



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS

INTERNACIONALES



**PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN
CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. LUZ JUDITH HUANCA CAPQUEQUI

PARA OBTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

JULIACA – PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS

INTERNACIONALES

**PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN
CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. LUZ JUDITH HUANCA CAPQUEQUI

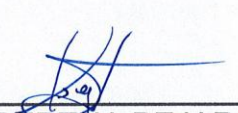
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

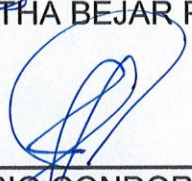
PRESIDENTE

:


Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO

:


Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

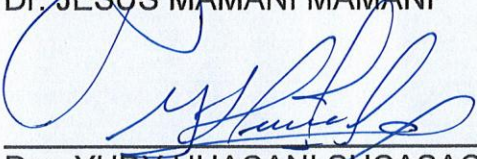
SEGUNDO MIEMBRO

:


Dr. JESUS MAMANI MAMANI

ASESOR DE TESIS

:


Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

: ECONOMÍA SECTORIAL – P16

**RESOLUCIÓN N° 335-2025-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 01 de diciembre del 2025

VISTOS: El Oficio No 049-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 01 de diciembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 9999** presentado por el (la) Bachiller: **HUANCA CAPQUEQUI LUZ JUDITH**, quien **solicita nominación jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024** para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **HUANCA CAPQUEQUI LUZ JUDITH**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024** para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente : Dra. BERTHA BEJAR PARRA
1er Miembro : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
2do Miembro : Dr. JESUS MAMANI MAMANI
Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

Lugar : Salón de Grados de la FCCF
Fecha : JUEVES 11 de diciembre del 2025
Hora : 9:00 A.M

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
- Interesados (1)2
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"
Dr. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 340 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 26 de agosto del 2025

Visto: el Expediente N° 2025 -CU-5804 fecha 17 de julio del 2025, del Bach. **HUANCA CAPQUEQUI LUZ JUDITH**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **HUANCA CAPQUEQUI LUZ JUDITH**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 012-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDI HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **HUANCA CAPQUEQUI LUZ JUDITH**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dra. YUDI HUACANI SUCASACA**.

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

**RESOLUCIÓN N° 012 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 01 de abril del 2025

Visto: el Expediente N° 2025-073 de fecha 06 de enero del 2025, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **HUANCA CAPQUEQUI LUZ JUDITH**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024**, la misma que pertenece a la **línea de investigación: ECONOMIA SECTORIAL – P16**, conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) ASESOR (a) **DRA. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller. **HUANCA CAPQUEQUI LUZ JUDITH**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **DRA. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



LUZ JUDITH HUANCA CAPQUEQUI

PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE...

 TESIS DE PREGRADO

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::13016:585353710

Fecha de entrega

1 may 2026, 13:33 GMT-5

Fecha de descarga

1 may 2026, 14:58 GMT-5

Nombre del archivo

T036_74868924_T.docx

Tamaño del archivo

15.1 MB

109 páginas

18.815 palabras

96.559 caracteres



17% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 13%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 14%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

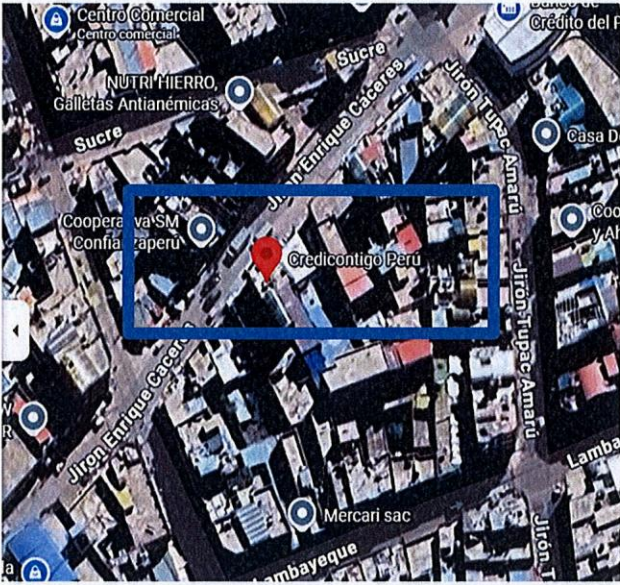
Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

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



Metadatos complementarios - UANCV

PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024	
Datos de autor	
Nombres y Apellidos	LUZ JUDITH HUANCA CAPQUEQUI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	74868924
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0007-9428-6079
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres Y Apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
Miembro del jurado 1	
Nombres Y Apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
Miembro del jurado 2	
Nombres Y Apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043

Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL – P16
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	Dirección: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca Coordenadas: Latitud: -15.48782 Longitud: -70.12751 https://maps.app.goo.gl/BzQLCWZvCspfM2MV6 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	MAYO 2025 – DICIEMBRE 2025
URL de disciplinas OCDE	Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00 Economía https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01
https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CERES VELASQUEZ"

Dr. Jesús Mamani Mamani
Director de la Unidad de Investigación FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo LUZ JUDITH HUANCA CAPQUEQUI, identificado con DNI

Nro. 7 4 8 6 8 9 2 4 en mi condición de egresado de:

- ☐ Escuela Profesional
☐ Programa de Segunda Especialidad,
☐ Programa de Maestría o Doctorado

ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

informo que he elaborado el/la ☒ Tesis o ☐ Trabajo de Investigación, ☐ Trabajo Académico denominada:

“PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024”

Asesorado por: DRA YUDY HUACANI SUCASACA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 30 de ENERO del 2026

FIRMA ASESOR
(obligatoria)

FIRMA (obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A mi madre, que siempre me dan su apoyo incondicional y decirme todos los días que yo sí puedo a mi hermana que siempre se preocupó por mí y motivarme para terminar la tesis y sabemos lo que andamos pasando y siempre nos damos las fuerzas para seguir a mis hermanos que siempre han confiado en mí y me dan una sonrisa para seguir y para llegar a esta meta cumplida.



AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por bendecirme día a día, a los profesores, que en el transcurso de estos años me han inculcado conocimientos que me han servido para mi desarrollo profesional, en especial a mi asesora por su apoyo incondicional en la elaboración de esta tesis.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTOS	iv
ÍNDICE GENERAL	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	xii

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
1.2.1. Problema principal.....	3
1.2.2. Problemas específicos	3
1.3. JUSTIFICACIÓN	3
1.3.1. Justificación teórica	3
1.3.2. Justificación práctica	4
1.3.3. Justificación metodológica.....	5
1.3.4. Justificación social.....	5
1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	6
1.4.1. Objetivo general	6
1.4.2. Objetivos específicos.....	6
1.5. HIPÓTESIS	6
1.5.1. Hipótesis general.....	6



1.5.2. Hipótesis específicas.....	7
1.6. VARIABLES	8
1.7. IMPORTANCIA	9
1.8. LIMITACIONES	9
11	

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. ANTECEDENTES	11
2.1.1. A nivel internacional	11
2.1.2. A nivel nacional	13
2.1.3. A nivel local.....	16
2.2. MARCO EPISTEMOLÓGICO	18
2.3. ESTADO DEL ARTE	19
2.4. BASES TEÓRICAS	22
2.4.1. Programas de educación financiera.....	22
2.4.2. Enfoque teórico	23
2.4.3. Dimensiones del programa de educación financiera	23
2.4.4. Comportamiento financiero	25
2.4.5. Teoría del comportamiento financiero.....	26
2.4.6. Dimensiones del comportamiento financiero	26
2.5. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS	28

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y RESULTADOS

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	31
3.1.1. Tipo y Enfoque de la investigación.....	31



3.1.2. Nivel de investigación.....	31
3.1.3. Diseño de investigación.....	32
3.1.4. Método de investigación.....	32
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	33
3.2.1. Población	33
3.2.2. Muestra.....	33
3.3. MÉTODOS Y TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	34
3.3.1. Técnica	34
3.3.2. Instrumento.....	34
3.3.3. Validez y confiabilidad	35
3.3.4. Procesamiento y análisis de resultados	36
3.4. PRUEBA DE HIPÓTESIS	36

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS DE DATOS DESCRIPTIVOS.....	38
4.2. RESULTADOS INFERENCIALES	55
4.2.1. Prueba de normalidad	55
4.2.2. Prueba de hipótesis.....	58
4.3. DISCUSION DE RESULTADOS.....	63
CONCLUSIONES	67
RECOMENDACIONES.....	69
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	71
ANEXOS	76
Apéndice 1. Matriz de consistencia	77
Apéndice 2. Instrumentos	78



Apéndice 3. Validez de instrumentos	80
Apéndice 4. Confiabilidad del instrumento	82



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Operacionalización de variables	8
Tabla 2	Programa de Educación Financiera	38
Tabla 3	Frecuencia de participación en los programas de educación financiera de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo.....	41
Tabla 4	Contenido recibido en los programas de educación financiera por los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo.....	43
Tabla 5	Percepción de utilidad de los programas de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo ...	45
Tabla 6	Comportamiento financiero de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo	47
Tabla 7	Hábitos de Ahorro de los Socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo	50
Tabla 8	Puntualidad en pagos de crédito de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo	52
Tabla 9	Seguridad Financiera de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo	54
Tabla 10	Prueba de normalidad	55
Tabla 11	Matriz de correlaciones de Spearman entre programas de educación financiera y comportamiento financiero	56
Tabla 12	Contrastación de la hipótesis general	58
Tabla 13	Correlación entre la frecuencia de participación y seguridad financiera	59



Tabla 14 Correlación entre el contenido recibido y puntualidad en pagos

de crédito 60

Tabla 15 Correlación entre percepción de utilidad y comportamiento

financiero 61



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Distribución de los Socios según su Percepción sobre los Programas de Educación Financiera.	39
Figura 2 Distribución del comportamiento financiero de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo	47



RESUMEN

El objetivo de este estudio fue determinar la relación entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo, ubicada en Juliaca, Perú, en 2024. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo con un diseño descriptivo-correlacional. Para recolectar los datos, se aplicaron encuestas estructuradas a una muestra de 50 socios activos. El análisis se realizó mediante estadística descriptiva e inferencial. Los resultados mostraron una correlación positiva moderada y significativa entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios ($p = 0,513$), con un valor p de 0,000 ($< 0,05$). Además, la frecuencia de participación mostró una correlación significativa con la seguridad financiera ($\rho = 0,366$) y el contenido recibido se correlacionó notablemente con la puntualidad en pagos de crédito ($\rho = 0,463$). Por otro lado, la percepción de utilidad presentó una correlación más baja con el comportamiento financiero ($\rho = 0,279$), lo que sugiere que, aunque los socios perciben los beneficios, la aplicación práctica de lo aprendido podría ser mejorada. En conclusión, los hallazgos indican que los programas de educación financiera ejercen un impacto positivo en el comportamiento financiero de los socios, aunque la relación entre la percepción de utilidad y los comportamientos financieros es más débil, lo que subraya la necesidad de mejorar la aplicabilidad práctica de los contenidos ofrecidos.

Palabras claves: Comportamiento financiero, educación financiera, hábitos, puntualidad, seguridad, utilidad.



ABSTRACT

The objective of this study was to determine the relationship between financial education programs and the financial behavior of members of the Credicontigo Savings and Credit Cooperative, located in Juliaca, Peru, in 2024. The research adopted a quantitative approach with a descriptive-correlational design. To collect data, structured surveys were administered to a sample of 50 active members. The analysis was performed using descriptive and inferential statistics. The results showed a moderate and significant positive correlation between financial education programs and members' financial behavior ($p = 0.513$), with a p-value of 0.000 (< 0.05). Furthermore, the frequency of participation showed a significant correlation with financial security ($\rho = 0.366$), and the content received was notably correlated with punctuality in credit payments ($\rho = 0.463$). On the other hand, perceived usefulness had a lower correlation with financial behavior ($\rho = 0.279$), suggesting that, although members perceive benefits, the practical application of what they learned could be improved. In conclusion, the findings indicate that financial education programs have a positive impact on members' financial behavior, although the relationship between perceived usefulness and financial behavior is weaker, underscoring the need to improve the practical applicability of the content offered.

Key words: Financial behavior, financial education, habits, punctuality, security, usefulness.



INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha consolidado como un pilar fundamental para la prosperidad económica tanto a nivel individual como social. En un entorno económico cada vez más complejo, con una creciente variedad de productos financieros y decisiones económicas interrelacionadas, resulta esencial que las personas cuenten con las competencias necesarias para gestionar sus recursos de manera eficiente. En este contexto, los programas de educación financiera se han convertido en instrumentos fundamentales para compartir información valiosa y enseñar a las personas a gestionar correctamente su dinero. Sin embargo, aún existen dudas sobre cuánto influyen realmente estos programas en los hábitos financieros de quienes participan.

En ese sentido, el objetivo de este estudio se orienta en determinar la relación entre los programas de educación financiera y el comportamiento económico de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo, ubicada en Juliaca, Perú. Para ello, se opta por un enfoque cuantitativo con diseño descriptivo-correlacional. Por otro lado, la relevancia de este estudio radica en la necesidad de comprender cómo estos programas pueden optimizarse para tener un impacto más tangible en los comportamientos financieros de los socios. Además, se espera de los resultados obtenidos, una contribución para mejorar la efectividad de la educación financiera al promover la estabilidad económica de los socios y al mismo tiempo favorecer su bienestar financiero a mediano y largo plazo.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En todo el mundo, la educación financiera se considera clave para ayudar a las personas a tomar mejores decisiones económicas y fomentar la inclusión financiera. Sin embargo, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2022), solo un 33.7% de los adultos tienen un nivel básico de comprensión financiera, lo que pone en evidencia una importante brecha. En un estudio realizado por Smith y Johnson (2023) en Estados Unidos, se encontró que los programas de educación financiera mejoran el ahorro y la gestión del crédito, especialmente en personas mayores de 36 años. Pero no todos los grupos se benefician por igual: entre los jóvenes con mayor nivel educativo, los resultados no fueron tan notables, lo que sugiere que es necesario adaptar estos programas a diferentes edades y contextos. En México, Mungaray, González y Osorio (2021) destacaron que la falta de educación financiera contribuye al endeudamiento y limita la inclusión social, lo cual afecta de forma negativa el bienestar de las personas.



En el caso peruano, las deficiencias en educación financiera son igualmente evidentes. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2023) reportó que el 41% de los adultos no alcanza el nivel mínimo de alfabetización financiera, y apenas el 13% posee conocimientos adecuados. La Encuesta Nacional de Capacidades Financieras (SBS, 2022) identificó que estas limitaciones son más pronunciadas en áreas rurales y entre los segmentos socioeconómicos D y E. Investigaciones como la de Vásquez (2022) concluyen que un mayor nivel de educación financiera mejora el control del endeudamiento en cooperativas, aunque con alcance limitado. Asimismo, Cruz y Gálvez (2021) en la región de Piura, encontraron que durante la pandemia la educación financiera contribuyó al manejo más eficiente del ingreso y del presupuesto familiar, aunque persistió una cobertura insuficiente en zonas rurales.

En Juliaca, las cooperativas de ahorro y crédito enfrentan serios desafíos financieros que comprometen la estabilidad de sus socios y la sostenibilidad institucional. Los datos de la Cooperativa Credicontigo revelan altos niveles de endeudamiento y morosidad, con más de un tercio de los créditos clasificados como problemáticos. Esta situación se agrava por la baja participación en actividades educativas, ya que menos del 20% de los socios asiste regularmente, limitando su acceso a conocimientos financieros esenciales. Investigaciones como las de Pumaleque (2022) y Mamani (2024) sostienen que la falta de educación financiera incrementa los riesgos crediticios y que la pandemia intensificó los índices de morosidad. Con más del 60% de socios sin conocimientos básicos sobre tasas de interés o planificación financiera, se hace urgente analizar cómo estas variables inciden en el comportamiento financiero,



especialmente en el ahorro y uso del crédito, a fin de diseñar estrategias que fortalezcan la salud económica de los socios y la sostenibilidad de la cooperativa.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema principal

- ¿Cuál es la relación entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cómo se relaciona la frecuencia de participación en los programas de educación financiera con el comportamiento financiero de los socios?
- ¿Qué relación existe entre el contenido recibido en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios?
- ¿Cómo se relaciona la percepción de utilidad de los programas de educación financiera con el comportamiento financiero de los socios?

1.3. JUSTIFICACIÓN

1.3.1. Justificación teórica

Esta investigación se fundamenta teóricamente en la Teoría del Capital Humano, la cual plantea que toda inversión en conocimiento especialmente en temas financieros permite a los individuos adquirir

competencias clave para mejorar su estabilidad económica y bienestar general. En ese sentido, la formación en finanzas personales se concibe como una herramienta estratégica que fortalece la toma de decisiones responsables. Además, según Huston (2010) en su Modelo de Alfabetización Financiera, enfatiza que no basta con transmitir contenidos teóricos, más bien se requiere que el aprendizaje sea funcional y aplicable a la vida cotidiana. Por otro lado, la Teoría del Comportamiento Planeado de Ajzen, explica que las actitudes, las normas sociales percibidas y el control conductual inciden directamente en la adopción de conductas responsables en la gestión del dinero.

1.3.2. Justificación práctica

Este estudio busca aportar evidencia empírica sobre la relación existente entre las acciones formativas en finanzas y los patrones de comportamiento económico de los socios de la Cooperativa Credicontigo. Esto debido a que esta organización enfrenta desafíos financieros, así como índices elevados de morosidad y deficiencias en la planificación financiera de sus socios. Al realizar un análisis exhaustivo se pretende identificar las estrategias financieras más eficaces que promuevan el desarrollo de hábitos financieros saludables, el ahorro constante, uso consciente del crédito y la organización del presupuesto. Asimismo, los hallazgos podrán considerarse como referentes para otras instituciones financieras que enfrenten situaciones similares, el mismo que permitirá ampliar el impacto de los resultados de este estudio.

1.3.3. Justificación metodológica

La justificación metodológica radica en la aplicación de un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo-correlacional. Esta elección permite analizar las relaciones existentes entre las variables sin necesidad de modificación, lo cual garantiza la objetividad en la recolección y el procesamiento de los datos. Asimismo, el diseño de instrumentos, su correspondiente validez y confiabilidad garantizan con rigor científico la precisión y relevancia de los resultados obtenidos.

1.3.4. Justificación social

La justificación social de este estudio se enfoca en la importancia de fortalecer las capacidades financieras de los socios de la cooperativa. Mejorar la educación financiera no solo impacta en una gestión responsable del crédito, sino que también contribuye a mejorar la calidad de vida de los miembros, especialmente en sectores vulnerables de Juliaca. Al fomentar una cultura financiera sólida, se espera contribuir a la reducción del endeudamiento y al incremento del bienestar económico en sectores vulnerables de la población de Juliaca. Los resultados podrán servir como base para políticas públicas o programas de educación financiera que impacten positivamente en la comunidad, mejorando la estabilidad económica local.



1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo general

- Determinar la relación entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024.

1.4.2. Objetivos específicos

- Identificar la relación entre la frecuencia de participación en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.
- Establecer la relación entre el contenido recibido en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.
- Evaluar la relación entre la percepción de utilidad de los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.

1.5. HIPÓTESIS

1.5.1. Hipótesis general

- Existe una relación significativa entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024.



1.5.2. Hipótesis específicas

- Existe una relación significativa entre la frecuencia de participación en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.
- Existe una relación significativa entre el contenido recibido en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.
- Existe una relación significativa entre la percepción de utilidad de los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.

1.6. VARIABLES

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Escala
Variable 1 Programas de educación financiera	Frecuencia de participación	Asistencia regular a programas	Ordinal
		Participación constante en talleres	
		Tiempo dedicado a las actividades educativas	
		Participación en modalidad virtual	
		Asistencia a talleres presenciales	
		Dificultades para asistir a los talleres	
		Asistencia adecuada a talleres	Tipo Likert: 1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre
	Contenido recibido	Variedad de temas tratados	
		Claridad de los temas tratados	
		Actualización de los contenidos	
		Adecuación de los capacitadores	
		Utilidad de los materiales	
		Aplicabilidad de los temas a la situación personal	
		Profundización de los temas	
	Percepción de utilidad	Utilidad para decisiones financieras	
		Mejora en la planificación de ahorros	
		Mejora en la gestión de créditos	
		Beneficios generales de los programas	
		Aplicación de lo aprendido	
Variable 2 Comportamiento financiero	Hábito de ahorro	Recomendación de los talleres	Ordinal
		Separación de ingresos para ahorro.	
		Definición de metas de ahorro.	
		Uso de cuentas de ahorro.	
		Ahorro estable mensual.	
		Revisión de hábitos de ahorro.	
	Puntualidad en pagos de crédito	Ahorro a pesar de imprevistos.	Tipo Likert: 1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre
		Incremento del ahorro.	
		Cumplimiento de fechas de pago.	
		Reducción de pagos atrasados.	
		Planificación de cuotas.	
		Evitar penalidades por morosidad.	
	Seguridad financiera	Priorización de obligaciones.	
		Revisión antes de solicitar créditos.	
		Historial de pagos responsable.	
		Confianza en decisiones financieras.	
		Confianza en manejo de ingresos.	
		Preparación ante emergencias.	
		Plan financiero a largo plazo.	
		Uso de conocimientos financieros.	
		Control de situación financiera.	

Nota. Elaboración propia.

1.7. IMPORTANCIA

La importancia de este estudio radica en que se enfoca en un tema clave sobre el fortalecimiento financiero en el sector de entidades cooperativas, específicamente sobre la relación entre la capacitación financiera y las prácticas económicas de los socios. Además, este estudio permite entender con mayor claridad sobre aspectos de educación financiera que impactan en el comportamiento financiero de los socios, lo cual ayuda a identificar áreas clave que requieren mejorar a través de políticas financieras sostenibles.

En consecuencia, este estudio se vuelve relevante debido a la creciente necesidad de brindar a las comunidades vulnerables herramientas para gestionar sus finanzas personales. Esto con el fin de reducir los niveles de endeudamiento y promover el uso responsable en el manejo del crédito. Es decir, los resultados de esta investigación son fundamentales, ya que se orientan para identificar las mejores prácticas de educación financiera y establecer las bases para futuros programas de formación que puedan replicarse en otras cooperativas del país.

1.8. LIMITACIONES

Este estudio presenta ciertas restricciones que deben considerarse al momento de interpretar los resultados:

- En primer lugar, el tamaño de la muestra compuesta por 50 socios activos es limitado, lo cual reduce la posibilidad de generalizar los hallazgos a otras organizaciones similares.



- Además, el diseño de tipo transversal y no experimental impide establecer relaciones causales entre las variables analizadas; por ello, no puede afirmarse de manera concluyente que la participación en actividades de formación financiera sea la causa directa de los cambios observados en las decisiones económicas de los socios.
- Por otro lado, la investigación se circunscribe a una sola entidad cooperativa en la ciudad de Juliaca, lo que restringe el alcance de los resultados a contextos geográficos y socioeconómicos específicos.
- Finalmente, el uso de cuestionarios autoadministrados como técnica de recolección de datos puede haber introducido sesgos de deseabilidad social, dado que algunos participantes podrían haber proporcionado respuestas que reflejan lo socialmente aceptable y no necesariamente su comportamiento real en la gestión financiera.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. ANTECEDENTES

2.1.1. A nivel internacional

En Estados Unidos, Smith y Johnson (2023) llevaron a cabo un estudio sobre el efecto de los programas de educación financiera en los patrones de ahorro de los beneficiarios de las Cuentas de Desarrollo Individual (IDA). Utilizando una muestra de aproximadamente 2.000 participantes, los investigadores aplicaron modelos de puntaje de propensión para controlar la endogeneidad y el sesgo de selección. Se verificaron que los participantes que completaron los requisitos educativos del programa lograron un ahorro mensual promedio más alto, ahorraron una porción mayor de sus ingresos y realizaron depósitos con mayor frecuencia en comparación con aquellos que no lo hicieron. Los resultados destacaron que los participantes de 36 años o más obtuvieron mayores beneficios de la educación financiera, especialmente aquellos que recibieron más del 200% de la dosis requerida. No obstante, se identificó que los participantes más jóvenes con más del 100% de la dosis requerida experimentaron rendimientos decrecientes en su inversión en educación

financiera, lo que sugiere un límite óptimo en la intensidad educativa para esta población.

En la ciudad de Loja, Ecuador, Álvarez et al. (2022) realizaron una investigación para examinar el impacto de la educación financiera en las decisiones crediticias adoptadas por los socios de una fundación local. El estudio, de enfoque cuantitativo y diseño no experimental de tipo transversal, se basó en encuestas aplicadas a una muestra compuesta por 230 socios. Los resultados mostraron una correlación moderada entre el nivel de educación financiera y el endeudamiento ($\chi^2 = 10.622$; $p = 0.005$), una relación fuerte con la gestión de las finanzas personales y una conexión débil con los niveles de morosidad ($p = 0.460$). A partir de estos hallazgos, los autores concluyen que la formación financiera contribuye al manejo responsable de los recursos económicos, aunque su efecto sobre el retraso en pagos es limitado.

Mungaray et al. (2021), realizaron un estudio con el objetivo de analizar la relación entre la educación financiera y los ingresos mensuales de la población mexicana de entre 18 y 70 años. Utilizaron un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental, de tipo correlacional y transversal. La población estuvo conformada por personas entre 18 y 70 años que participaron en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de 2018. Los resultados indicaron que niveles más altos de educación financiera se asociaron con incrementos significativos en los ingresos mensuales de los participantes. No obstante, los autores advierten que problemas estructurales como la desigualdad social y el sobreendeudamiento siguen siendo obstáculos para que las políticas de inclusión financiera tengan un impacto pleno. Por esta razón, concluyen que

mejorar la educación financiera es fundamental, pero debe ir acompañado de medidas que atiendan estas problemáticas para alcanzar una verdadera inclusión financiera.

Bello y Miranda (2023) llevaron a cabo un análisis para entender cómo la alfabetización financiera influye en el riesgo crediticio, enfocándose especialmente en la probabilidad de incumplimiento por parte de los prestatarios. Basaron su estudio en los datos de las encuestas ENIF de 2018 y 2021. Los hallazgos del estudio mostraron que mientras mayor es el conocimiento financiero de una persona, menor es la probabilidad de que incumpla con sus obligaciones crediticias. Asimismo, identificaron que aquellos que practican el ahorro constante y planifican sus finanzas a largo plazo tienden a tener un mejor comportamiento a la hora de cumplir con sus deudas. En vista de estos resultados, los autores sugieren promover hábitos financieros responsables, ya que esto podría ayudar a formar prestatarios más confiables y disminuir los costos asociados a la financiación.

2.1.2. A nivel nacional

En su estudio realizado en el cantón La Libertad, Calero (2024) examinó el nivel de alfabetización financiera entre los miembros del grupo de Ahorro y Crédito "Los Negociantes de Minga", con énfasis en cómo dicho nivel influye en sus actitudes frente a la gestión económica personal. La investigación, de carácter cuantitativo y diseño descriptivo no experimental, aplicó encuestas a 15 integrantes del grupo. Los hallazgos revelaron que menos de la mitad tenía conocimiento sobre los productos financieros disponibles, mientras que una proporción menor desconocía por completo estos servicios. El autor concluyó

que esta carencia educativa ha obstaculizado el desarrollo organizacional, dificultando la atracción de nuevos miembros, por lo que propone incorporar estrategias formativas que fortalezcan la toma de decisiones financieras y favorezcan una gestión más eficaz.

Bautista (2023) llevó a cabo un estudio en Cajamarca para revisar cómo el nivel de educación financiera impacta la morosidad entre los socios de la Cooperativa Multicredit. Utilizando un análisis cuantitativo de tipo correlacional, encontró que existe una relación fuerte y significativa ($Rho \text{ Spearman} = 0.813$; $p = 0.000$) que indica que, a mayor conocimiento financiero, menor es la probabilidad de incumplimiento en los pagos crediticios. Entre los participantes, la mayoría tenía un nivel medio de conocimientos financieros (53%), seguido por un 31% con un nivel alto y un 16% con bajo conocimiento. Sin embargo, quienes tenían mayor conocimiento financiero mostraron tasas de morosidad más elevadas. En base a estos hallazgos, el autor resalta la importancia de fortalecer la formación financiera para que los socios puedan mejorar su manejo del crédito y así contribuir a la estabilidad económica de la cooperativa.

Vásquez (2022) llevó a cabo un estudio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos, en la Agencia Chota, con el fin de explorar cómo la educación financiera influye en el manejo del endeudamiento de sus socios. Utilizando un enfoque cuantitativo correlacional con diseño transversal, encontró una relación significativa entre nivel de formación financiera y capacidad para administrar compromisos crediticios ($Rho \text{ Spearman} = 0.662$; $p = 0.000$). Los resultados sugieren que quienes poseen mayor conocimiento financiero están mejor preparados para evitar el sobreendeudamiento. Por ello, la autora

recomienda impulsar programas educativos que fortalezcan estas competencias como una vía para lograr mayor estabilidad económica entre los miembros de las cooperativas.

Por otro lado, Díaz y García (2022) investigaron la conexión entre la cultura financiera y el grado de endeudamiento en cooperativas de Jaén. Mediante un cuestionario aplicado a 334 socios, encontraron que un 38% tenía un nivel regular de cultura financiera, mientras que el 41% presentaba un endeudamiento de nivel medio. El análisis estadístico reveló una correlación negativa y significativa ($Rho \text{ Spearman} = -0.549$; $p < 0.001$), indicando que a mayor cultura financiera, menor es la tendencia al endeudamiento excesivo. Así, los autores concluyen que aumentar el conocimiento financiero es clave para prevenir riesgos crediticios y mejorar la administración del dinero en el ámbito cooperativo.

En Sicuani, Aslla y Aslla (2023) desarrollaron un estudio para examinar la relación entre la cultura financiera y la calificación crediticia de los socios con préstamos activos en la Cooperativa Santo Domingo de Guzmán. Con un enfoque cuantitativo y aplicando un instrumento validado por la OCDE, evaluaron conocimientos y comportamientos financieros. Los resultados mostraron que los socios con mayor alfabetización financiera tienden a tener perfiles crediticios más favorables. Los autores sugieren que implementar programas formativos orientados a fortalecer estas capacidades podría mejorar el desempeño crediticio y apoyar la estabilidad financiera de la cooperativa.

Durante la pandemia por COVID-19, Cruz y Gálvez (2021) estudiaron en el caserío Santa Ana, Piura, cómo la educación financiera influía en la gestión

económica familiar. Encontraron una relación muy positiva entre el conocimiento financiero y las prácticas de manejo del dinero (Rho de Spearman = 0.995; p = 0.000). Un 52% de los participantes reconoció que estos conocimientos impactaron notablemente sus decisiones económicas y un 31% los consideró determinantes. Por ello, los autores resaltan el rol fundamental de la educación financiera para la planificación de ingresos, la elaboración de presupuestos y la consolidación del hábito de ahorro.

Castillo (2024) hizo un estudio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pacífico, que está en Trujillo, para ver cómo la cultura financiera influye en la calificación crediticia de sus socios. Usó un método cuantitativo y encontró que había una relación bastante fuerte entre saber de finanzas y tener buena calificación crediticia. De hecho, el 81.3% de los socios con buen nivel de cultura financiera tenían excelentes calificaciones en casi el 97% de los casos. Esto muestra que aprender sobre finanzas ayuda mucho a que las personas manejen mejor sus créditos, lo que no solo les da estabilidad económica, sino que también hace que la cooperativa funcione mejor.

2.1.3. A nivel local

En Juliaca, Pumaleque (2022) estudió cómo la expansión de los créditos puede afectar el riesgo financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit durante el 2021. Midió esto con un análisis cuantitativo sin intervención directa y encontró que, al aumentar la cantidad de créditos otorgados, el riesgo financiero también sube bastante. Lo que más pesó fue el riesgo de mercado, mientras que el riesgo ligado a las tasas de interés fue

menor. Por eso, recomienda poner controles más estrictos para manejar bien estos riesgos y evitar problemas cuando la cartera de créditos crece mucho.

Por su parte, Choque (2024) desarrolló un análisis en llave centrado en el efecto de las prácticas de ahorro e inversión sobre el desarrollo económico y social de los socios en cooperativas de ahorro y crédito. El estudio, de naturaleza cuantitativa con un diseño descriptivo-correlacional, reportó una correlación moderada entre estas variables ($\text{Rho de Spearman} = 0.550$; $p = 0.001$). Asimismo, mostró que en más del 55% de los casos estas prácticas tuvieron un impacto positivo tangible. Con base en estos datos, el autor concluye que fomentar el ahorro y la inversión no sólo mejora la estabilidad financiera personal, sino que también contribuye al fortalecimiento de las relaciones sociales dentro del entorno cooperativo.

Sánchez (2021) desarrolló un estudio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda., en Juliaca, con el objetivo de analizar el efecto de la cobranza dudosa sobre la estabilidad financiera institucional durante el año 2020. Utilizando un diseño descriptivo no experimental, la investigación se apoyó tanto en encuestas aplicadas a 20 socios como en el análisis horizontal y vertical de los estados financieros correspondientes a 2019 y 2020. Los resultados revelaron que el 70% de los participantes percibía un impacto negativo considerable de las deudas incobrables, situación que se reflejó en un aumento del 25% en cuentas por cobrar y un 19% en créditos vencidos. El estudio concluye que la presencia de cobranzas dudosas compromete la liquidez de la entidad y subraya la urgencia de implementar mecanismos de control y recuperación más eficientes.

Finalmente, Mamani (2024) en su estudio realizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo tuvo como objetivo evaluar el impacto de la pandemia por COVID-19 en la morosidad de los clientes. El estudio corresponde al enfoque cuantitativo, tipo descriptivo y no experimental. Los resultados evidenciaron un aumento notable en los niveles de morosidad, con un pico del 8.95% en septiembre del mismo año. Asimismo, entre las causas identificadas destacan la disminución significativa en los ingresos de los socios y las restricciones impuestas por la emergencia sanitaria. En conclusión, este estudio resalta la necesidad de diseñar estrategias que mitiguen los efectos negativos de situaciones extraordinarias en la salud financiera de las cooperativas.

2.2. MARCO EPISTEMOLÓGICO

Enfoque Epistemológico

a. Positivismo

En este estudio, se utiliza el paradigma positivista, que considera que el conocimiento válido proviene de observar y medir las cosas de manera concreta y objetiva. La idea es que las relaciones entre los fenómenos se pueden descubrir si se analizan datos recogidos ordenadamente, ya sea en ambientes controlados o en la realidad cotidiana. Por eso, se optó por un enfoque cuantitativo, que permitió profundizar en la conexión entre los programas de educación financiera y el comportamiento económico de los socios, utilizando métodos que aseguran que las variables se manejen de forma objetiva y controlada.

b. Características del enfoque positivista

Este paradigma se enfoca en buscar resultados objetivos y claros, con métodos que se puedan repetir y verificar. Para tal fin, se usaron encuestas diseñadas para recoger datos que fueran precisos y comparables entre sí, evitando introducir interpretaciones personales en los resultados. Otra ventaja del positivismo es que sus conclusiones pueden extenderse a contextos similares, siempre que se mantengan las mismas condiciones y procedimientos. Por eso, los resultados obtenidos en esta cooperativa pueden servir también para otras instituciones locales que tienen características parecidas.

c. Método de Investigación

La investigación siguió el método hipotético-deductivo, que parte de teorías y modelos ya conocidos para proponer hipótesis que se verifican o refutan con datos reales. Es un método típico del positivismo, porque permite comprobar de modo riguroso si las ideas teóricas se ajustan a la realidad estudiada. En esta investigación, las hipótesis se basaron en teorías como la del Capital Humano, el Modelo de Alfabetización Financiera y la Teoría del Comportamiento Planeado. Luego se recogieron y analizaron datos cuantitativos de los socios para confirmar qué tanto efecto tienen los programas de educación financiera en su comportamiento económico.

2.3. ESTADO DEL ARTE

a. Investigaciones internacionales sobre educación financiera

En diferentes partes del mundo, se ha demostrado que enseñar sobre finanzas ayuda a las personas a tomar mejores decisiones con su dinero. Por ejemplo, un estudio en Estados Unidos realizado por Smith y Johnson (2023) analizó cómo la formación financiera impacta los hábitos de ahorro; los resultados mostraron que quienes participaron en los cursos lograron ahorrar más cada mes. Sin embargo, no todos los grupos respondieron igual: los jóvenes no tuvieron tantas mejoras, lo que indica que los programas deben personalizarse según la edad de los participantes.

Otro ejemplo viene de México: Mungaray y su equipo (2021) encontraron que, cuando la gente tiene mejores conocimientos sobre finanzas, suele manejar mejor sus ingresos y el crédito. Pero también notaron que problemas sociales como la desigualdad y el exceso de deudas pueden dificultar que las estrategias educativas den buenos resultados, ya que el contexto en que vive cada persona influye mucho en los beneficios de este tipo de programas.

b. Investigaciones Nacionales: enfoque en las cooperativas

En el caso peruano, varios estudios han señalado la importancia de la educación financiera para mejorar como los socios de las cooperativas administran sus créditos. Por ejemplo, Bautista (2023) observó que los cursos y talleres ofrecidos por estas instituciones ayudan a reducir la morosidad y fortalecer la administración de los préstamos.

Del mismo modo, Vásquez (2022) identificó que, a mayor grado de alfabetización financiera, los socios muestran una mayor capacidad para

administrar adecuadamente sus deudas, como fue el caso de la cooperativa Todos los Santos, en Chota. Estos hallazgos ponen en relieve la necesidad de diseñar programas educativos adaptados a las realidades específicas de cada población, especialmente en aquellos sectores con mayor vulnerabilidad económica.

c. Vacíos en la investigación sobre cooperativas rurales y semiurbanas

La mayoría de los estudios sobre educación financiera se han concentrado en contextos urbanos o en cooperativas de gran escala, lo que ha dejado relativamente inexplorado el impacto de estos programas en organizaciones de menor tamaño ubicadas en zonas rurales o semiurbanas. Esta omisión representa un vacío relevante en la literatura, particularmente en regiones como Juliaca, donde las cooperativas, como Credicontigo, enfrentan desafíos estructurales diferenciados: alta morosidad, baja participación en actividades formativas y escasa preparación financiera entre sus socios. La falta de evidencia específica limita el diseño de estrategias efectivas y contextualizadas para este tipo de entornos

d. Contribución de la investigación actual

La presente investigación busca aportar datos nuevos sobre qué tan efectiva es la educación financiera en la Cooperativa Credicontigo de Juliaca. A diferencia de otros estudios que se centran en instituciones grandes o urbanas, este trabajo pone la mirada en una cooperativa de tamaño medio, situada en un entorno particular, lo cual permite entender

mejor los retos que enfrentan sus socios. Además, el estudio ofrece sugerencias prácticas para crear e implementar programas educativos adaptados a las necesidades reales de quienes integran la organización.

e. Limitaciones y áreas para futuras investigaciones

Aunque el interés por la educación financiera ha ido creciendo, todavía hacen falta más estudios que evalúen el impacto de los programas en el ámbito local y en cooperativas que no sean de gran tamaño. Esta investigación pretende atender esa necesidad al analizar cómo ciertas intervenciones pueden mejorar la gestión financiera de los socios. Los resultados aquí obtenidos pueden usarse como referencia para otros grupos con características parecidas, y también orientar futuras investigaciones que quieran explorar este tema en mayor profundidad.

2.4. BASES TEÓRICAS

2.4.1. Programas de educación financiera

Para empezar, Lusardi y Mitchell (2014) nos muestran que la educación financiera es mucho más que aprender a manejar el dinero; es un proceso que ayuda a las personas a desarrollar habilidades para enfrentar riesgos, tomar decisiones económicas con fundamento y mejorar su calidad de vida. La idea principal es que al entender mejor cómo funcionan las finanzas, no solo se beneficia el individuo, sino también la comunidad en general.

Por su parte, la OCDE (2018) define la educación financiera como un conjunto de conocimientos, destrezas y actitudes que deben

acompañarse de un pensamiento crítico. Todo esto sirve para que las personas puedan usar su dinero de manera responsable y consciente. La organización destaca la importancia de conocer bien los productos y servicios financieros disponibles, pues eso es clave para que más gente pueda participar en la economía de forma justa y sostenible.

Riveros y Becker (2020) van un poco más allá y señalan que la educación financiera no se limita a las finanzas personales. También juega un papel importante para incluir socialmente a quienes están fuera del sistema financiero formal, al facilitar que accedan a servicios bancarios y otros productos que les ayuden a salir adelante. Además, remarcan que esta enseñanza ayuda a evitar problemas comunes, como endeudarse demasiado o no planificar con anticipación.

2.4.2. Enfoque teórico

En cuanto a la base teórica que sustenta estos programas, la Teoría del Capital Humano cobra especial importancia. Esta teoría dice que invertir en educación financiera es invertir en las herramientas que necesita la persona para mejorar su bienestar económico y estabilidad. Completar este marco se hace con el Modelo de Alfabetización Financiera de Huston (2010), que plantea que el aprendizaje no solo debe quedarse en entender los conceptos, sino que también es vital saber aplicarlos en decisiones reales del día a día.

2.4.3. Dimensiones del programa de educación financiera

Según Lusardi y Mitchell (2014), los programas de educación financiera necesitan estar bien estructurados tomando en cuenta tres

aspectos clave: que se mantengan en el tiempo (continuidad), que sean relevantes para la vida de las personas y que los participantes realmente vean la utilidad y valor de lo aprendido. Estos tres elementos son fundamentales para que los programas tengan un impacto real en generar hábitos sanos sobre el uso del dinero.

a. Frecuencia de participación

Lusardi y Mitchell (2014) explican que la frecuencia de participación es la regularidad con la que las personas asisten a las actividades formativas. Es clave porque mientras más constante sea la asistencia, más fácil es que las personas recuerden y apliquen lo que aprenden en su día a día. Para medir esta dimensión se consideran aspectos como cuántas sesiones se han completado y cómo es la participación a lo largo del tiempo, lo que también muestra el compromiso de quienes toman parte en el programa.

b. Contenido recibido

Para Nguyen (2020), el contenido que se enseña es vital para que los participantes obtengan conocimientos útiles y relevantes. Aquí se evalúa qué tan bien los temas abordados ayudan a las personas a tomar decisiones financieras inteligentes y responsables. Los indicadores que se usan examinan la variedad y calidad del contenido, así como qué tan práctico resulta para la vida real.

c. Percepción de utilidad

Por último, Stolper y Walter (2017) indican que es importante conocer lo que los participantes piensan sobre el programa, es decir, cómo valoran si lo aprendido realmente les sirve en su manejo diario del dinero. Esta dimensión mide cuánto sienten los usuarios que el curso les ayuda a planificar mejor su economía, ahorrar o controlar deudas. La percepción de utilidad se refleja en cómo ven el programa y en el grado en que creen que les proporciona herramientas para enfrentar problemas financieros.

2.4.4. Comportamiento financiero

Lusardi et al. (2020) describen el comportamiento financiero como el conjunto de decisiones que tomamos para manejar bien los préstamos, los ahorros y las inversiones con el objetivo de mantener nuestra estabilidad económica y bienestar a largo plazo. Esto destaca por qué la educación financiera es tan importante, porque nos ayuda a tomar decisiones más informadas, hacer frente a imprevistos y aprovechar mejor las oportunidades que se nos presentan.

Por otro lado, Stolper y Walter (2017) definen el comportamiento financiero como los hábitos que reflejan qué tan bien una persona puede manejar su dinero: controlar gastos, ahorrar y cumplir con las obligaciones económicas. Ellos remarcan que estos comportamientos dependen mucho del nivel de educación financiera que alguien tenga, además de la disponibilidad de herramientas que faciliten aprender a manejar el dinero.

Según Riveros y Becker (2020) el comportamiento financiero abarca no solo la administración eficiente de los ingresos, sino también la

capacidad de prever situaciones inesperadas y emplear los recursos de manera óptima. Su enfoque enfatiza que este tipo de comportamiento está moldeado por aspectos culturales y por el nivel educativo, los cuales influyen directamente en la adopción de prácticas financieras responsables.

2.4.5. Teoría del comportamiento financiero

La base teórica que explica el comportamiento financiero viene principalmente de la Teoría del Comportamiento Planeado de Ajzen. Esta teoría se ha usado en estudios recientes, como los de Stolper y Walter (2017), que muestran cómo actitudes personales hacia el dinero, las normas sociales que percibimos y el sentido de control que tenemos, afectan si realmente adoptamos prácticas financieras saludables. Lusardi et al. (2020) complementan esta idea, señalando que la alfabetización financiera es esencial para cambiar comportamientos, aunque advierten que solo saber no basta; es necesario que esos nuevos hábitos se mantengan con el tiempo para tener un impacto real.

2.4.6. Dimensiones del comportamiento financiero

El comportamiento financiero se sustenta teóricamente en el trabajo de Lusardi et al. (2020) quienes proponen tres dimensiones fundamentales: el hábito de ahorro, la puntualidad en pagos de crédito y la seguridad financiera.

a. Hábito de ahorro

Kalmi (2018) explica que ahorrar es la costumbre de separar una parte de lo que se gana para distintos objetivos, como enfrentar emergencias, cumplir metas o asegurar un futuro más estable. Para medir esta dimensión se toma en cuenta con qué frecuencia se ahorra, cuánto se guarda y si existe un plan claro para alcanzar esos objetivos. Además, resalta que para tener buen hábito de ahorro no basta solo con saber hacerlo, también se necesita disciplina y constancia, ya que esto ayuda a superar momentos difíciles desde el punto de vista económico.

b. Puntualidad en pagos de crédito

Chang et al. (2017) señalan que la puntualidad en los pagos significa cumplir con las cuotas de crédito en tiempo y forma, lo que refleja responsabilidad y buena organización financiera. Aquí se observan indicadores como pagar a tiempo y evitar la morosidad, que son clave para mantener un buen historial crediticio y evitar problemas financieros. Los autores indican que un buen nivel de educación financiera puede mejorar notablemente este comportamiento, al brindar herramientas para manejar las deudas de forma eficiente.

c. Seguridad financiera

Hasler y Yakoboski (2020) definen la seguridad financiera como la sensación de tener control sobre los ingresos y la capacidad para manejar emergencias económicas. Cuando se habla de seguridad financiera, se consideran factores como balancear ingresos y

gastos, la posibilidad de ahorrar y planificar a largo plazo. Estos aspectos están muy relacionados con el nivel de educación financiera que tenga la persona y con el acceso a servicios financieros que faciliten administrar bien los recursos y protegerse contra riesgos económicos.

2.5. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

- **Educación financiera**

La educación financiera es, básicamente, un proceso donde las personas aprenden conocimientos, habilidades y actitudes que les ayudan a tomar buenas decisiones sobre su dinero. Lusardi y Mitchell (2014) señalan que esta formación es clave para que las personas puedan manejar sus recursos de manera sostenible y lograr su bienestar económico tanto en el día a día como a largo plazo.

- **Programas de educación financiera**

Estos programas consisten en un conjunto de actividades organizadas con la intención de mejorar las habilidades financieras de quienes participan. Según Bello y Miranda (2023), su objetivo principal es ayudar a las personas a tomar mejores decisiones económicas, ya sea en temas de ahorro, uso del crédito o en la forma de manejar su dinero.

- **Comportamiento financiero**

Este término se refiere a todas las acciones y decisiones relacionadas con cómo gestionamos nuestros recursos: desde el manejo de préstamos y gastos hasta el hábito de ahorrar y planificar

financieramente. Lusardi et al. (2020) indican que un buen comportamiento financiero implica usar el dinero de forma eficiente para mantener estabilidad y bienestar económico.

- **Frecuencia de participación**

Se refiere a con qué regularidad alguien asiste a actividades de formación financiera. Nguyen (2020) resalta que participar de forma constante ayuda a que la persona retenga mejor lo aprendido y pueda ponerlo en práctica, lo cual influye en un cambio positivo en sus hábitos financieros.

- **Contenido recibido**

Este término habla de la calidad y relevancia de la información que se ofrece durante los programas de educación financiera. Lusardi y Mitchell (2014) apuntan que es necesario que el contenido sea claro y aplicable a la vida cotidiana para que realmente ayude a las personas a tomar decisiones financieras acertadas.

- **Percepción de utilidad**

Es la opinión personal que tienen los participantes respecto a qué tan efectivo y útil es lo que aprendieron en el programa. Stolper y Walter (2017) destacan que esta percepción influye directamente en qué tanto los participantes aplican los conocimientos en su vida diaria.

- **Hábito de ahorro**

El hábito de ahorro consiste en destinar regularmente una parte del ingreso a guardar dinero, ya sea para emergencias, inversiones o tranquilidad económica a futuro. Kalmi (2018) lo ve como un signo importante de responsabilidad financiera, ya que nos ayuda a estar preparados ante imprevistos y cumplir objetivos futuros.

- **Puntualidad en pagos de crédito**

Este concepto está relacionado con cumplir con las fechas límite para pagar las deudas o créditos. Chang et al. (2017) afirman que hacerlo a tiempo es un indicador de buena organización y responsabilidad financiera, además de mantener una buena reputación crediticia.

- **Seguridad financiera**

Se habla de seguridad financiera cuando una persona siente que controla bien sus ingresos y puede enfrentar emergencias económicas. Hasler y Yakoboski (2020) definen esta seguridad como el equilibrio entre lo que se gana y se gasta, la capacidad de ahorrar y la planificación de largo plazo, todo ello conectado con el nivel de educación financiera y el acceso a servicios que faciliten una buena administración.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y RESULTADOS

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. Tipo y Enfoque de la investigación

La presente investigación se clasifica como aplicada, dado que busca ofrecer soluciones prácticas a una problemática concreta: la mejora del comportamiento económico de los socios de una cooperativa mediante la evaluación del impacto de estrategias de formación financiera.

Asimismo, el estudio adopta un enfoque cuantitativo, basado en la recopilación y análisis de datos numéricos. Este enfoque permitió medir las variables de forma objetiva, aplicar instrumentos estructurados como encuestas y utilizar procedimientos estadísticos para interpretar los resultados obtenidos (Creswell, 2014).

3.1.2. Nivel de investigación

La presente investigación se clasifica como descriptiva-correlacional. En primer lugar, es descriptiva porque permitió observar, identificar y caracterizar las variables principales en el contexto de los socios de la cooperativa. En segundo lugar, es correlacional porque su

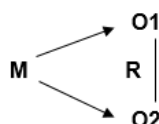
propósito fue analizar la existencia y el grado de relación entre las dimensiones de la capacitación financiera y las conductas económicas de los participantes, sin manipular las variables ni establecer relaciones causales directas (Hernández et al., 2018).

3.1.3. Diseño de investigación

Se optó por un diseño no experimental de tipo transversal, ya que no se realizó intervención alguna sobre las variables, y la información fue recolectada en un único momento del tiempo. Esta estructura permitió observar los fenómenos tal como se presentan naturalmente en el entorno de estudio, facilitando la exploración del vínculo entre los programas de formación financiera y las decisiones económicas de los socios.

Esquema que corresponde al estudio

Donde:



M = Muestra

O1 = Obs. V1: Programas de educación financiera

O2 = Obs. V2: Comportamiento financiero

R: Relación

3.1.4. Método de investigación

El método utilizado fue el hipotético-deductivo, el cual parte de la formulación de hipótesis basadas en teorías previas y posteriormente verifica su validez con base en los datos empíricos recolectados. Finalmente, la información se interpreta y discute con teorías y modelos

existentes, como la Teoría del Capital Humano, el Modelo de Alfabetización Financiera y la Teoría del Comportamiento Planeado, para contrastarlos con datos empíricos obtenidos directamente de la población en estudio. Este método permitió verificar si existía una relación significativa entre las variables, mediante la formulación y comprobación de hipótesis derivadas del marco teórico.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. Población

En palabras de Tamayo (2012), una población puede definirse como el conjunto total de elementos que comparten características comunes dentro del fenómeno investigado y que pueden ser cuantificados con base en criterios definidos (p.180). En esta investigación, la población estuvo conformada por 50 socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú, sede Juliaca, quienes participaron de forma continua en operaciones crediticias y actividades vinculadas a la gestión financiera durante los últimos años.

3.2.2. Muestra

De acuerdo con Charaja (2011) en poblaciones pequeñas es mejor trabajar con toda la población para no perder representatividad. Por ello, desde esa perspectiva se trabajó con los 50 socios activos, quienes formaron parte de una muestra no probabilística.

Unidad de análisis: Socios activos de la Cooperativa Credicontigo Perú de Juliaca.

Criterio de inclusión:

- Ser socio activo de la cooperativa.
- Participar o haber participado en actividades de educación financiera.
- Estar disponible y brindar su consentimiento informado.

Criterio de exclusión:

- Socios que no estén registrados como activos al momento del estudio.
- Socios que no completen adecuadamente el cuestionario.

3.3. MÉTODOS Y TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**3.3.1. Técnica**

La técnica utilizada fue la encuesta estructurada, la cual permitió recopilar datos estandarizados, específicos y comparables directamente de los participantes, en función de las dimensiones definidas para cada variable.

3.3.2. Instrumento

Se emplearon dos cuestionarios tipo Likert de 5 puntos, diseñados específicamente para medir cada una de las variables de estudio:

- **El primer cuestionario:** Estuvo orientado a evaluar la variable programas de educación financiera y estaba conformado por 20 ítems, distribuidos en tres dimensiones: frecuencia de participación, contenido recibido y percepción de utilidad. Este instrumento tipo Likert permitió obtener una visión detallada sobre el grado de exposición y valoración que los socios tenían respecto a las actividades de formación financiera ofrecidas por la cooperativa.

- **El segundo cuestionario:** Estaba destinado a medir la variable comportamiento financiero y constaba igualmente de 20 ítems, con escala tipo Likert organizados en tres dimensiones: hábito de ahorro, puntualidad en pagos de crédito y seguridad financiera. A través de estos ítems se buscó identificar las prácticas financieras más frecuentes entre los socios, tales como la regularidad del ahorro, el cumplimiento oportuno de sus obligaciones crediticias y la percepción de control sobre sus finanzas personales.

3.3.3. Validez y confiabilidad

- **Validez:** La validez de contenido fue determinada mediante juicio de expertos, quienes evaluaron la claridad, pertinencia, coherencia y redacción de los ítems. Se consideraron válidos los ítems que obtuvieron una valoración favorable en al menos el 80% de los criterios evaluados. (Ver anexo 3).
- **Confiabilidad:** La confiabilidad de los cuestionarios fue evaluada mediante Alpha de Cronbach con datos de una prueba piloto, cuyos resultados obtenidos fueron altamente satisfactorios, con un valor de 0.955 para el cuestionario de los programas de educación financiera y 0.981 para el cuestionario de comportamiento financiero, ambos valores superiores al umbral aceptable de 0.70 (Ver anexo 4).

3.3.4. Procesamiento y análisis de resultados

Estadística descriptiva: Se empleó para organizar, resumir y presentar los datos mediante tablas de frecuencia y gráficos de barras, lo cual permitió visualizar la distribución de respuestas en cada dimensión según indicadores.

Estadística inferencial: Se aplicó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, debido al tipo de escala de medición y la naturaleza no paramétrica de los datos. Esta prueba permitió establecer si existía una relación significativa entre las variables.

3.4. PRUEBA DE HIPÓTESIS

a. Cálculo de P- Valor

Para determinar la significancia de las correlaciones, se utilizó el coeficiente Rho de Spearman, tal como lo proponen Hernández et al. (2014). El valor de significancia (Sig.) obtenido fue comparado con el nivel $\alpha = 0.05$.

b. Planteamiento de hipótesis estadística

Hipótesis general

- **(Ha):** Existe una relación significativa entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024.

- **(H₀): No** Existe una relación significativa entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024.

Hipótesis específicas

- La contrastación de las hipótesis específicas, se realizaron según las dimensiones de la variable que destacaron con una mayor correlación observadas en los resultados relevantes de la investigación. Este enfoque permitió centrar el análisis en las relaciones más significativas y representativas según objetivo de estudio.

c. Nivel de significancia

Se trabajó con un nivel de significancia estadística de $\alpha = 0.05$ (5%), equivalente a un nivel de confianza del 95%.

d. Regla de decisión

- Si $p \text{ valor} > 0.05$, se acepta la hipótesis nula (H₀).
- Si $p \text{ valor} < 0.05$, se rechaza la hipótesis nula (H₀): existe relación significativa.



CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS DE DATOS DESCRIPTIVOS

Variable: Programas de educación financiera

Tabla 2

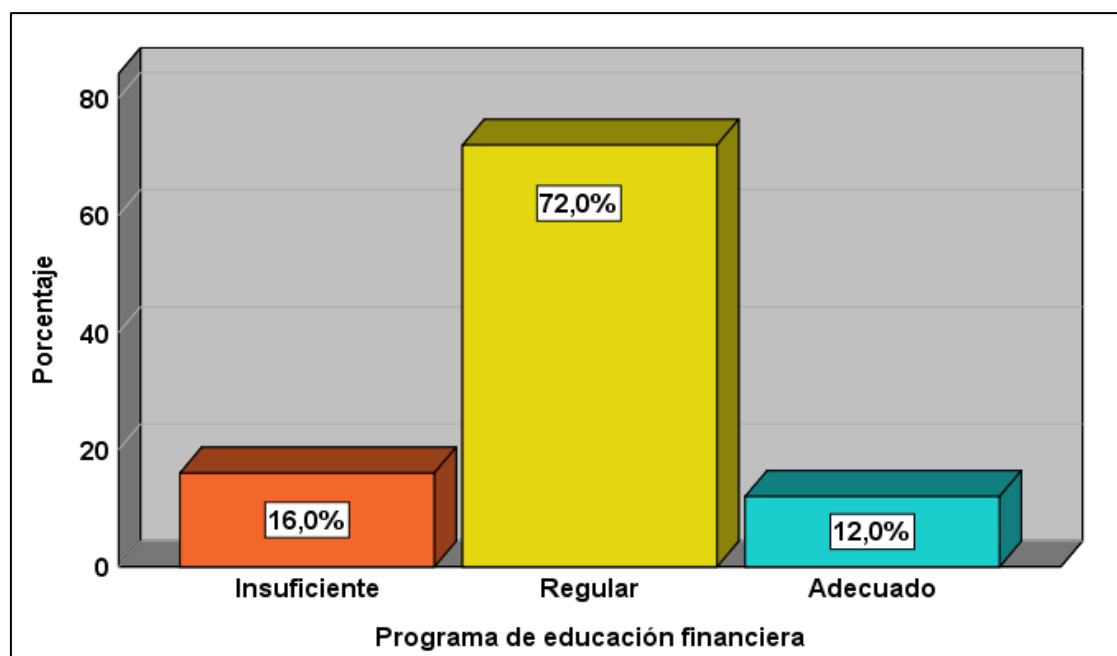
Programa de Educación Financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Insuficiente	8	16,0
Regular	36	72,0
Adecuado	6	12,0
Total	50	100,0

Nota. Los porcentajes representan la distribución de los socios participantes en relación con la evaluación de los programas de educación financiera.

Figura 1

Distribución de los Socios según su Percepción sobre los Programas de Educación Financiera.



Nota. La figura representa visualmente la distribución de los socios según datos de la Tabla 2.

Interpretación:

De acuerdo con los datos presentados en la Tabla 2 y Figura 1 sobre la evaluación de los programas de educación financiera, la mayoría de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo perciben los programas como regulares (72%). Este resultado sugiere que, aunque los programas están siendo ofrecidos, su calidad o efectividad aún no ha alcanzado niveles ideales, lo que puede indicar áreas de mejora en cuanto a contenido, frecuencia o metodología. Según el Modelo de Alfabetización Financiera de Huston (2010), los programas deben ser relevantes, actualizados y adecuados a las necesidades de los participantes. Si los socios consideran que los programas son solo regulares, es

posible que los contenidos no estén siendo percibidos como totalmente aplicables o suficientes para mejorar su bienestar financiero.

Un 16% de los socios considera que los programas son insuficientes, lo que refleja una insatisfacción significativa y señala la necesidad urgente de revisar los enfoques. Según la Teoría del Capital Humano, la educación financiera debe generar un retorno en términos de habilidades mejoradas que impacten directamente en el comportamiento financiero de los individuos. Esta insatisfacción podría indicar que los programas no están proporcionando el conocimiento o las herramientas necesarias para que los socios mejoren sus decisiones financieras de manera efectiva.

Solo un pequeño 12% de los participantes considera que los programas son adecuados, lo que puede interpretarse como una evaluación favorable, aunque minoritaria en relación con el total de la muestra. Esto demuestra cómo difieren las expectativas de los socios y la calidad percibida de los programas. Este resultado también es coherente con la Teoría del Comportamiento Planificado de Ajzen (1991), que postula que es poco probable que los socios modifiquen su comportamiento financiero si los programas no se perciben como beneficiosos o exitosos, lo que en última instancia repercutirá en la eficacia de la educación financiera.

Resultados descriptivos según dimensiones**Dimensión: Frecuencia de participación****Tabla 3**

Frecuencia de participación en los programas de educación financiera de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo

Indicadores	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
Asistencia regular a programas	26	52.0	4	8.0	16	32.0	3	6.0	1	2.0
Participación constante en talleres	27	54.0	4	8.0	14	28.0	4	8.0	1	2.0
Tiempo dedicado a las actividades educativas	23	46.0	12	24.0	7	14.0	6	12.0	2	4.0
Participación en modalidad virtual	24	48.0	6	12.0	14	28.0	6	12.0	0	0.0
Asistencia a talleres presenciales	22	44.0	11	22.0	9	18.0	6	12.0	2	4.0
Dificultades para asistir a los talleres	23	46.0	11	22.0	6	12.0	5	10.0	5	10.0
Asistencia adecuada a talleres	23	46.0	3	6.0	18	36.0	5	10.0	1	2.0

Nota. Los porcentajes se calcularon en relación con el total de respuestas para cada ítem, considerados en la escala de Likert.

Interpretación:

De acuerdo con los resultados de la Tabla 3, la participación en los programas de educación financiera es baja y esporádica. Un 52% de los socios nunca asisten regularmente a los programas, y un 54% nunca participa de manera constante en los talleres. Aunque un 32% participa a veces, la baja frecuencia de asistencia muestra que los socios no priorizan estos programas de manera consistente. Además, un 46% de los socios nunca dedica tiempo a las actividades educativas y el 48% nunca participa en modalidad virtual. Estos resultados reflejan barreras de acceso o falta de motivación que limitan la participación activa. En resumen, los programas enfrentan un desinterés



generalizado, lo que sugiere que deben mejorarse en términos de flexibilidad, accesibilidad y relevancia para fomentar una mayor participación.

Dimensión: Contenido recibido**Tabla 4**

Contenido recibido en los programas de educación financiera por los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo

Indicadores	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
Variedad de temas tratados	4	8.0	4	8.0	34	68.0	4	8.0	4	8.0
Claridad de los temas tratados	1	2.0	7	14.0	32	64.0	10	20.0	0	0.0
Actualización de los contenidos	2	4.0	4	8.0	38	76.0	5	10.0	1	2.0
Adecuación de los capacitadores	5	10.0	6	12.0	28	56.0	9	18.0	2	4.0
Utilidad de los materiales	5	10.0	4	8.0	28	56.0	11	22.0	2	4.0
Aplicabilidad de los temas a la situación personal	2	4.0	8	16.0	26	52.0	12	24.0	2	4.0
Profundización de los temas	1	2.0	6	12.0	32	64.0	10	20.0	1	2.0

Nota: Los porcentajes fueron calculados en relación con el total de 50 respuestas para cada indicador, considerando la escala de Likert.

Interpretación:

Según los datos de la Tabla 4, la mayoría de los socios perciben que el contenido de los programas de educación financiera es moderadamente útil, pero con áreas de mejora. En cuanto a la variedad de temas tratados, 68% de los socios considera que los temas se cubren a veces, lo que indica una limitada diversidad en los contenidos. La claridad de los temas también es vista de manera mixta, con un 64% opinando que los temas son claros a veces, lo que refleja que algunos socios no entienden completamente los contenidos.

En relación con la actualización de los contenidos, un 76% cree que los programas están actualizados a veces, lo que sugiere que los temas no están siempre alineados con las tendencias actuales. En cuanto a los capacitados, un



56% de los socios considera que los capacitadores son adecuados a veces, lo que refleja que hay margen para mejorar la metodología de enseñanza.

Finalmente, la aplicabilidad de los temas a la situación personal es vista como moderada, ya que 52% de los socios cree que los temas son aplicables a veces. En síntesis, el contenido recibido es relativamente útil, pero requiere mejoras en términos de variedad, actualización y adaptación a las necesidades específicas de los socios.

Dimensión: Percepción de utilidad**Tabla 5**

Percepción de utilidad de los programas de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo

Indicadores	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
Utilidad para decisiones financieras	1	2.0	6	12.0	16	32.0	27	54.0	0	0.0
Mejora en la planificación de ahorros	0	0.0	6	12.0	22	44.0	18	36.0	4	8.0
Mejora en la gestión de créditos	1	2.0	2	4.0	27	54.0	16	32.0	4	8.0
Beneficios generales de los programas	2	4.0	6	12.0	17	34.0	23	46.0	2	4.0
Aplicación de lo aprendido	0	0.0	1	2.0	22	44.0	22	44.0	5	10.0
Recomendación de los talleres	0	0.0	0	0.0	15	30.0	23	46.0	12	24.0

Nota: Los porcentajes fueron calculados en relación con el total de 50 respuestas para cada indicador, considerando la escala de Likert.

Interpretación:

De acuerdo con los datos de la Tabla 5, los socios perciben los programas de educación financiera como útiles, especialmente en áreas como la toma de decisiones financieras, planificación de ahorros y gestión de créditos. Un 54% considera que los programas son útiles casi siempre para tomar decisiones financieras, y un 44% observa mejoras en la planificación de ahorros a veces. Sin embargo, aún existe un porcentaje significativo que no aplica de manera constante lo aprendido, lo que sugiere la necesidad de reforzar la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos.



En términos de beneficios generales, un 46% de los socios perciben beneficios casi siempre, lo que indica que los programas tienen un impacto positivo, pero aún hay espacio para aumentar la percepción de los beneficios ofrecidos. En cuanto a la recomendación de los talleres, un 46% de los socios estaría dispuesto a recomendarlos casi siempre, lo que refleja una buena satisfacción general.

En síntesis, aunque los socios consideran los programas útiles, se resalta la necesidad de mejorar la consistencia en la aplicación práctica y de asegurar que los beneficios sean más perceptibles y consistentes en la vida diaria de los socios.

Variable: Comportamiento financiero

Tabla 6

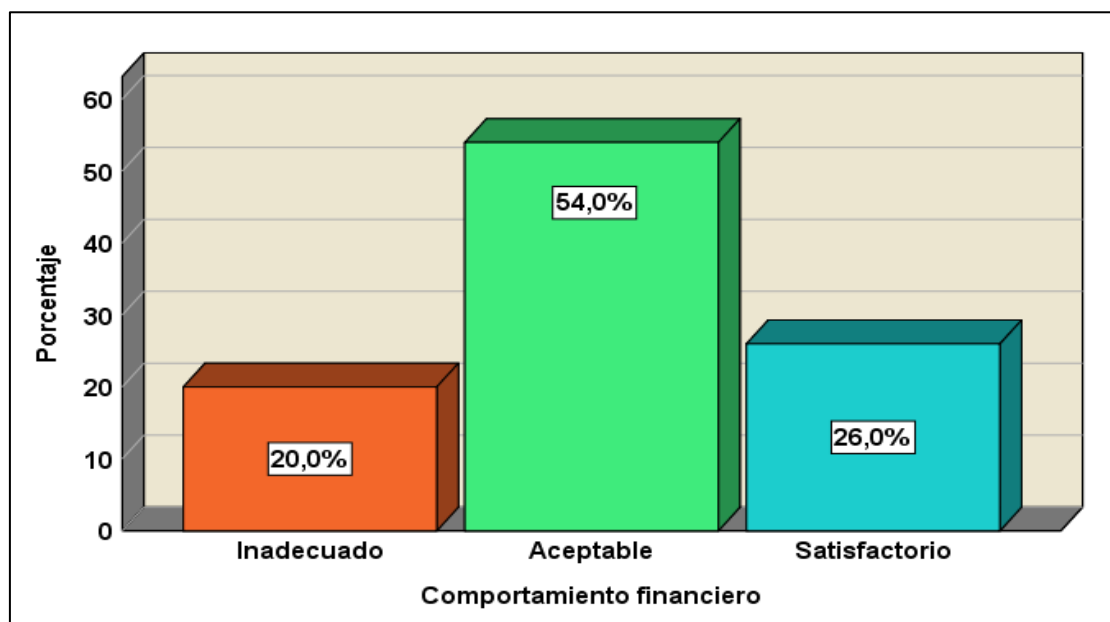
Comportamiento financiero de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Inadecuado	10	20,0
Aceptable	27	54,0
Satisfactorio	13	26,0
Total	50	100,0

Nota. Los porcentajes representan la distribución de los socios participantes en relación con su comportamiento financiero.

Figura 2

Distribución del comportamiento financiero de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo



Nota. La figura representa visualmente la distribución de los socios según su comportamiento financiero, basado en los datos de la Tabla 6.

Interpretación:

Acorde a la Tabla 6 y Figura 2 sobre el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo, la mayoría de los socios muestra un comportamiento aceptable (54%), lo que indica que la mayoría maneja sus finanzas de manera adecuada, pero aún podría mejorar en aspectos clave como la planificación del ahorro y la puntualidad en los pagos. Este comportamiento se alinea con la Teoría del Capital Humano, que sugiere que la educación financiera y el desarrollo de habilidades pueden mejorar la toma de decisiones económicas, lo que permitiría que más socios pasen de un comportamiento aceptable a uno satisfactorio.

Un 20% de los socios tiene un comportamiento inadecuado, lo que refleja que un segmento significativo no está tomando decisiones financieras óptimas, como no ahorrar regularmente o acumular deudas sin control. Según la Teoría del Comportamiento Planeado de Ajzen (1991), esto podría estar relacionado con la falta de actitudes positivas hacia la gestión financiera o la falta de control percibido sobre sus finanzas, lo que afecta su capacidad para tomar decisiones responsables. Los socios con comportamientos inadecuados probablemente necesiten una educación financiera más profunda para mejorar su control financiero y cambiar sus hábitos. Además, el 26% de los socios tiene un comportamiento satisfactorio, lo que indica que este grupo tiene un manejo más eficiente de sus finanzas, tomando decisiones más responsables, como el ahorro constante y el pago puntual de deudas.



Este comportamiento está en línea con la Teoría del Capital Humano, que destaca la importancia de invertir en educación financiera para que las personas mejoren sus decisiones económicas y logren una mayor estabilidad financiera. En síntesis, aunque la mayoría de los socios tiene un comportamiento aceptable, la presencia de un 20% de comportamientos inadecuados sugiere que aún hay mucho por hacer para mejorar la educación financiera en la cooperativa y ayudar a los socios a alcanzar un comportamiento financiero más satisfactorio y responsable.

Resultados descriptivos según dimensiones

Dimensión: Hábito de ahorro

Tabla 7

Hábitos de Ahorro de los Socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo

Indicadores	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
Separación de ingresos para ahorro.	12	24.0	6	12.0	16	32.0	12	24.0	4	8.0
Definición de metas de ahorro.	12	24.0	6	12.0	19	38.0	8	16.0	5	10.0
Uso de cuentas de ahorro.	13	26.0	10	20.0	14	28.0	10	20.0	3	6.0
Ahorro estable mensual.	9	18.0	16	32.0	14	28.0	7	14.0	4	8.0
Revisión de hábitos de ahorro.	11	22.0	15	30.0	18	36.0	3	6.0	3	6.0
Ahorro a pesar de imprevistos.	9	18.0	17	34.0	13	26.0	3	6.0	8	16.0
Incremento del ahorro.	13	26.0	5	10.0	24	48.0	5	10.0	3	6.0

Nota. Los datos reflejan la frecuencia con que los socios manifiestan distintos comportamientos relacionados con el ahorro.

Interpretación:

Según la Tabla 7, los hábitos de ahorro de los socios presentan comportamientos mixtos. Un 24% de los socios nunca separa ingresos para ahorrar, lo que indica una falta de hábito constante en el ahorro. Un 32% lo hace a veces, lo que refleja una adopción parcial del comportamiento de ahorro. En cuanto a la definición de metas de ahorro, un 24% de los socios nunca define metas claras, lo que señala una falta de planificación en el ahorro. Un 38% lo hace a veces, lo que sugiere que algunos socios no tienen objetivos financieros bien establecidos.



Respecto al uso de cuentas de ahorro, un 26% de los socios nunca utiliza cuentas de ahorro, lo que refleja una baja adopción de este hábito clave. Además, un 32% nunca ahorra de manera estable, lo que muestra que no hay consistencia en los hábitos de ahorro. En cuanto a la revisión de hábitos de ahorro, un 22% de los socios nunca revisa sus hábitos, lo que refleja una falta de seguimiento.

Finalmente, sobre el incremento del ahorro, un 26% de los socios nunca incrementa su ahorro, mientras que un 48% lo hace a veces, lo que indica que, aunque algunos socios intentan aumentar sus ahorros, lo hacen de manera inconsistente. En síntesis, aunque algunos miembros adoptan conductas de ahorro, la irregularidad en la implementación de prácticas financieras responsables pone de relieve la necesidad de mejorar la educación financiera y promover conductas de ahorro más sólidas y organizadas entre los miembros.

Dimensión: Puntualidad en pagos de crédito

Tabla 8

Puntualidad en pagos de crédito de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo

Indicadores	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
Cumplimiento de fechas de pago.	4	8.0	2	4.0	30	60.0	6	12.0	8	16.0
Reducción de pagos atrasados.	0	0.0	7	14.0	29	58.0	11	22.0	3	6.0
Planificación de cuotas.	1	2.0	0	0.0	37	74.0	7	14.0	5	10.0
Evitar penalidades por morosidad.	5	10.0	3	6.0	28	56.0	7	14.0	7	14.0
Priorización de obligaciones.	6	12.0	3	6.0	24	48.0	16	32.0	1	2.0
Revisión antes de solicitar créditos.	0	0.0	8	16.0	23	46.0	14	28.0	5	10.0
Historial de pagos responsable.	0	0.0	5	10.0	29	58.0	9	18.0	7	14.0

Nota. Los datos reflejan la frecuencia con que los socios manifiestan distintos comportamientos relacionados con la puntualidad en los pagos de crédito.

Interpretación:

Según la Tabla 8, la mayoría de los socios muestra comportamientos mixtos en cuanto a la puntualidad en pagos de crédito. Un 60% de los socios a veces cumple con las fechas de pago, mientras que un 16% siempre lo hace, lo que indica que la puntualidad no es constante. En cuanto a la reducción de pagos atrasados, 58% de los socios a veces logra reducir los atrasos y un 22% casi siempre lo hace. La planificación de cuotas también refleja falta de consistencia, con un 74% de los socios a veces planificando sus pagos.



Respecto a evitar penalidades por morosidad, un 56% a veces evita las penalidades, lo que sugiere que muchos socios no gestionan adecuadamente sus pagos para evitar cargos adicionales. En cuanto a la priorización de obligaciones, 48% a veces prioriza sus pagos, mientras que un 32% casi siempre lo hace. En cuanto al historial de pagos responsable, solo un 18% de los socios siempre tiene un buen historial.

En síntesis, aunque algunos socios son responsables y puntuales, la adopción incoherente de hábitos financieros sólidos pone de relieve la necesidad de reforzar la educación financiera para mejorar la planificación y la administración de los pagos.

Dimensión: Seguridad financiera**Tabla 9**

Seguridad Financiera de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo

Indicadores	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre	
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
Confianza en decisiones financieras.	0	0.0	5	10.0	25	50.0	18	36.0	2	4.0
Confianza en manejo de ingresos.	0	0.0	5	10.0	28	56.0	13	26.0	4	8.0
Preparación ante emergencias.	0	0.0	3	6.0	33	66.0	8	16.0	6	12.0
Plan financiero a largo plazo.	0	0.0	6	12.0	23	46.0	16	32.0	5	10.0
Uso de conocimientos financieros.	0	0.0	2	4.0	26	52.0	13	26.0	9	18.0
Control de situación financiera.	0	0.0	0	0.0	27	54.0	15	30.0	8	16.0

Nota. Los datos reflejan la frecuencia con que los socios manifiestan distintos comportamientos relacionados con su seguridad financiera.

Interpretación:

Según la Tabla 9, la mayoría de los socios muestra una sensación mixta de seguridad financiera. Un 50% tiene confianza en decisiones financieras, pero un 36% solo lo hace a veces, lo que refleja que no todos los socios tienen la misma seguridad al tomar decisiones. En cuanto al manejo de ingresos, un 56% tiene confianza solo a veces, lo que indica una falta de certeza en su capacidad para manejar sus finanzas.

Respecto a la preparación ante emergencias, 66% de los socios a veces está preparado, lo que revela una falta de planificación para situaciones imprevistas. Un 46% tiene un plan financiero a largo plazo solo a veces,

reflejando la falta de una estrategia financiera sólida en muchos socios. En relación al uso de conocimientos financieros, un 52% los aplica a veces, lo que muestra que muchos socios no aplican consistentemente lo aprendido.

Finalmente, sobre el control de situación financiera, 54% de los socios a veces tiene control de su situación financiera, lo que refleja que muchos socios no sienten tener un control total de sus finanzas.

En síntesis, aunque algunos socios se sienten seguros financieramente, la falta de planificación estructurada y la incertidumbre en varios aspectos destacan la necesidad de mejorar la educación financiera y la preparación para una mayor seguridad económica.

4.2. RESULTADOS INFERENCIALES

4.2.1. Prueba de normalidad

Tabla 10

Prueba de normalidad

Variable	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Programa de educación financiera	,370	50	,000	,708	50	,000
Comportamiento financiero	,275	50	,000	,801	50	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Con base en los resultados estadísticos de la Tabla 10, se observa que ambas variables presentan valores de significancia inferiores al umbral de 0,05 tanto en la prueba de Kolmogorov-Smirnov como en Shapiro-Wilk. Para el constructo vinculado con los programas formativos, los

estadísticos obtenidos ($K-S = 0,370$; $p = 0,000$ / $S-W = 0,708$; $p = 0,000$) evidencian una distribución no normal.

Asimismo, en la variable relacionada con las prácticas financieras, los valores ($K-S = 0,275$; $p = 0,000$ / $S-W = 0,801$; $p = 0,000$) confirman la misma tendencia. En ambos casos, al no cumplirse el supuesto de normalidad, se descarta el uso de pruebas paramétricas. Por tal motivo, se optó por emplear el coeficiente de correlación de Spearman, una técnica estadística no paramétrica adecuada para analizar relaciones entre variables ordinales o distribuidas de manera no normal, permitiendo así establecer el nivel de asociación entre los constructos estudiados.

Tabla 11

Matriz de correlaciones de Spearman entre programas de educación financiera y comportamiento financiero

	V2: Comportamiento financiero	Hábito de ahorro	Puntualidad en pagos de crédito	Seguridad financiera
V1: Programa de educación financiera	,513**	,503**	,537**	,394**
Frecuencia de participación	,277**	,254**	,310**	,366**
Contenido recibido	,352**	,217**	,463**	,336**
Percepción de utilidad	,279**	,220**	,121**	,101**

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

Análisis:

De acuerdo con los resultados de la Tabla 11, se observa que existe una correlación positiva moderada entre las variables Programa de educación financiera y comportamiento financiero con ($\rho = 0,513$). Esto sugiere que, a

medida que los socios participan en los programas de educación financiera, tienden a mejorar sus comportamientos financieros.

En cuanto a la frecuencia de participación en los programas de educación financiera, se destaca una correlación positiva baja a moderada con las dimensiones del comportamiento financiero. En particular, la correlación más destacada se observa con la seguridad financiera ($\rho = 0,366$), lo que implica que una mayor frecuencia de participación en los programas podría estar asociada con un aumento en la percepción de control sobre las finanzas. Sin embargo, esta relación es moderada, lo que sugiere que la frecuencia de participación no es el único factor que determina el nivel de seguridad financiera de los socios.

En cuanto al contenido recibido en los programas de educación financiera, se observa una correlación más destacada con la puntualidad en pagos de crédito ($\rho = 0,463$). Esto indica que cuando los socios reciben contenidos más relevantes y adecuados en los programas de educación financiera, es más probable que mejoren su comportamiento de pago, lo cual se alinea con los resultados descriptivos que muestran que muchos socios enfrentan desafíos con la planificación y puntualidad de pagos. Por lo tanto, una mayor calidad en el contenido educativo parece tener un impacto directo en la mejora de la gestión de créditos.

Finalmente, en cuanto a la percepción de utilidad de los programas de educación financiera, se destaca una correlación positiva baja con el comportamiento financiero en general ($\rho = 0,279$), pero con dimensiones específicas, la relación es aún más baja, especialmente con la seguridad

financiera ($\rho = 0,101$) y la puntualidad en pagos de crédito ($\rho = 0,121$). Esto indica que, aunque los socios perciben cierto valor en los programas, la utilidad percibida no tiene una relación fuerte con la mejora de los comportamientos financieros. Este hallazgo indica que, aunque la percepción de utilidad es positiva, podría ser necesario fortalecer la aplicabilidad práctica de los contenidos para que realmente impacten en los hábitos financieros de los socios.

4.2.2. Prueba de hipótesis

a. Hipótesis general

- **Ha:** Existe una relación significativa entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024.
- **Ho:** No existe una relación significativa entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024.

Tabla 12

Contrastación de la hipótesis general

			Programa de educación financiera	Comportamiento financiero
Rho de Spearman	Programa de educación financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,513**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Comportamiento financiero	N	50	50
		Coefficiente de correlación	,513**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	50	50

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

El valor estadístico 0,513, indica una correlación positiva moderada entre ambas variables. Además, el p valor ($0,000 < 0.05$), indica que dicha relación es significativa. Lo que permite asumir la hipótesis propuesta (H_a), afirmando que los programas de educación financiera están asociados de manera significativa con la mejora del comportamiento financiero de los socios, resaltando la importancia de estos programas para fomentar mejores prácticas financieras.

Hipótesis específica 1

- **H_a :** Existe una relación significativa entre la frecuencia de participación en los programas de educación financiera y la seguridad financiera de los socios.
- **H_o :** No existe una relación significativa entre la frecuencia de participación en los programas de educación financiera y la seguridad financiera de los socios.

Tabla 13

Correlación entre la frecuencia de participación y seguridad financiera

			Frecuencia de participación	Seguridad financiera
Rho de Spearman	Frecuencia de participación	Coefficiente de correlación	1,000	,366**
		Sig. (bilateral)	.	,009
		N	50	50
	Seguridad financiera	Coefficiente de correlación	,366**	1,000
		Sig. (bilateral)	,009	.
		N	50	50
** La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).				

El valor estadístico 0,366, indica una relación positiva moderada entre frecuencia de participación y seguridad financiera de los socios. Además, el p valor ($0,009 < 0.05$), indica que dicha relación es significativa. Por tanto, se asume la hipótesis propuesta (H_a), afirmando que a medida que los socios participan más frecuentemente en los programas de educación financiera, tienden a sentirse más seguros respecto a sus finanzas, lo que puede reflejar una mejora en su capacidad para gestionar sus ingresos y tomar decisiones financieras responsables.

Hipótesis específica 2

- **H_a :** Existe una relación significativa entre el contenido recibido en los programas de educación financiera y la puntualidad en pagos de crédito de los socios.
- **H_o :** No existe relación significativa entre el contenido recibido en los programas de educación financiera y la puntualidad en pagos de crédito de los socios.

Tabla 14

Correlación entre el contenido recibido y puntualidad en pagos de crédito

		Contenido recibido	Puntualidad en pagos
Rho de Spearman	Contenido recibido	1,000	,463**
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	.	,001
	N	50	50
	Puntualidad en pagos	,463**	1,000
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	,001	.
	N	50	50

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

El valor estadístico 0,463, indica una relación positiva moderada entre el contenido recibido y la puntualidad en pagos de crédito. Además, el p valor ($0,001 < 0.05$), indica que dicha relación es significativa. Por tanto, se asume la hipótesis propuesta (H_a), afirmando que una mayor calidad y relevancia del contenido recibido tienden a mejorar la puntualidad en el cumplimiento de pagos de crédito, reflejando una relación positiva entre educación financiera y responsabilidad crediticia de los socios al momento de gestionar sus deudas de manera eficiente.

Hipótesis específica 3

- **H_a :** Existe una relación significativa entre la percepción de utilidad de los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.
- **H_o :** No existe relación significativa entre la percepción de utilidad de los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.

Tabla 15

Correlación entre percepción de utilidad y comportamiento financiero

			Percepción de utilidad	Comportamiento financiero
Rho de Spearman	Percepción de utilidad	Coeficiente de correlación	1,000	,279*
		Sig. (bilateral)	.	,050
		N	50	50
	Comportamiento financiero	Coeficiente de correlación	,279*	1,000
		Sig. (bilateral)	,050	.
		N	50	50

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).



El valor estadístico 0,279, indica una relación positiva baja entre la percepción de utilidad y el comportamiento financiero de los socios. Además, el p valor (0,050), indica que dicha relación es significativa al nivel del 5% (0,05), Por tanto, se asume la hipótesis propuesta (H_a), afirmando que los socios que consideran más útiles los programas de educación financiera tienden a mostrar un comportamiento financiero más responsable. Es decir, aunque la utilidad percibida tiene un impacto positivo en el comportamiento financiero, la aplicación práctica de lo aprendido podría no ser consistente en todos los casos.

4.3. DISCUSION DE RESULTADOS

Los hallazgos inferenciales evidencian una correlación positiva de magnitud moderada entre la participación en actividades formativas en finanzas personales y las conductas económicas de los socios ($p = 0,513$). Esta asociación estadística respalda la idea de que mayor involucramiento en procesos educativos financieros se relaciona con mejoras en las decisiones económicas cotidianas. De forma complementaria, los datos descriptivos revelan que el 72% de los socios valora dichos programas como “regulares”, lo que sugiere aceptación parcial, aunque con oportunidades de optimización en su diseño o contenido. Solo el 26% de los encuestados exhibe un comportamiento financiero calificado como satisfactorio, lo que pone en evidencia que los conocimientos adquiridos aún no se traducen en acciones consistentes en todos los casos.

Estas conclusiones son coherentes con los planteamientos de Lusardi y Mitchell (2014) quienes consideran la alfabetización financiera como un mecanismo esencial para potenciar las decisiones económicas y mejorar la estabilidad financiera individual. Igualmente, se alinean con lo reportado por Smith y Johnson (2023) quienes demostraron una relación positiva entre educación financiera y hábitos de ahorro sostenido. De igual forma con Bautista (2023) quien asoció niveles altos de conocimiento financiero con menores tasas de morosidad crediticia. Vásquez (2022) añade que el conocimiento financiero debe estar acompañado de su implementación efectiva para que el impacto en las finanzas personales sea significativo. En ese marco, la Teoría del Capital Humano apoya la noción de que invertir en educación financiera incrementa las

capacidades cognitivas aplicadas a la toma de decisiones financieras informadas, promoviendo así un mayor bienestar económico. Riveros y Becker (2020) por su parte, destacan que una educación financiera pertinente mejora la inclusión financiera al facilitar el acceso y uso de servicios formales.

En relación con la frecuencia de participación, el estudio reporta una correlación positiva moderada con la dimensión de seguridad financiera ($p = 0,366$). Esto indica que, a medida que los socios participan más frecuentemente en los programas, su percepción de seguridad financiera tiende a aumentar. Los resultados descriptivos muestran que el 50% de los socios tiene confianza en sus decisiones financieras, pero un 36% solo lo hace a veces, lo que refleja que la participación en los programas mejora la seguridad financiera, pero otros factores también influyen en esta percepción.

Dicha tendencia coincide con Bello y Miranda (2023) quienes refuerzan la idea de que el fortalecimiento de capacidades financieras está directamente relacionado con conductas más responsables en la gestión del dinero. Para Lusardi y Mitchell (2014), la constancia en la formación es clave para la asimilación de conceptos financieros, y Nguyen (2020) añade que la participación activa se vincula con el bienestar económico general. Todo esto está sustentado en la Teoría del Capital Humano, que considera a la educación financiera como una inversión que permite a las personas adoptar decisiones informadas y sostenibles.

El análisis del contenido recibido en los programas de educación financiera muestra una correlación positiva significativa con la puntualidad en pagos de crédito ($\rho = 0,463$). Este resultado indica que cuando los socios

reciben contenido educativo más relevante y adecuado, su comportamiento de pago tiende a mejorar. En términos descriptivos, el 60% de los socios ha mejorado en cuanto a la puntualidad en sus pagos, lo que muestra la influencia directa de los programas educativos en la gestión de créditos.

Este resultado se relaciona con los hallazgos de Bello y Miranda (2023) quienes destacan que una mejor alfabetización financiera conduce a una administración más disciplinada del crédito. De igual forma con Vásquez (2022) que evidenció cómo el contenido educativo apropiado fortalece la capacidad para gestionar deudas. A nivel teórico, la Teoría del Comportamiento Planeado de Ajzen (1991) ofrece una explicación complementaria al sostener que las actitudes, normas subjetivas y control percibido influyen en las decisiones financieras, como las asociadas a la puntualidad crediticia. Autores como Chang et al. (2017) y Lusardi et al. (2020) también coinciden en que la educación en finanzas mejora significativamente la gestión del endeudamiento.

En cuanto a la percepción de utilidad de los programas educativos, se identificó una correlación baja con el comportamiento financiero global ($p = 0,279$) y una relación aún más baja con dimensiones específicas, como la seguridad financiera ($\rho = 0,101$) y la puntualidad en pagos de crédito ($\rho = 0,121$). Esto sugiere que, aunque los socios perciben algunos beneficios en los programas, la relación con los cambios en los comportamientos financieros es relativamente débil.

Álvarez et al. (2022) explican que, aunque el aprendizaje financiero influye en la toma de decisiones, la percepción de utilidad no siempre implica cambios concretos en el comportamiento. Mungaray et al. (2021) refuerzan esta idea al

indicar que la apreciación subjetiva del valor educativo no garantiza la aplicación del conocimiento adquirido. Smith y Johnson (2023) subrayan que para lograr un cambio efectivo los contenidos deben tener aplicabilidad directa en el contexto personal del participante. En ese sentido, la Teoría del Capital Humano enfatiza que la transformación real ocurre cuando el conocimiento puede ser transferido a situaciones prácticas, y Stolper y Walter (2017) advierten que la utilidad percibida es solo uno de varios factores que determinan la adopción de nuevos hábitos.

Los resultados evidencian que la participación en procesos de formación financiera está asociada a mejoras en el comportamiento financiero, aunque la intensidad de dicha relación varía según las dimensiones analizadas. Mientras la frecuencia de asistencia y la calidad del contenido recibido muestran efectos positivos moderados, la percepción de utilidad tiene un impacto limitado, lo cual sugiere que el diseño y la ejecución de los programas deben ser ajustados para fortalecer su aplicabilidad y efectividad práctica. Para maximizar el impacto, es fundamental garantizar que los conocimientos adquiridos se transfieran efectivamente a conductas sostenidas, favoreciendo así una gestión económica más responsable, disciplinada y consciente entre los socios cooperativistas.

CONCLUSIONES

PRIMERA: Según el valor estadístico 0,513, existe una correlación positiva moderada entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo. Además, el p valor ($0,000 < 0.05$), indica que se acepta la hipótesis propuesta (H_a). Lo que permite afirmar que los programas de educación financiera están asociados de manera significativa con la mejora del comportamiento financiero de los socios, resaltando la importancia de estos programas para fomentar mejores prácticas financieras.

SEGUNDA: En cuanto a la frecuencia de participación en los programas de educación financiera, se evidenció una correlación positiva moderada con la seguridad financiera ($\rho = 0,366$) y un p-valor de 0,009 ($< 0,05$). Esto indica que los socios que participan de manera más constante en los programas tienden a tener una mayor percepción de control sobre su situación financiera, destacando la influencia positiva de la participación regular en los programas en la sensación de seguridad económica.

TERCERA: Respecto al contenido recibido en los programas de educación financiera, los resultados evidencian una correlación significativa con la puntualidad en los pagos de crédito ($\rho = 0,463$) y un p-valor de 0,001 ($< 0,05$). Esto indica que cuando los socios reciben un contenido relevante y adecuado, su comportamiento en cuanto a la puntualidad de pagos mejora notablemente, lo que subraya la

importancia de ofrecer información aplicable y útil en la formación financiera.

CUARTA: En relación con la percepción de utilidad de los programas de educación financiera, los resultados muestran una correlación baja con el comportamiento financiero en general ($\rho = 0,279$) y un p-valor de 0,050 ($< 0,05$), lo que indica que, aunque los socios perciben beneficios de los programas, la relación con los cambios en sus comportamientos financieros es moderada. Este hallazgo resalta la necesidad de asegurar que los programas no solo sean percibidos como útiles, sino también aplicables en la vida cotidiana de los participantes para obtener resultados más significativos.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se sugiere a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo promover con mayor frecuencia los programas de educación financiera, con el propósito de fortalecer el comportamiento financiero de los socios. Para lograr esto, se sugiere implementar estrategias de incentivo que fomenten la participación activa y continua de los socios en dichos programas, lo cual contribuirá a mejorar la toma de decisiones económicas informadas, fortalecer las prácticas financieras responsables y mejorar el bienestar económico de los socios.

SEGUNDA: Se recomienda que la cooperativa refuerce las estrategias que promuevan la asistencia regular a los programas educativos, dado que los resultados muestran que una mayor frecuencia de participación está relacionada con una mayor seguridad financiera de los socios. Para lograr esto se debe incentivar la asistencia constante mediante la creación de actividades adicionales, como talleres presenciales o virtuales, que aumenten el acceso y la participación de los socios. Esta medida fortalecerá la confianza de los socios en su capacidad para gestionar sus finanzas y les permitirá sentir un mayor control sobre su situación económica.

TERCERA: Se recomienda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo revisar y actualizar el contenido de los programas de educación financiera, enfocándose en aspectos prácticos y directamente aplicables al comportamiento financiero, como la gestión de créditos



y la puntualidad en los pagos. Dado que el contenido adecuado tiene una correlación significativa con la puntualidad de los pagos, es fundamental que los programas incluyan herramientas y recursos que faciliten la aplicación de lo aprendido en la vida diaria de los socios. Esto contribuirá a la mejora en la gestión financiera y al fortalecimiento de la reputación crediticia de los socios.

CUARTA: Se recomienda que la Cooperativa se enfoque en mejorar la aplicabilidad práctica de los programas de educación financiera, con el fin de asegurar que la percepción de utilidad se traduzca en cambios más consistentes en los comportamientos financieros de los socios. Esto se puede lograr mediante la inclusión de casos prácticos, simulaciones de toma de decisiones financieras y ejemplos reales que ayuden a los socios a integrar lo aprendido en sus actividades cotidianas. De esta manera, los programas no solo serán percibidos como útiles, sino también como herramientas efectivas para mejorar el comportamiento financiero a largo plazo.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Álvarez, 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. *INNOVA Research Journal*, 7(3.1), 64–78. <https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>
- Aslla, E., & Aslla, M. (2023). Relación del nivel de cultura financiera y la clasificación crediticia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán, Agencia Sicuani - 2020. *Revista Científica Tesis*, 6(2), 33–42. <https://hdl.handle.net/20.500.12557/5425>
- Bautista, M. (2023). Educación financiera y morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Multicredit – Cajamarca 2022. *Tesis de Bachiller, Universidad Nacional de Cajamarca*. <http://hdl.handle.net/20.500.14074/6495>
- Bello, E., & Miranda, D. (2023). Educación financiera y riesgo de crédito en México. *Comisión Nacional Bancaria y de Valores*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/846234/3_Educacion_Financiera.pdf
- Calero, R. (2024). La educación financiera: Caso de estudio, grupo de Ahorro y Crédito Los Negociantes de Minga, Cantón La Libertad, año 2020-2022. *Revista Economía y Finanzas*, 14(1), 89–97. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/10756>
- Castillo, R. (2024). Cultura financiera y su asociación en la calificación crediticia en socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pacífico - Trujillo 2023.



Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Trujillo.

<https://hdl.handle.net/20.500.14414/22886>

Chang, R., Lin, S. y Chen, T. (2017). Conducta de pago de crédito y alfabetización financiera. *Journal of Behavioral Finance*, 18 (3), 200–212.

<https://doi.org/10.1080/15427560.2017.1353305>

Choque, V. (2024). Análisis de las prácticas de inversión y ahorro en las cooperativas de ahorro y crédito y su influencia económica y social de los inversionistas de la ciudad de Ilaya - 2022. *Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano.*

<http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/756>

Creswell, J. (2014). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (4th ed.). SAGE Publications.

Cruz, C., & Gálvez, M. (2021). Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020. *Revista de Investigación en Ciencias Sociales*, 8(2), 45–53.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/88962>

Díaz, T., & García, M. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. *Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Jaén.*

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/92175>

Hasler, A., y Yakoboski, P. (2020). Generar seguridad financiera a través de un mejor comportamiento financiero. *Diálogo de investigación del Instituto TIAA*, 167 (1), 1–20. [https://www.tiaainstitute.org/publication/building-](https://www.tiaainstitute.org/publication/building-financial-security)

[financial-security](https://www.tiaainstitute.org/publication/building-financial-security)

Hernández Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. P. (2018).

Metodología de la investigación (6.^a ed.). McGraw-Hill.

Huston, S. (2010). Medición de la alfabetización financiera. *Journal of Consumer*

Affairs, 44 (2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

Kalmi, P. (2018). Alfabetización financiera y comportamiento de ahorro: evidencia de microdatos. *Applied Economics Letters*, 25 (12), 862–866.

<https://doi.org/10.1080/13504851.2017.1397845>

Kerlinger, F., & Lee, H. (2002). *Investigación del comportamiento: Métodos de investigación en ciencias sociales* (4.^a ed.). McGraw-Hill.

Lusardi, A., Hasler, A, y Yakoboski, P. (2020). Desarrollar la alfabetización financiera. *Journal of Retirement*, 7 (1), 25–38.

<https://doi.org/10.3905/jor.2020.1.081>

Lusardi, A., y Mitchell, O. (2014). La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y evidencia. *Journal of Economic Literature*, 52 (1), 5–

44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Mamani, J. (2024). Crecimiento de los índices de morosidad a causa del COVID-19 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo, periodo 2020. *Tesis de Bachiller, Universidad Nacional de Juliaca*.

<https://hdl.handle.net/20.500.12819/2890>

Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo*, 52(205), 55–

78. <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>

Nguyen, T. (2020). El impacto de los programas de educación financiera.

Finance Education Review, 9 (3), 45–58.

<https://doi.org/10.2139/ssrn.3472896>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2018).

Educación e inclusión financiera: Políticas y estrategias. Documentos de trabajo de la OCDE sobre finanzas.

<https://www.oecd.org/finance/financial-education/>

Pumaleque, R. (2022). La colocación de créditos y el riesgo financiero en

devengado de la COOPAC Eurocredit, Juliaca, 2021. *Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa*.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/92716>

Riveros, R., & Becker, F. (2020). Comportamiento e inclusión financiera en

América Latina. *Estudios Económicos*, 45 (2), 134–156.

<https://doi.org/10.1016/j.econstud.2020.05.003>

Sánchez, A. (2021). Cobranza dudosa y su incidencia en el estado de situación

financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Eurocredit Ltda. Juliaca - 2020. *Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa*.

<https://hdl.handle.net/20.500.12990/12029>

Smith, J., & Johnson, K. (2023). Impacto de la educación financiera en los

resultados de ahorro en programas de cuentas de desarrollo individual (IDA) en los Estados Unidos. *Journal of Financial Literacy Research*, 12(4), 67–89.



Stolper, O., y Walter, A. (2017). Alfabetización financiera, asesoramiento financiero y comportamiento financiero. *Journal of Business Economics*, 87 (5), 581–643. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0853-9>

Vásquez, N. (2022). Educación financiera y endeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos - Agencia Chota, 2022. *Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Cajamarca*. <http://hdl.handle.net/20.500.14074/5237>



ANEXOS



Apéndice 1. Matriz de consistencia

TÍTULO: PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024					
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
Problema general PG: ¿Cuál es la relación entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024? Problemas específicos PE1: ¿Cómo se relaciona la frecuencia de participación en los programas de educación financiera con el comportamiento financiero de los socios? PE2: ¿Qué relación existe entre el contenido recibido en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios? PE3: ¿Cómo se relaciona la percepción de utilidad de los programas de educación financiera con el comportamiento financiero de los socios?	Objetivo general OG: Determinar la relación entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024. Objetivos específicos OE1: Identificar la relación entre la frecuencia de participación en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios. OE2: Establecer la relación entre el contenido recibido en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios. OE3: Evaluar la relación entre la percepción de utilidad de los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.	Hipótesis general HG: Existe una relación significativa entre los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca, 2024. Hipótesis específicas HE1: Existe una relación significativa entre la frecuencia de participación en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios. HE2: Existe una relación significativa entre el contenido recibido en los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios. HE3: Existe una relación significativa entre la percepción de utilidad de los programas de educación financiera y el comportamiento financiero de los socios.	Variable 1 Programas de educación financiera Variable 2 Comportamiento financiero	Frecuencia de participación Contenido recibido Percepción de utilidad Hábito de ahorro Puntualidad en pagos de crédito Seguridad financiera	ENFOQUE Cuantitativo TIPO Aplicada NIVEL Descriptivo Correlacional DISEÑO No experimental TÉCNICA Encuesta INSTRUMENTO Cuestionario POBLACIÓN Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú en Juliaca durante el año 2024. MUESTRA 50 socios. MUESTREO No probabilística por conveniencia

Apéndice 2. Instrumentos

CUESTIONARIO DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

INSTRUCCIONES: En esta sección encontrará afirmaciones relacionadas con su participación en los programas de educación financiera ofrecidos por la cooperativa. Responda según su nivel de acuerdo o frecuencia utilizando la siguiente escala:

1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre, 5 = Siempre.

N°	ENUNCIADOS	VALORACIÓN				
D1	Dimensión: Frecuencia de participación	1	2	3	4	5
1	Usted ha asistido regularmente a los programas de educación financiera organizados por la cooperativa.					
2	Usted participa de manera constante en los talleres de educación financiera ofrecidos por la cooperativa.					
3	Usted dedica tiempo suficiente para participar en las actividades educativas relacionadas con las finanzas.					
4	Usted ha participado en talleres de educación financiera en modalidad virtual.					
5	Usted ha asistido a talleres presenciales organizados por la cooperativa.					
6	Usted ha tenido dificultades para asistir a los talleres por cuestiones de tiempo u otras razones.					
7	Usted ha asistido al número de talleres que considera adecuados para su formación financiera.					
D2	Dimensión: Contenido recibido	1	2	3	4	5
8	Los programas de educación financiera de la cooperativa cubren una variedad de temas relevantes para usted.					
9	Los temas tratados en los talleres son claros y fáciles de comprender.					
10	Los contenidos de los programas están actualizados y responden a las necesidades financieras actuales.					
11	Usted considera que los capacitadores presentan los temas de manera adecuada.					
12	Los materiales entregados durante los programas le son útiles para su aprendizaje financiero.					
13	Los temas tratados en los programas son aplicables a su situación financiera personal.					
14	Los talleres profundizan suficientemente en los temas abordados.					
D3	Dimensión: Percepción de utilidad	1	2	3	4	5
15	Usted considera útiles los conocimientos adquiridos en los talleres para tomar decisiones financieras.					
16	Los programas le han ayudado a planificar mejor sus ahorros.					
17	Usted ha mejorado su capacidad para gestionar créditos gracias a los talleres.					
18	Los programas de educación financiera de la cooperativa le han resultado beneficios en general.					
19	Usted aplicaría lo aprendido en los talleres para mejorar su planificación financiera.					
20	Usted recomendaría los talleres de educación financiera a otros socios de la cooperativa.					

CUESTIONARIO DEL COMPORTAMIENTO FINANCIERO

INSTRUCCIONES: En esta sección encontrará afirmaciones relacionadas con sus hábitos financieros, como ahorro, puntualidad en pagos y seguridad económica. Responda según su situación actual utilizando la siguiente escala:

1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre, 5 = Siempre.

N°	ENUNCIADO	VALORACIÓN				
D1	Dimensión: Hábito de ahorro	1	2	3	4	5
1	Usted separa regularmente una parte de sus ingresos para ahorrar.					
2	Usted define metas específicas para su ahorro a corto o largo plazo.					
3	Usted utiliza cuentas de ahorro u otros instrumentos formales para guardar su dinero.					
4	Usted mantiene una cantidad estable para ahorrar mensualmente.					
5	Usted revisa y evalúa sus hábitos de ahorro con frecuencia.					
6	Usted continúa ahorrando incluso cuando enfrenta gastos imprevistos.					
7	Usted ha incrementado su ahorro en los últimos meses gracias a una mejor planificación.					
D2	Dimensión: Puntualidad en pagos de crédito	1	2	3	4	5
8	Usted cumple con las fechas límite para los pagos de sus créditos.					
9	Usted ha reducido el número de pagos atrasados en el último año.					
10	Usted planifica sus recursos para cubrir cuotas de crédito antes de la fecha de vencimiento.					
11	Usted evita penalidades o sanciones financieras relacionadas con la morosidad.					
12	Usted prioriza el cumplimiento de sus obligaciones financieras.					
13	Usted revisa sus opciones antes de solicitar nuevos créditos para asegurar su pago oportuno.					
14	Usted ha mantenido un historial de pagos constante y responsable.					
D3	Dimensión: Seguridad financiera	1	2	3	4	5
15	Usted se siente seguro al tomar decisiones financieras importantes.					
16	Usted confía en su capacidad para manejar adecuadamente sus ingresos y gastos.					
17	Usted está preparado para afrontar emergencias financieras inesperadas.					
18	Usted tiene un plan financiero definido para alcanzar sus metas a largo plazo.					
19	Usted utiliza sus conocimientos financieros para minimizar los riesgos económicos.					
20	Usted considera que tiene control sobre su situación financiera actual.					

¡Muchas gracias por su participación!

Apéndice 3. Validez de instrumentos



FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD ANDINA
NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

TÍTULO DE PROYECTO: Programas de educación financiera y su relación con el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca 2024.

I. REFERENCIAS

- NOMBRE COMPLETO DEL EXPERTO: DRA. Judy Huamani Sucasaca
- PROFESIÓN: ECONOMÍA Y GESTIÓN
- CARGO ACTUAL: ASENTE
- GRADO ACADÉMICO: DOCTORADO

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Por favor, evalúe el instrumento de acuerdo con los siguientes indicadores y criterios utilizando la escala de valoración proporcionada.

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. Claridad	Está redactado con lenguaje apropiado.	1	2	3	4	5
2. Objetividad	Están expresado en capacidades observables.	1	2	3	4	5
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia.	1	2	3	4	5
4. Organización	Existe una organización lógica de los ítems con las variables.	1	2	3	4	5
5. Suficiencia	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes.	1	2	3	4	5
6. Intencionalidad	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	4	5
7. Consistencia	Está basado en aspectos teóricos y científicos.	1	2	3	4	5
8. Coherencia	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices.	1	2	3	4	5
9. Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación.	1	2	3	4	5
10. Pertinencia	El instrumento es útil y adecuado para la investigación.	1	2	3	4	5

Fuente: Adaptado de Tamayo, Palomino, Peña, Zevallos y Orizano (2015, p. 217).

Coefficiente de valoración porcentual, $C = \text{Total}/50 = \text{-----}$

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

.....

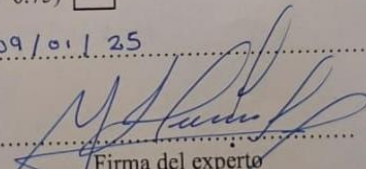
.....

IV. RESOLUCIÓN

a. Aprobado ($C \geq 75\% = 0.75$) ☒

b. Desaprobado ($C < 75\% = 0.75$) ☐

Lugar y fecha: Juliaca 09/01/25


Firma del experto
DNI N°: 40673820
N° celular: 989-574722



FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

TÍTULO DE PROYECTO: Programas de educación financiera y su relación con el comportamiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicontigo Perú de Juliaca 2024.

I. REFERENCIAS

- NOMBRE COMPLETO DEL EXPERTO: DR. JESUS MARIANI MARIANI
- PROFESIÓN: Docente
- CARGO ACTUAL: Docente
- GRADO ACADÉMICO: Doctorado

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Por favor, evalúe el instrumento de acuerdo con los siguientes indicadores y criterios utilizando la escala de valoración proporcionada.

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. Claridad	Está redactado con lenguaje apropiado.	1	2	3	4	5
2. Objetividad	Están expresados en capacidades observables.	1	2	3	4	5
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia.	1	2	3	4	5
4. Organización	Existe una organización lógica de los ítems con las variables.	1	2	3	4	5
5. Suficiencia	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes.	1	2	3	4	5
6. Intencionalidad	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	4	5
7. Consistencia	Está basado en aspectos teóricos y científicos.	1	2	3	4	5
8. Coherencia	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices.	1	2	3	4	5
9. Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación.	1	2	3	4	5
10. Pertinencia	El instrumento es útil y adecuado para la investigación.	1	2	3	4	5

Fuente: Adaptado de Tamayo, Palomino, Peña, Zevallos y Orizano (2015, p. 217).

Coefficiente de valoración porcentual, $C = \text{Total}/50 = \text{-----}$

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

IV. RESOLUCIÓN

- a. Aprobado ($C \geq 75\% = 0.75$) ☒
- b. Desaprobado ($C < 75\% = 0.75$) ☐

Lugar y fecha: Juliaca, 09/01/2025

Firma del experto
DNI N°: 02425043
N° celular: 985 85 85 36

Apéndice 4. Confiabilidad del instrumento**Escala:** Cuestionario de los programas de educación financiera

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			
Estadísticas de fiabilidad			
		Alfa de Cronbach	N de elementos
		,955	20

Escala: Cuestionario de comportamiento financiero

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			
Estadísticas de fiabilidad			
		Alfa de Cronbach	N de elementos
		,981	20

Apéndice 5. Tratamiento de datos

CUESTIONARIO DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA																				
N°	D1: Frecuencia de participación							D2: Contenido recibido							D3: Percepción de utilidad					
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20
1	3	3	4	3	3	4	3	5	4	3	4	5	4	4	4	5	3	4	5	5
2	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
3	2	2	5	3	5	1	3	1	2	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4
4	1	1	1	1	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
5	2	2	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5
6	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
7	2	2	2	1	2	2	2	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	5	1	1	3	5
9	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5
10	3	3	4	3	3	4	3	5	4	3	4	5	4	4	4	5	3	4	5	5
11	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	3	3	4
12	1	1	1	1	1	1	1	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	5
13	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
14	1	1	1	1	1	1	1	4	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3
15	2	2	2	3	2	3	2	3	3	4	3	2	2	2	3	3	4	3	4	3
16	1	1	1	3	2	5	3	2	2	3	2	4	3	4	2	2	3	2	2	3
17	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4
18	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
19	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	3
20	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
21	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
22	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4
23	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	5
24	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	5	3	3	4	3	4	3	4
25	3	4	4	4	3	5	3	3	3	3	4	4	4	3	3	5	5	4	4	4
26	1	1	1	2	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3
27	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	4	3	4	3	3	4	3	4



28	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
29	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	3
30	1	1	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	4	4
31	1	1	2	2	5	3	5	1	3	1	2	2	1	3	1	2	2	1	5	5
32	4	4	3	4	4	2	4	3	3	3	4	3	4	2	3	4	5	5	5	4
33	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	3	4	3	3	5	5	4	4
35	4	4	5	3	3	4	3	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5
36	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
37	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
38	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4
39	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	3
40	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	2	3	3	3	4	3	3	4	3	3
41	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
42	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
43	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4
44	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	5
45	3	3	2	3	3	5	4	2	2	3	2	3	3	3	2	3	4	3	4	5
46	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4
47	1	1	2	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
48	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	4
49	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	3
50	3	1	2	3	2	5	3	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	2	3	3



CUESTIONARIO DEL COMPORTAMIENTO FINANCIERO																				
N°	D1: Hábito de ahorro							D2: Puntualidad en pagos							D3: Seguridad financiera					
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20
1	3	3	4	3	3	5	5	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	2	4
2	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	5
3	2	5	3	5	1	3	1	2	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	5
4	1	1	1	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
5	2	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5	4
6	1	1	1	2	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3
7	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	4	3	4	3	3	4	3	4
8	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
9	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	3
10	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	3	4	4
11	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5
12	1	1	1	1	1	1	1	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	5
13	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
14	5	5	4	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
15	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	3	3	4	5	3	4	4	4	5	3
16	4	4	4	2	2	3	3	5	4	4	3	4	4	3	4	4	3	5	5	5
17	4	3	2	4	3	2	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3
18	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
19	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	3
20	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
21	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
22	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
23	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
24	4	4	3	4	3	3	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4
25	3	4	4	4	3	5	3	3	3	3	4	4	4	3	3	5	5	4	4	4
26	1	1	1	2	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3
27	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	4	3	4	3	3	4	3	4
28	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
29	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	3
30	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	3	4	4



31	4	2	5	2	2	4	2	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4
32	4	3	3	2	1	3	1	1	3	1	5	1	5	5	5	3	2	4	5	3
33	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	3	4	3	3	5	5	4	4
35	4	4	5	3	3	4	3	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5
36	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
37	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
38	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
39	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	3
40	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	3	4	3	3	5	5	4	4
41	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
42	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
43	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
44	3	4	4	4	3	5	3	3	3	3	4	4	4	3	3	5	5	4	4	4
45	1	1	1	2	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3
46	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	4	3	4	3	3	4	3	4
47	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
48	1	1	1	1	1	1	1	3	2	3	3	3	4	4	4	3	3	2	3	3
49	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	3
50	4	4	4	3	3	3	4	5	4	4	4	4	5	5	3	4	3	3	4	4



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital ☐

Fecha de entrega: 30 -01-2026

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: LUZ JUDITH HUANCA CAPQUEQUI

Dirección: JR 27 DE ENERO SN

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 74868924

Teléfono: 936314030 email: capquequiluzcap@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: DE ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título o Grado Académico a optar: LIC. EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Asesor: DRA YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación ☐ Tesis ☒ Trabajo de Suficiencia Profesional ☐ Trabajo Académico ☐

Título: PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDICONTIGO PERÚ DE JULIACA 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Comportamiento Financiero, Educación Financiera

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}?

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

☐ Bachiller ☒ Título ☐ 2da Especialidad ☐ Maestría ☐ Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- ☐ Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- ☐ Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- ☒ No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

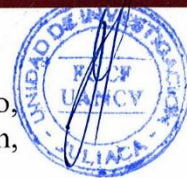
Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- ☐ Sí autorizo
- ☒ No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

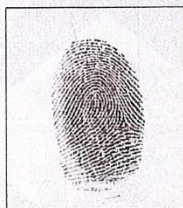
En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

☐ Internacional

☒ Nacional

Línea de investigación: ECONOMIA SECTORIAL -P16_____


Firma de Autor



huella digital

30 -01-2026

Fecha