habilidades para tornar de manera sensatos los peligros por parte de los personales de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca es estimado como intermedio y alto (43% en entrambos asuntos). Los productos financieros tienen la calificación más alta, mientras que el análisis financiero y las tasas se consideran inferiores cuando se contrastan con el discernimiento de indicadores determinados.

Tarazona Silva, (2018) en su tesis intitulada: *“la cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. De la Sunat, Lima, 2018*, para obtener el título profesional de Economista, Universidad Inca Garcilaso De La Vega”.

Plantea como problema general ¿De qué manera la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT? Y como objetivo general Determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR. HH. de la SUNAT. Así mismo la metodología que utilizo es descriptivo correlacional, lo cual está conformado por 152 trabajadores con un tamaño de muestra de 109 trabajadores, como técnica usaron la encuesta, Los resultados se obtuvieron a través de tablas y gráficos, inmediatamente se empleó la técnica estadística Chi-cuadrado para verificar la

hipótesis, exponiendo la hipótesis general donde la educación financiera (V1) está directamente conexas con el nivel de endeudamiento (V2).

Asimismo, Concluyo que el importe propio afecta; en el nivel de deuda de los empleados de SUNAT, lo que involucra que el importe realmente afecta el nivel de deuda, aseveración sostenida en los resultados estadísticos alcanzados, en el que, según la consecuencia, el chi cuadrado X2 se acepta la inicial hipótesis alternativa.

Vigo & Bances, (2022) en su tesis titulada: “*Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventistas Ñaña 2021*, para obtener el grado de magister en gerencia financiera internacional, Universidad Libre”.

La investigación establece como problema que la educación financiera de los colaboradores de entidades educativas se relaciona con sus capacidades financieras adquiridas, como un aspecto clave de la administración financiera. Como metodología uso un diseño no experimental de corte transversal, nivel correlacional, el estudio se desarrolló en una muestra probabilística de 140 colaboradores a quienes se les aplicó un cuestionario sobre educación financiera y capacidades financieras, diseñado y validado con un alto nivel de confianza ( $\alpha = .98$ ). Por tanto, como resultado dio que, en el campo de la gestión; Para las finanzas personales, es importante incentivar el desarrollo de la educación financiera y se considera importante seguir impulsando habilidades para optimizar la dirección de los caudales entre las asociaciones de entidades

pedagógicas, ya que está concerniente con las habilidades financieras mostradas en su uso y gestión de medios financieros.

Concluyendo que la sapiencia de instrucción financiera se localiza en paralelismos muy bajos todavía, no hay conciencia de las evaluaciones de los compromisos financieros que se asumen. Las instituciones financieras se fructifican de la falta de información de las personas en asuntos de finanzas particulares, con el objetivo de fomentar un mayor endeudamiento sin tener en cuenta los elevados costos asociados a esto. Tampoco hay una erudición de ahorro, ya que desde la infancia se observa esta grave situación donde no se comprende el significado del dinero y tampoco se gestiona adecuadamente. Los mayores ponen dinero y toman préstamos sin entender los riesgos que conllevan los compromisos con altas tasas de interés o métodos de pago escalonados, del mismo modo confían en las ganancias elevadas en las inversiones que en realidad son engaños como sucede con los esquemas piramidales.

Ayuque, (2019) en su tesis titulado: *“Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica año 2017*, para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Continental, Huancayo”.

Planteo, como problema general ¿Qué relación existe entre las finanzas personales y la educación financiera que tienen los colaboradores de EsSalud-Red Asistencial Huancavelica Año 2017? Destaca como objetivo Determinar qué relación existe entre las finanzas personales y la educación financiera de los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica Año 2017, como

metodología uso el método científico, sintético y estadístico, como técnica usaron la encuesta y como instrumento cuestionario de encuesta, teniendo como resultado que gran parte no ahorra por tener más de dos hijos, por la familia o por la edad, teniendo en cuenta que sus ingresos cambiaron al pasar los años, también hacen mención que casi siempre priorizan sus deudas personales y que recurren a la venta de un activo personal como estrategia para el pago de sus deudas.

Concluyendo que la relación que existe es negativa en la sujeción de objetivos particulares, pago de trances propios con la instrucción financiera, lo cual deberían priorizar los objetivos personales teniendo en consideración e calidad la formación bancaria o financiera para prevenir problemas en un futuro.

### ***2.1.2. Antecedentes internacionales***

Callisaya, (2018) en su tesis titulado: “*Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal*”, para optar el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad Mayor de San Andrés, Bolivia”.

Quien plantea como problema general ¿de qué manera se desarrolla la inteligencia financiera y la administración económica personal? estableciendo como objetivo identificar las características de la educación de la inteligencia financiera como contribución a la mejora de la administración económica personal, utilizo un diseño de investigación no experimental de tipo descriptivo con un enfoque de metodología mixta como metodología el método analítico,

sintético y estadístico, como técnica usaron la encuesta y como instrumento usaron el cuestionario, teniendo como resultados donde un 85% de encuestados no está relacionado con la inteligencia financiera, en otra pregunta que se les hizo un 50% señalaban que talvez consideren realizar ahorros más adelante.

Llegando a la conclusión que la instrucción de la comprensión financiera tiene que ser un fragmento completo del proceso de instrucción y amaestramiento. Se recomienda fortificar el contexto de que la formación de la comprensión financiera cause el talente financiero presente y coloque sobre la categoría de la razón financiera. Se sugiere esgrimir todos los instrumentales concernientes a la gestión financiera particular para adquirir sapiencias que viabilicen un futuro bendito.

Rosas Manrriquez, (2020) en su tesis titulado: *“Educación financiera y bienestar financiero de los empleados de la unión mexicana interoceánica, para optar el grado de maestría en Administración, Universidad de Montemorelos”*.

Planteo, como problema general ¿es predictor del nivel de riqueza financiero según la clarividencia de los empleados de la Unión Mexicana Interoceánica?, teniendo como objetivo exponer si la formación financiera es predictora del bienestar financiero de los empleados de la Unión Mexicana Interoceánica, la metodología empleada es de tipo cuantitativo, descriptivo, correlacional, predictivo, de campo y transversal. La población estuvo compuesta por 350 empleados, de los cuales se tomó una muestra de 149. Para la recolección de los datos, se elaboraron dos instrumentos: el primero, dirigido a medir la educación financiera, conformado por 20 items; el segundo, enfocado

a medir el grado de bienestar financiero, conformado por nueve ítems. Como resultado se observó que la calidad de la educación financiera es predictora del bienestar financiero de los empleados de la Unión Mexicana Interoceánica. Al realizar el análisis de regresión, se encontró que la variable educación financiera explicó el 45.1% de la varianza de la variable dependiente bienestar financiero.

Llegando a la conclusión que en este estudio demostró que coexiste una correlación rectilínea positiva y reveladora entre la diferente enseñanza financiera y la diferente vida financiera que viven los laburantes de la Unión Interoceánica de México. Se puede decir que el bienestar financiero será superior con más adiestramiento financiera.

Gonzales Acosta, (2018), en su tesis titulado: “Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones”, para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Peruana Unión”.

Planteo, como problema general ¿cuál es la importancia del manejo de finanzas personales para la toma de decisiones?, tiene como objetivo general determinar la importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones mediante análisis de datos históricos y recolectados. La metodología que se utilizo es descriptiva de diseño narrativo, con muestreo probabilístico y se usó como instrumento la encuesta. Las preguntas que se formularon a los individuos se centran en su comprensión del dinero. Forman parte de su formación en finanzas, una trama que está ganando cada vez más importancia a diario. La noción de recibir ingresos extras para satisfacer todas las obligaciones resulta atrayente para un gran número de individuos. Y lo peor es que muchas personas

se hipotecan con el objetivo de elevar sus niveles de vida, en ocasiones sin comprender en absoluto qué implica una tasa de interés escueto, una tasa compuesta, un interés moratorio u otros conceptos similares.

Concluye que coexiste una correlación reveladora de ( $T_b = .417$ ) entre conocimientos financieros y habilidades financieras, lo que enseña que el sujeto tiene un alto grado discernimiento sobre ahorros e inversiones, administración de tarjetas de crédito e haberes crediticios; El individuo poseerá mayor porte financiera para gestionar sus finanzas particulares, lo que le consentirá optimizar su forma de subsistencia; Asimismo, a la hora de elaborar un presupuesto, conocer el interés que puede ofrecer el banco demostrará un grado alto de instrucción financiera.

Escott Mota, (2018) en su tesis titulado: “*Estudio de la educación financiera del personal administrativo de la UAQ*, para obtener el grado de maestro en Administración, Universidad Autónoma de Querétaro, México”.

Planteo, como problema general ¿Qué tipo de educación financiera recibió desde una edad temprana el cuerpo administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro? Y tiene como objetivo conocer el nivel de educación financiera que ha recibido el personal administrativo de la Universidad Autónoma de Querétaro desde edad temprana, como metodología uso un enfoque cuantitativo, así como su enfoque en los conceptos de ahorro e inversión, con la finalidad de conocer las necesidades formativas. Como instrumento para recaudar información se aplicó la encuesta, la cual pretende evaluar el nivel de cultura financiera, mediante un muestreo probabilístico, con una muestra de 283



personas que forman la plantilla laboral de administrativos de la UAQ, teniendo como resultado que de acuerdo a los ocho factores: educación formal, educación informal, ahorro, crédito, micro seguros, presupuesto, inversión y remesas, mismos conceptos que fueron analizados mostrando importante áreas de oportunidad en la educación financiera que se ha recibido, presenta una tendencia hacia el ahorro.

También concluye que el crédito, al equivalente que el ahorro, es una noción familiar para los personales, ya que solo el 1% afirma haberlo adquirido y el resto lo asimiló durante la educación secundaria o preparatoria, así como de manera informal en su ambiente hogareño y gremial. Sin embargo, se notó que el uso no es el más adecuado, dado que comúnmente se emplea para saldar débitos, no saber hacer uso adecuado de los productos financieros y terminan estando endeudados e insatisfechos.

También concluye que la formación financiera es un procedimiento que posibilita la transmisión de saberes para la adquisición de destrezas en el manejo de datos, con el propósito de hacer elecciones en la administración de caudales económicos en favor de los individuos, también se observó la falta de sabiduría para la realización eficaz de elecciones, debido a que en múltiples situaciones no se aplican.

Pacheco, J. (2019) en su tesis titulado: *“Nivel de cultura de ahorro en los comerciantes del mercado centro comercial de la ciudad de Loja, para optar el título profesional de Ingeniero en Banca y Finanzas, Universidad Nacional de Loja, Ecuador”*.

Plateo, a modo de problema general ¿Cuál el nivel de cultura de ahorro que poseen los mercantes del mercado de la ciudad de Loja? y tiene como objetivo analizar el nivel de cultura de ahorro que poseen los comerciantes del mercado de la ciudad de Loja, analizando el financiamiento utilizado por los comerciantes para determinar las dificultades y elaborar un manual de cultura de ahorro, la metodología que se utilizó en esta investigación es el método analítico, sintético y estadístico, como técnica usaron encuesta y como instrumento el cuestionario de preguntas, dando como resultado que la mayoría de los comerciantes el mayor ingreso procedía de su propio trabajo, ya que eran trabajadores independientes donde el 69% de encuestados manipulan el dinero derivado de su oficio y un 30,9% usan fuentes externas de financiamiento, donde se concluyó que la cultura de ahorro en dichos comerciantes es aceptable, por lo que se recomienda poner en prácticas un manual de saber de ahorro con pautas cómodos y mingitorios para emprender a ejercer el ahorro y formar de esta diligencia una tradición habitual para optimizar el ambiente financiera.

También concluyo que tienen una capacidad aprobado de sapiencia de ahorro, ya que el 52,2% muestra la práctica de depositar su caudal en un establecimiento financiero. No obstante, esta cifra representa solo el 10% debido a sus bajos ingresos.

## **2.2 Bases Teóricas o Científicas**

### **2.2.1. *Variable 1 Educación Financiera***

#### **Concepto de Educación financiera:**

OCDE (2005) define como “El proceso mediante el cual los individuos financieros optimizan su entendimiento de los servicios, ideas y peligros financieros, adquieren destrezas para ser más sensatos de los peligros y congruencias monetarios, toman decisiones fundamentadas y toman medidas para aumentar su dicha económico.”.

### **Principios:**

Arrubla, (2016, p. 105) señala que:

- Los presentaciones pedagógicos sobre finanzas pueden abarcar temas relevantes como la proyección, el ahorro, la administración de deudas personales, comprensión de conceptos de matemáticas financieras y patrimonio.
- La formación monetaria debe ser implementada dentro del marco legal y administrativo, y ser vista como un instrumento para fomentar el desarrollo económico, la seguridad y la permanencia, además de regular los entes financieros y resguardar a los gastadores (que incluye regular la información financiera y suministrar recomendación).
- La amparo del comprador y el establecimiento financiera: ordenación.

### **Buenas prácticas de educación financiera:**

Arrubla, (2016, p. 106) señala que:

- Incrementar la concienciación de los ciudadanos sobre cómo manejar su perspicacia de las inseguridades financieras y las medidas de amparo.
- Promover a nivel regional y nacional los entes especializados encargados de administrar las propuestas públicas y privadas.
- Desarrollar planes de capacitación para clientes, accionistas y sus distintas divisiones.
- Especificar la información acerca de los artículos y prestaciones financieras.

#### **Libertad financiera:**

“Se trata de una concepción que guarda una estrecha relación con el bienestar financiero de una persona, aunque no obligatoriamente con su fortuna. Se define como la habilidad de satisfacer todas tus escaseces financieras sin pender de nadie y sin tener que hacer ninguna tarea que no te guste.”. (Guerrini, 2016, p. 11).

#### **Inclusión financiera:**

Comision Multisectorial de Inclusion Financiera, (2019, p. 6) Señala que “Es el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población.”

#### **Educación financiera en los niños:**

Finanzas para todos, (2016, p. 9) señala que “Enseñarles a no gastar más de lo que tienen. A veces hay que ahorrar y esperar para

poder comprar lo que se quiere, Los niños deben aprender desde pequeños que conseguir lo que quieren cuesta un esfuerzo a sus padres.”

### **Seguridad financiera:**

“Tienes respaldo financiero cuando logras conservar tu nivel de subsistencia y reservar dinero para enfrentar consumos inesperados. No es necesario tener riquezas, sino malgastar menos de lo que se gana. Para lograr estabilidad económica, es fundamental manejar de forma adecuada los gastos, reservar una parte de los ingresos cada mes y evitar adquirir deudas. Hacer planes para la jubilación también es una buena idea.” (Finanzas para todos, 2016, p. 4).

### **Objetivos financieros:**

Comision Nacional del Mercado de Valores y Banco de España, (2015, p. 4) señala que “Todos tenemos sueños acerca de lo que queremos conseguir en la vida y gran parte de estos sueños tienen un componente económico, Saber establecer y priorizar objetivos y seguir las acciones definidas para lograrlos es la clave del éxito financiero.”

### **Ingresos:**

Comision Nacional del Mercado de Valores y Banco de España, (2015, p. 6) señala que “Cualquier base financiera empieza con ingresos. Sueldos y salarios de trabajos remunerados, propinas,

regalos, premios, herencias, prestaciones sociales, etc., Los ingresos pasivos son entradas regulares de dinero que se reciben sin tener que trabajar a cambio.”

### **Gastos:**

Comision Nacional del Mercado de Valores y Banco de España, (2015, p. 7) señala que “Hay varias formas de clasificar los gastos. En primer lugar, siempre hay que determinar si se trata de una necesidad o un deseo”:

- *Gastos fijos obligatorios*: son los expensas necesarios o aquellos que nos poseemos como los pagos de alquiler, seguros, prestamos, etc.
- *Gastos variables necesarios*: son los gastos como la ropa, comida, electricidad, agua, etc.
- *Gastos superfluos o discrecionales*: son los gastos que van relacionados con todo aquello que son los deseos y no las necesidades.

### **Presupuesto familiar:**

“Es un instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos. Una vez realizado el presupuesto, podremos ir comprobando si las previsiones se cumplen, es decir, si lo estamos gestionando bien y se cumplen nuestros objetivos, o si hay

desviaciones y las podemos corregir”, (Banco mundial de la Mujer, 2008, p. 11)

### **Para que hacer un presupuesto:**

“Cada individuo puede localizar un impulso, según el provecho que le quiera dar. Podemos mencionar:

- Para conservar los consumos en función de los ingresos.
- Para impedir inconvenientes de administración.
- Para poder hacer anverso a instantes dificultosos.
- Para fiscalizar el nivel de expendio.
- Para saber cuál es la situación de nuestra economía en cualquier momento.
- Para ejecutar suposiciones tanto de consumo, de inversión o de ahorro.
- Para proyectar a corto, medio, o largo plazo”, (Banco mundial de la Mujer, 2008, p. 11)

### **Equilibrio presupuestario:**

Al hablar sobre administrar el computo monetario, nos referimos a supervisar la cantidad de dinero gastado, ya que las entradas monetarias tienden a mantenerse invariables y no cambiar, al menos a corto término.

Reglas que incumbimos seguir para que tenga provecho en la intervención de este:

- Todos los meses no son idénticos. Cualesquiera personas son más "ahorrativas" en cuanto a sus expensas, lo que nos ayudará a acumular fondos para afrontar los meses de mayor desembolso.
- “Cada mes:
  - Realizar cálculos de manera frecuente utilizando las facturas y los extractos bancarios.
  - Calcular la cantidad de ingresos requeridos para cubrir los gastos fijos.
  - Evitar extralimitarse el valor adherido para las expensas corrientes.
  - Si los ingresos cambian, consideraremos este hecho para reajustar tanto las previsiones como los nuevos objetivos”,  
(Banco Mundial de la Mujer, 2008, p. 15).

### **Préstamos:**

Finanzas para todos, (2016, p. 25) señala que “Es un dinero que te presta, normalmente un banco o una caja de ahorros.”

### **Préstamos personales:**

Banco Mundial de la Mujer (2008, p. 36) señala que “Los Préstamos Personales se conocen normalmente como préstamos al



consumo, ya que facilitan la compra en el momento de producirse la necesidad o el deseo sin tener que esperar a ahorrar el dinero necesario para adquirirlos.”

### **Préstamos Hipotecarios:**

Finanzas para todos, (2016, p. 26) señala que “Es un dinero que te presta el banco para comprar una vivienda. La garantía es la propia vivienda. Si no devuelves el préstamo, el banco se queda con ella para venderla y recuperar el dinero.”

### **Tarjetas de crédito:**

(Banco mundial de la Mujer, 2008, p. 41), manifiesta que “Las tarjetas son medios de pago que permiten la realización de compras sin dinero en efectivo y posibilitan diferir el pago de estas. Así mismo, permiten disponer de dinero efectivo, ya sea a través de cajeros automáticos o mediante su presentación en oficinas bancarias e incluso, de modo excepcional, en algunos establecimientos”.

### **Tasa de Interés:**

Es un indicador que se utiliza para estimar el costo de un crédito y se presenta en forma de porcentaje. La tasa de interés equilibra el riesgo y la ganancia de usar una suma de dinero en una situación y tiempo específico. (Rincón C. Esperanza & Rodríguez, 2018)

#### **2.2.1.1. Dimensiones**

### **1. Proceso de educación financiera:**

Rogers E. (2010), sostiene su perspectiva pedagógica desde un enfoque profundamente fenomenológico, identificando en el dominio del individuo el medio fundamental para adquirir conocimientos y transformarse a través de las relaciones interpersonales que emergen en la clase como un grupo de encuentro. El procedimiento formativo que refleja la conexión entre la enseñanza financiera, la ilustración, la instrucción y el lucubración, orientado al perfeccionamiento para su preparación para la vida.

### **2. Comprensión de educación financiera:**

(Huston, 2010). Asimismo, refiere que “Para tomar decisiones financieras, intervienen diferentes elementos tal como el impulso, prejuicios o situaciones, que habitualmente conllevan decidir erróneamente”. (Serrato, 2012) manifiesta que “Esta manera, la instrucción financiera brinda conocimientos, por medio de una oleada de datos donde además es obligatorio que los individuos sean capaces de formalizar esos conocimientos, de modo que perciban los servicios, ciertos productos y peligros que aquellos poseen, accediendo a decidir sobre la inversión y sobre el consumo a sus necesidades e intereses pendientes”.

### **3. Productos Financieros**

Los servicios económicos son herramientas que ofrecen la oportunidad de ganar efectivo mediante el recaudo e inversión, y suelen ser otorgados por entidades bancarias o financieras.

**Tipos:**

**a) Productos financieros de ahorro**

Son aquellos que te favorece a constituir tus ingresos y a elegir un proporción para que no gastes todo tu caudal, al momento de guardas tu peculio, puedes mejorar tus finanzas personales y tener un respaldo financiero en caso de ser necesario.

**b) Productos financieros de inversión**

Dado que la flexibilidad económica no asegura una efectividad, el inconveniente es superior en contraste con los servicios financieros de inversión.

**c) Productos financieros de financiación**

Las tarjetas de crédito son uno de los servicios financieros más populares, las cuales facilitan la retirada de fondos en efectivo, las operaciones personales, los pagos y la gestión sencilla de sus recaudos para sus recursos íntimas.

(BBVA México, 2020), señala que “El primer paso para aprovechar los beneficios que te ofrecen es conocer los productos financieros; el segundo paso es usarlos adecuadamente para mantener tus finanzas saludables”.

#### **4. Elecciones informadas:**

(Ricardo Pascale, 2016), manifiesta que “Trata de una parte fundamental de la administración financiera y se basa en la toma de decisión para un uso eficiente en la inversión de nuestros recursos financieros. Tiene como objetivo establecer la relación más conveniente entre los recursos propios y las deudas”.

##### **2.2.2. Variable 2 Cultura de ahorro**

###### **Concepto de Cultura de ahorro**

Ceca, (2018, p. 7) señala que “La cultura de ahorro es tomar la acción de ahorrar como un estilo de vida, con la finalidad de almacenar recursos que permitan solventar ciertas dificultades económicas o llegar a alcanzar sueños que requieren de una gran inversión. Esta cultura consiste en reducir nuestros gastos o evitar gastos que no sean primordiales para orientar parte de nuestros recursos al ahorro”.

###### **¿Qué es el ahorro?**

Saving Trust S.A., (2006, p. 15) señala que “Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella”

###### **Ahorro formal.**

Superintendencia de Banca, Seguros y Aduanas, (2014, pág. 6) señala que “Es el antídoto contra eventos inesperados, emergencias y cualquier situación que exija dinero contante y sonante, comenzar a ahorrar hoy, es la mejor forma de conquistar metas, prevenir necesidades y enfrentar emergencias.”

### **Ahorro informal.**

Gracia, (2019, p.4) señala que “es manejado directamente por el individuo al que pertenece el dinero destinado, siendo la manera más común de ahorro el mantener guardado cierta cantidad de dinero en efectivo por un tiempo definido o hasta necesitarlo, realizando aportes periódicos para aumentar esta cantidad.”

### **Diferencias:**

Gracia, (2019, p.6) señala diferencias entre el ahorro formal e informal:

### **Figura 1**

*Cuadro de comparación entre el ahorro formal e informal*

Ahorro Formal	Ahorro Informal
Se guarda el dinero en una entidad bancaria	Se guarda el dinero en casa o en otro lugar fuera del banco
Genera intereses por los fondos ahorrados	No genera intereses por lo que el dinero puede devaluarse
Ofrece productos bancarios para el manejo de las finanzas	No proporciona ningún instrumento de pago
Estás resguardado y seguro en el banco	Es más propenso a robos o pérdidas
Tiene limitaciones en cuanto a la cantidad de dinero de la que se puede disponer	Puedes disponer de la totalidad de tus ahorros en cualquier momento
Las operaciones se realizan a través del banco	Puedes abonar o retirar dinero cuando lo desees
Puedes controlar mejor tus ahorros	Puedes gastarlo en otros fines

*Nota: Tomado de la Revista Rankia donde nos hace una comparación sobre el ahorro formal y el ahorro informal y cuál de estos es la mejor opción a la hora de ahorrar.*

### **Motivaciones para ahorrar:**

Cada individuo puede poseer razones diferentes para economizar.

Muchas de las causas podrán detallarse de la siguiente manera:

- *Vivienda:* la evaluación de los beneficios y desventajas de poseer una vivienda es un tema delicado debido a que se involucran factores emocionales como el matrimonio y la familia.

- *Ahorro para el estudio de los hijos:* Uno de los desafíos radica en que, si realizamos el recaudo en estrategias financieras ancestrales y concretos de limitado arriesgo, o no logramos la meta, o si economizamos mucho y pensamos que lograríamos emplearlos para otro provecho, este tratamiento no lo autoriza.
- *Ahorro para la jubilación:* (Saving Trust S.A., 2006, pág. 42) señala que “Si queremos una jubilación digna, lo único que nos queda es ahorrar de manera ordenada e inteligente que nos permita acumular el dinero suficiente para poder esperar nuestra jubilación con entusiasmo y no con el temor con que lo esperan millones de personas hoy en día”.

### **Línea de acción de ahorros.**

(Comision Multisectorial de Inclusion Financiera, 2019, p. 10), señala que “El Proyecto de Ley 4427/2018-CR que regula la Cuenta de Ahorro en Moneda Nacional de Menores de Edad de 16 años y de Menores de Edad con Capacidad de Acción Restringida en Empresas del Sistema Financiero, a fin de permitir la atención de las necesidades ordinarias de su vida diaria y de incentivar la cultura de ahorro en la niñez y adolescencia del país”.

### **El ahorro como gasto fijo obligatorio:**

Comision Nacional del Mercado de Vlores y Banco de España, (2015, p. 8) señala que “El objetivo del presupuesto es ajustar los gastos

para poder ahorrar más. El ahorro es fundamental. No importa el nivel de ingresos; quienes no ahorran, o no ahorran lo suficiente, están condenados a vivir mes a mes de forma precaria.”

### **Fondo de emergencia:**

Comision Nacional del Mercado de Vlores y Banco de España, (2015, p. 10) señala que “un fondo de emergencia sirve para paliar la situación e impedir el descarrilamiento de nuestros planes. Sin un fondo de dinero apartado para imprevistos, lo normal es tener que recurrir a opciones más costosas como: prestamos o tarjetas de crédito.”

### **Sistemas de ahorro:**

Es posible hallar una variedad de herramientas de ahorro que deben analizarse minuciosamente para que, al momento de tomar una decisión, nos brinden una sensación de sosiego, ya sea que nos acceda a conservar el plan propuesto en el tiempo o que nos de la seguridad de que no perderemos o veamos rebajado nuestro capital. Cualesquiera unidades de conservación concurrencias en el mercado son los siguientes.

- a) *AFP*: Es una estrategia de recaudo porque su meta principal es garantizar una contribución inalterable para los empleados que han finalizado su trayectoria laboral.
- b) *Cuenta de ahorro voluntario*: es muy comparable a una base equitativo, ya que genera la equivalente ganancia que el fondo de



asignaciones seleccionado, pero tiene la gran prerrogativa de no poseer ningún precio adicional.

- c) *Fondos Mutuos o Fondos de inversión*: (Saving Trust S.A., 2006, p. 47) señala que “Es una forma de inversión en la que individuos y entidades legales invierten sus recursos excedentes en un fondo común con el fin de obtener una ganancia específica”.

### **Deudas:**

Saving Trust S.A., (2006, p. 19) señala que “las deudas son lo opuesto al ahorro, con la diferencia que el ahorro es voluntario, en el caso de las deudas, hay que pagar obligatoriamente, aunque no podamos.”

## **2.2.2.1. Dimensiones**

### **1. Accion de ahorrar**

(SERNAC, 2018) señala que “Es la acción de separar un monto del ingreso personal o familiar, que se reserva para necesidades o inversiones futuras. La práctica constante del ahorro permite acumular un fondo que servirá para enfrentar cualquier imprevisto o contar con un capital que facilitará la concreción de proyectos futuros”.




### **Figura 2**

*Como puedes Ahorrar mejor*

## Cómo puedes **ahorrar mejor**

Salud financiera

### Para conseguir ahorrar, los expertos aconsejan:

- 
**El ahorro es un buen hábito** que para lograrlo **debe de practicarse día a día**, hasta que llegue el momento en que se realice de forma natural, casi de forma mecánica.
- 
**Tener unas metas es un hecho relevante para comenzar a ahorrar:** hay que establecer objetivos a corto, mediano y largo plazo. El ahorro conseguido en el corto plazo ayudará a mantener motivado al ahorrador para seguir por el buen camino.
- 
**Equilibrio entre ingresos y gastos,** teniendo a buen resguardo parte de los ingresos del presente para poder asegurar el futuro.



### PASOS A SEGUIR:

- 
**1** Contar con un **colchón financiero** para poder afrontar imprevistos es vital en la salud financiera.
- 2** Es recomendable **mantener el ahorro en una cuenta aparte** en la que poder marca las metas de ahorro, así como tener el control para conseguir cumplir los objetivos.
- 3** De esta forma, podremos **alcanzar metas**, tanto **a corto plazo** (compra de un portátil o vacaciones), como **a largo plazo** (comprar una vivienda o un coche).
- 4** **Para todo esto, existen reglas de ahorro como la del 50/30/20:** implica dividir en tres partes los ingresos mensuales. La mitad, es decir, el 50% debe destinarse a cubrir las necesidades básicas. Otro 20% se destinará al ahorro y el 30% restante a gastos imprevistos o caprichos.

Más información sobre **salud financiera** en [bbva.com](https://www.bbva.com)

*Nota: Tomado de la página de BBVA para mejorar el ahorro.*

## **2. Almacenar recursos:**

(ElEconomista, 2020) señala que “Es la acción de separar una parte de los ingresos de una persona o empresa para usarlos en el futuro, ya sea para gastos previstos o imprevistos, emergencias financieras o posibles inversiones”.

(BCRA, 2020) menciona que “Contar con ahorros también ayuda a enfrentar situaciones imprevistas, como una enfermedad, cambiar un electrodoméstico que no puede repararse o hacer un viaje de emergencia. Además, los ahorros se pueden invertir y obtener un rendimiento (una ganancia) a partir de ese monto que reservaste”.

## **3. Inversión**

(BANCODAVIVIENDA, 2018) menciona que la “Inversión El deber ser es que una parte de los ingresos se destine a la inversión, es decir a multiplicar de manera exponencial los recursos financieros”.

(SERNAC, 2018) señala que “La inversión consiste en emplear (o destinar) una cantidad de dinero a un proyecto, negocio, o instrumento financiero para conseguir ganancias”.

### **Características de la inversión:**

- Implica destinar algún recurso (tiempo, capital y/o trabajo).
- Busca obtener beneficios a partir de ello.
- Lleva implícito cierto riesgo.

- Las ganancias o pérdidas se concretan luego de un periodo de tiempo determinado.
- Los recursos empleados pueden ser tangibles o intangibles.

### **Tipos de inversión:**

#### *Según el tiempo:*

- **Inversión a corto plazo:** Se refiere a las operaciones que se efectúan con el objetivo de lograr ganancias a breve tiempo, usualmente inferior a un año.
- **Inversión a largo plazo:** (CEUPE, 2021) señala que “Son inversiones que tienen como objetivo obtener beneficios a largo plazo, generalmente más de un año. El inversor en este tipo de inversión busca preservar las propiedades adquiridas y anticipar los beneficios típicos de una operación a largo plazo: menos riesgo, mayor rentabilidad, tranquilidad, interés compuesto, etc”.

#### *Según su estrategia:*

- **Inversión agresiva:** Es una táctica que reside en variar en instrumentos de alta liquidez, con alto nivel de riesgo y elevados rendimientos, para conseguir beneficios cuantiosos en un periodo de tiempo corto.
- **Inversión conservadora:** (CEUPE, 2021) manifiesta que “Es una táctica que busca invertir en instrumentos con baja liquidez,

con bajo nivel de riesgo y modestos rendimientos, para conseguir beneficios estables en el largo plazo”.

#### **Elementos de una inversión:**

- Rendimiento: Indica el desempeño a lograr en relación a las inversiones empleados. Usualmente, se cuantifica en medidas.
- Plazo: Es el periodo en el que se busca conservar la inversión..
- Liquidez: Es la habilidad de esa inversión para convertirse rápidamente en financiación en efectivo sin sacrificar su utilidad. En otras palabras, refleja la capacidad financiera del propietario de una inversión para comercializar su bien a un valor ventajoso y de manera inmediata.
- Riesgo: (CEUPE, 2021) señala que “Representa la probabilidad de que una inversión salga mal. Esta probabilidad depende en gran medida del rendimiento de una inversión, ya que el riesgo es mayor cuando la rentabilidad también lo es”.

### **1.3. Marco Conceptual (de las variables y dimensiones)**

#### **Educación financiera**

OCDE (2005) define como “El tratamiento por el cual los consumidores de dinero adquieren una excelente entendimiento de los recursos, conocimientos y inconvenientes financieros, adquieren capacidades para ser más reflexivos de los inconvenientes y ofertas financieras que toman decisiones asesoradas para incrementar su desarrollo financiero.”

Así, la enseñanza financiera es el procedimiento a través del cual los utilizadores entienden los principios de los servicios financieros para realizar decisiones fundamentadas con el fin de potenciar su prosperidad.

## **1. Proceso**

Según, significados (2022), menciona que “Es un conjunto o encadenamiento de fenómenos asociados al ser humano o a la naturaleza, que se desarrollan en un periodo de tiempo finito o infinito y cuyas fases sucesivas suelen conducir hacia un fin específico”.

- **Desarrolla capacidades**

Según, PNUD (2009, p.15) manifiesta que “Es el proceso mediante el cual las personas, organizaciones y sociedades obtienen, fortalecen y mantienen las aptitudes necesarias para establecer y alcanzar sus propios objetivos de desarrollo a lo largo del tiempo”.

- **Requiere información**

Según, Scielo (2022) menciona que “Es la determinación de los requerimientos para el análisis de la información es el estudio del sistema actual del negocio a fin de encontrar como trabaja y donde debe mejorarse”.

## **2. Comprensión**

Según, la Real Academia Española (2022) “La comprensión, por lo tanto, es la aptitud o astucia para alcanzar un entendimiento de las cosas”.

Por otro lado, la comprensión se refiere a la tolerabilidad o calma ante una circunstancia específica.

- **Finanzas personales**

Según, Significados (2022) señala que “Se refieren al manejo de los fondos y bienes de una persona o familia. En otras palabras, administrar todo tu dinero, incluidos tus ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, etc.”

- **Riesgos financieros**

Según, BBVA (2021) menciona que “hace referencia a la incertidumbre que surge en el rendimiento de una inversión como resultado de los cambios en el sector, la imposibilidad de una parte de devolver el capital y la inestabilidad de los mercados financieros”.

### **3. Productos financieros**

Según, Euro innova (2019) “es una herramienta que un individuo o entidad puede obtener con el propósito de asistirle en el ahorro o la inversión”.

### **4. Elecciones informadas**

Según, reverso diccionario (2022) menciona que “los mecanismos los cuales un individuo o un conjunto de individuos eligen con responsabilidad”.

- **Habilidades financieras**

Según, Valera Analitik (2021, p. 4) efectúan acerca a diversos elementos del comportamiento vinculados a la manera en que los ciudadanos gestionan sus recursos. Además, a cómo emiten elecciones vinculadas con el efectivo. Incorporan los elementos que consideran y el grupo de habilidades que emplean.

- **Conceptos financieros**

Según, de Conceptos (2021) menciona que “Hace referencia al manejo de las finanzas, entendiéndose por tales, los bienes o caudales, a veces estrictamente ceñido a los bienes que integran el patrimonio estatal”.

## **Cultura de ahorro**

Ceca, (2018, pág. 7) indica que “La cultura de ahorro es tomar la acción de ahorrar como un estilo de vida, con la finalidad de almacenar recursos que permitan solventar ciertas dificultades económicas o llegar a alcanzar sueños que requieren de una gran inversión. Esta cultura consiste en reducir nuestros gastos o evitar gastos que no sean primordiales para orientar parte de nuestros recursos al ahorro”.

De este modo La cultura de ahorro es la acción de ahorrar para un mejor modo de subsistencia, con el propósito de almacenar y solventar las dificultades económicas que requieren una mayor inversión.

### **1. Acción de ahorrar**

Según, Significados (2021) señala que “Es separar una parte de los ingresos que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para su uso



en el futuro, ya sea para algún gasto previsto o imprevisto, emergencia económica o una posible inversión”.

- **Ingresos**

Según, Billin (2021, p. 3) sostiene que “son ganancias tanto monetarias como no monetarias, que se juntan y generan en consecuencia un centro de consumo-ganancia. Podemos diferenciarlos entre los que se consiguen por la venta de un producto o por un servicio”.

## 2. Almacenar recursos

Según, la Real Academia Española (2018) define que “es poner o guardas en un lugar seguro una cantidad de algo”.

- **Acciones preventivas**

Según, UDEA (2018) “Es aquella tomada para eliminar la causa de una no conformidad potencial u otra situación potencialmente indeseable”.

- **Recursos económicos**

Según, Definición (2022) “son los medios materiales o inmateriales que permiten satisfacer ciertas necesidades dentro del proceso productivo”.

- **Gastos primordiales**

Según, BBVA (2018) define que “son aquellos gastos necesarios que se repiten periódicamente, por lo que se sabe con antelación cuándo hay que pagarlos y qué cantidades se deben abonar. En esta categoría se encuentran los gastos de vivienda, educación, seguros, impuestos y préstamos, entre otros”.

### 3. Inversión

Según, BBVA (2018, p. 4) sostiene que “es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la intención de aumentar con las ganancias generadas por ese proyecto comercial”.

- **Capital**

Según, Konfio (2020) define que “es el total de recursos físicos y financieros que posee una entidad económica, obtenidos mediante aportaciones de los socios o accionistas, para generar beneficios o ganancias”.

- **Estilo de vida**

Según, Scielo (2021) sostiene que “se refiere a las formas particulares de manifestarse el modo y las condiciones de vida en que las personas integran el mundo que les rodea y que incluye hábitos de alimentación, higiene personal, ocio, modos de relaciones sociales, sexualidad, vida relacional y de familia y mecanismos de afrontamiento”.

- **Libertad financiera**

Según, Aldía (2019) menciona que “La libertad financiera se asocia a ser capaz de solventar tus gastos básicos mensuales, según tu estilo de vida actual. Si quieres gastar en lujos que no acostumbras, entonces debes buscar la plenitud financiera, por lo que necesitarás trabajar un poco más para tener más ingresos pasivos”.

## **CAPITULO III**

### **HIPOTESIS**

#### **3.1 Hipótesis General**

Existe una relación positiva y significativa entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022

#### **3.2 Hipótesis Especificas**

1. Existe una relación positiva y significativa entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022
2. Existe una relación positiva y significativa entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022
3. Existe una relación positiva y significativa entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022
4. Existe una relación positiva y significativa entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022

#### **3.3 Variables (definición conceptual y operacionalización)**

**Tabla 1**

**Matriz de operacionalización de las variables**

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
<b>V1 EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	OCDE (2005) define como el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.	La educación financiera es el proceso mediante el cual los usuarios comprenden los conceptos de los productos financieros para la toma de elecciones informadas para mejorar su bienestar.	D1. Proceso de Educación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrolla capacidad de administrar su dinero para mantener un mejor estilo de vida</li> <li>• Planea elegir productos financieros para dar seguimiento a sus finanzas</li> <li>• Requiere información de productos financieros para mantenerse informado</li> </ul>	Escala Ordinal
			D2 Comprensión de la Educación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprende los conceptos básicos de las finanzas personales para un uso adecuado de su dinero</li> <li>• Entiende el correcto manejo del dinero para su bienestar</li> <li>• Logra entender los riesgos financieros para no cometer errores en un futuro</li> </ul>	
			D3 Productos Financieros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Califica los servicios que ofrece la financiera hacia el cliente</li> <li>• Obtiene ayuda sobre los productos financieros para tener elecciones informadas</li> </ul>	
			D4. Elecciones informadas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Intenta buscar información sobre los riesgos financieros para mantenerse informado</li> <li>• Toma decisiones informadas para mejorar sus habilidades financieras</li> </ul>	

				<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realiza elecciones informadas para un proceso consciente sobre las oportunidades financieras</li> <li>• Define la información adecuadamente para mejorar su comprensión sobre los conceptos financieros</li> </ul>
<b>V2 CULTURA DE AHORRO</b>	Ceca, (2018, pág. 7) indica que la cultura de ahorro es tomar la acción de ahorrar como un estilo de vida, con la finalidad de almacenar recursos que permitan solventar ciertas dificultades económicas o llegar a alcanzar sueños que requieren de una gran inversión. Esta cultura consiste en reducir nuestros gastos o evitar gastos que no sean primordiales para orientar parte de nuestros recursos al ahorro.	La cultura de ahorro es la acción de ahorrar para un mejor estilo de vida, con la finalidad de almacenar y solventar las dificultades económicas que requieren una mayor inversión.	D1. Acción de ahorrar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Supervisa sus ahorros para su uso en un futuro</li> <li>• Funciona separar una parte de sus ingresos para algún imprevisto o emergencia</li> <li>• Procura ahorrar para tener una posible inversión a futuro</li> </ul>
			D2. Almacenar recursos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ejecuta acciones preventivas para reducir sus gastos.</li> <li>• Logra asignar recursos económicos para sus gastos primordiales (comida, vivienda)</li> <li>• Busca soluciones para evitar gastos que no sean primordiales</li> <li>• Analiza algunas acciones preventivas para almacenar recursos de forma segura.</li> </ul>
			D3. Inversión	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mide su capital para poder realizar una inversión a futuro.</li> <li>• Obtiene beneficios cuando invierte para tener un estilo de vida adecuado.</li> <li>• Supervisa la utilización de sus recursos económicos para obtener libertad financiera</li> <li>• Utiliza los beneficios obtenidos para mejorar su estilo de vida</li> </ul>

*Nota:* Elaboración propia.

## CAPITULO IV

### METODOLOGIA

#### 4.1 Método de Investigación

Behar Rivero D., (p. 34, 2008) señala que “la metodología contiene la descripción y argumentación de las principales decisiones metodológicas adoptadas según el tema de investigación y las posibilidades del investigador”. Para la investigación se usó lo siguiente:

##### **Método científico**

(Ruiz, 2007, pág. 9) sostiene que “Es el procedimiento planteado que se sigue en la investigación para descubrir las formas de existencia de los procesos objetivos, para desentrañar sus conexiones internas y externas, para generalizar y profundizar los conocimientos así adquiridos, para llegar a demostrarlos con rigor racional y para comprobarlos en el experimento y con las técnicas de su aplicación”.

Es un método de investigación que envuelve a la observación lo que nos lleva a la hipótesis y a su comprobación responsablemente dirigida en la cual las conclusiones merecen confianza racional, puesto que se realizó cuidadosamente con criterio y veracidad, y que no se consideraran criterios personales.

##### **4.1.1. Método hipotético - deductivo.**

Según, Behar Rivero D (2008) “Se trata de establecer la verdad o falsedad de las hipótesis, a partir de la verdad o falsedad de las consecuencias observacionales, consiste en saber cómo la verdad o falsedad del enunciado básico dice acerca de la verdad o la falsedad de la hipótesis que ponemos a prueba”. (p. 40).

Este metodo consiste en que la hipotesis es el punto de partida para las nuevas deducciones, puesto que se parte de la hipotesis que posteriormente permite demostrar su veracidad en el desarrollo de la investigacion.

## **4.2. Tipo de Investigación**

### ***4.2.1. Investigación Básica***

Según, Behar Rivero D, (p. 20, 2008) sostiene que “La investigación básica se caracteriza porque parte de un marco teórico y permanece en él; la finalidad radica en formular nuevas teorías o modificar las existentes, en incrementar los conocimientos científicos. Esta forma de investigación emplea cuidadosamente el procedimiento de muestreo, a fin de extender sus hallazgos más allá del grupo o situaciones estudiadas”:

Según, Baena Paz G. (p.11, 2014) sostiene que “la investigación básica o pura, es el estudio de un problema, destinado exclusivamente a la búsqueda de conocimiento. La investigación básica está orientada a descubrir las leyes o principios básicos, así como en profundizar los conceptos de una ciencia, considerándola como el punto de apoyo inicial para el estudio de los fenómenos o hechos”.

## **4.3. Nivel de Investigación**

. (Montero I. y De la Cruz M., 2016) sostienen que “El nivel de investigación es la profundidad o complejidad del estudio, que va desde la indagación, la recopilación de información hasta el análisis, la interpretación, la predicción y la aplicación de los modelos para transformar o desarrollar la realidad mediante la solución de un problema”.

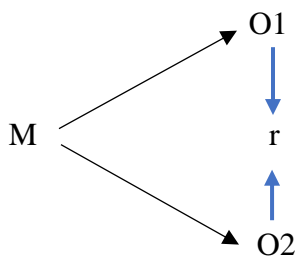
#### 4.3.1. Nivel Correlacional

Lo que se procura con este nivel de investigación es que nos permitirá conocer el comportamiento de cada variable, midiendo y evaluando con precisión el grado de correlación si es positiva o negativa, por lo que se contrastara con la hipótesis, aplicando técnicas estadísticas para el análisis de las hipótesis y variables. en la investigación se usó el nivel correlacional puesto que abordo el problema que se detectó y que se viene presentando en la Municipalidad Distrital de El Mantaro.

#### 4.4. Diseño de la Investigación

Behar Rivero D, (2008, p. 19) señala que “el diseño correlacional pretende visualizar cómo se relacionan o vinculan diversos fenómenos entre sí, o si por el contrario no existe relación entre ellos.”

En el presente estudio se utilizó el diseño descriptivo correlacional simple que consiste en la figura siguiente:



**Donde:**

M = Muestra

O1 = Educación financiera

O2 = Cultura de ahorro

r = Relación entre las 2 variables



Este diseño admite subyugar al estudio a ambas variables, ya que tienen un vínculo lógico entre ambos, en el fondo para percibir la causas y el resultado para ellos utilizaremos el bosquejo presentado.

#### **4.5. Población y Muestra**

##### **Población**

(Montero I. y de la Cruz M., 2016) sostiene que “es el conjunto que tiene características comunes y que integra es el objeto de estudio, susceptibles de observación o medición, es recomendable determinar el número exacto de la población para poder lograr los objetivos de la investigación.”; la población en la que se desarrolló la investigación es en la municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022.

##### **Muestreo**

(Montero I. y De la Cruz M., 2016), señalan que “Es una parte representativa que contiene las mismas características del conjunto de elementos que integra la población, y estos a su vez permitirán generalizar los resultados obtenidos a toda la población en estudio. Para determinar la muestra se parte de la población para cuyo efecto se elige el tipo o técnica de muestreo, ya sea probabilístico o no probabilístico”.

Por lo que conseguimos señalar que la muestra es determinada, lo cual está constituido por todos los trabajadores (25 trabajadores) de la Municipalidad Distrital de El Mantaro, por consiguiente, se aplicó el muestreo probabilístico.

##### ***Muestreo Probabilístico***

Arias,(p.83, 2006) sostiene que “el muestreo probabilístico es aquel donde se conoce la probabilidad de cada elemento para integrar la muestra, que es aquel que brinda a todos los individuos de la población la misma oportunidad de ser

seleccionados para la investigación. Esto implica un enfoque más riguroso que elimina ciertos sesgos sociales que pueden influir de manera directa en el resultado final de nuestra investigación”.

#### **4.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

(Montero I. y de la Cruz M., 2016) sustenta que “la técnica es un conjunto de herramientas que emplea el investigador con la finalidad de obtener, procesar, conservar y comunicar los datos que servirán para medir los indicadores, las dimensiones, las variables y de esta manera contrastar la verdad o falsedad de la hipótesis”

Para la presente investigación se esgrimió como técnica la encuesta y como instrumentos el cuestionario para poder recolectar la información requerida

##### ***4.6.1. Técnicas***

La técnica que se usó en la investigación fue la encuesta ya que a través de esta técnica encuestaremos a los clientes de la financiera confianza referente a la educación financiera y cultura de ahorro, ya que tiene como objetivo evaluar certeramente la opinión de los trabajadores.

##### ***4.6.2. Instrumentos***

En la presente investigación se aplicó como instrumento el cuestionario que va dirigido a los trabajadores de la municipalidad Distrital de El Mantaro, el cuestionario está conformado por 23 preguntas y que se organizó mediante las dimensiones e indicadores de cada variable que son: educación financiera y cultura de ahorro.

El formato consiste en preguntas de cada variable para poder obtener información, se aplicó de manera presencial, la escala de medición es ordinal y las respuestas es de acuerdo con el modelo de la escala de Likert.

#### **4.7. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

El análisis descriptivo que se realizó en la presente investigación es mediante la utilización del software estadístico SPSS-25 y el Excel, estas herramientas nos permiten que la información obtenida asimismo para poder conocer el grado de confiabilidad del cuestionario.

#### **4.8. Aspectos Éticos de la Investigación**

De acuerdo con los ordenamientos y exigencias establecidos por el Reglamento de Grados y títulos de la Universidad Peruana Los Andes me comprometo a no plagiar ni a utilizar datos falsos caso contrario me someteré a las sanciones administrativas que implante la universidad, ciñéndome a lo siguiente:

- Protección de la identidad personal.
- Consentimiento informado expreso por la institución.
- Beneficencia y no maleficencia.
- Responsabilidad

A los trabajadores que se encuesta, estuvieron informados acerca de los objetivos de la investigación y también se mantendrá la privacidad con relación a la información brindada.

## CAPITULO V

### RESULTADOS

#### 5.1.Descripción de resultados

Se presentan los resultados a cerca del estudio de Educación Financiera y Cultura de Ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

##### *5.1.1. Estudio descriptivo de la variable educación financiera en la Municipalidad distrital de El Mantaro*

La variable Educación Financiera tuvo como dimensiones: Proceso de educación Financiera, Comprensión de la educación financiera, Productos financieros y Elecciones informadas.

#### **Tabla 2**

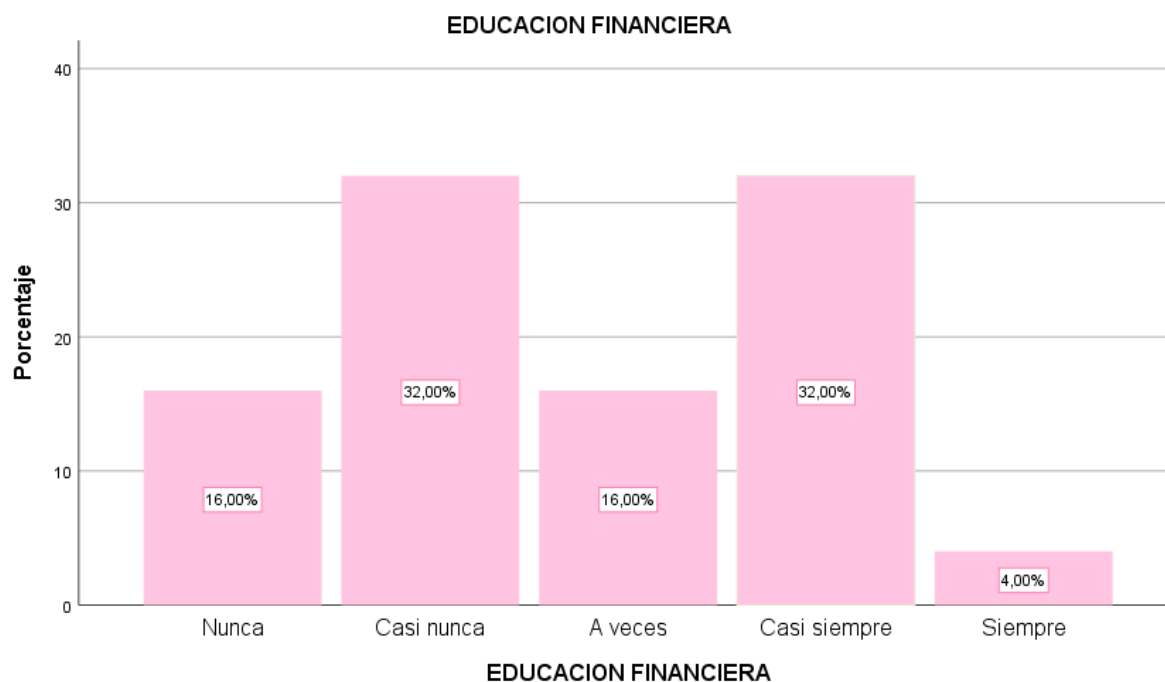
*Resultados porcentuales de las variables Educación Financiera de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	4	16,0	16,0	16,0
Casi nunca	8	32,0	32,0	48,0
A veces	4	16,0	16,0	64,0
Casi siempre	8	32,0	32,0	96,0
Siempre	1	4,0	4,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**Figura 3**

*Resultados porcentuales de la variable Educación Financiera de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*



*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

### **Interpretación:**

Conforme con la figura 2, de los 25 trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro que participaron en la encuesta en relación con la variable educación financiera el 16.00% manifestó que nunca, mientras que el 32.00% evaluó que casi nunca, no obstante, el 16.00% opino que a veces, y el 32.00% sostuvo que casi siempre, solo el 4.00% considero que siempre.

La educación financiera es la capacidad para poder administrar nuestro dinero, dar seguimiento a nuestras finanzas. De lo expuesto, se deduce que la educación financiera que manejan los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro es regular.

**Tabla 3**

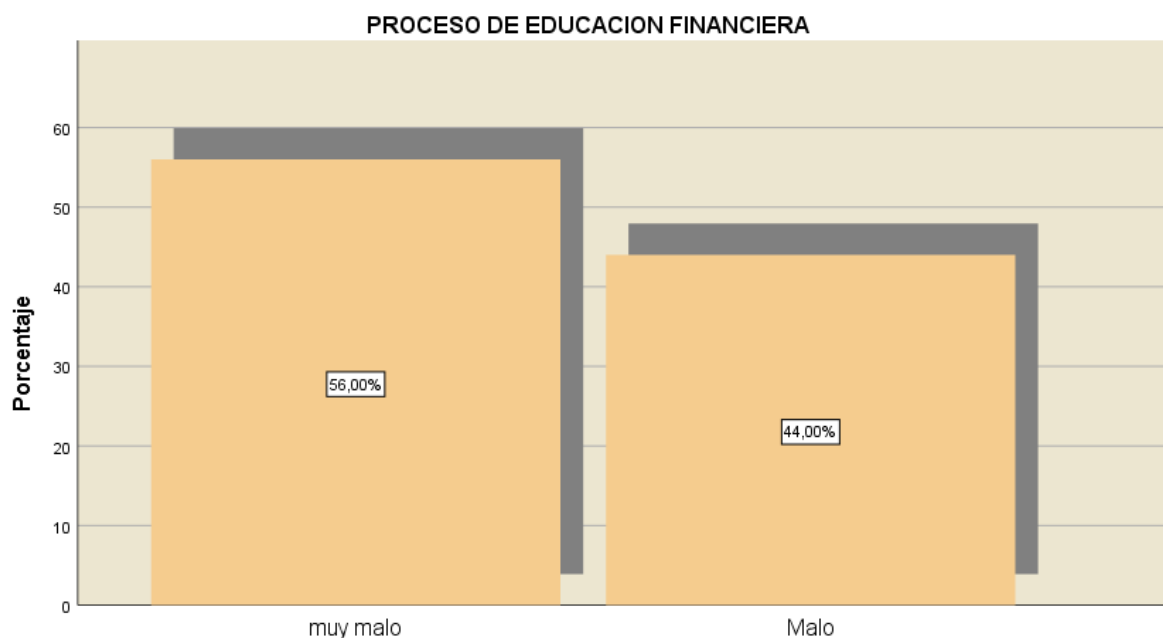
*Resultados porcentuales de la dimensión Proceso de educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	14	56,0	56,0	56,0
Casi nunca	11	44,0	44,0	100,0
A veces	0	0,0	0,0	0,0
Casi siempre	0	0,0	0,0	0,0
Siempre	0	0,0	0,0	0,0
Total	25	100,0	100,0	

*Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.*

**Figura 4**

*Resultados porcentuales de la dimensión Proceso de educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*



*Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.*

**Interpretación:**

Acorde con la figura 3, de los 25 trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro que participaron en la encuesta en relación con la dimensión Proceso de educación financiera, los encuestados señalaron que un 55.00% manifestó que es muy malo, mientras que el 44.00% indica que es malo, La educación financiera es la capacidad para poder administrar nuestro dinero, dar seguimiento a nuestras finanzas. De lo expuesto, se deduce que el proceso de educación financiera que manejan los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro es Mala.

**Tabla 4**

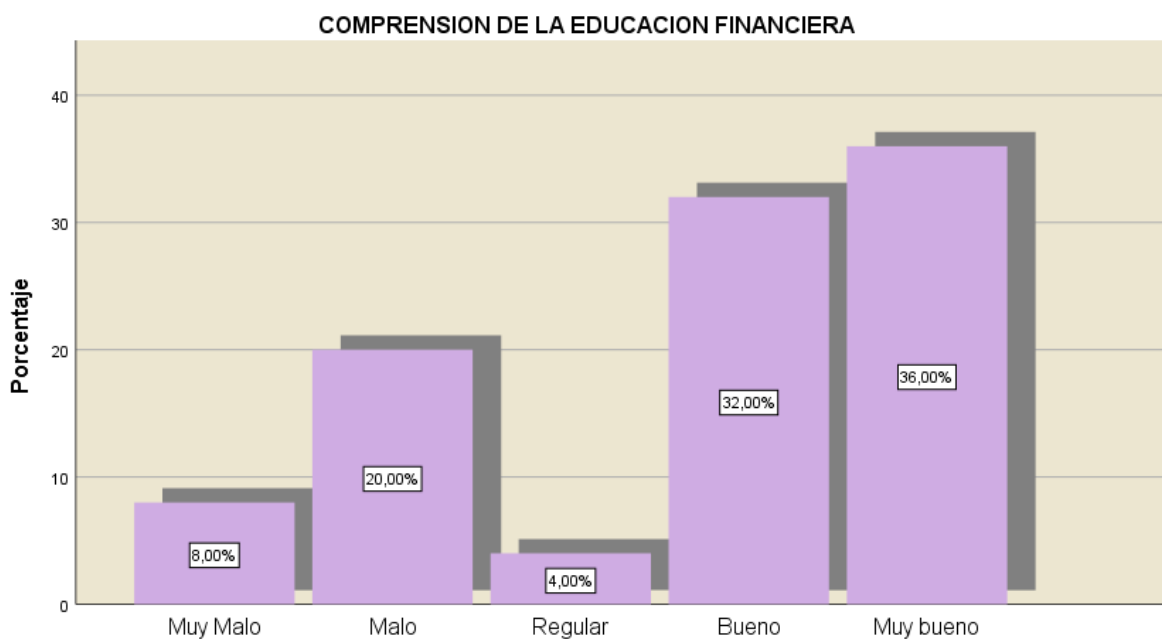
*Resultados porcentuales de la dimensión Comprensión de la educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy Malo	2	8,0	8,0	8,0
Malo	5	20,0	20,0	28,0
Regular	1	4,0	4,0	32,0
Bueno	8	32,0	32,0	64,0
Muy bueno	9	36,0	36,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

### Figura 5

*Resultados porcentuales de la dimensión Comprensión de la educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*



*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

### Interpretación:

Conforme con la figura 4, de los 25 trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro que concurren en la encuesta en relación con la dimensión Comprensión de la educación financiera, los encuestados señalaron que un 8.00% es muy malo su comprensión, en tanto el 20.00% indicó que es malo su comprensión, mientras que el 4.00% indica que es regular su comprensión sobre la educación financiera, no obstante el 32.00% sostuvo que es bueno su comprensión y finalmente el 36.00% refiere que es muy bueno su comprensión de la educación financiera, teniendo en consideración ello, se expresa que la comprensión de la educación financiera de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro es muy buena.



**Tabla 5**

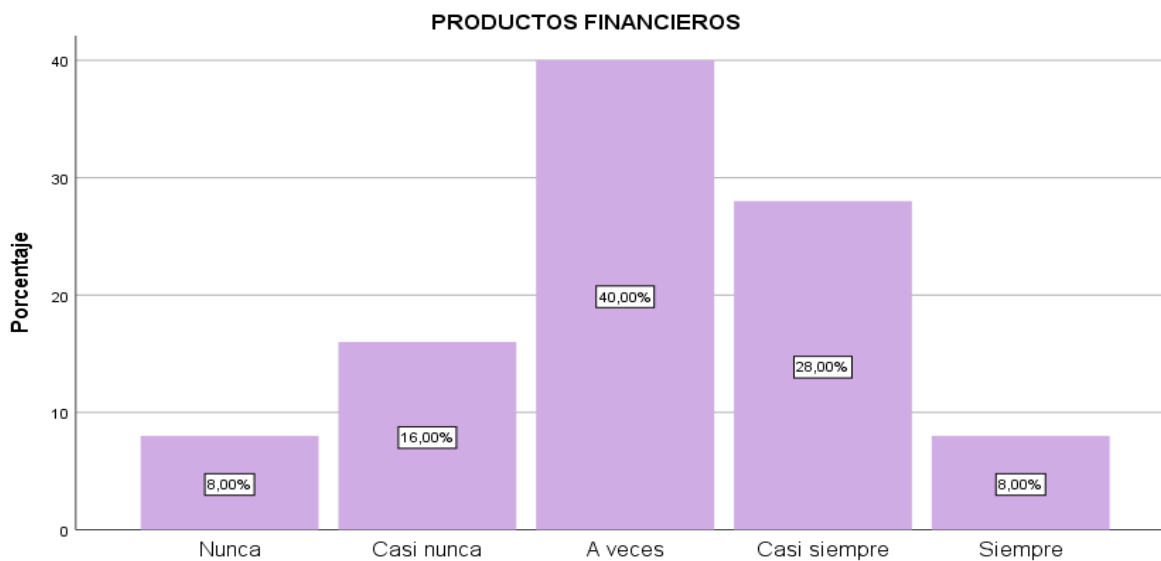
*Resultados porcentuales de la dimensión de Productos financieros de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	8,0	8,0	8,0
Casi nunca	4	16,0	16,0	24,0
A veces	10	40,0	40,0	64,0
Casi siempre	7	28,0	28,0	92,0
Siempre	2	8,0	8,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

*Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la municipalidad Distrital El Mantaro – Jauja 2022.*

**Figura 6**

*Resultados porcentuales de la dimensión de Productos financieros de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*



*Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.*

### **Interpretación:**

Acorde con la figura 5, de los 25 trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro que colaboraron en la encuesta en relación con la dimensión Productos

financieros el 8.00% manifestó que nunca, mientras que el 16.00% evaluó que casi nunca, no obstante, el 40.00% opino que a veces, y el 28.00% sostuvo que casi siempre, solo el 8.00% considero que siempre.

Los productos financieros son todos los servicios y herramientas que ofrecen los 65 bancos y financieras con el objetivo de brindar ayuda al cliente. De lo expuesto, se deduce que los productos financieros que adquieren los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro suelen calificar a veces los productos que les ofrecen.

**Tabla 6**

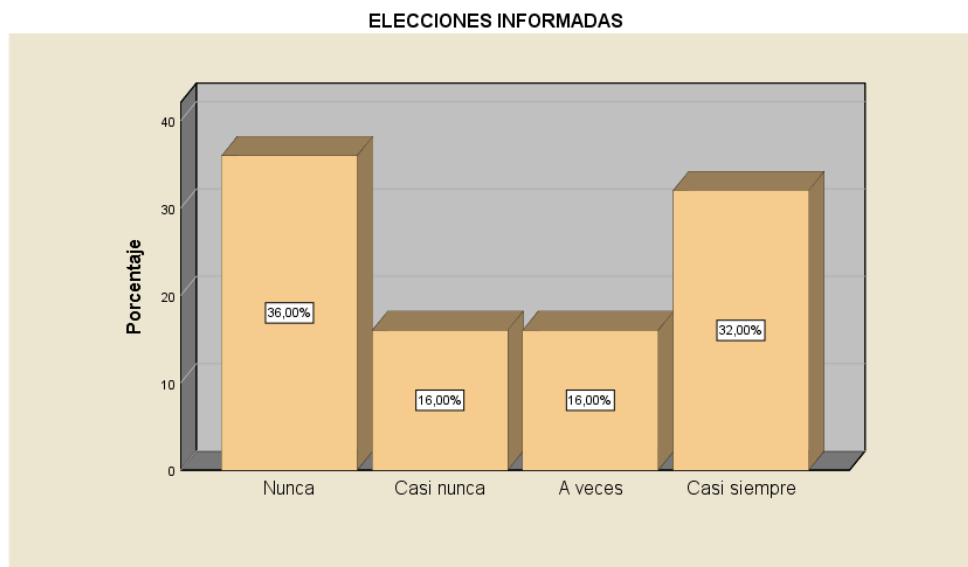
*Resultados porcentuales de la dimensión de Elecciones Informadas de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	9	36,0	36,0	36,0
Casi nunca	4	16,0	16,0	52,0
A veces	4	16,0	16,0	68,0
Casi siempre	8	32,0	32,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

## Figura 7

*Resultados porcentuales de la dimensión de Elecciones Informadas de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*



*Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.*

### **Interpretación:**

Conforme con la figura 6, de los 25 trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro que colaboraron en la encuesta en relación con la dimensión de Elecciones informadas el 36.00% manifestó que nunca, mientras que el 16.00% evaluó que casi nunca, no obstante, el 16.00% opino que a veces, y el 32.00% sostuvo que casi siempre.

Las elecciones informadas son procesos de selección personal que está lleno de responsabilidad y confianza a través de lo cual se adquiere conocimientos financieros. De lo referido, se deduce que los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro nunca manejan información para tomar una adecuada elección.

**Tabla 7**

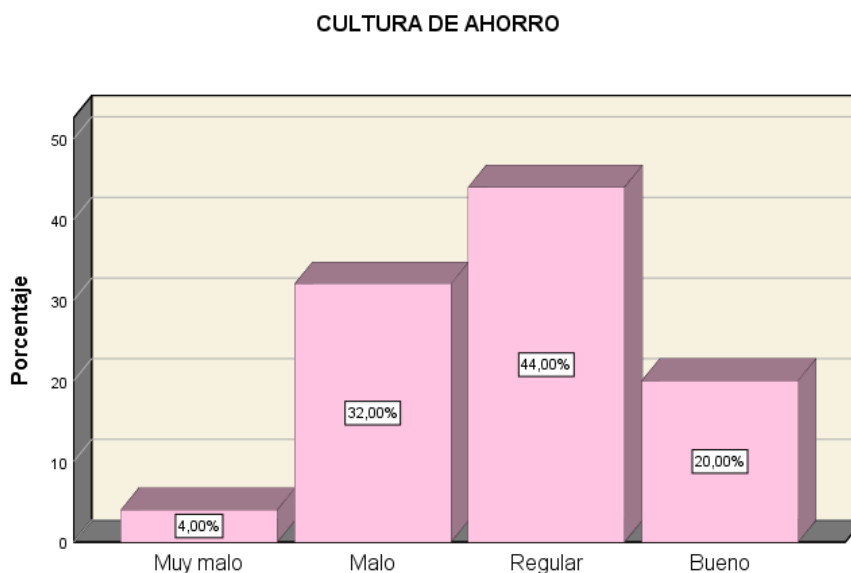
*Resultados porcentuales de la variable Cultura de Ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy malo	1	4,0	4,0	4,0
Malo	8	32,0	32,0	36,0
Regular	11	44,0	44,0	80,0
Bueno	5	20,0	20,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**Figura 8**

*Resultados porcentuales de la variable Cultura de Ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*



*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

### Interpretación:

Acorde con la figura 7, de los 25 colaboradores de la municipalidad Distrital El Mantaro que colaboraron en la encuesta en relación con la variable Cultura de Ahorro el 4,00% declaró que muy malo, mientras que el 32.00% evaluó que malo, no obstante, el 44.00% opino que regular, el 20.00% sostuvo que bueno.

La Cultura de ahorro es tomar acción de ahorrar como un estilo de vida, que puedan solventar cualquier emergencia en un futuro. De lo expuesto, se deduce que la cultura de ahorro que manejan los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro es regular.

**Tabla 8**

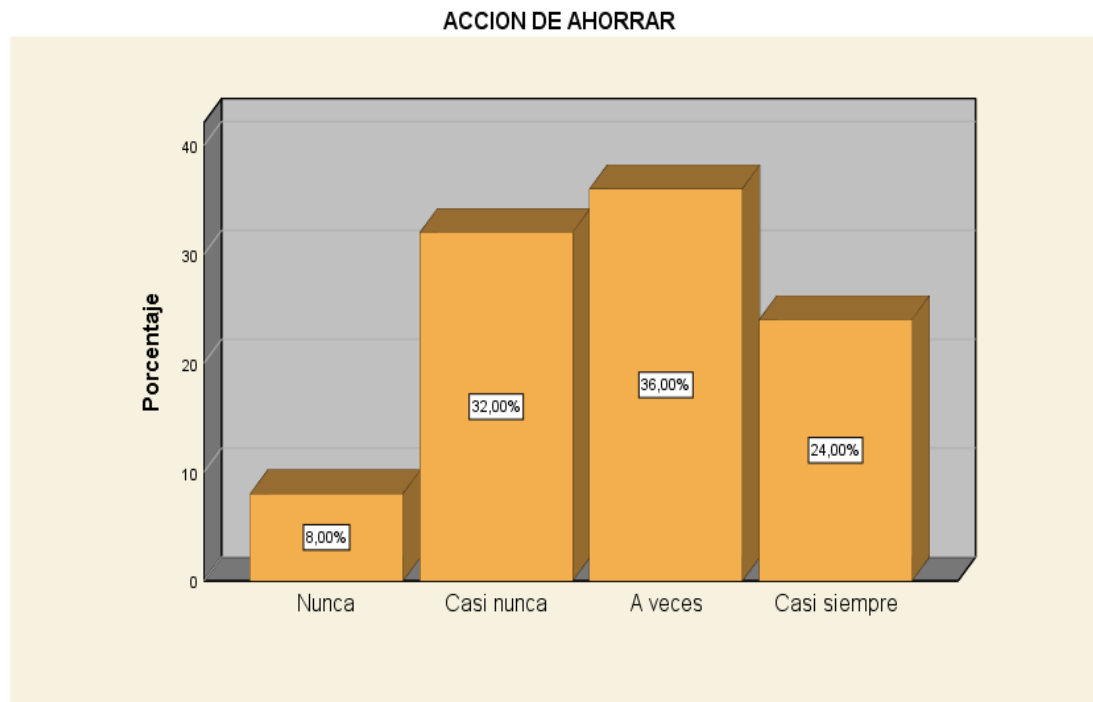
*Resultados porcentuales de la dimensión Acción de ahorrar de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	8,0	8,0	8,0
Casi nunca	8	32,0	32,0	40,0
A veces	9	36,0	36,0	76,0
Casi siempre	6	24,0	24,0	100,0
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.*

## Figura 9

*Resultados porcentuales de la dimensión Acción de ahorrar de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja 2022*



*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

### **Interpretación:**

Conforme con la figura 8, de los 25 personales de la Municipalidad distrital El Mantaro que colaboraron en la encuesta en relación con la dimensión Acción de ahorrar el 8.00% manifestó que nunca, mientras que el 32.00% evaluó que casi nunca, no obstante, el 36.00% opino que a veces, y el 24.00% sostuvo que casi siempre.

La acción de ahorrar es la capacidad de guardar dinero para el futuro, evitar un gasto mayor. De lo referido, se deduce que los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro es a veces suelen tener intenciones para poder ahorrar.

**Tabla 9**

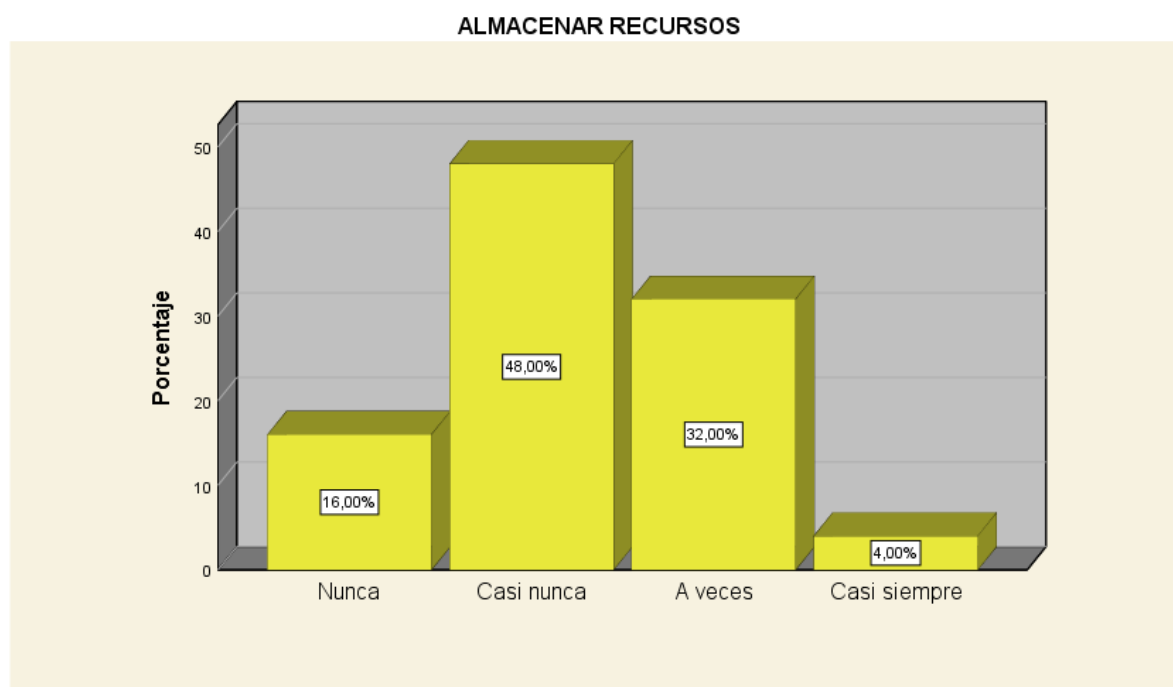
**Resultados porcentuales de la dimensión Almacenar recursos de los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro – Jauja 2022**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	4	16,0	16,0	16,0
Casi nunca	12	48,0	48,0	64,0
A veces	8	32,0	32,0	96,0
Casi siempre	1	4,0	4,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

*Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la municipalidad Distrital El Mantaro – Jauja 2022.  
Elaborado: Torres Galarza K.P*

**Figura 10**

*Resultados porcentuales de la dimensión Almacenar recursos de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022*



*Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.*

### Interpretación:

Acorde con la figura 9, de los 25 personales de la Municipalidad distrital El Mantaro que colaboraron en la encuesta en relación con la dimensión Almacenar recursos el 16.00% manifestó que nunca, mientras que el 48.00% evaluó que casi nunca, no obstante, el 32.00% opino que a veces, y el 4.00% sostuvo que casi siempre.

El almacenar recursos es la capacidad de guardar un poco de tu ingreso para poder ahorrar para un futuro o emergencia que se pueda dar. De lo referido, se deduce que los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro suelen guardar a veces su ingreso para cualquier emergencia que pueda surgir.

**Tabla 10**

*Resultados porcentuales de la dimensión Inversión de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*

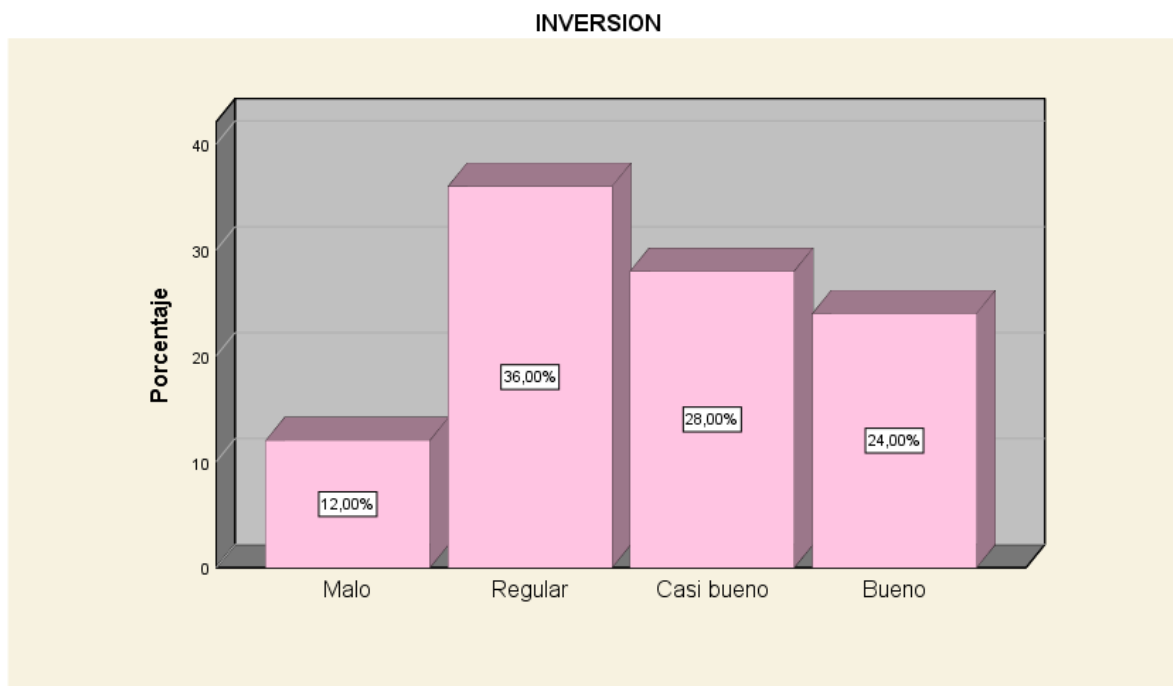
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Malo	3	12,0	12,0	12,0
Regular	9	36,0	36,0	48,0
Bueno	7	28,0	28,0	76,0
Muy bueno	6	24,0	24,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.



### Figura 11

*Resultados porcentuales de la dimensión Inversión de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*



*Nota:* Encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

#### **Interpretación:**

Conforme con la figura 10, de los 25 personales de la Municipalidad distrital El Mantaro que participaron en la encuesta en relación con dimensión inversión el 12.00% manifestó que es malo, mientras que el 36.00% evaluó que es regular, no obstante, el 28.00% opino que es casi bueno, y el 24.00% sostuvo que es bueno.

La Inversión es la utilización del dinero que ahorramos para invertir en algo que nos de rentabilidad, sin riesgo y en un horizonte temporal. De lo referido, se deduce que los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro su capacidad de inversión es regular ya que algunas veces invierten en algo que les genere rentabilidad para más adelante.

#### **5.2. Contrastación de hipótesis**

Para contrastar la hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación Tau-b de Kendall, para la cual se ha procesado en el software estadístico SPSS, versión 25.

Seguidamente, se muestra los criterios para la interpretación del coeficiente de las hipótesis formuladas.

### **Criterio de interpretación del coeficiente de correlación de Tau\_b de Kendall**

<b>Valor</b>	<b>Significado</b>
<0,20	Correlación ligera; relación casi insignificante
0,20-0,40	Correlación baja; relación definida pero pequeña
0,40-0,70	Correlación moderada; relación considerable
0,70-0,90	Correlación elevada; relación notable
>0,90	Correlación sumamente elevada; relación muy fiable

*Nota:* Para determinar la relación se usó de correlación Tau\_b de Kendall

#### **5.2.1. Estudio correlacional entre la variable de educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.**

##### **Objetivo General**

Determinar la relación que existe entre la educación financiera y cultura de ahorro en los en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**Tabla 11**

*Correlación Tau-b Kendall para la educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*

			EDUCACION FNIANCIERA	CULTURA DE AHORRO
Tau_b de Kendall	EDUCACION FNIANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000	,116
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	25	25
	CULTURA DE AHORRO	Coeficiente de correlación	,116	1,000
Sig. (bilateral)		,000	.	
N		25	25	

*Nota:* Elaboración propia.

### **Interpretación:**

En la tabla 11 se puede observar que el valor de Tau\_b de Kendall es  $\tau = 0,116$  y una significancia bilateral de  $p=0,000$ , por tanto, se determina que la relación que existe entre educación financiera y cultura de ahorro de los personales de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022, tiene una correlación notable.

### **Hipótesis General**

Existe una relación positiva y significativa entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

#### **1. Formulación de la hipótesis estadística**

**Ho:** No existe relación positiva y significativa entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**Ho:**  $\tau = 0$

**H<sub>1</sub>:** Existe relación positiva y significativa entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**H<sub>1</sub>:**  $\tau \neq 0$

2. **Nivel de significancia:**  $\alpha = 0.05$ , la  $Z_{\text{crítica}} = 1.96$ .

3. **Cálculo del estadístico:**

$$Z = \frac{\tau}{\sqrt{\frac{2(2N + 5)}{9N(N - 1)}}}$$

**Donde:**

$Z_{\text{crítica}} = 1.96$

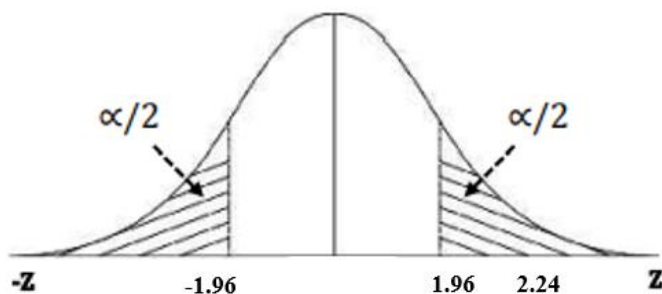
$\tau = 0,116$

$N = 25$

Reemplazando en la formula obtuvimos  $Z = 2.24$

4. **Regla de decisión:**

Se comparan  $Z$  calculado con  $Z$  crítica



En la figura se observa que  $Z$  calculada es mayor que  $Z_{\text{crítica}}$   $2.24 > 1.96$ , relación que permite aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula.

## 5. Toma de decisión

Por tanto, considerando la regla de decisión, se menciona que existe relación positiva y significativa entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022.

### 5.2.2. Estudio correlacional entre la dimensión proceso de educación financiera y la variable cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022

#### Objetivos Específico 1

Establecer la relación entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022

#### Tabla 12

Correlación Tau-b Kendall para proceso de educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.

		PROCESO DE EDUCACION FINANCIERA	DE CULTURA DE AHORRO
Tau_b Kendall	de PROCESO DE EDUCACION FINANCIERA	de	de
		de	de
		Coeficiente de correlación	Coeficiente de correlación
		Sig. (bilateral)	Sig. (bilateral)
		N	N
	CULTURA DE AHORRO	de	de
		de	de
		Coeficiente de correlación	Coeficiente de correlación
		Sig. (bilateral)	Sig. (bilateral)
		N	N

Nota: Elaboración propia.

#### Interpretación:

En la tabla 12 se puede observar que el valor de Tau\_b de Kendall es  $\tau = -0,246$  y una significancia bilateral de  $p=0,002$ , por tanto, se determina que la relación que existe entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022, tiene una correlación notable.

### **Hipótesis Especifica 1**

Existe una relación positiva y significativa entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

#### **1. Formulación de la hipótesis estadística**

**H<sub>0</sub>:** No Existe relación positiva y significativa entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**H<sub>0</sub>:**  $\tau = 0$

**H<sub>1</sub>:** Existe relación positiva y significativa entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**H<sub>1</sub>:**  $\tau \neq 0$

**2. Nivel de significancia:**  $\alpha = 0.05$ , la  $Z_{crítica} = 1.96$ .

**3. Cálculo del estadístico:**

$$Z = \frac{\tau}{\sqrt{\frac{2(2N + 5)}{9N(N - 1)}}}$$

**Donde:**

$Z_{crítica} = 2.58$

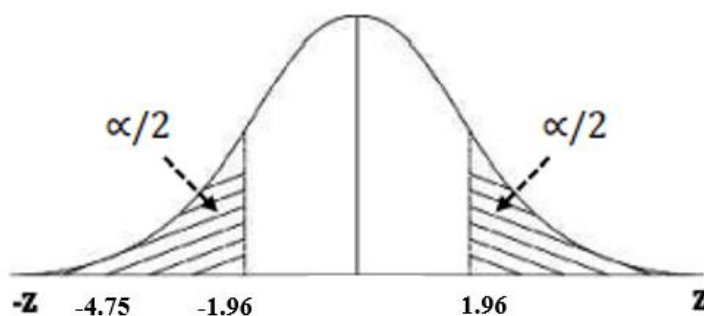
$$\tau = -0,246$$

$$N = 25$$

Reemplazando en la formula obtuvimos  $Z = -4.75$

#### 4. Regla de decisión:

Se comparan  $Z$  calculado con  $Z$  critica



En la imagen se observa que  $Z$  calculada es mayor que  $Z$  crítica  $-4.75 > -1.96$ , relación que permite aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula.

#### 5. Toma de decisión

Por tanto, considerando la regla de decisión, se menciona que existe relación positiva y significativa entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022.

#### 5.2.3. *Estudio correlacional entre la dimensión comprensión de la educación financiera y la variable cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja – 2022*

#### Objetivo Especifico 2

Establecer la relación entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022

**Tabla 13**

*Correlación Tau-b Kendall para comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022.*

		COMPRENSION DE EDUCACION FINANCIERA			CULTURA DE AHORRO
Tau_b de Kendall	COMPRENSION DE EDUCACION FINANCIERA	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 . 25	,199 ,000 25	
	CULTURA DE AHORRO	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,199 ,000 25	1,000 . 25	

*Nota:* Elaboración propia.

### **Interpretación:**

En la tabla 13 se puede observar que el valor de Tau\_b de Kendall es  $\tau = 0,199$  y una significancia bilateral de  $p=0,000$ , por tanto, se determina que la relación que existe entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja – 2022, tiene una correlación notable.

### **Hipótesis Especifica 2**

Existe una relación positiva y significativa entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

#### **1. Formulación de la hipótesis estadística**



**H<sub>0</sub>:** No existe una relación positiva y significativa entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**H<sub>0</sub>:**  $\tau = 0$

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación positiva y significativa entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**H<sub>1</sub>:**  $\tau \neq 0$

2. **Nivel de significancia:**  $\alpha = 0.05$ , la  $Z_{crítica} = 1.96$ .

3. **Cálculo del estadístico:**

$$Z = \frac{\tau}{\sqrt{\frac{2(2N + 5)}{9N(N - 1)}}}$$

**Donde:**

$Z_{crítica} = 2.58$

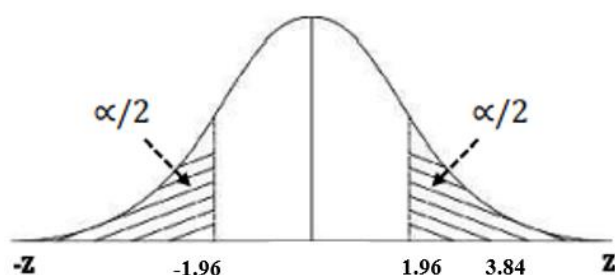
$\tau = 0,199$

$N = 25$

Reemplazando en la formula obtuvimos  $Z = 3.84$

4. **Regla de decisión:**

Se comparan  $Z$  calculado con  $Z$  critica



En la imagen se mira que  $Z$  calculada es mayor que  $Z_{\text{crítica}} 3.84 > 1.96$ , relación que accede aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula.

## 5. Toma de decisión

Por tanto, considerando la regla de decisión, se menciona que existe una relación positiva y significativa entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

### 5.2.4. *Estudio correlacional entre la dimensión productos financieros y la variable cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022*

#### **Objetivo Especifico 3**

Establecer la relación entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja – 2022

**Tabla 14**

*Correlación Tau-b Kendall para productos financieros y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022*

			PRODUCTOS FINANCIEROS	CULTURA DE AHORRO
Tau_b de Kendall	PRODUCTOS FINANCIEROS	Coefficiente de correlación	1,000	,120
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	25	25
	CULTURA DE AHORRO	Coefficiente de correlación	,120	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	25	25

*Nota:* Elaboración propia.

### **Interpretación:**

En la tabla 14 se puede observar que el valor de Tau\_b de Kendall es  $\tau = 0,120$  y una significancia bilateral de  $p=0,000$ , por tanto, se determina que la relación que existe entre productos financieros y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022, tiene una correlación notable.

### **Hipótesis Especifica 3**

Existe una relación positiva y significativa entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022

#### **1. Formulación de la hipótesis estadística**

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación positiva y significativa entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

**H<sub>0</sub>:**  $\tau = 0$

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación positiva y significativa entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022

**H<sub>1</sub>:**  $\tau \neq 0$

2. **Nivel de significancia:**  $\alpha = 0.05$ , la  $Z_{\text{crítica}} = 1.96$ .

3. **Cálculo del estadístico:**

$$Z = \frac{\tau}{\sqrt{\frac{2(2N + 5)}{9N(N - 1)}}}$$

**Donde:**

$Z_{\text{crítica}} = 2.58$

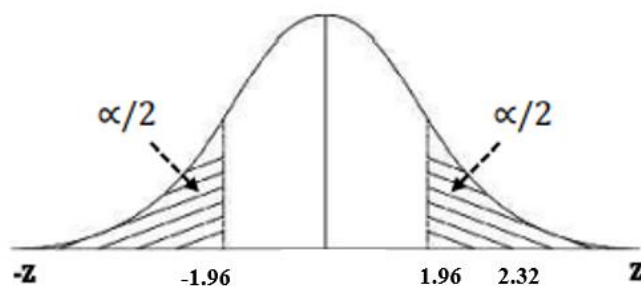
$\tau = 0,120$

$N = 25$

Reemplazando en la formula obtuvimos  $Z = 2.32$

4. **Regla de decisión:**

Se comparan  $Z$  calculado con  $Z$  crítica



En la figura se observa que  $Z$  calculada es mayor que  $Z_{\text{crítica}}$   $2.32 > 1.96$ , relación que accede aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula.

## 5. Toma de decisión

Por tanto, considerando la regla de decisión, se menciona que existe una relación positiva y significativa entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

### 5.2.5. *Estudio correlacional entre la dimensión proceso de educación financiera y la variable cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022*

#### Objetivo Especifico 4

Establecer la relación entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022

#### Tabla 15

*Correlación Tau-b Kendall para elecciones informadas y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022*

			ELECCIONES INFORMADAS	CULTURA DE AHORRO
Tau_b de Kendall	ELECCIONES	Coeficiente de correlación	1,000	,158
	INFORMADAS	Sig. (bilateral)	.	,002
		N	25	25
	CULTURA DE	Coeficiente de correlación	,158	1,000
	AHORRO	Sig. (bilateral)	,002	.
		N	25	25

*Nota:* Elaboración propia.

#### Interpretación:

En la tabla 15 se puede observar que el valor de Tau\_b de Kendall es  $\tau = 0,158$  y una significancia bilateral de  $p=0,002$ , por tanto, se determina que la relación que existe entre elecciones informadas y cultura de ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022, tiene una correlación es notable.

#### Hipótesis Especifica 4

Existe una relación positiva y significativa entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022

##### 1. Formulación de la hipótesis estadística

**H<sub>0</sub>:** No existe una relación positiva y significativa entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022.

**H<sub>0</sub>:**  $\tau = 0$

**H<sub>1</sub>:** Existe una relación positiva y significativa entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022

**H<sub>1</sub>:**  $\tau \neq 0$

2. **Nivel de significancia:**  $\alpha = 0.05$ , la  $Z_{crítica} = 1.96$ .

3. **Cálculo del estadístico:**

$$Z = \frac{\tau}{\sqrt{\frac{2(2N + 5)}{9N(N - 1)}}}$$

**Donde:**

$Z_{crítica} = 1.96$

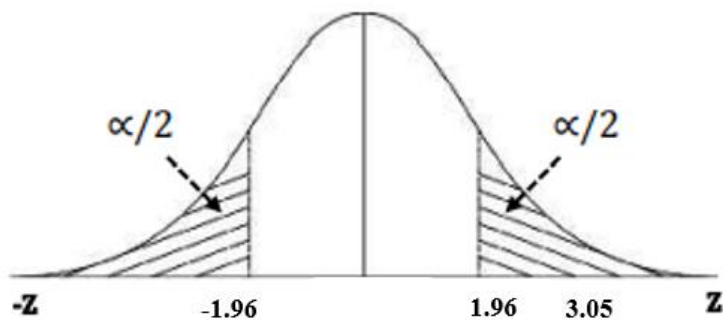
$\tau = 0,158$

$N = 25$

Reemplazando en la formula obtuvimos  $Z = 1.11$

4. **Regla de decisión:**

Se comparan Z calculado con Z critica



En la imagen se mira que Z calculada es mayor que Z crítica  $3.05 > 1.96$ , relación que admite aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula.

##### **5. Toma de decisión**

Por tanto, considerando la regla de decisión, se menciona que existe una relación positiva y significativa entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022.

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

1. A grandes rasgos podemos pensar que según el objetivo general el cual es Determinar la relación que existe entre la educación financiera y cultura de ahorro en los en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022, de acuerdo a los datos obtenidos existe una relación positiva y significativa entre la educación financiera y la cultura de ahorro en la Municipalidad distrital de El Mantaro, Jauja - 2022, teniendo como resultado que el coeficiente tau b de Kendall es  $\tau = 0,116$  y su significancia bilateral de  $p=0,000$  por lo tanto, se determina que la relación que existe entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022, es notable.

Asimismo, se observa en la investigación de Escott Mota, (2018) en su tesis titulado: “Estudio de la educación financiera del personal administrativo de la UAQ”, el autor llega a la conclusión que la educación financiera es un proceso que permite transmitir conocimientos para el desarrollo de habilidades en el procesamiento de información, con la finalidad de tomar decisiones en la gestión de recursos financieros en beneficio para los usuarios, asimismo se evidencio la carencia de conocimientos para la toma efectiva de decisiones, ya que en muchas ocasiones no se llevan a la práctica; Datos que al ser comparados por la OCDE (2005) define como “el proceso a través del cual los usuarios mejoran su comprensión de los productos, conceptos y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero”.

2. A continuación, en el objetivo específico 1, el cual indica establecer la relación entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022, el coeficiente tau b es  $\tau = -0,246$  y su significancia bilateral de  $p=0,002$  por tanto, se determina que la relación que existe entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro es notable en los trabajadores de la municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022.



A razón de la investigación realizada por Pacheco, (2017) en su tesis “Nivel de cultura de ahorro en los comerciantes del mercado centro comercial de la ciudad de Loja”, los resultados mostraron que la cultura de ahorro en dichos comerciantes es aceptable, por lo que se recomienda poner en prácticas un manual de cultura de ahorro con pautas fáciles y necesarias para comenzar a practicar el ahorro y hacer de esta actividad una costumbre cotidiana para mejorar la situación financiera. Datos que al ser comparados por Significados (2021) es separar una parte de los ingresos que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para su uso en el futuro, ya sea para algún gasto previsto o imprevisto, emergencia económica o una posible inversión.

3. Asimismo en el objetivo específico 2 el cual muestra establecer la relación entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022, se encontró a través de la investigación que el coeficiente de tau b es  $\tau = 0,199$  y su significancia bilateral de  $p=0,000$ , por tanto se determina que la relación que existe entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la municipalidad distrital El Mantaro - Jauja 2022 es notable.

Según, Lòpez M., (2022) en su tesis titulada: “cultura financiera de los trabajadores administrativos de la sede de la universidad nacional de Cajamarca, 2022”, concluye que el uso de los servicios financieros, los trabajadores que indicaron haber hecho uso de algún servicio financiero señalan como principales servicios financieros los préstamos de consumo (53%) y las tarjetas de crédito (19%). A nivel de conocimiento financiero para ayudar a perfeccionar la comprensión de productos financieros, conceptos, desarrollar habilidades para volverse más conscientes de los riesgos por parte de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca es valorado como medio y alto (43% en ambos casos). Los indicadores que

contribuyen con mayor valoración están relacionados con los servicios financieros mientras que el conocimiento de las tasas financieras y del análisis financiero tienen la menor valoración. Datos que al ser comparados con OCDE (2005) nos dice que “la educación financiera es el proceso mediante el cual los usuarios comprenden los conceptos de los productos financieros para la toma de elecciones informadas para mejorar su bienestar”.

4. Adicionalmente, el objetivo específico 3 el cual indica establecer la relación entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022, que se encontró a través de la investigación que el coeficiente de tau b es  $\tau = 0,120$  y su significancia bilateral de  $p=0,000$ , por tanto se determina que la relación que existe entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022, es notable.

Escott Mota, (2018) en su tesis titulado: “Estudio de la educación financiera del personal administrativo de la UAQ”, los resultados mostraron que el crédito al igual que el ahorro, es un concepto conocido por los trabajadores, pues solo el 1% asegura haberlo aprendido y el restante lo aprendió a nivel secundario o preparatoria, e informalmente en su entorno familiar y laboral. A pesar de ello, se observó que su uso no es el óptimo, ya que suele utilizarse generalmente para pagar deudas, no saber hacer uso adecuado de los productos financieros y terminan estando endeudados e insatisfechos.. Al ser comparados con Arrubla (2016, p. 105) refiere que “los consumidores financieros / inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de información, instrucción y / o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para convertirse más consciente de los riesgos y oportunidades”.

5. En conclusión, en el objetivo específico 4 el cual indica Establecer la relación entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022, con un coeficiente de tau b es de  $\tau = 0,158$  y una significancia bilateral de  $p=0,002$ ; por tanto, se determina que la relación que existe entre las elecciones informadas y cultura de ahorro es notable en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022.

Vigo & Bances, (2022) en su tesis titulada: “Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventistas Ñaña 2021”, concluye que cultura educación financiera se encuentra aún en niveles muy bajos, no existen evaluaciones consientes de las obligaciones financieras que se adquieren. Las entidades financieras se aprovechan del bajo conocimiento que tienen las personas en finanzas personales, para promover mayor endeudamiento sin conocer los altos costos que esto implica. tampoco existe una cultura de ahorro ya que desde la niñez se ve este serio problema donde no se conoce el valor del dinero y tampoco se administra correctamente. Los adultos invierten y se endeudan sin conocer los riesgos inherentes que representan las obligaciones con alto interés o gota a gota, igualmente en las inversiones aún se cree en las altas rentabilidades que resultan ser estafas como es el caso de pirámides. Al ser comparados con Arrubla (2016, p. 105) quien sostiene que “para tomar decisiones informadas, saber dónde ir en busca de ayuda, y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero, asimismo debe ser tomada bajo el marco normativo y administrativo y ser considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección de los consumidores”.

## CONCLUSIONES

Luego de analizar y discutir los resultados de la investigación llegué a las siguientes conclusiones:

1. Los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro, no tiene una buena cultura de ahorro, teniendo en cuenta las 3 dimensiones (acción de ahorrar, almacenar recursos e inversión) debido a que la persona que trabaja en la municipalidad es su único sustento en la mayoría de los casos, no tienen el habito de ahorrar porque su salario mensual les permite cubrir sus necesidades básicas y mantener a su familia a cargo.
2. En la encuesta aplicada a los trabajadores de la Municipalidad se demostró una carencia de entendimiento sobre la educación financiera, teniendo en consideración las cuatro dimensiones (proceso, comprensión, productos y elecciones informadas financieramente), se evidencio una carencia en la mayoría de los trabajadores sobre estos temas. Además, debido a que no elaboran un presupuesto mensual, no tienen un control de ingresos y gastos.
3. Los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro principalmente no cuentan con efectivo disponible para poder cubrir cualquier contingencia o hacer frente a una emergencia, dado que al cobrar su sueldo pagan las obligaciones que tiene con terceros, lo que no les permite hacer buen uso de su dinero ni que puedan ahorrar.
4. Los trabajadores de la municipalidad distrital el Mantaro no poseen conocimiento sobre los productos financieros es por ello por lo que no hacen uso correcto de estos.
5. Debido a la falta de información los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja realizan malas elecciones a la hora de elegir un préstamo, puesto que no obtienen la suficiente información antes de escoger.

## RECOMENDACIONES

1. Al alcalde y regidores de la municipalidad realizar charlas, seminarios y capacitaciones para los trabajadores, con ayuda de instituciones financieras, en los temas tocados en esta investigación, que permitirán tomar conciencia de su situación, para que, con los conocimientos brindados por las instituciones financieras y/o capacitadores en temas básicos como educación financiera, cultura de ahorro, acción de ahorrar, para que de esta manera se puedan estabilizar económicamente para así mejorar su liquidez y puedan ahorrar para las emergencias futuras que se les pueda presentar.
2. Elaborar una propuesta de balance familiar por parte del área de tesorería para brindarle a todos los trabajadores, para que tengan en cuenta los pros y contras sobre los temas de productos financieros, proceso de administrar dinero, sobre todo sobre las elecciones informadas que tienen que tomar a la hora de poder adquirir cualquier préstamo.
3. También se recomienda al alcalde incluir en las charlas, seminarios y/o capacitaciones a los colegios e instituciones educativas del distrito, para que puedan mejorar sus conocimientos referentes a estos temas y que desde una edad temprana puedan tener un mejor futuro.
4. Elaborar un presupuesto personal o familiar al área de tesorería donde involucre todo sus ingresos y gastos que van a tener en un periodo determinado, con el fin de ser monitoreado y examinaríamos todos sus gastos, lo ideal es no gastar más de lo que ingresa.
5. Se recomienda a los trabajadores de la municipalidad distrital de el Mantaro tener mucha mayor información antes de adquirir cualquier préstamo, ya que si adquiere un préstamo sin ver los pros y contras estaría tomando una mala elección y estaría afectando a su familia.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- (09 de junio de 2015). <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera/>
- Alcaide, J. C. (2015). *Fidelización de clientes*. Madrid, España: Midac Digital.
- Arévalo Torres, S. D. (2018). Propuesta de Un Plan de Fidelización de Clientes del Seguro Individual de Salud en La Ciudad de Quito. (*Tesis de grado*). Universidad Católica del Ecuador - Matriz, Quito.
- Arias. (2006).
- Arrubla, F. M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 20.
- Ayuque, K. P. (2019). Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud - Red asistencial Huancavelica año 2017. Huancayo, Junin, Peru.
- Baena Paz, G. M. (2014). *Metodología de Investigación* . Patria.
- BANCO CENTRAL DE LA RESERVA DEL PERU. (11 de Enero de 2019). BANCO CENTRAL DE LA RESERVA DEL PERU: <https://www.bcrp.gob.pe/sistema-financiero/inclusion-financiera.html>
- Banco mundial de la Mujer. (2008). *Manual de Educación Financiera*. Fundación Laboral WWB en España.
- BCRA, & Argentina, B. C. (2020). *Banco Central de la Republica de Argentina* . Banco Central de la Republica de Argentina : <https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el->

ahorro.asp#:~:text=El%20ahorro%20es%20la%20parte,porci%C3%B3n%20que%20no%20se%20gasta.

Behar Rivero D. (2008). *Metodologia de la investigacion*.

Callisaya, R. M. (2018). "Eduacion de la inteligencia financiera para mejorar la administracion economica personal". La paz, Bolivia.

Ceca. (31 de octubre de 2018). Aprende a ahorrar. Madrid, Madrid, España.

CEUPE. (2021). *CEUPE*. CEUPE: <https://www.ceupe.com/blog/inversion.html>

Cevallos Betancourt, K. A. (2019). Plan de Fidelización de Clientes Para la Empresa SCANFORD Dedicada a la Fabricación y Comercialización de Muebles para el Hogar. (*Tesis de grado*). Pontificia Universidad Católica del Ecuador - Matriz, Quito.

Comision Multisectorial de Inclusion Financiera. (2019). Estrategia Nacional de Inclusion Financiera del Perú. 35.

Comision Nacional del Mercado de Vlores y Banco de España. (2015). Educacion en finanzas para la vida. *Formacion en red*, 12.

*ConceptoDefinicion*. (s.f.).

Crecemype. (2017). La cultura de Ahorro. 8.

Cullen, S., Lacity, M., & Willcocks, L. (2014). *Outsourcing: All You Need To Know*. London: White Plume Publishing.

*Econopedia*. (s.f.). Econopedia.

*EL COMERCIO.* (7 de Julio de 2020). *EL COMERCIO:*

<https://elcomercio.pe/economia/personal/tarjetas-de-credito-estas-son-las-tasas-de-interes-que-cobran-los-bancos-en-el-peru-fotos-bancos-bcp-bbva-interbank-scotiabank-ripley-falabella-ncze-noticia/>

EIEconomista. (2020). *EIEconomista*. EIEconomista.

Escott Mota, M. d. (junio de 2018). Estudio de la educacion Financiera del Personal Administrativo de la UAQ. Santiago de Queretaro, Mexico.

Espinoza Mendoza, D. M., & Vargas Espinoza, J. M. (2017). Análisis comparativo del Desempeño de la Cadena Logística Pre y Post Outsourcing de Unilever Andina S.A. (*Tesis de grado*). Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil.

Finanzas para todos. (2016). Finanzas para todos -Lectura Facil. 37.

Flores Ocaña, E. M. (2019). Comunicación interna y fidelización de clientes de Mibanco, agencia Huacho, 2019. (*Tesis de grado*). Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, Huacho.

Gonzales Acosta, J. M. (noviembre de 2018). Importancia de las finanzas personales para la toma. Bogota, Colombia.

Gonzales, A. J. (Noviembre de 2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de desiciones. Bogota, Colombia.

Gonzales, P. &. (Agosto de 2016). "La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo economico para el desarrollo economico en Latinoamerica".



Gracia, D. (23 de 01 de 2019). ¿Cual es la diferencia entre un ahorro formal y un ahorro informal?  
*Rankia*, pág. 2.

Guerrini, S. (2016). Principios basicos para administrar sus ingresos, gastos, ahorro e inversiones.  
*Manual de Finanzas Personales*, 46.

Guillen, J. (6 de Mayo de 2019). *ESAN BUSINESS*. ESAN BUSINESS:  
<https://www.esan.edu.pe/sala-de-prensa/2019/05/menos-de-la-mitad-de-los-jovenes-peruanos-ahorra/>

Gutierrez Martínez, F., Mucha Hospinal, L. F., & Polo Orellana, F. (2017). *Guía de investigación científica para las ciencias administrativas y contables*. Huancayo: IMPRESOS S.R.L.

*Hernandez Sampieri S.* (s.f.).

Herrera, D. E. (2019). Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito Cumba - Amazonas año 2018. Chiclayo, Peru.

Hidalgo Nuchera, A., López Rodríguez, V., & Granda Gayo, I. (2013). *El outsourcing factor clave de competitividad*. Madrid: Avanza a global BPO company.

*iahorro.* (s.f.). *iahorro*.

Integrantes de la Comisión Representativa ante Organismos de Seguridad Social del IMCP. (2015). *outsourcing*. México, D.F.: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Leyva, J. (31 de octubre de 2014). *El Financiero*. El Financiero:  
<https://www.elfinanciero.com.mx/economia/preocupante-la-falta-de-cultura-del-ahorro-en-el-pais/>

López Arévalo, M. E. (2022). “CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES ADMINISTRATIVOS DE LA SEDE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2022. Cajamarca, Cajamarca, Peru.

Marroquin, p. R. (2012). Metodología de la Investigación .

Martínez Gutiérrez, J. (2019). *Outsourcing*. México: Ediciones fiscales ISEF S.A.

MIDIS. (9 de setiembre de 2019 ). *Gob.pe*. <https://www.gob.pe/institucion/midis/noticias/50680-midis-fortalece-procesos-de-inclusion-financiera-en-usuarios-de-programas-sociales>

MIDIS. (6 de setiembre de 2019). *Gob.pe*. *Gob.pe*: <https://www.gob.pe/institucion/midis/noticias/50680-midis-fortalece-procesos-de-inclusion-financiera-en-usuarios-de-programas-sociales>

Montero I. y De la Cruz M. (2016). *Metodología de la Investigación Científica*. Huancayo: Graficorp.

Montero I. y de la Cruz M.,. (2016). *Metodología de la Investigación Científica*. Huancayo: Graficorp.

Olmos & Tabares & Rodríguez. (2016). Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión. *El cuaderno - Ciencias estratégicas*, 20.

Ortiz Aramburú, J. L., Osorio Rodríguez, O. J., & Salazar Silva, E. O. (2019). Plan de negocios para la Implementación de un Outsourcing de Almacenamiento para Productos farmacéuticos, Cosméticos y a fines en el Sur de Lima. (*Tesis de posgrado*). Universidad ESAN, Lima.

- OTZEN T. & MANTEROLA C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *Sampling Techniques on a Population Study*, 6.
- Pacheco Vega, M. A. (2017). Fidelización de clientes para incrementar las ventas en la empresa Disduran S.A. en el cantón Durán. (*Tesis de grado*). Universida Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Guayaquil.
- Pacheco, R. J. (2017). "“Nivel de Cultura de Ahorro en los Comerciantes del Mercado Centro Comercial de la Ciudad de Loja". Loja, Ecuador.
- Paredes Carrión, D. C. (2019). Fidelización y retención del cliente como estrategia de marketing para mejorar el nivel de satisfacción e incrementar el rendimiento de las cuentas, caso Plusvalia.com. (*Tesis de grado*). Pontifica Universidad Católica del Ecuador - Matriz, Quito.
- Parrales, C. J. (2017). "La cultura de ahorro y su incidencia en la caldiad de vida de los habitantes de la parroquia San Lorenzo del Canton Jipijapa". Jipijapa, Manabi, Ecuador.
- Pisco, L. M. (2018). La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productos de calzado del canton Cevallos. Ambato, Ecuador.
- Raffino, M. E. (10 de Junio de 2020). *Concepto.de*. Concepto.de:  
<https://concepto.de/profesionalismo/>
- Raicovi & Eyzaguirre & Isasi. (Noviembre de 2016). "La educacion financiera y la importancia de las finanzas personales en la educacion superior de los jovenes de 18 - 25 años de Lima Metropolitana". Lima, Peru.

Re, M., Donadoni, M., Turcco, G., Emiliozzi, A., Brusasca, J., Amor, L., . . . Fourcade, A. (2017).

*Apuntes de la Metodología de las Ciencias. Pesamiento crítico: razonamiento y argumento.* Argentina: Río Cuarto: UniRío editora.

Red Caja Sullana. (2019). *Blog Caja Sullana.*

Rincón C. Esperanza & Rodríguez, V. C. (2018). Guia de educacion financiera, mis finanzas mi futuro. *UNIMINUTO*, 71.

Rodriguez Garay, S. R. (2018). Neuromarketing y fidelizacion de clientes en la empres Starbucks, independencia, 2018. (*Tesis de grado*). Universidad César Vallejo, Lima.

Rosas Manriquez, A. (Mayo de 2020). EDUCACIÓN FINANCIERA Y BIENESTAR FINANCIERO EN LOS EMPLEADOS DE LA UNIÓN MEXICANA INTEROCEÁNICA.

Ruiz, R. (2007). *El metodo científico y sus etapas.* Mexico .

saber mas. (s.f.). *saber mas ser mas.*

Sabino, H. &. (2019). “La educacion financiera y su influencia en la inclusion voluntaria de las familias del area urbana del distrito de Huanuco 2019”. Huanuco, Peru.

Saving Trust S.A. (2006). *El dinero y el Ahorro.*

semarnat. (s.f.). *gob.mx.*

SERNAC, S. N. (2018). *SERNAC, Servicio Nacional del Consumidor.* SERNAC, Servicio Nacional del Consumidor: <https://www.sernac.cl/portal/607/w3-propertyvalue-21042.html#:~:text=El%20ahorro%20es%20la%20acci%C3%B3n,la%20concreci%C3%B3n%20de%20proyectos%20futuros.>

*Significados.* (s.f.).

Superintendencia de Banca, Seguros y Aduanas. (2014). 20.

Superintendencia de Banca y seguros y AFP. (2017). "Educacion Financiera para ti". *Finanzas para ti*, 30.

Tarazona Silva, E. (Junio de 2018). LA CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE RR.HH. DE LA SUNAT, LIMA, 2018. Lima, Peru.

Tello Meléndez , A. F. (2018). Outsourcing Y Satisfacción del Cliente en el Área de Negocios Hipotecarios – BCP, San Miguel, 2018. (*Tesis de grado*). Universidad César Vallejo, Lima.

Valdivia Campos, R. E. (2017). Calidad de atención y fidelización de clientes en la Financiera CrediScotia de la Agencia Independencia – Distrito Trujillo, 2017. (*Tesis de posgrado*). Universidad César Vallejo, Trujillo.

Vigo Cabanillas, A. N., & Bances Vallejos, D. M. (julio de 2022). Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventistas Ñaña 2021. Lima, Lima, Peru.

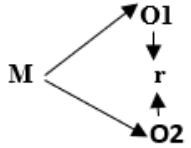
Yrigoin & Chacon. (2019). Educacion financiera y aplicacion de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5to año de secundaria de la I.E Octavio Campos Otoleas. Chiclayo, Peru.

Zuñiga, M. J. (2019). "Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de san Jeronimo, año 2018". Cusco, Peru .

**ANEXOS**

### Anexo 1: Matriz de consistencia

#### Título: EDUCACION FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL EL MANTARO, JAUJA - 2022

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES –DIMENSIONES	METODOLOGIA
<b>Problema general:</b> ¿Qué relación existe entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022?	<b>Objetivos generales:</b> Determinar la relación que existe entre educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022	<b>Hipótesis general:</b> Existe una relación positiva y significativa entre la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022	<b>V1: Educación Financiera</b> <b>D1. Proceso de Educación Financiera</b> <b>D2 Comprensión de la Educación Financiera</b> <b>D3 Productos Financieros.</b> <b>D4. Elecciones informadas</b>  <b>V2: Cultura de Ahorro</b> <b>D1. Acción de ahorrar</b> <b>D2. Almacenar recursos</b> <b>D3. Inversión</b>	<b>Método general:</b> Científico  <b>Método específico:</b> Hipotético - deductivo  <b>Tipo de investigación:</b> Básica  <b>Nivel de investigación:</b> Correlacional  <b>Diseño de investigación:</b> Correlacional  <b>Esquema:</b>   <b>Dónde:</b> M = Muestra O1 = Educación financiera O2 = Cultura de Ahorro  <b>Población y muestra (cuantificada)</b>
<b>Problemas específicos:</b> ¿Qué relación existe entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022?	<b>Objetivos específicos:</b> Establecer la relación entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022	<b>Hipótesis específicas</b> Existe una relación positiva y significativa entre el proceso de educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022		
¿Qué relación existe entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022?	Establecer la relación entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022	Existe una relación positiva y significativa entre la comprensión de la educación financiera y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022		

¿Qué relación existe entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022?	Establecer la relación entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022	Existe una relación positiva y significativa entre los productos financieros y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022		<p>Población = 25 trabajadores.</p> <p>Tipo de muestreo: Probabilístico</p> <p><b>Técnicas e Instrumentos de recolección de datos</b>  <i>Técnica:</i> Encuesta  <i>Instrumento:</i> Cuestionario.</p> <p><b>Técnicas de procesamiento y análisis de datos:</b>  Microsoft Excel y <u>Statistical Package for the social sciences (SPSS25)</u></p>
¿Qué relación existe entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022?	Establecer la relación entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022	Existe una relación positiva y significativa entre las elecciones informadas y cultura de ahorro en los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro, Jauja - 2022		

*Nota:* Elaboración propia.



**Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables**

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
<p><b>VI EDUCACIÓN FINANCIERA</b></p>	<p>OCDE (2005) define como el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero.</p>	<p>La educación financiera es el proceso mediante el cual los usuarios comprenden los conceptos de los productos financieros para la toma de elecciones informadas para mejorar su bienestar.</p>	<p>D1. Proceso de Educación Financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrolla capacidad de administrar su dinero para mantener un mejor estilo de vida</li> <li>• Planea elegir productos financieros para dar seguimiento a sus finanzas</li> <li>• Requiere información de productos financieros para mantenerse informado</li> </ul>	<p>Escala Ordinal</p>
			<p>D2 Comprensión de la Educación Financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprende los conceptos básicos de las finanzas personales para un uso adecuado de su dinero</li> <li>• Entiende el correcto manejo del dinero para su bienestar</li> <li>• Logra entender los riesgos financieros para no cometer errores en un futuro</li> </ul>	
			<p>D3 Productos Financieros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Califica los servicios que ofrece la financiera hacia el cliente</li> <li>• Obtiene ayuda sobre los productos financieros para tener elecciones informadas</li> </ul>	
			<p>D4. Elecciones informadas</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Intenta buscar información sobre los riesgos financieros para mantenerse informado</li> <li>• Toma decisiones informadas para mejorar sus habilidades financieras</li> <li>• Realiza elecciones informadas para un proceso consciente sobre las oportunidades financieras</li> <li>• Define la información adecuadamente para mejorar su comprensión sobre los conceptos financieros</li> </ul>	

<b>V2 CULTURA DE AHORRO</b>	<p>Ceca, (2018, pág. 7) señala que la cultura de ahorro es tomar la acción de ahorrar como un estilo de vida, con la finalidad de <b>almacenar recursos</b> que permitan solventar ciertas dificultades económicas o llegar a alcanzar sueños que requieren de una gran inversión. Esta cultura consiste en reducir nuestros gastos o evitar gastos que no sean primordiales para orientar parte de nuestros recursos al ahorro.</p>	<p>La cultura de ahorro es la acción de ahorrar para un mejor estilo de vida, con la finalidad de almacenar y solventar las dificultades económicas que requieren una mayor inversión.</p>	<b>D6. Acción de ahorrar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Supervisa sus ahorros para su uso en un futuro</li> <li>• Funciona separar una parte de sus ingresos para algún imprevisto o emergencia</li> <li>• Procura ahorrar para tener una posible inversión a futuro</li> </ul>
			<b>D7. Almacenar recursos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ejecuta acciones preventivas para reducir sus gastos.</li> <li>• Logra asignar recursos económicos para sus gastos primordiales (comida, vivienda, etc.)</li> <li>• Busca soluciones para evitar gastos que no sean primordiales</li> <li>• Analiza algunas acciones preventivas para almacenar recursos de forma segura.</li> </ul>
			<b>D8. Inversión</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mide su capital para poder realizar una inversión a futuro.</li> <li>• Obtiene beneficios cuando invierte para tener un estilo de vida adecuado.</li> <li>• Supervisa la utilización de sus recursos económicos para obtener libertad financiera</li> <li>• Utiliza los beneficios obtenidos para mejorar su estilo de vida</li> </ul>

*Nota:* Elaboración propia.

**Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento**

<b>Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Respuesta</b>
<b>VI: EDUCACION FINANCIERA</b>	Proceso de Educación Financiera	<p>I1. Desarrolla capacidad de administrar su dinero para mantener un mejor estilo de vida</p> <p>I2. Planea elegir productos financieros para dar seguimiento a sus finanzas</p> <p>I3. Requiere información de productos financieros para mantenerse informado</p>	<p>1. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro desarrollan la capacidad de administrar su dinero para mantener un mejor estilo de vida?</p> <p>2. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro planean elegir productos financieros para dar seguimiento a sus finanzas?</p> <p>3. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro requieren información de los productos financieros para mantenerse informado?</p>	<p>1. Nunca</p> <p>2. Casi nunca</p> <p>3. A veces</p> <p>4. Casi siempre</p> <p>5. Siempre</p>
	Comprensión de la Educación Financiera	<p>I4. Comprende los conceptos básicos de las finanzas personales para un uso adecuado de su dinero</p> <p>I5. Entiende el correcto manejo del dinero para su bienestar</p> <p>I6. Logra entender los riesgos financieros para no cometer errores en un futuro</p>	<p>4. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro comprenden los conceptos básicos de las finanzas personales para un uso adecuado de su dinero?</p> <p>5. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro entienden el correcto manejo del dinero para su bienestar?</p> <p>6. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro logran entender los riesgos financieros para no cometer errores en un futuro?</p>	
	Productos Financieros.	<p>I7. Califica los servicios que ofrece la financiera al cliente</p> <p>I8. Obtiene ayuda sobre los productos financieros para tener elecciones informadas</p>	<p>7. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro califican los servicios que ofrece la financiera al cliente?</p> <p>8. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro obtienen ayuda sobre los productos financieros para tener elecciones informadas?</p>	

	Elecciones informadas	<p>I9. Intenta buscar información sobre los riesgos financieros para mantenerse informado</p> <p>I10. Toma decisiones informadas para mejorar sus habilidades financieras</p> <p>I11. Realiza elecciones informadas para un proceso consciente sobre las oportunidades financieras</p> <p>I12. Define la información adecuadamente para mejorar su comprensión sobre los conceptos financieros</p>	<p>9. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro intentan buscar información sobre los riesgos financieros para mantenerse informado?</p> <p>10. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro toman decisiones informadas para mejorar sus habilidades financieras?</p> <p>11. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro realizan elecciones informadas para un proceso consciente sobre las oportunidades financieras?</p> <p>12. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro definen la información adecuadamente para mejorar su comprensión sobre los conceptos financieros?</p>	
--	-----------------------	--	--	--

<b>V2:</b> <b>CULTURA DE AHORRO</b>	Acción de ahorrar	<p>I1. Supervisa sus ahorros para su uso en un futuro</p> <p>I2. Funciona separar una parte de sus ingresos para algún imprevisto o emergencia</p> <p>I3. Procura ahorrar para tener una posible inversión a futuro</p>	<p>1. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro supervisan sus ahorros para su uso en un futuro?</p> <p>2. ¿A Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro les funciona separar una parte de sus ingresos para algún imprevisto o emergencia?</p> <p>3. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro procuran ahorrar para tener una posible inversión a futuro?</p>	<p>1. Nunca</p> <p>2. Casi nunca</p> <p>3. A veces</p> <p>4. Casi siempre</p> <p>5. Siempre</p>
	Almacenar recursos	<p>I4. Ejecuta acciones preventivas para reducir sus gastos</p> <p>I5. Logra asignar recursos económicos para sus gastos</p>	<p>4. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro ejecutan acciones preventivas para reducir sus gastos?</p> <p>5. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro logran asignar recursos económicos para sus gastos primordiales (comida, vivienda)?</p>	

		<p>primordiales (comida, vivienda, etc.)</p> <p>I6. Busca soluciones para evitar gastos que no sean primordiales</p> <p>I7. Analiza algunas acciones preventivas para almacenar recursos de forma segura.</p>	<p>6. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro buscan soluciones para evitar gastos que no sean primordiales?</p> <p>7. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro analizan algunas acciones preventivas para almacenar recursos de forma segura?</p>	
	Inversión	<p>I8. Mide su capital para poder realizar una inversión a futuro.</p> <p>I9. Obtiene beneficios cuando invierte para tener un estilo de vida adecuado.</p> <p>I10. Supervisa la utilización de sus recursos económicos para obtener libertad financiera</p> <p>I11. Utiliza los beneficios obtenidos para mejorar su estilo de vida</p>	<p>8. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro miden su capital para poder realizar una inversión a futuro?</p> <p>9. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro obtienen beneficios cuando invierten para tener un estilo de vida adecuado?</p> <p>10. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro supervisan la utilización de sus recursos económicos para obtener libertad financiera?</p> <p>11. ¿Los trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro utilizan los beneficios obtenidos para mejorar su estilo de vida?</p>	

*Nota:* Elaboración propia.

## Anexo 4: Instrumentos de investigación

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**  
**CARRERA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION Y SISTEMAS**

### CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: “EDUCACIÓN FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL EL MANTARO, JAUJA – 2022”, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que a pelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

**Instrucciones:** Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta.

Nunca

Casi nunca

A veces

Casi siempre

Siempre

#### Consentimiento Informado

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por Keyla Pía Torres Galarza He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación

Me han indicado también que tendré que responder las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

#### Titulo del cuestionario: Educación Financiera

PREGUNTAS	1	2	3	4	5
1. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro desarrollan la capacidad de administrar su dinero para mantener un mejor estilo de vida?					
2. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro planean elegir productos financieros para dar seguimiento a sus finanzas?					
3. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro requieren información de los productos financieros para mantenerse informado?					
4. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro comprenden los conceptos básicos de las finanzas personales para un uso adecuado de su dinero?					
5. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro entienden el correcto manejo del dinero para su bienestar?					
6. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro logran entender los riesgos financieros para no cometer errores en un futuro?					

PREGUNTAS	1	2	3	4	5
7. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro califican los servicios que ofrece la financiera al cliente?					
8. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro obtienen ayuda sobre los productos financieros para tener elecciones informadas?					
9. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro intentan buscar información sobre los riesgos financieros para mantenerse informado?					
10. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro toman decisiones informadas para mejorar sus habilidades financieras?					
11. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad Distrital El Mantaro realizan elecciones informadas para un proceso consciente sobre las oportunidades financieras?					
12. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro definen la información adecuadamente para mejorar su comprensión sobre los conceptos financieros?					

Gracias por su colaboración

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**  
**CARRERA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION Y SISTEMAS**

## CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: “EDUCACIÓN FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO DE LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL EL MANTARO - JAUJA – 2022”, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que a pelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

**Instrucciones:** Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta.

Nunca

Casi nunca

A veces

Casi siempre

Siempre

### Consentimiento Informado

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por Keyla Pía Torres Galarza He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación

Me han indicado también que tendré que responder las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

### Título del cuestionario: Cultura de Ahorro

PREGUNTAS	1	2	3	4	5
1. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro supervisan sus ahorros para su uso en un futuro?					
2. ¿A los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro les funciona separar una parte de sus ingresos para algún imprevisto o emergencia?					
3. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro procuran ahorrar para tener una posible inversión a futuro?					
4. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad Distrital El Mantaro ejecutan acciones preventivas para reducir sus gastos?					
5. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro logran asignar recursos económicos para sus gastos primordiales (comida, vivienda)?					
6. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro buscan soluciones para evitar gastos que no sean primordiales?					
7. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro analizan algunas acciones preventivas para almacenar recursos de forma segura?					



PREGUNTAS	1	2	3	4	5
8. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro miden su capital para poder realizar una inversión a futuro?					
9. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro obtienen beneficios cuando invierten para tener un estilo de vida adecuado?					
10. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro supervisan la utilización de sus recursos económicos para obtener libertad financiera?					
11. ¿Los Trabajadores de la Municipalidad distrital El Mantaro utilizan los beneficios obtenidos para mejorar su estilo de vida?					

Gracias por su colaboración

## Anexo 5: Validez de juicio de expertos.

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Educación Financiera Y Cultura De Ahorro De Los Trabajadores De La Municipalidad Distrital El Mantaro, Jauja - 2022

Variable: Educación Financiera

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	3	3	3	3	3	
	2	3	3	4	4	4	
	3	3	3	3	4	3	
D2	4	3	4	4	4	4	
	5	3	3	3	3	3	
	6	3	4	4	3	4	
D3	7	3	3	4	4	4	
	8	4	4	4	3	4	
D4	9	4	3	3	3	3	
	10	3	3	3	3	3	
	11	3	3	3	3	3	
	12	4	3	4	3	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Alto	Nivel Moderado	Nivel Alto	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

### Validez de contenido

Cuadro 1  
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Mg. Luis De La Cruz Lizarraga	Magister En Gestion Empresarial	12	Nivel Moderado

Sello y Firma:

  
Mg. Luis De La Cruz Lizarraga  
DOCENTE

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Educación Financiera Y Cultura De Ahorro De Los Trabajadores De La Municipalidad Distrital El Mantaro, Jauja - 2022

Variable: Cultura de Ahorro

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	3	3	3	3	3	
	2	3	4	4	4	4	
	3	4	3	3	3	3	
D2	4	4	4	3	3	4	
	5	3	3	3	3	3	
	6	3	3	4	4	4	
	7	3	3	3	3	3	
D3	8	4	3	3	3	3	
	9	4	4	4	3	4	
	10	3	3	3	3	3	
	11	4	4	4	3	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Moderado	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

#### Validez de contenido

Cuadro 1  
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Mg. Luis De La Cruz Lizarraga	Magister En Gestion Empresarial	11	Nivel Moderado

Sello y Firma:



Mg. Luis De la Cruz Lizarraga  
DOCENTE

### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario I: Educación Financiera Y Cultura De Ahorro De Los Trabajadores De La Municipalidad Distrital El Mantaro, Jauja - 2022

Variable: Educación Financiera

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	3	3	3	3	3	
	2	3	3	4	4	4	
	3	3	3	3	4	3	
D2	4	3	4	4	4	4	
	5	3	3	3	3	3	
	6	3	4	4	3	4	
D3	7	3	3	4	4	4	
	8	4	4	4	3	4	
D4	9	4	3	3	3	3	
	10	3	3	3	3	3	
	11	3	3	3	3	3	
	12	4	3	4	3	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Alto	Nivel Moderado	Nivel Alto	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

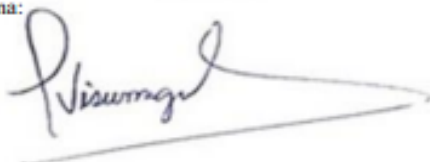
<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

#### Validez de contenido

Cuadro 1  
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Mg.Luis Visurraga Camargo	Magister	12	Nivel moderado

Sello y Firma:



### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Educación Financiera Y Cultura De Ahorro De Los Trabajadores De La Municipalidad Distrital El Mantaro, Jauja - 2022

Variable: Cultura de Ahorro

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSER-VACIONES
D1	1	3	3	3	3	3	
	2	3	4	4	4	4	
	3	4	3	3	3	3	
D2	4	4	4	3	3	4	
	5	3	3	3	3	3	
	6	3	3	4	4	4	
	7	3	3	3	3	3	
D3	8	4	3	3	3	3	
	9	4	4	4	3	4	
	10	3	3	3	3	3	
	11	4	4	4	3	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Moderado	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

Evaluación final por el experto: por criterios y items, tomando como medida de tendencia central: la moda.

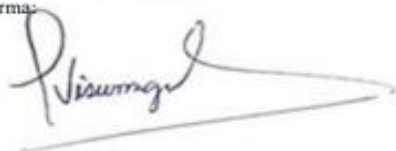
<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

#### Validez de contenido

Cuadro 1  
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Mg.Luis Visurraga Camargo	Magister	11	Nivel Moderado

Sello y Firma:



### Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1: Educación Financiera Y Cultura De Ahorro De Los Trabajadores De La Municipalidad  
Distrital El Mantaro, Jauja - 2022

Variable: Educación Financiera

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	3	3	3	3	3	
	2	3	3	4	4	4	
	3	3	3	3	4	3	
D2	4	3	4	4	4	4	
	5	3	3	3	3	3	
	6	3	4	4	3	4	
D3	7	3	3	4	4	4	
	8	4	4	4	3	4	
D4	9	4	3	3	3	3	
	10	3	3	3	3	3	
	11	3	3	3	3	3	
	12	4	3	4	3	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Alto	Nivel Moderado	Nivel Alto	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1  
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Mg. Graciela Soledad Verástegui Velásquez	Magister	12	Nivel moderado

Sello y Firma:

Cuestionario 1: Educación Financiera Y Cultura De Ahorro De Los Trabajadores De La Municipalidad  
Distrital El Mantaro, Jauja - 2022  
Variable: Cultura de Ahorro

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
<b>D1</b>	<b>1</b>	3	3	3	3	3	
	<b>2</b>	3	4	4	4	4	
	<b>3</b>	4	3	3	3	3	
<b>D2</b>	<b>4</b>	4	4	3	3	4	
	<b>5</b>	3	3	3	3	3	
	<b>6</b>	3	3	4	4	4	
	<b>7</b>	3	3	3	3	3	
<b>D3</b>	<b>8</b>	4	3	3	3	3	
	<b>9</b>	4	4	4	3	4	
	<b>10</b>	3	3	3	3	3	
	<b>11</b>	4	4	4	3	4	
<b>EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS</b>		Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Moderado	Nivel Moderado	

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto
----------------------	---

Validez de contenido

Cuadro 1  
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Mg. Graciela Soledad Verástegui Velásquez	Magister	11	Nivel Moderado

Sello y Firma:



## Anexo 6: La data de procesamiento de datos

Variable: Educación Financiera													Variable: Cultura de ahorro											
Dimensiones	D1			D2			D3			D4				D1			D2				D3			
Ítems	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Sujetos																								
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	
2	4	5	3	3	4	4	4	5	3	4	5	5	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	
3	3	3	5	5	4	3	4	4	4	3	5	4	4	5	4	4	5	5	4	3	3	4	3	
4	5	4	3	4	4	4	4	5	4	5	4	5	3	3	4	4	4	4	3	4	4	5	4	
5	4	4	4	4	4	3	5	4	3	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	
6	4	5	4	5	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	3	5	4	5	
7	4	5	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	3	5	
8	4	5	3	5	4	4	5	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	
9	3	3	5	4	3	3	4	5	5	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	
10	5	4	3	3	4	4	5	4	3	4	4	5	3	4	5	3	3	4	5	4	4	3	4	
11	4	4	4	5	4	3	3	4	3	4	5	5	3	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	
12	4	5	4	4	4	4	4	5	4	3	5	4	4	3	4	4	5	5	4	3	3	4	3	
13	4	5	3	4	4	3	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	5	4	
14	4	5	3	5	4	4	4	5	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	
15	3	3	5	4	3	4	5	4	4	5	4	4	3	4	3	4	5	4	4	3	5	4	5	
16	5	4	3	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	3	5	
17	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	
18	4	5	4	3	4	4	5	3	5	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	
19	4	3	3	5	4	3	4	5	3	4	4	5	4	4	3	3	3	4	5	4	4	3	4	
20	4	3	3	4	4	4	5	4	3	4	5	5	3	4	5	4	3	3	4	4	3	3	4	
21	4	5	3	4	4	3	3	4	4	3	5	4	3	4	3	4	5	5	4	3	3	4	3	
22	4	5	3	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	3	4	4	4	4	3	4	4	5	4	
23	3	3	5	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	3	3	4	4	3	3	4	4	
24	5	4	3	5	4	4	4	5	4	5	4	4	3	3	4	4	5	4	4	3	5	4	5	
25	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	5	5	4	4	3	5	



## Anexo 7: Consentimiento Informado

### Consentimiento Informado

#### Información:

La presente investigación es conducida por Keyla Pia Torres Galarza, de la Universidad Peruana Los Andes. El propósito del estudio es recoger información acerca del tema: "Educación Financiera Y Cultura De ahorro de los trabajadores de la Municipalidad distrital de El Mantaro - Jauja – 2022.

Si usted accede a participar en este estudio, se le pedirá responder preguntas en una encuesta. Esto tomará aproximadamente 15 minutos de su tiempo.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas. Una vez transcritas sus respuestas se destruirán.

Si tiene alguna duda sobre este proyecto, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación en él. Igualmente, puede retirarse del proyecto en cualquier momento sin que eso lo perjudique en ninguna forma. Si alguna de las preguntas durante el acto le parece incómodas, tiene usted el derecho de hacérselo saber al investigador o de no responderlas.

Desde ya le agradecemos su participación.

#### Aceptación:

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por Keyla Pia Torres Galarza He sido informado (a) del propósito del trabajo de investigación.

Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido. Para esto, puedo contactar al investigador Srta. Keyla Pia Torres Galarza

Firma:



Fernando C. Benítez Moya  
ALCALDE

Nombre:

Fecha: 7 de agosto 2022

**Anexo 8: Evidencias (fotografías de la aplicación del instrumento)**

