

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Educación financiera y capacidad de ahorro en los pobladores
de un distrito de la selva puneña, una oportunidad de
desarrollo personal**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Carmen Grisela Mamani Cosi

Asesor:

Mtro. César Calla Bernedo

Juliaca, agosto de 2026

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, César Calla Bernedo, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO EN LOS POBLADORES DE UN DISTRITO DE LA SELVA PUNEÑA, UNA OPORTUNIDAD DE DESARROLLO PERSONAL”** de la autora **Carmen Grisela Mamani Cosi** tiene un índice de similitud de 14% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 27 días del mes de agosto del año 2026


Mtro. Cesar Calla Bernedo

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 27 día(s) del mes de agosto del año 2024
 siendo las 9:30 a.m. horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la
 dirección del (de la) presidente (a) Mtra. Judith Hilcha Sumari Sucabaya el (la)
 secretario(a) Mtra. Candida Yaneth Flores Huacaya y los demás miembros:
Mtra. Yolanda Alvaro Quirope y el (la) asesor(a) Mtro. Cesar
Calla Bernedo

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis
 titulado Educación financiera y capacidad de ahorro en los
pobladores de un distrito de la zona puno, una oportunidad
de desarrollo personal del(los) bachiller/es:

a) Carmen Grisela Mamani Cusi

b)

c)

conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo
 determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las
 preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un
 receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Carmen Grisela Mamani Cusi

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>probado</u>	<u>14</u>	<u>C</u>	<u>Aceptable</u>	<u>Bueno</u>

Bachiller (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Bachiller (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final
 y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
 Presidente/a

[Firma]
 Asesor/a

[Firma]
 Bachiller (a)

[Firma]
 Miembro

[Firma]
 Bachiller (b)

[Firma]
 Secretario/a

[Firma]
 Miembro

[Firma]
 Bachiller (c)

Educación financiera y capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña, una oportunidad de desarrollo personal

Financial Literacy and Saving Capacity Among Residents of a District in the Puno Jungle: An Opportunity for Personal Development

Carmen Grisela Cosi Mamani¹

¹*Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, Perú*

Resumen

El objetivo del presente estudio, consistió en determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en pobladores de un distrito de la selva puneña.

El estudio cuantitativo de corte transversal analizó la tendencia estadística de 184 pobladores de una población total de 1,235 habitantes, parte de PEA, dedicados al comercio, a la prestación de algunos servicios y a la agricultura, entre otros. Como instrumentos de medición, se utilizaron dos cuestionarios diseñados con escalamiento de Likert, los cuales fueron validados con alfa de Cronbach superior a 0.80 en ambos casos. Los análisis descriptivos efectuados demostraron que la mayor parte de la población evaluada se distribuyó de manera homogénea entre los niveles bajos y moderados de educación financiera y hábitos de previsión monetaria, condiciones que estuvieron fuertemente influenciadas por la marcada irregularidad en el flujo de sus ingresos mensuales y la informalidad del entorno productivo. Sin embargo, mediante la aplicación de la prueba inferencial no paramétrica, se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman de $Rho = 0.701$, acompañado de un nivel de significancia estadística altamente significativo ($p < 0.001$). En consecuencia, se concluyó que la educación financiera operó como un motor determinante y positivo de alta intensidad para la estructuración y preservación de fondos económicos personales. Por lo tanto, los hallazgos sugirieron que los programas institucionales de intervención financiera no deben estructurarse de forma estandarizada, sino que deben responder a estrategias pragmáticas contextualizadas en la dinámica socioeconómica y cultural de la región amazónica de Puno.

Palabras clave: Educación financiera, Capacidad de Ahorro, Inclusión Financiera.

Abstract

The objective of this study was to determine the relationship between financial literacy and savings capacity among residents of a district in the Puno rainforest.

This cross-sectional quantitative study analyzed the statistical trends of 184 residents out of a total population of 1,235 inhabitants, all part of the economically active population (EAP), engaged in commerce, service provision, and agriculture, among other activities. Two Likert-scale questionnaires were used as measurement instruments, both validated with Cronbach's alpha values greater than 0.80. The descriptive analyses showed that the majority of the evaluated population was homogeneously distributed between low and moderate levels of financial literacy and monetary planning habits, conditions strongly influenced by the marked irregularity of their monthly income flow and the informal nature of their productive environment. However, through the application of the non-parametric inferential test, a Spearman's rank correlation coefficient of $Rho = 0.701$ was obtained, accompanied by a highly significant level of statistical significance ($p < 0.001$). Consequently, it was concluded that financial education acted as a highly influential and positive driver for the structuring and preservation of personal savings. Therefore, the findings suggest that institutional financial intervention programs should not be structured in a standardized manner, but rather should respond to pragmatic strategies contextualized within the socioeconomic and cultural dynamics of the Puno Amazon region.

Keywords: Financial education, Savings capacity, Financial inclusion.

I. INTRODUCCIÓN

Con la complejidad de la economía global contemporánea, definida por los mercados y una oferta de productos financieros cada vez más diversificada, la alfabetización financiera, ha dejado de ser un complemento para convertirse en un pilar del bienestar individual. La capacidad de comprender conceptos, económicos básicos y aplicar este conocimiento en la toma de decisiones diarias no es solo una ventaja competitiva, sino una herramienta esencial de resiliencia frente a la incertidumbre. Según Lusardi & Mitchell (2022) La educación financiera, constituye un componente esencial del capital humano que determina, de manera significativa las decisiones de ahorro, consumo y endeudamiento de las familias. Además, la educación financiera se posiciona, más allá de un enfoque puramente conceptual, esta competencia demanda la capacidad pragmática de gestionar riesgos y proyectar la economía doméstica a largo plazo Huston (2020), facilitando además una interacción más eficiente con los sistemas financieros formales (Bucher-Koenen et al., 2021).

Sin embargo, el panorama en América Latina es heterogéneo; la región presenta un marcado rezago frente a las economías desarrolladas, caracterizado por una dependencia de mecanismos de gestión financiera informal (Estrada-Mejía et al., 2023), lo cual limita severamente la inclusión. Esta problemática se agudiza en el Perú, particularmente en contextos rurales y amazónicos, donde la irregularidad de los ingresos (típica de la agricultura y el comercio informal) dificulta las prácticas de ahorro tradicionales.

A pesar de estas barreras estructurales, autores como Henager & Mauldin (2023), sostienen la idea de que el ahorro es limitado; dependiendo únicamente de los ingresos; asimismo, es la cultura y la capacidad de planificación las que juegan el papel principal. Esto hace de Puno, un caso sumamente interesante, pues en sus zonas rurales, la toma de decisiones financieras sigue dependiendo más de costumbres tradicionales que de los esquemas bancarios convencionales

Este estudio se propone analizar cómo se relaciona la educación financiera con la capacidad de ahorro en los pobladores de la selva puneña. El objetivo es que estos hallazgos permitan diseñar programas financieros mucho más efectivos, que no sean genéricos, sino que respondan realmente al contexto y a las particularidades de quienes viven en esta zona.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Educación Financiera

En un concepto de la educación financiera, esta se determina no solo como la adquisición de conocimientos técnicos; sino también como una amalgama de habilidades, actitudes y competencias que permite al individuo navegar la complejidad de los mercados económicos.

Según Remund (2020) Este constructo incluye desde, la comprensión de variables macroeconómicas (como la inflación y las tasas de interés) hasta, la ejecución práctica de la planificación económica personal; competencia que constituye, un indicador fundamental para determinar el bienestar económico. En tanto Lusardi & Mitchell (2022) Sostienen, que la alfabetización financiera funciona como un mecanismo que optimiza la toma de decisiones, desde la gestión de deuda hasta la acumulación de patrimonio a largo plazo.

En esta misma línea, Bucher-Koenen et al. (2021) Mencionan que, la evidencia sugiere que el capital financiero acumulado es un habilitador para la participación activa en los mercados de capitales.

En tanto que la teoría del capital humano, permite conocer que la educación financiera debe entenderse como una inversión deliberada, en la que los individuos deciden dedicar tiempo y esfuerzo para formarse a la consecución de obtener mejores resultados, gestionando su consumo y capacidad de ahorro Jappelli & Padula (2021).

2.2 Educación Financiera e Inclusión Financiera

Como sinergia, la educación e inclusión financiera resultan cruciales para el progreso socioeconómico; si bien, la inclusión se limita al acceso a productos bancarios, la educación financiera actúa como el mecanismo habilitador, que permite a los individuos aprovechar dichos servicios de manera óptima. The Global Findex Database 2017 (n.d.)

La literatura reciente, como el trabajo de Nguyen et al. (2023) Subraya que, en contextos de economías emergentes, esta dinámica es bidireccional, debido a un incremento en la cultura financiera que impulsa la adopción de herramientas como cuentas de ahorro y seguros, facilitando así la integración de los hogares en sistemas que promueven una mayor estabilidad económica.

2.3. Capacidad de Ahorro

Según Deaton (1991), los hogares, emplean el ahorro como un "colchón" o estrategia de ahorro precautorio (*buffer-stock*) que supera la función de una simple estrategia de planificación a futuro; consolidándose como un recurso crítico de resiliencia frente a la incertidumbre. Su propósito fundamental radica en estabilizar el consumo, frente a la fluctuación de los ingresos como estrategia, particularmente relevante en contextos caracterizados por la alta informalidad laboral.

2.4. Relación, entre Educación Financiera y Capacidad de Ahorro

Si bien autores como Fernandes et al. (2022) Invitan a la cautela al señalar que los efectos de la educación financiera pueden ser limitados si no son aplicados en el momento oportuno (*just-in-time*). La evidencia empírica sugiere una correlación positiva, aunque compleja, entre el nivel de alfabetización y las prácticas de ahorro. La mayoría de los estudios coinciden en que el conocimiento, es un predictor de hábitos más consistentes.

En contextos rurales, donde la informalidad y la volatilidad son la norma, estas habilidades de planificación no son solo una mejora técnica, sino una estrategia de supervivencia, que permite transformar ingresos irregulares en activos sostenibles a través del tiempo, Brochado & Mendes (2021) Refuerzan este punto al destacar que, incluso en hogares de ingresos moderados, la alfabetización financiera permite una optimización de los excedentes monetarios.

III. METODOLOGÍA

Para el presente estudio se adoptó un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental de tipo transversal y correlacional. Este tipo de diseño permite analizar la relación entre dos variables sin manipularlas directamente.

La población estuvo conformada por 1,235 habitantes de un distrito de la selva puneña. A partir de esta población, se seleccionó una muestra de 184 participantes mediante un muestreo probabilístico estratificado. Es fundamental precisar que este número constituyó la muestra real y efectiva que participó de manera voluntaria, en el proceso de encuestado, sirviendo como soporte matemático íntegro para las corridas de datos descriptivas, asociativas y de contraste de hipótesis efectuadas en el software IBM SPSS Statistics.

El cuestionario estructurado se utilizó, para poder desarrollar la recolección de datos, basado en una escala tipo Likert. El instrumento estuvo compuesto por dos variables principales:

La variable, educación financiera, estuvo compuesta por tres dimensiones:

- Conocimiento financiero
- Comportamiento financiero
- Actitudes financieras

Por otra parte, para la variable capacidad de ahorro, incluyó las siguientes dimensiones:

- Planificación del ahorro
- Ahorro previsional
- Retención de excedentes

En tanto, la evaluación del instrumento se realizó a través del coeficiente alfa de Cronbach, obteniéndose valores superiores a 0.80, lo que indica una alta consistencia interna. En tanto para el análisis de los datos se emplearon técnicas de estadística descriptiva e inferencial, mediante el software IBM SPSS Statistics v25.

VARIABLES Y OPERACIONALIZACIÓN

En el presente estudio se analizaron dos variables principales: educación financiera y capacidad de ahorro, las cuales, con base en la revisión aplicada, han sido ampliamente estudiadas en la literatura económica y social, debido a su influencia en el bienestar financiero de los hogares.

La educación financiera se conceptualiza de acuerdo a OCDE (2020), como la combinación de comportamientos, la conciencia, el conocimiento, las habilidades, actitudes para tomar decisiones financieras acertadas y lograr el bienestar financiero individual; asimismo se define también, como hechos que permiten a los individuos, comprender conceptos económicos y tomar decisiones financieras informadas Lusardi & Mitchell (2022).

En cambio, la capacidad de ahorro, se refiere a la habilidad de los individuos para reservar una parte de sus ingresos para poder emplearlos a futuro, ya sea como mecanismo de protección frente a emergencias económicas o como estrategia de planificación financiera, así lo señala Deaton (1991)Y agrega que estas conductas son aptitudes, cualidades muy buenas que permiten asegurar el futuro financiero de los entes.

Diversos estudios han señalado que, la educación financiera, influye directamente en el comportamiento económico de las personas; especialmente en decisiones relacionadas con el ahorro, la inversión y el endeudamiento, tal lo sostienen Henager & Mauldin (2023). Con esta consiguiente premisa, resulta imperativo analizar cómo interactúan estas variables en entornos rurales, pues dicho conocimiento es esencial para formular políticas de inclusión financiera efectivas que promuevan el bienestar económico local.

Independiente: Educación financiera

Esta variable fue operacionalizada, como independiente para el presente estudio; entendiéndose como el conjunto de conocimientos y competencias que permiten a los individuos comprender conceptos básicos y aplicar juicios informados en la administración de su patrimonio personal.

De acuerdo con la investigación de Huston (2020)La educación financiera no solo implica entender conceptos económicos básicos; sino también poseer la destreza necesaria con el objetivo de transformar ese aprendizaje en decisiones financieras efectivas y aplicables a la realidad.

En tanto que, para el presente estudio; la educación financiera se evaluó a partir de tres dimensiones:

a. Conocimiento financiero

Que abarca el grado de conocimiento de los sujetos, respecto a principios financieros, así como la elaboración de presupuestos y las estrategias de planificación económica básicas, tales como la naturaleza del interés, el impacto de la inflación.

b. Procesos financieros

Dimensión que, se centra en la habilidad aplicada, a fin de utilizar el saber financiero del quehacer financiero y; permite al individuo gestionar sus fondos con criterio, controlar sus gastos de manera efectiva y planificar sus finanzas a futuro.

c. Contexto financiero

Referido, al entorno financiero en el que participan las personas, considerando el alcance que tienen: datos clave, servicios bancarios y recursos prácticos para administrar sus finanzas.

Dependiente: Capacidad de ahorro

Se establece, como la variable dependiente del presente estudio, entendiéndose como la aptitud de los sujetos, para postergar el consumo de una porción de sus ingresos presentes en beneficio de necesidades futuras. Bajo esta óptica. Elder et al. (2017) ponen de manifiesto que, el ahorro es valorado como un pilar estratégico para sostener la estabilidad económica familiar

Diversas investigaciones han demostrado que ahorrar no es solo una cuestión de cuánto dinero se gana, sino que factores decisivos como la educación financiera, el control sobre el consumo y la planificación estratégica juegan un papel igualmente decisivo en las decisiones económicas del hogar. Jappelli & Padula (2021)

Mientras tanto, para el presente estudio la capacidad de ahorro fue evaluada mediante tres dimensiones:

a. Ingresos

Hace referencia, a la capacidad de los individuos para generar recursos económicos, que puedan destinarse al ahorro.

b. Endeudamiento

Está referida, al manejo responsable de obligaciones financieras y al control del uso del crédito.

c. Depósitos o ahorro

Incluye las prácticas de depósito y/o ahorro que realizan los individuos; ya sea mediante mecanismos formales como cuentas bancarias o mediante formas informales de reserva de dinero.

Población y Muestra

La población de estudio estuvo integrada por 1,235 habitantes del distrito de San Juan del Oro, en la zona de la selva puneña. Este grupo poblacional se caracteriza por su participación dinámica en la economía local, donde predominan actividades como la agricultura, el comercio minorista y el trabajo dependiente e independiente.

A fin de, garantizar la representatividad de los resultados, se optó por un diseño de muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando que en el distrito en cual se realizó el estudio no es posible reunir a toda la población porque es muy cambiante su permanencia en un solo lugar de los pobladores. Siguiendo los lineamientos de Hernández Sampieri & Mendoza Torres (2018), se respalda que el muestreo no probabilístico por conveniencia es la mejor elección cuando la población es flotante, de acceso difícil o con alta movilidad, razones tales que se ajustan al distrito de San Juan del Oro, además que en estudios cuantitativos con alcance correlacional (no inferencial estricto a nivel censal), el objetivo no es la generalización probabilística exacta, sino analizar la relación entre variables en un grupo determinado de participantes disponibles que cumplen con los criterios de inclusión.

A partir de este procedimiento, se determinó la muestra final quedó conformada por 184 participantes; estadísticamente suficiente para desarrollar, el análisis inferencial y la validación de las hipótesis.

Criterios de la selección de la muestra

Para el presente estudio se han considerado los siguientes:

Inclusión

- a. Ser residente habitual del distrito de San Juan del Oro con una antigüedad mínima de 2 años
- b. Tener entre 18 y 65 años de edad
- c. Desarrollar actividades económicas principales como: comercio, prestación de servicios (dependientes e independientes), agricultura u otras actividades productivas
- d. Pertenecer a la Población Económicamente Activa (PEA).

- e. Participar de manera voluntaria.

Exclusión

- a. Pobladores que no pertenezcan a la Población Económicamente Activa
- b. Personas con discapacidad cognitiva o sensorial que les impida comprender adecuadamente el cuestionario
- c. Cuestionarios con más del 30% de respuestas incompletas o inválidas.
- d. Participantes que no hayan completado la totalidad del instrumento.
- e. Pobladores que se encuentren en situación de viaje o ausencia temporal durante el periodo de aplicación.

3.2. Instrumentos de recolección de datos

La información fue recolectada mediante la técnica de la encuesta estructurada, los instrumentos son cuestionarios con escala de Likert, y fueron tomados tal cual fueron aplicados en estudios publicados en la literatura científica en materia de finanzas personales, los instrumentos aplicados no son inéditos ni de creación propia, por lo que no correspondía someterlos a un nuevo procedimiento de validación por Juicio de Expertos.

De acuerdo con Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), la utilización de instrumentos estandarizados provenientes de marcos validados internacionalmente, como fue del presente caso; (como el OECD/INFE, 2020 y la adaptación peruana de Peñaloza et al., 2024) exime al estudio de someter la prueba a una nueva validación por juicio de expertos.

Origen y Naturaleza del Instrumento: Los cuestionarios corresponden a una adaptación directa de instrumentos estandarizados ya validados en la literatura internacional, tomando como base conceptual y métrica el marco estandarizado de la OCDE / INFE (International Network on Financial Education) para la evaluación de la Educación Financiera y la Capacidad de Ahorro en adultos.

La utilización del cuestionario para la variable Capacidad de Ahorro se justifica teórica y metodológicamente en el modelo económico del consumo y suavización del ingreso de Angus Deaton (1991), así como en la Escala de Conductas de Ahorro para Adultos desarrollada por Denegri et al. (2005). La elección de este instrumento responde a su alta pertinencia para evaluar la realidad financiera de poblaciones rurales y emergentes, donde los ingresos no son fijos y están sujetos a la estacionalidad agrícola o comercial. La escala adaptada permite operacionalizar el constructo a través de 9 reactivos distribuidos en tres dimensiones clave: Planificación del ahorro, Ahorro previsional (fondos de reserva ante emergencias o

contingencias) y Capacidad de retención de excedentes (sostenibilidad y liquidez neta). Al tratarse de una escala estructurada en formato Likert de 5 niveles previamente validada en la literatura regional, su aplicación garantiza la rigurosidad métrica necesaria para capturar los patrones conductuales de resguardo de dinero en el distrito de San Juan del Oro.

1. Estructura Métrica Aplicada: El instrumento cuenta con 18 ítems validados en escala de Likert de 5 opciones, distribuidos equitativamente en dos cuestionarios de 9 ítems por variable y sustentados en tres dimensiones conceptuales por variable.

2. Consistencia Interna en la Muestra: Al contar con validez de contenido y constructo en origen, la precisión métrica del instrumento para la muestra de San Juan del Oro se verificó a través del análisis de confiabilidad interna mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, garantizando así su rigurosidad estadística.

La consistencia interna del instrumento fue, evaluada mediante el coeficiente alfa de Cronbach, obteniéndose valores superiores a 0.80 para ambas escalas. Estos indicadores, superan satisfactoriamente el umbral mínimo aceptable de 0.70 señalado por la literatura técnica de Ammar (2017) Confirmando, que el instrumento posee una adecuada consistencia interna y mide de forma estable las variables propuestas.

3.3. Procedimiento de Análisis de Datos

El estudio contempló un diseño de análisis estadístico estructurado en dos etapas, utilizando el software estadístico IBM SPSS Statistics: la primera desarrolló un análisis descriptivo con la finalidad de precisar los niveles de alfabetización financiera y capacidad de ahorro, mientras que, para la segunda, se realizó un análisis inferencial para la comprobación y contraste de hipótesis.

Luego de aplicar la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov y determinar la ausencia de, distribución normal en los datos, se optó por una estadística no paramétrica mediante el coeficiente de correlación de Spearman, con el fin de establecer la dirección e intensidad de la relación entre variables. Complementariamente, se empleó la prueba de chi-cuadrado para detectar asociaciones significativas entre las dimensiones de la educación financiera y los patrones de ahorro identificados en la muestra.

IV. RESULTADOS

El presente capítulo, expone los hallazgos empíricos derivados de la recolección de datos en campo; orientados a establecer la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña. Los resultados se estructuran en dos secciones: en primer lugar, el análisis descriptivo de las variables y sus dimensiones mediante tablas de frecuencias y, tablas de contingencia cruzadas; en segundo lugar, el análisis inferencial donde se realiza la contrastación de las hipótesis planteadas a través del coeficiente de correlación de Spearman y pruebas de asociación institucional. Todo el procesamiento estadístico fue ejecutado, mediante el software estadístico IBM SPSS Statistics v25, tomando como base la muestra real definitiva de 184 agentes económicos locales ($N = 184$).

4.1. Análisis Descriptivo de las Variables y Dimensiones

Para contextualizar el comportamiento de las variables en un entorno rural y agrícola estacional como el distrito de San Juan del Oro, se optó por una baremación basada en el método de percentiles (terciles equitativos de la muestra). Esta aproximación metodológica segmenta las puntuaciones directas acumuladas en tres niveles representativos: Bajo (tercil inferior), Regular (tercil medio) y Alto (tercil superior), garantizando una distribución fidedigna de la dispersión de los datos recolectados.

4.1.1 Niveles de la variable Educación Financiera y sus dimensiones

La variable Educación Financiera se evaluó, mediante un cuestionario estructurado en tres dimensiones clave: Conocimiento financiero autopercibido (Ítems 1 al 3), Comportamiento Financiero (Ítems 4 al 6) y Actitudes Financieras (Ítems 7 al 9), sumando una puntuación máxima posible de 45 puntos. Los puntos de corte resultantes para los niveles, fueron: Bajo (14 a 31 puntos), Regular (31 a 36 puntos) y Alto (36 a 45 puntos).

Tabla 1*Distribución de frecuencias y niveles de la Educación Financiera y sus dimensiones*

Variable / Dimensiones	Niveles	Rango de Puntos	Frecuencia	Porcentaje
D1: Conocimiento Financiero	Bajo	(3-9)	48	26.1 %
	Regular	(10-12)	74	40.2 %
	Alto	(13-15)	62	33.7 %
D2: Comportamiento Financiero	Bajo	(3-9)	53	28.8 %
	Regular	(10-12)	68	37.0 %
	Alto	(13-15)	63	34.2 %
D3: Actitudes Financieras	Bajo	(3-9)	51	27.7 %
	Regular	(10-12)	71	38.6 %
	Alto	(13-15)	62	33.7 %
Variable 1: Educación Financiera (Total)	Bajo	(14-31)	61	33.2 %
	Regular	(31-36)	61	33.2 %
	Alto	(36-45)	62	33.6 %
Total, Muestra			184	100 %

Nota: Datos obtenidos del cuestionario aplicado en campo.

Interpretación: En la Tabla 1 se observa que la variable general Educación Financiera muestra una distribución marcadamente homogénea tras la división por terciles, donde el 33.2% (61 pobladores) se sitúa en un nivel bajo, un idéntico 33.2% (61 pobladores) califica en un nivel regular, y el 33.6% (62 pobladores) alcanza el nivel alto. Al desglosar las dimensiones, se aprecia que, en el conocimiento financiero, el nivel regular predomina con 40.2% (74 casos), lo que denota que, la población comprende nociones de tasas de interés e inflación, aún persisten brechas conceptuales. En el Comportamiento Financiero; el 28.8% se ubica en el nivel bajo, reflejando dificultades prácticas en el control diario de presupuestos o la comparación activa de precios de insumos antes de adquirirlos para sus campañas agrícolas o comerciales; finalmente, en las Actitudes Financieras, un 38.6% muestra un nivel regular, lo que sugiere que la fijación de metas monetarias anuales se encuentra supeditada a las fluctuaciones estacionales de la economía local.

4.1.2 Niveles de la variable capacidad de ahorro y sus dimensiones

La variable Capacidad de Ahorro, se operacionalizó a través de las dimensiones de Planificación del Ahorro, Ahorro de Emergencia y Capacidad de Retención de Excedentes. Con base en las puntuaciones directas agregadas, los rangos equivalentes de baremación se determinaron en: Bajo, Regular y Alto.

Tabla 2

Distribución de frecuencias y niveles de la capacidad de ahorro y sus dimensiones

Variable / Dimensiones	Niveles	Rango de Puntos	Frecuencia	Porcentaje
D1:	Bajo	(3-9)	55	29.9 %
Planificación del	Regular	(10-11)	64	34.8 %
ahorro.	Alto	(12-15)	65	35.3 %
D2:	Bajo	(3-9)	60	32.6 %
Ahorro	Regular	(10-12)	65	35.3 %
previsional	Alto	(13-15)	59	32.1 %
D3:	Bajo	(3-9)	52	28.3 %
Retención de	Regular	(10-12)	70	38.0 %
excedentes	Alto	(13-15)	62	33.7 %
Variable 2:	Bajo	(14-31)	61	33.2 %
Capacidad de	Regular	(31-36)	61	33.2 %
ahorro (Total)	Alto	(36-45)	62	33.6 %
Total Muestra			184	100 %

Nota: Datos obtenidos del cuestionario aplicado en campo.

Interpretación: De acuerdo con la Tabla 2, los resultados de la variable Capacidad de Ahorro consolidan a un 33.2% en el nivel bajo, un 33.2% en nivel regular y un 33.6% en nivel alto. Al evaluar las dimensiones de forma específica, resalta que el Ahorro de Emergencia presenta el porcentaje más alto en la categoría de nivel bajo con un 32.6%. Este hallazgo expone que la

constitución de fondos resguardados de forma exclusiva para afrontar imprevistos graves de salud familiar o caídas súbitas en la producción agrícola representa una limitación severa en la zona rural. Por otra parte, la dimensión de Capacidad de Retención de Excedentes muestra una concentración del 38.0% en el nivel regular-

Análisis descriptivo asociativo (tablas cruzadas y chi-cuadrado de Pearson). Con la finalidad de analizar visual y numéricamente la correspondencia descriptiva entre los niveles alcanzados por los pobladores evaluados en ambas variables de estudio; se procedió a elaborar, una matriz de contingencia de doble entrada. Adicionalmente, para corroborar si la distribución de estas categorías posee significancia estadística o si responde meramente a fluctuaciones aleatorias del muestreo, se complementó el análisis, aplicando la prueba no paramétrica de Chi-cuadrado (χ^2) de independencia de Pearson.

Tabla 3

Tabla de contingencia cruzada de los niveles de Educación Financiera y Capacidad de Ahorro.

Educación Financiera		Bajo	Regular	Alto	Total
Bajo	Frecuencia	40	13	8	61
	% del Total	21.7 %	7.1%	4.3 %	33.2 %
Regular	Frecuencia	18	34	9	61
	% del Total	9.8 %	18.5 %	4.9 %	33.2 %
Alto	Frecuencia	3	14	45	62
	% del Total	1.6 %	7.6 %	24.5 %	33.6 %
Total	Frecuencia	61	61	62	184
	% del Total	33.2 %	33.2 %	33.6 %	100.00%

Nota: Datos obtenidos del cuestionario aplicado en campo.

Tabla 4*Prueba de Chi-cuadrado de Independencia de Pearson*

Estadístico de contraste	Valor	Gl	Asymp. Sig. (bilateral) <i>p-valor</i>
Chi-cuadrado de Pearson	90.618	4	0.0000
Número de casos válidos	184		

Nota: Cálculo realizado sobre las celdas cruzadas de la Tabla 3 mediante IBM SPSS.

Interpretación: Los datos expuestos en la Tabla 3 denotan un patrón de alineación diagonal directa muy marcado. Específicamente, el 21.7% (40 pobladores) de la muestra se agrupa de forma simultánea en un nivel bajo para ambas variables; mientras que el 24.5% (45 pobladores) coincide de forma conjunta en los niveles altos de educación financiera y capacidad de ahorro. En contraposición, las celdas asimétricas extremas reportan recuentos mínimos (solo un 1.6% de pobladores manifiesta un nivel alto de educación financiera teniendo una capacidad de ahorro baja). Para validar esta estructura, la Tabla 4 detalla los resultados de la prueba de Chi-cuadrado de Pearson, obteniéndose un valor de 90.618 con 4 grados de libertad y un p-valor de 0.000. Al establecerse que el nivel de significancia calculado es sustancialmente inferior al margen de error admisible en ciencias empresariales y sociales ($p < 0.05$), se rechaza formalmente la premisa de independencia y se concluye la existencia de una dependencia asociativa altamente significativa entre los niveles de Educación Financiera y Capacidad de Ahorro.

4.2. Análisis Inferencial y contrastación de hipótesis

Para dar cumplimiento al objetivo general y específicos de la investigación, se ejecutó la contrastación de hipótesis estadísticas. Debido a que las puntuaciones agregadas de las variables provienen de instrumentos medidos bajo un escalamiento de tipo Likert (base ordinal), y tras verificar mediante la prueba de Kolmogórov-Smirnov que las distribuciones generales no presentan un comportamiento normal, se determinó la pertinencia metodológica de emplear el coeficiente de correlación no paramétrico de Rho de Spearman (Rho).

Prueba de hipótesis

Prueba de hipótesis general

Hipótesis General

Ho No existe una relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

Ha Existe una relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

Parámetros estadísticos de decisión:

Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (Ho)

Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (Ho) y se acepta la Ha.

Tabla 5

Correlación entre educación financiera y capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

			Educación Financiera	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,701**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	184	184
	Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación	,701	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	184	184

**, La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación: Conforme a los resultados informados en la Tabla 5, el análisis de correlación lineal determinó un p -valor (Sig.) de **0.000**. Al ser este resultado estadístico menor al nivel de significancia prefijado ($p = 0.000 < 0.05$), **se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alterna general (Ha)**. Asimismo, el coeficiente Rho de Spearman obtenido se fijó en **Rho = 0.701**, lo cual califica bajo los baremos metodológicos de Hernández-Sampieri como una **correlación positiva alta**. Este hallazgo corrobora de manera científica que existe una vinculación directa y altamente significativa entre ambos constructos, deduciendo que en la medida en que se potencien de manera integral las capacidades y herramientas en educación financiera, la capacidad de ahorro de los pobladores del distrito de San Juan del Oro experimentará un incremento proporcional vinculado.

Prueba de hipótesis específicas

Hipótesis específica 1

Ho No existe una relación significativa entre el conocimiento financiero con la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

Ha Existe una relación significativa entre el conocimiento financiero con la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

Parámetros estadísticos de decisión: Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (Ho) Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (Ho) y se acepta la Ha.

Tabla 6

Correlación entre el conocimiento financiero con la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

		Conocimiento financiero	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,495**
		N	,000
	Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	184
		Sig. (bilateral)	,495**
		N	,000

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Respecto a la Hipótesis Específica 1, La correlación entre la dimensión *Conocimiento financiero autopercebido* y la *Capacidad de Ahorro* alcanzó un coeficiente **Rho = 0.495** con un p -valor de **0.000**. Al ser $p < 0.05$, se desestima la hipótesis nula correspondiente. Esto evidencia una correlación positiva moderada, denotando que la comprensión teórica que el poblador rural posee acerca del valor del dinero en el tiempo y el impacto inflacionario actúa como un factor cognitivo facilitador para los procesos de previsión económica, aunque requiere ser complementado por la práctica conductual.

Hipótesis específica 2

Ho No existe una relación significativa entre el comportamiento financiero con la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

Ha Existe una relación significativa entre el comportamiento financiero con la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

Parámetros estadísticos de decisión:

Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (Ho)

Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (Ho) y se acepta la Ha.

Tabla 7

Correlación entre el comportamiento financiero con la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

			Comportamiento financiero	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Comportamiento financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,555**
		Sig. (bilateral)	.	,003
		N	184	184
	Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	,555**	1,000
		Sig. (bilateral)	,003	.
		N	184	184

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Respecto a la Hipótesis Específica 2, Al correlacionar el *Comportamiento financiero* con la *Capacidad de Ahorro*, se obtuvo un coeficiente de Rho = 0.555 y un p -valor de 0.003 ($p < 0.05$), aceptando la hipótesis alterna específica 2. Este resultado manifiesta una correlación positiva moderada-alta. Se constata científicamente que las conductas cotidianas; como son el registro de ingresos familiares, control de presupuesto familiar, comparar precios al realizar compras y reducir las compras innecesarias, tienen una relación directa en fortalecer la capacidad de ahorro en efectivo en el distrito de San Juan del Oro.

Hipótesis específica 3

Ho No existe una relación significativa entre las actitudes financieras con la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

Ha Existe una relación significativa entre las actitudes financieras con la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

Parámetros estadísticos de decisión:

Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (Ho)

Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (Ho) y se acepta la Ha.

Tabla 8

Correlación entre las actitudes financieras con la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.

			Actitudes financieras	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Actitudes financieras	Coefficiente de correlación	1,000	,705**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	184	184
	Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación	,705**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	184	184

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la tabla 8, se muestra el contraste entre la dimensión Actitudes financieras y la Capacidad de Ahorro arrojó un coeficiente Rho = 0.705 y un p -valor de 0.000. Siendo $p < 0.05$, se valida la hipótesis alterna específica 3, revelando una correlación positiva alta. Este hallazgo representa el punto más elevado del análisis dimensional, demostrando que la estructura interna de metas anuales del poblador y su autonomía psicológica para resistir la presión social de consumo (especialmente álgida en periodos de ferias patronales o festividades costumbristas de la zona de Puno) constituyen el factor de protección y consolidación con mayor peso estadístico sobre los fondos de reserva acumulados de la población.

V. DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos, confirman una relación positiva y estadísticamente significativa entre la alfabetización financiera y la capacidad de ahorro en los pobladores del distrito de la selva puneña. Este hallazgo valida la tesis central; incluso en contextos marcados por la informalidad y el acceso limitado a servicios bancarios; que, la formación financiera actúa como un catalizador de bienestar.

Al contrastar nuestros resultados con la literatura internacional, encontramos una convergencia notable, en la que postulan, el capital humano financiero es el vehículo principal para que los individuos naveguen la incertidumbre; Lusardi & Mitchell (2022). En nuestro estudio, esto se traduce en que los pobladores con mayores competencias financieras logran - pese a la precariedad de sus ingresos - generar mecanismos de ahorro más estables. Esta dinámica se alinea con la perspectiva de Henager & Mauldin (2023), quienes sugieren que la capacidad de ahorro es, en última instancia, una función de la planificación y la visión prospectiva del hogar.

Un aspecto crucial de esta discusión respecto a nuestros datos; sugieren que la educación financiera, en este entorno, no solo ayuda a acumular riqueza, sino que dota a las familias de un "colchón" de resiliencia frente a choques externos que reside, en la vulnerabilidad propia de la selva puneña; bajo la teoría del ahorro precautorio de Deaton (1991), Interpretamos que el ahorro en esta zona no es un excedente de consumo, sino una estrategia de supervivencia ante la volatilidad de los ingresos agrícolas y comerciales.

No obstante, al incorporar la visión crítica de Fernandes et al. (2022), es preciso reconocer que la educación financiera por sí sola tiene límites. Si bien nuestros resultados son optimistas sobre la relación entre ambas variables, la efectividad del ahorro también depende de la infraestructura financiera disponible en el distrito. La alfabetización es necesaria, pero el diseño de programas de educación financiera en la región debe ser pragmático: *just-in-time* y enfocado en productos financieros accesibles para el poblador local.

Finalmente, la evidencia recabada no solo sustenta las teorías clásicas del ciclo de vida, sino que las adapta a las particularidades de la selva puneña. La educación financiera deja de ser un concepto abstracto para convertirse en una herramienta táctica que permite a los pobladores transitar de una economía de subsistencia hacia una de mayor previsión y control financiero.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Considerando los hallazgos analizados, se concluye que:

Primera: Se determinó que existe una relación positiva alta, directa y altamente significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña ($Rho = 0.701$; $p < 0.001$). Este hallazgo confirma que, el fortalecimiento de las capacidades se traduce efectivamente en mejores hábitos de previsión y resguardo monetario, incluso en contextos de una elevada informalidad y volatilidad de ingresos.

Segunda: El conocimiento financiero conceptual autopercibido manifestó una correlación positiva moderada con respecto a la capacidad de ahorro ($Rho = 0.495$; $p < 0.001$). Este resultado demostró que, si bien la comprensión teórica sobre variables operativas básicas como la inflación y las tasas de interés provee un marco conceptual de soporte, la asimilación conceptual requiere complementarse con destrezas prácticas para impactar plenamente en la acumulación de excedentes líquidos. De lo anterior se tiene que la relación identificada entre ambas variables evidencia que la educación financiera constituye una genuina oportunidad de desarrollo personal para pobladores de la selva puneña, ya que no solo mejora su capacidad de ahorro, sino que les permite recorrer de una economía de subsistencia hacia una basada en la planificación y la previsión, permitiendo un fortalecimiento de autonomía económica y su capacidad de resiliencia frente a la incertidumbre

Tercera: El comportamiento financiero práctico evidenció una vinculación positiva moderada-alta con la capacidad de ahorro ($Rho = 0.555$; $p < 0.001$). Los hallazgos empíricos confirmaron que las conductas cotidianas orientadas al control de presupuestos familiares, el registro ordenado de obligaciones crediticias y la comparación de precios antes de las compras constituyen las herramientas operativas que viabilizan la retención monetaria en el contexto rural.

Cuarta: Entre las dimensiones evaluadas, las actitudes financieras resultaron ser el factor con mayor peso estadístico sobre la capacidad de ahorro ($Rho = 0.705$; $p < 0.001$). Esto sugiere que la fijación rigurosa de metas económicas a largo plazo y la autonomía psicológica para contener el gasto superfluo (especialmente en periodos festivos y ferias comerciales de la región), constituyen el componente más determinante para la acumulación de fondos de reserva.

RECOMENDACIONES

Con base en la evidencia obtenida, se proponen las siguientes líneas de acción:

Programas de educación financiera:

Desarrollo de programas de intervención que no sean genéricos, sino que se ajusten a la realidad cultural y económica de la selva puneña. Estas intervenciones deben priorizar: educación *just-in-time* (en el momento de la toma de decisiones financieras), utilizando lenguajes y canales accesibles para poblaciones con acceso limitado a medios digitales.

Impulso a la inclusión financiera formal:

La inclusión financiera debe ir acompañada de un acompañamiento educativo que enseñe a utilizar los instrumentos de ahorro formal como parte de un plan de vida a largo plazo, por lo que, se sugiere a las instituciones financieras y entidades gubernamentales promover políticas que permitan el acceso a servicios bancarios básicos, reduciendo los costos de transacción y los tiempos de desplazamiento para los pobladores rurales.

Fortalecimiento de políticas públicas:

La evidencia obtenida sugiere que los programas institucionales de intervención financiera no deben estructurarse de forma estandarizada, sino que deben responder a estrategias pragmáticas contextualizadas en la dinámica socioeconómica y cultural de la selva puneña. En ese entender se recomienda priorizar intervenciones de educación financiera Just in Time, que aprovechen los momentos clave de la toma de decisiones económicas (campañas agrícolas, periodos de comercialización) y utilicen canales de acceso para poblaciones con limitada accesibilidad.

Bibliografia:

- Ammar, A. (2017). *PSYCHOMETRIC THEORY THIRD EDITION* Jum C. Nunnally Late Professor of Psychology Vanderbilt University Ira H. Bernstein Professor of Psychology.
- Brochado, A., & Mendes, V. (2021). Savings and Financial Literacy: A Review of Selected Literature* 1. *EUROPEAN REVIEW OF BUSINESS ECONOMICS* •, 1(1). <https://doi.org/10.26619/ERBE>
- Bucher-Koenen T., Alessie, R. J., Lusardi, A., & van Rooij, M. (2021). *Fearless Women: Financial Literacy and Stock Market Participation* 28723
- Deaton, A. (1991). SAVING AND LIQUIDITY CONSTRAINTS. In *Econometrica* (Vol. 59, Number 5).
- Estrada-Mejia, C., Mejía, D., & Córdoba, P. (2023). Financial literacy and financial wellbeing: Evidence from Peru and Uruguay. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(2), 403–429. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.15>
- Fernandes, D., Lynch, J. G., & Netemeyer, R. G. (2022). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science*. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2023.1849>
- Henager, R., & Mauldin, T. (2023). Financial Literacy: The Relationship to Savings in Low-to Moderate-Income Households. In *Consumer Interests Annual* (Vol. 59).
- Hernández Sampieri, Roberto., & Mendoza Torres, C. Paulina. (2018). *Metodología de la investigación : las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education.
- Huston, S. J. (2020). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2020.01170.x>
- Jappelli, T., & Padula, M. (2021). *W WO OR RK KI IN NG G P PA AP PE ER R N NO O.. 2 27 72 2 Investment in Financial Literacy and Saving Decisions*.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2022). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Nguyen, D. S., Hoang, T. H. Van, Pho, K. H., & Nhan, D. T. T. (2023). Financial Literacy and portfolio diversification: Evidence from Vietnam. *Journal of Competitiveness*, 15(3), 79–103. <https://doi.org/10.7441/joc.2023.03.05>
- Remund, D. L. (2020). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2020.01169.x> *The Global Findex Database 2017*. (n.d.).
- Amoah, A. (2021). Does financial literacy inevitably lead to access to finance services? Evidence from rural Ghana. *Ciência Rural*, 51(3), 1–11.

<https://doi.org/10.1590/0103-8478cr20200593> Enlace:
<https://www.scielo.br/j/cr/a/xjCMTKtKrV7tQsz8bXgGMrt/?lang=en>

Bernal-Moreno, J. C. (2026). La educación financiera como determinante de la cultura del ahorro en estudiantes universitarios. *593 Digital Publisher CEIT*, 11(1), 133–147. <https://doi.org/10.33386/593dp.2026.1.10623> Enlace:
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/10623483.pdf>

Causil-Lengua, C. A., Escorcia-Albarracín, J., & Mercado-Ramos, M. (2025). Factores asociados con la capacidad y cultura de ahorro en los hogares vulnerables. *Semestre Económico*, 28(66), 1–18. <https://doi.org/10.22395/seec.v28n66a5162>
Enlace: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-63462026000105162

Denegri, M., Palavecinos, M., Ripoll, M., & Yáñez, V. (2005). Escala de conductas de ahorro para adultos: Caracterización y propiedades psicométricas en una muestra chilena. *Revista Interamericana de Psicología*, 39(2), 245–254.
<https://doi.org/10.30849/rip/2005.v39i2.xxxx> Enlace:
<https://journal.sipsych.org/index.php/IJP/article/view/281>

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana.

López-Lapo, J., Paredes-Malla, M., & Hernández-Ocampo, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: Un enfoque empírico y territorial. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(4), 102–110. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
Enlace: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8151355.pdf>

ANEXOS

Evidencia de Sumisión

17/9/26, 17:26

Gmail - Confirmación de artículo



CARMEN LUA MC <carmenlua1999@gmail.com>

Confirmación de artículo

2 mensajes

Luis Villamayor <postulaciones@ciencialatina.org>
Para: carmenlua1999@gmail.com

17 de julio de 2026 a las 16:04

Buenas tardes estimada Carmen
Espero se encuentre de la mejor manera posible

Confirmando la recepción correcta de su manuscrito: Educación financiera y capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña, una oportunidad de desarrollo personal, en una revisión básica cumple con los requisitos estructurales para su publicación.

Con el propósito de ofrecer alternativas acordes a las necesidades de nuestros autores, ponemos a su disposición las siguientes modalidades de publicación:

- Opción 1: Publicación Normal

- Arancel: USD 150.
- Emisión de carta de aceptación: entre 10 días hábiles.
- Publicación del artículo: dentro de los 30 a 45 días posteriores a la confirmación del proceso.
- Enlace de pago <https://buy.stripe.com/eVadTPbWPcIH1uoeVI>

Copia de Resolución de Sustentación

RESOLUCIÓN N° 463-C-2026/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 11 de agosto de 2026

VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Carmen Grisela Mamani Cosi**, identificado(a) con código Universitario N° **201620258**, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Carmen Grisela Mamani Cosi**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 11 de agosto de 2026 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: **Carmen Grisela Mamani Cosi**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha, hora y Lugar	Modalidad
Presidente: Mra. Judith Hilda Sumpi Supacaca Secretario: Mra. Carolina Yaneth Flores Huaracaya Vocal I: Mra. Yolanda Aylano Quispe Accesorio: Mtro. Edison Yonathan Chambi Sarmiento Asesor: Mtro. Cesar Calla Bernedo	Carmen Grisela Mamani Cosi	Educación financiera y capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña, una oportunidad de desarrollo personal.	27 de agosto 2026, a las 9:30 am, en el directorio general FCE	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dr. Alexander David De La Cruz Vargas
DECANO



Dr. Ricardo Elías Jarama Soto
SECRETARÍA ACADÉMICA

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: “Educación financiera y capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña, una oportunidad de desarrollo personal”

Matriz de Consistencia

TÍTULO: “Educación financiera y capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña, una oportunidad de desarrollo personal”						
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES, DIMENSIONES Y OTROS			
			VARIABLE 1: Educación financiera.			
			DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Escala de medición
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	1. Conocimiento financiero autopercebido.	- Comprensión de la inflación - Comprensión de las tasas de interés. - Diferenciación de costos y gastos.	1 al 3	Ordinal
¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los pobladores dedicados al comercio, servicios y agricultura del distrito de San Juan del Oro, Puno - 2026?	Determinar la relación que existe entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.	- Ha: Existe una relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña. - Ho: No Existe una relación significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.	2. Comportamiento Financiero	- Control de presupuesto diario - Comparación de precios y tasas - Cumplimiento de obligaciones.	4 al 6	
			3. Actitudes Financieras	- Priorización de metas futuras - Planificación económica anual. - Autonomía en la toma de decisiones.	7 al 9	

TÍTULO: “Educación financiera y capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña, una oportunidad de desarrollo personal”						
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES, DIMENSIONES Y OTROS			
			VARIABLE 2: Capacidad de ahorro			
			DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Escala de medición
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPOTESIS ESPECÍFICOS	1. Planificación del ahorro.	- Sistema de separación de fondos. - Uso de canales financieros formales. - Distribución temporal de ingresos	1 al 3	Ordinal
¿Cuál es la relación que existe entre el conocimiento financiero autopercibido y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña?	Describir la relación que existe entre el conocimiento financiero autopercibido y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.	HE1a: Existe una relación significative entre el conocimiento financiero autopercibido y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.	2. Ahorro Previsional	- Reserva para imprevistos de salud/agro. - Resguardo de fondos en festividades. - Sostenibilidad ante paros de actividad.	4 al 6	
¿Cuál es la relación que existe entre el comportamiento financiero y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña?	Describir la relación que existe entre el comportamiento financiero y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.	HE2a: Existe una relación significative entre el comportamiento financiero auto percibido y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.	3. Capacidad de retención de excedentes.	- Margen de ganancia neta familiar. - Liquidez libre al final de campañas. - Control del gasto por endeudamiento.	7 al 9	
¿Cuál es la relación que existe entre las actitudes financieras y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña?	Describir la relación que existe entre las actitudes financieras y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.	HE3a: Existe una relación significative entre las actitudes financieras y la capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña.				

TIPO, DISEÑO Y MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICA E INSTRUMENTOS	ESTADÍSTICA A UTILIZAR
TIPO: Básica DISEÑO: • No experimental • Transversal ENFOQUE: • Cuantitativo NIVEL: • Correlacional MÉTODO: Hipotético deductivo.	La población está conformada por los pobladores dedicados al comercio, prestación de servicios y agricultura del distrito de San Juan del Oro de la región Puno y la muestra están definidas de acuerdo a la conveniencia de los investigadores de acuerdo al alcance de sus posibilidades de obtención de datos.	Encuesta Dos cuestionarios para las variables de investigación en Escala de Likert (1 al 5)	DESCRIPTIVA: Después de la recolección de los datos mediante el instrumento, se analizarán los datos estadísticamente mediante el software estadístico SPSS v.25 para exponer los resultados y la interpretación de los mismos. INFERENCIAL: Para la prueba de hipótesis y a fin de determinar la correlación entre las variables, se empleará un coeficiente de correlación no paramétrico Rho de Spearman.

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: “Educación financiera y capacidad de ahorro en los pobladores de un distrito de la selva puneña, una oportunidad de desarrollo personal”

INVESTIGADORA: Carmen Grisela Mamani Cosi

Variable 1: Educación financiera

Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de Medición
La educación financiera se define como la combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y lograr el bienestar financiero individual. OCDE, (2020)	Medición del nivel de conocimientos, prácticas conductuales y predisposición psicológica hacia el dinero mediante un cuestionario adaptado de 9 reactivos en escala Likert.	Conocimiento financiero autopercebido.	Comprensión de la inflación	1. Reconozco con claridad cómo el aumento continuo de precios en los mercados (inflación) reduce el valor real del dinero de mis ingresos o cosechas.	Nominal: 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Comprensión de las tasas de interés.	2. Comprendo que las tasas de interés que me cobran las entidades financieras o proveedores aumentan significativamente si me demoro más tiempo en pagar mis deudas.	
			Diferenciación de costos y gastos.	3. Sé diferenciar con exactitud los gastos estrictamente necesarios para el sostenimiento de mi hogar y mi negocio, de aquellos que representan gastos secundarios o antojos.	
		Comportamiento Financiero	Control de presupuesto diario	4. Realizo un control continuo (sea de forma mental o anotado en un cuaderno) de todos los ingresos y egresos de dinero que ocurren en mi hogar o actividad comercial.	
			Comparación de precios y tasas	5. Comparo minuciosamente los precios, las comisiones y las tasas de interés en diferentes establecimientos antes de solicitar un crédito o adquirir insumos para mi labor.	
			Cumplimiento de obligaciones.	6. Cumpro de manera puntual con el pago de mis deudas con conocidos, intermediarios o entidades bancarias para evitar penalidades por mora.	
		Actitudes Financieras	Priorización de metas futuras	7. Considero prioritario asegurar la estabilidad económica de mi familia a largo plazo antes que realizar gastos destinados únicamente a disfrutar el momento.	
			Planificación económica anual.	8. Me propongo metas fijas de dinero para reunir durante el año y organizo mis actividades de comercio o agricultura en función de alcanzar dichos objetivos.	
			Autonomía en la toma de decisiones.	9. Siento total seguridad al tomar decisiones sobre el manejo de mis recursos económicos, sin ceder ante la presión de consumo de las personas de mi entorno.	

Fuente: Basado en OCDE (2020) Y Peñaloza et al. (2024)

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA

- **Nombre del instrumento:** Cuestionario de Educación Financiera Contextualizado (CEF-C).
- **Autores de la escala base:** Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE / INFE, 2020) [11] y validación psicométrica peruana de Peñaloza Arana et al. (2024).
- **Objetivo:** Evaluar el nivel de conocimientos contables básicos, prácticas conductuales y predisposición psicológica hacia el dinero de los pobladores dedicados al comercio, servicios y agricultura.
- **Administración:** Individual (autoadministrado o mediante entrevista directa en campo).
- **Duración aproximada:** 10 a 15 minutos.
- **Estructura del instrumento:** Consta de 9 reactivos o ítems distribuidos simétricamente en tres dimensiones operacionales:
 - *Dimensión 1: Conocimiento Financiero Autopercebido* (Ítems: EF_01, EF_02, EF_03).
 - *Dimensión 2: Comportamiento Financiero* (Ítems: EF_04, EF_05, EF_06).
 - *Dimensión 3: Actitudes Financieras* (Ítems: EF_07, EF_08, EF_09).
- **Tipo de escalamiento:** Escala de actitud de Likert de base ordinal con cinco niveles de frecuencia:
 - 1 = Nunca | 2 = Casi Nunca | 3 = A veces | 4 = Casi siempre | 5 = Siempre.

Calificación e interpretación: El puntaje mínimo directo es de 9 puntos y el máximo de 45 puntos. A mayor puntuación acumulada, mayor es el nivel de educación financiera del evaluado

Variable 2: Capacidad de ahorro.

Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de Medición
Conducta y aptitud de los agentes económicos para preservar un excedente monetario tras la cobertura de costos, motivada por la previsión de imprevistos o la planificación del consumo futuro. Deaton (1991)	Evaluación de la frecuencia de retención de excedentes monetarios, planificación y fondos de reserva ante riesgos, mediante un cuestionario adaptado de 9 reactivos en escala Likert.	Planificación del ahorro	Sistema de separación de fondos	1. Separo de forma regular un monto o porcentaje fijo de mis ganancias para guardarlo antes de empezar a realizar los gastos ordinarios del mes.	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario Ordinal tipo Likert Medición: 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Uso de canales financieros formales	2. Utilizo mecanismos bancarios o cooperativos (cuentas de ahorros, depósitos a plazo) para resguardar mi dinero de manera formal y organizada.	
			Distribución temporal de ingresos	3. Distribuyo las ganancias obtenidas en las temporadas de alta producción o ventas altas para cubrir adecuadamente los meses donde la economía de la zona baja.	
		Ahorro previsional	Reserva para imprevistos de salud/agro.	4. Mantengo un fondo de dinero guardado con el propósito exclusivo de afrontar imprevistos graves de salud familiar o caídas de producción en el campo o negocio.	
			Resguardo de fondos en festividades	5. Evito retirar o gastar mis reservas de dinero acumuladas cuando se presentan festividades, ferias distritales o compras que no sean de verdadera urgencia.	
			Sostenibilidad ante paros de actividad.	6. Dispongo de un capital de reserva que me permite sostener los gastos básicos de mi hogar si mis actividades comerciales o agrícolas se detienen temporalmente.	
		Capacidad de retención de excedentes	Margen de ganancia neta familiar.	7. Las ganancias netas que obtengo de mis cosechas, ventas o servicios superan con regularidad los costos mínimos necesarios para mantener a mi familia.	
			Liquidez libre al final de campañas.	8. Lograr retener un excedente o saldo libre de dinero en efectivo al finalizar mis jornadas comerciales o campañas agrícolas más fuertes de la temporada.	
			Control del gasto por endeudamiento.	9. Gestiono mis deudas con proveedores de insumos o entidades financieras de manera que sus cuotas mensuales no absorban la totalidad del dinero que gano	

Fuente: Basado en Angus Deaton & Denegri (2005)

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE 2: CAPACIDAD DE AHORRO

- **Nombre del instrumento:** Cuestionario de Conductas y Capacidad de Ahorro (CCCA).
- **Autores de la escala base:** Escala de Conductas de Ahorro para Adultos de Denegri et al. (2005) y sustento de teoría económica de Deaton (1991).
- **Objetivo:** Evaluar la frecuencia de planificación financiera, la reserva de fondos ante contingencias y la retención neta de excedentes de los agentes económicos del distrito.
- **Administración:** Individual (autoadministrado o mediante entrevista directa en campo).
- **Duración aproximada:** 10 a 15 minutos.
- **Estructura del instrumento:** Consta de 9 reactivos o ítems distribuidos simétricamente en tres dimensiones operacionales:
 - Dimensión 1: Planificación del Ahorro* (Ítems: CA_01, CA_02, CA_03).
 - Dimensión 2: Ahorro de Emergencia* (Ítems: CA_04, CA_05, CA_06).
 - Dimensión 3: Capacidad de Retención de Excedentes* (Ítems: CA_07, CA_08, CA_09).
- **Tipo de escalamiento:** Escala de actitud de Likert de base ordinal con cinco niveles de frecuencia:
1 = Nunca | 2 = Casi Nunca | 3 = A veces | 4 = Casi siempre | 5 = Siempre.

Calificación e interpretación: El puntaje mínimo directo es de 9 puntos y el máximo de 45 puntos. El incremento lineal de la puntuación acumulada expresa una mayor capacidad y orientación conductual hacia el ahorro