

final ok.pdf



My Files



My Files



Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:514259737

Fecha de entrega

17 oct 2025, 12:13 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

17 oct 2025, 12:18 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

final ok.pdf

Tamaño del archivo

586.3 KB

32 páginas

8318 palabras

49.430 caracteres

15% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Fuentes principales

- 10%  Fuentes de Internet
- 4%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 10% Fuentes de Internet
- 4% Publicaciones
- 12% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	www.coursehero.com	1%
2	Internet	www.researchgate.net	<1%
3	Internet	docs.google.com	<1%
4	Trabajos entregados	uncedu on 2025-06-02	<1%
5	Trabajos entregados	Universidad de Deusto on 2025-03-20	<1%
6	Trabajos entregados	ucb on 2025-08-20	<1%
7	Trabajos entregados	Universidad Privada del Norte on 2024-11-12	<1%
8	Internet	renati.sunedu.gob.pe	<1%
9	Internet	revistaespacios.com	<1%
10	Internet	repositorio.uss.edu.pe	<1%
11	Trabajos entregados	Universidad de Deusto on 2025-03-20	<1%

12	Internet	593dp.com	<1%
13	Internet	revistas.uss.edu.pe	<1%
14	Trabajos entregados	Fundacion Universitaria Konrad Lorenz on 2018-11-27	<1%
15	Internet	hdl.handle.net	<1%
16	Trabajos entregados	Universidad Anahuac México Sur on 2024-08-12	<1%
17	Trabajos entregados	Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga on 2023-03-21	<1%
18	Internet	www.nursinghero.com	<1%
19	Trabajos entregados	Universidad Privada del Norte on 2025-10-07	<1%
20	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-09-15	<1%
21	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2025-06-19	<1%
22	Internet	cienciadigital.org	<1%
23	Internet	convencion.uclv.cu	<1%
24	Trabajos entregados	unifranz on 2025-07-04	<1%
25	Internet	www.revistaasturianadeeconomia.org	<1%

26	Publicación	Jillson, Chris. "Governing From Below: Sandinista Labor and Social Movements in ..."	<1%
27	Trabajos entregados	UNIV DE LAS AMERICAS on 2025-08-20	<1%
28	Trabajos entregados	Universidad Nacional Mayor de San Marcos on 2024-08-22	<1%
29	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
30	Internet	repositorio.ufla.br	<1%
31	Publicación	José-Antonio García-Martínez, Noemi Cubeiro-Rodríguez, Francisco-José Santos-C...	<1%
32	Internet	es.wikipedia.org	<1%
33	Internet	pesquisa.bvsalud.org	<1%
34	Internet	revistas.unaat.edu.pe	<1%
35	Internet	tesis.unap.edu.pe	<1%
36	Trabajos entregados	uncedu on 2025-02-03	<1%
37	Trabajos entregados	Universidad Catolica San Antonio de Murcia on 2025-05-30	<1%
38	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-08-01	<1%
39	Trabajos entregados	Universidad Nacional de Loja on 2025-07-29	<1%

40	Trabajos entregados	Universidad Privada del Norte on 2025-07-07	<1%
41	Trabajos entregados	uncedu on 2025-04-02	<1%
42	Internet	www.cya.unam.mx	<1%
43	Internet	www.fundaciones.org	<1%
44	Trabajos entregados	Leeds Beckett University on 2016-05-01	<1%
45	Trabajos entregados	UNIBA on 2025-10-03	<1%
46	Trabajos entregados	Unidades Tecnológicas de Santander on 2025-06-19	<1%
47	Trabajos entregados	Universidad Católica de Santa María on 2025-01-17	<1%
48	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2016-12-13	<1%
49	Trabajos entregados	Universidad Nacional De La Amazonia Peruana on 2025-10-16	<1%
50	Trabajos entregados	Universidad Privada Antenor Orrego on 2025-09-02	<1%
51	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2024-12-17	<1%
52	Trabajos entregados	Universidad Tecnologica del Peru on 2025-04-04	<1%
53	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-08-17	<1%

54	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-08-24	<1%
55	Trabajos entregados	Universidad de Nebrija on 2025-06-26	<1%
56	Trabajos entregados	University of Strathclyde on 2020-01-21	<1%
57	Internet	agricultura.uprm.edu	<1%
58	Internet	estudios.umc.cl	<1%
59	Internet	fidesetratio.ulasalle.edu.bo	<1%
60	Internet	repositorio.comillas.edu	<1%
61	Internet	repository.unad.edu.co	<1%
62	Internet	rperspectivasinvestigativas.org	<1%
63	Internet	www.acede.org	<1%
64	Internet	www.bcorporation.net	<1%
65	Internet	www.investigarmqr.com	<1%
66	Internet	www.lidercontab.com	<1%
67	Internet	www.termpaperwarehouse.com	<1%

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria



ARTICULO EMPÍRICO:

**Educación financiera y responsabilidad social empresarial en trabajadores de
construcción civil, Juliaca – 2025**

Por:

Rodolfo Calcina Quispe

Miky Olivia Vargas Cahuana

Asesor:

Mtro. Edison Yonathan Chambi Sarmiento

Juliaca, setiembre de 2025

Resumen

La investigación tuvo como fin analizar la relación de educación financiera y la responsabilidad social empresarial en trabajadores del ámbito de construcción civil en Juliaca durante 2025. Se empleó un enfoque cuantitativo, aplicando encuestas estructuradas a 80 trabajadores seleccionados mediante muestreo no probabilístico. Para el análisis de los datos se empleó un programa estadístico de software libre Jamovi, utilizando estadísticos descriptivos y correlación de Spearman, y se obtuvo una alta fiabilidad del instrumento (alfa de Cronbach = 0.878). Los resultados revelaron una relación positiva y significativa entre educación financiera y percepción de RSE ($\rho = 0.527$; $p < 0.001$). Las habilidades financieras fueron el componente más correlacionado con la RSE ($\rho = 0.605$), seguidas por las actitudes y el conocimiento. Estos hallazgos indican que una mayor educación financiera mejora la aptitud de los trabajadores para contemplar prácticas empresariales responsables. Se propone implementar programas de formación financiera y políticas organizacionales adaptadas al contexto laboral, fomentando un entorno más justo y sostenible en el sector.

Palabras clave: Educación financiera, responsabilidad social, trabajadores de construcción, gestión económica, inclusión financiera, desarrollo sostenible

Abstract

The objective of this research was to analyze the relationship between financial education and corporate social responsibility among workers in the civil construction sector in Juliaca during 2025. A quantitative approach was used, applying structured surveys to 80 workers selected through non-probabilistic sampling. The analysis was performed using Jamovi software, employing descriptive statistics and Spearman's correlation, and the instrument was found to be highly reliable (Cronbach's alpha = 0.878). The results revealed a positive and significant relationship between financial education and perception of CSR ($\rho = 0.527$; $p < 0.001$). Financial skills were the component most correlated with CSR ($\rho = 0.605$), followed by attitudes and knowledge. These findings indicate that greater financial education improves workers' ability to recognize responsible business practices. It is proposed to implement financial training programs and organizational policies adapted to the work context, promoting a fairer and more sustainable environment in the sector.

Keywords: Financial education, social responsibility, construction workers, economic management, financial inclusion, sustainable development

1. INTRODUCCION

Para Ikhyanuddin et al. (2025) La educación financiera es una capacidad sustancial para la vida, pero, continua sin atención suficiente en muchos programas educativos, exclusivamente en la educación primaria. Los estudiantes jóvenes a menudo necesitan de explicación a conceptos financieros, lo cual los deja sin preparación para futuras responsabilidades económicas, la educación financiera temprana ejerce su rol elemental en la formación del comportamiento financiero a largo plazo, la reducción del riesgo de mala gestión de la deuda y la mejoría de toma de decisiones económicas en general. De la misma manera Valera et al. (2024) señala que la educación financiera se refiere al esfuerzo de ampliar la disponibilidad y accesibilidad de los servicios financieros formales a todas las personas. También se denomina finanzas inclusivas. Existen al menos dos corrientes principales de literatura sobre inclusión financiera. Una se centra en la relevancia macroeconómica de inclusión financiera y desarrollo financiero. Por otro lado, la investigación Ha et al. (2024) manifiesta que la educación financiera se define de diversas maneras: como el uso de servicios financieros formales, una condición económica que permite a personas y empresas admitir a servicios financieros sustanciales o un proceso que garantiza ser alcanzable, disponibilidad al uso de servicios financieros por parte de la totalidad de miembros de la sociedad. La inclusión financiera puede evaluarse a nivel individual y nacional. La medida más amplia a nivel individual es la titularidad de una cuenta; es decir, si una persona tiene una cuenta bancaria.

En su investigación Ramos (2025) afirma que, el entorno económico mundial continuamente más complejo, la educación financiera convertida en pilar fundamental para capacitar a personas en su toma de decisiones financieras informadas. En los últimos años, los gobiernos e instituciones educativas han emprendido iniciativas conjuntas para cerrar las brechas en educación financiera, las cuales tienen profundas repercusiones tanto en el bienestar personal como en la estabilidad económica de una sociedad, en las economías en desarrollo, estas desigualdades en los conocimientos financieros son aún más evidentes, amplificadas por un acceso desigual a recursos y niveles educativos que varían considerablemente entre los distintos grupos socioeconómicos.

La educación financiera como pilar de la responsabilidad social empresarial en los emprendedores textiles de Gamarra. Este estudio analiza cómo los conocimientos y

habilidades en finanzas impactan en las dimensiones social, económica y medioambiental, promoviendo prácticas sostenibles y responsables que contribuyen al desarrollo empresarial y social en este contexto (Robles et al., 2025).

Por su parte, Rodríguez (2024) señala que, en la actualidad, las empresas deben actuar con responsabilidad en su compromiso con los trabajadores, clientes y autoridades, así con la preservación del medio ambiente, aportando a la mejora de la comunidad, donde se incluyan esfuerzos de todos los involucrados. Cuando se habla de responsabilidad social, suele asociarse únicamente a organizaciones sin fines de lucro; sin embargo, cada vez más empresas comerciales, industriales o de servicios comprenden que no basta con generar ganancias, sino que también tienen un compromiso con el bienestar colectivo. Esto implica actuar con ética y respeto hacia todas las personas involucradas en sus procesos, así como proteger el medio ambiente y el entorno donde operan.

22 En ese sentido, las empresas constructoras no deben quedar al margen. Su compromiso con la mejora de la calidad de vida a través de la infraestructura, les exige trabajar con responsabilidad. Se espera de ellas la aplicación de buenas prácticas con proveedores, clientes y autoridades; brindar un trato justo y digno a todos sus trabajadores, tanto estables como temporales; y promover acciones que beneficien a la comunidad, siempre bajo un enfoque de sostenibilidad ambiental. Por ello, el concepto de empresas constructoras socialmente responsables cobra cada vez mayor relevancia.

Este trabajo explora nociones básicas de la Responsabilidad Social Empresarial y sus lineamientos, proponiendo acciones concretas para que las empresas constructoras tomen conciencia de su importancia. Si bien gran parte de la literatura sobre este tema se refiere a empresas en general y no exclusivamente al sector construcción, los principios aquí planteados pueden servir como base para futuras investigaciones tanto cualitativas como cuantitativas que impulsen una verdadera incorporación de responsabilidad social y educación financiera para este rubro.

2. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. REVISIÓN TEÓRICA

2.1.1. La Educación Financiera

Educación financiera es, en efecto, el proceso de adquirir los conocimientos y habilidades necesarias para gestionar de forma eficiente los recursos económicos. Incluye el entendimiento de ideas financieras y la toma de decisiones inteligentes y la planificación fiscal, lo que promueve la gestión responsable del dinero y contribuye al desarrollo sostenible del negocio del empresario (Robles et al., 2025).

Según Ramos (2025) la base teórica de la educación financiera sostiene que implica el conocimiento de conceptos financieros, no solo la capacidad de emplearlos en situaciones reales. Existen tres dimensiones clave en la educación financiera: conocimientos financieros básicos, habilidades financieras avanzadas y aplicación práctica en la toma de decisiones. En ese sentido, estas dimensiones son fundamentales para acceder al sistema financiero, gestionar las deudas y asegurar la estabilidad a largo plazo. Si bien es cierto que la educación financiera está influenciada por una combinación de factores educativos y sociales, aún se requiere más investigación para comprender hasta qué punto estas influencias se relacionan con el sexo, el estatus socioeconómico y las aspiraciones profesionales.

Conocimientos.

Para Ramos (2025) la mejora en cuanto al conocimiento financiero de la población también lo afecta, al no solo beneficiar a través del empoderamiento individual, sino generando repercusiones sociales. Si más gente comprende mecanismos financieros, hay mayor probabilidad de impactar e influir a quienes deciden emplear los recursos públicos. Por lo tanto, es posible hablar de una mayor eficiencia en la administración del colectivo patrimonio. En otras palabras, los mercados funcionan adecuadamente con la sociedad empleando de manera inteligente los bienes escasos.

Habilidades.

De acuerdo a Portilla et al., (2021) educación financiera proporciona a consumidores e inversores las herramientas para tener un mejor entendimiento de los servicios financieros. La información idónea, la orientación y el asesoramiento libre de prejuicio permiten a las personas expresar las oportunidades y los riesgos del mercado, tomar oportunas decisiones y obtener recursos para mejorar su tranquilidad económica.

Estas habilidades resultan esenciales para determinar correctamente los beneficios y riesgos que conllevan las operaciones financieras. Permanece la percepción de que la educación financiera es engorroso y se dirige exclusivamente a expertos, académicos o responsables de políticas públicas. Esta idea restringe su alcance y genera una desigualdad entre los que tienen acceso al conocimiento y quienes más lo necesitan. Generalizar la educación financiera y adecuarla al lenguaje diario es fundamental para fortificar a toda la población, permitiendo optar decisiones más consecuentes y razonables en su vida económica diaria.

Actitudes

Según la investigación de Portilla et al. (2021) la actitud financiera es relaciona al manejo de dinero y está comprendida dentro de la magnitud psicológica, reconociendo que las decisiones económicas no se sustentan únicamente en el razón lógico o racional, igualmente patrocinadas por factores sensibles, virtudes personales y sociales. Este elemento emocional suele tener un efecto más fuerte en personas de bajo nivel de educación financiera, quienes propenden a actuar impulsivamente al gastar o invertir. Aquellos con mayor cultura y formación financiera son capaces de tomar decisiones más objetivas, aminorando la influencia de sus emociones en su comportamiento económico.

La conducta económica ofrece una visión integral al analizar cómo las personas gestionan sus recursos monetarios desde una óptica psicológico. Esta forma puede contemplar que somos seres emocionales, en muchas ocasiones, irracionales, lo que supone que en nuestras decisiones financieras intervienen prejuicios y percepciones subjetivas, una planificación adecuada, disciplina y el hábito del ahorro puede proporcionar seguridad financiera y elevar la calidad de vida. Poseer más recursos no te convierte en una mejor persona, pero sí amplía significativamente sus oportunidades en distintos ámbitos sociales y personales.

2.1.2. Responsabilidad Social Empresarial.

Responsabilidad social empresarial, tiene un enfoque ético la cuál incorpora las preocupaciones sociales y ambientales en la administración de negocios. Los grupos de interés de la empresa son responsables y se promueven prácticas sostenibles y responsables, lo que significa que el beneficio económico se equilibra con la conmoción de la empresa en la comunidad y el medio ambiente (Robles et al., 2025).

1 Para Godínez et al. (2025) indica que la responsabilidad social empresarial tiene sus comienzos en antiguas corrientes éticas y filantrópicas, pero es a partir de la segunda mitad del siglo XX cuando comienza a ganar relevancia en el ámbito empresarial. Uno de los primeros en relacionarse con las decisiones empresariales, que deben considerar el impacto social de sus decisiones. Con el devenir de las décadas, la responsabilidad social empresarial es considerada como una acción voluntaria o humanitaria, se considera parte de las estrategias clave de gestión empresarial, convirtiéndose en el núcleo para la toma de decisiones y en un componente primordial de los modelos de negocio sostenibles.

64 Siguiendo esta senda de progreso, surgieron los criterios ambientales, sociales y de gobernanza, que complementan y fortifican la conmovición de la responsabilidad social empresarial. Estos indicadores, delimitados visionan una triple cuenta de resultados que ayudan a evaluar el compromiso social y ambiental de las organizaciones, sino también su sostenibilidad financiera. En la actualidad los ambientales, sociales y de gobernanza permiten que las empresas sean evaluadas de forma más transparente y comparable, impulsando decisiones de inversión más éticas y responsables (Godínez et al., 2025).

1 En su trabajo de investigación Segarra et al., (2025) la dimensión responsabilidad social se integra y participa en la comunidad y en la sociedad en general. Esto se refleja en actividades como la creación de empleo, la oferta de beneficios sociales, promoción de la igualdad entre los géneros y el apoyo a la educación comunitaria. Por un lado, implica el cumplimiento de las normativas legales y estándares éticos en las relaciones con la comunidad; por otro, requiere que las acciones de la empresa son congruentes con sus valores, principios éticos y compromisos asumidos con sus grupos de interés, asegurando así una gestión responsable, sostenible y alineada con su misión institucional.

32 En el artículo expuesto por Tello Oramas et al., (2024) la responsabilidad social empresarial ha evolucionado significativamente a lo largo del tiempo, adaptándose a las transformaciones en el entorno empresarial y a las tendencias emergentes en la gestión de empresas. Desde sus comienzos en la década de 90 hasta la actualidad ha pasado por distintas etapas de evolución. Actualmente, la responsabilidad social empresarial es fundamental y requiere una gestión estratégica adecuada en la que todo el equipo está plenamente comprometido con los objetivos de la organización. Esta implementación es necesaria sin importar el sector o mercado en el que la empresa opere. Las corrientes sociales en temas relacionados con la sostenibilidad y responsabilidad social empresarial

están en aumento, así como el proceso de exportación de madera que se ha vuelto más globalizado con empresas multinacionales y que comercializan sus productos en múltiples mercados.

Responsabilidad Económica

Según Segarra et al., (2025) explican que la dimensión responsabilidad económica de la responsabilidad social empresarial implica evaluar cómo las empresas llevan a cabo sus operaciones, considerando factores como la equidad en los precios, gestión de riesgos e inversión en proyectos con impacto social positivo. Se reconoce que las actividades productivas pueden estar en consonancia con los principios de responsabilidad social sin sacrificar la rentabilidad. No obstante, esta visión no es compartida por todos. Algunos consideran la responsabilidad social de las empresas es crear beneficios para sus accionistas, siempre y cuando actúen dentro del marco legal. Desde esta perspectiva, las empresas fueron creadas para generar utilidades, no para asumir responsabilidades que le corresponden a los individuos, ya que mezclar objetivos económicos con metas sociales podría desvirtuar el propósito empresarial.

Sin embargo, existe una visión estratégica que vincula la responsabilidad social empresarial con el marketing. Por otro lado, las acciones socialmente responsables deben contribuir positivamente a la reputación de la empresa. En su modelo denominado Marketing Approach to Responsive Management, plantea que a un inicio la responsabilidad social empresarial actúa como productos simbólicos direccionados a los grupos de interés, permitiendo a las empresas mejorar su ubicación y fortalecer la imagen de la marca, lo cual capta a consumidores como a socios estratégicos.

Responsabilidad Social

Según Cancino et al., (2008) destaca que los responsables tengan acciones que deben formar parte esencial del comportamiento organizacional. Uno de sus aspectos más destacados para comprender la responsabilidad social empresarial busca que el desempeño social de una organización debe evaluarse los cuatro tipos de responsabilidades: económicas, legales, éticas y discrecionales. La responsabilidad económica comprende que la empresa debe ser ventajoso y ofrece productos o servicios necesarios. La responsabilidad legal requiere cumplir con la ley como base fundamental de su conducta. La responsabilidad ética sostiene en principios morales que, aunque no están legislados, guían la justicia y el respeto en las acciones empresariales. La

responsabilidad potestativa abarca las contribuciones voluntarias al bienestar social, como donaciones o apoyo a causas comunitarias, que no son obligatorias ni legal ni éticamente.

La responsabilidad social empresarial debe entenderse que una forma de autocontrol corporativo, donde intervienen principios morales, valores abnegados y normas legales que orientan el comportamiento de la empresa hacia un compromiso social más amplio.

De la misma manera existen aspectos de responsabilidad social que integran dimensiones ambientales, sociales y económicas, buscando igualdad en el crecimiento empresarial con el cuidado medioambiental y el bienestar social. Las organizaciones que se acogen estos aspectos implementan lineamientos que promueven prácticas justas, protección ambiental, mejora de condiciones laborales y relaciones éticas con sus grupos de interés, contribuyendo así al desarrollo sostenible y fortaleciendo su legitimidad y competitividad.

Las empresas deben ir más allá de la mera maximización del beneficio para el accionista, reconociendo sus responsabilidades con otros grupos de interés como empleados, proveedores y población, advierte sobre el riesgo de adoptar acciones de responsabilidad social empresarial superficiales, que atienden a ciertos grupos mientras desatienden a otros lo que puede resultar en impactos sociales negativos (Cansino et al., 2008).

Responsabilidad Medioambiental

Según la investigación de Segarra et al., (2025) la dimensión ambiental se concentra en el compromiso de la empresa con la protección del ecosistema, lo cual se refleja en acciones orientados a la preservación del entorno, la reducción de impactos negativos y la creación de productos que sean tolerantes con el medio ambiente. Las empresas deben asumir un papel importante en la protección ambiental, reconociendo que sus actividades, ya sean directas o indirectas.

Esta dimensión promueve la adopción de políticas voluntarias que van más allá del cumplimiento legal, incentivando la intervención ciudadana, la plática con la comunidad e implementación de prácticas para el cuidado del medio ambiente. Esta postura proactiva permitirá que las empresas generen confianza a mejorar su competitividad, reducir costos y fortalecer su relación con el entorno.

Si se emplea de forma adecuada la responsabilidad social empresarial se preserva el ambiente, dado que la responsabilidad social empresarial cuando se introduce énfasis en la dimensión ambiental exige que las empresas implementen lineamientos ambientales

43 para eliminar los desechos, optimizar el rendimiento y la eficiencia, minimización de emisiones; al mismo tiempo, operamos bajo un compromiso ético que va más allá de la normatividad vigente, pues fortalecen medidas de participación y diálogo con los integrantes de una comunidad sobre asuntos ambientales (Segarra et al., 2025).

2.2. REVISIÓN EMPÍRICA

54 En la investigación Cifuentes et al. (2025) afirma que la educación financiera se ha fortalecido como herramienta clave que forma personas críticas, responsables y con capacidad para enfrentar desafíos económicos desde etapas tempranas. Instruir a niños y adolescentes en temas de ahorro, planificación de gastos y el consumo responsable, contribuye a que en el futuro tomen decisiones informadas y reduzcan su vulnerabilidad económica. Organismos internacionales como la OCDE, el Banco Mundial y UNICEF han insistido en la valía de incluir la educación financiera desde niño. La OCDE ampara que quienes reciben formación financiera desde corta edad tienen más viabilidad de manejar adecuadamente sus finanzas en la adultez y de adentrarse a servicios financieros formales.

UNICEF y el Banco Mundial remarcan que esta formación contribuye a prosperar habilidades para la vida y a fragmentar ciclos de pobreza, especialmente en poblaciones vulnerables. El Foro Económico Mundial ha promovido iniciativas como la alfabetización financiera, orientadas a menguar la exclusión y preparar a los niños para encarar contextos económicos cambiantes, promoviendo prácticas de ahorro, inversión responsable y planificación personal desde edades tempranas (Cifuentes et al., 2025).

13 Para Paredes (2025) en su investigación nos dice la educación financiera es sustancial para el éxito del emprendimiento, mejorando las habilidades de gestión y sostenibilidad, existen debates sobre su alcance, efectividad y coordinación institucional, lo que demuestra la necesidad de políticas inclusivas y adaptadas al contexto local para fortalecer la formación y la gestión empresarial. Asimismo, Vargas et al. (2024) indica que la educación financiera en el área rural ha sido un tema investigado con la radio como el método más efectivo para superar la barrera de acceso; tal metodología promueve la confianza comunitaria. El liderazgo transformacional es un área que contribuye a la responsabilidad social y el reconocimiento de la educación, esto se

59

asegura por la eficacia de este enfoque para contribuir en el desempeño laboral, según diversas investigaciones recientes (Flores et al., 2023).

4 Educación financiera en Mipyme es sustancial para obtener microcréditos, quienes informan sobre la correlación entre la decisión financiera y el riesgo asociado a los servicios microfinancieros (Alexander 2024). La responsabilidad social corporativa se relaciona con el postulado de stakeholders y la sostenibilidad, mostrando la dedicación a prácticas éticas y sostenible (Negro et al., 2023). Del mismo modo, análisis del proceso de decisiones en políticas de educación financiera explica la tendencia a los modelos descriptivos y la inclusión de variables emocionales, desafiando la dominancia del homus economicus (Zapata et al., 2023). Las recientes investigaciones evidencian la dependencia de la responsabilidad social empresarial y marketing razonable con énfasis de capacidad diferenciada de marca y la creación de valor a largo plazo (Rodríguez 2024). Evidentemente la educación financiera en Chile también está siendo objeto de críticas a causa de la alusión insuficiente en el currículo escolar, lo que lleva a la finura de la población alfabetizada en finanzas (Álvarez 2024).

2
50 La responsabilidad social empresarial ha sido objeto de muchas investigaciones, el creciente número de publicaciones evidencia la necesidad de profundizar en el conocimiento de la ley en esta materia de Ecuador (Ponce et al., 2024). La educación financiera incide en el endeudamiento de jóvenes y sugiere su relación inversa basándose en los datos recopilados (López et al., 2024). La influencia del materialismo requiere más investigación. Bajo los criterios ESG, demuestra una influencia variada en el desempeño financiero, aunque hay evidencia de mejoras en el enfoque de reputación y riesgos (Godinez et al., 2025).

1 La educación financiera constituye una fuente primaria para la sostenibilidad empresarial, sin embargo, permanece en una condición todavía subdesarrollada entre los emprendedores, las restricciones en la toma de decisiones estratégicas y la gestión de recursos. (Paredes, 2025). La presencia de más mujeres en las juntas directivas genera una industria con mayor responsabilidad social empresarial en un lugar formular basado en los criterios de las diferencias culturales (Rojas et al., 2025). La educación financiera es primordial para la formación universitaria y estudios actuales que muestran su conmovición en toma de decisiones económicas han generado controversia respecto a su integración en el currículo (Álvarez, 2024).

La responsabilidad social corporativa mejorará la credibilidad organizacional cuando esté en comunión con la comunicación, ya que facilitará la coherencia y la transparencia; y probablemente enfrentará un alto nivel de escepticismo y oportunidades de greenwashing (Estanyol et al., 2025). La educación financiera ha demostrado su beneficio en el bienestar en un entorno de trabajo, reducción del estrés financiero, y un aumento a la productividad y satisfacción de los empleados (Marcillo et al., 2025). Es evidente la integración de responsabilidad social corporativa en una empresa mejorará su rendimiento a través de la fidelidad del cliente y su reputación de marca (Alcivar 2024). Dado que la gamificación en la educación financiera ha sido efectiva incluso entre los jóvenes, su investigación validará su utilidad y pertenencia en el campo (Vinicio et al., 2025).

3. MÉTODOS Y MATERIALES.

El estudio empleó un enfoque de investigación cuantitativa para determinar la correlación de educación financiera y responsabilidad social empresarial en trabajadores de construcción civil, Juliaca – 2025. Se realizó encuesta para recopilar datos exhaustivos sobre la correlación de educación financiera y responsabilidad social empresarial en trabajadores de construcción civil, Juliaca – 2025.

El estudio reunió a ochenta (80) trabajadores del sector de construcción civil en Juliaca, quienes compartieron sus vivencias y opiniones a través de encuestas enfocadas en dos aspectos fundamentales: su educación financiera y cómo perciben la responsabilidad social empresarial. Las respuestas recogidas reflejan no solo datos, sino también realidades cotidianas que muestran cómo estos trabajadores manejan su economía personal y qué tanto sienten el respaldo de sus empleadores en temas más allá del trabajo.

A partir de sus experiencias, se identificó la falta de acceso a herramientas financieras básicas como una situación común, el escaso conocimiento sobre ahorro o planificación económica, y una necesidad clara de que las empresas brinden más apoyo a través de programas sociales o capacitaciones. La investigación permitió comprender que, cuando se fortalece la educación financiera y se promueve una verdadera responsabilidad social empresarial, se mejora no solo la vida laboral, sino que también mejora la calidad de vida de los trabajadores y sus familias (Robles et al., 2025).

3.1. Estrategia y entorno de muestreo.

El presente estudio se realizó en la ciudad de Juliaca, reconocida por su dinámico sector de la construcción y su constante expansión urbana. El estudio se enfocó en el sector de la construcción civil de la ciudad de Juliaca quienes son una parte vital del desarrollo económico de la región, aunque frecuentemente se ven afectados por limitaciones a la educación financiera y en pleno derechos laborales.

Se eligió una muestra de 80 trabajadores de diferentes obras realizadas dentro de la ciudad de Juliaca, quienes intervinieron voluntariamente en la investigación. La selección de la muestra se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia. Según López et al., (2015) en virtud a la naturaleza exploratoria del estudio y a las condiciones de acceso al campo, que priorizaron la disponibilidad de los participantes en sus horarios de descanso o término de su jornada laboral.

La elección de este contexto se justifica por la importancia de obtener evidencia directamente, admitiendo su nivel económico, su nivel de educación financiera y su visión en la responsabilidad social de las empresas donde laboran. Juliaca, debido a su rápido crecimiento, constituye un panorama favorable para analizar y plantear la necesidad de optimizar nuestras condiciones de trabajo para aumentar la satisfacción y el compromiso.

3.2. Procedimiento de muestreo

Para lograr datos precisos y representativos del contexto real, se emplearon técnicas de muestreo no probabilístico por conveniencia, combinando el muestreo intencional y el muestreo bola de nieve (López et al., 2015). Se seleccionó una muestra de 80 trabajadores de una empresa perteneciente al sector de la construcción civil en Juliaca.

Criterios de inclusión y exclusión: se consideró esta empresa por su cantidad de trabajadores, además de que los trabajadores trabajan de forma permanente y están en planilla. Se seleccionaron de forma intencionada a trabajadores con experiencia comprobada en obras urbanas y que actualmente prestan servicios para empresas formales de construcción.

Este enfoque permitió acceder a una variedad de trabajadores oficiales, ayudantes, albañiles, operarios y recoger información rica y diversa sobre sus hábitos financieros,

sus conocimientos sobre economía personal, y su percepción sobre el compromiso social de las empresas para las que laboran.

La elección de estas técnicas obedeció a las condiciones reales del campo: la naturaleza itinerante de muchos trabajadores y la falta de registros sistematizados dificultan el acceso mediante muestreos probabilísticos tradicionales. No obstante, el proceso garantizó la confiabilidad y profundidad de los datos, y permitió construir una visión sólida del fenómeno investigado desde la experiencia directa.

3.3. Procedimiento de recopilación de datos

Con el propósito de explorar cómo la educación financiera se enlaza con la responsabilidad social empresarial desde experiencias de los trabajadores de construcción civil en Juliaca, se optó por la aplicación de encuestas presenciales estructuradas, las cuales fueron desarrolladas cuidadosamente en función de los objetivos del estudio.

Descripción del cuestionario.

Según Medina et al. (2023) Se empleó un enfoque cuantitativo para el análisis de los problemas, con la recolección de datos realizada a través de la técnica de la encuesta. El instrumento principal fue un cuestionario estructurado, diseñado para medir dos variables principales:

Educación Financiera: Evaluada mediante 13 ítems distribuidos en tres dimensiones: Conocimientos (6 ítems), Habilidades (4 ítems) y Actitudes (3 ítems).

Responsabilidad Social Empresarial: Analizada a través de 11 ítems que corresponden a tres dimensiones: Factor Social (4 ítems), Factor Económico (4 ítems) y Factor Medioambiental (3 ítems).

Las respuestas del cuestionario se registraron en una escala de Likert, cuyos parámetros fueron definidos en la matriz de operacionalización de variables para asegurar la coherencia con los objetivos de la investigación (Robles et al., 2025).

Las encuestas se hicieron en lugares de fácil acceso para los trabajadores, como obras en ejecución, zonas de descanso o puntos de reunión habituales del gremio, se garantizó un espacio adecuado para que los trabajadores pudieran responder con tranquilidad y confianza, se ofreció una concisa explicación del objetivo de la investigación, asegurando el consentimiento informado y la confidencialidad de sus respuestas.

3.4. Gestión de datos

Al finalizar el periodo de recolección de datos, organizamos la compilación y procesamiento de datos obtenidos mediante los cuestionarios. Cada formulario fue revisado para asegurar que estuviera completo y que la información fuera coherente antes de su ingreso al sistema.

Por cierto, el análisis estadístico de los datos se realizó utilizando el software jamovi, reconocido por ser una software moderna, accesible y confiable para el análisis cuantitativo de datos (Jonathan et al., 2025). Con este software se realizó la codificación de las variables, análisis descriptivos, pruebas de correlación de Spearman y se calculó el coeficiente alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de 0.878, confirmando la fiabilidad del instrumento.

Tabla 1

Estadísticas de fiabilidad de escala

Alfa de Cronbach

Escala	0.878
--------	-------

Nota. Elaboración propia.

Este procedimiento garantizó que los datos analizados representaran exactamente las percepciones, conocimientos y experiencias de los trabajadores del sector construcción civil en Juliaca, lo que refuerza la validez y la confianza en los resultados alcanzados.

3.5. Procedimiento de análisis

Para el análisis de los datos recabados, se aplicó un enfoque cuantitativo, realizado en el software estadístico jamovi (versión 2.6), lo que corrobora a la aplicación de métodos precisos y estructurados para analizar la relación de la educación financiera y la responsabilidad social empresarial en trabajadores del sector de construcción civil en Juliaca.

El análisis de los resultados se inició con la estadística descriptiva, que permitió obtener las medidas de tendencia central y de dispersión para cada dimensión de las variables analizadas: conocimiento financiero, habilidades financieras, actitudes financieras y percepción de responsabilidad social empresarial.

Se aplicó el coeficiente de correlación por rangos de Spearman (ρ), una técnica no paramétrica adecuada para datos ordinales y distribuciones que no siguen la normalidad, con el objetivo de

determinar la intensidad y dirección de relación entre variables principales del estudio. Este procedimiento permitió identificar la correlación significativa entre niveles de educación financiera y percepción sobre la responsabilidad social empresarial.

Tabla 2*Estadísticas descriptivas de las variables*

	Edu - C	Edu - A	Edu - H	RSE
N	80	80	80	80
Perdidos	0	0	0	0
Media	3.40	3.53	3.55	3.48
Mediana	3.42	3.67	3.50	3.44
Desviación estándar	0.678	0.662	0.701	0.665
Mínimo	2.00	2.00	2.00	2.00
Máximo	5.00	5.00	5.00	4.81
W de Shapiro-Wilk	0.967	0.968	0.970	0.984
Valor p de Shapiro-Wilk	0.035	0.041	0.049	0.407

Nota. N = 80 participantes. W = estadístico de Shapiro-Wilk.

Fuente: Elaboración propia (2025).

4. RESULTADOS

El análisis de correlación de rangos de Spearman reveló una relación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la responsabilidad social empresarial $\rho = 0.527$. Este hallazgo indica que, a mayor nivel de educación financiera en los trabajadores, se observa también una mayor percepción de prácticas relacionadas con la responsabilidad social empresarial. Las estadísticas descriptivas fortalecen esta relación, ya que la media de educación financiera y la media de responsabilidad social empresarial se ubica por encima del punto medio de la escala.

Tabla 3*Correlaciones de Spearman entre educación financiera y responsabilidad social empresarial*

	EDU FIN	
RSE	Rho de Spearman	0.527
	gl	80
	valor p	<.001

Nota. N = 80. Todos los valores de correlación son significativos con $p < .001$. Se utilizó correlación de Spearman.

Fuente: Elaboración propia (2025).

Oe1: Determinar la relación entre conocimiento y responsabilidad social empresarial

El análisis reveló una correlación positiva moderada entre educación financiero (EDU-C) y la responsabilidad social empresarial, con coeficiente de $\rho = 0.527$ (valor $p < 0.001$). Este resultado sugiere que los encuestados que manifiestan mayor dominio conceptual sobre temas financieros también presentan un mayor grado de responsabilidad social en sus decisiones y actividades. En términos descriptivos el conocimiento financiero presentó una media 3.40 y una desviación estándar 0.678, reflejando una tendencia hacia niveles relativamente altos de conocimiento entre los trabajadores.

Tabla 4

Correlación entre conocimiento financiero y responsabilidad social empresarial

		EDU - C
RSE	Rho de Spearman	0.527
	gl	80
	valor p	<.001

Nota. Correlación significativa al nivel de $p < .001$.

Fuente: Elaboración propia (2025).

Oe2: Determinar la relación entre las habilidades financieras y responsabilidad social empresarial

De acuerdo al análisis se reveló una correlación positiva y estadísticamente significativa entre las habilidades financieras (EDU-H) y la responsabilidad social empresarial, con un coeficiente de correlación de $\rho = 0.605$ (valor $p < 0.001$), obteniendo la más alta entre las dimensiones analizadas. Esto precisa que los trabajadores tienen conocimientos financieros y también los aplican eficazmente en su vida o entorno laboral, tienden a demostrar un mayor compromiso con prácticas responsables y sostenibles. La media reporta para habilidades que fue de 3.55 y la desviación estándar de 0.701, lo cual evidencia un nivel favorable de desarrollo de estas competencias dentro de la muestra estudiada.

Tabla 5

Correlación entre habilidades financieras y responsabilidad social empresarial.

		EDU - H
RSE	Rho de Spearman	0.605
	gl	80
	valor p	<.001

Nota. Correlación significativa al nivel de $p < .001$.

Fuente: Elaboración propia (2025).

Oe3: Determinar la relación entre las actitudes financieras y responsabilidad social empresarial

Respecto a la relación entre las actitudes financieras (EDU-A) y la responsabilidad social empresarial, se observó una correlación positiva moderada de $\rho = 0.545$ (valor $p < 0.001$). Este resultado señala que una disposición favorable hacia el uso responsable del dinero y la toma de decisiones financieras éticas se relaciona con una mayor orientación hacia principios de responsabilidad social. La media obtenida para las actitudes fue de 3.53 con una desviación estándar de 0.662, lo cual muestra una predisposición positiva en la mayoría de los encuestados hacia el buen manejo financiero con impacto social.

Tabla 6

Correlación entre actitudes financieras y responsabilidad social empresarial

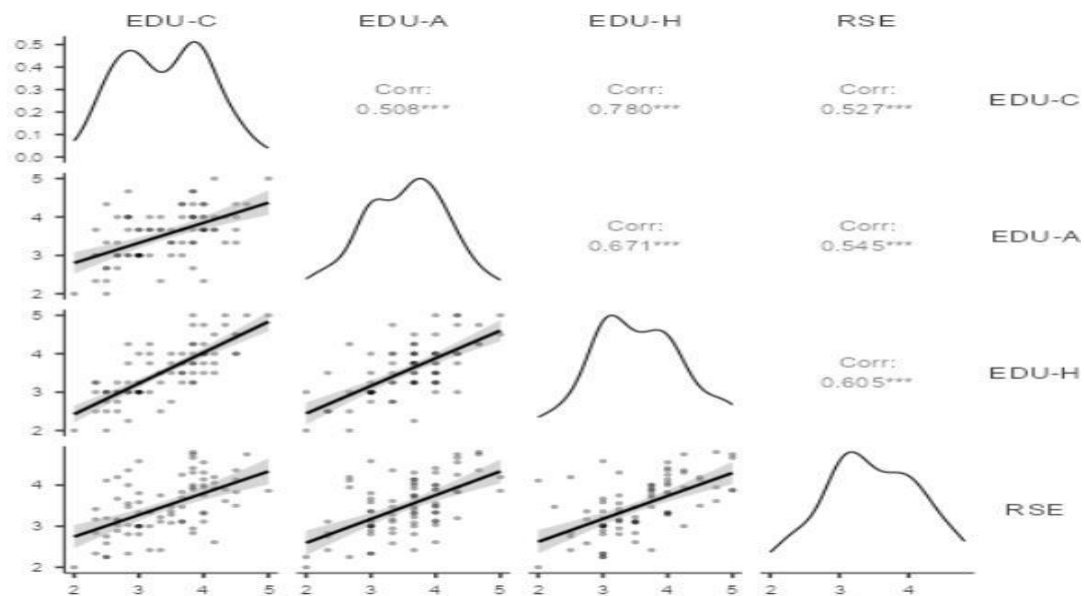
		EDU - A
RSE	Rho de Spearman	0.545
	gl	80
	valor p	<.001

Nota. Correlación significativa al nivel de $p < .001$.

Fuente: Elaboración propia con datos del estudio (2025).

Gráfico 1

Correlaciones de Spearman entre educación financiera y responsabilidad social empresarial



Fuente: Elaboración propia, 2025.

5. DISCUSIÓN

Se analizó la relación entre educación financiera y responsabilidad social empresarial mediante encuestas cuantitativas. Se halló correlación positiva significativa ($p = 0.527$; $p < 0.001$), con habilidades financieras como factor más influyente. Se sugiere formación financiera. Según Ramos (2025) los resultados revelan que la mayoría de los encuestados, pertenecientes a familias de bajos recursos y con una edad promedio joven, posee una educación financiera deficiente o moderada. Esto pone de relieve y coincide la fuerte influencia de las condiciones socioeconómicas y demográficas en las decisiones financieras y subraya la necesidad de medidas de formación específicas.

Según los resultados de dicha investigación muestran la educación financiera tiene impacto significativo en responsabilidad social empresarial, con niveles de correlación altos (H1: 0,818, H2: 0,781) y moderados (H3: 0,670, H4: 0,584). Estos resultados concuerdan con nuestros resultados para una mejor educación financiera promueve un comportamiento social, económico y ambientalmente responsable. (Robles et al., 2025).

De acuerdo al estudio nos revela una correlación significativa entre educación financiera y el emprendimiento en estudiantes del nivel secundaria; el 59,1 % de los encuestados coincidió con nuestros resultados ya que sugieren que fortalecer los conocimientos, habilidades y actitudes financieras mejora las habilidades emprendedoras, promoviendo así una economía sana y la toma de decisiones responsable entre los jóvenes. (Farfán et al., 2025).

6. CONCLUSIÓN

De acuerdo a la relación de educación financiera y responsabilidad social empresarial existe una relación positiva y significativa entre la educación financiera y la responsabilidad social empresarial de acuerdo a nuestro análisis de Spearman se obtuvo un resultado de $\rho = 0.527$ la cual nos confirman, a mayor nivel de educación financiera en los trabajadores, mayor es su percepción de responsabilidad social por parte de las empresas. Esto evidencia que la formación económica personal influye no solo en decisiones individuales, sino también en la conciencia laboral.

Se determino la relación entre conocimiento y responsabilidad social empresarial con un coeficiente de $\rho = 0.527$ la cual revela que tiene una correlación positiva moderada, según su dominio conceptual como un conocimiento responsable hacia el uso del dinero se vinculan con una mayor valoración de prácticas empresariales éticas y sostenibles.

Se analizo la relación de habilidades financieras y responsabilidad social empresarial la cual muestra la correlación más fuerte con la responsabilidad social empresarial con un coeficiente de $\rho = 0.605$, ya que los trabajadores que no comprenden conceptos financieros, sino que los aplican en su vida diaria y tienden a mostrar un mayor nivel de compromiso y sensibilidad hacia prácticas responsables en sus entornos de trabajo.

Se demostró la relación de actitudes financieras y la responsabilidad social empresarial, con un coeficiente $\rho = 0.545$ la cual se correlaciona positiva moderada. Esto señala que una disposición favorable hacia el uso responsable del dinero y la toma de decisiones financieras éticas se relaciona con una mayor orientación hacia principios de responsabilidad social.

7. RECOMENDACIONES

Se recomienda con urgencia implementar programas de educación financiera dirigidos al sector construcción, estos programas deben ser accesibles, prácticos y adaptados a sus necesidades, incluyendo temas como el ahorro, el manejo de deudas y la planificación económica familiar. A su vez se sugiere que instituciones públicas, empresas constructoras y organizaciones sociales promuevan talleres adaptados a la realidad de trabajadores de construcción civil.

Impulsar políticas de responsabilidad social empresarial para trabajadores de construcción civil, las empresas deben integrar prácticas de responsabilidad social empresarial visibles y efectivas, tales como el respeto a los derechos laborales, el suministro de equipos de protección, el acceso a seguro de salud y oportunidades de capacitación.

Incluir indicadores de bienestar financiero en auditorías laborales, así como se supervisan condiciones técnicas de obra, se podrían incorporar instrumentos para evaluar el impacto de la empresa en la calidad de vida económica de sus trabajadores. Fortalecer alianzas entre gobiernos locales y empresas del sector, se recomienda generar convenios para promover acciones conjuntas en educación financiera y responsabilidad social empresarial.

Continuar investigaciones aplicadas en otros sectores productivos, esta línea de estudio puede ampliarse a otros rubros informales o semi formales en Juliaca y regiones similares, a fin de generar políticas más integrales de inclusión financiera y desarrollo humano.

8. REFERENCIAS

- Alcivar, S. E. E. (2024). Responsabilidad Social Corporativa como Estrategia para Mejorar el Rendimiento Empresarial. *Revista Científica Zambos*, 3(2), 31-47. <https://doi.org/10.69484/rcz/v3/n2/16>
- Alexander, B. L. J., & Miyey, P. R. S. (2024). Financial education and its relationship with the use of microcredit services by business managers in the city of Bogotá. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(105), 239-253. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.105.16>
- Álvarez, S. H. A. (2024). Educación Financiera para la Ciudadanía: Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno. *Revista Docentes 2.0*, 17(1), 18-24. <https://doi.org/10.37843/rtd.v17i1.441>
- Cancino, C., & Morales, M. (2008). *Responsabilidad social empresarial*. <https://www.researchgate.net/publication/43650508>
- Cifuentes, Q. N. L., Valencia, S. D. B., Lopez, A. G. A., & Valencia, Q. R. H. (2025). *Educación financiera en la educación general básica: un estudio de caso en el cantón esmeraldas*. <https://doi.org/https://doi.org/10.70577/reg.v4i2.105>
- Estanyol, E., Lalueza, F., & Compte-Pujol, M. (2025). Comunicar la responsabilidad social corporativa en la era de la desinformación: una aproximación a las agencias de relaciones públicas en España. *Palabra Clave*, 28, 1-38. <https://doi.org/10.5294/pacla.2025.28.s1.14>
- Farfán, P. J. F., Delgado, A. R., Farfán, P. D. E., & Narvaez, A. T. (2025). Educación financiera y cultura de emprendimiento en estudiantes de secundaria. *REVISTA ERUDITUS*, 6(1), 45-60. <https://doi.org/10.35290/re.v6n1.2025.1225>
- Flores, L. M. V., Martínez, I. A. M., & Nava, V. X. (2023). Influence of transformational, transactional and laissez faire leadership styles on corporate social responsibility, image and reputation, as well as organizational result variables. *Contaduría y Administración*, 69(3), 324-347. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2024.4708>
- Godinez, R. N. L., González, S. A., & Valenzo, J. M. A. (2025). Corporate social responsibility and financial performance in Latin America: a Systematic Literature Review, 2000-2023. *Análisis Económico*, 40(103), 187-203. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcs/ae/2025v40n103/Godinez>
- Ha, D., Nguyen, M., Nguyen, K., & Şensoy, A. (2024). Unveiling financial inclusion dynamics: Fintech's resonance in Association of Southeast Asian Nations (ASEAN). *International Journal of Finance and Economics*. <https://doi.org/10.1002/ijfe.2963>
- Ikhyannuddin, Fithra, H., Jullimursyida, Raza, H., & Marbawi. (2025). Strengthening financial literacy in thailand elementary school students through the introduction of southeast asian foreign currencies. En *International Journal of Community Care of Humanity (IJCCH)* (Vol. 3, Número 1). <https://doi.org/https://journal.lsmsharing.com/ijcch/article/view/92/193>
- López, R. P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. https://ddd.uab.cat/pub/lilibres/2015/129382/metinvsocuan_presentacioa2015.pdf
- López Torres, V. G., Valenzuela Montoya, M. M., & Lizarraga Benítez, R. I. (2024). Educación financiera, materialismo y valor del dinero: su efecto en el endeudamiento de

- estudiantes universitarios. *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 15(29). <https://doi.org/10.23913/ride.v15i29.2015>
- Marcillo, F., Mendoza Durán, G. S., Gallardo Díaz, M. J., & Begnini, L. (2025). Evaluación del impacto de los programas de educación financiera en el bienestar laboral y el diseño de roles de empleados: Estudio de caso en LAPONDEROSA CONCRETOS SAS. *Revista Científica Kosmos*, 4(1), 229-242. <https://doi.org/10.62943/rck.v4n1.2025.190>
- Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C., & Castillo, R. (2023). Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación. En *Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.080>
- Negro, A. R., Lera Marqués, L., Poleo, A., Federico von Feigenblatt, O., & División Latina Keiser University, C. (2023). *Anales de la Real Corporate Social Responsibility: A historical review aligned to two theories that collaborate with the concept Embajador y Observador Permanente Alterno del OIJ ante la ONU*.
- Paredes, M. J. M. (2025). *Educación financiera como herramienta clave para la sostenibilidad de los emprendimientos* Financial education as a key tool for the sustainability of entrepreneurship. <https://www.prismajournal.org/index.php/home>
- Ponce Iturralde, W. M., & Cevallos Bravo, M. V. (2024). La responsabilidad social empresarial en el contexto de la legislación en Ecuador. *Ciencias Administrativas*, 137. <https://doi.org/10.24215/23143738e137>
- Portilla, L. de G., Huamán Aucapuri, A. A., Linares Santos, D. A., & Herrera Huaracha, F. M. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(1), 556-583. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251
- Ramos, Z. F. A. (2025). Educación financiera en estudiantes universitarios. *Iberoamerican Business Journal*, 8(2), 80-105. <https://doi.org/10.22451/5817.ibj2025.vol8.2.11095>
- Robles, F. D. A., Balbín, A. R. J., & Villanueva, F. R. E. (2025). Educación financiera como un factor determinante de responsabilidad social empresarial en los emprendedores textiles del emporio de Gamarra, Lima, Perú. *Espacios*, 46(01), 42-57. <https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n01p04>
- Rodríguez, R. A. S. (2024). Corporate social responsibility and sustainable marketing: a path towards sustainable development. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(107), 1059-1071. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.107.4>
- Rojas Molina, L. K., Sánchez Villamil, D. N., & Franco, Y. A. (2025). Presencia de mujeres en la junta directiva y desarrollo de acciones de responsabilidad social empresarial en economías emergentes. *Revista Universidad y Empresa*, 27(48), 1-33. <https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.14334>
- Segarra, G. D., & Banegas, C. M. (2025). Análisis de la Responsabilidad Social Empresarial en el sector de la construcción de la ciudad de Cuenca. *MQRInvestigar*, 9(1), e215. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.9.1.2025.e215>

- Tello Oramas, M., Tillaguango Castillo, G., & Díaz Cueva, J. (2024). La Responsabilidad Social Empresarial en las Empresas Ecuatorianas Exportadoras de Madera Hacia Perú. *Economía y Negocios*, 16(1). <https://doi.org/10.29019/eyn.v16i1.1433>
- Valera, M. L. G., Lei, Z., & Fong, J. H. (2024). Determinants of financial inclusion in Southeast Asia. *Applied Economics*. <https://doi.org/10.1080/00036846.2024.2326529>
- Vargas, Á. B. S., Villa, C. D. N., Ortiz, V. C. D., Becerra, M. K. N., Verdugo, G. L. A., & Ramírez, C. J. N. (2024). Radio financial education in rural areas of Colombia. *Región Científica*. <https://doi.org/10.58763/rc2024207>
- Vinicio, F., Meneses, T., Gabriela, S., & Naranjo, C. (2025). *Las obras que se publican en Revista Gner@ndo están bajo la licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada 4.0 Internacional The use of gamified tools in teaching financial education to high school students*. <https://orcid.org/0000-0002-8772-2051>
- Zapata, A. J., & Castellano, A. L. M. (2023). *Avances en la teoría de toma de decisiones: implicaciones para las políticas públicas de educación financiera en Argentina*.

9. Anexo A

9.1. Instrumentos de Recolección de Datos

Instrumento: Se consideró para dicha encuesta las dos variables, Educación Financiera con 3 dimensiones la cual cuenta con 13 preguntas, por otro lado, Responsabilidad Social Empresarial cuenta con 3 dimensiones la cual cuenta con 11 preguntas con una escala de medición en 5 unidades, posteriormente se le asignó un valor del 1 al 5 donde 1 Totalmente en desacuerdo y 5 Totalmente de acuerdo.

A partir de estos datos se realizó una validación de criterios.

Fuente: el siguiente cuestionario fue adaptado de la siguiente investigación

<https://ve.scielo.org/pdf/espacios/v46n1/0798-1015-espacios-46-01-42.pdf>

Medición				
Totalmente en desacuerdo	Bastante en desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Bastante de acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Nº	PREGUNTAS SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA	RESPUESTAS				
	Dimensión 1: Conocimientos	1	2	3	4	5
1	Ud. Tiene conocimiento sobre las ventajas de realizar operaciones con instituciones financieras como los bancos, por ejemplo					
2	Conoce sobre los requisitos mínimos que exigen los intermediarios financieros para ser clientes					
3	Puede identificar fácilmente cuales son los productos que ofrecen las instituciones financieras de su entorno					
4	Comprende la necesidad de formalizar sus operaciones con entidades financieras para hacer movimientos de dinero con clientes y otras personas					
5	Sabe diferenciar con facilidad las diferentes propuestas de los productos y/o servicios financieros que ofertan las instituciones financieras					
6	Interpreta correctamente la información proporcionada por las entidades financieras sobre una oferta de producto o servicio financiero					
	Dimensión 2: Habilidades	1	2	3	4	5
7	Evalúa siempre los costos y/o cálculos sobre gastos financieros al pagar por un producto o servicio financiero.					

8	Tiene objetivos claros al realizar una inversión o financiamiento.					
9	Realiza acciones correctas para alcanzar un objetivo financiero.					
10	Resuelve problemas financieros sin mucha dificultad.					
	Dimensión 3: Actitudes	1	2	3	4	5
11	Cumple siempre con los compromisos financieros que asume.					
12	Le afecta cuando tiene dificultades de cumplir con sus obligaciones financieras.					
13	Tiene actitud de informar cuando no alcanzó sus objetivos financieros.					
	PREGUNTAS SOBRE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	RESPUESTAS				
	Dimensión 1: Responsabilidad Económica	1	2	3	4	5
1	Considera que las empresas de construcción civil pagan salarios justos a sus trabajadores.					
2	Provee beneficios económicos a sus trabajadores al menos una vez al año					
3	Contribuye de alguna manera económicamente a sectores vulnerables de su comunidad.					
4	Cumple con el pago de sus obligaciones financieras y tributarias.					
	Dimensión 2: Responsabilidad Social	1	2	3	4	5
5	Considera que su empresa de construcción civil brinda condiciones de trabajo seguras y saludables a sus trabajadores.					
6	Considera que su empresa de construcción civil ofrece oportunidades de capacitación y desarrollo a sus trabajadores.					
7	Su empresa participa con la comunidad en atender diversas necesidades sociales.					
8	Su empresa asiste en atender algunas carencias a los sectores vulnerables de la comunidad del entorno.					
	Dimensión 3: Responsabilidad Medioambiental	1	2	3	4	5
9	Su empresa promueve en sus trabajadores el cuidado del medioambiente.					
10	Considera que su empresa de construcción civil puede hacer más para proteger el medioambiente.					
11	Considera que las empresas deben hacer más esfuerzos para el cuidado del medioambiente en la comunidad.					

9.2. Matriz de operacionalización de variables

Educación financiera y responsabilidad social empresarial en trabajadores de construcción civil, Juliaca – Perú 2025

V/Id	Variable	Dimensiones	Indicador	Nivel de Medición	Valores de Escala
V. INDEPENDIENTE	Educación Financiera	Conocimientos	Aprehensión	Ordinal	Escala de Likert 1 = Totalmente en desacuerdo 2 = Bastante en desacuerdo 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 = Bastante de acuerdo 5 = Totalmente de acuerdo
			Comprensión	Alta	
			Interpretación	Media Baja	
			Análisis De Datos		
		Habilidades	Establecimientos De Objetivos		
			Definición De Estrategias		
			Resolución De Problemas		
			Cognitiva		
		Actitudes	Afectiva		
			Conductual		
V. DEPENDIENTE	Responsabilidad Social Empresarial	Factor Económico	Interna		
			Externa		
		Factor Social	Interna		
			Externa		
		Factor Medio Ambiental	Interna		
			Externa		

9.3. Matriz de consistencia

Educación financiera y responsabilidad social empresarial en trabajadores de construcción civil, Juliaca – Perú 2025

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Diseño Metodológico
<u>Problema general</u> ¿De qué manera la educación financiera se relaciona con la responsabilidad social empresarial en los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025?	<u>Objetivo General</u> Determinar si la educación financiera se relaciona con la responsabilidad social empresarial en los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025.	<u>Hipótesis General</u> La educación financiera se relaciona directa y significativamente con la responsabilidad social empresarial en los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025.	<u>Educación Financiera</u> D1. conocimiento D2. Habilidad D3. Actitudes	<u>Tipo de investigación</u> Enfoque: cuantitativo
<u>Problemas específicos</u> ¿Determinar la relación del conocimiento en la responsabilidad social empresarial en los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025? ¿Analizar la relación de habilidades con la responsabilidad social empresarial en los en	<u>Objetivos específicos</u> Determinar la relación del conocimiento en la responsabilidad social empresarial en los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025 Analizar la relación de habilidades con la responsabilidad social empresarial en los	<u>Hipótesis específicas</u> El cocimiento del control se relaciona directa y significativamente con la responsabilidad social empresarial en los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025. La habilidad se relaciona directa y significativamente con la responsabilidad social empresarial en	<u>Responsabilidad Social Empresarial</u> D1. factor económico D2. factor social D3. factor medio ambiental	<u>Población muestra</u> Población: Trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025

los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025? ¿Demostrar la relación de actitudes y responsabilidad social empresarial en los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025?	trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025 Demostrar la relación de actitudes y responsabilidad social empresarial en los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025	los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025. La actitud se relaciona directa y significativamente con la responsabilidad social empresarial en los trabajadores de construcción civil, Juliaca-2025.		
---	--	---	--	--

9.4. Consentimiento informado para participar en una investigación

Educación financiera y responsabilidad social empresarial en trabajadores de construcción civil, Juliaca – Perú 2025

CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN UNA INVESTIGACIÓN *

Estimado(a) participante:

Antes de continuar, le pedimos su consentimiento informado para participar en esta investigación.

✓ Entiendo que mi participación es voluntaria, que mis respuestas serán confidenciales y anónimas, y que puedo dejar de responder en cualquier momento.

✓ Autorizo el uso de mis respuestas exclusivamente para fines de esta investigación.

La encuesta le tomará aproximadamente 5 min.

¿Da su consentimiento libre y voluntario para participar en la presente encuesta?

☐ Si acepto

☐ No acepto

Siguiente

Borrar formulario