

**UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA**  
**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL INGRESO EN LOS CIUDADANOS DEL**  
**DISTRITO DE SANTA ANA, PROVINCIA DE LA CONVENCIÓN – CUSCO – 2024”**

**Autores:**

Br. Johannes Paulus Anghelo Terrazas Guzman

Br. Aaron Martin Troncos Morales

**Asesor:**

Mg. Jose Carlos Vereau Letellier

**Perú-Cusco**

**2024**

## **TÍTULO Y LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

### **Título**

Educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del Distrito de Santa Ana, Provincia de  
La Convención – Cusco – 2024

### **Línea de investigación**

Gestión Pública y Desarrollo Social

## HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TRABAJO


## HOJA DE DECLARACION JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Johannes Paulus Anghelo TERRAZAS GUERRA, identificado  
 (a) con DNI N° 70618979, Bachiller de la Escuela Profesional  
 de ECONOMIA, domiciliado(a) en La calle/Jirón/Av  
 JOSE SANTOS CHORANO del Distrito SANTA ANA Provincia LA CONVENCIÓN  
 Departamento CUSCO Celular 944809538 Email: johannespaulusandhelo3@gmail.com

**DECLARO BAJO JURAMENTO:** Que la tesis que presento es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada en el Perú o en el extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que proporciono, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código penal concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y la ley del procedimiento Administrativo general y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor.

En fe de lo cual firmo la presente.

Santa Ana, 07 de agosto del 2024.

  
 DNI N° 70618979


## HOJA DE DECLARACION JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Aaron Martin Franco Morales, identificado  
 (a) con DNI N° 74976459, Bachiller de la Escuela Profesional  
 de Economía, domiciliado(a) en La calle/Jirón/Av  
25 de Julio 2/a del Distrito Santa Ana Provincia La Convención  
 Departamento Cusco Celular 955637981 Email: aaroncas2004@gmail.com

**DECLARO BAJO JURAMENTO:** Que la tesis que presento es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada en el Perú o en el extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que proporciono, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código penal concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y la ley del procedimiento Administrativo general y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor.

En fe de lo cual firmo la presente.

Santa Ana, 02 de agosto del 2024...

  
 DNI N° 74976459

**UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA**  
**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL INGRESO EN LOS CIUDADANOS DEL**  
**DISTRITO DE SANTA ANA, PROVINCIA DE LA CONVENCIÓN – CUSCO – 2024”**

Presentado por Br. Johannes Paulus Anghelo Terrazas Guzman y Br. Aaron Martin Troncos

Morales

Presidente:

Nombre: Mg. Henry Washington Cuadros Tito

Primer Miembro:

Nombre: Angel Jaime Orduña Ventura

Segundo Miembro:

Nombre: Alejandro Rojas Luque

## REPORTE DE SIMILITUD



# Informe del Detector de Plagio Viper

TESIS COMPLETA ULP JOHANNES Y ARON 10-07-  
escaneado Jul 12, 2024

Porcentaje Total

**4%**

0.9%	UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA <a href="http://repositorio.ulp.edu.pe:8080/bitstream/handle/L">http://repositorio.ulp.edu.pe:8080/bitstream/handle/L</a>
0.6%	Educación financiera y su efecto en el ingreso... <a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_artt">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_artt</a>
0.3%	¿Qué son los ingresos en mis finanzas perso... <a href="https://www.tributi.com/mis-finanzas-personales/que">https://www.tributi.com/mis-finanzas-personales/que</a>
0.2%	Educación financiera y su incidencia en el co... <a href="https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/8736838">https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/8736838</a>
0.2%	Análisis de los niveles de conocimiento financ... <a href="https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Rev">https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Rev</a>

**DEDICATORIA**

*A mi papá Leonidas y mi mamá Rosana, quienes, con su amor incondicional, sabios consejos y ejemplo de perseverancia han sido mi mayor inspiración. Gracias por enseñarme el valor del esfuerzo y por estar siempre a mi lado en cada paso de este camino.*

*A mi hija Sheyla, mi luz y motor en la vida. Tu sonrisa y amor me llenaron de fuerza en los momentos más desafiantes. Esta meta también es para ti, como muestra de que, con dedicación y sueños, todo es posible.*

*Con todo mi amor y gratitud, esta tesis es para ustedes.*

**Johannes**

*Dedico esta tesis, en primer lugar, a mis padres, cuya fe inquebrantable, amor incondicional y sacrificios constantes han sido la base de todos mis logros. Gracias por inculcarme valores, enseñarme con su ejemplo y ser siempre mi mayor inspiración.*

*A mi enamorada, Maryori Villarroel T., por su amor, apoyo y paciencia. Tu confianza en mí y tus palabras de aliento han sido un motor que me impulsó a seguir adelante, incluso en los momentos más difíciles.*

*Finalmente, agradezco a mis amigos y colegas, quienes compartieron conmigo largas horas de estudio, ideas y aprendizajes que enriquecieron este camino académico.*

*A todos ustedes, mi más profundo agradecimiento por ser una parte fundamental de este logro.*

**Aaron**

## AGRADECIMIENTO

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a todas las personas que, de una manera u otra, han contribuido a la realización de esta tesis.

En primer lugar, agradecemos a nuestro asesor de tesis, Mg. Jose Carlos Vereau Letellier, por su guía, paciencia y constante apoyo. Su experiencia y consejos han sido cruciales para el desarrollo de este trabajo. Su dedicación y compromiso con nuestra formación académica han sido una inspiración para nosotros.

Agradecemos también a nuestros profesores y miembros del comité de evaluación, quienes con sus críticas constructivas y sugerencias nos ayudaron a mejorar y fortalecer nuestra investigación. Su tiempo y esfuerzo son profundamente valorados.

Queremos extender nuestro agradecimiento a nuestras familias, por su amor incondicional y apoyo emocional. Su confianza en nosotros y su paciencia durante las largas horas de estudio y trabajo han sido un pilar fundamental para alcanzar esta meta.

A nuestros amigos y compañeros de estudio, gracias por compartir con nosotros este camino, por las conversaciones enriquecedoras y por los momentos de camaradería que hicieron este proceso más llevadero y agradable.

Finalmente, agradecemos a todas las instituciones y personas que, de alguna manera, han brindado su apoyo logístico, financiero o emocional para la realización de esta tesis. Sin su colaboración, este logro no habría sido posible.

Con gratitud infinita:

**Johannes y Aaron**

## RESUMEN

El estudio tuvo por objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención, Cusco, en 2024. La metodología fue de tipo básica, con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental-transversal de alcance correlacional. La población estuvo conformada por los ciudadanos del distrito de Santa Ana, y la muestra consistió en 68 pobladores a quienes se les aplicó un cuestionario. Los resultados mostraron que el 41.2% de los encuestados tenía entre 20 y 26 años, y el 48.5% eran mujeres. La principal fuente de ingreso del 79.4% de los encuestados provenía de su salario mensual, y el 26.5% percibía entre S/. 1501 y 2000 soles por mes; además, el 41.2% obtenía ingresos adicionales de la venta de productos y servicios, y el 70.59% presentaba un alto nivel de educación financiera. Se hallaron correlaciones entre conocimiento financiero e ingreso ( $Rho = 0.293$ ), que es directa y débil, pero significativa ( $p < 0.05$ ); comportamiento financiero e ingreso ( $Rho = 0.336$ ), que es directa y débil, pero significativa ( $p < 0.05$ ); y actitudes financieras e ingreso ( $Rho = 0.203$ ), que no es significativa ( $p > 0.05$ ). Se concluye que existe una correlación significativa ( $r = 0.329$ ;  $p < 0.05$ ) entre los ingresos y la educación financiera.

*Palabras clave:* Educación financiera; ingresos, conocimiento financiero comportamiento financiero, acceso a servicios financieros.

## ABSTRACT

The study aimed to determine the relationship between financial education and income among the citizens of the Santa Ana district, La Convencion province, Cusco, in 2024. The methodology was basic, with a quantitative approach and a non-experimental cross-sectional correlational design. The population consisted of the citizens of the Santa Ana district, and the sample comprised 68 residents who were given a questionnaire. The results showed that 41.2% of the respondents were between 20 and 26 years old, and 48.5% were women. The primary source of income for 79.4% of the respondents came from their monthly salary, and 26.5% earned between S/. 1501 and 2000 per month. Additionally, 41.2% obtained additional income from the sale of products and services, and 70.59% had a high level of financial education. Correlations were found between financial knowledge and income ( $Rho = 0.293$ ), which is direct and weak but significant ( $p < 0.05$ ); financial behavior and income ( $Rho = 0.336$ ), which is direct and weak but significant ( $p < 0.05$ ); and access to financial services and income ( $Rho = 0.203$ ), which is not significant ( $p > 0.05$ ). It is concluded that there is a significant correlation ( $r = 0.329$ ;  $p < 0.05$ ) between income and financial education.

*Keywords:* financial education, income, financial knowledge, financial behavior, access to financial services

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA .....	VII
AGRADECIMIENTO .....	VIII
RESUMEN .....	IX
ABSTRACT.....	X
ÍNDICE DE CONTENIDO .....	11
ÍNDICE DE TABLAS .....	14
ÍNDICE DE FIGURAS.....	15
INTRODUCCIÓN .....	16
CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	18
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	18
1.2. Formulación del problema.....	20
1.2.1. Problema general .....	20
1.2.2. Problemas específicos .....	20
1.3. Objetivos de la investigación.....	20
1.3.1. Objetivo general.....	20
1.3.2. Objetivos específicos .....	20
1.4. Formulación de la hipótesis .....	21
1.4.1. Hipótesis general.....	21
1.4.2. Hipótesis específicas.....	21
1.5. Justificación de la investigación .....	21

	12
1.6. Delimitación de la investigación.....	22
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO .....	23
2.1. Antecedentes de la Investigación.....	23
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	23
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	24
2.1.3. Antecedentes Locales.....	26
2.2. Bases teóricas.....	28
2.3. Identificación y conceptualización de variables .....	37
2.4. Operacionalización de variables .....	38
2.5. Marco conceptual.....	39
CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	40
3.1. Tipo de investigación.....	40
3.2. Enfoque de la investigación.....	40
3.3. Diseño de la investigación .....	40
3.4. Alcance de la investigación .....	41
3.5. Población y muestra.....	41
3.5.1. Descripción de la población. ....	41
3.5.2. Descripción de la muestra .....	41
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	42
3.6.1. Técnica .....	42
3.6.2. Instrumento.....	42

3.6.3. Confiabilidad y validez.....	42
3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos .....	44
3.8. Procedimiento de procesamiento de los datos .....	44
CAPÍTULO IV RESULTADOS, CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y DISCUSIÓN ....	45
4.1. Resultados.....	45
4.1.1. Resultados descriptivos .....	45
4.1.2. Resultados de normalidad.....	59
4.2. Contrastación de hipótesis .....	59
4.2.1. Hipótesis general .....	59
4.2.2. Hipótesis específica 1 .....	60
4.2.3. Hipótesis específica 2 .....	61
4.2.4. Hipótesis específica 3 .....	61
CAPÍTULO V DISCUSIÓN.....	63
CONCLUSIONES .....	68
RECOMENDACIONES .....	70
Bibliografía .....	71
Anexo.....	75

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Criterios Alfa de Cronbach .....	43
Tabla 2 Alfa de Cronbach .....	43
Tabla 3 Edad de los encuestados .....	45
Tabla 4 Sexo de los encuestados.....	46
Tabla 5 Fuente principal de ingreso de los encuestados .....	47
Tabla 6 Ingreso mensual de los encuestados .....	48
Tabla 7 Otras fuentes de ingreso de los encuestados .....	49
Tabla 8 Ingreso por actividades extra de los encuestados .....	51
Tabla 9 Educación financiera de los encuestados.....	52
Tabla 10 Conocimiento financiero de los encuestados.....	53
Tabla 11 Comportamiento financiero de los encuestados .....	54
Tabla 12 Actitudes financieras de los encuestados.....	55
Tabla 13 Ingresos de los encuestados .....	56
Tabla 14 Ingresos fijos de los encuestados .....	57
Tabla 15 Ingresos variables de los encuestados.....	58
Tabla 16 Resultados de pruebas de normalidad.....	59
Tabla 17 Resultados de correlación entre ingresos y educación financiera.....	60
Tabla 18 Resultados de correlación entre ingreso y conocimiento financiero .....	60
Tabla 19 Resultados de correlación entre ingreso y comportamiento financiero .....	61
Tabla 20 Resultados de correlación entre ingreso y actitudes financieras.....	62

**ÍNDICE DE FIGURAS**

Figura 1	Edad de los encuestados .....	45
Figura 2	Sexo de los encuestados .....	46
Figura 3	Fuente principal de ingreso de los encuestados.....	47
Figura 4	Ingreso mensual de los encuestados .....	48
Figura 5	Otras fuentes de ingreso de los encuestados.....	50
Figura 6	Ingreso por actividades extra de los encuestados .....	51
Figura 7	Educación financiera de los encuestados .....	52
Figura 8	Conocimiento financiero de los encuestados .....	53
Figura 9	Comportamiento financiero de los encuestados .....	54
Figura 10	Actitudes financieras de los encuestados .....	55
Figura 11	Ingresos de los encuestados.....	56
Figura 12	Ingresos fijos de los encuestados.....	57
Figura 13	Ingresos variables de los encuestados .....	58

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la educación financiera se ha convertido en un componente esencial para la estabilidad económica y el bienestar de los individuos. La capacidad de manejar adecuadamente los ingresos, ahorrar, invertir y planificar financieramente son habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas que afectan su calidad de vida. En el distrito de Santa Ana, provincia de La Convención, Cusco, el 2024 se presenta como un año crucial para evaluar el impacto de la educación financiera en los ingresos de sus ciudadanos. Este estudio tiene como objetivo principal determinar la relación entre la educación financiera y el ingreso de los ciudadanos de esta región, explorando cómo el conocimiento y el comportamiento financiero influyen en su situación económica.

Para ello, el estudio estuvo dividido en:

**CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:** Este capítulo aborda la descripción de la realidad problemática en el distrito de Santa Ana, identificando los desafíos financieros que enfrentan sus ciudadanos. Se formula los problemas, objetivos generales y específicos del estudio y se presentan las hipótesis general y específicas. La justificación de la investigación se expone en términos de su relevancia teórica, práctica, social y metodológica, y se definen las delimitaciones espaciales, temporales y teóricas del estudio.

**CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO:** En este capítulo se revisan los antecedentes de la investigación a nivel internacional, nacional y local, proporcionando un contexto amplio y fundamentado. Se desarrollan las bases teóricas que sustentan la investigación, explicando las teorías y conceptos fundamentales. Se identifican y conceptualizan las variables de estudio, describiendo cómo se medirán a través de la operacionalización de variables. Finalmente, se presenta un marco conceptual que representa gráficamente la relación entre las variables.

**CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN:** Este capítulo describe el tipo de investigación realizado, destacando el enfoque cuantitativo y el diseño no experimental-transversal del estudio. Se define el alcance correlacional de la investigación y se detalla la población y la muestra seleccionada. Se explican las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos, así como las técnicas de procesamiento y análisis de datos. Además, se describe el procedimiento seguido para el análisis de los datos recopilados.

**CAPÍTULO IV: RESULTADOS, CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y DISCUSIÓN:** En este capítulo se presentan los resultados obtenidos, incluyendo los hallazgos descriptivos y de normalidad. Se analiza la validez de las hipótesis general y específicas a través de la contrastación de hipótesis. La discusión interpreta los resultados en el contexto de la teoría y la práctica, proporcionando una comprensión más profunda de los hallazgos y su implicancia para la educación financiera y el manejo de ingresos en el distrito de Santa Ana.

Finalmente se presentan la conclusiones y recomendaciones del estudio.

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. Descripción de la realidad problemática

La educación financiera se ha convertido en una habilidad indispensable a nivel mundial, fundamental para que las personas gestionen de manera ordenada sus finanzas, gastos y ganancias. Sin embargo, según datos de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), que evaluó los niveles de educación financiera en 18 países, los países de Latinoamérica se encuentran rezagados en comparación con otros. Este problema puede llevar al analfabetismo financiero, una preocupación global que afecta tanto la educación como las políticas públicas estatales. Entre las consecuencias se encuentra la exclusión financiera, que tiene impactos sociales y económicos significativos, especialmente en países en vías de desarrollo (Ardila & Medina, 2019).

Debido a lo expresado anteriormente, se puede entender que la educación financiera es crucial para el crecimiento social y económico de los países. En América Latina, según Mejía (2021), esta variable es crítica, como lo demuestran estadísticas alarmantes: el 61% de las personas no ahorran en instrumentos seguros, y el 57% no podría cubrir gastos imprevistos; además, tres de cada cuatro personas no tienen metas financieras claras, especialmente en relación con los planes de jubilación, con un 34% en Brasil y solo un 23% en Ecuador; además, el 62% de la población no cuenta con suficiente dinero para llegar a fin de mes.

En el contexto nacional, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023), el 46% de los ciudadanos peruanos tienen un nivel medio de educación financiera, mientras que solo el 13% presenta un nivel aceptable, y un significativo 41% carece de capacidades financieras. En cuanto al comportamiento financiero, el 54% de la población peruana tiende a planificar sus finanzas, y el 42% opta por ahorrar dinero. Sin embargo, el 85% reconoce que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus necesidades, lo cual ha llevado a una gran parte

de la población a recurrir al uso de ahorros, recortes de gastos, trabajos adicionales o apoyo de familiares y amigos para hacer frente a las deudas, tanto dentro como fuera del sistema financiero.

En estudios realizados en Cusco, se ha encontrado que la educación financiera se sitúa en un nivel adecuado, reflejando actitudes positivas hacia las finanzas. Los datos respaldan esta afirmación, destacando que el nivel educativo influye en el manejo financiero, siendo que a mayor nivel educativo, mejor capacidad de gestionar las finanzas. Además, se observa que a medida que aumentan los niveles de ingreso, aumenta la demanda de habilidades financieras; sin embargo, se ha encontrado que tanto los jóvenes como los adultos mayores presentan menores capacidades financieras en comparación con otros grupos demográficos. (Llalla & Torres, 2023)

El presente estudio también revela una educación financiera limitada entre los habitantes del distrito de Santa Ana, La Convención – Cusco. Los residentes enfrentan un bajo nivel de conocimiento financiero, lo que dificulta la toma de decisiones cruciales en áreas como el ahorro, la inversión y la gestión de deudas. Además, se observa un acceso limitado a recursos financieros, lo cual probablemente afecta la capacidad de los residentes para optimizar sus recursos y mejorar sus ingresos. La falta de planificación financiera a largo plazo es evidente y contribuye a las dificultades para enfrentar imprevistos y alcanzar metas financieras a largo plazo, llevando a algunos a recurrir a préstamos de alto interés con amigos o prestamistas informales, lo que incrementa su vulnerabilidad financiera. Las disparidades en los niveles de ingresos dentro de la comunidad señalan posibles desigualdades en el acceso equitativo a oportunidades económicas. La falta de programas educativos específicos sobre temas financieros en escuelas y universidades podría tener un impacto negativo en las habilidades financieras generales, limitando así las oportunidades de progreso y desarrollo personal de los ciudadanos.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- a. ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024?
- b. ¿Cuál es la relación entre el comportamiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024?
- c. ¿Cuál es la relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024?

## **1.3. Objetivos de la investigación**

### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la relación entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- a. Determinar la relación entre el conocimiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024.
- b. Determinar la relación entre el comportamiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024.
- c. Determinar la relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024.

## **1.4. Formulación de la hipótesis**

### ***1.4.1. Hipótesis general***

Existe relación significativa entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024.

### ***1.4.2. Hipótesis específicas***

- a. Existe relación entre el conocimiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024.
- b. Existe relación entre el comportamiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024.
- c. Existe relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024.

## **1.5. Justificación de la investigación**

### ***1.5.1. Justificación teórica***

La presente investigación es de relevancia teórica ya que se adentra en teorías relacionadas con las finanzas y las teorías económicas de ingresos, abordando también temas sociales como la educación.

### ***1.5.2. Justificación práctica***

La investigación se justifica de manera práctica debido a las dificultades que enfrenta la población del distrito de Santa Ana en el manejo de sus finanzas. Identificar y determinar que la educación financiera es crucial para su gestión diaria permitirá desarrollar programas de capacitación que promuevan un uso adecuado de sus ingresos tanto en sus negocios como en su vida cotidiana.

### ***1.5.3. Justificación de implicancia social***

El estudio tiene implicancias significativas en el ámbito social. En primer lugar, al identificar los niveles de desconocimiento financiero y analizar cómo los habitantes de Santa Ana manejan sus finanzas e ingresos, se proporciona información crucial para abordar las deficiencias en la comprensión financiera de la comunidad; además, la clasificación de los tipos de ingresos permitirá una organización más efectiva y mejorará la gestión de los recursos financieros. En segundo lugar, al establecer la relación entre educación financiera y manejo de ingresos, se abre la posibilidad de fomentar la implementación de talleres y capacitaciones en colaboración con el municipio, centrados en mejorar la educación financiera de los residentes. Este enfoque busca capacitar a los residentes para gestionar sus finanzas de manera más eficiente, facilitándoles el acceso a préstamos y actividades que fortalezcan su posición económica a largo plazo.

### ***1.5.4. Justificación metodológica***

La presente investigación siguió el método científico, respetando los procesos y el orden de una tesis cuantitativa. Se utilizaron valores y fórmulas de manera objetiva, además de emplear un instrumento validado que puede ser utilizado en futuras investigaciones para evaluar las variables propuestas.

## **1.6. Delimitación de la investigación**

### ***1.6.1. Delimitación espacial***

El presente estudio se realizó en el distrito de Santa Ana de la provincia de la Convención, región Cusco.

### ***1.6.2. Delimitación temporal***

El estudio tuvo un espacio de tiempo, desde enero 2024- junio 2024

### ***1.6.3. Delimitación teórica***

El estudio evaluó dos variables, estas siendo la educación financiera y los ingresos.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de la Investigación

##### 2.1.1. *Antecedentes Internacionales*

Mungaray et al (2021) en su investigación denominada “Educación financiera y su efecto en el ingreso en México”, el principal objetivo fue determinar el impacto de la educación financiera sobre los ingresos de los ciudadanos mexicanos, utilizando una muestra de 12,446 personas entre 18 y 70 años con capacidad para tomar decisiones financieras. La metodología siguió las recomendaciones de Atkinson y Messy de la OCDE. Los resultados mostraron que mejorar el nivel de educación financiera está asociado con un aumento del 1.75% en el ingreso mensual. Además, se encontró que el 34.94% de la población tiene bajos niveles de educación financiera, lo que se refleja en comportamientos y actitudes financieras negativas. En conclusión, mejorar los niveles de educación financiera podría mejorar significativamente el bienestar general, facilitando el acceso a servicios financieros independientemente del estrato social y del tipo y nivel de ingresos.

Villalta y Cueva (2022) en la investigación denominada “La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo”, tuvo por objetivo analizar la incidencia de la educación financiera en la población, se empleó un método exploratorio, correlacional y explicativo, evaluando a 85 pobladores. Se utilizó el método de mínimos cuadrados ordinarios (MCO). Los resultados mostraron que los comerciantes, especialmente aquellos de edades entre 25 y 60 años, poseen conocimientos sobre temas financieros. Además, los ingresos mensuales encontrados provienen principalmente de actividades comerciales que oscilan entre 200 y 400 dólares.

Chávez y Hernández (2023) en el trabajo denominado “Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos” tuvo por objetivo de determinar la relación entre

la educación en temas financieros y la gestión de crédito en hogares de la Ciudad de México, se aplicaron técnicas como encuestas y regresión logística, siguiendo un estudio de corte transversal. Tras analizar los resultados, se encontró que la probabilidad de que una persona acceda a préstamos de familiares y amigos disminuye un 0.4% con la edad y un 0.001% con el ingreso; además, la probabilidad de acceder a préstamos se reduce en un 0.7% conforme aumentan los conocimientos financieros. En contraste, establecer metas financieras incrementa la probabilidad de pagar deudas en un 9.3%, y tener ingresos fijos aumenta esta probabilidad en un 3.6%. Se concluye que la educación financiera está relacionada con prácticas financieras adecuadas, y la falta de conexión entre estas variables en el estudio se debe principalmente al uso excesivo de tarjetas de crédito como principal fuente de financiamiento.

### ***2.1.2. Antecedentes Nacionales***

Gabriel et al (2021) en la investigación titulada: “Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín” tuvo como determinar la relación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios. Se utilizó un método cuantitativo no experimental, correlacional, con un muestreo no probabilístico de 290 usuarios mediante cuestionarios elaborados por el autor. Los resultados mostraron que el 50.68% de los encuestados tenían un nivel medio de educación en temas financieros; además, el 52.41% demostró un nivel medio de conocimiento financiero y habilidades financieras. Respecto a las actitudes financieras y la conciencia financiera, se observaron distribuciones equitativas. En cuanto al género, el 49.6% de los hombres y el 51.6% de las mujeres tenían un nivel medio de educación financiera. En relación con la gestión financiera, el 52.41% de los encuestados tenía un nivel medio, y el 51.72% realizaba planificación y presupuesto de sus gastos. En términos de situación crediticia, un número significativo de personas tenía acceso al crédito en el contexto del estudio, lo que también reflejaba prácticas notables de ahorro. Se concluyó una relación positiva entre las variables

( $r=0.779$ ;  $p<0.001$ ), donde  $r$  representa el coeficiente de correlación que varía de 0 a 1. El valor de 0.779 indica una correlación positiva alta, y  $p$  denota la significancia estadística, siendo menor a 0.05 (0.001), lo que sugiere una asociación entre las variables. En resumen, mayores niveles de educación en la gestión financiera mejoran las habilidades financieras de los usuarios de entidades bancarias.

Antón y Matos (2020) en el estudio titulado: “Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima” tuvo el objetivo de investigar la relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de estudiantes universitarios de entre 18 y 25 años que estudian en universidades de Lima Metropolitana. El método utilizado fue descriptivo, de tipo causal, con un diseño no experimental, evaluando a 384 estudiantes universitarios. Los resultados revelaron que el 9.3% de los estudiantes asumen completamente sus gastos personales, mientras que el 26.4% comparte estos gastos con sus padres. Según la Escala de Likert, el 79.4% de los estudiantes están muy de acuerdo o de acuerdo (42.6% y 36.8%, respectivamente) con la afirmación de que el ahorro significa tener dinero para emergencias o urgencias. Además, el 57.4% está muy de acuerdo o de acuerdo (16.9% y 40.5%, respectivamente) con la idea de que el ahorro implica guardar dinero. Se concluyó que existe un bajo nivel de educación financiera entre los jóvenes universitarios en cuanto al ahorro, la elaboración de presupuestos y el manejo del crédito, y su relación con las finanzas personales.

Ladrón de Guevara et al (2021) en su investigación titulada “Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito” tuvo como objetivo explicar la incidencia de la educación financiera de los socios en la gestión financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán. El método seguido fue transversal con un total de 51961 socios y se procedió seleccionando 245 a través del muestreo probabilístico. Se determinó respecto al conocimiento financiero que no todos los

socios contaban con un nivel de conocimiento adecuado respecto a temas financieros como, servicios, riesgos y obligaciones, además se evidenció que algunos de los socios desconocían completamente el tema, respecto a las habilidades financieras se observó que existía un buen manejo de las alternativas que ofrecían las entidades bancarias, cuyas ofertas se apoyaban en ahorros e inversiones para obtener altos índices de rentabilidad y el efectivo enfrentamiento de situaciones inesperadas, finalmente se concluye que la entidad crediticia cuenta la importancia de sus socios y su participación, ya que esto le permite tener una liquidez financiera y solo así puede cumplir con todas sus obligaciones y uno de los factores que más se resalta es el conocimiento financiero ya que este permite generar mayor comprensión del contexto financiero y permite atender de manera efectiva las responsabilidades que se contraen.

### ***2.1.3. Antecedentes Locales***

Llalla y Torres (2023) en su estudio denominado “Análisis de los determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la provincia del Cusco” se planteó analizar los factores socioeconómicos que determinan el nivel de educación financiera en la Provincia del Cusco para el año 2020. El método en uso fue por el modelo de regresión lineal, evaluando por medio del análisis de estadísticos. Se tuvo los hallazgos siguientes el 21% de la población no ahorra, mientras el (79%) que, si ahorra, se evidencia una clara ventaja por los formales (68.5%) frente a los informales (31.5%). En relación a la modalidad de ahorro, la forma más común de ahorro es la cuenta de depósito con un 49% de participación, seguido del 23% en el hogar, mientras que la compra de productos de inversión financiera es el 2.9% de participación. Respecto a la variación de los ingresos mensuales en los hogares, el 66% de los encuestados indicaron que sus ingresos eran estables si consideraban todas sus fuentes de ingreso, además el 32% indicó no contar con estabilidad y respecto a la autopercepción, se observó que el 65,6% de los encuestados mencionó que sus conocimientos en temas financieros era de nivel medio, mientras que el 19% determinó que su conocimiento era alto y además el 2,1% lo calificó como

bajo, por lo que se concluye que existe una relación entre los factores socioeconómicos y la educación financiera en la Provincia del Cusco y ello se confirmó a través del nivel de significancia que resultó ser el esperado, finalmente respecto a la educación financiera, se determinó que la población cusqueña tiene un puntaje de 19.1 de 30, siendo este un puntaje relativamente bueno y tiene un buen margen de mejora.

Huarakca (2023) en su estudio que lleva por nombre “Educación financiera con las finanzas de los estudiantes matriculados en el semestre 2019-II de la Escuela profesional de Contabilidad - Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2021” tuvo como propósito establecer la relación de la educación financiera con las finanzas personales del estudiante. Esta investigación se realizó considerando un enfoque mixto, es decir se consideró tanto un enfoque cuantitativo y cualitativo, además se estableció un alcance descriptivo y correlacional y se determinó realizar el estudio en una muestra de 276 estudiantes; finalmente tras la obtención de resultados se evidenció la existencia de una relación positiva y significativa entre las variables de estudio y se concluyó que la ausencia de conocimiento en temas financieros, no permite que se ejecute de manera correcta la administración de recursos e impide que se generen más fuentes de ingreso que permitan cubrir las necesidades vitales y académicas.

Cruz y Hilario (2020) en la investigación denominada: “Educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro comercial "El paraíso" año 2019” estableció como fin principal determinar la relación existente entre las variables educación financiera y morosidad, por lo que se siguió una metodología que estableció un alcance correlacional y un diseño no experimental, además se contempló hacer uso de la estadística con la finalidad de cuantificar los datos que se recolectaran de una población conformada por 564 comerciantes; posterior a la obtención y análisis de los datos, se determinó que el 41,5% de los encuestados contaba con un nivel regular de conocimiento respecto a temas financieros, el 34,06 %

presentaba un nivel sobresaliente, el 15,3% presentaba una buena educación financiera y el 9,2% tenía un mal conocimiento acerca de temas relacionados con los productos, conceptos, riesgos y otros, por lo que se llegó a la conclusión de que la educación financiera y la morosidad guardan una relación significativa pero inversa por un coeficiente igual a  $-0,853$ , es decir que mientras más nivel de educación financiera se presente en una persona, menor será la morosidad de esta en sus pagos.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Educación financiera**

Rivera y Bernal (2018) establecen que la educación financiera alude principalmente a los conocimientos, hábitos y actitudes que se demuestran casi de forma continua cuando se trata de tomar decisiones económicas, estas ejercen influencia positiva en la mejora del manejo de finanzas personales, en la economía y los niveles de vida de aquel que lo pone en práctica.

También se comprende que la educación financiera es un concepto amplio y dinámico que no solo hace referencia a un conjunto de conocimientos en un determinado contexto, sino que es una constante de intercambio de información para la mejora de las capacidades de manejo financiero y de gestión para su aplicación en el presente y a futuro (Instituto de Estudios Peruanos, 2016).

Álvarez et al. (2022) resalta que la educación financiera considera la mejora del entendimiento de las personas respecto a productos de índole financiero, además contempla el conocimiento sobre los riesgos y oportunidades que se presentan en el mercado, y alude a que el resultado de este proceso es la mejora en la toma de decisiones que tienen una base informativa para ser precisas y acertadas.

También se define como un proceso a través del cual se logra la adquisición de conocimientos y el desarrollo de habilidades que son imprescindibles para la toma de

decisiones financieras y, con ello se busca mejorar los niveles de bienestar a nivel individual, familiar y de emprendimiento (Vallejo-Trujillo, 2019).

En tanto, el término “alfabetización financiera” o “AF” se describe como lo resultante de la suma de los tres subíndices que permiten tener información acerca de los conocimientos, comportamiento y las actitudes financieras. (Antonio, Peña, & Lopez, 2020)

### **2.2.1.1. Impacto de la educación financiera**

- Personal: Hace posible que se pueda cuidar y logra que el dinero rinda a través de su responsable y buen uso, para ello se puede recurrir a las herramientas como los productos y servicios financieros que son diseñados exclusivamente para la persona, lo que genera efectos positivos en su bienestar . (Vallejo-Trujillo, 2019)
- Emprendedor: Debido a que permite obtener los conocimientos suficientes para lograr una mejora en la administración de los recursos que posee una empresa y seleccionar las mejores opciones de financiamiento con la finalidad de manejar de manera óptima los ingresos y se pueda mantener a la empresa en el mercado y lograr que esta crezca. (Vallejo-Trujillo, 2019)
- País: Hace posible que se genere usuarios más informados y exigentes, lo que a su vez permite que se establezca un marco de competitividad entre las instituciones públicas y se generen beneficios dentro del mercado financiero, lo que representa un incremento en el desarrollo del país. (Vallejo-Trujillo, 2019)
- Familiar: Debido a que permite que la familia logre obtener mayores recursos que le brinden estabilidad y un mejor desarrollo, además permite que se incremente el patrimonio en esta. (Vallejo-Trujillo, 2019)

### **2.2.1.2. Educación y alfabetización financiera**

Los cambios actuales en la economía y en la sociedad hacen notar la relevancia que tendrán las competencias financieras en un futuro próximo en el que su complejidad seguirá

creciendo y la evidencia que se tiene en el presente es la estrecha relación existente entre los bajos índices de alfabetización financiera y los bajos niveles de bienestar financiero. (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, 2020)

De acuerdo con Dare et al. (2020), la educación financiera presenta beneficios evidentes tanto a nivel individual como colectivo, en primera porque ayuda a que los usuarios logren capacidades financieras que permiten mejoras en la toma de decisiones tanto para su mismos como para el entorno que los rodea, evitando también que se presenten situaciones de endeudamiento y sobreendeudamiento, además la educación financiera permite que se alcance la estabilidad financiera y el crecimiento económico a través del fomento de la equidad socioeconómica.

Este desafío se complica aún más debido a la dinámica evolución del mercado financiero, que constantemente introduce productos y servicios más complejos y accesibles a la población gracias a la incorporación de tecnología avanzada. En este contexto, surge la pregunta de si la población que está siendo integrada al sistema financiero está adecuadamente preparada para utilizar estos productos de manera responsable, de modo que el acceso y uso de servicios financieros contribuyan al bienestar en lugar de generar problemas adicionales. En las últimas décadas, ha habido un aumento en los estudios sobre alfabetización financiera, que buscan medir comportamientos y establecer relaciones causales con diversas variables. La evidencia generada, principalmente en grandes ciudades y capitales de diversos países, ha llevado a la implementación de programas para mejorar las competencias financieras en la población (Montaña & Ferrada, 2021)..

De acuerdo al Foro Económico Mundial (2023) señala que un obstáculo clave para alcanzar la plena inclusión financiera son los bajos niveles de alfabetización digital y financiera. Dado que los productos y servicios financieros se ofrecen cada vez más por vía digital, la alfabetización en ambos ámbitos es esencial. La puesta en marcha de iniciativas

eficaces que aumenten los niveles de alfabetización podría mejorar sustancialmente la protección de los consumidores y la salud financiera, especialmente entre los grupos desfavorecidos de las economías en desarrollo. Sin embargo, el diseño y la puesta en marcha de iniciativas de alfabetización digital y financiera exitosas es complejo.

Las decisiones financieras erróneas suelen estar vinculadas a la falta de herramientas necesarias para actuar de manera coherente con los óptimos o a la carencia de habilidades básicas, como la realización de cálculos numéricos simples y el desconocimiento de conceptos financieros. El avance tecnológico y la diversidad de productos financieros han complicado el sistema bancario moderno, dificultando la comprensión y la toma de decisiones de los consumidores. El crecimiento rápido y la complejidad de los mercados financieros en países en desarrollo hacen necesario mejorar la comprensión de la población y promover la inclusión financiera. Aunque la inclusión financiera se ha centrado en reducir las barreras del lado de la oferta, se destaca la importancia de la educación financiera para generar confianza y reducir las barreras de acceso desde la demanda (Montaña & Ferrada, 2021).

Varios estudios señalan que la educación financiera es esencial para optimizar la inclusión financiera, permitiendo a las personas utilizar eficazmente los productos financieros y desarrollar habilidades para adquirir los más adecuados a sus necesidades. El acceso y uso de servicios financieros básicos son cruciales para mejorar el bienestar de los hogares y reducir la vulnerabilidad. (CAF, 2013)

### **2.2.1.3. Dimensiones de la educación financiera**

La educación financiera incluye la comprensión de conceptos fundamentales como ingresos, gastos, ahorro, inversión, entre otros, así como el desarrollo de habilidades prácticas para elaborar presupuestos, llevar registros financieros y tomar decisiones informadas sobre préstamos, inversiones y seguros. La planificación financiera, que implica establecer metas a corto, mediano y largo plazo, y la comprensión del comportamiento financiero, incluyendo

aspectos psicológicos y emocionales relacionados con el dinero, también son dimensiones clave. (Gobierno de Mexico, 2016)

Asimismo, la educación financiera aborda la inversión y la gestión del riesgo, promueve el uso responsable de productos financieros, fomenta una comprensión ética de las finanzas y destaca la importancia de la ciudadanía financiera en la toma de decisiones que impactan tanto al individuo como a la sociedad. La incorporación de tecnologías financieras emergentes, como la FinTech, también se considera una dimensión relevante en el panorama financiero actual. Estas dimensiones son interrelacionadas y contribuyen al desarrollo integral de una ciudadanía financiera capaz de tomar decisiones informadas y responsables en el ámbito financiero. (CEPAL, 2021)

Para el caso de estudio la educación financiera abarca dimensiones esenciales relacionadas con el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes vinculadas con la gestión eficiente de los recursos financieros

#### **A. Conocimientos financieros**

El conocimiento asociado a los conceptos de índole financiero presenta importancia especialmente para el logro de niveles altos de educación financiera, por lo que el entendimiento y comprensión de aspectos financieros es imprescindible y prioritario para la supervivencia colectiva, ya que permite la mejora de los niveles de bienestar en las personas, es así como la alfabetización financiera se traduce en un buen nivel de competencias financieras al generar personas capaces de manejar sus finanzas de manera efectiva. (Romero-Muñoz, Fonseca, & Blanco, 2021)

Romero et al. (2021) menciona que es importante que se tengan conocimientos básicos sobre los conceptos relacionados con las finanzas ya que de esto depende que se tomen decisiones basadas en la razón que principalmente toma en cuenta al ahorro y la inversión, además es ineludible para la gestión financiera a corto y a largo plazo, por lo que una

alfabetización financiera adecuada permite generar efectos positivos en la toma de decisiones y en la formación de personas con mejores capacidades financieras.

El conocimiento asociado a las finanzas está estrechamente relacionado con la comprensión e interpretación de los conceptos que se relacionan con las finanzas, productos, instituciones, terminología, técnicas y procedimientos; además, incluye a la habilidad de aplicar dicho conocimiento a contextos específicos (Ramos, 2017).

Un conocimiento esencial de los conceptos que se asocian a las finanzas y las habilidades de manejo financiero hacen posible que los usuarios o consumidores comparen productos y servicios para la toma de decisiones que se fundamentan en información para ser las correctas (Ormazábal & Silva, 2023).

### **B. Comportamiento financiero**

El comportamiento es esencial y determinante cuando se trata de lograr un bienestar financiero y por lo mismo, genera un impacto significativo en los índices de educación financiera; por su parte la planificación y el ahorro hacen que se facilite contar con reservas de dinero en tiempos de dificultad y el cuidado en las compras hace posible que se puedan adquirir mejores productos y por lo tanto permite que el dinero tenga un alcance adecuado; además evita el sobreendeudamiento. (Ormazábal & Silva, 2023)

Se mide por medio de:

- Ahorro y planificación a largo plazo: Se investiga si las personas están activamente ahorrando, si gestionan sus deudas o evitan endeudarse para llegar a fin de mes, y si establecen metas financieras a largo plazo.
- Cuidado al seleccionar productos y servicios financieros: Se analiza si las personas buscan información y asesoramiento antes de tomar decisiones financieras, si consideran varias opciones disponibles, y si comparan precios y condiciones.

-

- Manejo responsable del dinero: Se indaga si las personas monitorean regularmente su situación financiera, si pagan sus obligaciones a tiempo y si evitan caer en morosidad o incumplimientos de pago.

### **C. Actitudes financieras**

La definición de la INFE/OCDE señala que, aunque una persona pueda tener conocimientos financieros adecuados y la capacidad para tomar decisiones prudentes, sus actitudes juegan un papel crucial en su disposición para actuar. Por esta razón, el cuestionario evalúa las actitudes de los encuestados hacia el dinero y la planificación futura. Se asigna una puntuación más alta a aquellos que muestran actitudes positivas hacia el ahorro a largo plazo. El índice de actitudes financieras analiza cómo los encuestados responden a afirmaciones como:

- Prefiero vivir el presente y no preocuparme por el futuro.
- Prefiero gastar dinero ahora y no ahorrar para el futuro (Ormazábal & Silva, 2023)

#### **2.2.2. Ingreso**

El ingreso se refiere a la cantidad de recursos monetarios asignados a cada factor según su contribución al proceso productivo. Puede manifestarse en forma de sueldos, salarios, rentas, dividendos, regalías, utilidades, honorarios, entre otros, dependiendo del tipo de factor de producción involucrado: trabajo, capital, tierra, etc. A nivel macroeconómico, el ingreso total generado en la economía durante un período específico se conoce como Producto Interno Bruto (PIB) (Universidad Autónoma de México, 2015).

Según el diccionario, ingreso se define como "entrada de una persona, cosa, grupo o institución". Aquí, el término clave es "entrada". En el contexto de las finanzas personales y tributarias, nos enfocamos específicamente en los ingresos económicos. Por lo tanto, es importante definir qué son los ingresos económicos y cómo influyen en el bienestar personal financiero. (Arévalo, 2021)

Los ingresos económicos representan las ganancias monetarias que un ente económico obtiene como resultado de su trabajo en actividades comerciales, laborales o profesionales.

Estos ingresos se manifiestan de diversas maneras:

- Para empleados en empresas, almacenes o fábricas, los ingresos provienen de salarios.
- Para trabajadores independientes, llegan a través de honorarios y comisiones.
- Las personas jubiladas reciben ingresos mediante pensiones.
- Los rentistas obtienen ingresos de la rentabilidad de sus inversiones.
- Algunas personas reciben ingresos de remesas, donaciones o apoyo financiero de terceros.

#### **2.2.2.1. Tipos de ingresos**

Existen diversas clasificaciones y metodologías para definir los ingresos económicos en el contexto de las finanzas personales. Una de las primeras clasificaciones es la clásica, que considera la periodicidad, capacidad de predicción y capacidad de los ingresos:

##### **A. Ingresos fijos**

Son ingresos regulares que las personas reciben de manera constante y predecible, como salarios, pensiones, subsidios y alquileres de propiedades. Estos ingresos suelen coincidir con el ciclo mensual o quincenal de gastos de una persona. Por otro lado, los ingresos esporádicos son aquellos que, aunque sean constantes en su magnitud, tienen un periodo mucho mayor al ciclo habitual de gastos de la persona, haciéndolos menos frecuentes en comparación con los ingresos regulares. (Arévalo, 2021)

Los ingresos derivados del empleo son aquellos obtenidos como compensación por participar en actividades económicas y remuneran la capacidad de la persona directamente vinculada al trabajo. En otras palabras, representan la retribución proveniente de las labores de una persona que se encuentra dentro del ámbito productivo. Por otro lado, los ingresos provenientes de la propiedad comprenden los ingresos percibidos por ser propietario de activos

que otros utilizan, ya sean bienes inmuebles o activos financieros. Estos ingresos pueden originarse en bienes financieros, como intereses y dividendos, bienes no financieros, como alquiler, o bienes intangibles, como el retorno por el uso de una patente registrada. (Atuesta, Mancero, & Tromben, 2018)

Los ingresos derivados de la producción de servicios para uso propio incluyen el alquiler imputado, que se aplica a los hogares que son propietarios de la vivienda en la que residen. Este alquiler imputado representa el valor teórico que el hogar podría obtener si alquilara su vivienda en el mercado. Además, las personas pueden recibir transferencias económicas de diversas fuentes, como entidades públicas (seguridad social y asistencia social), entidades privadas (esquemas privados de pensiones) y otros hogares (pensión alimenticia en casos de padres separados). Es importante considerar que parte de estos ingresos puede destinarse al pago de impuestos a entidades públicas (como impuestos directos y cotizaciones sociales), a entidades privadas (como pagos obligatorios a esquemas privados de seguro social) y a otros hogares. (Atuesta, Mancero, & Tromben, 2018)

### **B. Ingresos variables**

En esta clasificación se encuentran los ingresos que no son regulares en términos de frecuencia o cantidad. Ejemplos de estos ingresos variables incluyen horas extras, comisiones por ventas, bonificaciones, contratos de prestación de servicios, y las utilidades de inversiones empresariales, entre otros. La característica principal de estos ingresos es su incertidumbre, lo cual dificulta su previsión en un presupuesto. A veces, la frecuencia de estos ingresos puede ser constante (por ejemplo, mensualmente), pero la cantidad exacta varía debido a factores impredecibles, como las comisiones de ventas. (Arévalo, 2021)

En otros casos, la cantidad de dinero puede ser fija, pero el momento en que se recibe no es constante ni predecible, como en el caso de bonificaciones empresariales basadas en el

cumplimiento de objetivos mensuales. En ambos escenarios, estos ingresos se consideran variables. (Atuesta, Mancero, & Tromben, 2018)

### **2.3. Identificación y conceptualización de variables**

- **Variable independiente:** educación financiera
- **Dimensiones:**
  - Conocimiento
  - Comportamiento
  - Actitud
- **Variable dependiente:** Ingreso financiero
- **Dimensiones:**
  - Ingreso fijo
  - Ingreso variable

## 2.4. Operacionalización de variables

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Escala
VI: Educación financiera	La educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión (Mungaray, Gonzalez, & Osorio, 2021).	Conocimiento  Comportamiento  Actitudes	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tiempo valor del dinero</li> <li>- Intereses pagados de prestamos</li> <li>- Interés más principal</li> <li>- Interés compuesto</li> <li>- Riesgo y retorno</li> <li>- Definición de inflación</li> <li>- Diversificación</li> <li>- Presupuesto familiar</li> <li>- Ahorro activo</li> <li>- Compra considerada</li> <li>- Pago puntual de facturas</li> <li>- Establecimiento de objetivos financieros a largo plazo</li> <li>- Elegir productos</li> <li>- Préstamos para fin de mes</li> <li>- Planeamiento de mis gastos</li> <li>- Actitud al ahorro</li> </ul>	Encuesta de creación propia	Ordinal
VD: Ingreso	Los ingresos económicos son los beneficios o las utilidades monetarias que a un ente económico entran fruto de su actividad laboral comercial o profesional (Arévalo, 2021)	Ingresos fijos  Ingresos variables	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Salarios</li> <li>- Pensiones</li> <li>- Subsidios</li> <li>- Arrendamientos</li> <li>- Horas extras</li> <li>- Comisiones por ventas</li> <li>- Bonificaciones</li> <li>- Contrato de prestaciones</li> <li>- Utilidades</li> </ul>	De creación propia Encuesta	Ordinal

## 2.5. Marco conceptual

- **Educación financiera:** La educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión (Mungaray, Gonzalez, & Osorio, Educacion financiera y su efecto en el ingreso en Mexico, 2021).
- **Conocimientos financieros:** Saberes básicos y habilidad numérica para los consumidores permitiendo mejor toma de decisiones (Ormazábal & Silva, 2023)
- **Comportamiento financiero:** Relacionado con el bienestar, referida a la toma de decisiones sobre las finanzas. (Ormazábal & Silva, 2023)
- **Actitudes financieras:** Es la capacidad para actuar con prudencia en decisiones financieras. (Ormazábal & Silva, 2023)
- **Ingreso financiero:** Es la suma de dinero asignada a cada factor de producción según su contribución al proceso económico (Universidad Autonoma de Mexico , 2015).
- **Ingreso fijo:** Se refiere a los ingresos que las personas reciben de manera regular, con una frecuencia y cantidad constante (Arévalo, 2021).
- **Ingreso variable** Este tipo de ingreso comprende aquellos que no son consistentes en términos de frecuencia o cantidad, como bonificaciones, comisiones u otros ingresos no periódicos v(Arévalo, 2021).

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### **3.1. Tipo de investigación**

Según Hernández y Mendoza (2018) los estudios de tipo básico, son aquellos donde se precisan la explicación de las propiedades y elementos relevantes de los fenómenos a estudiar. En ese entender la presente se describe como básica, debido a que por medio de datos explicó ambas variables, sin pretender brindar practicidades u objetivos de corto plazo.

#### **3.2. Enfoque de la investigación**

El enfoque cuantitativo es aquel tipo de estudio por el cual los expertos recolectan data numérica con el fin de brindar una estructura que pueda dar solución a las hipótesis que han sido planteadas; de esta manera es posible explicar y brindar descripciones precisas. (Hérrnandez & Mendoza, 2018)

Debido a lo planteado, la presente se encuentra dentro del enfoque cuantitativo, por presentar hipótesis, las cuales tuvieron que ser contrastadas para brindar conclusiones objetivas al planteamiento investigativo. Además el estudio, consideró el uso de herramientas estadísticas para medir las variables.

#### **3.3. Diseño de la investigación**

Según los autores Hernández y Mendoza (2018) las indagaciones de corte no experimental son aquellas a quienes no se manipula ninguna variable, es decir no hay intención de alguna variación, llevándose en su proceso natural .es así también de corte transversal, debido a que se los datos se recopilan dentro de un espacio de tiempo.

En razón a los datos, la presente tuvo comportamiento como un estudio de tipo no experimental- transversal debido a que las variables se evaluarán dentro de un solo tiempo y sin ningún cambio ni manipulación.

### **3.4. Alcance de la investigación**

Los estudios correlaciones son aquellos que presentan como meta hallar la conexión de dos o más variables dentro de un ambiente en específico, la relación y su naturaleza son las finalidades. (Hérrnandez & Mendoza, 2018)

El estudio tuvo alcance correlacional, debido a que permitió determinar la relación entre ambas variables, por medio de medidas estadísticas.

### **3.5. Población y muestra**

#### ***3.5.1. Descripción de la población.***

La población se define como aquel total de todas las unidades estudiadas, las cuales deberán de tener peculiaridades similares. (Hérrnandez & Mendoza, 2018)

En dirección a lo explicado, la presente consideró como población a los ciudadanos que forman parte de la población económicamente activa (PEA), la misma que de 23 000 habitantes según el INEI (2018).

#### ***3.5.2. Descripción de la muestra***

Para la presente investigación se tomó en cuenta una muestra no probabilística por conveniencia. La muestra según los autores se entendería como el subgrupo poblaciones ejemplificante y con las mismas características (Hérrnandez & Mendoza, 2018), asimismo, el muestreo no probabilístico por conveniencia es una técnica de selección de muestra donde los elementos son elegidos por su disponibilidad y accesibilidad para el investigador, en lugar de ser seleccionados al azar. En este método, los participantes son seleccionados principalmente por conveniencia y facilidad de acceso, lo que puede incluir factores como proximidad geográfica, disponibilidad temporal o accesibilidad logística.

En el contexto del estudio, los criterios de inclusión y exclusión considerados fueron son los siguientes:

**Criterios de Inclusión:**

- Se incluyen ciudadanos que residan en el área geográfica específica del distrito de Santa Ana en la provincia de La Convención, Cusco.
- Población adulta que esté en edad activa laboralmente, generalmente mayores de 18 años.
- Individuos que voluntariamente acepten formar parte del estudio y estén dispuestos a completar el cuestionario.

De acuerdo los criterios, se seleccionaron 68 pobladores, a quienes se les aplicó el instrumento para la recolección de información.

**3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos****3.6.1. Técnica**

La presente investigación se evaluó por medio de la aplicación de la encuesta las cual fue consideradas como fuente de tipo primario y por medio de las ella se obtuvieron las figuras estadísticas, en datos necesarios para concluir con la indagación.

**3.6.2. Instrumento**

El instrumento a utilizar en la presente fue el cuestionario que se diseñó en base a las dos variables, tanto la educación financiera como los ingresos.

**3.6.3. Confiabilidad y validez**

Para tener certeza sobre la validez del instrumento, se realizó el test de fiabilidad alfa de Cronbach. El coeficiente alfa de Cronbach mide la consistencia interna de un instrumento de evaluación, se calcula a partir de las correlaciones entre ítems y un valor superior a 0.7 generalmente indica buena fiabilidad (Quero, 2010).

Se consideró el siguiente criterio para calificar los valores resultantes del test:

**Tabla 1***Crterios Alfa de Cronbach*

0.90 o más	Excelente consistencia interna
0.80 - 0.89	Buena consistencia interna.
0.70 - 0.79	Aceptable consistencia interna.
Menos de 0.70	Consistencia interna que puede ser considerada insuficiente

Nota. Extraído de (Castillo & Gonzales, 2017)

De acuerdo a los resultados del análisis de fiabilidad que se muestra en la Tabla 2, el valor de alfa de Cronbach resultó ser de 0,849, por lo cual se asevera que el instrumento cumplió con la fiabilidad requerida para la realización de la presente investigación al ser mayor a 0,8 y cualificarse como bueno de acuerdo a la escala mostrada en la Tabla 1.

**Tabla 2***Alfa de Cronbach*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0,849	30

Por otro lado, el cuestionario fue validado a través del juicio de expertos, quienes realizaron un análisis detallado del contenido y la pertinencia de los ítems incluidos en el mismo (ver anexo). Este proceso de validación es crucial, ya que garantiza que las preguntas formuladas sean relevantes y adecuadas para los objetivos de la investigación. Los expertos, que poseen un amplio conocimiento en el área de estudio, evaluaron la claridad, la relevancia y la adecuación de cada ítem, asegurando que estos midieran de manera efectiva las variables de interés.

### **3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

Se alcanzaron los objetivos investigativos por medio del análisis de la base de datos, aquellos que incluyen las tabulaciones, y los softwares correspondientes. En la etapa final los hallazgos se presentan por medio de gráficos explicativos.

### **3.8. Procedimiento de procesamiento de los datos**

La recolección de datos se llevó a cabo para obtener información sobre las variables de estudio. Se utilizó estadística descriptiva mediante tablas y figuras de frecuencia, así como estadística inferencial para analizar las correlaciones entre las variables utilizando el programa SPSS.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS, CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Resultados

##### 4.1.1. Resultados descriptivos

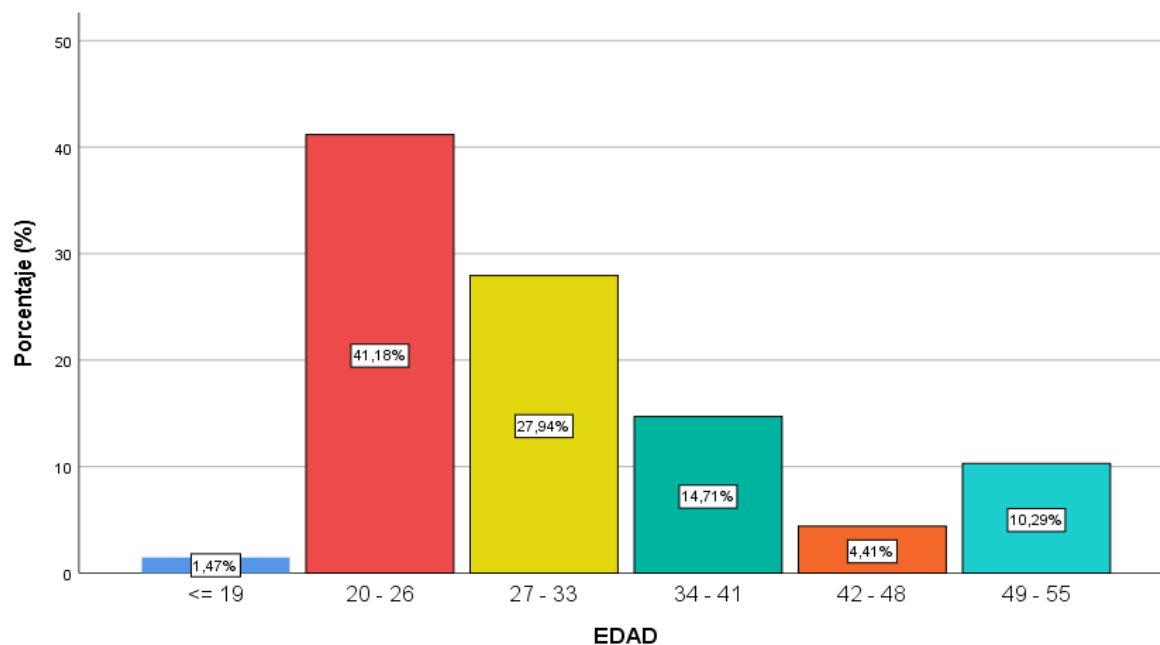
**Tabla 3**

*Edad de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
<= 19	1	1,5
De 20 - 26	28	41,2
De 27 - 33	19	27,9
De 34 - 41	10	14,7
De 42 - 48	3	4,4
De 49 - 55	7	10,3
Total	68	100,0

**Figura 1**

*Edad de los encuestados*



De acuerdo a la Tabla 3 y Figura 1, se puede observar respecto a las edades de los encuestados que, el 41,2% de encuestados tenía entre 20 a 26 años, el 27,9% tenía entre 27 a

33 años, el 14,7% tenía entre 34 a 41 años, el 10,3% tenía entre 49 a 55 años, el 4,4% tenía entre 42 a 48 años y solo el 1,5% tenía 19 años.

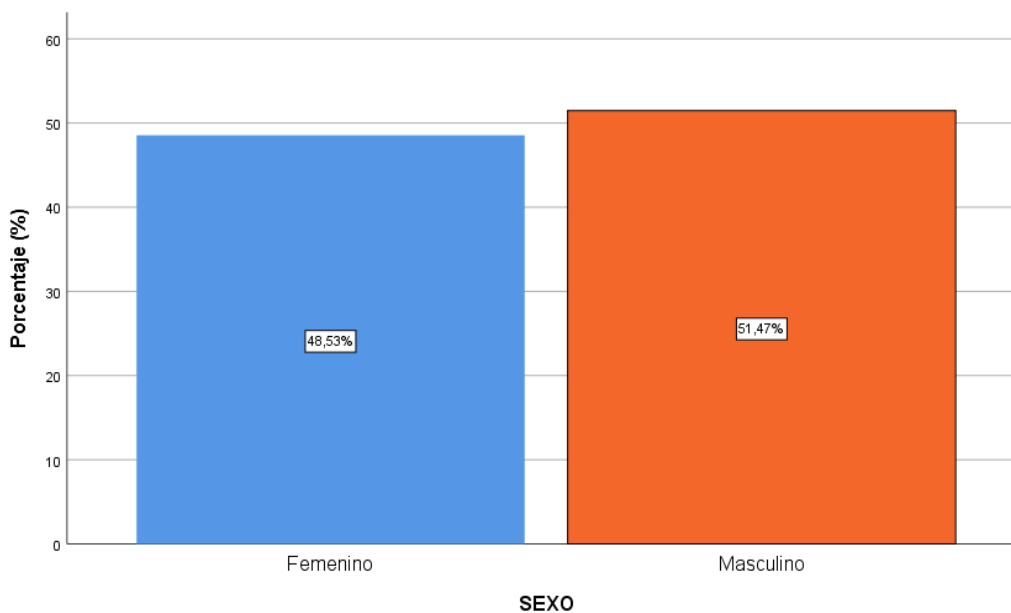
**Tabla 4**

*Sexo de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
Femenino	33	48,5
Masculino	35	51,5
Total	68	100,0

**Figura 2**

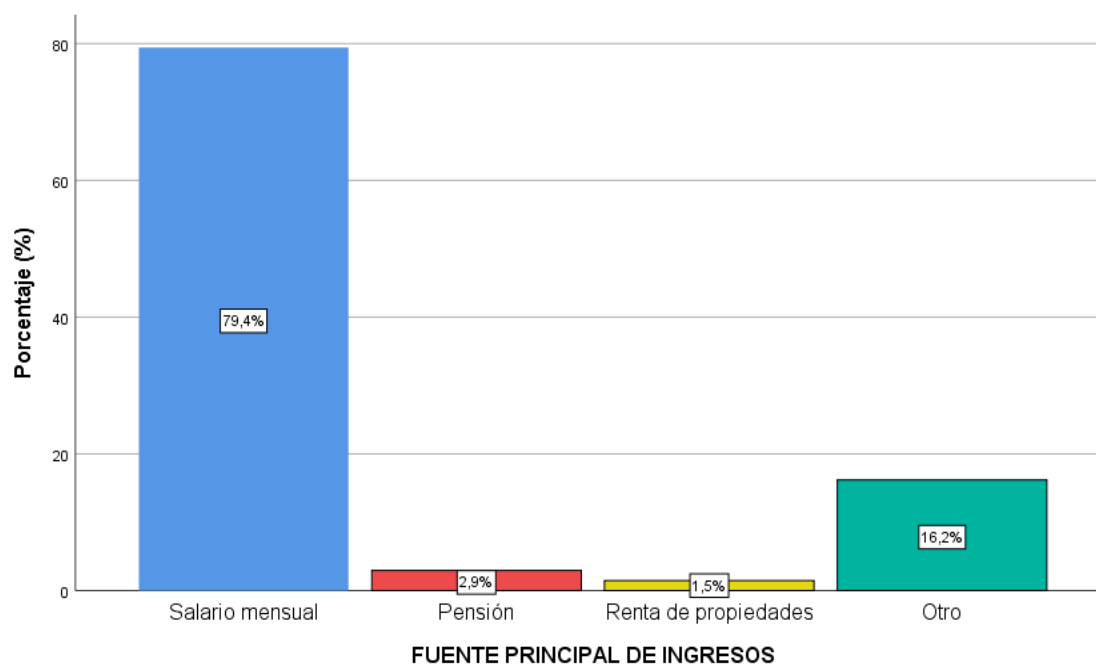
*Sexo de los encuestados*



Se puede observar respecto al sexo de los encuestados en la Tabla 4 y en la Figura 2 que, el 48,5% de los mismos eran mujeres y el 51,5% eran varones.

**Tabla 5***Fuente principal de ingreso de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
Salario mensual	54	79,4
Pensión	2	2,9
Renta de propiedades	1	1,5
Otro	11	16,2
Total	68	100,0

**Figura 3***Fuente principal de ingreso de los encuestados*

De acuerdo a la Tabla 5 y a la Figura 3, se puede observar que la fuente principal de ingreso de los encuestados está mayoritariamente basada en su salario mensual. Específicamente, un significativo 79,4% de los encuestados indicó que su principal fuente de ingreso es su salario mensual, lo cual sugiere que la mayoría de las personas dependen de sus empleos para mantener su estabilidad económica. Por otro lado, un 16,2% de los encuestados mencionó que sus ingresos provienen de otros conceptos. Esta categoría puede incluir una

variedad de fuentes como trabajos temporales, ingresos por ventas, ayudas gubernamentales, o cualquier otra forma de ingreso que no esté claramente definida en las otras categorías. La diversidad de esta respuesta indica que hay una porción considerable de la población que tiene ingresos menos convencionales o múltiples fuentes de ingresos; además, el 2,9% de los encuestados informó que su principal ingreso proviene de su pensión. Este porcentaje, aunque pequeño, es importante ya que refleja a la parte de la población que está jubilada o recibe algún tipo de beneficio por pensión. Finalmente, solo un 1,5% de los encuestados señaló que su ingreso principal proviene de la renta de propiedades.

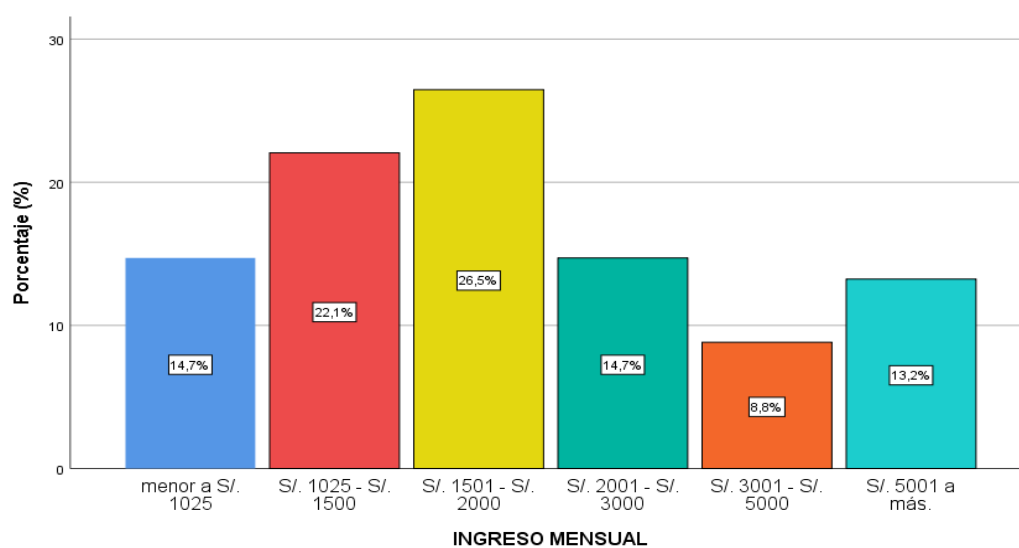
**Tabla 6**

*Ingreso mensual de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
menor a S/. 1025	10	14,7
S/. 1025 - S/. 1500	15	22,1
S/. 1501 - S/. 2000	18	26,5
S/. 2001 - S/. 3000	10	14,7
S/. 3001 - S/. 5000	6	8,8
S/. 5001 a más.	9	13,2
Total	68	100,0

**Figura 4**

*Ingreso mensual de los encuestados*

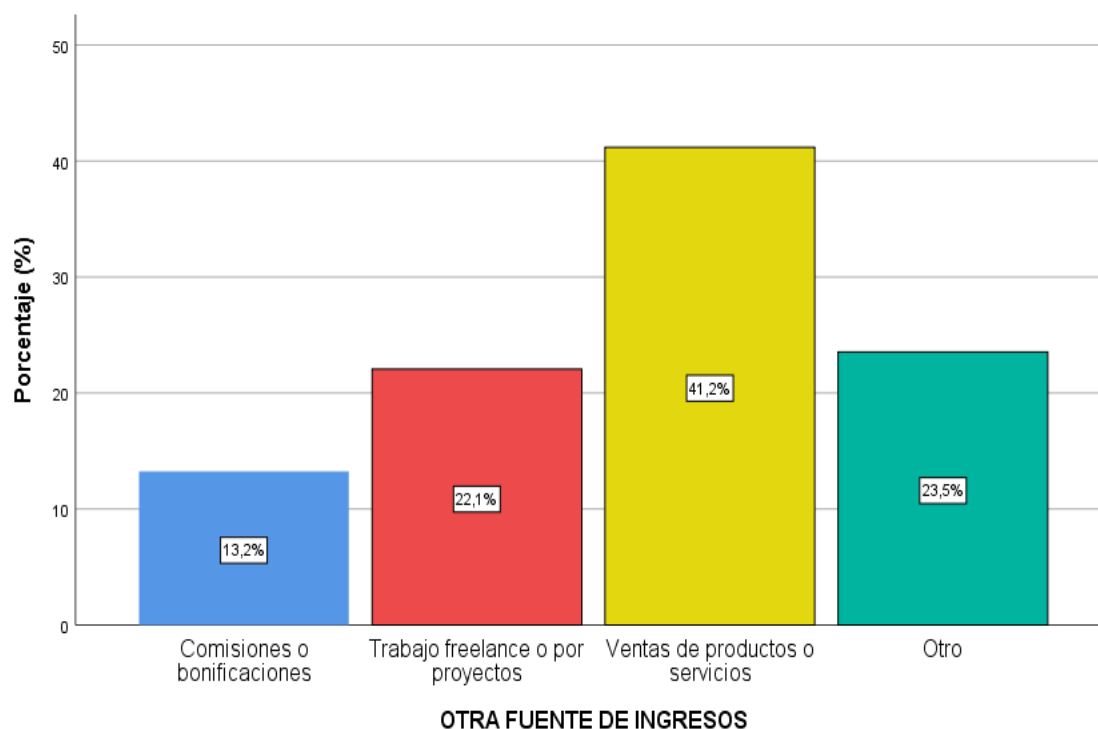


De acuerdo a la Tabla 6 y a la Figura 4, se puede observar la distribución de los ingresos mensuales de los encuestados, revelando una diversidad en los niveles de ingresos. El mayor porcentaje de encuestados, un 26,5%, percibe un ingreso mensual que oscila entre S/. 1501 y S/. 2000 esto se encuentra en un rango de ingresos que podría ser considerado medio, posiblemente lo suficientemente alto como para cubrir las necesidades básicas y algunos gastos adicionales, pero no excesivamente elevado. El segundo grupo más numeroso, representando el 22,1% de los encuestados, percibe ingresos mensuales entre S/. 1025 y S/. 1500. Este rango de ingresos es más bajo que el anterior, indicando que una parte considerable de la población enfrenta más restricciones financieras y tiene menos margen para gastos no esenciales. En tercer lugar, hay dos grupos con el mismo porcentaje, cada uno representando el 14,7% de los encuestados. Uno de estos grupos percibe ingresos entre S/. 2001 y S/. 3000, lo cual podría ser considerado un ingreso moderadamente cómodo, permitiendo una mayor capacidad de ahorro o inversión. El otro grupo del 14,7% percibe menos de S/. 1025 al mes, lo que indica una situación económica más precaria y potencialmente mayor vulnerabilidad financiera. Un 13,2% de los encuestados reporta percibir ingresos superiores a S/. 5000 mensuales representando a la parte más económicamente acomodada de la población encuestada, con una capacidad financiera significativamente mayor para gastos, inversiones y ahorro. Finalmente, el 8,8% de los encuestados reporta ingresos mensuales entre S/. 3001 y S/. 5000.

### **Tabla 7**

#### *Otras fuentes de ingreso de los encuestados*

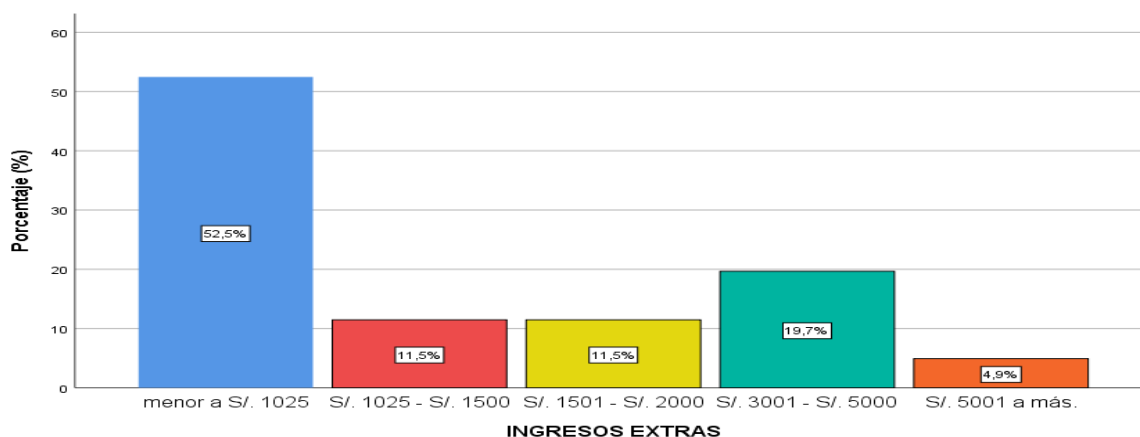
	Frecuencia	Porcentaje (%)
Comisiones o bonificaciones	9	13,2
Trabajo freelance o por proyectos	15	22,1
Ventas de productos o servicios	28	41,2
Otro	16	23,5
Total	68	100,0

**Figura 5***Otras fuentes de ingreso de los encuestados*

De acuerdo a la Tabla 7 y a la Figura 5, se puede observar que una significativa proporción de los encuestados cuenta con otras fuentes de ingreso además de su principal fuente. Específicamente, el 41,2% de los encuestados mencionó que perciben ingresos adicionales a través de la venta de productos y servicios. Esto indica que una gran parte de la población está involucrada en actividades comerciales, ya sea vendiendo bienes o prestando servicios; el 22,1% de los encuestados obtiene ingresos de trabajos freelance o por proyectos; dado que una parte considerable de la población tiene la flexibilidad de trabajar en proyectos específicos, posiblemente en sectores como tecnología, diseño, consultoría, entre otros. El 13,2% de los encuestados percibe ingresos adicionales a través de comisiones y bonificaciones y el 23,5% de los encuestados reporta obtener ingresos de otras actividades no especificadas en las categorías anteriores. Esta categoría podría incluir una amplia gama de actividades tales como alquiler de propiedades, inversiones, trabajos temporales, o cualquier otra forma de ingreso que no encaje en las categorías previamente mencionadas.

**Tabla 8***Ingreso por actividades extra de los encuestados*

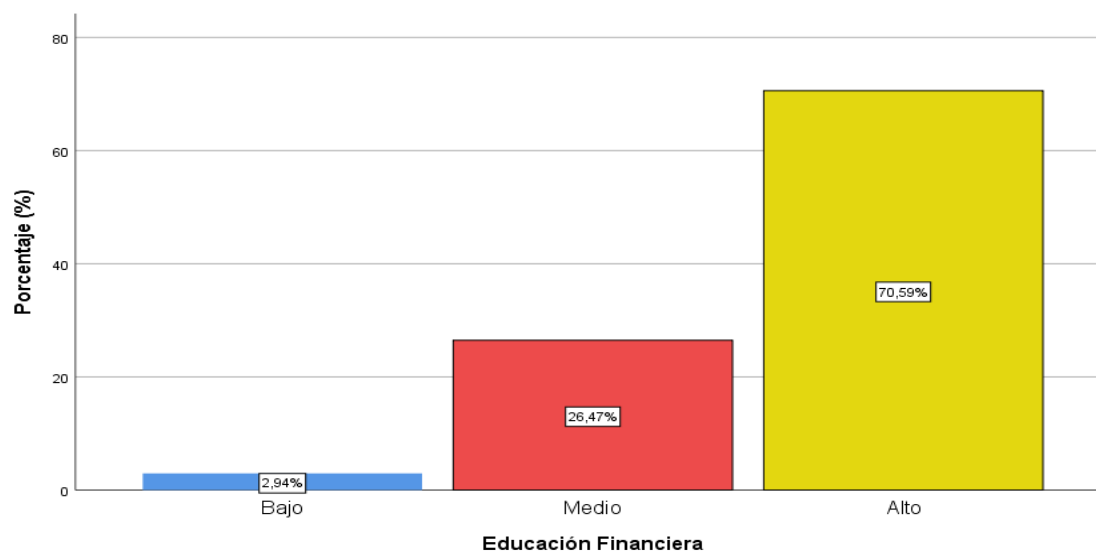
	Frecuencia	Porcentaje (%)
menor a S/. 1025	32	52,5
S/. 1025 - S/. 1500	7	11,5
S/. 1501 - S/. 2000	7	11,5
S/. 3001 - S/. 5000	12	19,7
S/. 5001 a más.	3	4,9
Total	61	100

**Figura 6***Ingreso por actividades extra de los encuestados*

De acuerdo a la Tabla 8 y a la Figura 6, se observa que los encuestados tienen ingresos adicionales variados. El análisis muestra que el 52,5% de los encuestados perciben montos extras menores a S/. 1025, estos montos suelen ser relativamente modestos, posiblemente complementando sus ingresos principales para cubrir gastos adicionales o emergencias. El 19,7% de los encuestados percibe montos extras que oscilan entre S/. 3001 y S/. 5000 demostrando tener oportunidades significativas de generar ingresos adicionales a través de actividades como trabajos freelance, negocios, o inversiones rentables. Un 11,5% de los encuestados reporta recibir ingresos extras en el rango de S/. 1501 a S/. 2000, y otro 11,5% recibe entre S/. 1025 a S/. 1500 y un 4,9% de los encuestados percibe montos extras de S/. 5001 o más, probablemente a través de inversiones exitosas, negocios altamente rentables o posiciones laborales que ofrecen altas comisiones o bonificaciones.

**Tabla 9***Educación financiera de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	2	2,9
Medio	18	26,5
Alto	48	70,6
Total	68	100,0

**Figura 7***Educación financiera de los encuestados*

De acuerdo a la Tabla 9 y a la Figura 7, se observa que la educación financiera de los encuestados presenta un predominio notable de un nivel alto. El 70,59% de los encuestados reporta tener una educación financiera alta. Este porcentaje significativo sugiere que la mayoría de las personas encuestadas poseen un conocimiento sólido sobre la gestión de sus finanzas personales, lo cual podría incluir habilidades en presupuesto, ahorro, inversión, y manejo de deudas. Un 26,47% de los encuestados indica tener un nivel medio de educación financiera. Este grupo tiene una comprensión moderada de los principios financieros, probablemente suficiente para gestionar sus finanzas básicas, pero careciendo de un conocimiento más profundo que podría maximizar su capacidad de ahorro e inversión. Finalmente, un 2,94% de los encuestados reporta tener un nivel bajo de educación financiera. Aunque este porcentaje es relativamente pequeño, es importante prestarle atención ya que estas personas pueden estar en

mayor riesgo de tomar decisiones financieras inadecuadas, lo que podría afectar negativamente su estabilidad económica.

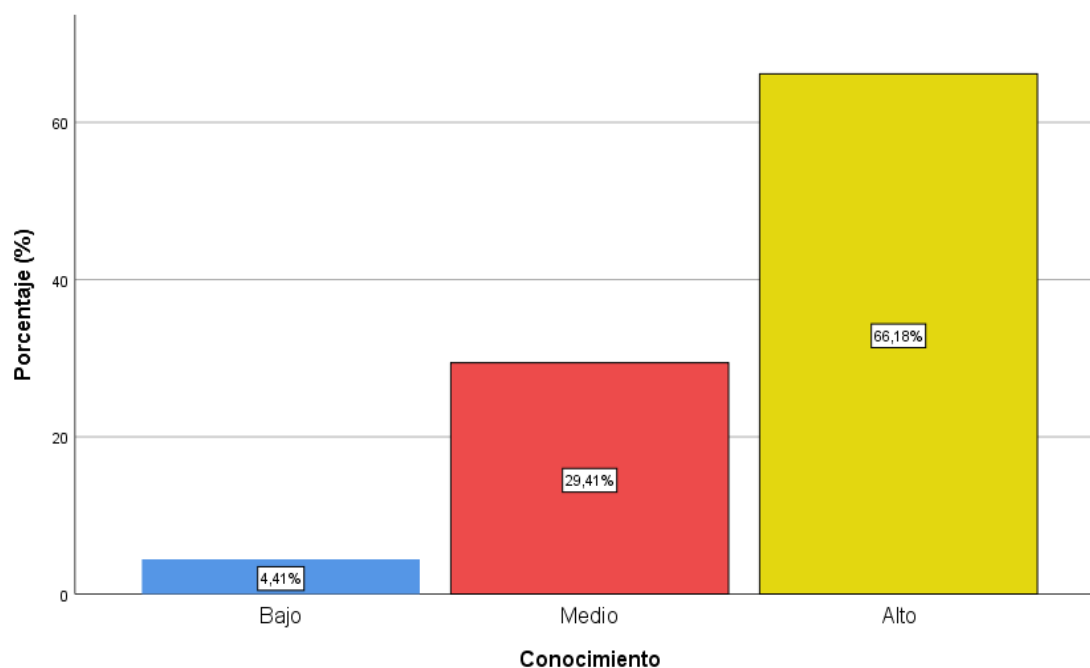
**Tabla 10**

*Conocimiento financiero de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	3	4,4
Medio	20	29,4
Alto	45	66,2
Total	68	100,0

**Figura 8**

*Conocimiento financiero de los encuestados*



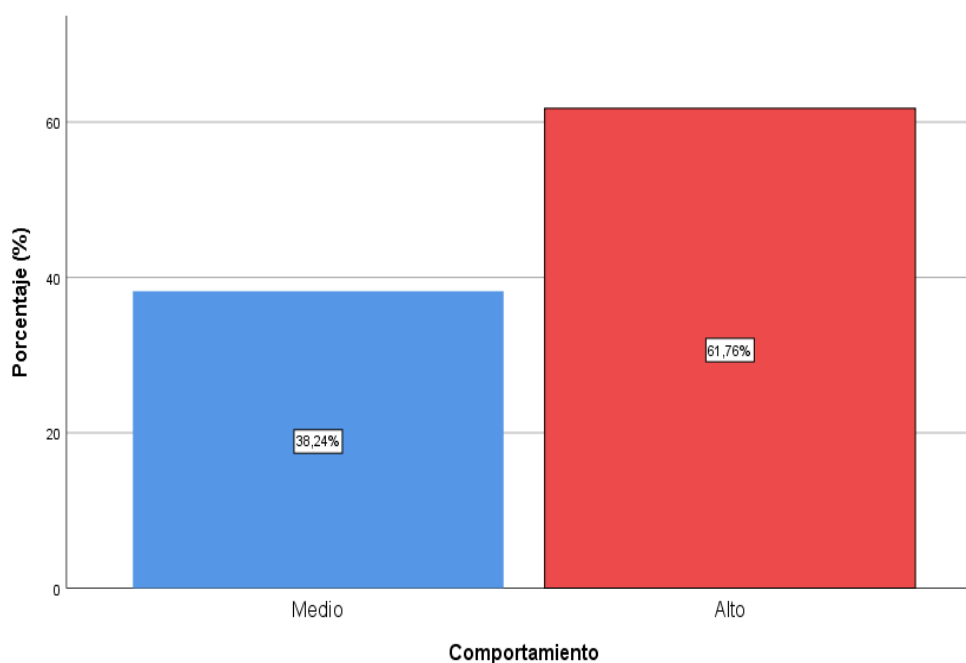
De acuerdo a la Tabla 10 y a la Figura 8, se puede observar que el conocimiento financiero de los encuestados está dominado por un alto nivel de comprensión en esta área. Específicamente, el 66,2% de los encuestados reporta tener un alto conocimiento financiero, mostrando que las personas encuestadas poseen un entendimiento profundo sobre aspectos financieros cruciales, como la inversión, la planificación de jubilación, la gestión de deudas y la diversificación de activos. El 29,4% de los encuestados indica tener un nivel medio de

conocimiento financiero; este grupo tiene una comprensión adecuada de los principios financieros, suficiente para manejar sus finanzas personales diarias, pero carece de un conocimiento más detallado que podría optimizar su capacidad para ahorrar, invertir y gestionar riesgos financieros y un 4,4% de los encuestados reporta tener un bajo conocimiento financiero; aunque este es un porcentaje relativamente pequeño, es crucial considerarlo ya que estas personas pueden ser más vulnerables a tomar decisiones financieras desfavorables, que podrían impactar negativamente su bienestar económico.

**Tabla 11**  
*Comportamiento financiero de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
Medio	26	38,2
Alto	42	61,8
Total	68	100,0

**Figura 9**  
*Comportamiento financiero de los encuestados*



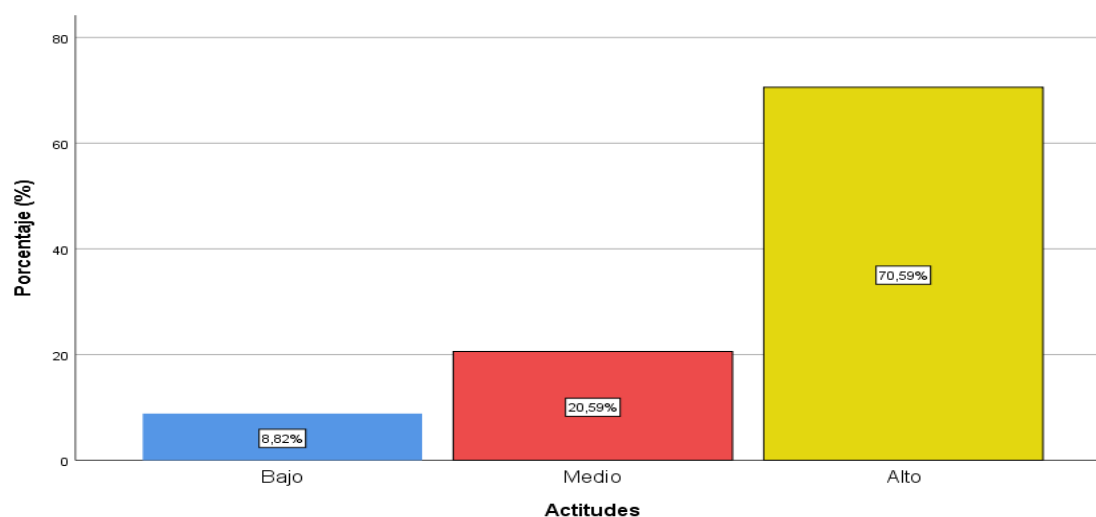
De acuerdo a la Tabla 11 y a la Figura 9, se puede observar que el comportamiento financiero de los encuestados es predominantemente de un nivel alto. Específicamente, el 61,8% de los encuestados reporta tener un alto nivel de comportamiento financiero, indicando

que la mayoría de los encuestados practica hábitos financieros saludables y responsables, tales como hacer presupuestos, ahorrar regularmente, evitar deudas innecesarias, y planificar para el futuro. El 38,2% de los encuestados muestra un nivel medio de comportamiento financiero; pues muestran prácticas financieras razonablemente buenas, pero puede que no siempre sigan las mejores prácticas de manera consistente; podrían estar ahorrando e invirtiendo, pero tal vez no de manera óptima, o podrían tener algún nivel de deuda que gestionan de manera efectiva, pero sin maximizar su potencial de ahorro o inversión.

**Tabla 12**  
*Actitudes financieras de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	6	8,8
Medio	14	20,6
Alto	48	70,6
Total	68	100,0

**Figura 10**  
*Actitudes financieras de los encuestados*



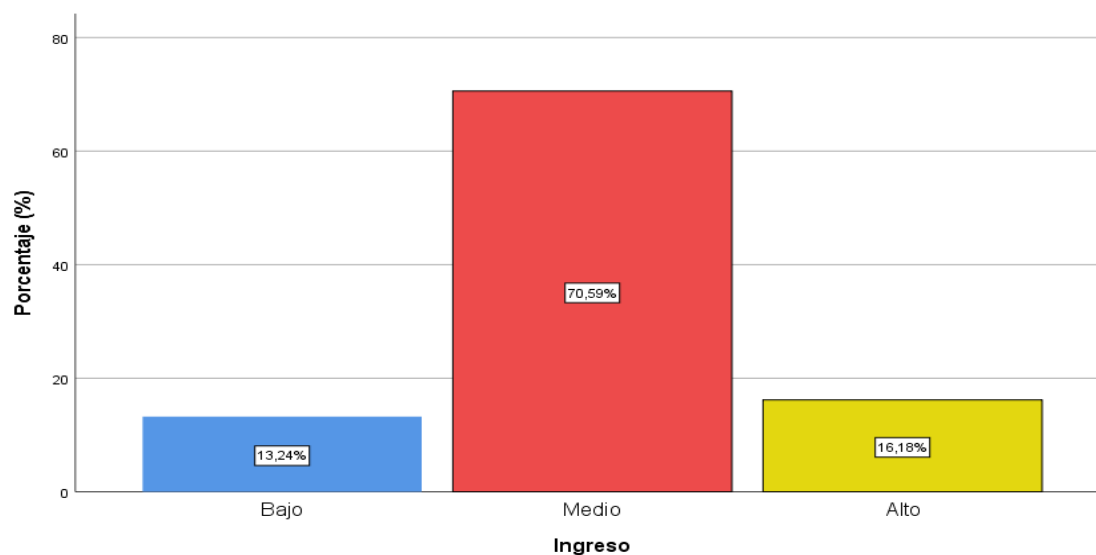
De acuerdo a la Tabla 12 y a la Figura 10, se puede observar que las actitudes financieras de los encuestados tienden a ser predominantemente positivas, el 70,59% de los encuestados reporta tener un alto nivel de actitud financiera pues adoptan una mentalidad proactiva y positiva hacia la gestión de sus finanzas, lo cual incluye actitudes como la importancia de

ahorrar, la valoración de la planificación financiera, y la disposición a invertir y aprender sobre temas financieros. El 20,59% de los encuestados indica tener un nivel medio de actitud financiera pues reconocen la importancia de una buena gestión financiera, pero necesitan un poco más de motivación o educación para adoptar completamente las mejores prácticas financieras en su vida diaria. Finalmente, un 8,82% de los encuestados reporta tener un nivel bajo de actitud financiera, lo cual puede llevar a comportamientos financieros inadecuados y decisiones que podrían perjudicar su estabilidad económica a largo plazo.

**Tabla 13**  
*Ingresos de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	9	13,2
Medio	48	70,6
Alto	11	16,2
Total	68	100,0

**Figura 11**  
*Ingresos de los encuestados*



Respecto a los ingresos de los encuestados, se observa en la Tabla 13 y en la

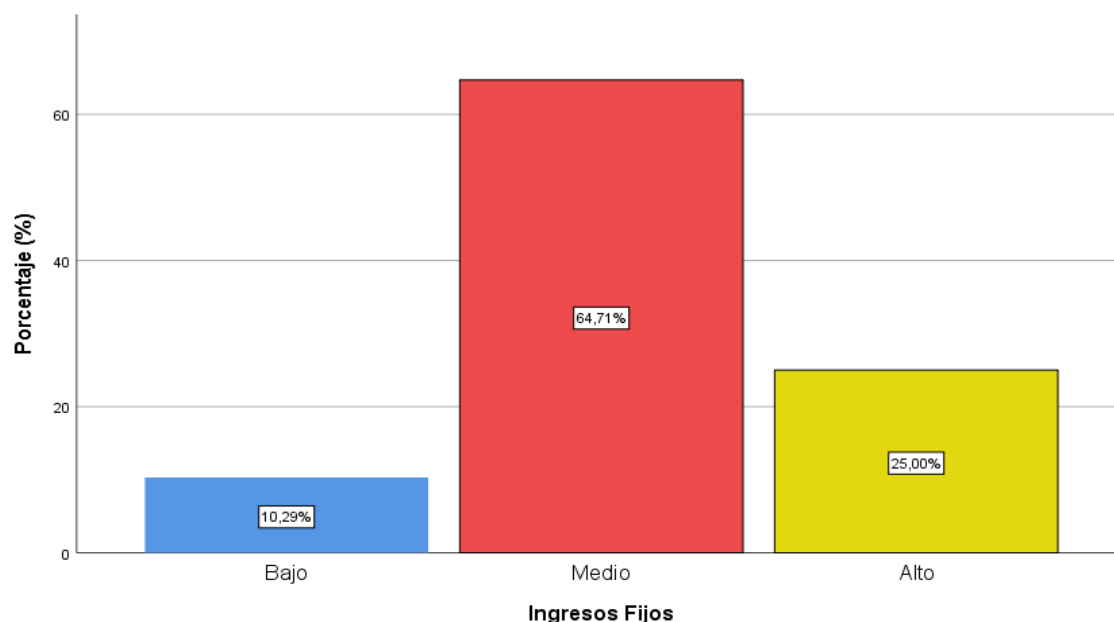
Figura 11 que mayoritariamente perciben un nivel medio de ingresos el 70,6% de los encuestados, también se observa que el 16,2% percibe un nivel alto y el 13,2% percibe un nivel

bajo de ingresos. Estos resultados muestran que la mayoría de los encuestados tienen un nivel medio de ingresos, lo que sugiere una cierta estabilidad económica para la mayor parte de la población; sin embargo, hay una minoría significativa con ingresos altos que goza de una mayor capacidad financiera y otra minoría con ingresos bajos que enfrenta más retos económicos. Esta distribución de ingresos pone de manifiesto las desigualdades económicas dentro de la población encuestada.

**Tabla 14**  
*Ingresos fijos de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	7	10,3
Medio	44	64,7
Alto	17	25,0
Total	68	100,0

**Figura 12**  
*Ingresos fijos de los encuestados*



Respecto a los ingresos fijos de los encuestados, se observa en la Tabla 14 y en la Figura 12 que mayoritariamente perciben un nivel medio de ingresos fijos el 64,71% de los encuestados, también se observa que el 25% percibe niveles altos de ingresos fijos y el 10,3%

percibe un bajo nivel de ingresos fijos. Demostrando que la mayoría de los encuestados tienen ingresos fijos de nivel medio, lo que refleja una cierta estabilidad económica para la mayor parte de la población; sin embargo, hay una minoría significativa con ingresos fijos altos que disfruta de una mayor seguridad financiera, y otra minoría con ingresos fijos bajos que enfrenta desafíos económicos más pronunciados.

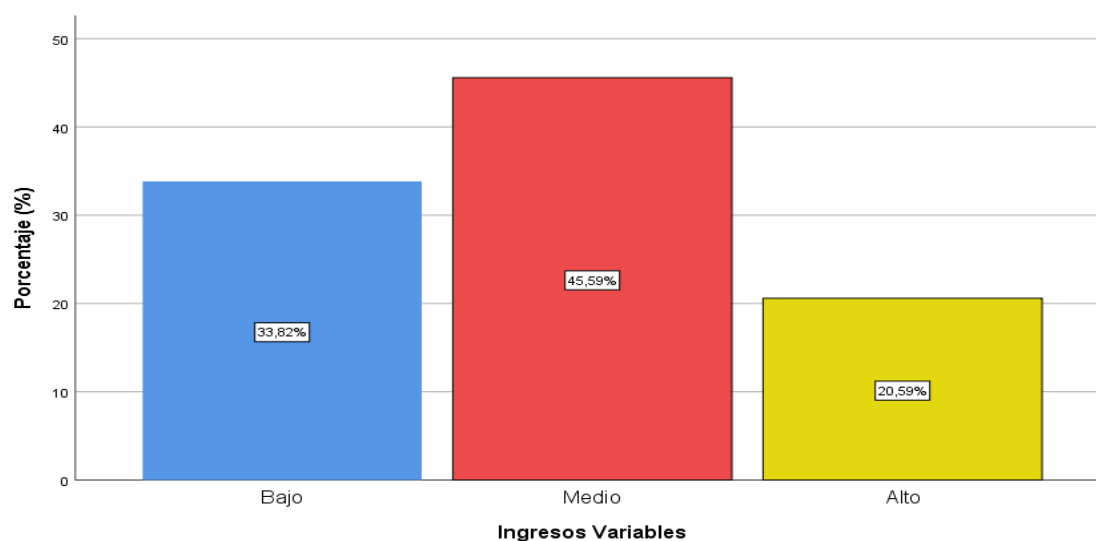
**Tabla 15**

*Ingresos variables de los encuestados*

	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	23	33,8
Medio	31	45,6
Alto	14	20,6
Total	68	100,0

**Figura 13**

*Ingresos variables de los encuestados*



El 45,6% de los encuestados perciben niveles medios de ingresos variables, pues tienen ingresos adicionales que pueden fluctuar pero que en general les permiten manejar sus gastos de manera adecuada. Los ingresos variables medios podrían provenir de bonificaciones, comisiones, o ingresos por actividades temporales que contribuyen a sus ingresos totales de manera regular pero no necesariamente constante. El 33,82% de los encuestados perciben niveles bajos de ingresos variables, los cuales podrían implicar ingresos ocasionales o

fluctuantes que pueden no ser suficientes para cubrir gastos adicionales o imprevistos de manera consistente. El 20,59% de los encuestados perciben niveles altos de ingresos variables. Aunque menor en comparación con los grupos de ingresos variables medios y bajos, este grupo muestra que una parte significativa de la población tiene ingresos adicionales sustanciales o significativamente variables.

#### 4.1.2. Resultados de normalidad

**Tabla 16**

*Resultados de pruebas de normalidad*

	<b>Pruebas de normalidad</b>					
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Conocimiento	0,151	68	0,001	0,930	68	0,001
Comportamiento	0,097	68	0,187	0,974	68	0,161
Actitudes	0,188	68	0,000	0,832	68	0,000
Ingreso	0,143	68	0,002	0,967	68	0,067

a. Corrección de significación de Lilliefors

Respecto a los resultados de normalidad, se observa en la Tabla 16 que se trataron un total de datos mayor a 50 ( $n > 50$ ) por lo que los resultados a considerar son los de la prueba de Kolmogorov-Smirnov, dichos resultados evidencian significancia mayor a 0.05 para la dimensión comportamiento y significancias menores a 0.05 para las dimensiones conocimiento y actitudes y para la variable ingreso, por lo que al no tener homogeneidad en la distribución de datos, es decir que no todos presentan distribución normal ( $\text{sig} > 0.05$ ), se asume que el conjunto de datos sigue una distribución no paramétrica.

## 4.2. Contrastación de hipótesis

### 4.2.1. Hipótesis general

Ha: “Existe relación significativa entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024”.

Ho: “No existe relación significativa entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024”.

**Tabla 17**

*Resultados de correlación entre ingresos y educación financiera*

Correlaciones				
			Ingreso	Educación financiera
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	,329**	1,000
		Sig. (bilateral)	,006	.
		N	68	68

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a los resultados que se muestran en la Tabla 17, se observa una significancia menor a 0.05 y un valor de correlación  $r$  igual a 0,329\*\*, por lo que se evidencia una correlación significativa directa entre la educación financiera y los ingresos, por lo que se acepta la hipótesis planteada, es decir: “Existe relación significativa entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024” y se rechaza la hipótesis nula.

#### **4.2.2. Hipótesis específica 1**

Ha: “Existe relación entre el conocimiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024.”

Ho: “No existe relación entre el conocimiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024”.

**Tabla 18**

*Resultados de correlación entre ingreso y conocimiento financiero*

Correlaciones				
			Ingreso	Conocimiento
Rho de Spearman	Conocimiento	Coefficiente de correlación	,293*	1,000
		Sig. (bilateral)	,015	.
		N	68	68

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo con la Tabla 18, se observa una significancia menor a 0.05 y un valor de correlación  $r$  igual a 0,293\*, por lo que se evidencia una correlación significativa directa entre el conocimiento financiero y los ingresos, por lo que se acepta la hipótesis planteada, es decir: “Existe relación entre el conocimiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024” y se rechaza la hipótesis nula.

#### 4.2.3. Hipótesis específica 2

Ha: “Existe relación entre el comportamiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024”.

Ho: “No existe relación entre el comportamiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024”.

#### Tabla 19

*Resultados de correlación entre ingreso y comportamiento financiero*

		Correlaciones		
			Ingreso	Comportamiento
Rho de Spearman	Comportamiento	Coefficiente de correlación	,336**	1,000
		Sig. (bilateral)	,005	.
		N	68	68

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo con la Tabla 19, se observa una significancia menor a 0.05 y un valor de correlación  $r$  igual a 0,336\*\*, por lo que se evidencia una correlación significativa directa entre el comportamiento financiero y los ingresos, por lo que se acepta la hipótesis planteada, es decir: “Existe relación entre el comportamiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024” y se rechaza la hipótesis nula.

#### 4.2.4. Hipótesis específica 3

Ha: “Existe relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024”.

Ho: “Existe relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024”.

**Tabla 20**

*Resultados de correlación entre ingreso y actitudes financieras*

		Correlaciones		
			Ingreso	Actitudes
Rho de	Actitudes	Coefficiente de correlación	,203	1,000
Spearman		Sig. (bilateral)	,096	.
		N	68	68

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En tanto, de acuerdo con la Tabla 20 se observa una significancia mayor a 0,05 y un valor de correlación  $r$  igual a 0,203, por lo que se evidencia que no existe correlación entre las actitudes financieras y los ingresos, por lo que se acepta la hipótesis nula, es decir: “Ho: No existe relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024” y se rechaza la hipótesis de investigación.

## CAPÍTULO V

### DISCUSIÓN

El objetivo principal de la presente investigación fue determinar la relación entre la educación financiera y el ingreso de los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco, en 2024. La educación financiera se define, de acuerdo con Vallejo-Trujillo (2019), como el proceso mediante el cual se adquieren conocimientos orientados a desarrollar habilidades necesarias para mejorar la toma de decisiones financieras, incrementando así el bienestar a nivel personal, familiar y empresarial. Por otro lado, el ingreso se definió, según la Universidad Autónoma de México (2015), como la cantidad de dinero o recursos monetarios que posibilitan la producción, y que puede manifestarse en forma de sueldos, rentas, utilidades, entre otros; a partir de la comprensión de estos aspectos teóricos, se plantearon varias hipótesis, incluyendo una hipótesis general que afirmaba la existencia de una relación significativa entre la educación financiera y el ingreso de los ciudadanos del distrito de Santa Ana. Los resultados de la investigación mostraron, a través de una significancia menor a 0.05 y un valor de correlación Rho de Spearman igual a 0.329, que efectivamente existe una relación positiva y directa entre estos dos factores. Estos hallazgos coinciden con los resultados reportados por Mungaray et al. (2021), quienes sostienen que el incremento en los niveles de educación financiera puede mejorar también los niveles de inclusión social y bienestar de los individuos, al aumentar sus ingresos y permitirles acceder a servicios financieros adecuados.

Respecto a la educación financiera, la investigación de Villalta y Cueva (2022) resalta que el nivel de educación financiera de las personas es crucial, ya que mejora la capacidad de manejar las finanzas en diversos contextos. Una forma de determinar esto es a través del control de los ingresos, ya que un incremento de estos indica que los conocimientos financieros se están aplicando correctamente. Sin embargo, también se menciona que la edad de la población estudiada es un factor que afecta el nivel de educación financiera. Es común que las personas

más jóvenes tiendan a autoeducarse de manera constante, algo que no se observa tanto en las personas mayores. Esta observación es respaldada por la investigación de Llalla y Torres (2023), que señala que la edad también influye en la educación financiera. Por ello, se sugiere incluir temas de educación financiera en el currículo escolar para mejorar el entendimiento de estos conceptos desde una edad temprana. Sin embargo, debe seguir siendo un tema de estudio, ya que los resultados indican que tanto los jóvenes como los adultos mayores presentan menores capacidades financieras.

En cuanto al objetivo específico 1, se planteó determinar la relación entre el conocimiento financiero y el ingreso de los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco, en 2024. Según Ramos (2017), el conocimiento financiero se entiende como la capacidad de retener, comprender e interpretar adecuadamente los conceptos esenciales relacionados con las finanzas, y de aplicar dichos conceptos en contextos específicos, como la toma de decisiones basadas en información. Partiendo de esta definición, se formuló la hipótesis de que existe una relación entre el conocimiento financiero y el ingreso de los ciudadanos del distrito de Santa Ana. Los resultados de la investigación mostraron, a través de una significancia menor a 0.05 y un valor de correlación  $r$  igual a 0.293, que efectivamente existe una relación significativa, directa y positiva entre estos dos factores. Estos hallazgos coinciden con los resultados reportados por Huarakca (2023), quien señala que la falta de conocimiento financiero dificulta la correcta administración de los recursos económicos, impidiendo generar ingresos de manera efectiva que ayuden a mejorar la atención de necesidades vitales.

Respecto al objetivo específico 2, se tuvo como propósito determinar la relación entre el comportamiento financiero y el ingreso de los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco, en 2024. De acuerdo con Chávez y Hernández (2023), dentro de las finanzas de crédito en los hogares, el principal problema radica en las prácticas

financieras no deseables, que dificultan la adquisición de servicios financieros necesarios para una mejor calidad de vida. Los resultados obtenidos en la presente investigación, a través de una significancia menor a 0.05 y un valor de Rho de Spearman igual a 0.336, validan la relación entre el comportamiento financiero y el ingreso de los ciudadanos del distrito de Santa Ana. Esta relación es significativa y directa. Estos hallazgos refuerzan lo mencionado por Gabriel et al. (2021), quienes exponen una alta correlación entre las habilidades financieras y el manejo de las finanzas. A mayores niveles de habilidades o comportamiento financiero, los individuos manejan mejor sus finanzas en términos de situación crediticia, planificación de ingresos, presupuestos y hábitos de ahorro, lo que les permite tomar mejores decisiones respecto al gasto de sus ingresos y mejorar su calidad de vida; asimismo, los resultados concuerdan con lo reportado por Cruz e Hilario (2020), quienes determinaron que la educación financiera asociada al comportamiento financiero, en particular al pago puntual de créditos, presenta una correlación significativa y directa. Es decir, si se mejora el comportamiento financiero de las personas, o estas tienen un mejor control sobre sus niveles de gastos, saldos de deudas y montos de ahorros, tendrán menos problemas para cumplir con sus obligaciones crediticias y evitarán caer en la morosidad.

Respecto al objetivo específico 3, se tuvo como propósito determinar la relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco, en 2024. Según Antón y Matos (2020), la educación financiera mejora aspectos cruciales en las finanzas personales, especialmente en relación con el ahorro, el presupuesto y el crédito. Sin embargo, los resultados de la presente investigación no lograron validar esta relación, ya que se obtuvo un valor de significancia mayor a 0.05 y un valor de correlación de 0.203. Estos resultados sugieren que, en el contexto específico del distrito de Santa Ana, las actitudes financieras no están significativamente relacionadas con el ingreso de los ciudadanos. Varias razones podrían explicar esta discrepancia. En primer lugar, es

importante considerar la diferencia de contextos que involucran muchos más factores que influyen en las finanzas de los habitantes de esta región. Factores como el acceso a alternativas crediticias, el conocimiento de riesgos, las obligaciones financieras, la rentabilidad y la liquidez financiera juegan un papel crucial en este contexto. La investigación de Ladrón de Guevara et al. (2021) expone que estos factores son determinantes en la manera en que los individuos gestionan sus finanzas y, por ende, en su capacidad para incrementar sus ingresos. El acceso a alternativas crediticias puede ser limitado en áreas rurales o menos desarrolladas, afectando la capacidad de los ciudadanos para invertir en oportunidades que aumenten sus ingresos. El conocimiento de riesgos y obligaciones financieras es esencial para tomar decisiones informadas, pero puede estar insuficientemente desarrollado en comunidades con menos acceso a educación financiera formal. La rentabilidad y la liquidez financiera también son cruciales, ya que la capacidad de convertir activos en efectivo y obtener rendimientos adecuados influye directamente en la estabilidad y el crecimiento financiero de los individuos. Además, las diferencias culturales y socioeconómicas pueden influir en las actitudes financieras y su impacto en los ingresos. Las prácticas y creencias locales sobre el ahorro, el gasto y la inversión pueden variar significativamente, afectando la manera en que se relacionan con los ingresos. Por ejemplo, en algunas comunidades, el ahorro puede ser visto como una prioridad menor comparado con la satisfacción de necesidades inmediatas, lo cual puede limitar la acumulación de recursos y la inversión en oportunidades de crecimiento.

Finalmente, los estudios muestran que la educación financiera mejora la capacidad de manejar las finanzas personales y tomar decisiones informadas, lo que se traduce en mayores ingresos. El conocimiento financiero, que implica comprender y aplicar conceptos financieros, está directamente relacionado con el incremento de los ingresos, mientras que el comportamiento financiero responsable también se asocia con ingresos más altos. Sin embargo, la actitud financiera no mostró una relación significativa con los ingresos, lo cual puede

atribuirse a factores contextuales como el acceso a servicios financieros y las diferencias socioeconómicas; estos resultados muestran la importancia de una educación financiera integral que aborde no solo el conocimiento y el comportamiento financiero, sino también las barreras contextuales, para mejorar efectivamente los ingresos y la calidad de vida de los ciudadanos.

## CONCLUSIONES

**Primero:** A través de un coeficiente de correlación de 0,329 y un nivel de significancia menor a 0,05 se demuestra una relación directa entre las variables educación financiera e ingreso, esto se debe principalmente a que los ciudadanos del distrito de Santa Ana, poseen en su mayoría un nivel de educación financiera alta e ingresos necesarios que oscilan entre S/.1025–S/.2.000 soles por mes, de esta manera, una mayor educación financiera conlleva a ingresos más altos para los ciudadanos del distrito de Santa Ana. A su vez, se ha evidenciado que existe una notable falta de educación financiera entre los ciudadanos del distrito de Santa Ana. Esta carencia no solo limita la capacidad de los individuos para gestionar sus finanzas de manera efectiva, sino que también impacta negativamente en su bienestar económico y en la toma de decisiones informadas.

**Segundo:** Se demuestra la relación entre las variables conocimiento financiero e ingreso, además el nivel de significancia resultó ser menor a 0,05, y el coeficiente de Rho de Spearman resultó ser de 0,293, por lo que se define que dicha relación es directa y débil debido a que los ciudadanos del distrito de Santa Ana, presentan niveles de conocimiento financiero altos, lo que conlleva a mejorar la situación financiera a través de la aplicación de dichos conocimientos en el manejo de los ingresos de los ciudadanos que se caracterizan por ser de niveles medios, aunque también se tienen casos de niveles altos y bajos que bien puede deberse a la diferencia de niveles de conocimientos existentes en los ciudadanos que formaron parte de la muestra de estudio.

**Tercero:** Existe relación entre las variables comportamiento financiero e ingreso, además el nivel de significancia resultó ser menor a 0,05 por lo que dicha relación es mediante directa pero débil y ello se debe principalmente a que los ciudadanos del distrito de Santa Ana, presentan niveles de comportamiento financiero altos y también medios, lo que claramente influye en el manejo de sus ingresos, pues la realización de presupuestos, el ahorro, las compras

limitadas, el pago puntual de facturas y el establecimiento de objetivos si presentan relevancia para el manejo de los ingresos.

**Cuarto:** A partir de una significancia mayor a 0,05, se concluye que no existe relación entre las actitudes financieras y los ingresos, es decir que probablemente los ciudadanos no tienden a depender exclusivamente de los préstamos financieros a fin de mes, esto debido a que los niveles de ingresos mensuales se caracterizan por ser de niveles medios mayoritariamente.

## RECOMENDACIONES

**Primero:** Se recomienda que la población en estudio reciba una mayor educación financiera, lo que incluye no solo la comprensión de conceptos financieros básicos, sino también el desarrollo de una mayor conciencia al momento de tomar decisiones financieras. Esto puede lograrse a través de programas educativos y talleres que fomenten el aprendizaje continuo y la reflexión crítica sobre el manejo de las finanzas personales.

**Segundo:** Se recomienda a los agentes públicos y privados ofrecer talleres y cursos gratuitos o subvencionados para adultos sobre conceptos financieros básicos y avanzados, incluyendo temas como inversión, ahorro, y planificación financiera, para mejorar el conocimiento financiero de la población.

**Tercero:** Se recomienda desarrollar campañas de concienciación que promuevan prácticas financieras responsables, como el manejo adecuado del crédito y la planificación de presupuestos, destacando los beneficios a largo plazo de estos comportamientos..

**Cuarto:** Se recomienda abordar las barreras estructurales mediante la ampliación del acceso a servicios financieros en comunidades rurales y menos desarrolladas, y ofrecer asesoramiento financiero personalizado para ayudar a los individuos a superar las limitaciones contextuales y mejorar sus actitudes financieras.

### Bibliografía

- Alvarez, L., Ochoa, J., & Vallejo, J. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVAResearch Journal*, 7(3), 64-78. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/2111>
- Antón, A., & Matos, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. Lima: Universidad de Piura.
- Antonio, C., Peña, M., & Lopez, C. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigacion Administrativa*, 49(125), 1-15. Obtenido de [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-76782020000100005](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782020000100005)
- Ardila, D., & Medina, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los montes de María. *Ad Valorem*, 37-56.
- Arévalo, D. (2021). *Finanzas personales*. Tributi .
- Atuesta, B., Mancero, X., & Tromben, V. (2018). *Herramientas para el análisis de las desigualdades y del efecto redistributivo de las políticas públicas*. Santiago: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- CAF. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. *Serie de políticas públicas y transformación productiva*, 12.
- CEPAL. (2021). *Tecnologías digitales para un nuevo futuro*. Santiago: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Chávez, L., & Hernández, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos. *Estudios económicos*, 191-222.

- Cruz, Y., & Hilario, E. (2020). *Educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro comercial "El paraíso" año 2019*. Cusco : Universidad de San Antonio Abad del Cusco.
- Dare, S., Van Dijk, W., Van Dijk, E., Van Dillen, L., Gallucci, M., & Simonse, O. (2020). The effect of financial education on pupils' financial knowledge and skills: Evidence from a Solomon four-group design. *The Journal of Educational Research*, 113(2), 93-107.
- Foro Economico Mundial. (3 de octubre de 2023). *Sistemas Financieros y Monetarios*. Obtenido de <https://es.weforum.org/agenda/2023/10/3-lecciones-para-que-las-iniciativas-de-educacion-digital-y-financiera-sean-exitosas/>
- Gabriel, T., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín . *Revista de Investigación y Cultura - Universidad César Vallejo*.
- Gobierno de Mexico. (14 de abril de 2016). *Gobierno de Mexico*. Obtenido de <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Guevara, J. L., Huaman, A., Linares, D., & Herrera, F. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la Gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina* , 556.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: McGraw-Hill.
- Huarakca, F. (2023). *Educación financiera y las finanzas de los estudiantes matriculados en el semestre 2019.II de la Escuela Profesional de Contabilidad UNSAAC-2021*. Cusco: Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco .
- INEI. (2018). *Cusco: Resultados definitivos. Población económicamente Activa* . Lima: Presidencia de la Republica .

- Instituto de Estudios Peruanos. (2016). Experiencias de educación financiera del Proyecto Capital en America Latina . *En breve* , 57.
- Instituto Nacional de Evaluacion Educativa. (2020). *Competencia financiera*. (S. G. Profesional, Ed.) Informe español.
- Llalla, R., & Torres, D. (2023). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la privincia de Cusco, Perú. *Semestre Economico* , 111-119.
- Mejía, D. (2021). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? *Banco de desarrollo de America Latina y el Caribe* .
- Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de estudios y experiencias en educación*, vol. 20, núm. 44, pp. 126-148.
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educacion financiera y su efecto en el ingreso en Mexico. *Revista Latinoamericana de Economía*.
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educacion financiera y su efecto en el ingreso en México . *Problemas del desarrollo* .
- OECD. (2014). *PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century*. PISA. Pisa: OECD.
- Ormazábal, F., & Silva, N. (2023). *Encuesta de medición de capacidades financieras: Chile 2023*. Chile: CMF .
- Ramos, J. (2017). Educación financiera: una aproximacion teorica desde la percepcion, conocimiento, habilidad y uso y aplicacion de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de Psicología* , 267-278.
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Perspectivas*.

- Romero, J., Fonseca, G., & Blanco, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios* , 1-41.
- Romero-Muñoz, J., Fonseca, G., & Blanco, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia . *Revista Escuela de Administración de Negocios*.
- Superintendencia de Bnaca, Seguros y AFP. (20 de Marzo de 2023). El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera. *Nota de Prensa* .
- Universidad Autonoma de Mexico . (2015). *Distribución del Ingreso* . Mexico: UNAM.
- Vallejo-Trujillo, S. (2019). *Manual de educación fnanciera para emprendedores*. Morelos: Universidad Autónoma del Estado de Morelos.
- Villalta, A., & Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina*, 4102.

**Anexo**

## Matriz de Consistencia

Pregunta de investigación	Objetivos de investigación	Hipótesis de investigación	Variable y dimensiones	Metodología
PG: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024?	OG: Determinar la relación entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024	Existe relación significativa entre la educación financiera y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024	Vi: Educación financiera - Conocimiento - Comportamiento - Actitudes	Enfoque: Cuantitativo
PE: ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024?	OE: Determinar la relación entre el conocimiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024	Existe relación entre el conocimiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024	Vd: Ingreso - Ingreso fijo - Ingreso variable	Tipo: Básico, no experimental
PE: ¿Cuál es la relación entre el comportamiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024?	OE: Determinar la relación entre el comportamiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024	Existe relación entre el comportamiento financiero y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024		Instrumento: Encuesta
PE: ¿Cuál es la relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024?	OE: determinar la relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024	Existe relación entre las actitudes financieras y el ingreso en los ciudadanos del distrito de Santa Ana, provincia de La Convención – Cusco – 2024		Población: ciudadanos del distrito de Santa Ana



---

		Actitudes	- Planeamiento de mis gastos		
			- Actitud al ahorro		
VD:	Los ingresos económicos son los	Ingresos fijos	- Salarios	De creación propia	Ordinal
Ingreso	beneficios o las		- Pensiones	Encuesta	
	utilidades monetarias que a un		- Subsidios		
	ente económico entran fruto de su		- Arrendamientos		
	actividad laboral comercial o				
	profesional (Arévalo, 2021)	Ingresos	- Horas extras		
		variables	- Comisiones por ventas		
			- Bonificaciones		
			- Contrato de prestaciones		
			- Utilidades		

---

## CUESTIONARIO

Estimado, se le invita a participar del estudio sobre "Educación Financiera y el Ingreso en los Ciudadanos de Santa ana provincia de La Convención – Cusco – 2024". El propósito es comprender cómo la educación financiera se relaciona con sus ingresos. Su participación es clave para identificar áreas de mejora y diseñar estrategias beneficiosas para todos. La información será tratada confidencialmente, y los resultados se compartirán con transparencia.

1) **EDAD:**

2) **SEXO:**

**Ingresos fijos**

3) **¿Cuál es su principal fuente de ingresos?**

- a) Salario mensual
- b) Pensión
- c) Renta de propiedades
- d) Otro (especificar): \_\_\_\_\_

4) **¿Cuál es su ingreso mensual?**

- a) menor a S/. 1025
- b) S/. 1025 - S/. 1500
- c) S/. 1501 - S/. 2000
- d) S/. 2001 - S/. 3000
- e) S/. 3001 - S/. 5000
- f) S/. 5001 a más.

**Ingresos Variables:**

5) **¿Además de sus ingresos mensuales, tiene otra fuente de ingresos?**

- a) Comisiones o bonificaciones
- b) Trabajo freelance o por proyectos
- c) Ventas de productos o servicios
- d) Pensión alimentaria
- e) Otro (especificar): \_\_\_\_\_

6) **¿Cuáles son sus ingresos de las actividades extras?**

- a) menor a S/. 1025
- b) S/. 1025 - S/. 1500
- c) S/. 1501 - S/. 2000
- d) S/. 2001 - S/. 3000
- e) S/. 3001 - S/. 5000
- f) S/. 5001 a más.

**Marque una X donde corresponda :**

### Preguntas relacionadas a educación financiera

N°	Ítems	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	Planifica los gastos tomando en cuenta las prioridades y necesidades.					
2	Paga con anticipación los préstamos a su nombre.					
3	Planifica los pagos de intereses principales antes que otros gastos.					
4	Pagas periódicamente los intereses de tipo compuesto.					
5	Me encuentro informado sobre los riesgos del mercado financiero					
6	La inversión retorna cada año según lo provisto					
7	Se encuentra consciente de los efectos de la inflación en la economía					

- 8 Conoce sobre los tipos de diversificación de ganancias
- 9 Su presupuesto familiar cubre las necesidades mensualmente.
- 10 Ahorra de forma continua.
- 11 Sus compras tienen un límite
- 12 Las facturas se han pagado puntualmente
- 13 Tiene metas financieras a largo plazo.
- 14 Elige los productos que se adecuen a su capacidad financiera
- 15 Hay necesidad de pedir un préstamo acabado el mes.
- 16 Planeo todo tipo de gasto al mes
- 17 El ahorro se ve como un apoyo más que una obligación

### Preguntas relacionadas al ingreso

N°	Ítems	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	Su salario cubre la canasta familiar					
2	Se encuentra satisfecho por el salario recibido.					
3	Ha recibido su pensión puntualmente					
4	Su pensión cubre sus necesidades básicas					
5	Los subsidios del gobierno han mejorado su calidad de vida					

- 6 Recibe subsidios del gobierno
- 7 Paga alquiler mensualmente
- 8 Recibe los cobros del alquiler
- 9 Trabaja horas extras
- 10 Dentro del trabajo ha recibido comisiones debido a su mejora en ventas
- 11 Ha recibido bonos del estado
- 12 Su trabajo le ha brindado prestaciones en el trabajo
- 13 Las utilidades son recibidas siempre en sus trabajos.

### Base de datos

Nro	EDAD	SEXO	¿Cuál es su principal fuente de ingresos?	¿Cuál es su ingreso mensual?	¿Además de sus ingresos mensuales, tiene otra fuente de ingresos?	¿Cuáles son sus ingresos de las actividades extras?
1	52	Masculino	Salario mensual	S/.3001-S/.5000	Ventas de productos o servicios}	S/.1501-S/.2000
2	36	Femenino	Salario mensual	S/.3001-S/.5000	Ventas de productos o servicios}	S/.1025-S/.1500
3	19	Masculino	Acciones	S/.5001amás	Ventas de productos o servicios}	S/.5001amás
4	37	Masculino	Salario mensual	S/.2001-S/.3000	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
5	38	Masculino	Salario mensual	S/.5001amás	Ventas de productos o servicios}	S/.3001-S/.5000
6	26	Femenino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
7	28	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000		
8	30	Masculino	Salario mensual	S/.5001amás	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
9	30	Masculino	Salario mensual	S/.3001-S/.5000	Ventas de productos o servicios}	S/.3001-S/.5000
10	30	Femenino	Salario mensual	S/.2001-S/.3000	servicio	S/.1501-S/.2000
11	23	Femenino	independiente	S/.2001-S/.3000	anfitriona	menoraS/.1025
12	31	Masculino	Negocio	S/.1501-S/.2000		menoraS/.1025
13	26	Femenino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	Trabajo freelance o por proyectos	S/.3001-S/.5000
14	42	Masculino	Salario mensual	S/.5001amás	Ventas de productos o servicios}	S/.3001-S/.5000
15	51	Masculino	Salario mensual	S/.5001amás		
16	31	Femenino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Trabajo freelance o por proyectos	menoraS/.1025
17	50	Femenino	Negocio	S/.1501-S/.2000	Alquiler	menoraS/.1025
18	22	Femenino	Salario mensual	menoraS/.1025	no	
19	33	Femenino	Salario mensual	S/.2001-S/.3000	Comisiones o bonificaciones	menoraS/.1025
20	22	Femenino	negocio	S/.1025-S/.1500	Ventas de productos o servicios}	S/.1501-S/.2000
21	23	Masculino	Salario mensual	menoraS/.1025	Comisiones o bonificaciones	menoraS/.1025
22	30	Masculino	Salario mensual	S/.3001-S/.5000	Trabajo freelance o por proyectos	S/.3001-S/.5000
23	22	Femenino	Negocio	S/.1025-S/.1500	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
24	35	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Trabajo freelance o por proyectos	S/.1025-S/.1500
25	22	Femenino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
26	21	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
27	22	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Ventas de productos o servicios}	S/.1025-S/.1500
28	26	Femenino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	No	

29	21	Femenino	Pensión	menoraS/.1025	Ninguno	menoraS/.1025
30	22	Masculino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	Comisiones o bonificaciones	menoraS/.1025
31	34	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Trabajo freelance o por proyectos	menoraS/.1025
32	30	Masculino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
33	22	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Trabajo freelance o por proyectos	S/.1025-S/.1500
34	36	Femenino	Renta de propiedades	S/.2001-S/.3000	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
35	45	Masculino	Salario mensual	S/.5001amás	Trabajo freelance o por proyectos	S/.5001amás
36	33	Masculino	Salario mensual	menoraS/.1025	Ventas de productos o servicios}	S/.1025-S/.1500
37	21	Masculino	Salario mensual	menoraS/.1025	Ventas de productos o servicios}	S/.3001-S/.5000
38	25	Femenino	Salario mensual	menoraS/.1025	Comisiones o bonificaciones	menoraS/.1025
39	55	Masculino	Salario mensual	S/.5001amás	Ventas de productos o servicios}	S/.5001amás
40	33	Femenino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	Comisiones o bonificaciones	S/.1501-S/.2000
41	32	Femenino	Salario mensual	S/.2001-S/.3000	Trabajo freelance o por proyectos	S/.1025-S/.1500
42	38	Femenino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Comisiones o bonificaciones	menoraS/.1025
43	55	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Ventas de productos o servicios}	S/.1501-S/.2000
44	24	Femenino	Salario mensual	menoraS/.1025	Trabajo freelance o por proyectos	S/.3001-S/.5000
45	39	Femenino	Salario mensual	S/.2001-S/.3000	Trabajo freelance o por proyectos	S/.3001-S/.5000
46	30	Masculino	Salario mensual	S/.3001-S/.5000	Ventas de productos o servicios}	S/.3001-S/.5000
47	30	Femenino	Salario mensual	S/.2001-S/.3000	servicio	S/.1501-S/.2000
48	23	Femenino	independiente	S/.2001-S/.3000	anfitriona	menoraS/.1025
49	31	Masculino	Negocio	S/.1501-S/.2000		menoraS/.1025
50	26	Femenino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	Trabajo freelance o por proyectos	S/.3001-S/.5000
51	42	Masculino	Salario mensual	S/.5001amás	Ventas de productos o servicios}	S/.3001-S/.5000
52	51	Masculino	Salario mensual	S/.5001amás		
53	31	Femenino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Trabajo freelance o por proyectos	menoraS/.1025
54	50	Femenino	Negocio	S/.1501-S/.2000	Alquiler	menoraS/.1025
55	22	Femenino	Salario mensual	menoraS/.1025	no	
56	33	Femenino	Salario mensual	S/.2001-S/.3000	Comisiones o bonificaciones	menoraS/.1025
57	22	Femenino	Negocio	S/.1025-S/.1500	Ventas de productos o servicios}	S/.1501-S/.2000
58	23	Masculino	Salario mensual	menoraS/.1025	Comisiones o bonificaciones	menoraS/.1025
59	30	Masculino	Salario mensual	S/.3001-S/.5000	Trabajo freelance o por proyectos	S/.3001-S/.5000

60	22	Femenino	Negocio	S/.1025-S/.1500	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
61	35	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Trabajo freelance o por proyectos	S/.1025-S/.1500
62	22	Femenino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
63	21	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025
64	26	Femenino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	No	
65	21	Femenino	Pensión	menoraS/.1025	Ninguno	menoraS/.1025
66	22	Masculino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	Comisiones o bonificaciones	menoraS/.1025
67	34	Masculino	Salario mensual	S/.1501-S/.2000	Trabajo freelance o por proyectos	menoraS/.1025
68	30	Masculino	Salario mensual	S/.1025-S/.1500	Ventas de productos o servicios}	menoraS/.1025

Educación Financiera																	
Conocimiento									Comportamiento							Actitudes	
	PEF1	PEF2	PEF3	PEF4	PEF5	PEF6	PEF7	PEF8	PEF9	PEF10	PEF11	PEF12	PEF13	PEF14	PEF15	PEF16	PEF17
Nr	Planifica los gastos tomando en cuenta las prioridades y necesidades	Paga con anticipación los préstamos a su nombre.	Planifica los pagos de intereses principales antes que otros gastos.	Pagas periódicamente los intereses de tipo compuesto.	Me encuentro informado sobre los riesgos del mercado financiero	La inversión retorna cada año según lo provisto	Se encuentra consciente de los efectos de la inflación en la economía	Conoce sobre los tipos de diversificación de ganancias	Su presupuesto familiar cubre las necesidades mensualmente.	Ahorra de forma continua.	Sus compras tienen un límite	Las facturas se han pagado puntualmente	Tiene metas financieras a largo plazo.	Elige los productos que se adecuen a su capacidad financiera	Hay necesidad de pedir un préstamo o acabado el mes	Planeo todo tipo de gasto al mes	El ahorro se ve como un apoyo más que una obligación
1	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre
2	Nunca	Casi siempre	Siempre	Nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre
3	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Casi siempre
4	Nunca	A veces	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre
5	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces
6	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre

7	A veces	Siempre	A veces	Siempre	Nunca	Casi nunca	A veces	Nunca	Casi siempre	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
8	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Casi siempre	Siempre
9	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre
10	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre
11	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Casi siempre	A veces
12	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre
13	Casi siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre
14	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
15	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Casi siempre	Siempre
16	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	A veces	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi siempre
17	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Siempre
18	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	A veces
19	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre
20	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
21	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	Nunca	Siempre	Siempre
22	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre
23	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre
24	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre
25	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi siempre
26	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Nunca	Casi siempre	Casi siempre
27	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Siempre	Siempre
28	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	A veces	Nunca	Nunca	A veces
29	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	A veces
30	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi siempre
31	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
32	Casi nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Nunca	Nunca



59	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre
60	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre
61	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre
62	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi siempre
63	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Nunca	Casi siempre	Casi siempre
64	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	A veces	Nunca	Nunca	A veces
65	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	A veces
66	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi siempre
67	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
68	Casi nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Siempre	Nunca

Nº	Ingresos Fijos								Ingresos Variables					
	PI1	PI2	PI3	PI4	PI5	PI6	PI7	PI8	PI9	PI10	PI11	PI12	PI13	
	Su salario cubre la canasta familiar	Se encuentra satisfecho por el salario recibido.	Ha recibido su pensión puntualmente	Su pensión cubre sus necesidades básicas	Los subsidios del gobierno han mejorado su calidad de vida	Recibe subsidios del gobierno	Paga alquiler mensualmente	Recibe los cobros del alquiler	Trabaja horas extras	Dentro del trabajo ha recibido comisiones debido a su mejora en ventas	Ha recibido bonos del estado	Su trabajo le ha brindado prestaciones en el trabajo	Las utilidades son recibidas siempre en sus trabajos.	
1	Casi siempre	Nunca	Casi siempre	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	Nunca	
2	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	
3	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	A veces	Siempre	Nunca	Casi siempre	Siempre	
4	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Siempre	Nunca	A veces	A veces	Casi nunca	
5	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	
6	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	
7	Casi siempre	Nunca	Siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	
8	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca		Nunca	Siempre	Siempre	
9	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	
10	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Casi siempre	Casi nunca	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	
11	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	A veces	
12	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	

13	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre
14	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre
15	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca
16	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Casi siempre	Nunca	A veces	Siempre	Nunca	A veces	Casi siempre
17	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Casi siempre	A veces	A veces
18	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca
19	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre
20	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	A veces	Nunca	Nunca	A veces
21	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca
22	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre
23	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Nunca	A veces	Siempre	A veces	A veces	A veces
24	Nunca	A veces	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre
25	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Casi siempre
26	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre
27	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi siempre
28	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Casi nunca
29	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca
30	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Nunca	Casi siempre	Casi siempre
31	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
32	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca		Casi siempre	Casi nunca	Siempre
33	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi siempre
34	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca
35	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces
36	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
37	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
38	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre	Casi siempre
39	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre	Casi siempre
40	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre
41	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre
42	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Siempre	Siempre

43	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Casi siempre	Casi siempre
44	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Nunca	Casi siempre	Siempre
45	Siempre	Siempre	Casi siempre		Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Casi siempre	Casi siempre
46	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre
47	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Casi siempre	Casi nunca	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
48	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	A veces
49	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Siempre	A veces	Siempre	Siempre
50	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre
51	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre
52	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca
53	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Casi siempre	Nunca	A veces	Siempre	Nunca	A veces	Casi siempre
54	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Casi siempre	A veces	A veces
55	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca
56	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre
57	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	A veces	Nunca	Nunca	A veces
58	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca
59	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre
60	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Nunca	A veces	Siempre	A veces	A veces	A veces
61	Nunca	A veces	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre
62	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Casi siempre
63	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre
64	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Casi nunca
65	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca
66	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Nunca	Casi siempre	Casi siempre
67	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
68	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca		Casi siempre	Casi nunca	Siempre

## Programa SPSS

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	EDAD	Numérico	8	0		Ninguna	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
2	SEXO	Numérico	8	0		{1, Femenin...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
3	FUENTE_D...	Numérico	8	0		{1, Salario ...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
4	INGRESO_...	Numérico	8	0		{1, menor a ...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
5	OTRA_FUE...	Numérico	8	0		{1, Comisio...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
6	INGRESOS...	Numérico	8	0		{1, menor a ...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
7	PEF1	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
8	PEF2	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
9	PEF3	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
10	PEF4	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
11	PEF5	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
12	PEF6	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
13	PEF7	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
14	PEF8	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
15	PEF9	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
16	PEF10	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
17	PEF11	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada
18	PEF12	Numérico	8	0		{1, Nunca}...	Ninguna	8	Derecha	Ordinal	Entrada

1

Vista de datos **Vista de variables**

Data.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 51 de 51 variable

	EDAD	SEXO	FUENTE_DE_INGRESOS	INGRESO_MENSUAL	OTRA_FUENTE_DE_INGR	INGRESOS_EXTRAS	PEF1	PEF2	PEF3	PEF4	PEF5	PEF6	PEF7	PEF8
1	52	2	1	5	3	3	5	5	5	1	5	3	5	5
2	36	1	1	5	3	2	1	4	5	1	4	5	5	2
3	19	2	4	6	3	6	4	5	5	4	5	5	5	5
4	37	2	1	4	3	1	1	3	5	3	5	5	5	1
5	38	2	1	6	3	5	4	5	4	4	3	3	4	5
6	26	1	1	3	3	1	3	5	5	5	3	3	3	4
7	28	2	1	3	5	.	3	5	3	5	1	2	3	1
8	30	2	1	6	3	1	5	5	5	1	5	4	5	5
9	30	2	1	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
10	30	1	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5
11	23	1	4	4	5	1	5	1	1	1	1	5	1	1
12	31	2	4	3	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5
13	26	1	1	2	2	5	4	3	5	5	5	5	5	5
14	42	2	1	6	3	5	5	5	5	4	3	5	5	5
15	51	2	1	6	5	.	3	5	5	5	5	4	5	4

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Evidencia Fotográfica

