



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO EN
TRABAJADORES DE LA EMPRESA P.A. PERU S.A.C. –
MAGDALENA DEL MAR, 2022**

**TESIS PARA OPTAR POR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORES:

CAMARGO GUERRERO, ANABEL <https://orcid.org/0000-0003-1656-7303>

COLLANTES BARBARAN, KAREN RUTH <https://orcid.org/0000-0002-3996-155X>

ASESOR:

Dr. SEMINARIO UNZUETA, RANDALL

<https://orcid.org/0000-0002-2040-6716>

LIMA – PERÚ

2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA Y ORIGINALIDAD

Yo, Anabel Camargo Guerrero, con DNI 46601851 en mi condición de autor(a) de la tesis/ trabajo de investigación/ trabajo académico) presentada para optar el TITULO PROFESIONAL de Contadora Publica (grado o título profesional que corresponda) de título “ Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.”, **AUTORIZO** a la Universidad María Auxiliadora (UMA) para publicar de manera indefinida en el repositorio institucional, el archivo digital que estoy entregando, en cumplimiento a la Ley N°30035 que regula el Repositorio Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación de acceso abierto y su respectivo Reglamento.

Indicar que dicho documento es **ORIGINAL** con un porcentaje de similitud 15% y, que se han respetado los derechos de autor en la elaboración del mismo. Además, recalcar que se está entregado la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado evaluador.

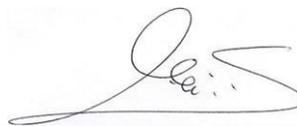
Conforme a lo indicado firmo el presente documento dando conformidad a lo expuesto.

Lima, 11, de abril del 2023.



Anabel Camargo Guerrero

Firma del autor:



Dr. Randall Jesús Seminario Unzueta

DNI: 43311504

Firma del Asesor:

1. Apellidos y Nombres
2. DNI
3. Grado o título profesional
4. Título del trabajo de Investigación
5. Porcentaje de similitud

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA Y ORIGINALIDAD

Yo, Karen Ruth Collantes Barbaran, con DNI 41434557 en mi condición de autor(a) de la tesis/ trabajo de investigación/ trabajo académico) presentada para optar el TITULO PROFESIONAL de Contadora Publica (grado o título profesional que corresponda) de título “ Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.”, AUTORIZO a la Universidad María Auxiliadora (UMA) para publicar de manera indefinida en el repositorio institucional, el archivo digital que estoy entregando, en cumplimiento a la Ley N°30035 que regula el Repositorio Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación de acceso abierto y su respectivo Reglamento.

Indicar que dicho documento es **ORIGINAL** con un porcentaje de similitud 15% y, que se han respetado los derechos de autor en la elaboración del mismo. Además, recalcar que se está entregado la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado evaluador.

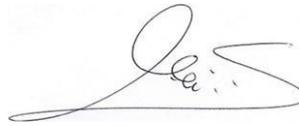
Conforme a lo indicado firmo el presente documento dando conformidad a lo expuesto.

Lima, 11, de abril del 2023.



Karen Ruth Collantes Barbaran

Firma del autor:



Dr. Randall Jesús Seminario
Unzueta DNI: 43311504

Firma del Asesor:

1. Apellidos y Nombres
2. DNI
3. Grado o título profesional
4. Título del trabajo de Investigación
5. Porcentaje de similitud

TESIS_KAREN_Y_ANABEL_2022_-_14-12-2022.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

15%	17%	1%	7%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	7%
2	es.scribd.com Fuente de Internet	2%
3	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	2%
4	repositorio.upeu.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.unheval.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	repositorio.unu.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	1%
9	es.slideshare.net Fuente de Internet	

Dedicatoria

Dedicamos esta tesis a todos nuestros amigos y familiares que confiaron en nosotras, a nuestros docentes por contribuir en nuestra formación académica y sobre todo a Dios por guiar nuestro camino en el sendero del bien.

Agradecimientos

A nuestra querida Universidad María Auxiliadora por habernos nutrido de conocimientos valiosos a través de las enseñanzas de los excelentes docentes con los que cuenta.

A mi compañera de tesis, que siempre estuvo dispuesta a contribuir con sus conocimientos para lograr la meta.

Agradecemos también a nuestro asesor, Dr. Randall Jesús Seminario Unzueta, por todas sus enseñanzas, por su paciencia y dedicación con nosotras y hacer que este logro se haga realidad.

Índice general

RESUMEN.....	vi
ABSTRAC.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	8
II. MATERIALES Y METODOS.....	19
III. RESULTADOS.....	22
IV. DISCUSIONES	27
4.2. CONCLUSIONES.....	28
4.3. RECOMENDACIONES.....	29
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	29
ANEXO.....	37

Índice de tablas

<i>Tabla 1: Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov y Shapiro-Wilk.....</i>	<i>22</i>
<i>Tabla 2: Grado de relación según coeficiente de correlación Rho de Spearman</i>	<i>24</i>
<i>Tabla 3: Correlación entre las variables cultura financiera y capacidad de ahorro en la muestra conformada por 60 trabajadores de la empresa P.A. Perú S.A.C. – Magdalena del mar, 2022</i>	<i>24</i>
<i>Tabla 4: Correlación entre la variable cultura financiera y la dimensión ingresos en la muestra conformada por 60 trabajadores de la empresa P.A. Perú S.A.C. – Magdalena del mar, 2022.....</i>	<i>25</i>
<i>Tabla 5: correlación entre la variable cultura financiera y la dimensión gastos en la muestra conformada por 60 trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.....</i>	<i>26</i>

Índice de Anexos

Anexo A: Operacionalización de las variables	38
Anexo B: Instrumentos de recolección de datos “Cultura financiera”	39
Anexo C: Instrumentos de recolección de datos “Capacidad de ahorro”	40
Anexo D: Validez de instrumentos de recolección de datos.....	41
Anexo E: Confiabilidad de instrumentos de recolección de datos.....	45

RESUMEN

Objetivo: Determinar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. Perú S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

Material y método: el estudio tiene un enfoque cuantitativo, el diseño metodológico es no experimental, de corte transversal y a nivel correlacional, tiene una muestra de 60 trabajadores; se utilizó la encuesta para la recolección de datos, comprendido por 18 ítems para la variable cultura financiera agrupado en 3 dimensiones y 12 ítems para la variable capacidad de ahorro agrupado en 2 dimensiones.

Resultados: las variables cultura financiera y capacidad de ahorro tienen un $r=,396^{**}$ y un valor p igual a 0,002($p<0,05$). En cuanto a las dimensiones ingresos ($r=,198$) y gastos ($r=,496^{**}$).

Conclusiones: en conclusión, las variables cultura financiera y capacidad de ahorro tienen una relación positiva media, lo que indica que la cultura financiera está relacionada con la capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. Perú S.A.C. Respecto a la variable cultura financiera y la dimensión de ingresos, se definió que no existe relación entre ambas, para la dimensión gastos una correlación positiva media.

Palabras clave: cultura, finanzas, ingresos, servicios, banco.

ABSTRAC

Objective: To determine the relationship between financial culture and the ability to save in the workers of the company P.A. Peru S.A.C. – Magdalena of the sea, 2022.

Material and method: the study has a quantitative approach, the methodological design is non-experimental, cross-sectional and at the correlational level, it has a sample of 60 workers; The survey was used for data collection, comprising 18 items for the financial culture variable grouped into 3 dimensions and 12 items for the saving capacity variable grouped into 2 dimensions.

Results: the financial literacy and saving capacity variables have an $r=.396^{**}$ and a p value equal to 0.002 ($p<0.05$). Regarding the dimensions income ($r=.198$) and expenses ($r=.496^{**}$).

Conclusions: in conclusion, the variables financial literacy and saving ability have a positive average relationship, which indicates that financial literacy is related to the ability to save in the workers of the company P.A. Peru S.A.C. Regarding the financial culture variable and the income dimension, it was defined that there is no relationship between the two, for the expense dimension a medium positive correlation.

Keywords: culture, finance, income, services, bank.

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente, la cultura financiera está fundamentada como un conjunto de conocimientos, características y los riesgos que tienen los productos y servicios financieros. La misma se puede aprender a través de una educación financiera en dónde tanto consumidores e inversores mejoren su entendimiento y conocimiento sobre los conceptos, enseñanza y asesoramiento de los productos y servicios brindados por las entidades financieras; el objetivo es tomar conciencia y prevención del uso adecuado de estos productos y servicios, con la cual las personas y empresas puedan mejorar su bienestar económico (Lara, 2017); en estos días es reconocida como un tema fundamental y falencia principal en la economía de un país, por la cual se debe concientizar a la sociedad sobre el uso adecuado de los instrumentos financieros, elevando su cultura mediante una mejor difusión de información, orientación y recomendación sobre un uso adecuado de los productos y servicios que brinda el sistema financiero (Apaza, 2019).

El ahorro es un componente de suma importancia para acceder a un financiamiento de inversión en corto, mediano o largo plazo, con la cual las personas y/o empresas obtengan rendimiento económico; la falta de ahorro e inversión en la sociedad provoca estancamiento económico con la cual el país no tenga oportunidades de sobresalir, sea tanto para el empleo como para el consumo u obtención de un bien o servicio (Tomála et al., 2004); el sistema financiero cumple un rol intermediario entre las personas que ahorran y las personas que necesitan recursos para invertir; en América Latina y el Caribe los sistemas financieros son ineficientes y generan altos costos para poder acceder a ellos. Para los hogares que carecen de acceso a los instrumentos financieros, optan por otras modalidades de ahorro, acumulando su dinero en efectivo, invirtiendo en joyas, comprando bienes o invirtiendo en un negocio propio o familiar; un buen sistema financiero asigna los ahorros de las personas superavitarias donde le ofrece al ahorrista las mejores posibilidades de rentabilidad, y con ello apoya el crecimiento y desarrollo de la economía de un país (Attanasio et al., 2016)

A nivel Internacional, Olmos fundamenta que el Ministerio de Hacienda de la República de Colombia esta implementado estrategias de promoción y desarrollo económico con la cual puedan adoptar un modelo cada vez menos dependiente a la intermediación financiera, lo que ha permitido que el mercado de capitales evolucione cada vez más y sea uno de los mercados de deuda pública más dinámicos de la región; también la interacción accionaria de las empresas sobre la cartera hipotecaria, flujos y otros activos (Olmos et al., 2006).

El Banco Mundial de la mujer fundamenta en su investigación, que según los datos del banco de España, en el año 2007 el nivel de endeudamiento de los hogares incremento a un 12.7% hasta alcanzar los 857.878 millones de euros, una cifra nunca antes vista y que supero el 125% de la renta disponible, producto de ello la tasa de ahorro de las familias no pudo llegar al 10 % de la renta disponible, esto produce que cada vez las familias se encuentren en un estado de supervivencia al límite o que están próximos a llegar a ella, producto que no tuvieron un asesoramiento y cultura adecuado de los productos y servicios financieros (Banco Mundial de la Mujer, 2001).

Del mismo modo Céspedes argumenta en su investigación, que en Sudamérica presentamos un nivel de alfabetización financiera entre el 25% y 44% teniendo como los países más destacados a Chile y Uruguay, en comparación de Norte América, Europa , Asia y Oceanía que presenta un nivel de alfabetización financiera entre un 55% y 75% , siendo los países más destacados Estados Unidos, Australia, Canadá, Dinamarca, Finlandia, Alemania, Israel, Holanda , Noruega, Suecia y Reino Unido (Céspedes, 2017).

Ispierto en su investigación, indica que mediante la encuesta realizada sobre la evaluación de conocimientos financieros da una nota 6 sobre 10, mostrando un 70% de individuos que tienen conocimientos medios o altos y un 25% conocimientos bajos o muy bajos; se evidencia que las personas que tienen menos conocimientos financieros son las personas de mayor edad, también se evidencia que los hombres tienen más conocimientos financieros que las mujeres en un nivel porcentual del 82% y 71% respectivamente (Ispierto et al., 2021).

Mundi y Bruzzone en su investigación, indican que para poder ahorrar no debe de existir un desbalance entre los ingresos y los gastos, se tiene que tener un orden y buen manejo del dinero de acuerdo al ingreso, hábitos y nivel de vida de cada familia, se debe tener una proporción adecuada del dinero: 10% de ahorro, 25% dividiendo hipotecario o alquiler, 20% intereses o créditos vigentes, 45% gastos en mantención del hogar (Mundi & Bruzzone, 2006).

A nivel Nacional, Estrada en su investigación propone medir el nivel de conocimiento sobre la finanzas en jóvenes universitarios estudiantes de las carreras de ciencias económicas, esto lo realizó a través del instrumento de la encuesta, argumentando que es fundamental que los estudiantes en general tengan conocimientos sobre las finanzas, el ahorro y los presupuestos personales ya que son de suma importancia para tomar decisiones acertadas y poder destinar nuestro dinero de la mejor manera (Estrada et al., 2017).

A nivel local P.A PERU S.A.C. es una empresa del rubro de energía y minas, cuenta con dos locales, una administrativa ubicada en Av. Javier Prado Oeste 757 Magdalena del Mar, y la otra oficina dedicada al área operativa está ubicado en Jr. Gaspar Hernández 964 Urb. Lima Industrial – Cercado de Lima.

Actualmente se observa y evidencia falencia en torno a la cultura financiera y falta de capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. , por ello en varias oportunidad los trabajadores han pedido adelanto de sueldo por quedar cortos de dinero para cubrir sus necesidades, producto de una mala gestión de su dinero, donde sus gastos son superados por sus ingresos, dificultando que obtengan ahorro y este pueda ser utilizado para fines de progreso estudiantil o puedan invertirlo sea en los mercados financieros como un negocio propio o familiar, como también el tener una buena cultura financiera , en torno al uso adecuado de los productos y servicios financieros.

Es por ello que se formula el siguiente problema principal ¿Cómo se da la relación entre la **cultura financiera** y la **capacidad de ahorro** en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. - Magdalena del Mar, 2022?; asimismo, se plantean los siguientes problemas secundarios ¿Cómo se da la relación entre la **cultura financiera**

con los **ingresos, gastos**, en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. - Magdalena del Mar, 2022?

La **cultura financiera** se interpreta como un conjunto de conocimientos financieros en torno a la utilidad de los productos activos, pasivos, los servicios y los riesgos financieros a los que están expuestas las personas por las inversiones realizadas (Lara, 2017); según Céspedes , indica que la cultura financiera consta de definiciones centralizados a los conocimientos y habilidades en las finanzas en torno a los productos activos, pasivos, servicios y los riesgos que derivan de ellas (Céspedes, 2017); También, Ramón Arteaga, indica que en la actualidad la cultura financiera se ha convertido en un tema de interés global que le permite a los individuos una mejor comprensión en torno a los conocimientos en las finanzas , los productos pasivos, activos y servicios financieros, incentivándolos al ahorro, teniendo en cuenta los riesgos financieros, con miras de oportunidades para mejorar el bienestar económico (Ramon, 2022); Asimismo Polania, afirma que en Latinoamérica se debe contribuir al reforzamiento y desarrollo de conocimientos y la comprensión de los productos activos , pasivos y servicios financieros, con la finalidad de minimizar los riesgos derivadas por la utilización de las mismas y mejorar la calidad de vida de las personas (Polania et al., 2016). De tal manera consideramos 3 dimensiones: productos activos, productos pasivos, servicios, los cuales nos brindan una clara perspectiva del cómo debemos llevar nuestras finanzas, conociendo los productos, servicios y los riesgos financieros.

La dimensión productos activos, según, la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS), nos indica que son aquellos recursos dinerarios prestados por una institución financiera hacia las personas, los principales productos activos ofrecidos son los créditos hipotecarios , créditos personal y las tarjetas de crédito los cuales generan intereses en beneficio de la institución financiera (SBS et al., 2015). También la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, argumenta que los productos activos en una institución financiera genera un compromiso de pago por parte de las personas, las cuales acceden a financiamiento por créditos hipotecarios, préstamos personales y tarjetas de crédito producto de ellos se realiza pagos periódicos por un tiempo pactado, pagando capital e intereses (ASOBANCARIA et al., 2005). Asimismo, Pardos fundamenta que los productos activos en su totalidad

representan un compromiso de pago por parte de las personas que califican a un crédito , mediante los numerosos filtros en torno a sus capacidades de endeudamiento para poder acceder a la misma, los porcentajes de tasas de intereses se pactan en el momento de realizar el crédito, dichos créditos pueden ser hipotecarios , préstamos personales, tarjetas de créditos, créditos empresariales, entre otros según su enfoque en el mercado en el que se desenvuelve (Pardos, 2013) ; sus indicadores son: los créditos hipotecarios, son préstamos que brinda una institución financiera a las personas naturales , con la finalidad de la adquisición, construcción, refacción, remodelación de una vivienda, para dicho crédito se da como garantía una hipoteca, con la cual la entidad financiera minimiza los riesgos por incumplimiento crediticio (SBS et al., 2015); de la misma manera los préstamos personales están direccionadas para la utilización eventual de necesidades dinerarias o para la adquisición de bienes o servicios , éstas pueden ser: pagos universitarios, compra de una computadora, problemas de salud, salir de un apuro inopinado, etc. (SBS et al., 2015). Asimismo, las tarjetas de crédito son una forma de financiamiento, la cual permite a las personas que acceden a ellas cubrir distintas necesidades, estas pueden ser para el consumo en un restaurante o para comprar un bien en cuotas, teniendo en cuenta que este crédito es revolvente; es decir mientras se paga la deuda mediante las cuotas, estas se abonan a la tarjeta como saldo disponible para su uso (SBS et al., 2015).

La dimensión productos pasivos, según, la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS) nos indica que son obligaciones de pago de la instituciones financieras hacia los ahorristas sea por cuentas de ahorro, CTS , depósitos a plazo los cuales generan un interés en beneficio de los clientes ahorristas (SBS et al., 2015). También, la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, argumentan que los productos pasivos en las instituciones financieras por ley de las superintendencias reguladoras deben de brindar un interés a favor de los clientes por sus depósitos de ahorro, a plazo fijo y por las compensaciones de tiempo de servicio (CTS) las cuales en el tiempo se ven incrementados producto de una tasa de interés pactados entre institución y ahorrista (ASOBANCARIA et al., 2005). Asimismo, Pardos fundamenta que los productos financieros han llegado a ocupar un grado de complejidad cada vez más creciente en torno a las necesidades cambiantes de los consumidores y

ahorristas, los productos pasivos para la institución financiera representan un deber de pago de intereses producto de que las personas realicen depósitos de ahorro, a plazo fijo o su CTS (Pardos, 2013); sus indicadores son: las cuentas de ahorro, son depósitos dinerarios en una cuenta bancaria a favor de una persona llamada ahorrista los cuales generan intereses en beneficio de los mismos (SBS et al., 2015); los depósitos a plazo fijo son captaciones de dinero de una institución financiera producto del depósito de una persona, el cual desea generar intereses por dicha operación, el tiempo de dicha cuenta oscila entre (3, 6 meses, 1 año o 2 años) los cuales son pactados entre entidad financiera y depositante (SBS et al., 2015); los depósitos CTS son aportes dinerarios efectuados por el empleador de un trabajador, realizada por disposición legal, su propósito es prever el riesgo de desempleo, o algún factor que involucre los ingresos de la persona y su bienestar familiar, dicho depósito CTS, también genera un interés en el tiempo (SBS et al., 2015).

La dimensión servicios financieros, según, la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS), nos indica que dentro de la naturaleza de los servicios ofrecidos por las entidades bancarias podemos nombrar a los giros nacionales, remesas, transferencias, pago de servicios, compra venta de moneda extranjera como las más utilizadas por las personas, cabe resaltar que por los servicios financieros se cobra comisiones (SBS et al., 2015). También, la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, argumenta que los servicios financieros son actividades ligadas a los productos financieros y que ellos facilitan el desarrollo de las operaciones realizadas por las entidades, entre los servicios contamos con los giros nacionales, los pagos de servicios públicos, cheques, transferencias, entre otras (ASOBANCARIA et al., 2005). Asimismo, Pardos menciona que todos los servicios promovidos por las instituciones financieras cobran comisiones a los usuarios y clientes de las mismas, además para evitar los robos se utiliza mecanismos que faciliten las transacciones financieras tales como: los cheques de gerencia, los giros nacionales, transferencias bancarias, los pagos de servicios públicos (Pardos, 2013); sus indicadores son: los giros bancarios, son órdenes de pago emitidas por una persona emisora hacia una persona receptora, a través de una entidad financiera o bancaria, con el requisito de su documento de identidad para ambas partes, teniendo una clave secreta para realizar el cobro del

dinero girado, estos giros se realizan desde cualquier parte del país y su cobro es de cobro inmediato (Ramírez, 2006) ; también las transferencias bancarias son operaciones dónde se efectúa el envío de dinero de una cuenta emisora hacia una cuenta receptora, ambas cuentas pueden estar ligadas a un mismo banco o también a diferentes entidades, usualmente no se cobran intereses cuando son del mismo banco, cuando son de distintas entidades se cobra un comisión por las transacciones, todo dependerá de la institución , su finalidad es efectuar un traspaso de efectivo (Calero Guilarte, 2002). Asimismo, los pagos de servicios públicos se realizan por el abono de un usuario o cliente de una entidad financiera, sea en cajeros automáticos, desde su plataforma virtual o en las ventanillas, dándole solución a sus necesidades de pagos públicos como los son , agua, luz, telefonía, internet, etc. (BCRP, 2019).

La **capacidad de ahorro** son los ingresos que no están destinados al gasto, dicha diferencia genera un saldo a favor para la persona o institución con la finalidad de ser destinado a la inversión actual o al futuro (Mundi & Bruzzone, 2006); del mismo modo, Jaramillo y Daher indican que las personas de bajos recursos tienen la necesidad de incrementar sus ingresos , con la finalidad que puedan solventar sus gastos y quedar con un excedente o saldo a favor que será destinado a la inversión (Jaramillo & Daher, 2015); el ahorro deriva de la diferencia de los ingresos disponibles contra los egresos actuales que tiene una persona natural o jurídica, con ello obtiene un saldo a favor en efectivo el cual será destinado al consumo, a la inversión o al depósito de ahorro en alguna institución financiera (Oberst, 2014); asimismo, Attanasio indica que en América Latina se debe desarrollar una cultura de ahorro , teniendo como clave manejar bien sus ingresos económicos y sus gastos, obteniendo así un margen económico a favor, con la cual se pueda proyectar al futuro mediante un negocio o inversión (Attanasio et al., 2016). De tal manera se considera 2 dimensiones: Ingresos, gastos; las cuales nos brindan un panorama claro del como tener una cultura de ahorro, evitando que los gastos sean mayores que los ingresos, con la cual podamos tener un remanente destinado para la inversión en un negocio propio o por las inversiones financieras.

La dimensión Ingresos, según Borghino, nos indica que las personas de hoy cada vez se preocupan más por adquirir conocimientos ; a través del nivel de instrucción una

persona o individuo puede proyectarse a alcanzar sus expectativas salariales mediante el puesto laboral que ocupe en una empresa o si es empresario independiente, mediante sus ventas (Borghino, 2012). También, Mundi y Bruzzone argumentan que los ingresos en las personas se debe a la educación o nivel de instrucción, ello inclina a presupuestar una riqueza en el tiempo por el salario que se percibe , producto de la labor que se desempeña en una organización y el puesto que ocupa en ella (Mundi & Bruzzone, 2006). Asimismo, Steve fundamenta que los ingresos pasivos es una forma de generar ingresos distintos a los tradicionales ingresos activos, ello se desarrolla en por medio de la vía web a través de artículos , blogs los cuales pueden ser comprados por muchas personas en el mundo y se gana varias veces por dicha publicación, se requiere de un grado de instrucción previo para poder acceder a una publicación idónea y el salario es proyectada por la persona, según el grado de interacción en las redes (Steve, 2013, p. 34); sus indicadores son: nivel de instrucción, es el grado más elevado de estudios culminados o en proceso que realiza una persona, esta repercute directamente a la hora de buscar un empleo y el puesto al que postula (Lambie, 2008); también el puesto laboral, es el cargo que ocupa una persona en una organización, dónde pone de manifiesto sus actitudes y aptitudes para desenvolverse adecuadamente en ella, el cual es remunerado según sean sus méritos y conocimientos alcanzados (Carro & González, 2012); asimismo el salario, es el acto remunerativo de un trabajador por sus servicios prestados a su empleador, se tienen que tener parámetros de buena fe en torno a los pagos a los trabajadores según lo estipulado en las leyes vigentes (MTPE, 2002).

La dimensión Gastos, según Mundi y Bruzzone, son medidos por el nivel de deudas de la persona, ya sean por gastos personales de consumo , por deudas en el sistema financiero mediante algún crédito vigente o tarjeta de crédito o por gastos familiares sea por vínculo directo o indirecto (Mundi & Bruzzone, 2006). También, Tyson argumenta que los gastos de un individuo radica en la disminución de sus ingresos percibidos producto de la adquisición de bienes y servicios, por índole personal , familiar y financiero (Tyson, 2008, p. 88). Asimismo, el departamento del Trabajo de EE.UU., Administración de Seguridad de Beneficios del Empleado (EBSA) plantea que, si una persona quiere jubilarse debe de ahorrar midiendo adecuadamente sus

gastos personales y familiares, teniendo una cultura crediticia para no saturarse económicamente con deudas en el sistema financiero (EBSA, 2021); sus indicadores son: los gastos personales son pagos destinados para la supervivencia esencial de la persona en torno , a su alimentación , vestido , arriendo, entre otros (Mundi & Bruzzone, 2006); También los gastos familiares son gastos de una persona que comparte con su familia directa, estos involucran pagos de servicios , pensión de colegio de sus hijos, alimentación familiar, paseos recreacionales, vestimenta , seguros de salud, entre otros los cuales hagan tener una vida saludable en la familia (Mundi & Bruzzone, 2006); asimismo las deudas en el sistema financiero son pagos que se realiza en una entidad financiera, producto de haber accedido a un crédito , tarjeta de crédito, producto de ello se debe pagar la deuda además de los intereses que involucre la operación en cuotas ; hoy en día las empresas financieras brindan más facilidad de acceder a un financiamiento financiero y consecuencia de ello las personas tratan de en lo posible de endeudarse, esto afecta a su capacidad de ahorro, a veces hasta perjudica sus gastos personales y familiares, por ello se debe tener conciencia en torno a las deudas financieras (Mundi & Bruzzone, 2006).

Antecedentes Internacionales y Nacionales

Pantoja & Pérez (2021), tuvieron como **objetivo general** determinar la relación de la cultura financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado de Huaraz, 2021; obteniendo como **resultado** una correlación positiva considerable entre la cultura financiera y patrones de ahorro en los comerciantes del mercado de Huaraz, con una rho Spearman (0,723; sig. =0.00), **concluyendo** que la variable cultura financiera y la variable patrones de ahorro tienen una relación positiva considerable.

Quinto (2018), indica en su estudio que su **objetivo general es** determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los clientes en Mi Banco de la microempresa S.A., agencia de Mariscal Cáceres, SJL.2018; obteniendo como **resultado** una rho Spearman 0,957 para la variable educación financiera y capacidad de ahorro 0,822 ; utilizando el software estadístico IBM SPSS Statistics 24, **concluyendo** que existe una correlación significativa muy alta entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en la empresa Mi Banco.

Cabrera & De Souza (2016), tuvieron como **objetivo general** determinar la realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes en Caja Piura del distrito de Manantay – Pucallpa, 2016; obteniendo como **resultado** un coeficiente de Pearson $P= 0,013$ menor al 0,05, aceptando la hipótesis nula con el 5% de significancia, **concluyendo** que la realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Piura del distrito de Manantay – Pucallpa se relacionan significativamente.

Avincola (2018), tuvo como **objetivo general** determinar cómo influye la gestión financiera en las fuentes de ingreso en la empresa Grupo Conexis Auditores y Consultores, Rímac ,2018; obteniendo como **resultado** una correlación de 0,877 sig.= 0.000 entre las variables gestión financiera y las fuentes de ingreso; **concluyendo** que la variable gestión financiera y la variable fuentes de ingreso presentan una correlación positiva considerable.

Díaz, García y Calvanapón (2022), tuvieron como **objetivo general** determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022; teniendo como **resultado** una correlación inversa altamente significativa entre la variable cultura financiera y la dimensión gastos, con una rho Spearman de -0.549 y u p valor de 0.000 menor al 0.05; **concluyendo** que la cultura financiera se relaciona inversamente con el nivel de endeudamiento, es decir a mayor cultura financiera, menor será el nivel de endeudamiento.

Ochochoque & Vargas (2020), en su estudio tuvo como **objetivo general** identificar la relación de la cultura financiera con el nivel de endeudamiento y la capacidad de ahorro de los colaboradores de una entidad financiera; obteniendo como **resultado** una rho =0.591 sig.= 0.020, **concluyendo** que existe una relación positiva moderada entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera.

Villalba,Mamani y López (2022), tuvo como **objetivo general** determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los colaboradores de la Agencia Mi banco Juliaca en el contexto del COVID 19; obteniendo como **resultado**

una correlación directa $\rho = 0,90$ y una sig. 0,000, **concluyendo** que existe una correlación directa y significativa entre las variables de la cultura financiera y nivel de endeudamiento.

La importancia de esta investigación, analizará los conceptos teóricos de las variables cultura financiera y capacidad de ahorro en la empresa P.A. PERU S.A.C.; en fundamento a las diversas definiciones de los autores dónde se comparan con los resultados obtenidos para luego ser discutidos y brindar recomendaciones al respecto; implementando técnicas de cultura financiera en busca de mejorar la capacidad de ahorro, con la finalidad de obtener un impacto positivo en las personas y las organizaciones en torno a sus intereses económicos y financieros, exponiendo este tema ya que es de gran importancia para alumnado de carreras afines; además, servirá para ser utilizado para futuros proyectos u investigaciones que coincidan con el tema tratado.

La **justificación teórica**, se utilizó como base los conocimientos y teorías existentes de la cultura financiera y de la capacidad de ahorro; los cuales servirán de guía para futuras investigaciones o proyectos que sean similares, puesto que se busca acrecentar los conocimientos sobre productos activos, productos pasivos y servicios financieros, procesando las posiciones existentes de los ingresos y gastos en la capacidad de ahorro.

La **justificación práctica**, la investigación aporta a la solución del problema que presenta la deficiencia de una adecuada cultura financiera y como se relaciona con la capacidad de ahorro, todo ello mediante teorías, conceptos, pruebas metodológicas que demuestran la solidez y confiabilidad del proyecto. La **justificación social** tiene como fin contribuir a la sociedad y empresas en mención de la aplicación de la cultura financiera, comprobando que será útil y beneficioso para la sociedad y empresas peruanas. Además, mencionar la importancia de la capacidad de ahorro ya que, con ello, los empresarios, directivos, emprendedores y trabajadores puedan conseguir una adecuada información sobre el uso de sus recursos económicos y financieros con las cual puedan tener una vida financiera económica más saludable y responsable. Por último, la **justificación metodológica**, se dará teniendo como base la aplicación del método académico científico, la cual es necesaria y de suma importancia para tener

éxito en esta investigación, brindando apoyo y sustento para futuros investigadores, teniendo como base que este estudio es de tipo aplicativo y de nivel correlacional entre las variables de estudio.

El objetivo general del estudio es determinar cómo se da la relación entre la **cultura financiera** y **capacidad de ahorro** en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022; asimismo se plantea los objetivos específicos determinar cómo se da la relación entre la cultura financiera con los **ingresos, gastos**, en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

Es por ello que se formula la siguiente hipótesis principal existirá relación significativa entre la **cultura financiera** con la **capacidad de ahorro** en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022; asimismo, se plantea las siguientes hipótesis secundarias existirá relación significativa entre la cultura financiera con los **ingresos, gastos**, en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

II. MATERIALES Y MÉTODOS

2.1 ENFOQUE Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.

El estudio presenta un enfoque cuantitativo, ya que se utilizarán cifras y datos números con la cual se podrá probar la hipótesis; asimismo, el tipo de investigación fue aplicada, ya que se utilizaron teorías existentes; en cuanto al diseño de investigación, es no experimental, porque no se manipula ni experimenta las variables; el corte fue transversal ; la investigación es de nivel correlacional, porque se relaciona las variables tomando en cuenta la correlación, y el método utilizado fue hipotético deductivo (Hernández Sampieri et al., 2014).

2.2 POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO

El estudio se realizó con una población de 100 colaboradores de todas las áreas de la organización y una muestra de 60 trabajadores que pertenecen a la empresa P.A. PERU S.A.C., dicha población presenta una muestra no probabilística por

conveniencia a juicio de los investigadores, se optó tomar el total del personal de las áreas de administración, contabilidad y ventas, los cuales aceptaron a participar en el presente estudio, contestando 30 preguntas en el cuestionario aplicado.

2.3 VARIABLE DE ESTUDIO

La investigación muestra a la cultura financiera como variable independiente, es decir no depende de otra. La capacidad de ahorro, que se considerada la variable problema y la razón por la que se encuentran los trabajadores de la empresa, debido al mal uso de sus ingresos, provocando que sus gastos sean mayores a los ingresos y no tengan capacidad de ahorro, con la cual puedan tener un saldo a favor y poder invertirlo sea en un negocio propio o con algún instrumento financiero de inversión, problemas que serán superados con los aportes de las dimensiones de la variable, con la que se dará fin a estos.

Definición conceptual:

Cultura financiera: la cultura financiera se interpreta como un conjunto de conocimientos financieros en torno a la utilidad de los productos activos , pasivos , los servicios y los riesgos financieros a los que están expuestas las personas por las inversiones realizadas (Lara Ortiz, 2017).

Definición operacional:

Cultura financiera: se realizará mediante el cuestionario de cultura financiera tomando a las dimensiones: productos activos, productos pasivos y servicios financieros, formado por 18 ítems, los cuales serán aplicados a 60 personas.

Definición conceptual:

Capacidad de ahorro: el ahorro son los ingresos que no están destinados al gasto, dicha diferencia genera un saldo a favor para la persona o institución con la finalidad de ser destinado a la inversión actual o al futuro (Meli Mundi & Bruzzone, 2006).

Definición operacional:

Capacidad de ahorro: se realizará mediante el cuestionario de capacidad de ahorro tomando a las dimensiones: ingresos y gastos, conformado por 12 ítems, los cuales serán aplicadas a 60 personas.

2.4 TÉCNICA DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

Técnica de recolección de datos:

Para recolectar los datos se utilizó el instrumento del cuestionario de 30 preguntas, 18 preguntas para cultura financiera y 12 preguntas para capacidad de ahorro, tomando a las dimensiones e indicadores. La técnica utilizada fue la encuesta a los 60 trabajadores.

Instrumento de recolección de datos:

Para medir la variable cultura financiera, será aplicado un cuestionario a los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. que sean mayores de edad (18 años de edad). El cuestionario está conformado por 18 preguntas, los cuales se clasifican en 3 dimensiones que son: productos activos, productos pasivos y servicios financieros (Lara Ortiz, 2017).

Asimismo, el cuestionario de capacidad de ahorro tiene 2 dimensiones; ingresos y gastos. El cuestionario se encuentra comprendido por 12 preguntas (Meli Mundi & Bruzzone, 2006).

2.5 PROCEDIMIENTO PARA RECOLECCIÓN DE DATOS

2.5.1. Autorización y coordinaciones previas para la recolección de datos

El trabajo de campo se realizó previa aprobación de la matriz de instrumentos, se realiza la solicitud al administrador de la empresa PA PERU SAC para poder aplicar las encuestas a los empleados del área contable que es la población objeto de estudio. Se aplicó una encuesta de cultura financiera. Una vez autorizados, procedemos a recoger la información mediante el cuestionario, lo cual nos sirve como fuente primaria para nuestra investigación.

2.6. MÉTODOS DE ANÁLISIS ESTADÍSTICOS

El método estadístico aplicado es el SPSS – (Statistical Package of the Social Science) en sus siglas en inglés y que traducido al castellano significa (Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales) la versión es la 26, utilizando los datos

tabulados en una hoja Excel para luego ser procesados en método estadístico SPSS, la investigación está basada en informaciones de tipo cuantitativo y a través de ello se obtendrá los resultados de la investigación.

2.7 ASPECTOS ÉTICOS

Para la investigación se tomará los siguientes principios:

Principio de autonomía: se pedirá los permisos respectivos al administrador o encargado de la empresa P.A. PERU S.A.C., y se informará a los colaboradores para que accedan a la participación.

Principio de beneficencia: se tomará los resultados obtenidos de esta investigación, para que sean aplicados en la empresa y puedan mejorar, con la finalidad que tanto colaboradores y empresa se cohesionen.

Principio de maleficencia: el presente estudio será secreto, sin invadir la privacidad de los participantes, los resultados obtenidos serán utilizados estrictamente para fines académicos.

III. RESULTADOS

3.1. Contrastación de hipótesis

Se utilizó la correlación de Spearman como prueba estadística para la medición de la hipótesis general y específicas, para ver la relación entre las variables cultura financiera y capacidad de ahorro.

Tabla 1: Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov y Shapiro-Wilk

Pruebas de normalidad

Variables de estudio	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,103	60	,182	,969	60	,135
Capacidad de ahorro	,109	60	,072	,952	60	,020

a. Corrección de significación de Lilliefors

(NS) No significativo al nivel de $p < 0,05$.

Regla de decisión

Si la Significancia (p valor) es $> 0,05$ la hipótesis nula (H_0) es aceptada
Si la Significancia (p valor) es $< 0,05$ la hipótesis alterna (H_a) es aceptada y la hipótesis nula se rechaza.

Prueba de hipótesis cultura financiera

Las hipótesis de normalidad para los datos de la variable cultura financiera se muestran a continuación:

H_0 : Los datos numéricos de la variable cultura financiera presentan en su aplicación una distribución normal

H_a : Los datos numéricos de la variable cultura financiera no presentan en su aplicación una distribución normal

Interpretación: se obtuvo un valor de Kolmogorov-Smirnov de 0,103, su valor de significancia es 0,182, se visualiza que el valor obtenido es significativo $p > 0,05$. Por ello, se decide rechazar la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula; es decir, se afirma que los datos de la variable cultura financiera sigue una distribución normal.

Conclusión: la variable cultura financiera cuenta con una distribución normal de sus datos, se procede a la aplicación de la correlación lineal de Rho Spearman como prueba estadística idónea para contrastar las hipótesis.

Prueba de hipótesis Capacidad de ahorro

Las hipótesis de normalidad para los datos de la variable capacidad de ahorro se muestran a continuación:

H_0 : Los datos numéricos de la variable capacidad de ahorro presentan en su aplicación una distribución normal

H_a : Los datos numéricos de la variable capacidad de ahorro no presentan en su aplicación una distribución normal

Interpretación: se obtuvo un valor de Kolmogorov-Smirnov de 0,109, su valor de significancia es 0,072, se visualiza que el valor obtenido es significativo $p > 0,05$. Por ello, se decide rechazar la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula; es decir, se afirma que los datos de la variable capacidad de ahorro sigue una distribución normal.

Conclusión: la variable capacidad de ahorro cuenta con una distribución normal de

sus datos, por ello se utilizará la correlación lineal de Rho Spearman como prueba estadística idónea para contrastar las hipótesis.

Tabla 2: Grado de relación según coeficiente de correlación de Spearman

Rangos	Relación
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta.
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte.
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable.
-0.26 a -0.50	Correlación negativa media.
-0.11 a -0.25	Correlación negativa débil.
-0.01 a -0.10	Correlación negativa muy débil.
0.00	No existe correlación alguna entre las variables.
+0.01 a +0.10	Correlación positiva muy débil.
+0.11 a +0.25	Correlación positiva débil.
+0.26 a +0.50	Correlación positiva media.
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable.
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte.
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta.

(Hernández et al., 2014, p. 305)

3.2 Estadística Inferencial

3.2.1 Hipótesis general

Ha.- Existe relación entre la variable cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

Ho.- No existe relación entre la variable cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

Tabla 3: correlación entre las variables cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

Variables	CAPACIDAD DE AHORRO	
CULTURA FINANCIERA	Coefficiente de correlación Rho de Spearman	,396**
	Sig. (bilateral)	,002
	N	60

Fuente: SPSS vers. 26

Interpretación: se visualiza que en la tabla número 3, se tiene la correlación entre las variables cultura financiera y capacidad de ahorro, dónde se muestra que existe una correlación positiva media entre ambas variables, ya que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman es 0,396**. Se tiene también, la significancia obtenida es de 0,002 el cual menor al p valor ($p < 0,05$); es decir, existe relación significativa entre las variables cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

Decisión: por medio de los resultados obtenidos, se decide rechazar la hipótesis nula de la hipótesis general de estudio.

3.2.2 Hipótesis Específicas

Hipótesis Especifica 1

H_a.- Existe relación entre la variable cultura financiera y la dimensión ingresos en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

H₀.- No existe relación entre la variable cultura financiera y la dimensión ingresos en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

Tabla 4: correlación entre la variable cultura financiera y la dimensión ingresos en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

VARIABLES	INGRESOS	
CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación Rho de Spearman	,198
	Sig. (bilateral)	,130
	N	60

Fuente: SPSS vers. 26

Interpretación: se visualiza que en la tabla número 4, se tiene la correlación entre la variable cultura financiera y la dimensión ingresos, se observa que NO existe una correlación entre la variable cultura financiera y la dimensión ingresos, teniendo un coeficiente de correlación de Spearman de 0,198. Se tiene también, que la significancia obtenida es de 0,130 el cual es mayor al p valor establecido ($p < 0,05$); es

decir, NO existe relación entre la variable cultura financiera y la dimensión ingresos en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C - Magdalena, 2022.

Decisión: por medio de los resultados obtenidos, se decide aceptar la hipótesis nula de la hipótesis específica 01 del estudio.

Hipótesis Específica 2

Ha.- Existe relación entre la variable cultura financiera y la dimensión gastos en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

H0.- No existe relación entre la variable cultura financiera y la dimensión gastos en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

Tabla 5: correlación entre la variable cultura financiera y la dimensión gastos en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

		GASTOS
CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación Rho de Spearman	,496**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	60
	N	60

Fuente: SPSS vers. 26

Interpretación: se visualiza que en la tabla número 5, se tiene la correlación entre la variable cultura financiera y la dimensión gastos, se evidencia que existe una correlación positiva media entre ambas, ya que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman es de 0,496**, la significancia obtenida es de 0,000 el cual es menor al p valor establecido ($p < 0,05$); es decir, que si existe relación entre la variable cultura financiera y la dimensión gastos en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

Decisión: por medio de los resultados obtenidos, se decide rechazar la hipótesis nula de la hipótesis específica del estudio.

IV. DISCUSIONES

4.1 Discusiones

La cultura financiera y la capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022, se utilizó como instrumento de recolección de datos el Microsoft Excel y el Software SPSS, los cuales nos brindarán los resultados.

El objetivo general de nuestra investigación consiste en determinar cómo se da la relación entre la cultura financiera y capacidad de ahorro, los resultados muestran que el Rho de Spearman es de 0,396** sig. 0,002, es decir existe una relación positiva media entre las variables en mención, la cual va en la misma dirección de los resultados expuestos en el estudio de Pantoja & Pérez (2021) quienes determinaron que el nivel de correlación Rho de Spearman, entre la cultura financiera y patrones de ahorro es de manera positiva considerable de 0,723, así mismo Quinto (2018) determinó que el nivel de correlación Rho de Spearman entre la educación financiera y la capacidad de ahorro es de 0,957.

El objetivo específico primero que consiste en determinar el nivel de correlación entre la variable cultura financiera y la dimensión ingresos, los resultados muestran que no existe relación entre ambas variables ya que Rho de Spearman es de 0,198 y la significancia es de 0,130 el cual es mayor al p valor establecido de ($p < 0,05$); el cual difiere del estudio de Avincola (2018), el cual determinó la relación entre la gestión financiera y las fuentes de ingreso con un coeficiente de correlación Pearson el cual fue de 0,877.

El objetivo específico segundo que consiste en determinar el nivel de correlación de la variable cultura financiera y la dimensión gastos, los resultados muestran que existe una correlación positiva media entre ambas ya que en Rho de Spearman es de 0,496** y la sig. de 0,000, el cual se asemeja a los resultados del estudio de Ochochoque & Vargas (2020) quienes determinaron que el nivel de correlación Rho de Spearman

entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento presenta una correlación positiva considerable de 0,591 sig. 0,020, así mismo Villalba, Mamani y López (2022) en su estudio determinó que la cultura financiera y el nivel de endeudamiento presenta una correlación positiva muy fuerte con un Rho de Spearman 0,90 y una sig. 0,000.

4.2 Conclusiones

- Por medio de los resultados obtenidos al realizar el cuestionario, se demostró hallar una relación positiva media entre las variables cultura financiera y la capacidad de ahorro, se concluye que ambas variables se relacionan positivamente, lo que indica que la cultura financiera se relaciona con la capacidad de ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.
- En torno a la variable cultura financiera y la dimensión ingresos, se concluye que no existe relación entre la variable cultura financiera y la dimensión ingresos en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.
- En torno a la variable cultura financiera y la dimensión gastos, se concluye que existe una relación positiva media, lo que indica que los trabajadores no se exceden de manera sustancial en sus gastos mensuales cuando salen con su familia, pagan un seguro familiar, no se exceden en gastos por compra de vestimenta y alimentos, los bancos no les dan facilidades de pagos adecuados cuando se atrasan en sus pagos financieros y en algunas ocasiones los trabajadores suelen retirar dinero en efectivo de su tarjeta de crédito.
- De los resultados obtenidos se concluye que los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. conocen de manera alto los conceptos de la cultura financiera, conocen de manera alto los productos activos, conocen de manera alto los productos pasivos y conocen de manera alto los servicios financieros.
- De los resultados obtenidos se concluye que los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. conocen de manera bajo los conceptos de la capacidad de

ahorro, conocen de manera alto los ingresos y conocen de manera bajo los gastos.

4.3 Recomendaciones

- De los resultados obtenidos en el presente estudio, se recomienda a la empresa P.A. PERU S.A.C., ubicada en el distrito de Magdalena del Mar, realizar capacitaciones constantes sobre la cultura financiera y la capacidad de ahorro con la finalidad de que los trabajadores sean más responsables con el uso de su dinero y conozcan los productos y servicios del sistema financiero.
- Se recomienda concientizar a los trabajadores que el retirar dinero en efectivo de una tarjeta de crédito significa pagar una tasa de interés muy alta y que esta afectara a los intereses económicos del trabajador.
- Se recomienda concientizar a los trabajadores a que no se atrasen en sus pagos financieros, ya que, al atrasarse en el pago de un crédito financiero, esta le generara intereses compensatorios y moratorios, los cuales se sumaran a su cronograma de pagos, perjudicándolos económicamente.
- Se recomienda a los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C tener una cultura de ahorro, con la cual puedan solventar posibles gastos imprevistos en el futuro, como también la posibilidad de crear un negocio propio con los fondos ahorrados.
- Se recomienda utilizar más lo servicios financieros a través de la banca móvil, con la cual se evita el contacto físico del dinero, reduciendo el riesgo de robo o perdida de la misma, con la finalidad de bancarizar cada día más a las personas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Apaza Paucara, J. (2019). La cultura financiera en estudiantes de administración y comunicación de la Universidad Nacional Jorge

Basadre Grohmann-Perú, 2018. *La Vida & La Historia*, 6(9), 24–40.
<https://doi.org/10.33326/26176041.2019.9.791>

ASOBANCARIA, SFC, & BANCA DE LAS OPORTUNIDADES. (2005).
*EDUCACION FINANCIERA CONSTRUIR, AVANZAR Y
PROSPERAR*. 18.

[https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Capítulo Productos y Servicios Financieros.pdf](https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Capítulo%20Productos%20y%20Servicios%20Financieros.pdf)

Attanasio, O., Estache, A., & Velasco, A. (2016). Ahorrar para desarrollarse: Cómo América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor. In *Banco interamericano de Desarrollo*.
<https://doi.org/10.18235/0000336>

Avincola Echenique, H. J. P. (2018). “*GESTIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LAS FUENTES DE INGRESO DE LA EMPRESA GRUPO CONEXIS AUDITORES Y CONSULTORES, RÍMAC, 2018*” (Vol. 1). <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/19874>

Banco Mundial de la Mujer. (2001). *Manual de educación financiera*. 148, 116.
https://www.gref.org/nuevo/documentacion/manual_educacion_financiera.pdf

BCRP. (2019). *GUIA METODOLOGICA DE LA NOTA SEMANAL Sistema de Pagos*.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Guia-Metodologica/nota-semanal/Guia-Metodologica-04.pdf>

Borghino, M. (2012). *EL ARTE DE HACER DINERO*. 3(April), 153.

<https://theoffice.pe/wp-content/uploads/El arte de hacer dinero.pdf>

Cabrera Marino, K. M., & De Souza Vela, H. (2016). *REALIDAD DE LA CULTURA FINANCIERA Y LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DE CAJA PIURA DEL DISTRITO DE MANANTAY-PUCALLPA, 2016* (Issue December).

<http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/86>

Calero Guilarte, J. S. (2002). *LA CUENTA CORRIENTE Y LA TRANSFERENCIA BANCARIA (Observaciones a sus aspectos más discutidos)*. 86, 48.

https://eprints.ucm.es/6428/1/9.Cuenta_corriente.pdf

Carro Paz, R., & González Gómez, D. (2012). DISEÑO Y MEDICIÓN DE PUESTOS DE TRABAJO. *Administración de Operaciones*, 20.

http://nulan.mdp.edu.ar/1609/1/04_medicion_puestos_trabajo.pdf

Céspedes López, J. B. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97–126. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>

Díaz Tantalean, neiser abel, García Morales, flor nardely, & Calvanapón Alva, flor alicia. (2022). *Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito*. 3, 826–835.

<https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/download/411/271>

EBSA. (2021). *Su Dinero Y Futuro Económico : una guía para ahorrar*. 58. <https://www.dol.gov/sites/dolgov/files/ebsa/about-ebsa/our-activities/resource-center/publications/savings-fitness-spanish.pdf>

- Estrada Martínez, A. A., Arévalo Guzmán, P., Moya Pantoja, S. J., Aranda Magallanes, C. M. J., & Rivera Sánchez, S. J. (2017). *PROPUESTA DE CUESTIONARIO PARA MEDIR EL NIVEL DE CONOCIMIENTOS SOBRE LAS FINANZAS PERSONALES DE JÓVENES UNIVERSITARIOS*. 1(2), 56–64.
https://revistas.urp.edu.pe/index.php/Global_Business/article/view/1334/1227
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Ispuerto Maté, A., Martínez García, I., & Ruiz Suárez, G. (2021). Educación Financiera y Decisiones de Ahorro e Inversión: Un Análisis de la Encuesta de Competencias Financieras (ECF). *Comision Nacional Del Mercado de Valores*, 54.
https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/MONOGRAFIAS/Encuesta_de_comp_financ_ES.pdf
- Jaramillo, A., & Daher, M. (2015). El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas*. *Universidad Alberto Hurtado (Chile) Universidad San Sebastián (Chile)*, 14(4), 1269–1284. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.up14-4.aeis>
- Lambie Dahl, M. (2008). *Metodología - técnicas de instrucción*. 1–178.

<https://www.dgac.gob.cl/wp-content/uploads/portalweb/rest-portalweb/jcr/repository/collaboration/sites-content/live/dgac/categories/servicios/preguntasexámenes/documentos/MetodologiaTecnicasInst-20151006.pdf>

Lara Ortiz, M. L. (2017). La cultura financiera: fundamento y acciones públicas de fomento. *Actualidad Jurídica Iberoamericana IDIBE*.
<http://repositori.uji.es/xmlui/handle/10234/175292>

Meli Mundi, J., & Bruzzone, P. (2006). EL DINERO Y EL AHORRO UN BUEN MAÑANA SE PLANIFICA HOY. *Saving Trust S.A.*, 7(1), 53.
<https://www.curriculumnacional.cl/portal/Secciones/Biblioteca-Escolar-UCE/228259:El-dinero-y-el-ahorro-un-buen-manana-se-planifica-hoy>

MTPE. (2002). Las Remuneraciones en Perú. *Boletín de Economía Laboral*, 22–24, 25–42.
https://www.trabajo.gob.pe/archivos/file/estadisticas/peel/bel/BEL_22-24.pdf

Oberst, T. (2014). La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico. *Informe Macroeconómico y de Crecimiento Económico. Universidad Católica Argentina*, 13(1), 27.
<https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

Ochochoque Masco, G., & Vargas Gil, M. (2020). *Cultura financiera como factor determinante en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera* (Vol. 1).
<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3627>

- Olmos Carreño, J. C., Tabares Higueta, D. S., & Rodríguez Garcés, C. (2006). *CULTURA FINANCIERA: patrones de ahorro e inversion en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: caso padres de familia del colegio de la UPB*. 1(2), 53–72.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2668703>
- Pantoja Sánchez, E. M., & Pérez Vásquez, A. A. (2021). *La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021* (Vol. 1).
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/83275>
- Pardos, M. (2013). Guía Práctica. Productos y Servicios financieros básicos para los consumidores. *Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros de Aragón*, 56.
<http://www.zaragoza.es/contenidos/consumo/guia-productos-financieros.pdf>
- Polania, F., Gonzalez, D., Suaza, C., & Arevalo, N. (2016). *La Cultura Financiera como nuevo motor para el desarrollo economico latinoamericano*. 1–36.
<https://repository.ean.edu.co/handle/10882/8951>
- Quinto Rios, R. J. (2018). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DE MIBANCO BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A., AGENCIA DE MARISCAL CÁCERES, S.J.L., LIMA, PERÚ - 2018*. (Vol. 1).
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/28778>
- Ramírez Zegarra, J. L. (2006). El cheque en la Ley de Títulos Valores. *Libro Homenaje Facultad de Derecho*, 407–421.

https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/5555/Ramirez_Jorge.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ramon Arteaga, B. D. (2022). *Incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco*. 6(2).

<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/2156/3134/>

SBS, MINEDU, & CEFI. (2015). *FINANZAS EN EL COLE PROGRAMA DE ASESORÍA A DOCENTES*. 3(April), 63.

<https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/Mod 4. Productos y servicios financieros.pdf>

Steve, P. (2013). *Cómo Generar Ingresos Pasivos*.

https://sinlimites.com.co/wp-content/uploads/2020/05/Como-Generar-Ingresos-Pasivos_-Steve-Pavlina.pdf

Tomála González, julio César, & González Astudillo, M. (2004).

“AHORRO Y CRECIMIENTO ECOÓMICO: EVIDENCIA EMPÍRICA DE CAUSALIDAD PARA EL PERÍODO 1970- 2002.” 10.

<https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/516/1/1011.pdf>

Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dumies*.

<https://www.smv.gob.pe/Biblioteca/temp/catalogacion/LE000007.pdf>

Villalba Porto, C. I., Mamani Mamani, R., & López Cayo, C. F. (2022).

Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en colaboradores de Mibanco Agencia Juliaca en el contexto del COVID 19 en la ciudad

de Juliaca, 2021.

<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/5811>

ANEXOS

Anexo A. Operacionalización de la variable o variables

Cultura Financiera Y Capacidad De Ahorro en los trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. - Magdalena del Mar, 202

VARIABLE	TIPO DE VARIABLE SEGÚN SU NATURALEZA Y ESCALA DE MEDICIÓN	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Nº DE ITEMS	VALOR FINAL	CRITERIOS PARA ASIGNAR VALORES
Cultura Financiera	Tipo de variable según su naturaleza: Cualitativa Escala de medición: Ordinal Instrumento: Cuestionario de Cultura Financiera	La cultura financiera se interpreta como un conjunto de conocimientos financieros en torno a la utilidad de los productos activos, pasivos, los servicios y los riesgos financieros a los que están expuestas las personas por las inversiones realizadas (Lara Ortiz, 2017).	La variable cultura financiera será medida través del cuestionario de cultura financiera con las dimensiones: productos activos, productos pasivos, servicios financieros, conformados por 18 ítems.	Productos Activos	Crédito Hipotecario	1-2	Escala ordinal tipo Likert 1=Nunca 2=Casi siempre 3=A veces 4 =Casi siempre 5=Siempre	Las dimensiones del cuestionario se obtuvieron a partir de las puntuaciones medias de los ítems, recogidos en una escala de Likert con 5 opciones de respuesta. Las puntuaciones se transformaron en una escala de 0 a 100 para facilitar su interpretación
					Préstamo personal	3-4		
					Tarjeta de crédito	5-6		
				Productos Pasivos	Cuenta de ahorro	7-8		
					Depósito a plazo	9-10		
					Depósito CTS	11-12		
				Servicios Financieros	Giro Nacional	13-14		
					Pago de servicios públicos	15-16		
					Transferencia bancaria	17-18		
Capacidad de Ahorro	Tipo de variable según su naturaleza: Cualitativa Escala de medición: Ordinal Instrumento: Cuestionario de Capacidad de Ahorro	El ahorro son los ingresos que no están destinados al gasto, dicha diferencia genera un saldo a favor para la persona o institución con la finalidad de ser destinado a la inversión actual o al futuro (Meli Mundi & Bruzzone, 2006).	La variable capacidad de ahorro será medida través del cuestionario de capacidad de ahorro con las dimensiones: ingresos, gastos conformados por 12 ítems.	Ingresos	Nivel de instrucción	19-20		
					Puesto laboral	21-22		
					Salario	23-24		
				Gastos	Familiares	25-26		
					Personales	27-28		
					Financieros	29-30		

Elaboración propia de los autores

Instrumento para la recolección de datos “Cultura financiera”

ESTIMADO (A):

Buen día, agradezco su tiempo prestado y pido a usted me de unos minutos de su tiempo con la finalidad de poder responder la siguiente encuesta, los cuales tienen fines académicos y servirán para obtener información sobre la cultura financiera en la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

INSTRUCCIONES: Marque con una (X) la alternativa que usted considere pertinente.

VALORES DE ESCALA				
NUNCA	CASI NUNCA	ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

VARIABLE: CULTURA FINANCIERA		ESCALA				
DIMENSIONES	INDICADORES	1	2	3	4	5
Productos Activos	Crédito Hipotecario					
	1 ¿Usted piensa en alguna ocasión adquirir una vivienda a través de un crédito?					
	2 ¿Usted siente que las viviendas de Lima cuestan más caras que en provincia?					
	Préstamo Personal	Escala				
	3 ¿Usted considera que el préstamo personal a través de un banco es la vía más rápida para obtener un crédito?					
	4 ¿Usted suele pedir préstamos que sean destinados a estudios personales o familiares?					
	Tarjeta de Crédito					
5 ¿Usted suele utilizar su tarjeta de crédito para comer en restaurantes?						
6 ¿Usted suele utilizar frecuentemente su tarjeta de crédito cuando realiza compras vía online?						
Productos Pasivos	Cuenta de Ahorro					
	7 ¿Usted suele usar cuentas de ahorros para el manejo de su dinero?					
	8 ¿Usted se siente satisfecho con los intereses que le paga el banco por sus ahorros?					
	Depósito a Plazo	Escala				
	9 ¿Usted siente que los intereses ganados por sus depósitos son bajos?					
	10 ¿Usted suele depositar sus ahorros a un tiempo determinado?					
	Depósito CTS					
11 ¿Usted suele retirar su CTS para pagar sus deudas?						
12 ¿La empresa donde usted labora realiza los depósitos de su CTS de manera puntual?						
Servicios Financieros	Giros Nacionales					
	13 ¿Usted suele enviar dinero a provincia vía giro?					
	14 ¿A usted se le hace fácil enviar dinero por medio de giros bancarios?					
	Pago de Servicios públicos	Escala				
	15 ¿Usted suele pagar sus servicios públicos a través de la banca móvil?					
	16 ¿Paga sus servicios públicos a través de agentes o ventanillas bancarias?					
	Transferencias Bancarias					
17 ¿A usted le genera confianza hacer una transferencia de un banco a otro?						
18 ¿A usted en alguna ocasión le han cobrado de más por una operación bancaria?						

Creación propia de los autores

Anexo B: Instrumento para la recolección de datos “Capacidad de ahorro”

ESTIMADO (A):

Buen día, agradezco su tiempo prestado y pido a usted me de unos minutos de su tiempo con la finalidad de poder responder la siguiente encuesta, los cuales tienen fines académicos y servirán para obtener información sobre la capacidad de ahorro en la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022.

INSTRUCCIONES: Marque con una (X) la alternativa que usted considere pertinente.

VALORES DE ESCALA				
NUNCA	CASI NUNCA	ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

VARIABLE: CAPACIDAD DE AHORRO		ESCALA				
DIMENSIONES	INDICADORES	1	2	3	4	5
Ingresos	Nivel de instrucción					
	1 ¿A usted la empresa suele pagarle cursos de capacitación?					
	2 ¿Usted considera que, al obtener un título profesional, su sueldo se verá incrementado?					
	Puesto laboral	Escala				
	3 ¿Usted se lleva bien con sus compañeros de trabajo?					
	4 ¿Usted siente que es bien remunerado por el trabajo que realiza?					
Gastos	Salario					
	5 ¿En algún momento la empresa se ha retrasado en el pago de su salario?					
	6 ¿La empresa le paga las horas extras que realiza?					
	Familiares					
	7 ¿Usted suele excederse en sus gastos cuando sale con su familia?					
	8 ¿Usted suele pagar un seguro familiar?					
Gastos	Personales	Escala				
	9 ¿Usted compra de manera mensual ropa para su uso personal?					
	10 ¿Usted suele consumir en restaurantes cerca de su trabajo?					
	Financieros					
11 ¿En caso que se atrase en los pagos mensuales por sus créditos, los bancos le dan facilidades de pago?						
12 ¿Usted suele retirar dinero en efectivo de su tarjeta de crédito?						

Muchas gracias por tu colaboración

Creación propia de los autores

Anexo C: validez de instrumentos de recolección de datos

La presente investigación en torno a los instrumentos de recolección de datos, fueron validados por expertos de la Universidad María Auxiliadora – UMA, obteniendo los promedios 88.67% y 89 % como resultados positivos para poder aplicar los instrumentos a nuestro público objetivo.

Validez de contenido por criterios “Cultura financiera”

Validaciones	Nombre del Validador			
	1	2	3	Sumatoria
Congruencia de Ítems	95%	90%	95%	93%
Amplitud de contenido	90%	90%	95%	92%
Redacción de los Ítems	80%	90%	75%	82%
Claridad y precisión	90%	90%	85%	88%
Pertinencia	85%	90%	90%	88%
	0.880	0.900	0.880	88.67%

$$P = \frac{\Sigma}{\text{Criterios} \times \text{validadores}}$$

$$p = \frac{89\%}{100\%} = 88.67\%$$

Validez de contenido por criterios de “Capacidad de ahorro”

Validaciones	Nombre del Validador			
	1	2	3	Sumatoria
Congruencia de Ítems	95%	90%	95%	93%
Amplitud de contenido	90%	90%	95%	92%
Redacción de los Ítems	80%	90%	75%	82%
Claridad y precisión	90%	90%	85%	88%
Pertinencia	90%	90%	90%	90%
	0.890	0.900	0.880	89.00%

$$P = \frac{\Sigma}{\text{Criterios} \times \text{validadores}}$$

$$p = \frac{89\%}{100\%} = 89\%$$

Cantidad	Apellidos y Nombres de Jueces
1	Dr. Fernando Luis Tam Wong
2	Mg. Irvin Delgado Farfán
3	Mg. Christian Pérez S.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de ítems				95%
Amplitud de contenido				90%
Redacción de ítems			80%	
Claridad y precisión				90%
Pertinencia			85%	

VALORACIÓN DE LA VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO	Deficiente	0% - 69%
	Aceptable	70% - 79%
	Bueno	80% - 89%
	Excelente	90% - 100%

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador : Dr. Fernando Luis Tam Wong

DNI:.....07977890.....

Especialidad del validador: Dr. Administración Negocios Internacionales.....

Valoración:.....88%.....

Lima...21.....de...Octubre..... del 2022...

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.
Especialidad

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de ítems				90%
Amplitud de contenido				90%
Redacción de ítems				90%
Claridad y precisión				90%
Pertinencia				90%

VALORACIÓN DE LA VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO	Deficiente	0% - 69%
	Aceptable	70% - 79%
	Bueno	80% - 89%
	Excelente	90% - 100%

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador **Dr. / Mg.** Dehade Farfán Irujo DNI: 45471935
 Especialidad del validador: Mg en Comercio y Neg Internacionales
 Valoración: 90%

Lima 21 de 10 del 2022

Relevancia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
 Pertinencia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
 Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es claro, exacto y directo.

Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.


 Firma del Experto Informante.
 Especialidad

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de ítems				95
Amplitud de contenido				95
Redacción de ítems		75		
Claridad y precisión			85	
Pertinencia				90

VALORACIÓN DE LA VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO	Deficiente	0% - 69%
	Aceptable	70% - 79%
	Bueno	80% - 89%
	Excelente	90% - 100%

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [x] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: Christian Pérez S DNI:09394947

Especialidad del validador: Maestría MBA Gerencial en Administración Estratégica de Empresas

Valoración: 88.0%

Lima 23 de Octubre del 2022



Firma del Experto Informante.
Especialidad

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Anexo D: confiabilidad de instrumentos de recolección de datos

El análisis de confiabilidad del instrumento de las variables cultura financiera y capacidad de ahorro, fue realizado por el índice del Alfa de Cronbach.

Se realizó dicho análisis mediante el sistema SPSS versión 26, aplicados a los 60 encuestados, presentando los siguientes resultados.

Cultura financiera

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,894	18

Capacidad de ahorro

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,872	12

Para el cálculo del valor de fiabilidad, se utilizó el SPSS, donde se muestra coeficiente del Alfa de Cronbach el cual tiene valores entre 0 y 1, donde 0 es confiabilidad nula y 1 es confiabilidad total.

Interpretación:

Por medio de los resultados obtenidos del análisis de fiabilidad, dio como resultado ,894 Alfa de Cronbach, demostrando que el instrumento es fiable en torno a la variable cultura financiera y ,872 para la variable capacidad de ahorro.