



Universidad Nacional
SAN LUIS GONZAGA



Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial, siempre y cuando den crédito y licencia a nuevas creaciones bajo los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>

UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA DE ICA



EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD



CONSTANCIA



El que suscribe deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud al documento cuyo título es:

“Educación Financiera y Capacidad de Ahorro en los Colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024”

Presentado por:

Bach: MELISA LEÓN CISNEROS

El resultado obtenido es una coincidencia de 5%, por el cual se otorga el calificativo de:

APROBADO

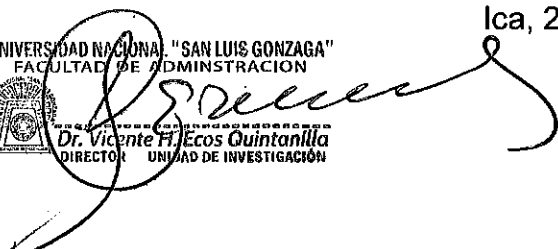
Según reglamento de Evaluación de la Originalidad

Se adjunta al presente el reporte de evaluación con el software de verificación de originalidad.

Observaciones:

Se aprueba el informe final de tesis por tener un porcentaje de similitud inferior a los límites establecidos por el reglamento.

Ica, 20 de mayo del 2025

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
FACULTAD DE ADMINISTRACION

Dr. Vicente H. Ecos Quintanilla
DIRECTOR UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

UNIVERSIDAD NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA”

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

Facultad de Administración



Informe Final de Tesis

**“Educación financiera y capacidad de ahorro en los
colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco
2024”.**

Línea de investigación

Sociedad, desarrollo sostenible, políticas públicas y ambientales

Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración

Autora:

BACH. MELISA LEÓN CISNEROS

Asesora:

Dra. Esther Jesús Vilca Perales

Ica - Perú

2025

Dedicatoria

A mis padres, por conducirme con principios éticos y morales, por su resiliencia frente a las dificultades económicas para brindarnos educación, por esperar con ansias el resultado de su esfuerzo siendo ellos mi principal motivación para ser profesional.

Agradecimiento

A mis padres, por priorizar siempre la educación de sus hijos, por prepararnos para desarrollarnos y/o asumir desafíos en este entorno cambiante e incierto.

A la Dra. Esther Jesús Vilca Perales, por su generosidad y por asumir con compromiso y profesionalismo el papel de asesora durante el desarrollo de este trabajo y por ser la principal responsable de que se concluya con este informe tesis.

Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice.....	iv
Índice de Tablas.....	v
Índice de Figuras.....	viii
Resumen.....	x
Abstract.....	xi
I. Introducción.....	12
1.1. Importancia de la investigación.....	20
1.2. Justificación de la investigación.....	21
1.3. Objetivos de la investigación.....	21
1.4.1. Objetivo General.....	21
1.4.2. Objetivos específicos.....	21
II. Estrategia Metodológica.....	22
2.1 Tipo, alcance y diseño de investigación.....	22
2.1.1. Tipo de investigación.....	22
2.1.2 Alcance de investigación.....	22
2.1.3 Diseño de investigación.....	22
2.2. Población y muestra.....	22
2.2.1 Población.....	22
2.2.2 Muestra.....	23
2.3. Técnicas de recolección de datos.....	24
2.4. Instrumentos de recolección de datos.....	24
2.5. Técnicas de análisis e investigación.....	25
III. Resultados.....	26
3.1 Resultados descriptivos.....	26
3.2 Contrastación de hipótesis.....	56
IV. Discusión.....	61
V. Conclusiones.....	64
VI. Recomendaciones.....	66
VII. Referências Bibliográficas.....	67
VIII. Anexos.....	72

Índice de Tablas

Tabla 1. <i>Universo poblacional de la Municipalidad Distrital de Manitea</i>	23
Tabla 2. <i>Población y muestra de la Investigación</i>	24
Tabla 3. <i>Información acerca si realiza el cálculo de sus ingresos y gastos.</i>	26
Tabla 4. <i>Comprensión de los términos Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio de parte de los colaboradores.</i>	27
Tabla 5. <i>Información sobre si toman en cuenta a las entidades financieras para la realización de sus actividades financieras.</i>	28
Tabla 6. <i>Los ingresos que percibe, principalmente su haber lo realiza a través de una entidad financiera.</i>	29
Tabla 7. <i>Las entidades financieras le han brindado capacitación sobre cómo gestionar sus ingresos.</i>	30
Tabla 8. <i>Lee y se informa con frecuencia acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro ofertados por la entidad financiera.</i>	31
Tabla 9. <i>Hace una planificación financiera de su dinero.</i>	32
Tabla 10. <i>Ha administrado dinero de terceros para propósitos comunes.</i>	33
Tabla 11. <i>Realiza un presupuesto para determinar el gasto en la economía de su familia.</i>	34
Tabla 12. <i>Información sobre si deciden ahorrar al tener dinero extra.</i>	35
Tabla 13. <i>Planifica sus gastos para imprevistos financieros.</i>	36
Tabla 14. <i>Cuando acude a la entidad financiera a realizar sus operaciones, este le ofrece los servicios y productos que puede utilizar.</i>	37
Tabla 15. <i>Solicita créditos para cubrir gastos inesperados.</i>	38
Tabla 16. <i>Tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros.</i>	39

Tabla 17. <i>Toma decisiones para gestionar las situaciones que afectan el uso del dinero.</i>	40
Tabla 18. <i>Se siente satisfecho por las decisiones financieras que toma cada vez que decide distribuir su remuneración.</i>	41
Tabla 19. <i>Controla sus gastos para poder ahorrar.</i>	42
Tabla 20. <i>El ingreso que obtiene es conforme a lo esperado.</i>	43
Tabla 21. <i>Considera que es más seguro tener ahorros en casa que ponerlos en una entidad financiera.</i>	44
Tabla 22. <i>Utiliza las juntas, o los panderos para ahorrar.</i>	45
Tabla 23. <i>Sabe cuánto de dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo.</i>	46
Tabla 24. <i>Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses.</i>	47
Tabla 25. <i>Está dispuesto a correr riesgos durante las inversiones.</i>	48
Tabla 26. <i>Tiene información si sus compañeros usan los productos o servicios financieros de las instituciones financieras de la localidad</i>	49
Tabla 27. <i>Utiliza tarjetas de consumo o billeteras móviles</i>	50
Tabla 28. <i>Conoce cómo se utilizan las tarjetas de crédito o billeteras móviles.</i>	51
Tabla 29. <i>Realiza pagos de sus consumos con tarjeta de crédito.</i>	52
Tabla 30. <i>Usted maneja una cuenta de ahorro en una entidad financiera.</i>	53
Tabla 31. <i>Para efectuar sus depósitos y otras operaciones frecuentes, es indispensable acudir a la entidad financiera.</i>	54
Tabla 32. <i>Sabe si la entidad financiera donde recibe sus remuneraciones es la que le da más intereses si usted decide ahorrar en ella.</i>	55
Tabla 33. <i>Contrastación de hipótesis general con Chi cuadrado</i>	56
Tabla 34. <i>Validación con el coeficiente de Spearman Rho de la hipótesis general</i>	56
Tabla 35. <i>Tabla de contingencia de conocimientos financieros y capacidad de ahorro de los</i>	

<i>colaboradores</i>	57
Tabla 36. <i>Contrastación hipótesis específica a, con el método inferencial Chi cuadrado</i> .	57
Tabla 37. <i>Validación con el coeficiente de Spearman Rho de la hipótesis específica</i>	57
Tabla 38. <i>Tabla de contingencia de habilidades financieras y capacidad de ahorro de los colaboradores</i>	58
Tabla 39. <i>Contrastación de hipótesis específica b con Chi cuadrado</i>	59
Tabla 40. <i>Validación con el coeficiente de Spearman Rho de la hipótesis específica b</i>	59
Tabla 41. <i>Tabla de contingencia de conciencia financiera y capacidad de ahorro de los colaboradores</i>	60
Tabla 42. <i>Contrastación de hipótesis específica c con Chi cuadrado</i>	60
Tabla 43. <i>Validación con el coeficiente de Spearman Rho de la Hipótesis Especifica c</i>	60

Índice de Figuras

Figura 1. <i>Información acerca si realiza el cálculo de sus ingresos y gastos</i>	26
Figura 2. <i>Comprensión de los términos Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio de parte de los colaboradores</i>	27
Figura 3. <i>Información sobre si toman en cuenta a las entidades financieras para la realización de sus actividades financieras</i>	28
Figura 4. <i>Los ingresos que percibe, principalmente su haber lo realiza a través de una entidad financiera</i>	29
Figura 5. <i>Las entidades financieras le han brindado capacitación sobre cómo gestionar sus ingresos</i>	30
Figura 6. <i>Lee y se informa con frecuencia acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro ofertados por la entidad financiera</i>	31
Figura 7. <i>Hace una planificación financiera de su dinero</i>	32
Figura 8. <i>Ha administrado dinero de terceros para propósitos comunes</i>	33
Figura 9. <i>Realiza un presupuesto para determinar el gasto en la economía de su familia.</i>	34
Figura 10. <i>Información sobre si deciden ahorrar al tener dinero extra</i>	35
Figura 11. <i>Planifica sus gastos para imprevistos financieros</i>	36
Figura 12. <i>Cuando acude a la entidad financiera a realizar sus operaciones, este le ofrece los servicios y productos que puede utilizar</i>	37
Figura 13. <i>Solicita créditos para cubrir gastos inesperados</i>	38
Figura 14. <i>Tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros</i>	39
Figura 15. <i>Toma decisiones para gestionar las situaciones que afectan el uso del dinero</i>	40
Figura 16. <i>Se siente satisfecho por las decisiones financieras que toma cada vez que decide distribuir su remuneración</i>	41

Figura 17. <i>Controla sus gastos para poder ahorrar.....</i>	42
Figura 18. <i>El ingreso que obtiene es conforme a lo esperado.....</i>	43
Figura 19. <i>Considera que es más seguro tener ahorros en casa que ponerlos en una entidad financiera.....</i>	44
Figura 20. <i>Utiliza las juntas, o los panderos para ahorrar.....</i>	45
Figura 21. <i>Sabe cuánto de dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo.....</i>	46
Figura 22. <i>Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses.....</i>	47
Figura 23. <i>Está dispuesto a correr riesgos durante las inversiones.....</i>	48
Figura 24. <i>Tiene información si sus compañeros usan los productos o servicios financieros de las instituciones financieras de la localidad.....</i>	49
Figura 25. <i>Utiliza tarjetas de consumo o billeteras móviles.....</i>	50
Figura 26. <i>Conoce cómo se utilizan las tarjetas de crédito.....</i>	51
Figura 27. <i>Realiza pagos de sus consumos con tarjeta de crédito.....</i>	52
Figura 28. <i>Usted maneja una cuenta de ahorro en una entidad financiera.....</i>	53
Figura 29. <i>Para efectuar sus depósitos y otras operaciones frecuentes, es indispensable acudir a la entidad financiera.....</i>	54
Figura 30. <i>Sabe si la entidad financiera donde recibe sus remuneraciones es la que le da más intereses si usted decide ahorrar en ella.....</i>	55

Resumen

La educación financiera, elemento crucial para comprender aspectos financieros, para dotar a los agentes deficitarios de capacidades, conocimientos, y conciencia financiera, necesarios hoy en actividades financieras. Esta investigación tuvo como propósito determinar cómo es la incidencia de la educación financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024. Empleó la siguiente estrategia metodológica, donde la investigación fue básica, de alcance descriptiva correlacional, donde el diseño fue sin manipulación de variables de corte transversal; se trabajó con 127 colaboradores, quienes constituyeron la unidad muestral de análisis; así mismo se diseñó el cuestionario y las fichas bibliográficas como instrumentos de acopio de información. La cuantificación inferencial se desarrolló con el método del Chi cuadrado y el coeficiente de relación Rho de Spearman, del cual se demostró para la hipótesis general al 95% de nivel de confianza y con 56 grados de libertad con, un p valúe de $.041 < .05$ y verificando el nivel de correlación para las variables ordinales, el valor Rho del coeficiente de Spearman es de $.319$ que indica una correlación baja entre las variables con un p valúe de $.000 < .05$, se tomó la decisión estadística de rechazar la hipótesis nula y aceptar la Hipótesis: Hay incidencia directa y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Palabras Claves: Capacidad Financiera, Conciencia financiera, ahorro formal, ahorro informal, decisión financiera

Abstract

Financial education is a crucial element for understanding financial aspects, providing deficient agents with the skills, knowledge, and financial awareness necessary in financial activities today. This research aimed to determine the impact of financial education on the savings capacity of employees of the District Municipality of Manitea, Cusco. The following methodological strategy was used: basic research, descriptive and correlational in scope, and the design did not manipulate cross-sectional variables. The sample unit for analysis was used with 127 employees; the questionnaire and bibliographical cards were also designed as data collection instruments. The inferential quantification was developed with the Chi square method and the Spearman Rho relationship coefficient, which was demonstrated for the general hypothesis at 95% confidence level and with 56 degrees of freedom with a p value of $.041 < .05$ and verifying the level of correlation for the ordinal variables, the r value of the Spearman coefficient is .319 which indicates a low correlation between the variables with a p value of $.000 < .05$, the statistical decision was made to reject the null hypothesis and accept the Hypothesis: There is a direct and significant incidence between financial education and savings capacity in the collaborators of the District Municipality of Manitea, Cusco 2024.

Keywords: Financial Capacity, Financial awareness, formal savings, informal savings, financial decision

I. Introducción

En los últimos años se observó con bastante notoriedad las deficiencias de las personas en cuanto al manejo y administración de sus ingresos, situación que ha conducido a la baja colocación de sus ingresos en ahorros que permitan solventar eventos futuros. Es en este contexto donde diversos estudios manifestaron la existencia de índices precarios en la educación financiera y cuya consecuencia tangible conlleva a la población a enfrentar problemas de disponibilidad de liquidez. Así lo evidenció Mora (2023) según su estudio, la educación financiera es crucial porque está asociada positivamente con nuestra vida personal y nuestro bienestar, lo que nos permite prepararnos y responder adecuadamente a los fenómenos que ocurren en el futuro, ya sea una crisis económica, una pandemia o cambios tecnológicos. En consecuencia, se llegó a la conclusión de que la educación financiera sigue siendo un término poco conocido para gran parte de los habitantes en la actualidad. Aunque ha ganado relevancia con el tiempo, se ha demostrado que la sociedad en general tiene un nivel muy bajo de educación financiera.

En ese escenario pudimos albergar diversos estudios que tienen una connotación clara acerca de cómo la educación financiera puede incidir en el nivel de ahorro que una persona puede tener. En esa línea, “el informe europeo de pagos de consumidores de Intrum estableció que educar a la población en las buenas prácticas financieras puede mejorar el ahorro, la cultura emprendedora de un país y, sobre todo, la toma de decisiones financieras óptimas” Ethic (2022). Mientras que, para el comité económico y social europeo, la sociedad se beneficia de una educación financiera completamente accesible, ya que reduce el riesgo de exclusión financiera y anima a los usuarios a gestionar y ahorrar, lo que ayuda a prevenir el sobreendeudamiento. (CESE, 2011).

A lo expresado se sumaron diversos especialistas, al sostener que quienes poseían un grado elevado de manejo de la educación financiera se encontraban más capacitados al momento de tomar decisiones que involucraban el efectivo, ahorro e inversiones. No solo se les hacía estar más preparados, sino se les dotaba de habilidades para administrar sus ingresos de manera racional, impulsando así en la persecución de sus fines y propósitos. Las limitaciones de acceso a recursos informativos podrían manifestarse en adversidades financieras, que a su vez ocasionaban sobre la salud mental y emocional (Bbva, 2019). En esa línea la SBS (2023) expuso producto de un estudio cuantitativo que el 46% de la sociedad en nuestro país contaba con un nivel medio de educación financiera y un 13% poseía una escala adecuada; pero aún hay un 41% que carecía de capacidades financieras. Esta estadística no solo resultaba relevante para las personas, sino que sus efectos conducían a situaciones globales, así lo explicaba SWI (2022) cuando afirmaba que, una de las principales preocupaciones que enfrentaban los habitantes

peruanos y las entidades financieras era mejorar la educación financiera, lo que podría llevar a que el país duplique su crecimiento económico.

Entonces, la educación financiera es un instrumento necesario y útil conducentes hacia una mejor salud financiera. Así lo explicaban Aranibar, et al. (2023) al sostener que, para tener una supervivencia financiera saludable y sólida es necesario contar con formación financiera; por lo tanto, el insuficiente discernimiento financiero encaminaba a conductas financieras adversas, negativas y de exclusión, lo que restringe las oportunidades y merma la calidad de vida. Desde un enfoque global, Ibáñez (2022) sostuvo y puso en evidencia que la población en el país se caracterizaba por poseer adversidades, como de enfrentar endeudamientos excesivos, embargos, así como carencias y desconocimiento para gestionar sus ingresos, más aún mantener algún grado de ahorro.

En el plano local la Municipalidad Distrital de Manitea donde se llevó a cabo la investigación. Mediante ley N° 31163 se creó el Distrito de Manitea, con su capital Tahuantinsuyo, en la provincia de La Convención del departamento de Cusco. La Municipalidad alberga alrededor de 210 trabajadores en diversas modalidades de contrato, siendo el más empleado la contratación administrativa de servicios. Es relevante indicar que estas funciones anteriormente fueron asumidas por la Municipalidad Distrital de Kimbiri.

El cotejo en el contexto de análisis hizo notar que atraviesa el siguiente problema donde los colaboradores de la Municipalidad distrital de Manitea presentaban índices negativos en materia de educación financiera y con el efecto inmediato que este generaba en su nivel de ahorro. Esto se podía explicar a la falencia que presentaban estos trabajadores y se resumía en tres elementos básicos como lo son: el escaso conocimiento en materia financiera, sus capacidades financieras estaban limitadas y una carente cultura y conciencia en temas financieros, situación que evidenciaba una clara ausencia de planificación de sus obligaciones y a la forma como venían destinando sus ingresos, a ello se suma el desconocimiento de términos básicos empleados en el ámbito financiero. Esta situación no solo ha sido perjudicial para los colaboradores, sino que de forma indirecta ha influido en su hogar y en la sociedad. El hecho de que no disponían de fondos de dinero sea estas en entidades financieras u otros modos de ahorro han provocado un malestar económico y emocional, traduciéndose en sobreendeudamientos y siendo calificados como clientes dudosos. Si el problema continuara, no habrá mejoría en la capacidad de ahorro de los colaboradores de la Municipalidad de Manitea, por el contrario, esta sería adversa y en efecto notorio y casi evidente en la precariedad de sus recursos con impactos lesivos en términos económicos y financieros.

Por esta razón, se plantea el problema de la siguiente manera: ¿Cómo es la incidencia de la educación financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad

Distrital de Manitea, Cusco 2024?, así como los problemas específicos: ¿Cómo es la incidencia de los conocimientos financieros en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024?, ¿Cómo es la incidencia de las habilidades financieras en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024? Y ¿Cómo es la incidencia de la conciencia financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024?

Para el desarrollo de la investigación, se utilizaron dos encuestas con escala de Likert, con características de variables ordinales, las cuales facilitaron el acopio de datos primarios en la misma Municipalidad Distrital de Manitea, teniendo como colaboradores a los actores de la entidad, los que a diario brindan el servicio al público y quienes a la vez hacen uso de canales formales o informales para manejar sus ingresos y ver sus previsiones futuras, quienes constituyeron el soporte participativo voluntario. Por lo que se sienta las bases para otras investigaciones.

En el contexto internacional cite a Quinto (2023) en su trabajo de grado refirió que la educación financiera es la competencia de comprender los glosarios elementales de la administración del dinero y las finanzas personales. En ese contexto se planteó analizar la relevancia de la educación financiera y las finanzas personales en los servidores públicos de la Personería de Medellín, conduciendo su análisis desde la perspectiva descriptivo exploratoria, cuyo argumento y soporte metódico comprendió un ejercicio empírico mediante el diseño de una encuesta de percepción. En definitiva, uno de los principales hallazgos es que las variables exploradas son relevantes para que los individuos tomen decisiones responsables basadas en datos e informaciones sobre el dinero y sus finanzas futuras. Una correcta y sólida educación financiera puede contribuir en alcanzar objetivos a largo plazo.

En ese contexto Arequipa y Calle (2022) plantearon determinar la colisión que provocaba la falta de educación financiera, en la forma en que las familias administraban sus recursos financieros. El método utilizado fue diseño no experimental, transversal y correlacional. El recojo de datos fueron logradas mediante el diseño de una encuesta aplicada a una muestra no probabilística de grupos familiares pertenecientes a las regiones 2 y 9. Pese a la relevancia que tiene en el contexto social, la realidad en el Ecuador reflejaba que cerca al 96% del universo presenta una escasa forma de capacitación en educación financiera, que conduce a la ignorancia y la falta de voluntad para administrar eficazmente los recursos económicos, lo que hacía que las personas: adopten decisiones de carácter financiero muy arriesgadas y perjudiciales, presentando limitaciones para evaluar los riesgos y oportunidades financieros, mantenían compromisos altos de deudas, empleaban préstamos informales que eran perjudiciales para la salud financiera como consecuencia de los altos costos de las tasas de

interés, no disponían de instrumentos técnicos como el presupuesto para monitorear los egresos y entradas, y no tenían los recursos financieros para hacer frente a imprevistos.

En el escenario nacional, la investigación conducida por Vicente y Venegas (2023) determinó que la educación financiera y el ahorro son dos pilares claves y relevantes en la conducta económica del estudiante de formación superior, según indagaciones del estudio, permitió obtener la libertad económica y mejorar el bienestar individual o de la familia. En base a ello, los investigadores propusieron determinar como la educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro, considerando como fuente de análisis a universitarios Lima Sur Perú 2022. Para tal fin acudió al método de enfoque cuantitativo y correlacional con diseño no experimental de corte transversal, considerando como instrumento el cuestionario y cuya aplicación comprendió a 380 estudiantes. Efectuado los análisis correspondientes, se concluyó que, existe una relación directa y significativa ($r = .779$).

Con la misma orientación metodológica Silva y Asenjo (2022) propusieron determinar en qué medida la educación financiera contribuía en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; en base a ello la investigación profundizaba un análisis sobre las variables bajo un enfoque cuantitativo al ser medible analítica de alcance descriptiva, no experimental. De esa forma se diseñaron instrumentos cuantitativos y cuya aplicación abarco a 129 casos válidos. Efectuado los análisis correspondientes, se estableció que la educación financiera contribuyó en la mejora de la capacidad de ahorro, procediendo a aceptar la hipótesis alternante ($\text{Chi Cuadrado de Pearson} = 74,217$).

A ello se suma Loayza (2022) quien planteó determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del Distrito de Colasay 2022, requiriendo para tal fin la metodología del tipo aplicada, debido al abordaje de la problemática referente a las variables, así mismo se trabajó con diseño no experimental descriptivo correlacional transversal, siendo los elementos de análisis una muestra de 297 participantes de quienes se obtuvo datos a través de cuestionarios previamente validadas. Luego de los análisis correspondientes, el elemento descriptivo señala que cerca del 65% percibe a la primera variable como regular y 62% hace notar en referencia a la segunda variable de nivel regular, en lo que respecta a la parte inferencial el X^2 de Pearson (107,858), es mayor al X^2 tabular con 4° de libertad (9,4877), valor que hizo que llegue a la conclusión de que existe relación significativa entre las categorías estudiadas.

Finalmente, Machado, et al. (2021) plantearon determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Asociación de Pobladores de Pillco Marca, Huánuco 2020. En orientación a sus propósitos se trabajó con el enfoque cuantitativo, de carácter analítico, con diseño correlacional transeccional, empleando para el recojo de datos a

225 hogares quienes fueron determinados bajo el criterio intencional, y de quienes se consiguieron información a través de un cuestionario. Luego de los análisis correspondientes, el elemento descriptivo evidenció que 55,1% presenta un índice bajo educación financiera, 34,2% media y 10,7% alta. De otro lado, un 49,8% presentaba un índice bajo en capacidad de ahorro un 36,9% promedio y el 13,3% alta; así mismo el elemento inferencial identificó que ambas variables desarrolladas por los investigadores se relacionan directa y significativamente [$Rho = ,590$; $p = ,000$]. Misma correlación se consiguió para las dimensiones.

En tanto, al desarrollo local Ica, Garavito (2023), planteó el tema de la influencia de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga en el año 2021. En orientación a sus propósitos, se nutrió del tipo básico, con grado descriptivo correlacional, orientación cuantitativa y diseño no experimental, por las características expresadas, se desarrolló el cuestionario y se ejecutó a 201 colaboradores administrativos de un total de 856. El elemento descriptivo evidenció que un 48% de participantes en el estudio están totalmente de acuerdo que sus haberes cubren sus necesidades de alimentación, un 33.3% están totalmente de acuerdo que reciben información referente a servicios financieros, así mismo un 48.3% están totalmente en desacuerdo con la obtención de préstamos en la entidad financiera porque no reciben crédito, un 47.8% están totalmente de acuerdo y sostenían que sus habilidades en materia financiera tuvieron un progreso significativo porque administran sus ingresos y por consiguiente toman mejores decisiones al momento de utilizar sus recursos financieros. Finalmente, el elemento inferencial identificó que ambas variables desarrolladas por el investigador se relacionan significativamente.

Educación financiera

Existe un abanico de teorías acerca de la educación financiera, sin embargo, podemos encontrar algunas similitudes, por ello haremos un recuento para un mejor argumento.

Una primera aproximación conceptual enmarca a la SBS y la define como el proceso mediante el cual los usuarios aprenden más acerca de las particularidades de los distintos productos y servicios que ofertan las entidades del ámbito financiero, implica, así mismo la mejora de sus conocimientos y aptitudes y donde demuestran un grado de madurez de los riesgos financieros a través de una mejor instrucción (Falconí, 2013). En opinión de este importante ente financiero, los usuarios adquieren mejores destrezas y capacidades cuando invierten recursos en formación financiera, y con ello pueden hacer frente e incluso mitigar riesgos posteriores.

Un concepto más integral es la desarrollada por la OCDE (2005) que lo define como el proceso mediante el cual los inversores y consumidores mejoran su comprensión de productos y

conceptos financieros a través de información, instrucción y/o asesoría objetiva, y desarrollan habilidades y confianza para tomar decisiones informadas, como saber dónde obtener ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero. Para este organismo internacional, este resulta un instrumento y medio para tener un entendimiento más consciente y orienta mediante la adquisición de capacidades a tener decisiones más asertivas.

Gómez (2009) parte su análisis haciendo hincapié en la relevancia y consideraba que contribuía a: i) establecer confianza en el sistema financiero, ii) facilitar el conocimiento de nuevos productos y servicios financieros, iii) mitigar el riesgo de sobreendeudamiento, iv) facilitar el conocimiento de los derechos como consumidores financieros y v) impulsar una mejor administración de los recursos de los hogares.

La educación financiera se ha convertido en una habilidad fundamental en el siglo XXI Ranta et al. (2022), debido a que fue esencial para la supervivencia sostenible en la sociedad actual. Este conocimiento ayudó a tomar decisiones prudentes sobre las finanzas personales, sociales y familiares (Zhang et al., 2022), así como entender las preferencias y flujos socioeconómicos que van ganando mayor protagonismo por factores como la digitalización y crisis económica-sanitaria (Erdem y Rojahn, 2022).

Conocimientos financieros

La instrucción, comprensión e interpretación adecuada de los conceptos fundamentales relacionados con las finanzas en el contexto de sus productos, instituciones, terminología, técnicas y procedimientos se denomina conocimiento financiero (Ramos, et al. 2017; Xu y Zia, 2012). Igualmente, el conocimiento no se restringe a comprender las ideas y las abstracciones, sino que también incluía la capacidad de aplicarlas a situaciones específicas (Ramos, et al. 2017). Por lo tanto, es esencial que los programas vertidos en el tema sean continuos y estén dirigidos a una enseñanza que fomente el aprendizaje significativo (el desarrollo de marcos cognitivos intrincados que consisten en ideas y conceptos interrelacionados y articulados).

Habilidades financieras

El término "habilidad financiera" hace referencia a la aptitud e inteligencia que un agente deficitario cuenta para analizar y aplicar la información financiera conducentes a tomar decisiones y acciones (Zait y Berteau, 2015). En otras palabras, puede describirse como la conexión entre el conocimiento financiero y el desarrollo de tareas de información financiera; ambas son partes del proceso de toma de decisiones, análisis de situaciones y resolución de problemas. Existen diversas competencias financieras, que incluyen el estudio de datos, la fijación de metas, la determinación de tácticas, la solución de problemas, la organización y el control, entre otras (Avendaño, et al.,2021).

Conciencia financiera

Esta categoría hace mención a la aptitud de valorar, discernir y tomar decisiones para administrar las circunstancias que influyen cuando se hace uso y consumo del dinero, a partir del conocimiento precedente que el agente deficitario pueda tener al respecto (Universidad Tecnológica de Pereira, 2024).

En tanto Sulaiman (2014) refiere que la conciencia financiera es la aptitud de interpretar y operar una variedad de mezclas financieras, estrategias y tener noción de los proveedores de servicios externos. En otras palabras, es la comprensión conceptual de los productos financieros que ofrecen las instituciones financieras de intermediación y la inteligencia de efectuar inversiones responsables para posibilitar en el cumplimiento de los objetivos financieros.

Definimos la conciencia financiera como el grado de comprensión que un agente deficitario tiene en cuanto a la realidad de su propia situación económica actual, incorporando sus puntos positivos, negativos y los riesgos que implican; así como la inteligencia y aptitud para definir objetivos y planes concretos para alcanzarlas (Ingreso Pasivo, 2024).

Capacidad de ahorro

Araque (2013) hace una primera aproximación al sostener que el ahorro es el saldo positivo resultante después de un periodo operativo, donde se evalúa los ingresos obtenidos y los gastos efectuados, para posteriormente evaluar el nivel de desempeño alcanzado. Las "decisiones inteligentes" son uno de los elementos claves del origen del ahorro. De allí resulta fundamental contar con tales aptitudes para poder contar con una solidez financiera cuando se tome la decisión de consumir un determinado producto y/o servicio financiero. Bernal (2007) indicaba que las decisiones de las personas sobre, cómo administrar su dinero pueden verse influenciadas por una variedad de motivaciones y factores. La creación de una teoría única sobre el ahorro de las personas ha sido complicada por la variedad de razones para ahorrar o no ahorrar. Por lo tanto, si se desea abordar el problema del ahorro, lo más adecuado sería implementar un enfoque multidisciplinario.

López (2024) definía a la capacidad de ahorro, como la aptitud con el que cuenta el individuo para reservar un porcentaje de dinero del total de ingresos obtenidos con la finalidad de poderlo utilizar en el futuro. En tanto, Tomala y Gonzalez (2009) define que es la fase en el que una economía almacena una fracción de su producto con el propósito de obtener ingresos en el futuro. De esta forma, el ahorro es percibido como un elemento crucial para financiar la inversión. Al estudiar su comportamiento y su relación con otras variables, es posible prever su desarrollo a largo plazo y su influencia en el crecimiento económico, lo que permite prever la probabilidad de inestabilidad económica por la ausencia de ahorro. (p. 2-3). Pero como se

mencionó anteriormente la capacidad de ahorro está sujeta a diversos factores y motivos que las teorías explicaban y presentan una argumentación, en la que se puede mencionar por ejemplo el grado de ingresos, endeudamiento y gastos.

Nivel de ingresos

Según Douglas (1992) expone que el ingreso es el total de los pagos recibidos por un trabajador por cuenta ajena, es decir constituían un fondo global que percibía, un empleado como consecuencia de un trabajo efectuado. Para Isuiza (2020) según la teoría económica, el ingreso tenía una relación positiva con el consumo de las familias. Esto significaba que, a medida que aumentaban los ingresos, las familias tendrían una tendencia a aumentar su consumo y, a medida que disminuían los ingresos, ocurre lo contrario. En tanto Céspedes (2019) manifestaba que el nivel de ingresos se definía como la cuantía de dinero que se obtiene durante un período de tiempo como resultado de la prestación de un servicio, servicio o negociación común. Entonces, cuanto mayor sean las remuneraciones percibidas por el sujeto, mayores ingresos acumulara.

Nivel de endeudamiento

En principio debemos entender al endeudamiento, como el conjunto de responsabilidades financieras que tiene una empresa o persona llamada agente deficitario con otras empresas e instituciones financieras. Estos niveles de obligaciones están respaldados por la capacidad crediticia sujeta y evaluada por el agente superavitario que participa en la intermediación (Mazzotti et. al., 2017). Salazar (2014) definía que el endeudamiento se refiere a la situación en el que se adquiere un préstamo externo, lo cual es necesario debido a la obligación contraída en relación con un deseo específico. En numerosas ocasiones, también simboliza un estado de responsabilidad que limita ese deseo. Además, puede ser el resultado de la estructura financiera de una empresa o de una persona, ya sea natural o jurídica (p. 28) el endeudamiento es un fenómeno social y complejo de estudiar, esto porque coexisten diversos factores individuales y colectivos que impiden establecer una estructura causal que responda a la pregunta de por qué las personas se endeudan, por tanto, para comprender el grado de endeudamiento es útil primero conocer factores que en ella influyen (Ciedess, 2012).

Finalmente, Vega y De la Vega (2020) sostenían que el endeudamiento es una condición que se produce al obtener bienes y servicios con crédito. La comprensión del entorno socioeconómico, así como las habilidades, actitudes y motivaciones hacia la deuda, entre otras cosas, influían en el comportamiento económico, ya que en la cultura del endeudamiento estaban involucrados factores psicológicos y cognitivos que comprometían el bienestar físico y mental de las personas.

Nivel de depósitos de ahorro

En opinión de Meli y Bruzzone (2006) ahorro es el porcentaje de los ingresos percibidos que de ninguna manera será destinada al gasto y que son reservadas para atender situaciones y eventualidades futuras empleando canales múltiples de carácter financiero. La entidad seleccionada remunera al ahorrador con intereses de forma regular como compensación por depositar su dinero en la cuenta.

Los depósitos realizados en el sistema financiero constituyen la primera fuente de ahorro de los agentes económicos y al mismo tiempo es considerado como uno de los elementos económicos más relevantes e influyentes para el desarrollo y sostenibilidad económica de las naciones, de esa manera, aquellos países que quieren incrementar sus inversiones requieren esfuerzos significativos, y sin duda esta fuente única resulta ser el ahorro (Ciftcioglu y Begovic, 2010; Siaw et al., 2017), sin embargo, las condiciones financieras como los intereses por estos productos pasivos son relativamente bajos en el caso del Perú (21,6%) con respecto a la economía emergente y en vías de desarrollo (30,4%) (Leyva y Rojas, 2020).

Las que dieron lugar, a tener como hipótesis general, que existe incidencia directa y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024; Y como hipótesis específicas: existe incidencia directa y significativa entre los conocimientos financieros y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024; Existe incidencia directa y significativa entre las habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024; Y existe incidencia directa y significativa entre la conciencia financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

El cual se divide en cuatro capítulos. La parte I aborda la introducción, el mismo que comprende el problema, hipótesis, sus objetivos, y, la segunda sección aborda el enfoque metodológico, la tercera aborda los resultados, la cuarta desarrolla la discusión, la quinta y sexta parte exponen las conclusiones y recomendaciones y finalmente presenta las referencias y anexos correspondientes.

1.1. Importancia de la investigación

Por esas consideraciones argumentamos que, la educación financiera en cualquier esfera de la vida del individuo resulta elemental, más aún en situaciones en la que el país atraviesa, donde urge tomar conciencia de la relevancia del ahorro como fuente para hacer frente a la enorme escases de flujo de dinero que es notorio y que está impactando de manera negativa en la canasta básica de las familias. Así mismo, la historia ha evidenciado que las familias carecen

de una educación financiera básica y sólida, por ello, la tesis pretende guiar de orientaciones teóricas a los trabajadores de la institución para ayudarlos a mejorar el manejo de sus ingresos y que a futuro no hagan visible sus problemas financieros.

1.2. Justificación de la investigación

La motivación detrás de esta investigación se basa en la identificación de deficiencias en la administración del ahorro de los trabajadores tanto del sector público como del privado, así como de los trabajadores independientes. Estas deficiencias impactan negativamente en el proceso de toma de decisiones relacionadas con la capacidad de ahorro, lo que a su vez provoca una disminución en los ahorros generados por su trabajo. Por lo tanto, el aporte teórico de este estudio se centra en examinar la influencia de la educación financiera en la capacidad de ahorro de los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024. Para ello, se consideran diversas teorías propuestas por diferentes autores, las cuales, tras un análisis de la información recopilada, se establecen como la base teórica que no solo será crucial para esta investigación, sino también para futuros estudios que aborden las variables discutidas en este trabajo.

1.3. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo General

Determinar la incidencia de la educación financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

1.4.2. Objetivos específicos

Analizar la incidencia de los conocimientos financieros en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Explicar la incidencia de las habilidades financieras en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Analizar la incidencia de la conciencia financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

II. Estrategia Metodológica

2.1 Tipo, alcance y diseño de investigación

El planteamiento metodológico dispuesto para el logro de propósitos comprendió:

2.1.1. Tipo de investigación

Según el tipo de investigación fue cuantitativa básica, el estudio se condujo desde un fin teórico, ya que estaba orientada a proporcionar los fundamentos teóricos y conceptuales al problema planteado.

2.1.2 Alcance de investigación

Según los planteamientos del estudio, es descriptiva, y se fundamenta porque se busca expresar como es la realidad. En ese sentido, la descripción científica es muy importante porque constituye la primera aproximación sistemática al conocimiento de la realidad”. Esta forma de investigación se conduce de dos formas: descriptivas predicativas no causales y descriptivas relacionales no causales, siendo este último coherente con el planteamiento efectuado.

2.1.3 Diseño de investigación

Por las características y consideraciones de la hipótesis, siguió un diseño sin experimento y sin determinar una solución, así mismo se compone en la categoría transeccional y se entiende conceptualmente como la estrategia empleada por el investigador para dar solución a sus objetivos propuestos y la manera como obtendrá la información. Respecto a los estudios no experimentales de cortes transversales, se afirma que estas recolectan datos en un periodo único. Parte de la premisa de caracterizar, detallar y predecir su incidencia e interrelación en un único momento.

2.2. Población y muestra

2.2.1 Población

La población total proporcionada por la oficina de Recursos Humanos estaba constituida por 210 colaboradores, de los cuales 10 están contratados por la modalidad CAS regulada por el decreto legislativo 1057, quienes son: Gerente Municipal, Gerente de Desarrollo Económico y Gestión Ambiental, Gerente de Desarrollo Territorial e Infraestructura, Gerente de Desarrollo Social y Servicios Municipales, Director de la Oficina General de Planeamiento y Presupuesto, Director de Supervisión y Evaluación de Inversiones, Secretario General, Director de la Oficina General de Administración, Jefe de la Unidad de Abastecimiento y Control

Patrimonial, Jefe de la División de Estudios y Proyectos; y 200 colaboradores están contratados por la modalidad de locación de servicios.

Tabla 1

Universo poblacional de la Municipalidad Distrital de Manitea

Categoría	Población
CAS 1057	10
Locadores de servicio	200
Total	210

Nota. Oficina de Recursos Humanos, información actualizada al 2024

2.2.2 Muestra

Para la determinación de las unidades muestrales, se adoptaron los siguientes criterios:

- **Criterios de inclusión:** trabajadores con un año mínimo de prestación de servicio y perteneciente a una de las áreas de la Municipalidad.
- **Criterios de exclusión:** trabajadores con menos de un año de prestación de servicio, obreros y proveedores.

Por ello la población de estudio asciende a 210 trabajadores y para la determinación de la muestra se empleó el siguiente elemento matemático:

$$n = \frac{NZ^2P(1 - P)}{e^2(N - 1) + z^2p(1 - p)}$$

Donde:

Z: Distribución normal (valor=1.96)

P: Probabilidad a favor

Q: Probabilidad en contra

e: Margen de error 5%

N: Población

n: Tamaño óptimo de muestra.

$$n = \frac{210 (1.96)^2 0.50(1-0.50)}{0.05^2(210-1)+(1.96)^2 0.5(1-0.50)} = 127 \text{ trabajadores}$$

Tabla 2

Población y muestra de la Investigación

Categoría	Población	Muestra
CAS 1057	10	6
Locadores de servicio	200	121
Total	210	127

2.3. Técnicas de recolección de datos

Para la recolección de información del estudio, se dispuso de las siguientes técnicas:

Observación

Se utilizó la observación, esta técnica se justifica debido a que se apoyó de la percepción y una vez situada el análisis se registró los datos mediante los sentidos

Encuesta

Se empleó la técnica procedimental cuantitativa, la información procesada permitió analizar la relación de las variables.

2.4. Instrumentos de recolección de datos

Para la recolección de información del estudio, se dispuso de los siguientes instrumentos:

Fichas bibliografías

Se utilizó las fichas para registrar la información necesaria de las fuentes secundarias tomadas para el estudio.

Cuestionario

Se aplicó el cuestionario validado de acuerdo a los procedimientos metodológicos con el propósito de evaluar la relación entre las variables.

2.5. Técnicas de análisis e investigación

Organización de datos

Comprendió el proceso de depuración de la información haciendo el análisis y revisión de datos comprendidos en el cuestionario, de esa forma se corrigió los datos para luego agruparlos usando técnicas estadísticas en función a las variables.

Tabulación de datos

El procedimiento se hizo mediante el software estadístico del SPSS, cuyo resultado fue la tabla de contingencia, donde los valores una vez agrupados fueron contrastados, analizados e interpretados.

Cuadros y representaciones estadísticas

Disponiendo del software estadístico del SPSS y el Excel se generaron tablas y figuras para el análisis descriptivo y la contrastación.

Análisis e interpretación de datos

Para probar la relación entre las variables y posteriormente validar o rechazar la hipótesis, se recurrió a la estadística inferencial, el que comprendió efectuar la prueba de normalidad y la determinación del coeficiente de correlación.

III. Resultados

3.1 Resultados descriptivos

A continuación, presentamos los resultados elaborados en el SPSS y el uso de la hoja Excel, a partir del cual mostramos los análisis descriptivos e inferenciales siguientes:

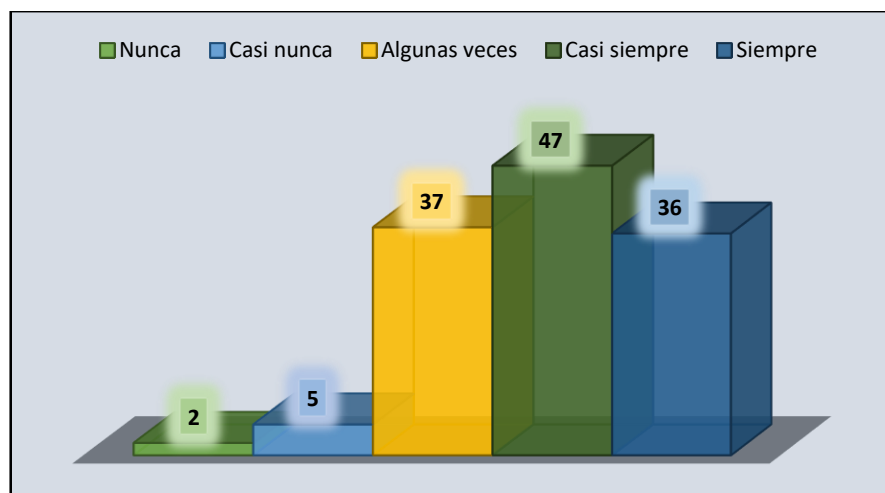
Tabla 3

Información acerca si realiza el cálculo de sus ingresos y gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	1,6	1,6	1,6
	Casi nunca	5	3,9	3,9	5,5
	Algunas veces	37	29,1	29,1	34,6
	Casi siempre	47	37,0	37,0	71,7
	Siempre	36	28,3	28,3	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 1

Información acerca si realiza el cálculo de sus ingresos y gastos



Según la información proporcionada por los colaboradores acerca de si realizan cálculos de sus ingresos y gastos, estos valores referidos a los conocimientos financieros, del que podemos afirmar que el 65.3% nos respondían que ellos casi siempre o siempre hacen su relación de gastos que tendrían durante el mes correspondiente para administrar sus ingresos obtenidos y se instruyen en conceptos como los ingresos y egresos, a partir de los cuales, es posible aplicar tales capacidades a situaciones específicas como un plan de gastos en necesidades básicas, en financiamiento de un inmueble, etc.; en cambio el 29.1% de los otros colaboradores algunas veces lo hacían, y solo el 1.6% de los colaboradores encuestados manifestaron que nunca lo hacen.

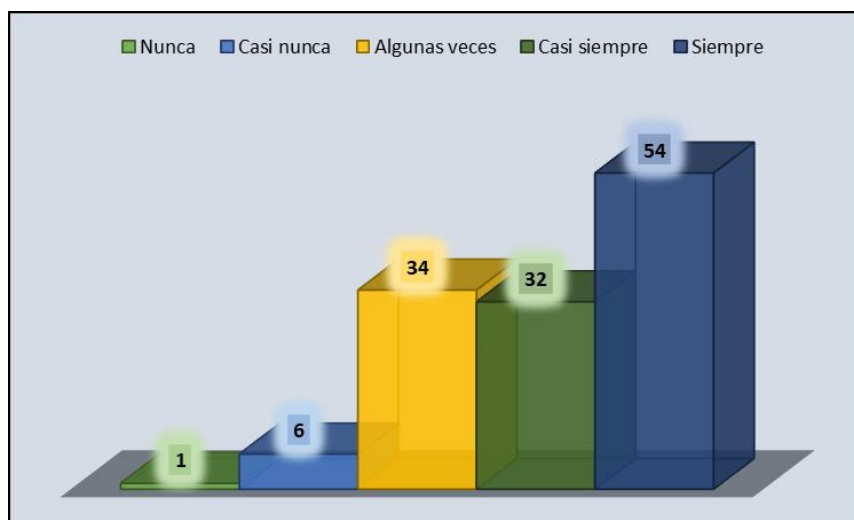
Tabla 4

Comprensión de los términos Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio de parte de los colaboradores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	,8	,8	,8
	Casi nunca	6	4,7	4,7	5,5
	Algunas veces	34	26,8	26,8	32,3
	Casi siempre	32	25,2	25,2	57,5
	Siempre	54	42,5	42,5	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 2

Comprensión de los términos Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio de parte de los colaboradores



Los colaboradores nos brindaron información sobre lo que ellos valoraban referente a la comprensión de los términos gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio, Estos valores se refieren a conocimientos financieros, del que se puede afirmar que el 67.7% nos respondían que ellos siempre o casi siempre comprendían estos términos financieros, por lo que el destino de sus recursos monetarios coadyuvaban a tomar decisiones efectivas, permitiendo de esa forma cumplir con sus principales compromisos financieros sin la necesidad de comprometer su patrimonio, el estar familiarizado con estos términos les ayudaba a manejar y destinar mejor sus recursos a los agentes deficitarios, como es el caso de los colaboradores de dicha Municipalidad, el 26.8% de los otros colaboradores opinaban que algunas veces lo comprendían y solo el 0.8% de los colaboradores encuestados decían que nunca lo han comprendido.

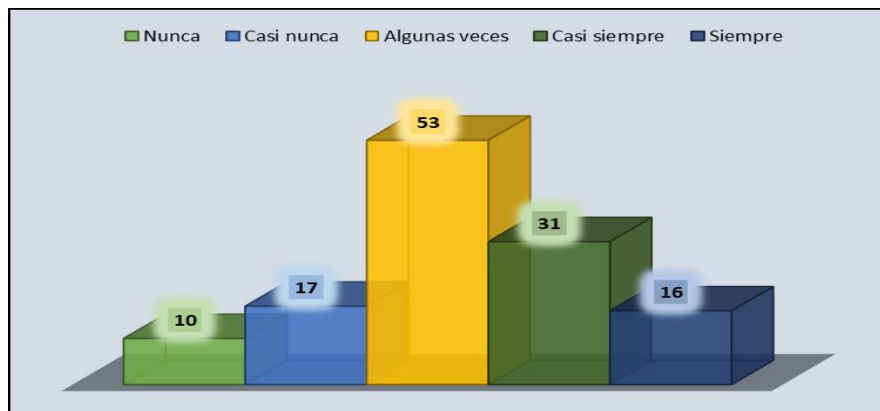
Tabla 5

Información sobre si toman en cuenta a las entidades financieras para la realización de sus actividades financieras

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	7,9	7,9	7,9
	Casi nunca	17	13,4	13,4	21,3
	Algunas veces	53	41,7	41,7	63,0
	Casi siempre	31	24,4	24,4	87,4
	Siempre	16	12,6	12,6	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 3

Información sobre si toman en cuenta a las entidades financieras para la realización de sus actividades financieras



La información que nos brindaron los colaboradores informantes acerca de si toman en cuenta a las entidades financieras para la realización de sus actividades financieras, el 41.7% indicaban que ellos algunas veces tomaban en cuenta a las entidades financieras para efectuar alguna transacción financiera, situación que indudablemente afectaba y comprometía su estabilidad financiera, conduciéndola a situaciones financieras negativas en cuanto a la elección de productos financieros, esto es coherente con lo que nos manifestaron los colaboradores, al señalarnos que en ocasiones en lugar de solicitar un crédito de vivienda, solicitaban un crédito de consumo, esto evidentemente era negativo, porque generaba mayor tasa de interés; en cambio el 37.0% de los colaboradores manifestaban que casi siempre o siempre toman en cuenta a las entidades financieras, y solo el 7.9% de los colaboradores encuestados opinaban que nunca toman en cuenta a las entidades financieras.

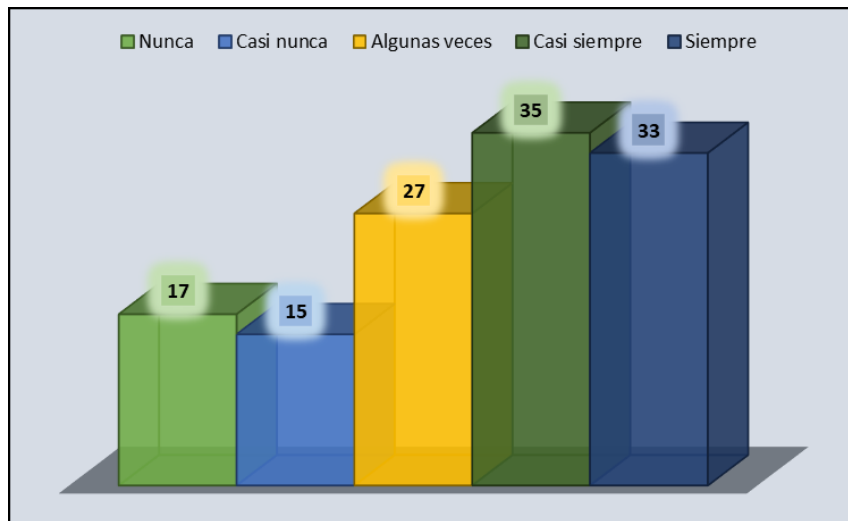
Tabla 6

Los ingresos que percibe, principalmente su haber lo realiza a través de una entidad financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	17	13,4	13,4	13,4
	Casi Nunca	15	11,8	11,8	25,2
	Algunas veces	27	21,3	21,3	46,5
	Casi siempre	35	27,6	27,6	74,0
	Siempre	33	26,0	26,0	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 4

Los ingresos que percibe, principalmente su haber lo realiza a través de una entidad financiera



Se resume la información de los encuestados sobre lo que ellos respondían acerca de si sus ingresos que percibían, principalmente su haber lo realizaban a través de una entidad financiera, y el 53.6% nos respondieron que ellos casi siempre o siempre obtenían sus remuneraciones a través de las entidades financieras, situación que permitía a los colaboradores tener bancarizados sus ingresos, de esa forma evitar alguna investigación por la SUNAT o la Superintendencia de Banca y Seguros por desbalance patrimonial, en cambio el 21.3% de los otros colaboradores opinaban que algunas veces lo canalizan a través de intermediarios financieros, tales como cajas o bancos; y solo el 13.4% de los colaboradores encuestados nunca lo efectuaban mediante tales entidades.

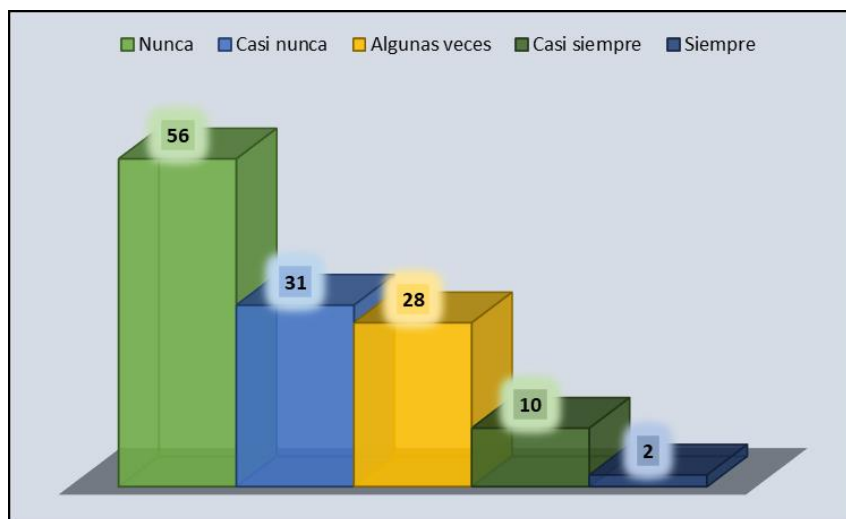
Tabla 7

Las entidades financieras le han brindado capacitación sobre cómo gestionar sus ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	56	44,1	44,1	44,1
	Casi nunca	31	24,4	24,4	68,5
	Algunas veces	28	22,0	22,0	90,6
	Casi siempre	10	7,9	7,9	98,4
	Siempre	2	1,6	1,6	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 5

Las entidades financieras le han brindado capacitación sobre cómo gestionar sus ingresos



La Información resumida de los colaboradores acerca de si les han brindado capacitación sobre cómo gestionar sus ingresos, y el 44.1% nos respondieron que ellos nunca han recibido alguna capacitación para administrar sus recursos monetarios, situación que en el corto y largo plazo compromete su solidez financiera, además de no cumplir con sus proyectos personales, y en su lugar poniendo en riesgo sus recursos monetarios, esto mismo manifestaron los colaboradores de la Municipalidad indicaron que nunca habían recibido la visita de algunas entidades públicas para recibir alguna capacitación; en cambio el 22.0% de los otros colaboradores algunas veces si recibieron alguna capacitación de carácter financiero, y solo el 9.5% de los colaboradores encuestados siempre o casi siempre fueron involucrados en programas de capacitación, según refieren los encuestados, las entidades financieras capacitan a sus clientes en el uso de tarjetas de crédito, yape, billeteras móviles, créditos y otros mediante volantes y afiches, sin embargo esto no llega a ser suficiente.

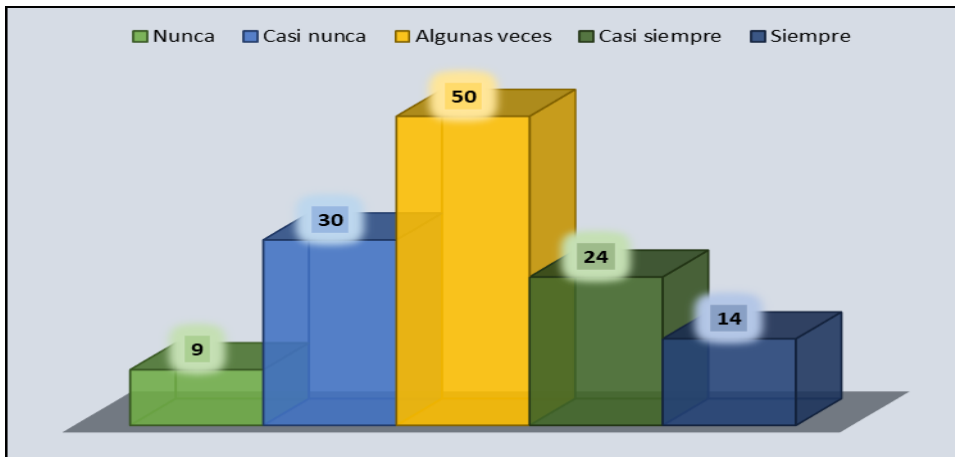
Tabla 8

Lee y se informa con frecuencia acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro ofertados por la entidad financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	7,1	7,1	7,1
	Casi nunca	30	23,6	23,6	30,7
	Algunas veces	50	39,4	39,4	70,1
	Casi siempre	24	18,9	18,9	89,0
	Siempre	14	11,0	11,0	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 6

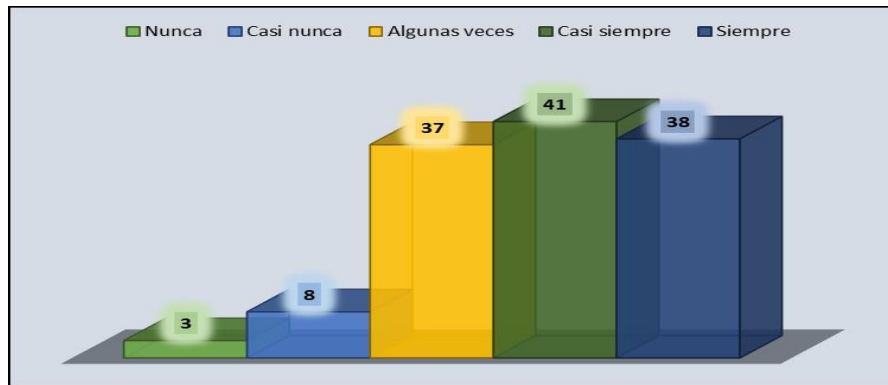
Lee y se informa con frecuencia acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro ofertados por la entidad financiera



Las herramientas estadísticas nos proporcionan la información de los participantes en la encuesta sobre lo que ellos responden acerca de si leen y se informan con frecuencia acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro ofertados por la entidad financiera, y el 39.4% nos respondían que ellos algunas veces han leído sobre las características de los productos activos y pasivos ofertados por estas entidades financieras como cooperativas, bancos y cajas, en ellas mediante volantes, afiches y las páginas web los encuestados se informan sobre cómo solicitar fondo de retiro de CTS, como aperturar una cuenta de ahorro o como realizar una inversión en fondos comunes, hecho que ha permitido tomar decisiones financieras moderadamente racionales y que no impliquen riesgos financieros altos, en cambio el 30.7% de los otros colaboradores casi nunca o nunca se han informado sobre los diversos productos financieros, y solo el 29.9% de los colaboradores encuestados manifestaban que siempre o casi siempre tienen cultura financiera.

Tabla 9*Hace una planificación financiera de su dinero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	2,4	2,4	2,4
	Casi nunca	8	6,3	6,3	8,7
	Algunas veces	37	29,1	29,1	37,8
	Casi siempre	41	32,3	32,3	70,1
	Siempre	38	29,9	29,9	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 7*Hace una planificación financiera de su dinero*

Los colaboradores que participan en la investigación nos brindan información sobre lo que ellos responden acerca de si hacen una planificación financiera de su dinero, y el 32.3% nos respondieron que ellos casi siempre han realizado una gestión financiera, la que ha permitido mejorar el proceso de toma de decisiones y el cumplimiento de metas tales como incrementar sus depósitos de ahorro, cumplir con el pago de sus créditos y pago de servicios de manera puntual, así como realizar inversiones en negocios, situación que a gran parte de los colaboradores les ha permitido tener una salud financiera positiva; así mismo el 29.9% opinaron que siempre han planificado sus gastos, en cambio el 29.1% de los otros colaboradores algunas veces planificaron sus finanzas, y solo el 2.4% de los colaboradores encuestados nunca tuvieron una gestión de sus finanzas.

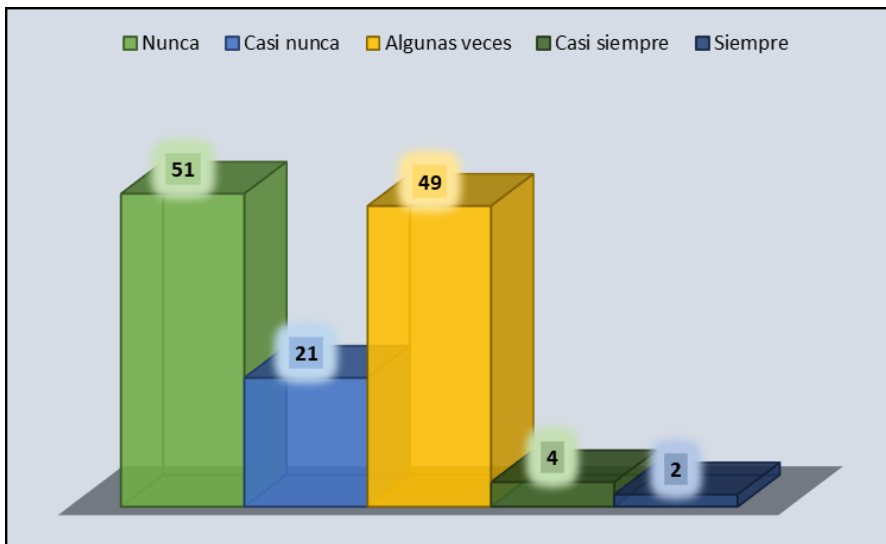
Tabla 10

Ha administrado dinero de terceros para propósitos comunes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	51	40,2	40,2	40,2
	Casi nunca	21	16,5	16,5	56,7
	Algunas veces	49	38,6	38,6	95,3
	Casi siempre	4	3,1	3,1	98,4
	Siempre	2	1,6	1,6	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 8

Ha administrado dinero de terceros para propósitos comunes



Con respecto a la administración de dinero de terceros para propósitos comunes, el 56.7% nos respondían que ellos nunca o casi nunca han manejado el efectivo de terceros ya sea para realizar un proyecto de inversión, manejo de un panderero u otros similares, ello se explica debido al alto riesgo que implica administrarlo, esto debido al desconocimiento de instrumentos de manejo de dinero por personas comunes, en cambio el 38.6% de los otros colaboradores algunas veces administraron el efectivo proveniente de terceros, y solo el 1.6% de los colaboradores encuestados siempre han administrado el dinero proveniente de terceros. Los encuestados nos indicaron durante el acopio de datos que son raras las ocasiones que un trabajador le pide su dinero para que lo administre.

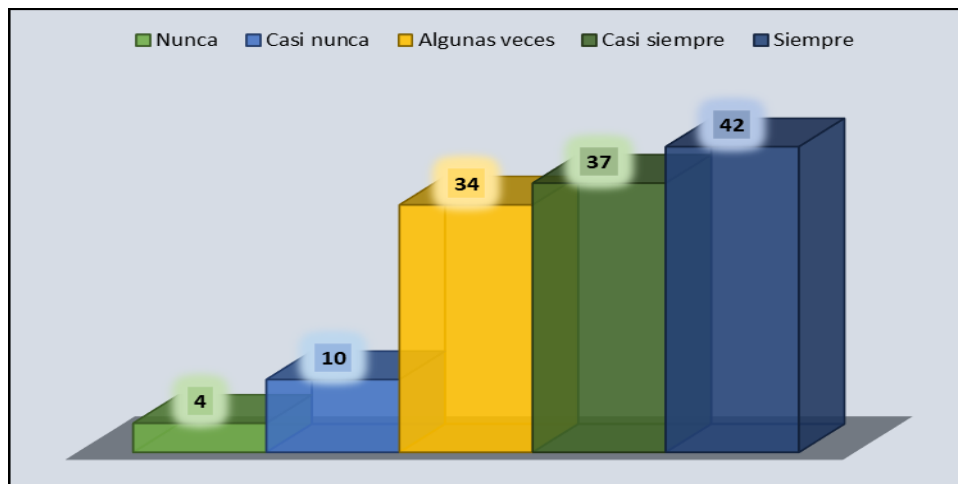
Tabla 11

Realiza un presupuesto para determinar el gasto en la economía de su familia

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	3,1	3,1	3,1
	Casi nunca	10	7,9	7,9	11,0
	Algunas veces	34	26,8	26,8	37,8
	Casi siempre	37	29,1	29,1	66,9
	Siempre	42	33,1	33,1	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 9

Realiza un presupuesto para determinar el gasto en la economía de su familia



La información que se resume en las herramientas estadísticas nos proporcionan lo manifestado por los colaboradores informantes sobre lo que ellos respondieron acerca de, si realizaban un presupuesto para determinar el gasto en la economía de su familia, y el 62.2% nos respondían que ellos siempre o casi siempre elaboran su presupuesto familiar, considerando para ello los pagos como el sueldo y otros cobros obtenidos en el periodo, este plan les permitió a los colaboradores de la Municipalidad cumplir con su gasto familiar, lo que según los informantes les permitió reducir la incertidumbre asociada a la entrada de recursos y a la generación de gastos, en cambio el 26.8% de los otros colaboradores algunas veces diseñaron sus presupuestos, y solo el 3.1% de los colaboradores encuestados nunca elaboró dicho instrumento.

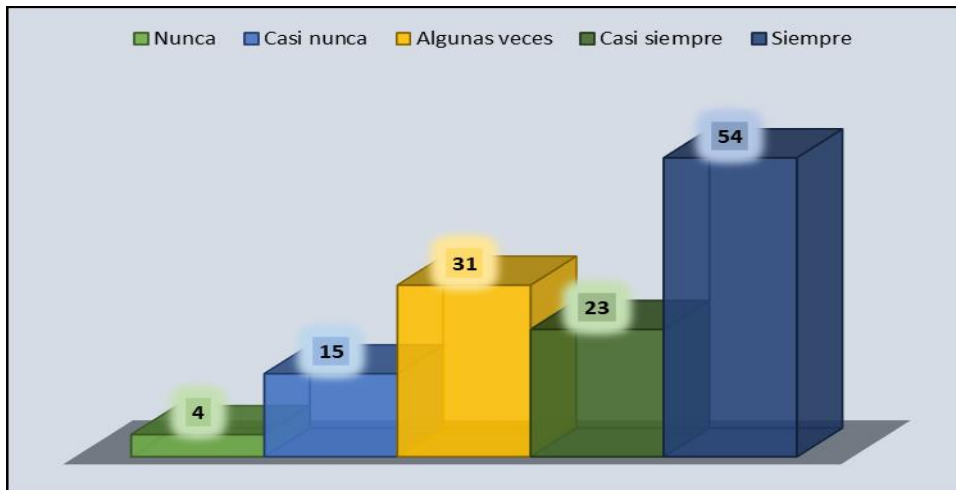
Tabla 12

Información sobre si deciden ahorrar al tener dinero extra

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	3,1	3,1	3,1
	Casi nunca	15	11,8	11,8	15,0
	Algunas veces	31	24,4	24,4	39,4
	Casi siempre	23	18,1	18,1	57,5
	Siempre	54	42,5	42,5	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 10

Información sobre si deciden ahorrar al tener dinero extra



El 60.6% de los colaboradores informantes respondieron que siempre o casi siempre deciden ahorrar al tener dinero extra, según manifestaron los encuestados ese ahorro lo canalizan mayormente en una cuenta en una cooperativa, cajas rurales y municipales, ya sea en una cuenta simple o plazo fijo, permitiendo contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse en el futuro, invertirlo o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada como por ejemplos enfrentar alguna enfermedad, viajes, en cambio el 24.4% respondieron que algunas veces ahorran y solo el 3.1% de los colaboradores encuestados nunca suele ahorrar.

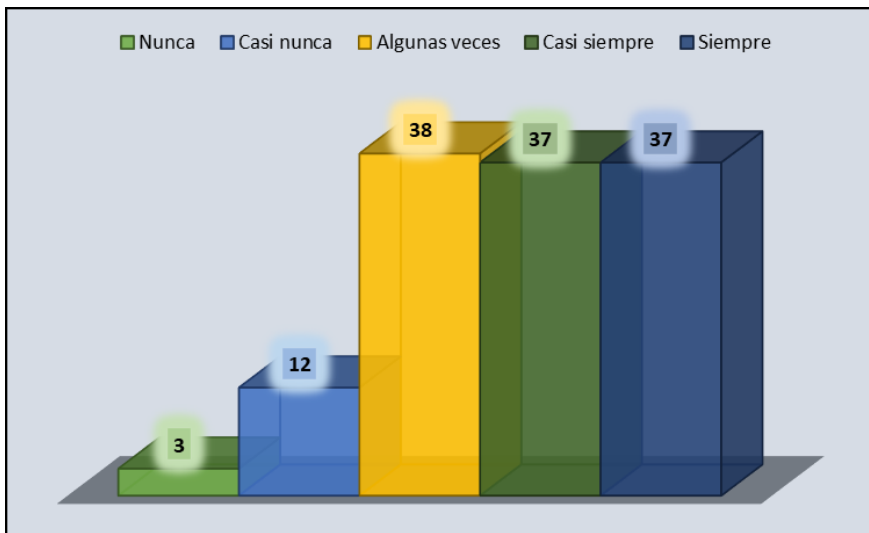
Tabla 13

Planifica sus gastos para imprevistos financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	2,4	2,4	2,4
	Casi nunca	12	9,4	9,4	11,8
	Algunas veces	38	29,9	29,9	41,7
	Casi siempre	37	29,1	29,1	70,9
	Siempre	37	29,1	29,1	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 11

Planifica sus gastos para imprevistos financieros



La Información resumida de los contribuyentes sobre lo que ellos responden acerca de si planificaban sus gastos para imprevistos financieros, y el 58.2% nos respondían que ellos casi siempre o siempre tienen el hábito de planificar sus gastos, proceso que les ha permitido administrar eficazmente su dinero, así como tener controlado imprevistos financieros futuros como estudiar una segunda carrera, realizar un estudio de post grado, hacer viajes por atención médica, cubrir gastos por accidentes, entre las que más comentaron los encuestados, en cambio el 29.9% de los otros colaboradores algunas veces realizaban su plan, y solo el 2.4% de los colaboradores encuestados nunca suele hacerlo.

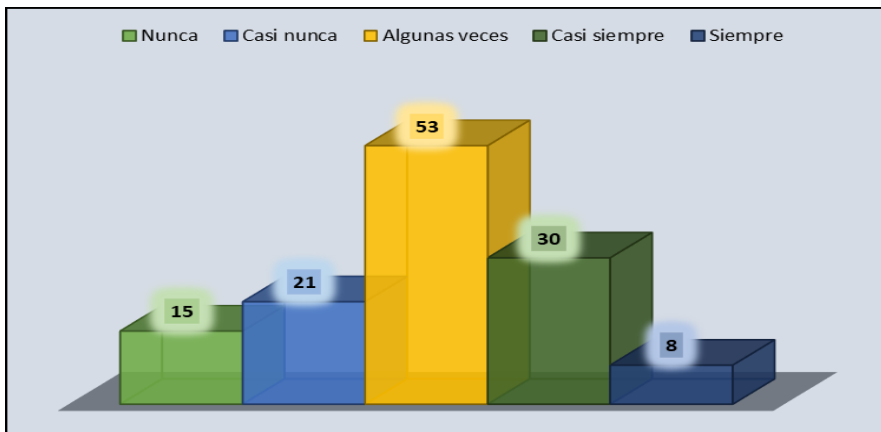
Tabla 14

Cuando acude a la entidad financiera a realizar sus operaciones, este le ofrece los servicios y productos que puede utilizar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	15	11,8	11,8	11,8
	Casi nunca	21	16,5	16,5	28,3
	Algunas veces	53	41,7	41,7	70,1
	Casi siempre	30	23,6	23,6	93,7
	Siempre	8	6,3	6,3	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 12

Cuando acude a la entidad financiera a realizar sus operaciones, este le ofrece los servicios y productos que puede utilizar



Los instrumentos de la estadística nos proporcionan la información de los colaboradores informantes sobre lo que ellos responden acerca de si cuando acude a la entidad financiera a realizar sus operaciones, este le ofrece los servicios y productos que puede utilizar, y el 41.7% nos respondían que ellos algunas veces brindan una variedad de los productos con sus principales características, situación que facilita la elección de un producto financiero acorde a las necesidades y que además permitirá a las entidades financieras retornos seguros del recurso, en cambio el 29.9% de los otros colaboradores casi siempre o siempre afirman que son informados si puede acceder a un producto activo como un crédito o un producto pasivo, si cumple los requisitos para aperturar una cuenta de ahorro, así mismo indicaron que al momento de ser atendidos se les informa si puede emplear servicios como transferencias, recibir remesas, realizar pagos de servicios, entre otros; y solo el 11.8% de los colaboradores encuestados nunca ha sido informado.

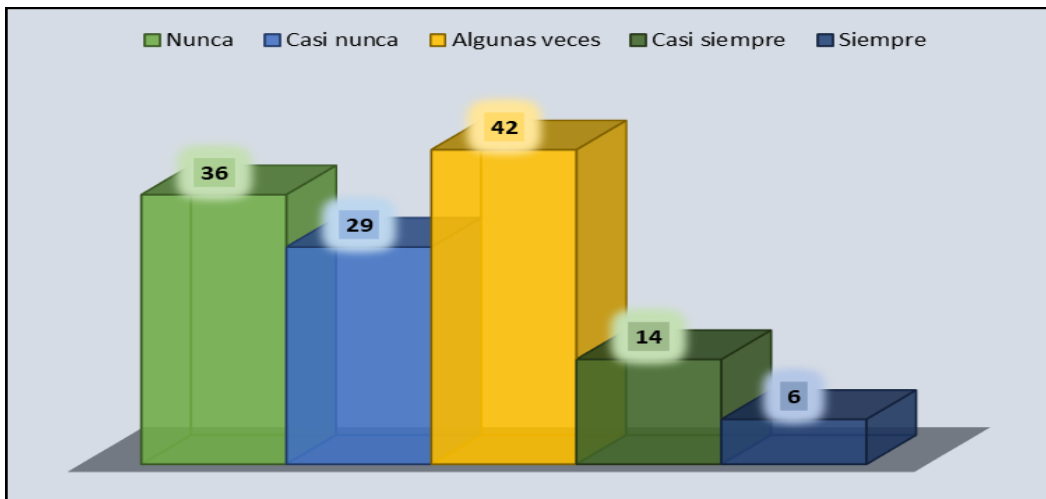
Tabla 15

Solicita créditos para cubrir gastos inesperados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	36	28,3	28,3	28,3
	Casi nunca	29	22,8	22,8	51,2
	Algunas veces	42	33,1	33,1	84,3
	Casi siempre	14	11,0	11,0	95,3
	Siempre	6	4,7	4,7	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 13

Solicita créditos para cubrir gastos inesperados



La información proporcionada por los colaboradores acerca de si solicita créditos para cubrir gastos inesperados, y el 51.1% nos respondían que ellos nunca o casi nunca acuden a una entidad para presentar una solicitud de crédito, por tanto resulta difícil responder a situaciones que no se tienen contempladas en el presupuesto familiar que generan pasivos en cuestiones de su necesidad básica, además como se trata de situaciones que pueden ocurrir en cualquier momento es difícil preverlos, en cambio, el 33.1% de los otros colaboradores algunas veces acuden a esta forma de créditos, y solo el 4.7% de los colaboradores encuestados siempre acude a créditos para compensar los imprevistos tales como ir a una atención médica por enfermedad, haber sufrido accidentes de tránsito, asumir gastos de trámite de estudios de capacitación o para realizar una compra de un inmueble.

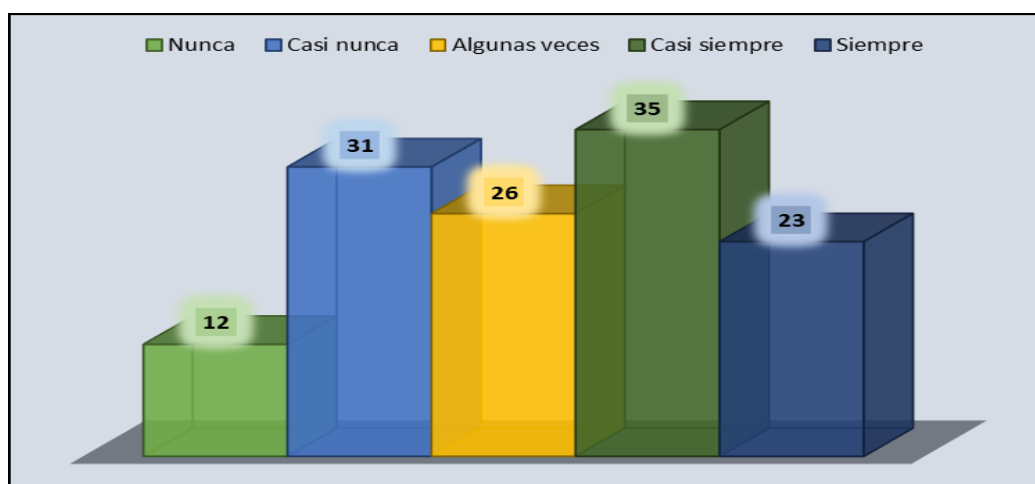
Tabla 16

Tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	9,4	9,4	9,4
	Casi nunca	31	24,4	24,4	33,9
	Algunas veces	26	20,5	20,5	54,3
	Casi siempre	35	27,6	27,6	81,9
	Siempre	23	18,1	18,1	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 14

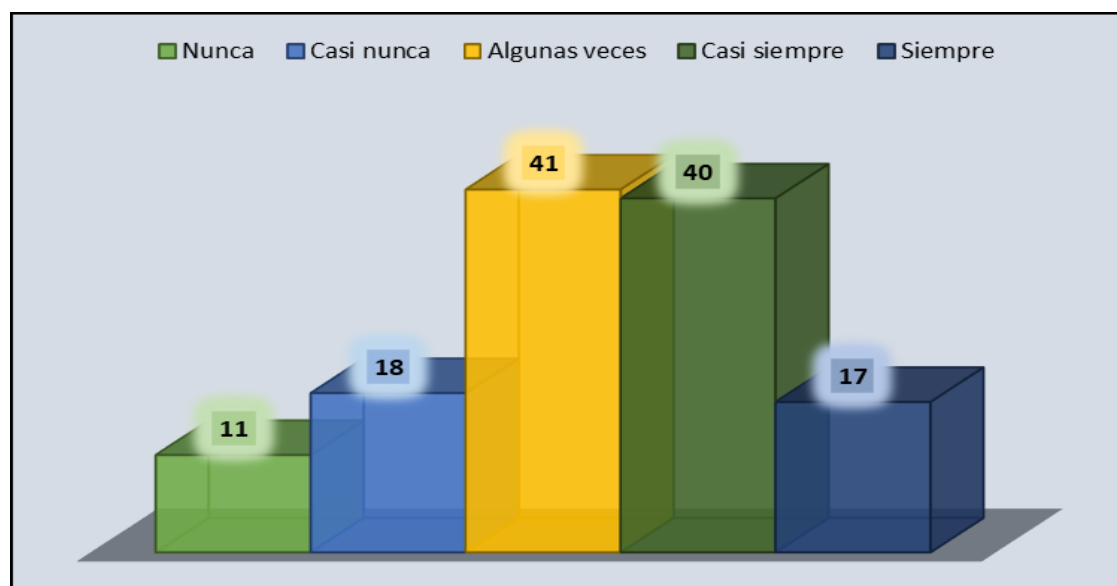
Tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros



Los recursos de la estadística nos proporcionan la información de los colaboradores informantes sobre lo que ellos respondieron acerca de si tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros, y el 45.7% nos manifestaron que ellos casi siempre o siempre mantienen hábitos financieros respecto a llevar un registro de sus ingresos y egresos obtenidos en el mes, situación que les ha permitido manejar los excedentes de sus ingresos, según nos manifestaron los colaboradores de la Municipalidad, el tener un control financiero les ha permitido mejorar sus cuentas de ahorro, ya que vieron que hay un saldo positivo, así mismo afirmaron tener una mejoraría en el cumplimiento de sus deudas por créditos, en cambio, el 20.5% de los otros colaboradores algunas veces registran sus cobros y pagos, y solo el 9.4% de los colaboradores encuestados nunca registra sus operaciones.

Tabla 17*Toma decisiones para gestionar las situaciones que afectan el uso del dinero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	11	8,7	8,7	8,7
	Casi nunca	18	14,2	14,2	22,8
	Algunas veces	41	32,3	32,3	55,1
	Casi siempre	40	31,5	31,5	86,6
	Siempre	17	13,4	13,4	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 15*Toma decisiones para gestionar las situaciones que afectan el uso del dinero*

El 44.9% de los colaboradores nos informaron que casi siempre o siempre toman decisiones para gestionar las situaciones que afectan el uso del dinero, donde los encuestados indicaron que cada fin de mes tienen deudas y obligaciones como el pago de créditos, escolaridad, seguro, entre otros que asumen mediante un plan y presupuesto elaborado con el propósito de mantener controlado situaciones adversas que pongan en riesgo la disponibilidad del efectivo, situación que permitirá afrontar eventualidades sin mucha dificultad, el 32.3% algunas veces toman decisiones para gestionar las situaciones que afectan el uso del dinero, y solo el 8.7% de los colaboradores encuestados nunca toma decisiones para administrar el dinero.

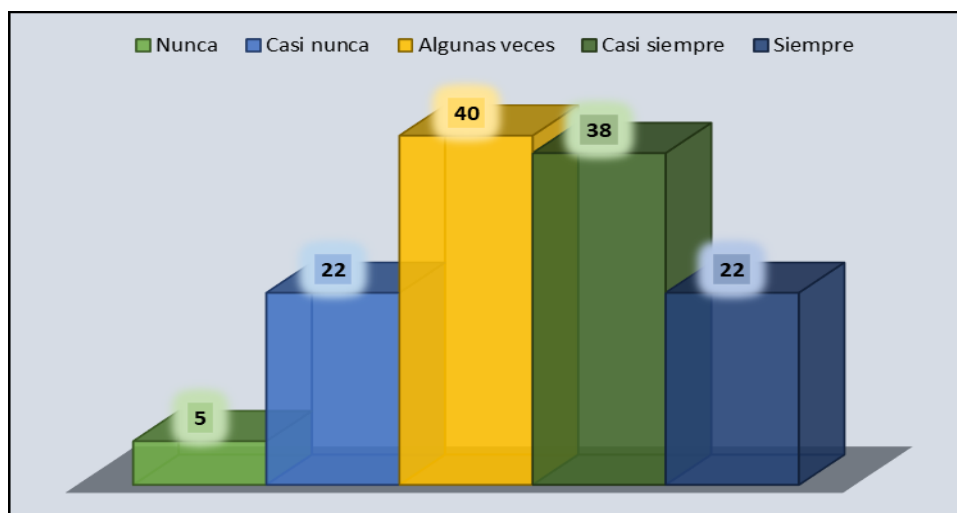
Tabla 18

Se siente satisfecho por las decisiones financieras que toma cada vez que decide distribuir su remuneración

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	3,9	3,9	3,9
	Casi nunca	22	17,3	17,3	21,3
	Algunas veces	40	31,5	31,5	52,8
	Casi siempre	38	29,9	29,9	82,7
	Siempre	22	17,3	17,3	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 16

Se siente satisfecho por las decisiones financieras que toma cada vez que decide distribuir su remuneración



La información esta resumida estadísticamente por lo manifestado de los trabajadores sobre lo que ellos responden acerca de si se siente satisfecho por las decisiones financieras que toma cada vez que decide distribuir su remuneración, y el 47.2% nos respondían que ellos casi siempre o siempre evidencian un grado de satisfacción alta cuando sus decisiones de carácter financiero provienen de la distribución de su remuneración, la mayoría de encuestados nos indicaron que su remuneración se distribuye en pagos de crédito, escolaridad, pagos de servicios como alquiler, alimentación, entre otros, acción que nos hace sostener la buena capacidad en el manejo de sus finanzas, en cambio, el 31.5% de los otros colaboradores algunas veces están satisfechos, y solo el 3.9% de los colaboradores encuestados nunca están satisfechos.

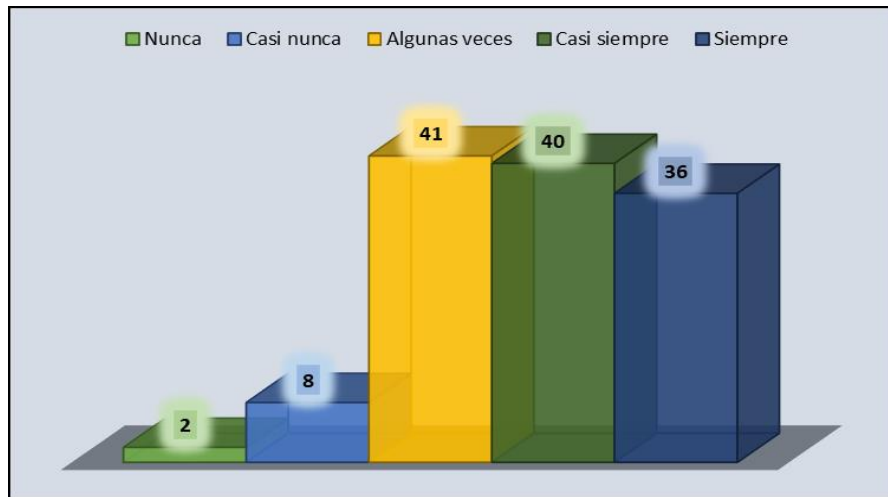
Tabla 19

Controla sus gastos para poder ahorrar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	1,6	1,6	1,6
	Casi nunca	8	6,3	6,3	7,9
	Algunas veces	41	32,3	32,3	40,2
	Casi siempre	40	31,5	31,5	71,7
	Siempre	36	28,3	28,3	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 17

Controla sus gastos para poder ahorrar



El control de gastos para ahorrar se resume en los anteriores recursos estadísticos según lo proporcionado por los contribuyentes, donde el 59.8% nos respondían que ellos casi siempre o siempre emplean mecanismos para poder evaluar sus gastos, los encuestados indicaron que llevan un plan familiar y un presupuesto mensualmente para cubrir diversos gastos como pagar deudas en financieras, pagar por concepto de escolaridad, cubrir los gastos de alquiler, alimentación, entre otros, pese a ello, su control sobre su dinero les permitió ahorrar normalmente en cuentas de ahorro en las financieras, situación que mejorará su bienestar financiero futuro, en cambio, el 32.3% de los otros colaboradores algunas veces mantienen controlados, y solo el 1.6% de los colaboradores encuestados nunca realizan el control correspondiente a sus gastos.

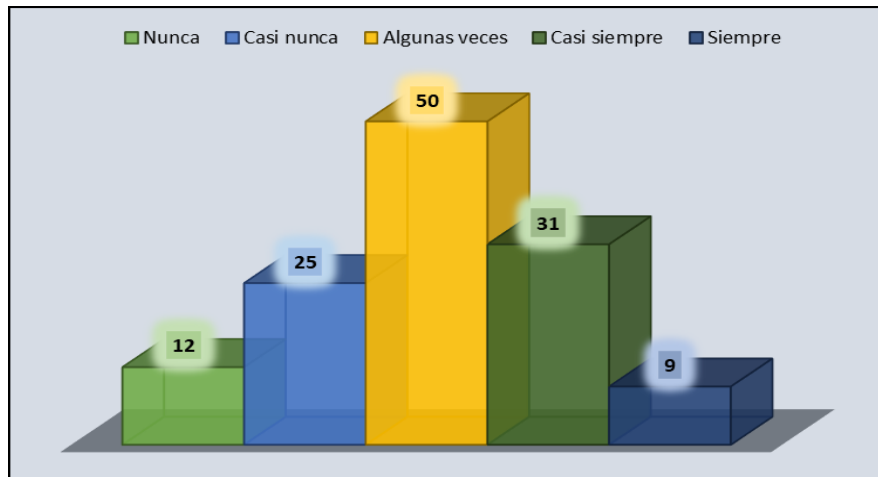
Tabla 20

El ingreso que obtiene es conforme a lo esperado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	9,4	9,4	9,4
	Casi nunca	25	19,7	19,7	29,1
	Algunas veces	50	39,4	39,4	68,5
	Casi siempre	31	24,4	24,4	92,9
	Siempre	9	7,1	7,1	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 18

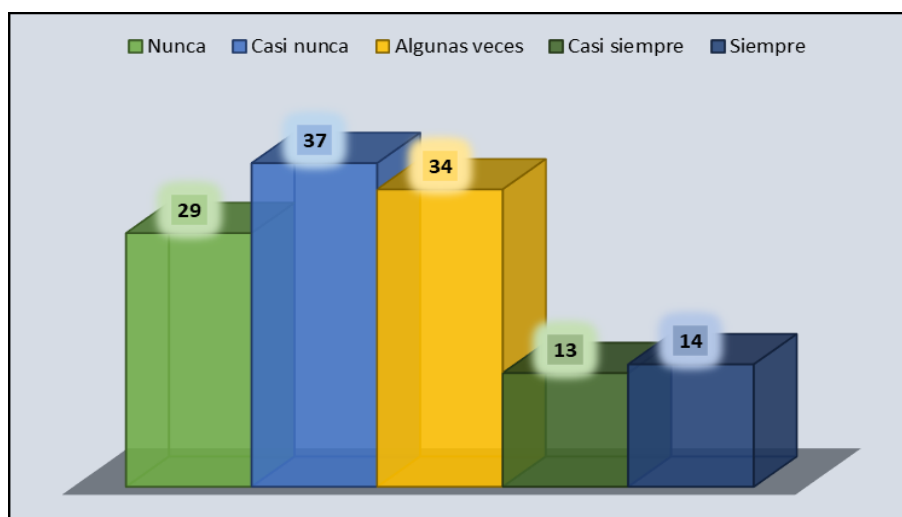
El ingreso que obtiene es conforme a lo esperado



Según la información proporcionada por los colaboradores, el 39.4% consideran que algunas veces el ingreso que obtienen es conforme a lo esperado, esto contando básicamente la remuneración mensual que percibe el trabajador, sin embargo según opinión de los encuestados existen ingresos por encima de lo esperado en ciertos meses del año proveniente de trabajos realizados ajenos a la institución, lo que les ha permitido tener una estabilidad económica y disponibilidad de liquidez para responder adecuadamente a sus compromisos adquiridos, en cambio el 31.5% nos respondían que siempre o casi siempre muestran conformidad, y solo el 9.4% de los colaboradores encuestados nunca están satisfechos con el ingreso que obtienen.

Tabla 21*Considera que es más seguro tener ahorros en casa que ponerlos en una entidad financiera*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	29	22,8	22,8	22,8
	Casi nunca	37	29,1	29,1	52,0
	Algunas veces	34	26,8	26,8	78,7
	Casi siempre	13	10,2	10,2	89,0
	Siempre	14	11,0	11,0	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 19*Considera que es más seguro tener ahorros en casa que ponerlos en una entidad financiera*

Los instrumentos de la estadística nos proporcionan la información de los colaboradores informantes sobre lo que ellos respondieron acerca de, si consideran que es más seguro tener ahorros en casa que, tenerlos en una institución financiera, y el 51.9% opinaban que ellos casi nunca o nunca confían en que sus ahorros estén más seguros en sus hogares porque la inflación hace que el dinero pierda su valor cuando no se invierte, el miedo a ser fiscalizados y no poder justificar el origen de sus ahorros así mismo porque consideran que corren el riesgo de ser asaltados y de que ocurra incidentes como incendios u otros; el 26.8% de los otros colaboradores algunas veces ven con mayor seguridad el hecho de que sus ahorros estén guardados en casa, puesto que consideran que no existe una supervisión integral por parte de la superintendencia de banca y seguros en las entidades financieras, situación que ellos manifiestan que en los últimos años se han intensificado con el cierre de diversas cooperativas y cajas por lo que observan que tener dinero en casa implica menor riesgo; y solo el 11.0% de los colaboradores encuestados siempre sienten completa seguridad cuando sus ahorros están en casa.

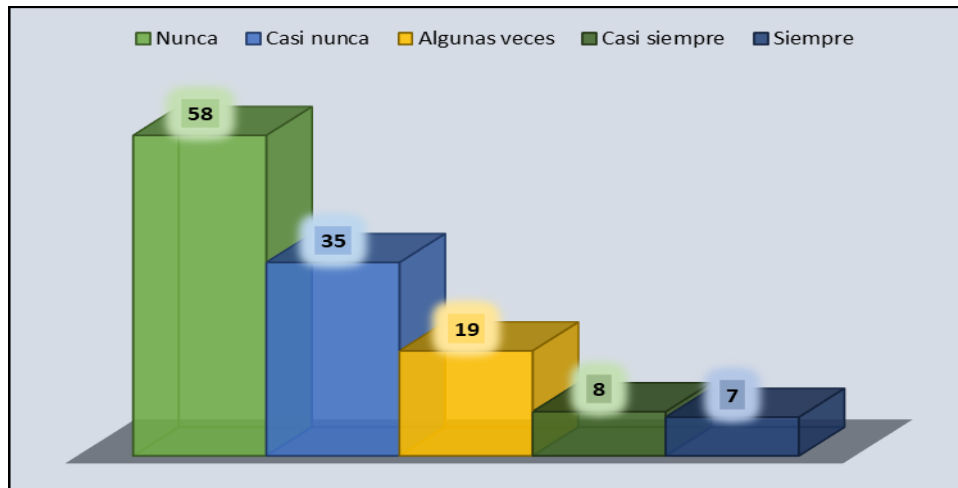
Tabla 22

Utiliza las juntas, o los panderos para ahorrar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	58	45,7	45,7	45,7
	Casi nunca	35	27,6	27,6	73,2
	Algunas veces	19	15,0	15,0	88,2
	Casi siempre	8	6,3	6,3	94,5
	Siempre	7	5,5	5,5	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 20

Utiliza las juntas, o los panderos para ahorrar



El utilizar juntas o panderos para ahorrar se resume en los anteriores recursos estadísticos según lo proporcionado por los colaboradores informantes, donde el 73.3% nos respondían que ellos nunca o casi nunca emplean estas alternativas de ahorro, en principio porque resultan ser altamente riesgosas y de mucha incertidumbre al no contar con instituciones como la superintendencia de banca y seguros ni otro organismo que fiscalice y supervise; cuestión que no genera seguridad en el retorno de su dinero, en cambio, el 15.0% de los otros colaboradores algunas veces emplean estas alternativas de ahorro, y solo el 5.5% de los colaboradores encuestados siempre recurre a ello.

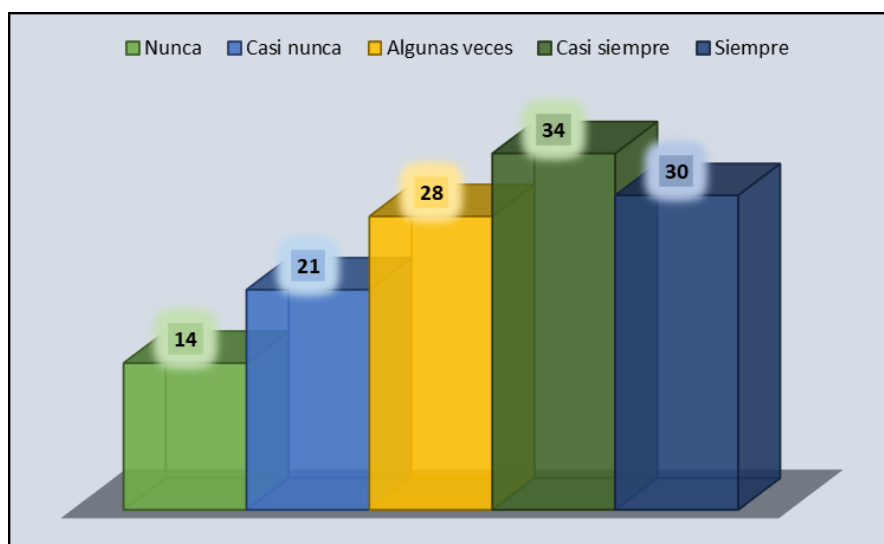
Tabla 23

Sabe cuánto de dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	11,0	11,0	11,0
	Casi nunca	21	16,5	16,5	27,6
	Algunas veces	28	22,0	22,0	49,6
	Casi siempre	34	26,8	26,8	76,4
	Siempre	30	23,6	23,6	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 21

Sabe cuánto de dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo



La información de los colaboradores participantes en el estudio, sobre lo que ellos respondían acerca de si sabe cuánto dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo, y el 50.4% nos respondían que ellos casi siempre o siempre son conscientes de que hacer un préstamo implica desembolsos mensuales para cumplir con los compromisos adquiridos, los mismos que están acreditadas en el pagaré, el contrato de préstamo y el cronograma correspondiente que detalla que porcentaje de sus ingresos estarán comprometidas al cumplimiento de sus obligaciones, esto significaba que muestran la aptitud y capacidad de tomar decisiones financieras solventes, en cambio, el 22.0% de los otros colaboradores algunas veces saben las implicancias de salidas del dinero como consecuencia del préstamo, y solo el 11.0% de los colaboradores encuestados nunca están conscientes de las consecuencias de obtener un crédito.

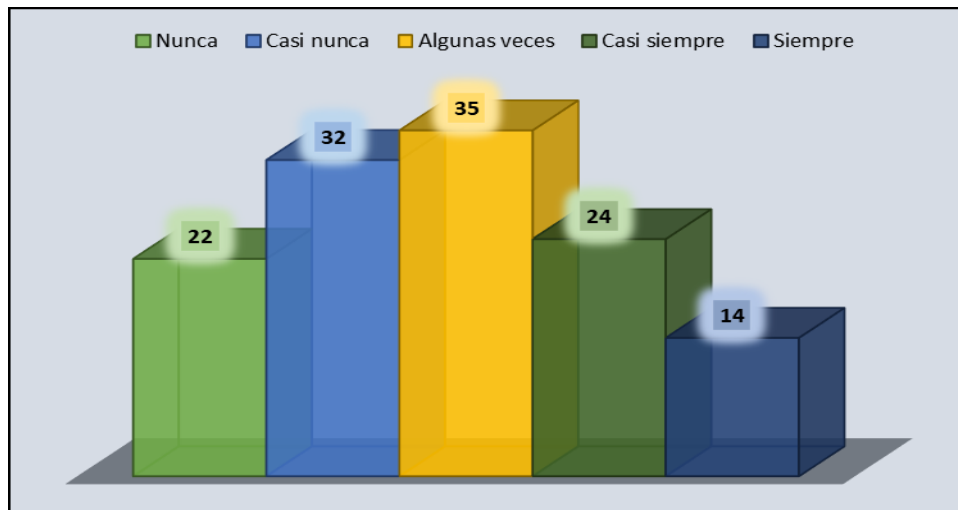
Tabla 24

Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	22	17,3	17,3	17,3
	Casi nunca	32	25,2	25,2	42,5
	Algunas veces	35	27,6	27,6	70,1
	Casi siempre	24	18,9	18,9	89,0
	Siempre	14	11,0	11,0	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 22

Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses



Los instrumentos de la estadística nos proporcionan la información de los participantes en la encuesta sobre lo que ellos responden acerca de si tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses, y el 42.5% nos respondían que ellos casi nunca o nunca disponen suficientemente de sus ahorros para cubrir sus actividades y necesidades durante un semestre; si bien los encuestados indican contar un nivel de ahorro, esto resulta insuficiente si durante esos periodos no se generan ingresos necesarios para reponerlos, situación que hace inferir que las familias únicamente disponen del ahorro para cubrir necesidades en el corto plazo, en cambio, el 27.6% de los otros colaboradores algunas veces sus ahorros cubren compromisos para el periodo analizado, y solo el 11.0% de los colaboradores encuestados siempre tienen fondos suficientes para cubrir sus obligaciones con tranquilidad.

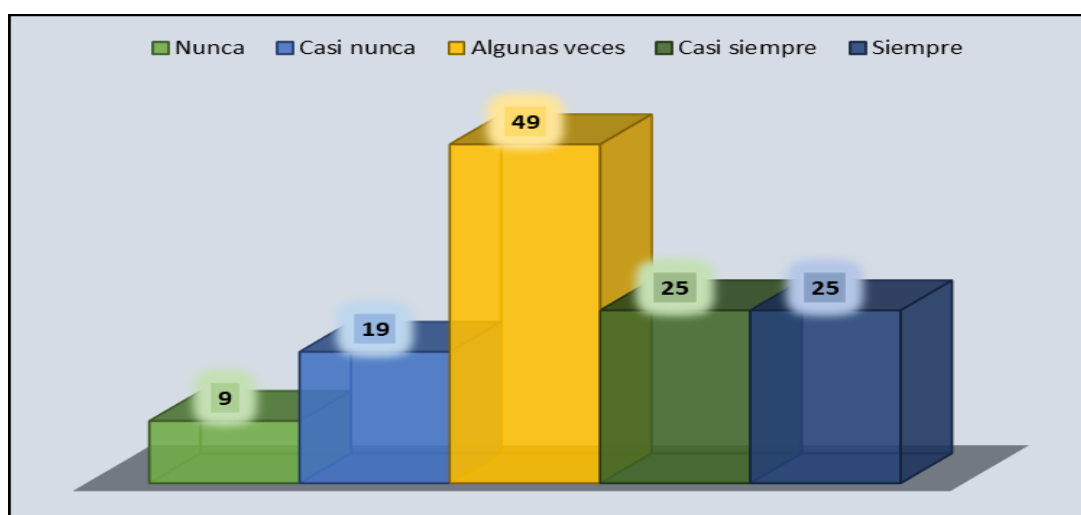
Tabla 25

Está dispuesto a correr riesgos durante las inversiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	7,1	7,1	7,1
	Casi nunca	19	15,0	15,0	22,0
	Algunas veces	49	38,6	38,6	60,6
	Casi siempre	25	19,7	19,7	80,3
	Siempre	25	19,7	19,7	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 23

Está dispuesto a correr riesgos durante las inversiones



La información de los colaboradores participantes en el estudio, sobre lo que ellos respondían acerca de si está dispuesto a correr riesgos durante las inversiones, y el 39.4% nos respondieron que siempre o casi siempre asumen riesgos cuando realizan inversiones como por ejemplo compra de divisas extranjeras, o participar en el emprendimiento familiar siendo las principales formas de inversión los depósitos a plazo, los fondos mutuos, la compra y venta de acciones, los encuestados manifiestan que estas formas de efectuar inversiones son menos riesgosas, esto significa que tienen hábitos financieros y manejan información necesaria para contrarrestar los riesgos, en cambio, el 38.6% de los otros colaboradores algunas veces asumen un cierto grado de riesgo, y solo el 7.1% de los colaboradores encuestados nunca está dispuesto asumir riesgos financieros.

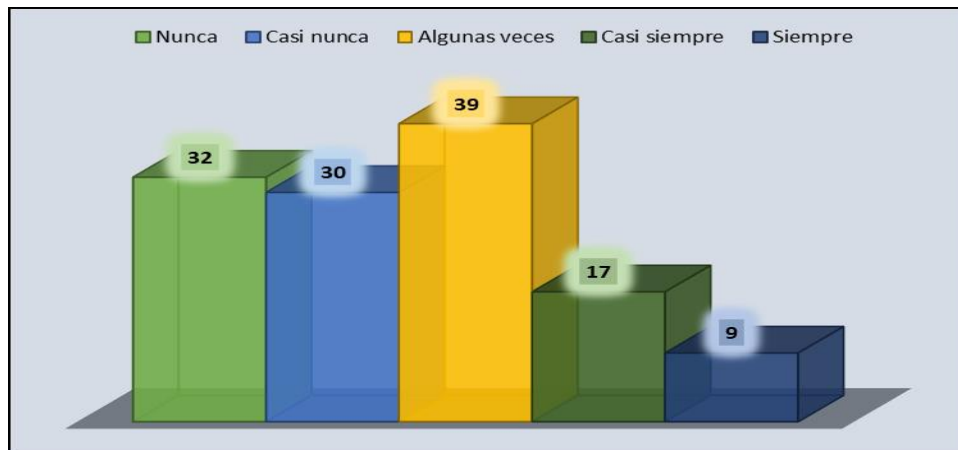
Tabla 26

Tiene información si sus compañeros usan los productos o servicios financieros de las instituciones financieras de la localidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	32	25,2	25,2	25,2
	Casi nunca	30	23,6	23,6	48,8
	Algunas veces	39	30,7	30,7	79,5
	Casi siempre	17	13,4	13,4	92,9
	Siempre	9	7,1	7,1	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 24

Tiene información si sus compañeros usan los productos o servicios financieros de las instituciones financieras de la localidad



Según la información proporcionada por los colaboradores acerca de si tiene conocimiento si sus compañeros usan los servicios o productos financieros que le ofrece las instituciones financieras como una forma de reconocer la inclusión financiera de los pobladores de la zona ellos en un 48.8% manifestaron que nunca o casi nunca conocen si los demás usan lo que le ofrece las entidades financieras, en cambio, el 30.7% de los otros colaboradores opinaron que ellos algunas veces tienen información de lo que sus compañeros solicitan, y solo el 7.1% de los colaboradores encuestados respondieron que siempre se da a conocer lo que sus otros compañeros tienen con las entidades financieras.

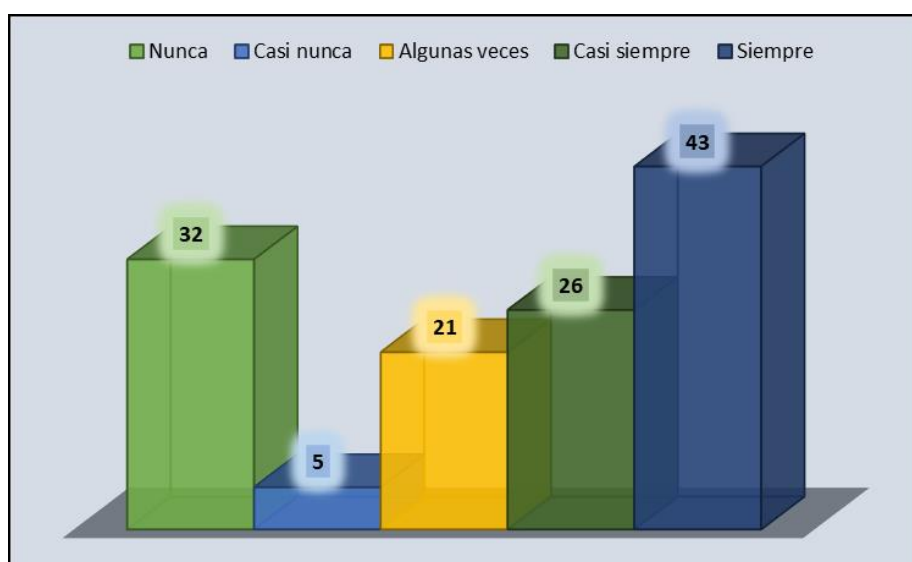
Tabla 27

Utiliza tarjetas de consumo o billeteras móviles

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	32	25,2	25,2	25,2
	Casi nunca	5	3,9	3,9	29,1
	Algunas veces	21	16,5	16,5	45,7
	Casi siempre	26	20,5	20,5	66,1
	Siempre	43	33,9	33,9	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 25

Utiliza tarjetas de consumo o billeteras móviles



Las tarjetas de consumo son un medio de pago para hacer compras sin portar dinero en efectivo, formas de usar en Manitea por los que trabajan en la Municipalidad. En esa línea, la información de los colaboradores informantes acerca de si utiliza tarjetas de consumo o billeteras móviles, y el 54.4% nos respondían que siempre o casi siempre utilizan las tarjetas de consumo por lo que se comprometen efectuar sus pagos cada fin de mes con procedimientos simples y de disposición inmediata, en cambio, el 25.2% de los otros colaboradores nunca utilizan este instrumento crediticio, ello porque consideran que su forma de presupuestar sus gastos están cubiertos por mes de trabajo, y solo el 16.5% de los colaboradores encuestados algunas veces lo han empleado.

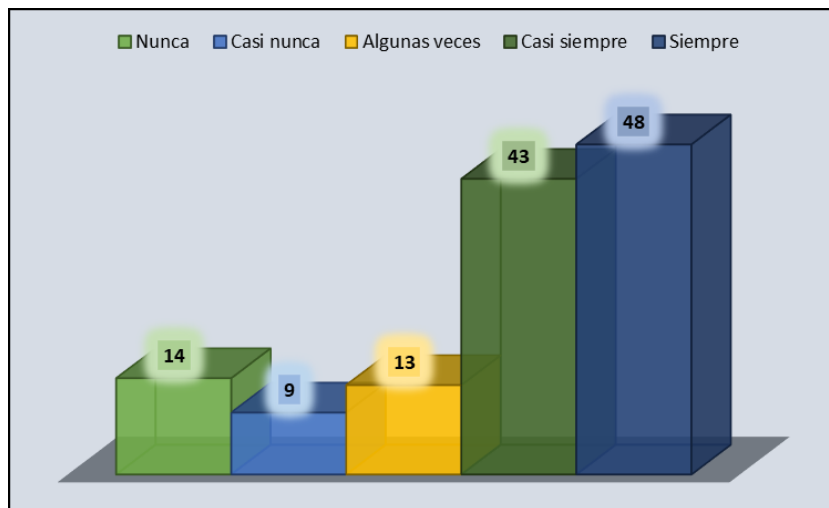
Tabla 28

Conoce como se utilizan las tarjetas de crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	11,0	11,0	11,0
	Casi nunca	9	7,1	7,1	18,1
	Algunas veces	13	10,2	10,2	28,3
	Casi siempre	43	33,9	33,9	62,2
	Siempre	48	37,8	37,8	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 26

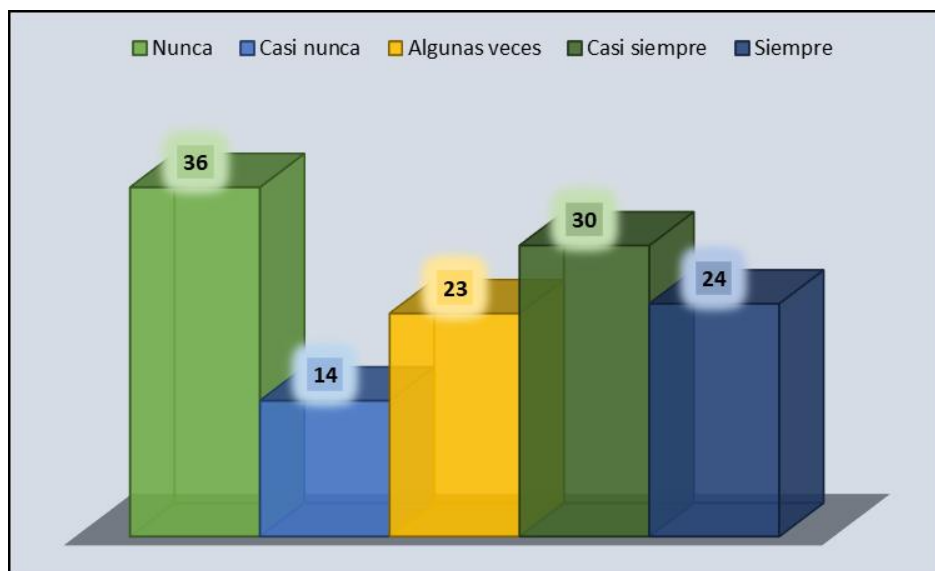
Conoce como se utilizan las tarjetas de crédito



Si bien las tarjetas de crédito son una de las modalidades de crédito más sencilla de obtener, muchos desconocen el procedimiento de uso, por lo que gran parte de los usuarios resultan con un sobreendeudamiento financiero. Por ello, la información resumida estadísticamente, los colaboradores informantes respondieron acerca de si conoce cómo se utilizan las tarjetas de crédito, y el 71.7% nos respondían que siempre o casi siempre conocen la funcionalidad, características, costos y la operatividad de las tarjetas de crédito, esto hace que los costos financieros al utilizarlos sean menores, además de mantener seguridad en el cumplimiento de sus obligaciones por parte de los usuarios, en cambio, el 11.0% de los otros colaboradores nunca conocen su operatividad de este instrumento financiero, ello porque no tienen interés en adquirirlos o simple desconocimiento, y solo el 10.2% de los colaboradores encuestados algunas veces saben cómo funciona.

Tabla 29*Realiza pagos de sus consumos con tarjeta de crédito*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	36	28,3	28,3	28,3
	Casi nunca	14	11,0	11,0	39,4
	Algunas veces	23	18,1	18,1	57,5
	Casi siempre	30	23,6	23,6	81,1
	Siempre	24	18,9	18,9	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 27*Realiza pagos de sus consumos con tarjeta de crédito*

El uso de las tarjetas de crédito por los colaboradores informantes se resume en los anteriores recursos estadísticos, donde el 42.5% manifestaban que al realizar sus pagos por sus consumos ellos usaban su tarjeta de crédito casi siempre o siempre, ya que las tarjetas de crédito otorgan al cliente la opción de pagar en cuotas o hacer el pago mínimo, aquí la literatura es clara cuando señala que hacer pagos mínimos es uno de los principales errores financieros y que muchos caen de forma permanente, generándoles endeudamientos y siendo reportado en ocasiones a las centrales de riesgo; en cambio el 28.3% de los demás colaboradores informantes nunca usaron su tarjeta de crédito, por razones, de no tenerla o porque no la sabían utilizar para el pago de sus consumo y el 18.1% respondieron que algunas veces usan el dinero electrónico de sus tarjetas de crédito.

Tabla 30

Usted maneja una cuenta de ahorro en una entidad financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	13	10,2	10,2	10,2
	Casi nunca	7	5,5	5,5	15,7
	Algunas veces	28	22,0	22,0	37,8
	Casi siempre	27	21,3	21,3	59,1
	Siempre	52	40,9	40,9	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 28

Usted maneja una cuenta de ahorro en una entidad financiera



Las cuentas de ahorro son una de las modalidades de inversión preferidas por los agentes superavitarios, esto debido a su alto nivel de seguridad de retorno. En el estudio, el 62.2% de los colaboradores informantes nos respondían que siempre o casi siempre manejan una cuenta de ahorro en una entidad financiera, esto sucede como lo sostiene la teoría, porque estas entidades, al estar supervisadas tienen mayor seguridad de que sus fondos cuenten con un respaldo, evitando pérdidas y minimizando incertidumbres financieros, en cambio el 22.0% de los otros colaboradores algunas veces aperturaban sus cuentas, y solo el 10.2% de los colaboradores encuestados nunca lo apertura.

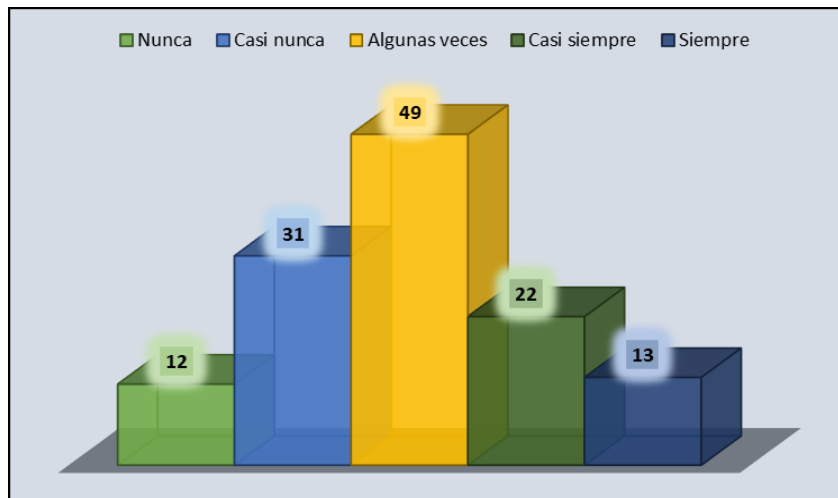
Tabla 31

Para efectuar sus depósitos y otras operaciones frecuentes, es indispensable acudir a la entidad financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	9,4	9,4	9,4
	Casi nunca	31	24,4	24,4	33,9
	Algunas veces	49	38,6	38,6	72,4
	Casi siempre	22	17,3	17,3	89,8
	Siempre	13	10,2	10,2	100,0
	Total		127	100,0	100,0

Figura 29

Para efectuar sus depósitos y otras operaciones frecuentes, es indispensable acudir a la entidad financiera



Los colaboradores informantes responden acerca de si para efectuar sus depósitos y otras operaciones frecuentes, es indispensable acudir a la entidad financiera, sin embargo en la última década se observa que existen diversos canales como los agentes y los cajeros automáticos que evidencian que no es necesario acudir a las instalaciones de las entidades financieras; y el 38.6% nos respondían que solo algunas veces resulta necesario acudir a las entidades financieras a realizar sus depósitos, esto sucede principalmente cuando obtienen ingresos de otras fuentes que no corresponde a sus remuneraciones, en cambio el 27.5% de los otros colaboradores casi siempre o siempre acude necesariamente a las entidades financieras, y solo el 9.4% de los colaboradores encuestados nunca acude a la entidad financiera, ello porque hoy en día se dispone de diversos canales para realizar operaciones financieras.

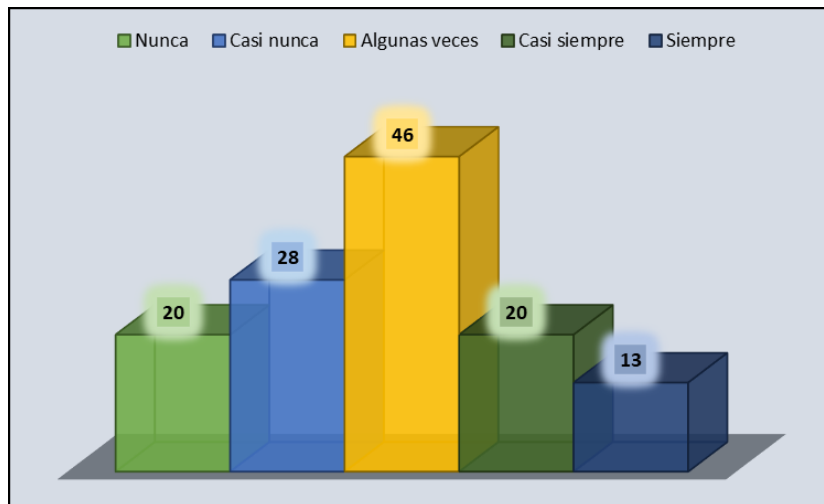
Tabla 32

Sabe si la entidad financiera donde recibe sus remuneraciones es la que le da más intereses si usted decide ahorrar en ella

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	20	15,7	15,7	15,7
	Casi nunca	28	22,0	22,0	37,8
	Algunas veces	46	36,2	36,2	74,0
	Casi siempre	20	15,7	15,7	89,8
	Siempre	13	10,2	10,2	100,0
	Total	127	100,0	100,0	

Figura 30

Sabe si la entidad financiera donde recibe sus remuneraciones es la que le da más intereses si usted decide ahorrar en ella



El 37.7% de los colaboradores nos respondían que casi nunca o nunca conocen si la entidad donde recibe su remuneración es quien le oferta mayor interés por el depósito de sus remuneraciones esto ocurre según manifiesta los encuestados porque el colaborador apertura su cuenta sueldo sin hacerles la consulta correspondiente, el 36.2% de los colaboradores nos respondían que algunas veces saben y son conscientes que la financiera es quien le oferta mayor interés por el depósito de sus remuneraciones, ello porque al momento de aperturar la cuenta suelen compararlos con lo que ofertan el resto de entidades; y solo el 10.2% de los colaboradores encuestados siempre observó que efectivamente es quien les ofrece mayor interés.

3.2 Contratación de hipótesis

Posterior a la organización y al análisis de los resultados de las encuestas, se procedió a contrastar las hipótesis, siguiendo el siguiente procedimiento:

- Formulación de la hipótesis estadística.
- Obtener empleando el método inferencial del Chi cuadrado y el coeficiente de relación Rho de Spearman al 95% de nivel de confianza.
- Tomar la decisión estadística de la contratación de hipótesis. A continuación, presento el procedimiento efectuado.

Hipótesis General

Hipótesis Nula Ho: No Hay incidencia directa y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Hipótesis alternante Ha: Hay incidencia directa y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Tabla 33

Contratación de hipótesis general con Chi cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	75,721 ^a	56	,041
N de casos válidos	127		

Tabla 34

Validación con el coeficiente de Spearman Rho de la hipótesis general

		Valor	Error estándar asintótico	T aproximada	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	,354	,096	3,630	,000
	Correlación de Spearman	,319	,087	3,757	,000 ^d
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,262	,086	3,041	,003 ^d
N de casos válidos		127			

Por consiguiente, al emplear el método inferencial de Chi Cuadrado (X^2), al 95% de nivel de confianza y con 56 grados de libertad con, un p valú de $,041 < .05$ y verificando el nivel de correlación para las variables ordinales, el valor Rho del coeficiente de Spearman es de $.319$ que indica una correlación baja entre las variables con un p valú de $.000 < .05$, se tomó la

decisión estadística de rechazar a hipótesis nula y aceptar la hipótesis: Hay incidencia directa y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Hipótesis específicas

a) **Hipótesis Nula de H_{0a} : No** Existe incidencia directa y significativa entre el componente conocimientos financieros y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Hipótesis alternante H_{a_a} : Existe incidencia directa y significativa entre el componente conocimientos financieros y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Tabla 35

Tabla de contingencia de conocimientos financieros y capacidad de ahorro de los colaboradores

Recuento		Capacidad de Ahorro de Colaboradores								Total	
		1	2	2	3	3	4	4	5		5
Conocimientos Financieros	1	0	0	2	0	3	0	1	0	0	6
	2	0	0	1	0	1	0	0	1	0	3
	2	1	1	0	2	4	2	4	0	0	14
	3	1	0	1	0	5	1	1	0	0	9
	3	0	0	7	2	17	6	4	0	1	37
	4	0	0	0	0	11	2	5	1	2	21
	4	0	1	2	2	7	1	11	0	1	25
	5	0	0	0	0	2	1	2	0	0	5
	5	0	0	1	1	1	0	3	1	0	7
Total		2	2	14	7	51	13	31	3	4	127

Tabla 36

Contrastación hipótesis específica a, con el método inferencial Chi cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	73,282 ^a	64	,200
N de casos válidos	127		

Tabla 37*Validación con el coeficiente de Spearman Rho de la hipótesis específica*

		Valor	Error estándar asintótico	T aproximada	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	,243	,092	2,622	,009
	Correlación de Spearman	,240	,090	2,759	,007 ^d
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,227	,087	2,607	,010 ^d
N de casos válidos		127			

En conclusión, al contrastar la hipótesis se empleó el método inferencial Chi cuadrado (X^2), a 95% de nivel de confianza, y con 64 grados de libertad el p value es $p = .20 > .05$; corroborándose con el coeficiente Rho de Spearman para verificar si hay correlación entre ambas variables hay correlación muy baja con $Rho = .24$, y p value *de* $.007 < .05$, tomándose la decisión estadística de aceptar la hipótesis nula: No Existe incidencia directa y significativa entre el componente conocimientos financieros y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

- b) **Hipótesis Nula de H_{0b} :** No Existe incidencia directa y significativa entre el componente habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Hipótesis alternante H_{ab} : Existe incidencia directa y significativa entre el componente habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Tabla 38*Tabla de contingencia de habilidades financieras y capacidad de ahorro de los colaboradores*

Recuento		Capacidad de Ahorro de Colaboradores								Total	
		1	2	2	3	3	4	4	5		5
Habilidades financieras	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	3
	2	0	0	0	0	1	0	0	0	1	2
	2	0	1	3	2	5	1	2	0	0	14
	3	0	0	2	2	4	3	3	0	1	15
	3	2	0	5	1	24	3	8	2	0	45
	4	0	0	1	0	8	0	7	0	0	16
	4	0	0	1	1	6	5	8	0	2	23
	5	0	0	0	0	1	1	0	1	0	3
	5	0	1	1	1	1	0	2	0	0	6
	Total		2	2	14	7	51	13	31	3	4

Tabla 39*Contrastación de hipótesis específica b con Chi cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	84,219 ^a	64	,046
N de casos válidos	127		

Tabla 40*Validación con el coeficiente de Spearman Rho de la hipótesis específica b*

		Valor	Error estándar asintótico	T aproximada	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	,208	,097	2,153	,031
	Correlación de Spearman	,198	,093	2,261	,025 ^d
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,140	,100	1,576	,118 ^d
N de casos válidos		127			

Puesto que, se empleó el método inferencial del Chi cuadrado (X^2) y el coeficiente Rho de Spearman para analizar la correlación de las variables, al 95% del nivel de confianza, con 64 grados de libertad, el $X^2 = 84.219 > 74.502$ y con p valúe de $P = .046 < .05$, que luego se verifico la correlación con $Rho = .198$, correlación muy baja pero con un p valúe de $p = .025 < .05$, se tomó la decisión estadística de rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis: Existe incidencia directa y significativa entre el componente habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

- c) **Hipótesis Nula H_0 :** No Existe incidencia directa y significativa entre el componente conciencia financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Hipótesis alternante H_a : Existe incidencia directa y significativa entre el componente conciencia financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

Tabla 41

Tabla de contingencia de conciencia financiera y capacidad de ahorro de los colaboradores

Recuento		Capacidad de Ahorro de Colaboradores								Total	
		1	2	2	3	3	4	4	5		5
Conciencia Financiera	1	0	0	2	1	6	1	5	0	0	15
	2	1	0	0	3	13	3	5	0	0	25
	3	0	1	7	1	9	6	4	0	3	31
	4	1	0	2	1	20	0	9	3	1	37
	5	0	1	2	1	3	3	8	0	0	18
	8	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
Total		2	2	14	7	51	13	31	3	4	127

Tabla 42

Contrastación de hipótesis específica c con Chi cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	56,311 ^a	40	,045
N de casos válidos	127		

Tabla 43

Validación con el coeficiente de Spearman Rho de la Hipótesis Específica c

		Valor	Error estándar asintótico	T aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	,075	,091	,818
	Correlación de Spearman	,076	,089	,852
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,026	,090	,288
N de casos válidos		127		

Por consiguiente, se contrastaron la hipótesis empleando el método estadístico inferencial al 95% de nivel de confianza, el valor del Chi cuadrado $X^2 = 56.311 > 55.759$, con 40 grados de libertad el valor p valúé fue $p = .045 < .05$, verificándose con el coeficiente de correlación Rho de Spearman cuyo valor Rho = $.076$, una correlación de variable ordinal muy baja, se tomó la decisión estadística de rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis: Existe incidencia directa y significativa entre el componente conciencia financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.

IV. Discusión

La educación financiera es el proceso mediante el cual los usuarios aprenden más acerca de las particularidades de los distintos productos y servicios que ofertan las entidades del ámbito financiero, implica así mismo la mejora de sus conocimientos y aptitudes y donde demuestran un grado de madurez de los riesgos financieros a través de una mejor instrucción (Falconí, 2013). La que se traduce en la capacidad de ahorro a partir de la premisa de otorgar que las personas gestionen sus niveles de ingreso, endeudamiento y sus ahorros. Donde las "decisiones inteligentes" son una de las principales fuentes de ahorro. De allí resulta fundamental contar con tales aptitudes para poder contar con una solidez financiera cuando se tome la decisión de consumir un determinado producto y/o servicio financiero (Araque, 2013).

Por lo que Quinto (2023) en su trabajo de grado refirió que la educación financiera es la capacidad de entender los glosarios elementales de la administración del dinero y las finanzas personales. En ese contexto se planteó analizar la relevancia de la educación financiera y las finanzas personales en los servidores públicos de la Personería de Medellín, conduciendo su análisis desde la perspectiva descriptivo exploratoria, cuyo argumento y soporte metódico comprendió un ejercicio empírico mediante el diseño de una encuesta de percepción. En definitiva, el autor sostiene que una correcta y sólida educación financiera puede contribuir en alcanzar objetivos a largo plazo.

En ese contexto Arequipa y Calle (2022) plantearon determinar la colisión que provocaba la falta de educación financiera, en la forma en que las familias administraban sus recursos financieros. El método utilizado fue diseño no experimental, transversal y correlacional. El recojo de datos fueron logradas mediante el diseño de una encuesta aplicada a una muestra no probabilística de grupos familiares pertenecientes a las regiones 2 y 9. Pese a la relevancia que tiene en el contexto social, la realidad en el Ecuador reflejaba que cerca al 96% del universo presenta una escasa forma de capacitación en educación financiera, que conduce a la ignorancia y la falta de voluntad para administrar eficazmente los recursos económicos, lo que hacía que las personas: adopten decisiones de carácter financiero muy arriesgadas y perjudiciales, presentando limitaciones para evaluar los riesgos y oportunidades financieros, mantenían compromisos altos de deudas, empleaban préstamos informales que eran perjudiciales para la salud financiera como consecuencia de los altos costos de las tasas de interés, no disponían de instrumentos técnicos como el presupuesto para monitorear los egresos y entradas, y no tenían los recursos financieros para hacer frente a imprevistos.

En esa línea de estudio, la investigación conducida por Vicente y Venegas (2023) determinó que la educación financiera y el ahorro son dos pilares clave y relevantes en la conducta económica del estudiante de formación superior. Para tal fin se acudió al método de

enfoque cuantitativo y correlacional con diseño no experimental de corte transversal, considerando como instrumento la encuesta y cuya aplicación comprendió a 380 estudiantes. Efectuado los análisis correspondientes, se concluyó que, existe una relación directa y significativa ($r = .779$).

Con un grado de relación menor, pero directa y positiva fue hallado por Machado, et al. (2021) quienes plantearon “determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Asociación de Pobladores de Pillco Marca, Huánuco 2020”. En orientación a sus propósitos se trabajó con el enfoque cuantitativo, de carácter analítico, con diseño correlacional transeccional, empleando para el recojo de datos a 225 hogares quienes fueron determinados bajo el criterio intencional, y de quienes se consiguieron información a través de un cuestionario. Luego de los análisis correspondientes, el elemento descriptivo evidenció que 55,1% presenta un índice bajo educación financiera, 34,2% media y 10,7% alta. De otro lado, un 49,8% presenta un índice bajo en capacidad de ahorro un 36,9% promedio y el 13,3% alta; así mismo el elemento inferencial identificó que ambas variables desarrolladas por los investigadores se relacionan directa y significativamente ($Rho = ,590$; $p = ,000$). Misma correlación se consiguió para las dimensiones.

Entre tanto, en la Municipalidad Distrital de Manitea, al emplear el método inferencial de Chi Cuadrado (X^2), al 95% de nivel de confianza y con 56 grados de libertad con, un p valúe de $,041 < .05$ y verificando el nivel de correlación para las variables ordinales, el valor Rho del coeficiente de Spearman es de 0.319 que indica una correlación baja entre las variables con un p valúe de $0.000 < .05$, se tomó la decisión estadística de rechazar a hipótesis nula y aceptar la Hipótesis: Hay incidencia directa y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024. Tendencia que está en la dirección mostrada por Machado, et al. (2021) de $Rho = ,590$; $p = ,000$ en los hogares de la Asociación de Pobladores de Pillco Marca, Huánuco 2020.

En la Municipalidad de Manitea, también se ubica lo identificado por Garavito (2023), un Rho de Spearman igual a $Rho = 0.741$, donde muestra mediante el método de Chi cuadrado a un nivel de confianza del 95% y con 16 grados de libertad su valor es: $41.443 > 26.296$ y p value de $.000 < 0.05$, además se contó con el coeficiente de contingencia: $.441$ y p value $= .000$, que indicó una intensidad de la relación moderada, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta: La educación financiera influye significativamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

Entre tanto, al contrastar la hipótesis “a”, se corroboró que el coeficiente Rho de Spearman es muy baja con $Rho = .24$. Situación distinta encontramos en Machado, et al. (2021) donde el hallazgo determinó que la baja educación financiera en la dimensión conocimientos

financieros se relaciona con la capacidad de ahorro en hogares de la Asociación de Pobladores de Pillco Marca". $X^2=30.236$. Así mismo, la tesis desarrollada por Garavito (2023) nos demuestra que tener un coeficiente de contingencia $.404$; $p \text{ value} = .001 < .05$, el mismo que nos indica que la relación tiene intensidad moderada, por lo que se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis: El conocimiento financiero influye directamente en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021.

Por su parte, para las habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, se verificó una correlación $Rho = .198$, correlación muy baja. Resultado similar, aunque con mayor grado lo obtuvo Machado, et al. (2021) al analizar la relación que se manifiesta entre la educación financiera en la dimensión habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los hogares en estudio, se encontró un coeficiente de Spearman de $0,496$ con un valor $p = ,000$; que demuestra que existe alta correlación positiva entre las variables de análisis.

Finalmente, para la conciencia financiera y la capacidad de ahorro, se verificó un coeficiente de correlación Rho de Spearman cuyo valor $Rho = .076$, una correlación de variable ordinal muy baja. Loayza (2022) empleando como dimensiones de la capacidad de ahorro: el nivel de ingresos, endeudamiento y depósitos de ahorro y correlacionándolas con la variable educación financiera, encontró que existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de ingreso de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022.

V. Conclusiones

La investigación expone las siguientes conclusiones:

Para el objetivo general planteado, la investigación concluye al emplear el método inferencial de Chi Cuadrado (X^2), al 95% de nivel de confianza y con 56 grados de libertad con, un p valúe de $.041 < .05$ y verificando el nivel de correlación para las variables ordinales, el valor Rho del coeficiente de Spearman es de $.319$ que indica una correlación baja entre las variables con un p valúe de $.000 < .05$, por lo que se tomó la decisión estadística de rechazar a hipótesis nula y aceptar la Hipótesis alterna: Hay incidencia directa y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024. Haciendo un análisis de los conocimientos financieros, las habilidades financieras y la conciencia de los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea conjuntamente con su capacidad de ahorro, sus ingresos y las formas de endeudamiento como también de los ahorros que cada uno de ellos realizaba.

El objetivo específico que se propuso: Analizar la incidencia de los conocimientos financieros en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024. Por ello, se determinó, al contrastar la hipótesis a través del método inferencial Chi cuadrado (X^2), a 95% de nivel de confianza, y con 64 grados de libertad el p value es $p = .20 > .05$, corroborándose con el coeficiente Rho de Spearman que si hay correlación muy baja con $Rho = .24$, y p value de $.007 < .05$, tomándose la decisión estadística de aceptar la hipótesis nula : No Existe incidencia directa y significativa entre el componente conocimientos financieros y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024. Es decir, si bien la literatura nos indica que tener mayor conocimiento financiero conduce a tener una estabilidad financiera, esto no necesariamente sucede en los colaboradores de la Municipalidad.

Con el objetivo siguiente: Explicar la incidencia de las habilidades financieras en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024, fue validado. por ello, se determinó, al contrastar la hipótesis a través del método inferencial del Chi cuadrado (X^2) y el coeficiente de Spearman, al 95% del nivel de confianza, con 64 grados de libertad, el $X^2 = 84.219 > 74.502$ y con p valúe de $P = .046 < .05$, encontrándose una correlación con $Rho = .198$, correlación muy baja pero con un p valúe de $p = .025 < .05$, por lo que se tomó la decisión estadística de rechazar la hipótesis nula y acepta la hipótesis: Existe incidencia directa y significativa entre el componente habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024. Es decir que, la aptitud e inteligencia que posea un agente deficitario al momento de analizar y aplicar la

información financiera conduce a tomar decisiones y acciones positivas, generando un impacto favorable en el ahorro.

Al Analizar la incidencia de la conciencia financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024. Por ello, se determinó, al contrastar la hipótesis a través del método estadístico inferencial al 95% de nivel de confianza, el valor del Chi cuadrado $X^2 = 56.311 > 55,759$, con 40 grados de libertad el valor p valúé fue $p = .045 < .05$, verificándose una correlación Rho de Spearman cuyo valor Rho = $.076$, una correlación de variable ordinal muy baja, se tomó la decisión estadística de rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis: Existe incidencia directa y significativa entre el componente conciencia financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024. Es decir que, la aptitud de valorar, discernir y tomar decisiones para administrar las circunstancias que influyen cuando se hace uso y consumo del dinero hace que sea posible prever su desarrollo a largo plazo y su influencia en el crecimiento económico, lo que permite prever la probabilidad de inestabilidad económica como consecuencia de la ausencia de ahorro.

VI. Recomendaciones

La investigación presenta las siguientes recomendaciones:

Al verificar la hipótesis de investigación con una correlación baja entre las variables, se recomienda que los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco reciban programas educativos sobre finanzas, esto porque se evidencia que tiene influencia en la capacidad de ahorro que estos logran para hacer frente a contingencias futuras. Dichos programas de educación deben desarrollarse al menos dos veces al año, el mismo que debe evaluarse progresivamente.

Al verificar la hipótesis y concluir que no existe incidencia directa y significativa entre el componente conocimientos financieros y la capacidad de ahorro, se recomienda a los colaboradores de la Municipalidad destinar un porcentaje de sus ingresos percibidos periódicamente al ahorro, pese a que el esfuerzo por capacitar en materia de finanzas por parte de las instituciones financieras no tenga frutos, sin embargo, es importante que los trabajadores de la institución mejoren sus conocimientos financieros para evitar gastos superfluos y contraer deudas innecesarias.

Se sugiere a los trabajadores de la institución a informarse mejor y de forma regular sobre las finanzas personales y productos financieros ofertados por las entidades financieras, de tal forma que sus decisiones financieras ayuden a incrementar sus niveles de ahorro y que finalmente estas capacidades coadyuven al bienestar y sostenibilidad de los trabajadores, evitando adquirir productos pasivos como tarjetas de créditos o cualquier modalidad de crédito que no sea necesario y que no sea destinado a una posible inversión.

Se sugiere a las instituciones financieras como bancos, cooperativas y cajas a diseñar instrumentos financieros sencillos y adaptables a cada trabajador, tales como el presupuesto, caja chica, presupuesto familiar, plan de inversiones, entre otros, con la finalidad de mejorar la administración de su dinero en el corto, mediano y largo plazo. Esto ayudará a mejorar su bienestar, salud financiera y enfrentar sin dificultades eventos financieros.

VII. Referencias Bibliográficas

- Aranibar, E., Ríos, K., & Zanabria, L. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 85-98.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>.
- Araque, W. (2013). *Cómo mejorar la capacidad de ahorro e inversión de las personas y familias*. Obtenido de https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wp-content/uploads/sites/6/2021/04/WA_Como-mejorar-la-capacidad-de-ahorro.pdf
- Arequipa, K., & Calle, K. (2022). *La educación financiera y su incidencia en la economía de las familias ecuatorianas. Caso de estudio aplicado a las zonas administrativas 2 y 9. Tesis de grado. Universidad de las Fuerzas Armadas*.
<https://repositorio.espe.edu.ec:8080/bitstream/21000/28642/1/T-ESPE-050970.pdf>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 26, núm. 93. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/34978>
- Bbva. (2019). Sólo un 24% de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>
- Bernal, P. (2007). *Ahorro, crédito y acumulación de activos en los hogares pobres de México*. <https://www.coneval.org.mx/sitios/RIEF/Documents/nuevoleon-estudioahorro-2007.pdf>
- CESE. (2011). *Educación financiera para todos, estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*.
<https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>
- Céspedes. (2019). *Ahorrar es el primer paso para obtener una buena salud financiera*.
<https://adiariocr.com/economia/10-consejos-para-aumentar-la-capacidad-de-ahorro-en-su-hogar/>
- Chávez, N. (2009). *Introducción a la investigación educativa*. . Caracas: Editorial Universal.
<https://isbn.cloud/9789802962815/introduccion-a-la-investigacion-educativa/>
- Ciedess. (2012). Impacto del endeudamiento en las personas naturales.
https://www.ciedess.cl/601/articles-557_archivo_01.pdf

- Ciftcioglu, S., & Begovic, N. (2010). Are domestic savings and economic growth correlated? Evidence from a sample of Central and East European countries. . *Problems and Perspectives in Management*, 8(3), 30-35., https://revistas.lamolina.edu.pe/index.php/acu/article/view/1639/pdf_272.
- Fuentes D. y otros. (2020). Metodología de la investigación: conceptos, herramientas y ejercicios prácticos en las ciencias administrativas y contables. Medellín: Editorial Universidad Pontificia Bolivariana.
- Douglas, T. (1992). Diccionario de Economía. Segunda Edición. Barcelona: Ediciones Grijalbo S.A.
- Erdem, D., & Rojahn, J. (2022). The influence of financial literacy on financial resilience – New evidence from Europe during the COVID-19 crisis. *Managerial Finance*, 48(9), 1453-1471. <https://doi.org/10.1108/MF-09-2021-0442>.
- Ethic. (2022). Educación Financiera: Los Cimientos de las Buenas Decisiones. <https://ethic.es/2022/09/educacion-financiera-para-tomar-buenas-decisiones/>
- Falconí, P. (2013). Derechos de los usuarios del sistema financiero. Lima: Fondo Editorial del Congreso del Perú.
- Garavito, L. (2023). *Educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021. Tesis de grado. Universidad Nacional San Luis Gonzaga* . <https://repositorio.unica.edu.pe/items/fe1b2fc4-9ed9-4b9b-8a99-0270965499a2>
- Gómez, F. (2009). *Educación Financiera: retos y Lecciones: A partir de experiencias representativas en el mundo*. . Bogotá: Proyecto Capital. <https://repositorioproyectocapital.com/wp-content/uploads/2018/02/En-breve-10-educacion-financiera-retos-lecciones-2009-spa.pdf>.
- Hernández, R., Fernández , C., & Baptista , M. (2010). Metodología de la investigación. México: Quinta edición. McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V. .
- Ibáñez, M. (2022). La educación financiera en Perú. <https://www.iefweb.org/ca/la-educacion-financiera-en-peru/>
- Ingreso Pasivo. (2024). *Conciencia Financiera: 4 Pasos de Incompetente a Maestro*. <https://ingresopasivo.co/conciencia-financiera/>

- Isuiza, J. (2020). *Factores que Determinan el Ahorro Familiar en la Ciudad de Tingo Maria. Tesis de grado. Universidad Agraria de la Selva.*
https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1994/TS_JAIC_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Leyva, T., & Rojas, J. (2020). Determinantes de los depósitos de ahorro bancario en el Perú: Un enfoque departamental. *Anales Científicos*, 81(2), 290.
- Loayza, E. (2022). *Educación financiera y capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022. Tesis de grado. Universidad César Vallejo.* <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/105847>
- López, E. (2024). Capacidad de Ahorro. <https://www.crowdlending.es/blog/capacidad-de-ahorro>
- Machado, H., Morales, R., & Vega, M. (2021). *Educación financiera y su relación con la capacidad de ahorro en los hogares de la Asociación de Pobladores de Pillco Marca, Huánuco 2020. Tesis de grado. Universidad Nacional Hermilio Valdizán.*
<https://repositorio.unheval.edu.pe/handle/20.500.13080/6812>
- Mazzotti A., Morales, M., Moreno, E., & Pacheco, J. (2017). *Características en la estructura de endeudamiento del sistema bancario en jóvenes de 20 a 30 años y el impacto en sus compromisos de pago. Tesis de grado. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.*
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621868/PACHECO_CJ.pdf?sequence=5
- Mejía, E. (2005). *Metodología de la investigación científica.* Lima: Centro de Producción Editorial e Imprenta de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Meli, J., & Bruzzone, P. (2006). *El dinero y el ahorro: un buen mañana se planifica hoy.* Santiago: TRUST S.A.
https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf
- Mora, E. (2023). *La educación financiera en España. Trabajo de grado. Universidad de Oviedo.*
https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/69312/TFG_ElenaMoroUria.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- OCDE. (2005). *Mejora de la educación financiera: análisis de cuestiones y políticas.*

https://www.researchgate.net/publication/292356975_Improving_Financial_Literacy_Analysis_of_Issues_and_Policies

- Quinto, J. (2023). *Educación financiera y finanzas personales en los servidores públicos: análisis diagnóstico en la personería de Medellín. Tesis de grado*. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3094/TG%20-%20Juan%20Quinto%20%282023-1%29%20-%20Versio%CC%81n%20Final..pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Development and Educational Psychology*, 2., 267-278.
<https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/>.
- Salazar, N. (2014). *Impacientes: Ensayos y experiencias en Psicología clínica*. Buenos aires: Editorial DUNKEN. Primera edición. Pag. 330.
- SBS. (2023). El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera.
[https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658#:~:text=%2D%20El%2046%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n,y%20AFP%20del%20Per%C3%BA%20\(SBS](https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658#:~:text=%2D%20El%2046%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n,y%20AFP%20del%20Per%C3%BA%20(SBS)
- Siaw, A., Enning, K., & Pickson, R. (2017). Revisiting domesticsavings and economic growth analysis in Ghana. . *Theoretical Economics Letters*, 07(5), 1382-1397.
https://revistas.lamolina.edu.pe/index.php/acu/article/view/1639/pdf_272.
- Silva, M., & Asenjo, R. (2022). *Educación Financiera y la Mejora de la Capacidad de Ahorro de Empresarios del Sector Restaurantes de Pucallpa 2022. Tesis de grado*. Universidad Nacional de Ucayali. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/5872>
- Sulaiman, N. (2014). *Clarifying the financial literacy dimensions for the performance of small and medium enterprises. In Economic Forum of Entrepreneurship & International Business*. Paris: France: London University Institute in Paris. ECO-ENA: Economics & ECO-Engineering Ass.
- SWI. (2022). La educación financiera, un reto para que Perú duplique su crecimiento.
https://www.swissinfo.ch/spa/per%C3%BA-econom%C3%ADa_la-educaci%C3%B3n-

financiera--un-reto-para-que-per%C3%BA-duplique-su-crecimiento/48003118

Tomala, J., & Gonzalez, M. (2009). *Ahorro y crecimiento económico: evidencia empírica de causalidad para el período 1970-2002*.

<http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/516>

Universidad Tecnológica de Pereira. (2024). *Conciencia Financiera*.

<https://www2.utp.edu.co/vicerrectoria/administrativa//conciencia-financiera.pdf>

Vega, R., & De la Vega, Z. (2020). Endeudamiento y salud: dos conceptos relacionados en el desarrollo del pensamiento socioeconómico. *Investigación y Práctica en Psicología del Desarrollo*, 6, 3-22. doi: 10.33064/ippd 62801.

Vicente, K., & Venegas, R. (2023). *Educación financiera y capacidad de ahorro en estudiantes universitarios Lima Sur Perú 2022. Tesis de grado. Universidad Científica del Sur*.

https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/USUR_ffe3c5fa910d8bfa85b365a2dfe86986

Zait, A., & Berteza, P. (2015). Financial Literacy–Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *The Journal of Accounting and Management*, 4(3), 37-42.

Xu, L., & Zia, B. (2012). Financial literacy around the world: an overview of the evidence with practical suggestions for the way forward. *Policy Research Working Paper*, (6107), 1-58. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/>.

VIII. Anexos

Anexo 1. Matriz de consistencia

Tabla 8

Matriz de consistencia de la Investigación

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variable 1 Educación financiera	Población: 210 trabajadores.
¿Cómo es la incidencia de la educación financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024?	Determinar cómo es la incidencia de la educación financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.	Hay incidencia directa y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.	- Conocimientos financieros - Habilidades financieras - Conciencia financiera	Muestra: Prueba técnica aleatoria cuyo cálculo asciende a 127 trabajadores.
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Variable 2 Capacidad de ahorro	Técnicas de recolección de datos Técnica de la encuesta Instrumento Cuestionario de encuesta.
¿Cómo es la incidencia de los conocimientos financieros en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024?	Analizar cómo es la incidencia de los conocimientos financieros en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.	Existe incidencia directa y significativa entre el componente conocimientos financieros y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.	- Nivel de Ingresos - Nivel de Endeudamiento - Nivel de Depósito de ahorro.	Procesamiento de datos Software M.S. Excel. Software SPSS.
¿Cómo es la incidencia de las habilidades financieras en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024?	Explicar cómo es la incidencia de las habilidades financieras en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.	Existe incidencia directa y significativa entre el componente habilidades financieras y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.		
¿Cómo es la incidencia de la conciencia financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024?	Analizar cómo es la incidencia de la conciencia financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.	Existe incidencia directa y significativa entre el componente conciencia financiera y la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.		

Anexo 2. Instrumentos

Encuesta variable (1): Educación financiera

Estimado trabajador y/o funcionario, el presente cuestionario contiene datos útiles a recopilar para llevar a cabo el desarrollo de la tesis planteada: “Educación financiera y capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024”. El acopio de la información es inminentemente académico y sus hallazgos serán útiles para los colaboradores de vuestra institución.

Escala

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

Educación financiera						
Conocimientos financieros		1	2	3	4	5
1	¿Realiza cálculos de sus gastos, y de sus ingresos?					
2	¿Comprende el término Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?					
3	¿Toma en cuenta a las entidades financieras para realizar sus actividades financieras?					
4	Los ingresos que percibe, principalmente su haber lo realiza a través de una entidad financiera.					
5	¿Las entidades financieras le han brindado capacitación sobre cómo gestionar sus ingresos?					
6	Lee y se informa con frecuencia acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro ofertados por la entidad financiera.					
Habilidades financieras						
7	¿Hace una planificación financiera de su dinero?					
8	Ha administrado dinero de terceros para propósitos comunes.					
9	Realiza un presupuesto para determinar el gasto en la economía de su familia.					
10	Al tener dinero extra ¿Decide ahorrar?					
11	Planifica sus gastos para imprevistos financieros					

12	Cuando acude a la entidad financiera a realizar sus operaciones, este le ofrece los servicios y productos que puede utilizar.					
13	¿Solicita créditos para cubrir gastos inesperados?					
Conciencia financiera						
14	Tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros					
15	¿Toma decisiones para gestionar las situaciones que afectan el uso del dinero?					
16	¿Se siente satisfecho por las decisiones financieras que toma cada vez que decide distribuir su remuneración?					

Gracias por su contribución.

Encuesta variable (2): Capacidad de ahorro

Estimado trabajador y/o funcionario, el presente cuestionario contiene datos útiles a recopilar para llevar a cabo el desarrollo de la tesis planteada: “Educación financiera y capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024”. El acopio de la información es inminentemente académico y sus hallazgos serán útiles para los colaboradores de vuestra institución.

Escala

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

Capacidad de ahorro						
Nivel de ingresos		1	2	3	4	5
1	¿Controla sus gastos para poder ahorrar?					
2	¿El ingreso que obtiene es conforme a lo esperado?					
3	¿Considera que es más seguro tener ahorros en casa que ponerlos en una entidad financiera?					
4	¿Utiliza las juntas, o los panderos para ahorrar?					
5	¿Sabe cuánto de dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo?					

6	¿Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses?					
7	¿Está dispuesto a correr riesgos durante las inversiones?					
Nivel de endeudamiento						
8	¿Conoce si sus compañeros usan los productos o servicios financieros de las instituciones financieras de la localidad?					
9	¿Utiliza tarjetas de consumo o billeteras móviles?					
10	¿Conoce cómo se utilizan las tarjetas de crédito?					
11	¿Realiza pagos de sus consumos con tarjeta de crédito?					
Nivel de depósitos de ahorro						
12	¿Usted maneja una cuenta de ahorro en una entidad financiera?					
13	Para efectuar sus depósitos y otras operaciones frecuentes, es indispensable acudir a la entidad financiera.					
14	¿Sabe si la entidad financiera donde recibe sus remuneraciones es la que le da más intereses si usted decide ahorrar en ella?					

Gracias por su contribución.

Anexo 3. Validación

VALIDEZ DE CONTENIDO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS

I.- DATOS GENERALES:

- 1.1. APELLIDOS Y NOMBRES: MG. GESTIÓN EMPRESARIAL SÁNCHEZ VILCATOMA, JOSÉ LUIS
- 1.2. CARGO: DOCENTE DE CURSOS DE TALLER DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS INFORMÁTICA, FILIAR AYACUCHO.
- 1.3. NOMBRE DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

CUESTIONARIO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO

- 1.4. OBJETIVO DE LA EVALUACIÓN: Determinar cómo es la incidencia de la educación financiera en la capacidad de ahorro en los colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024.
- 1.5. AUTOR DEL INSTRUMENTO: Melisa León Cisneros

INFORME SOBRE JUICIO DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

ASPECTO	CRITERIO	DEFICIENTE				BAJA				REGULAR				BUENA				MUY BUENA			
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																		X		
OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables																		X		
ACTUALIDAD	Está adecuado al avance de la ciencia y tecnología																		X		
ORGANIZACIÓN	Está organizado en forma lógica.																		X		
SUFICIENCIA	Comprende aspectos cuantitativos y/o cualitativos.																	X			
INTENCIONALIDAD	Es adecuado para valorar las variables de investigación																			X	
CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos definidos																			X	
COHERENCIA	Existe coherencia las variables, indicadores e ítems.																			X	
METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.																			X	
PERTINENCIA	El cuestionario es aplicable.																			X	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Visto los instrumentos planteados por el Tesista se determinó que estas guardan congruencia y obtuvieron una valoración de muy buena, por tanto, se recomienda su aplicación.

FECHA: 17 de octubre de 2024

DNI: 45870673

Docente de cursos de taller de investigación


FIRMA DEL EXPERTO

Anexo 4. Base de datos de la Investigación

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: "EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO EN LOS COLABORADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MANITEA, CUSCO 2024".
 POBLACIÓN TOTAL: 210
 MUESTRA: 127

Nº	V1. Educación Financiera															V2. Capacidad de Ahorro															
	D1. Conocimientos Financieros						D2. Habilidades Financieras						D3. Conciencia Financiera			E1. Nivel de Ingresos			E2. Nivel de endeudamiento			E3. Nivel de depósitos de									
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	
Encuesta 1	5	5	1	4	1	1	4	1	4	5	4	2	1	3	4	3	5	2	3	1	5	2	2	2	2	1	3	1	5	3	3
Encuesta 2	4	5	3	2	1	4	4	3	4	5	5	3	1	3	4	5	5	1	1	1	3	2	3	3	1	4	1	5	3	1	
Encuesta 3	4	4	3	2	4	5	4	3	2	3	3	4	3	4	2	3	4	2	4	3	2	2	4	3	2	4	4	5	3	3	
Encuesta 4	3	4	3	1	1	2	3	1	5	5	5	3	3	5	4	5	5	3	1	1	2	1	5	2	5	5	5	5	3	3	
Encuesta 5	4	5	5	5	1	2	4	2	2	5	4	2	3	4	4	2	4	4	3	1	4	2	4	3	5	5	5	5	4	2	
Encuesta 6	3	4	4	4	1	3	3	2	4	3	3	3	4	2	3	3	3	3	2	1	4	1	3	2	4	4	4	3	2	2	
Encuesta 7	3	2	4	2	1	2	3	1	3	3	4	3	3	5	4	3	2	1	5	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1
Encuesta 8	4	4	4	4	3	4	5	3	5	4	5	4	2	4	5	5	4	5	3	3	3	5	5	3	4	4	3	5	3	5	
Encuesta 9	3	4	3	1	2	4	5	3	4	5	4	4	1	4	3	4	3	2	2	3	2	2	2	2	4	4	3	4	4	3	
Encuesta 10	3	2	2	4	3	2	4	3	4	4	3	2	2	1	2	3	3	2	1	2	1	2	1	3	3	3	2	3	3	2	
Encuesta 11	4	3	3	3	2	2	5	3	2	3	4	1	2	2	4	3	5	5	1	4	3	5	2	1	1	1	1	1	4	4	4
Encuesta 12	3	5	3	2	1	3	3	4	3	4	4	4	2	2	4	3	3	4	2	2	3	3	3	4	5	4	4	4	4	2	3
Encuesta 13	3	3	3	4	2	3	2	1	3	3	2	1	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	4	4	4	4	2	3	2
Encuesta 14	4	3	3	1	1	3	5	1	5	5	5	2	1	2	2	4	3	2	4	1	4	2	3	4	5	3	2	5	3	3	
Encuesta 15	4	3	4	4	1	3	3	1	3	5	5	3	3	2	3	2	2	3	2	2	3	2	3	4	2	1	1	1	3	1	2
Encuesta 16	2	3	2	4	1	2	3	4	5	1	1	4	5	4	5	3	4	3	1	5	3	3	5	4	5	4	1	1	2	1	5
Encuesta 17	3	3	3	3	4	2	4	1	5	1	5	1	2	5	5	3	5	5	1	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Encuesta 18	5	4	2	3	4	3	2	2	4	5	3	4	3	4	3	4	3	4	2	1	3	3	4	2	4	3	4	5	4	3	3
Encuesta 19	3	2	4	5	2	2	3	1	3	5	3	3	2	2	4	3	4	2	5	1	4	2	3	4	2	5	4	3	3	2	
Encuesta 20	3	4	3	2	1	2	3	3	2	2	4	3	4	2	3	3	2	3	2	1	5	2	4	2	5	5	4	4	2	2	
Encuesta 21	4	5	2	5	2	2	5	4	5	4	4	4	1	4	4	4	4	3	4	3	5	4	5	2	1	4	1	5	3	4	
Encuesta 22	3	4	2	2	3	3	4	3	4	4	3	2	1	2	3	2	3	2	1	3	2	2	1	3	4	4	4	4	2	3	
Encuesta 23	3	3	3	1	1	4	3	1	4	3	1	1	3	4	3	5	4	3	1	1	1	1	3	1	5	4	4	1	1	1	
Encuesta 24	4	5	4	5	1	2	3	1	3	3	2	3	1	4	3	2	3	1	2	1	4	2	3	5	1	5	1	5	2	3	
Encuesta 25	3	5	4	3	3	2	5	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3	2	1	1	3	2	3	2	1	3	1	4	1	3	
Encuesta 26	3	5	4	5	2	3	3	3	4	5	4	2	1	4	4	3	4	4	3	4	3	2	4	2	3	2	2	4	2	2	
Encuesta 27	5	5	5	5	1	5	5	1	5	4	5	4	4	1	5	5	5	1	1	1	4	4	4	1	1	1	1	5	4	1	
Encuesta 28	3	5	4	4	2	3	5	5	3	5	5	3	2	5	3	3	1	3	3	1	5	5	3	5	5	5	4	5	4	3	
Encuesta 29	4	5	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	1	4	3	3	3	1	4	1	4	3	2	
Encuesta 30	5	4	2	2	1	4	3	1	4	3	4	4	1	3	3	5	5	4	3	4	5	4	3	4	4	3	3	4	3	2	
Encuesta 31	4	5	4	4	3	4	4	3	4	5	5	4	4	3	4	4	5	3	2	3	4	3	5	1	4	5	5	5	4	3	
Encuesta 32	5	4	3	4	1	3	3	4	5	5	5	1	1	5	5	5	3	1	1	5	1	5	1	5	5	5	5	5	1	1	
Encuesta 33	5	5	3	4	3	4	5	3	5	4	4	4	3	4	5	4	5	3	2	3	4	4	3	3	4	4	4	5	4	3	
Encuesta 34	4	3	5	3	3	3	4	1	5	2	5	1	3	2	3	4	4	2	5	2	3	4	3	2	5	4	2	5	2	3	
Encuesta 35	4	5	3	5	1	5	5	1	4	2	3	3	1	5	3	3	4	3	4	1	5	5	3	1	5	5	5	5	1	3	
Encuesta 36	4	5	4	5	1	3	4	3	3	5	3	5	1	5	4	4	5	4	2	2	5	4	2	4	5	5	5	5	5	4	
Encuesta 37	5	5	3	4	3	3	5	2	5	4	3	4	3	5	4	5	4	4	2	5	3	4	2	5	4	4	4	5	5	5	
Encuesta 38	3	3	3	2	3	3	4	1	2	5	3	3	2	3	4	5	5	3	3	2	2	2	2	2	5	4	4	4	2	2	
Encuesta 39	4	5	4	5	3	3	4	3	4	5	4	2	3	4	5	4	4	1	1	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	2	
Encuesta 40	5	4	3	5	1	1	4	1	5	5	4	3	1	4	2	4	5	5	1	1	4	4	4	1	5	5	5	5	4	5	
Encuesta 41	2	3	3	4	2	2	4	2	3	3	2	2	2	3	5	2	4	2	2	3	2	1	3	1	4	4	4	1	2	2	
Encuesta 42	5	2	4	3	1	3	3	1	3	4	4	1	2	4	1	3	4	1	2	1	3	2	3	1	4	1	1	3	2	4	
Encuesta 43	4	3	4	4	2	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3	2	2	4	3	2	2	4	4	3	3	5	4	
Encuesta 44	5	5	4	3	3	2	5	3	5	2	3	3	2	5	5	3	5	4	3	4	3	5	4	2	5	5	5	5	2	2	
Encuesta 45	4	4	3	2	4	4	5	1	4	5	4	3	3	4	4	4	4	2	4	2	2	5	4	5	5	3	3	2	3	3	
Encuesta 46	5	4	3	5	1	3	5	1	5	5	5	1	3	5	4	4	5	4	2	3	5	3	2	1	1	4	1	3	3	3	
Encuesta 47	3	3	4	3	2	2	4	1	4	2	3	2	1	2	3	3	3	2	2	3	4	3	2	3	5	4	4	3	3	3	
Encuesta 48	3	3	4	4	2	4	3	3	4	5	4	3	4	3	5	4	3	2	3	3	5	3	3	3	5	4	4	3	3	5	
Encuesta 49	3	4	4	3	1	3	3	1	4	5	3	2	2	5	3	4	4	4	2	1	1	2	3	5	5	5	1	4	4	3	
Encuesta 50	4	3	4	5	3	3	4	3	5	5	5	4	4	5	4	4	5	3	1	2	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	
Encuesta 51	4	4	3	1	4	3	5	2	4	5	5	5	3	5	4	4	5	3	2	5	5	5	3	4	5	5	4	5	4	4	
Encuesta 52	3	3	3	2	1	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2
Encuesta 53	5	4	3	1	1	1	4	1	5	2	5	3	1	5	5	5	5	4	1	1	4	4	4	1	5	4	4	4	1	2	
Encuesta 54	3	5	1	5	2	3	2	1	4	2	5	4	5	1	3	3	5	3	3	1	2	5	3	2	5	4	5	5	5	5	
Encuesta 55	5	5	3	5	3	3	4	3	5	2	4	3	5	5	5	3	3	3	1	1	3	1	5	3	1	1	1	1	3	1	
Encuesta 56	4	4	3	4	1	3	4	1	4	3	4	5	1	4	3	5	4	3	1	1	1	2	3	3	5	4	4	4	3	3	
Encuesta 57	4	4	3	4	2	3	5	3	4	5	4	3	3	2	4	4	4	3	2	2	3	3	4	3	4	2	4	3	3	2	
Encuesta 58	4	3	4	2	2	1	4	3	2	4	3	2	3	2	3	2	4	3	2	2	4	2	2	3	5	5	2	2	3	3	
Encuesta 59	4	5	3	3	2	3	4	3	4	4	5	4	3	4	3	4	3	4	2	2	4	3	3	4	4	5	3	2	2	3	
Encuesta 60	3	4	3	4	1	2	4	2	4	2	3	2	1	1	2	2	3	3	4	4	3	4	4	3	2	4	4	4	5	3	3

Anexo 5. Consentimiento informado


MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MANITEA
VRAEM - LA CONVENCION - CUSCO
Creado por Ley N° 31163

"Año del bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

CARTA N° 001-2024-MDM-DAF/ORH-YST-(e)

SEÑOR(A) : MELISA LEON CISNEROS


ASUNTO : Comunico uso del consentimiento informado

FECHA : Manitea, 06 de Mayo de 2024.


Por medio del presente me dirijo a usted y a la vez saludarle para comunicarle el uso del **CONSENTIMIENTO INFORMADO**, para la elaboración de su tesis denominado "Educación Financiera y Capacidad de Ahorro en los Colaboradores de la Municipalidad Distrital de Manitea, Cusco 2024". En ese sentido se le autoriza realizar las actividades en las instalaciones de la Municipalidad a fin de recopilar informaciones para su trabajo de investigación

Es todo en cuanto informo para su cumplimiento.

Atentamente,


MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MANITEA
LA CONVENCION - CUSCO
Mag. CP Yony Sierraltes Torres
JEFE DE LA OFICINA DE RECURSOS HUMANOS (R)

Manitea, 25 de abril del 2024.


Malisa León Carteris
Investigador Principal
DNI 7655-4028

Distribución:
cc. archivo

