

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**Estimación de la cultura financiera en los pobladores del distrito de
Lambayeque**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTOR

Camilo Miguel Checa Apolo

ASESOR

César Wilbert Roncal Diaz

<https://orcid.org/0000-0002-6102-575X>

Chiclayo, 2025

**Estimación de la cultura financiera en los pobladores del distrito
de Lambayeque**

PRESENTADA POR
Camilo Miguel Checa Apolo

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

APROBADA POR

Jose Carlos Montes Ninaquispe
PRESIDENTE

Javier Alfredo Penalillo Pimentel
SECRETARIO

César Wilbert Roncal Diaz
VOCAL

Dedicatoria

A Dios y a mis padres por darme el conocimiento y la oportunidad de estudiar.

Agradecimientos

A Dios y a mis padres por darme el conocimiento y oportunidades en beneficio de mi formación.

Estimación de la cultura financiera en los pobladores del distrito de Lambayeque

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	revista.sangregorio.edu.ec Fuente de Internet	4%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	4%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
7	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	Submitted to Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo Trabajo del estudiante	<1%
9	repositorio.upeu.edu.pe Fuente de Internet	<1%
10	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	<1%

Índice

Resumen	6
Abstract	7
Introducción.....	8
Revisión de literatura.....	10
Materiales y métodos	16
Resultados y discusión	19
Conclusiones	25
Recomendaciones	27
Referencias	28
Anexos	33
Cuestionario.....	35

Resumen

En la presente investigación se trata sobre la cultura financiera en el contexto del distrito de Lambayeque. El objetivo general fue estimar la cultura financiera en la población del distrito de Lambayeque. Fue una investigación cuantitativa, de nivel descriptivo y diseño no experimental. Para la recolección de datos, se utilizó un cuestionario producido por García-Cedeño y García-Briones (2022), que está integrado por 25 ítems segregados en tres dimensiones: servicios financieros, control financiero y ahorro. Se descubrió que los ciudadanos tienen un nivel medio de cultura financiera, ostentando que hay un mayor uso y conocimiento de los servicios financieros que oferta las entidades financieras, por lo que resulta sustantivo para la gestión del dinero o capital personal.

Palabras clave: cultura financiera, servicios financieros, control financiero y ahorro.

Abstract

This paper provides information on financial literacy in the context of the Lambayeque district. The general objective was to estimate the financial culture of the population in the district of Lambayeque. This was a quantitative, descriptive research with a non-experimental design. For data collection, a questionnaire produced by García-Cedeño and García-Briones (2022) was used, which is made up of 25 items segregated into three dimensions: financial services, financial control and savings. It was discovered that the citizens have an average level of financial culture, showing that there is a greater use and knowledge of the financial services offered by financial entities, which is substantive for the management of money or personal capital.

Keywords: financial literacy, financial services, financial control and savings.

Introducción

Cultura financiera es el conocimiento que tiene las personas acerca del uso de los servicios financieros como cuentas de ahorro, depósito a plazo fijo, cuenta sueldo, cuenta mancomunada, entre otros; saber dividir el ingreso para cubrir los gastos y predisposición al ahorro, lo que es muy importante para tener una buena administración de sus finanzas personales o familiares, por lo tanto, la cultura financiera es necesaria para que los pobladores puedan alcanzar su bienestar financiero (FAIR, s.f.). Por otro parte, son el entendimiento y empleo de los servicios financieros para un adecuado control financiero y predisposición al ahorro (García-Cedeño y García-Briones, 2022)

La organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE) realizaron evaluaciones a los pobladores sobre cultura financiera en el año 2020 a diferentes países del continente europeo y parte de Asia, para conocer el panorama de la cultura financiera en países como Francia, Polonia, Italia, China (Hong kong) demostrando entre ellos una cultura financiera alta como Francia y China (Hong Kong), por el otro lado Italia y Polonia con un nivel bajo de cultura financiera (Funcas, 2023)

La Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP revelaron que más de la mitad de la población peruana no ahorran para cubrir los gastos una vez llegada la jubilación, además manifiestan que el 19% de la población aporta a un sistema de pensiones y el 5% ahorra con el objetivo previsional en alguna entidad financiera. Por otro parte, se exigen a las entidades financieras a ser transparentes con la información de sus productos como créditos, cuentas de ahorro, cuenta sueldo, cuenta corriente, entre otros, para que puedan las personas comprender lo que va a incurrir una vez adquirido el producto, pero esto no es suficiente ya que se requiere de cultura financiera, por lo que, debido a la baja cultura financiera conlleva a la persona que contrate algún producto de bancos, financieras, cajas municipales de ahorro, cooperativas de ahorro y crédito, entre otros, se considere la parte débil, por ende, el Estado asume el rol de proteger a la persona (Machuca, 2021)

Por otro lado, los servicios financieros son sustantivos para la cultura financiera porque brinda las herramientas necesarias para que las personas puedan resguardar su dinero como también rentabilizarlos y generar ingresos extra para cubrir sus necesidades o cumplir objetivos, siempre y cuando tengan la capacidad de dividir sus ingresos para cubrir los gastos, además debe ahorrar dinero para solventar situaciones de incertidumbre y cumplir metas financieras. La cultura financiera es importante para lograr el bienestar financiero, siempre y cuando haya una buena administración de las finanzas personales, es decir, las personas no deben gastar más

de lo que debe para comenzar a ahorrar, saber administrar su dinero y emplear los productos o servicios que ofrece el sistema financiero (Machuca,2021)

En la crisis sanitaria del covid-19 hizo que personas tengan cambios en manejar sus finanzas, muchas personas recurrieron a sus ahorros para solventar los gastos y necesidades que emanaban de la misma situación convidó a utilizar los productos y servicios financieros por medio de la banca electrónica, optando aplicaciones como yape y plin, además establecían un presupuesto para controlar los ingresos y gastos. Es por esto, que la adopción de medios digitales en el rubro financiero se ha incrementado, facilitando el uso de servicios financieros digitales hecho que ocurrió durante la pandemia del covid-19 (ESAN,2020)

Por consiguiente, no se evidenciaron en disímiles bases de datos científicas algún estudio que estime la cultura financiera en un contexto como el distrito de Lambayeque (Machuca, 2021), en la que solo el 40% de los habitantes se encuentran en la población económicamente activa ocupada y el 21% representa a la población económicamente inactiva (INEI, 2024), mientras que a nivel departamental el 50% hace uso de los servicios financieros (SBS, 2022), con fundamento en lo mencionado, se estudió la cultura financiera para comprender si los habitantes tienen el conocimiento suficiente sobre los productos que ofrece la entidades financieras, manejo de sus finanzas personales y el ahorro.

A partir de esta investigación, se estimó la cultura financiera en los pobladores del distrito de Lambayeque, de nivel descriptivo, en la que se aplicó un cuestionario a la población del distrito de Lambayeque. De esta manera se elaboró la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la estimación de la cultura financiera en los pobladores del distrito de Lambayeque?, por eso se ha planteado como objetivo general estimar la cultura financiera en la población del distrito de Lambayeque, 2024; como objetivos específicos son determinar el nivel de servicios financieros de los pobladores del distrito de Lambayeque; determinar el nivel de control financiero de los pobladores del distrito de Lambayeque; determinar el nivel de ahorro de los pobladores del distrito de Lambayeque.

De acuerdo con Hernández (2014) justifica la investigación de manera social y teórica. De manera social, los beneficiados de esta investigación son los pobladores del distrito de Lambayeque, también las entidades del gobierno porque les permitirá comprender la cultura financiera que tienen los habitantes. En la parte teórica, se elaboró evidencia empírica para demostrar la cultura financiera del distrito de Lambayeque.

En la postrimería de esta introducción, se aportó evidencia empírica a la comunidad científica para entender sobre la cultura financiera con fundamento en el uso de los servicios

financieros, cómo administran sus finanzas y la predisposición al ahorro en los pobladores del distrito, para demostrar con exactitud las características estudiadas.

Revisión de literatura

De acuerdo con García, M., y García, M. (2022) establecieron el objetivo “Estimar la cultura financiera de los habitantes de Cantón Portoviejo”. Es un estudio de tipo básica, de nivel descriptivo, su diseño es no experimental transversal. En esta pesquisa se utilizó un cuestionario con respuestas de escala tipo Likert del 1 al 5. Encontraron que la cultura financiera de los pobladores de aquella localidad se encuentra en un nivel medio, con una media de 3.52, el ahorro con una media de 3.07, lo que se clasificaría en un nivel bajo; el control financiero con 3.67 y los servicios financieros con 3.82, interpretándose ambas como nivel medio.

Amagira et al. (2020) con el objetivo de “Estimar la de cultura financiera en los estudiantes de nivel secundaria”. Es una investigación de tipo básica, de tipo descriptiva, su diseño es no experimental transversal, utilizaron un cuestionario con escala tipo Likert de 5 puntos. Encontraron que la cultura financiera en la población de estudio tiene una media de 4.53 , es decir, alto; ergo, el control financiero y los servicios financieros tienen 4.40, el cariz que destaca es el dinero como medio para solventar problemas financieros personales y lograr objetivos, mientras que el ahorro tiene una media de 4.80.

Rangchiana et al. (2019) tuvieron como objetivo “Determinar el nivel de la cultura financiera de los estudiantes de farmacia de una universidad de medicina”. Es un estudio de tipo básica, de nivel descriptivo, diseño no experimental transeccional y la técnica de análisis utilizada es cuantitativo. Se encontraron que los estudiantes de farmacia tienen un nivel medio de cultura financiera con una media de 4.12, mientras que manifiestan un conocimiento alto de los productos ofertados por las instituciones financieras siendo representado con una media de 4.90 y la parte más frágil está en la dimensión de control financiero con una media de 3.60, precisamente en el manejo de un presupuesto, por consiguiente, el ahorro tiene una media de 3.85, es decir nivel medio.

Murugiah et al. (2023) mediante el objetivo “Estimar el nivel de cultura financiera de los niños de las escuelas de educación primaria en la región norte de Malasia”. Es de tipo básica, nivel descriptivo, diseño no experimental y aplicaron un cuestionario. Como resultado de la variable cultura financiera entre los estudiantes de primaria es de 10.10 o 84.17%, es necesario mencionar que el valor mínimo es 4 y el valor máximo es 10 o 12, en la que los estudiantes

respondieron de manera correcta, demostrando que tienen un alto nivel de cultura financiera, además tienen una mayor fortaleza en conceptos como el ahorro y el manejo o gestión de su dinero, con un valor de 8 en ambas.

Cossa et al. (2022) con el objetivo de “Estimar los niveles de cultura financiera en Mozambique”. De tipo básica, nivel descriptivo, diseño no experimental y el instrumento utilizado para la recolección de datos es un cuestionario. Manifestaron que el nivel de cultura financiera en el país es bajo con una media de 3.00, lo que conlleva a que las personas no tengan predisposición por ahorrar lo que se ve representado por una media de 3.10, ergo, un bajo nivel de control financiero con una media de 2.80, por ende no hacen uso y desconocen los productos financieros manifestado con una media de 3.00 lo que compromete su bienestar financiero.

Paucara (2019) fijó como objetivo “Estimar la cultura financiera de los estudiantes de administración y comunicación de una institución de educación superior de Tacna”. La investigación es de tipo básica, nivel descriptivo, diseño no experimental transaccional, el instrumento aplicado a la población de estudio es un cuestionario, la escala utilizada para las respuestas de las preguntas es likert. Encontraron que el 75.6% de los estudiantes tienen un nivel alto de cultura financiera con una media de 4.65, es decir, que están versados en conceptos relacionados a los servicios financieros representado por una media de 4.81, además de elaborar presupuestos para la cesión de gastos que converge al control financiero, demostrando una media de 4.53, y esgrimen las transferencias bancarias, medios electrónicos y por el lado de la predisposición al ahorro tienen una media de 4.62.

Grandez et al. (2018) plantearon el objetivo de “Estimar la cultura financiera en los habitantes de la ciudad de Tingo María”. El estudio es de tipo básica, de nivel descriptivo, diseño no experimental transversal y el instrumento que se aplicó a la población es un cuestionario. Las dimensiones que atañe a la variable es la planificación o control financiero, uso de los servicios financieros y control financiero. Demostraron que la cultura financiera en la población de estudio es deficiente, resultando una media de 3.26, por otro lado, en los servicios financieros tiene una media de 3.28, es decir, que no tienen los conocimientos financieros que converge a los productos y servicios de las entidades financieras; por tanto, con una media de 3.34 en la dimensión de ahorro manifiesta una baja predisposición, además no tienen la capacidad de controlar sus finanzas mediante la comparación de precios, estimación de gastos, presupuesto, representado por una media de 3.15.

Armas (2019) redactaron como objetivo “Medir el nivel de la cultura financiera a los microempresarios de Lima Este”. La investigación es de tipo básica, de nivel descriptiva y emplearon un cuestionario para la recolección de datos. Revelaron que el 71.8% de los

encuestados son sujetos de crédito, ergo, son documentados en productos y servicios financieros demostrado en una media de 3.86, además también tienen tendencia al ahorro para el cumplimiento de objetivos, resultando una media de 3.90, mientras que en control financiero una media de 4.20, en conclusión, tienen un nivel medio-alto de cultura financiera con una media de 4.00.

Cárdenas (2022) expresó como objetivo “Determinar el nivel de cultura financiera en los pobladores de la provincia de San Román”. La investigación es de tipo básica, se aplicó un cuestionario a una muestra de 350 personas mayores de 18 años. Luego de la recolección de datos en la fuente primaria, se encontró que el 76.6% de los ciudadanos de la provincia muestra una deficiente o baja cultura financiera representado por una media de 2.96, por lo tanto, no es consuetudinario que elaboren un presupuesto personal o familiar y realicen comparación de precios que se relaciona a la dimensión de control financiero, determinado por una media de 2.82, por consiguiente, con una media de 2.94 en servicios financieros, se interpreta como un exiguo conocimiento respecto a los cuentas de ahorro, créditos y tarjetas de débito o crédito, por tanto, con una media de 3.11 demuestra una baja predisposición al ahorro.

Cohaíla et al. (2023) discurrieron el objetivo “Estimar la cultura financiera en los estudiantes escolares de Tacna”. La investigación es de tipo básica y se empleó un cuestionario para la obtención de datos. También observaron que los estudiantes han desarrollado conocimientos que alude a conceptos financieros, como el ahorro, administración del dinero y beneficios, por lo tanto, tienen un nivel medio representado por una media de 4.44 en cultura financiera, mientras que en el ahorro tienen una media de 4.52, interpretado como nivel medio; con respecto a los servicios financieros tiene una media de 4.44 y en control financiero tienen una media de 4.37.

La cultura financiera empieza por algunos conceptos ideales como el entendimiento y uso de los servicios financieros, como el acceso de los pobladores a los disímiles servicios que ofrecen los intermediarios financieros, cómo los pobladores manejan y organizan sus finanzas, también la inclinación hacia el ahorro lo que convergen en un proceso clave para el desarrollo de capacidades financieras (García, M. & García, M., 2022). La cultura financiera es el conocimiento y uso de los diversos productos y servicios financieros que permite a las personas ahorrar en el sistema financiero para que puedan rentabilizar su dinero con una tasa de interés que ofrece las entidades financieras en sus productos, además, permite llevar un registro de todas sus transacciones o movimientos que atañe al producto que ha contratado el poblador. Por otro lado, el Banco Mundial (s.f) define que la cultura financiera es sustantiva porque incentiva a las personas a que puedan discurrir en desarrollar capacidades financieras en distintos ámbitos

ya sea como los servicios que ofrecen las entidades financieras, organización de sus finanzas y el ahorro lo que forma parte de la responsabilidad de las personas al momento de tomar decisiones financieras que es menester para cubrir necesidades. Por otra parte, según Grandez et al (2018) mencionan que la cultura financiera se considera un proceso que mejora la comprensión de los servicios financieros, también la organización de las finanzas personales o familiares que incrementa la posibilidad de tomar decisiones informadas para lograr el bienestar financiero adjunto al ahorro. Así mismo, Cabrera y Zapata (2017) consideran que la gestión adecuada del dinero, uso medido de los créditos y el ahorro permite a los pobladores a que controlen sus gastos y logren planificar el cumplimiento de sus obligaciones. También se considera a la cultura financiera como la facilidad al acceso y conocimiento de los servicios financieros, como los productos y servicios que ofrece los intermediarios financieros, que converge con el control de sus finanzas y el interés por ahorrar con la finalidad de cumplir metas (Aguilar, 2023). La cultura financiera forma parte de la vida de las personas porque brinda las herramientas necesarias para ahorrar, que permitirá otorgar un mejor bienestar para el futuro mediante los ahorros por medio del sistema financiero para afrontar diferentes situaciones que requieran de una solidez económica.

De acuerdo con el banco mundial (2022), el acceso a los servicios financieros ayuda a que las familias puedan establecer objetivos a corto y largo plazo o para solventar ciertos acaecimientos imprevistos. Por otra parte, el fondo monetario internacional (s.f.) menciona que es el procedimiento para obtener algún producto o servicio como cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, cuenta sueldo, créditos, transferencias u obtener algún préstamo para financiar estudios, para uso personal, para adquirir un bien inmueble, algún vehículo o para transferir dinero de una cuenta a otra en el caso de las transferencias. Además, Asmundson (2011) plantea que, sin los servicios financieros, las personas enfocarían su dinero para solventar riesgos, no tendrían predisposición al ahorro y no se comprarían bienes y servicios. Machuca (2021) menciona que entre los servicios financieros se encuentran diversos productos y servicios que ofrecen los bancos, financieras, cajas rurales, cajas municipales, entre otros, en estas entidades se puede encontrar productos como la cuenta de ahorro que permite realizar depósitos a otra persona o a una empresa, generar ganancias durante un periodo de tiempo y según las condiciones acordadas con la entidad financiera y también permite la transferencia de dinero, el BBVA (2023) lo considera depósito a la vista por el mismo hecho que permite la disponibilidad inmediata del dinero o fondos de la cuenta, existen cuentas de ahorro que convidan una tasa de interés alta, mientras que otras ofrecen una tasa muy baja o nula, entre otras características. Por otro lado, una cuenta de ahorro es un producto financiero que posibilita

el ahorro, depositar el dinero en alguna entidad financiera y rentabilizar el dinero en el tiempo, la tasa de interés que paga la entidad financiera varía entre los distintos bancos; también se encuentra la cuenta corriente, se considera que hay dos versiones, una es la cuenta corriente básica que brinda la disponibilidad de fondos inmediata que permite realizar varias operaciones, no tiene una tasa de interés y tiene una línea de crédito, mientras que la otra versión se considera con sobregiro porque se asocia a una línea de crédito mediante un contrato con la persona natural o jurídica que le permitirá realizar transacciones sin que haya fondos disponibles en la cuenta respetando el crédito otorgado. Además, ayuda a que las personas puedan tener la liquidez necesaria para solventar acontecimientos de incertidumbre; otro producto es la cuenta sueldo, que se considera una cuenta de ahorros que le permite al empleador depositar el salario de un trabajador, no requiere de un saldo mínimo y no cobra mantenimiento, esta cuenta puede incrementar el acceso a los servicios financieros a las personas que desconocen sobre los productos financieros y se encuentren trabajando de manera formal y que haya establecido un contrato con su empleador porque permite la apertura de una cuenta para que puedan incoar su actividad en el sistema financiero y generar un respaldo al momento que requieran algún crédito a futuro; por otra parte, existe un producto importante que sirve para generar ingresos extra en base a los ahorros y este concepto alude a la cuenta de depósito a plazo, es un producto que permite rentabilizar los ahorros de la persona a una tasa de interés alta en el decurso del tiempo que se estableció en el contrato entre la persona y la entidad financiera (Machuca, 2021). Es necesario considerar que para invertir en este producto deben ser excedentes de dinero que no se requiera de inmediato porque la duración de tiempo de la inversión puede ser de 3 meses, 6 meses, 1 año o 2 años. Además, existe el producto cuenta mancomunada en la que participan de manera conjunta dos o más personas, este tipo de cuenta consiste en que las personas que tengan la titularidad de la cuenta pueden conocer los movimientos y la autorización del resto de titulares para realizar movimientos que menoscaben el saldo de la cuenta (BBVA, 2023). Otra cuenta que converge a los trabajadores es la cuenta compensación por tiempo de servicios (CTS) que consiste en un fondo social económico que ayuda al trabajador a cubrir sus necesidades de él y la de su familia por el motivo de cese de trabajo hasta que encuentre un nuevo empleo. Otro tipo de productos son los créditos en la que los intermediarios financieros prestan dinero a un deudor con la obligación de este último a devolverlo en un plazo y a una determinada tasa de interés. Los créditos pueden ser hipotecario, vehicular, personal o de consumo, libre disponibilidad, para estudios y capital de trabajo. Por otro lado, están los servicios, estos son la emisión de cheques de gerencia, transferencias (giros), compra y venta de divisas, caja de seguridad que garantizan calidad, accesibilidad, comodidad y seguridad en

el empleo de los productos (Machuca,2021), además, son operaciones que ayudan a facilitar la actividad de los pobladores en el sistema financiero.

Otro aspecto importante en la cultura financiera es el control financiero porque permite gestionar los ingresos y gastos con la finalidad de tener organizadas las finanzas personales, ayuda a evitar los problemas de dinero y a bloquear los gastos innecesarios con el objetivo de cumplir con las metas de ahorro ya sea a corto o largo plazo, una herramienta utilizada en este aspecto es el presupuesto debido a que permite administrar las finanzas para cumplir los objetivos de ahorro con la gestión de los ingresos y gastos (Machuca, 2021). El control financiero consiste en que la persona debe utilizar de manera eficaz su recurso monetario para lograr la seguridad financiera en su vida (Ranghiana et al., 2019), cuando los habitantes tienen un adecuado control financiero, resulta que sus decisiones financieras y su planificación de retiro o jubilación no represente una amenaza a futuro hacia sus finanzas (Batsaikhan & Dermertzis, 2018).

También es necesario la predisposición hacia el ahorro para cumplir objetivos a futuro, guardando una cierta cantidad de dinero con la finalidad de atender ciertas necesidades. También permite atender situaciones inesperadas, alcanzar objetivos y sirve de respaldo para el acceso a crédito. Es necesario mencionar que mientras las personas tengan mayor consumo, tendrán menos predisposición o interés por el ahorro. Los pobladores tienen que ahorrar antes de gastar y que cada desembolso pueda ser cuestionado por él mismo para distinguir las necesidades de los deseos (Murugiaha et al., 2023). El control financiero demuestra la disciplina que tiene la persona sobre sus finanzas para la mejor distribución y diferenciación de los gastos que son necesarios y no necesarios que permitirán obtener un bienestar más saludable y sólido, por otra parte, el ahorro es necesario para las personas porque permite cumplir objetivos financieros lo que ayuda a tener un respaldo necesario ya sea para la adquisición de un crédito o para que tengan una salud financiera saludable.

La idiosincrasia de la cultura financiera en el contexto del distrito de Lambayeque se describe como una cultura que es sustantiva para que las personas puedan rentabilizar su dinero o solicitar algún capital para invertirlo en una actividad productiva. Además, la cultura financiera es necesaria para que la población pueda acudir a los productos y servicios financieros y contribuya al desarrollo económico de la nación. Las entidades que captan recursos de público como las empresas bancarias, empresas financieras, cajas rurales y cajas municipales, están en la obligación de ser transparentes con la información de sus productos hacia el público con la finalidad de reducir la desconfianza y el temor de colocar el dinero en una institución financiera, por ende, no saben gestionar su dinero, el uso de los productos y

servicios financieros sería más incipiente, por lo que, el Estado las protege porque son acreditados como pobladores que se encuentran en una situación de poca información sobre los servicios financieros. Es necesario mencionar que el 37% de las personas ahorra fuera del sistema financiero, es decir, que no utiliza los productos financieros para el ahorro (Machuca, 2021)

Con fundamento en las 3 dimensiones de cultura financiera que son servicios financieros, control financiero y el ahorro, existe una metodología que permite realizar la encuesta, que de acuerdo con el documento de metodología de estudio de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) planteada por medio de la Red Internacional de la Educación financiera para el estudio de la cultura financiera expone que, en primer lugar, la encuesta ayuda a que se pueda recolectar respuestas de manera anónima de la población de estudio ya sea aplicando el cuestionario por medios de internet o digitales o de manera presencial, esta metodología brinda resultados inmediatos y un prisma acerca de las actitudes, percepciones o puntos de vista de los participantes, entre otros, con la finalidad de estimar la cultura financiera con las diferentes dimensiones como la conciencia, habilidad, actitud, comportamiento, conocimiento, pero los autores García, M. y García, M. (2022) fundamentándose en la presente metodología solo considera los servicios financieros, control financiero y el ahorro que atañe a las dimensiones de la metodología de la OCDE. En segundo lugar, la metodología consiste en que la muestra de estudio debe ser representativa y los habitantes que la conforman tengan la probabilidad de ser seleccionados en el contexto de estudio, porque es sustantivo que en el caso la encuesta aplicada a una persona no tenga la información completa, tenga que recurrir a la misma para obtener la información, la encuesta tiene que ser aplicada en disímiles tiempos del día y durante la semana, con esta medida ciertos tipos de personas, como los adultos mayores, estudiantes, amas de casa o los desempleados tienen mayor posibilidad de participar en la selección aleatoria, por otro lado, las interrogantes se debe formular en el orden establecido y los datos recolectados deberán procesarse por medio de algún programa estadístico o excel.

Materiales y métodos

La presente investigación de acuerdo con el autor Hernández (2014) es de tipo básica porque aportó conocimiento sobre las tendencias de la población de estudio hacia la cultura financiera, es decir, su inclinación sobre el uso de los servicios financieros, el control de sus finanzas y la predisposición hacia el ahorro, por lo tanto, el autor menciona que las investigaciones de tipo básica “aportan conocimiento para conocer el contexto de estudio”.

Por otro lado, según Hernández (2014) es de nivel descriptivo porque se midió y se recolectó información de manera independiente sobre la variable de cultura financiera en el contexto de la población del distrito de Lambayeque mediante el uso de estadística descriptiva que permitió reforzar con datos el estudio por medio del instrumento extraído de los autores García-Cedeño y García-Briones (2022); Hernández menciona que las investigaciones de nivel descriptivo “Pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan estas”.

Por otra parte, con fundamento en Hernández (2014) el diseño es no experimental transversal porque no se manipuló la variable y se realizó la medición en un sólo momento, este autor versa que las investigaciones con diseño no experimental son “estudios que se realizan sin manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos”, por otro lado menciona que es transversal descriptivo porque “consiste en indagar la incidencia de las modalidades, categorías o niveles de una o más variables en una población”.

En los criterios de inclusión o el perfil del encuestado se consideró delimitaciones como la pertenencia a la población económicamente activa (PEA), porque son personas que se encuentran trabajando o buscando trabajo para generar ingresos (INEI, 2017), también que utilicen productos financieros porque es necesario que las personas hagan uso y tengan conocimiento para que su cultura financiera no sea incipiente (Machuca, 2021) y se encuentren en el rango de edad de 18 a 65 años porque a partir de los 18 las personas pueden adquirir productos de las entidades financieras y a los 65 años es la edad para la jubilación legal. La PEA son 36 799 en el distrito de Lambayeque (INEI, 2024). Por lo que, el muestreo es aleatorio simple y la muestra es de 381, con un nivel de confianza (z) de 95%, margen de error(e) de 5%, probabilidad de que ocurra el evento (p) de 0.5 y una probabilidad de que no ocurra (q) de 0.5.

El instrumento es un cuestionario, es decir, una lista de preguntas que se proponen con cualquier fin (RAE, 2024), que se utilizó para la recolección de información sobre cultura financiera en sus 3 dimensiones: servicios financieros, control financiero y ahorro que corresponde a los autores García-Cedeño y García-Briones (2022) en su investigación “Evaluación de la cultura financiera en habitantes de Cantón Portoviejo”, extraído de una fuente de alto impacto como ScieLO. El instrumento fue adaptado al contexto local para un mejor entendimiento y porque en las interrogantes se mencionaba ciertos productos que no se ofertan en el Perú, lo que permitió medir la cultura financiera en los pobladores del distrito de Lambayeque.

La técnica de análisis de datos según el autor Hernández (2014), es cuantitativa porque se recolectó y analizó información para estimar la variable de estudio, este autor menciona que las investigaciones cuantitativas “utilizan la recolección de datos para evaluar la variable en fundamento a la medición numérica y el análisis estadístico”. En la validez, se realizó un ajuste con 3 jueces debido a que la universidad lo contempla, por ende, también se ajusta el CVI, por lo tanto, la validez de contenido por jueces según el modelo de Lawshe resulta un CVI de 1, en los criterios de selección para los jueces se consideró profesionales de las disímiles carreras de ciencias empresariales, porque las dimensiones y la variable son conceptos que atañe a la profesión, también se consideró conocimientos acerca del sistema financiero. En la parte de confiabilidad, para su cálculo se utilizó una representación del 10% de la muestra de estudio para la prueba piloto en el distrito de Olmos, a los pobladores que pertenezcan a la PEA debido a que se aproxima a la del distrito de Lambayeque, además que utilicen productos y servicios que ofertan las entidades financieras, en el decurso que se realizaba las encuestas, no se encontraron dudas y no hubo poco entendimiento por parte de las personas, luego se calculó el alfa de Cronbach, en la que resultó 0.923 y se interpreta como una consistencia interna excelente, la fórmula del cálculo considera el n° de ítems del instrumento, la sumatoria de la varianza de ítems y la varianza total del instrumento, resultando el coeficiente de Alpha de Cronbach y para el criterio de interpretación se utilizó lo siguiente: $\alpha \geq 0.9$, excelente; $0.8 \leq \alpha < 0.9$, buena; $0.7 \leq \alpha < 0.8$, aceptable; $0.6 \leq \alpha < 0.7$, cuestionable; $0.5 \leq \alpha < 0.6$, pobre; $\alpha < 0.5$, inaceptable.

El procedimiento empezó con la recolección de datos de la fuente primaria, que en ese caso se considera a las personas que cumplan con los criterios de inclusión, como técnica se utilizó el cuestionario para estimar la variable, lo que se aplicó en guisa de formulario de Google. Se utilizaron los programas estadísticos como el SPSS y excel para ingresar los datos y procesar la información. Primero, se digitó en un formulario de google, posteriormente, se distribuyó de manera aleatoria a la muestra el formulario por medio digitales y también se realizó la encuesta in situ, en decir, en el contexto de estudio. Luego se halló la media por cada dimensión para solventar cada objetivo específico y general, manifestando los resultados en tablas.

Resultados y discusión

Se ha elaborado un cuadro de baremo para ubicar la media que se obtenga por dimensiones y variable, su elaboración fue con fundamento en los datos obtenidos, en la que se halló la media por las interrogantes que corresponde a cada dimensión y después por la variable, luego por el método de máximo y mínimo, estableciendo 5 y 1, respectivamente, se logró discurrir los 3 niveles que corresponde a bajo, medio y alto, que se demuestra en el siguiente cuadro:

Tabla 1

Cuadro de baremo

Alto	5
Medio	3.67
Bajo	2.33

Nota. Elaboración con los datos obtenidos.

Objetivo específico: Determinar el nivel de servicios financieros de los pobladores del distrito de Lambayeque

Tabla 2

Media de la dimensión servicios financieros

Control financiero	Media
Créditos, cuenta de ahorro y seguros	4.21
Actividad de la cuenta de ahorro	3.92
Manejo de la tarjeta de crédito o débito	3.63
Realizar compras por transacciones bancarias	3.88
Sujeto de crédito	3.65
Servicios financieros	3.86

Nota. Medias por ítem.

Tabla 3*Medidas de la dimensión servicios financieros*

Medidas de tendencia central	
	Valor
Desviación estándar	0.90
Coefficiente de variación	23.23%

Nota. Medidas.

El nivel de conocimiento de los servicios financieros es de 3.86, es decir, medio. Lo que más destaca entre los pobladores es un mayor conocimiento y uso de los servicios y productos bancarios, por consiguiente, en los consumos optan por pagar con su tarjeta de débito o de crédito, por lo que, ostentan que son sujetos a crédito y que fueron evaluados con fundamento en su historial crediticio y al cumplimiento con el pago de servicios. Con relativo a la media obtenida, se fundamenta que los pobladores al administrar su capital propio conllevan a esgrimir los productos financieros de una manera más eficiente, debido a que facilita el resguardo del dinero y simplifica su manejo. De acuerdo con el banco mundial (2022) menciona que los servicios financieros ayudan a que las familias puedan establecer objetivos a corto y largo plazo o para solventar ciertos acaecimientos imprevistos. Sin embargo, García, M., y García, M. (2022) encontró que el nivel de la de los servicios financieros es medio, estableciendo una media de 3.82, debido a que los pobladores no son responsables con los pagos de los créditos lo que impiden que se consideren idóneas, también prefieren realizar compras por medios tradicionales y usan poco las transacciones. Este resultado es contrario al obtenido, porque los pobladores del distrito de Lambayeque si son sujetos a crédito y cumplen con los pagos que converge a las tarjetas de crédito. Por otro lado, relativo a las medidas de la dimensión, de la media se desvía 0.90 unidades de la escala, es decir, 23.23%.

Objetivo específico: Determinar el nivel de control financiero de los pobladores del distrito de Lambayeque.

Tabla 4

Media de la dimensión control financiero

Control financiero	Media
Comparación de precios	4.07
Gastos menos que los ingresos	3.78
Registro de gastos y cobros	3.57
Realizar transacciones en línea o presencial	3.60
Control de transacciones bancarias	3.49
Pago de cuotas de las compras con tarjeta de crédito	3.85
Pago más que las cuotas mínimas de los consumos con tarjeta de crédito	3.33
Solicito préstamo a una entidad financiera y no a personas	4.03
Presupuesto mensual	3.77
Administrar las finanzas	4.07
Media de la dimensión	3.76

Nota. Medias por ítem.

Tabla 5

Medidas de la dimensión control financiero

Medidas de tendencia central	Valor
Desviación estándar	0.86
Coefficiente de variación	22.93%

Nota. Medidas.

El nivel de control financiero es medio en los pobladores. Por tanto, tienen una mayor inclinación por comparar precios antes de un compra, esto se debe a que pobladores buscan algo asequible a lo que están dispuestos a gastar, solicitan crédito a las entidades financieras reguladas por SBS, administran sus finanzas para solventar los disímiles gastos, cumplen con el pago de cuotas que atañe a la tarjeta de crédito, mientras que entre los más bajo está en que los pobladores no tienen un control de sus transacciones bancarias y no pagan más de las cuotas mínimas en los consumos con tarjeta de crédito, también elaboran un registro de gastos y cobros para actualizarse. Según Machuca (2021) el control financiero es la gestión de los ingresos y

gastos con la finalidad de tener organizadas las finanzas personales, ayuda a evitar los problemas de dinero y a bloquear los gastos innecesarios con el objetivo de cumplir con las metas de ahorro ya sea a corto o largo plazo, una herramienta utilizada en este aspecto es el presupuesto debido a que permite administrar las finanzas para cumplir los objetivos de ahorro. De manera semejante, Paucara (2019) encontró que los estudiantes universitarios de Tacna manejan presupuestos para la cesión de gastos que converge al control financiero, demostrando una media de 4.5, es decir, nivel medio. Este resultado es similar al obtenido, debido a que ambas poblaciones elaboran un presupuesto para administrar de manera correcta los ingresos y gastos que realicen. Por otro lado, la investigación de García, M., y García, M. (2022) en la población de Cantón Portoviejo encontró que el nivel de control financiero es medio, con una media de 3.67, manifestando que los habitantes gestionan su dinero para afrontar gastos, comparan precios antes de realizar una compra y solicitan crédito a entidades financieras. Este estudio demuestra una realidad semejante al local debido a que ambas poblaciones tienen características similares al pertenecer a Sudamérica, además plantean un presupuesto para conllevar gastos y comparan precios para que tengan un control financiero adecuado. Por otro lado, relativo a las medidas de la dimensión, de la media se desvía 0.86 unidades de la escala, es decir, 22.93%.

Objetivo específico: Determinar el nivel de ahorro de los pobladores del distrito de Lambayeque.

Tabla 6

Media de la dimensión ahorro

Ahorro	Media
Dinero ahorrado	3.78
Compras al contado	3.96
Realizo compras que están dentro de mi presupuesto	4.26
No hago préstamos	3.48
He adquirido seguros de salud, vida, retiro	3.86
He adquirido seguro de protección de tarjeta	3.43
He podido ahorrar	3.42
Ahorro para la compra de bienes muebles	3.46

Ahorro para la compra de bienes inmuebles	3.00
Ahorro para pagar estudios	3.75
Media de la dimensión	3.64

Nota. Medias por ítem.

Tabla 7

Medidas de la dimensión ahorro

Medidas de tendencia central	Valor
Desviación estándar	0.75
Coefficiente de variación	20.54%

Nota. Medidas.

El nivel de ahorro en la población de estudio es de nivel medio con una media de 3.64. Por otra parte, los pobladores ahorran para afrontar cualquier acaecimiento, realizan compras al contado cuando está dentro de su presupuesto y también para eludir intereses, por consiguiente, los estudios para una mejor formación son solventados con sus ahorros, además para mitigar los riesgos, adquieren seguros de salud, vida y retiro, mientras que tienen una baja predisposición para ahorrar con la finalidad de comprar un bien inmueble o mueble. De acuerdo con Murugiah et al (2023) el ahorro permite cumplir objetivos a futuro, guardando una cierta cantidad de dinero con la finalidad de atender ciertas necesidades, además secundaria a atender situaciones inesperadas y sirve de respaldo para el acceso a crédito. En otro contexto, Cossa et al. (2022) los pobladores de estudio tienen una baja predisposición por ahorrar lo que se ve representado por una media de 3.10. Este resultado contradice al obtenido, porque la muestra encuestada de los pobladores lambayecanos tienen una predisposición de nivel medio por ahorrar, teniendo una mayor representación en el ahorro de dinero para lograr objetivos y para el pago de estudios. En otro escenario, García, M., y García, M. (2022) estimó una media de 3.07 para la dimensión del ahorro, demostrando un nivel bajo, obtuvo una baja predisposición al ahorro para la compra de bienes muebles e inmuebles. Este resultado converge al obtenido porque en ambas poblaciones tienen baja preferencia por ahorrar para la compra de algún bien mueble o inmueble. Por otro lado, relativo a las medidas de la dimensión, de la media se desvía 0.75 unidades de la escala, es decir, 20.54%.

Objetivo general: Estimar la cultura financiera en la población del distrito de Lambayeque.

Tabla 8

Media de la variable cultura financiera

	Media
Servicios financieros	3.86
Control financiero	3.76
Ahorro	3.64
Cultura financiera	3.75

Nota. Elaboración con las medias obtenidas.

Tabla 9

Medidas de cultura financiera

Medidas de tendencia central	
	Valor
Desviación estándar	0.71
Coefficiente de variación	18.84%

Nota. Medidas.

De acuerdo con las medias obtenidas por dimensión que atañe a la variable cultura financiera, se estima que la cultura financiera de la población del distrito de Lambayeque tiene un nivel medio debido a que resulta una media de 3.75. Demostrando una mayor reciedumbre en el conocimiento y uso de los servicios financieros ofertado por los intermediarios, por consiguiente, el control financiero y el ahorro tienen es sustancial para la gestión del dinero y la diversificación de los gastos. Por consiguiente, Amagira et al. (2020) encontraron que la cultura financiera en la población de estudio tiene una media de 4.53 , es decir, alto; ergo, tienen un mayor nivel en el control financiero y los servicios financieros con una media de 4.40, y respecto al ahorro una media de 4.80, el cariz que destaca es el dinero como medio para solventar problemas financieros personales y lograr objetivos. Este resultado contradice al obtenido, porque en el nivel de las dimensiones estimadas se encuentra en un rango medio. En otro contexto, García, M., y García, M. (2022) en su estudio estimó que la variable cultura financiera tiene una media de 3.52, es decir de nivel medio, destacando el uso del presupuesto para el control de sus finanzas. Este resultado es símil, porque los habitantes lambayecanos gestionan sus ingresos y gastos mediante presupuestos para establecer un punto de partida. Por

otro lado, relativo a las medidas de la dimensión, de la media se desvía 0.71 unidades de la escala, es decir, un 18.84%.

Conclusiones

Los habitantes del distrito de Lambayeque no manejan una adecuada información sobre los servicios financieros. Esto implica que las personas no se instruyen o los términos utilizados en la información de los servicios financieros son muy complejos. Por lo tanto, el nivel de conocimiento y uso de los servicios financieros es medio.

Para los ciudadanos es sustantivo el control de los ingresos para solventar las necesidades como la educación, alimentación, vestimenta, entre otros y cumplir con objetivos. Esto conlleva a la comparación de precios de un producto o servicio que esté en la capacidad del ciudadano de solventarlo. Por tanto, el nivel de control financiero de los habitantes del distrito de Lambayeque es medio.

Los pobladores demuestran que tienen la predisposición de guardar dinero para solventar acaecimientos y objetivos que conlleve aspectos económicos, también establecer límites de acuerdo con su presupuesto, lo que le permitirá tener un bienestar financiero. Por tanto, el nivel de ahorro es medio.

Los pobladores no manejan adecuados conceptos relacionados a los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades reguladas, además tienen predisposición hacia el ahorro para el logro de objetivos que conlleva a la administración de su dinero. Por consiguiente, el nivel de cultura financiera en los ciudadanos es medio.

Los habitantes del distrito de Lambayeque presentan un nivel medio de conocimiento sobre los servicios financieros, lo que refleja que aún existen barreras en la comprensión de los términos técnicos utilizados por las entidades. Esta situación limita el aprovechamiento pleno de productos como cuentas de ahorro, créditos y seguros. En cuanto al control financiero, los ciudadanos muestran capacidad para priorizar necesidades básicas y comparar precios, aunque carecen de herramientas más avanzadas de planificación. El ahorro también se ubica en un nivel medio, pues existe predisposición a guardar dinero y establecer límites de gasto, pero sin estrategias formales que fortalezcan su bienestar económico. La cultura financiera, por tanto, se encuentra en una etapa intermedia, con interés en administrar recursos pero con escaso dominio de conceptos técnicos. Ante ello, las instituciones deben simplificar la información, promover programas de educación financiera accesibles y diseñar productos inclusivos. Asimismo, es fundamental expandir la cobertura territorial y digital para acercar los servicios a zonas rurales. La transparencia en tasas y condiciones fortalecerá la confianza de los usuarios.

En conjunto, estas acciones permitirán elevar la cultura financiera y consolidar un desarrollo económico sostenible en Lambayeque.

Recomendaciones

Se propone que las entidades financieras deben ser diáfanas y evitar términos técnicos al momento de manifestar la información de sus productos y servicios para que los ciudadanos comprendan de una manera sencilla y no conlleve a dudas, además establecer una orientación al momento que el ciudadano adquiere un producto.

Por otro lado, se sugiere que en las universidades, colegios, en las capacitaciones de las empresas y entidades públicas se implemente un curso de cultura financiera para que las personas se familiaricen con los conceptos que convergen a las finanzas.

Por consiguiente, en las ulteriores investigaciones que imbrica a la cultura financiera, es necesario que se investigue en fundamento a otras dimensiones disímiles a las evaluadas en la presente investigación, con la finalidad de obtener otros resultados que secunden a aumentar nuevos conocimientos.

Por último, deben considerar la elaboración de un plan de bienestar financiero en los objetivos para que los ciudadanos tengan manera de incrementar su conocimiento y aplicarlo para que puedan gestionar o administrar de la mejor manera su dinero, además lograr objetivos en un periodo de tiempo y la estabilidad financiera.

Referencias

- Amagir, A., Groot, W., Van Den Brink, H. M., & Wilschut, A. (2020). Financial literacy of high school students in the Netherlands: knowledge, attitudes, self-efficacy, and behavior. *International Review Of Economics Education*, 34, 100185.
<https://doi.org/10.1016/j.iree.2020.100185>
- Murugiah, L., Ismail, R., Taib, H. M., Applanaidu, S. D., & Long, M. N. H. B. H. (2023). Children's understanding of financial literacy and parents' choice of financial knowledge learning methods in Malaysia. *MethodsX*, 11, 102383.
<https://doi.org/10.1016/j.mex.2023.102383>
- Cossa, A., Madaleno, M., & Mota, J. (2022). Financial literacy environment scan in Mozambique. *Yà-tài Guǎnlǐ Pínglùn*, 27(4), 229-244.
<https://doi.org/10.1016/j.apmr.2021.09.004>
- Rangchian, M., Nezami, S., Seresht, D. J., & Larki-Harchegani, A. (2020). Pharmacy students' level of financial literacy and its differences among students with various career intentions. *Currents In Pharmacy Teaching And Learning (Print)*, 12(6), 671-679. <https://doi.org/10.1016/j.cptl.2019.10.008>
- Paucara (2019). La cultura financiera en estudiantes de administración y comunicación de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Perú.
<http://www.revistas.unjbg.edu.pe/index.php/vyh/article/view/791/844>
- Funcas - Fundación de las Cajas de Ahorros. (2023, 11 septiembre). *Cultura y educación financieras: un viaje pedagógico largo y complicado* - Funcas. Funcas.
<https://www.funcas.es/articulos/cultura-y-educacion-financieras-un-viaje-pedagogico-largo-y-complicado/>

- CULTURA FINANCIERA: FASE 0.* (s. f.). COMEXPERU - Sociedad de Comercio Exterior del Perú. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/cultura-financiera-fase-0>
- Gallo, J. (2022, 29 agosto). *Cultura financiera*. UDEP
<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- García-Cedeño, M. L., & García-Briones, M. Y. (2022). *Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo*. *Scielo*, 74-88.
<http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v0i52.2236>
- Communications. (2023, 24 agosto). Manual para organizar las finanzas personales. *BBVA NOTICIAS*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- Machuca Vélchez, Jorge Antonio. *Manual del consumidor financiero peruano. Aspectos legales y procedimentales*.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2019). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras* [Conjunto de datos]. https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/ENCUESTA_PERU%2002032021.pdf
- La importancia de la cultura financiera en un país | FAIR | Tecnológico de Monterrey.* (s. f.).
<https://fair.tec.mx/es/divulgacion/importancia-cultura-financiera-pais>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú.* (s. f.). SBSPerú.
<https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera-principal/politica-nacional-de-inclusion-financiera/antecedentes>
- Fondo Monetario Internacional - Página principal.* (2023, 11 enero). IMF.
<https://www.imf.org/es/Home>
- Los presupuestos.* (s. f.). <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/los->

- Chena, P. I., & Noguera, D. (2019). Análisis económico. *Análisis Económico*.
<https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae>
- BBVA. (2024). BBVA Perú. <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/ahorro/que-es-una-cuenta-de-ahorro-y-como-funciona.html>
- OMC. (n.d.). Wto.org. Retrieved May 17, 2024, from
https://www.wto.org/spanish/tratop_s/serv_s/finance_s/finance_s.html
- Asmundson, I.. Imf.org. Retrieved May 17, 2024, from
<https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2011/03/pdf/basics.pdf>
- Batsaikhan, U. y Demertzis, M. (2018). Educación financiera y crecimiento inclusivo en la Unión Europea. *Contribución a las políticas*, (8), 18.
- OCDE INFE (2011) *Medición de la educación financiera: Cuestionario básico en Medición de la educación financiera y notas orientativas para realizar una encuesta internacionalmente comparable sobre educación financiera*. París: OCDE
- ¿Qué es un crédito?* (s. f.). Scotiabank Colpatría.
<https://www.scotiabankcolpatría.com/educacion-financiera/finanzas-personales/credito>
- BBVA ESPAÑA & BBVA. (2023, 12 junio). Cuenta mancomunada, todo lo que hay que saber. *BBVA*. <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/cuentas/cuenta-mancomunada.html>
- Armas, E. V. (2019). La Cultura Financiera en las Microempresas Lima Este, año 2017. *Gestión En el Tercer Milenio*, 21(42), 45-48.
<https://doi.org/10.15381/gtm.v21i42.16041>
- Cohaíla, J. G. T., Rojas, C. G. C., Paz, E. Z., & Seperak, M. M. P. (2023b). La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna. *Revista Educación*, 21(21), 10-26. <https://doi.org/10.51440/unsch.revistaeducacion.2023.21.271>

Anexos

Tabla 10

Matriz de consistencia

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Diseño metodológico
Problema general	Objetivo general			Tipo de investigación: Básica
¿Cuál es la estimación de la cultura financiera en los pobladores del distrito de Lambayeque?	Estimar la cultura financiera en la población del distrito de Lambayeque, 2024.	En las investigaciones de alcance descriptivo no se elaboran hipótesis cuando no se va a pronosticar algún fenómeno o dato (Hernández, 2014)	Cultura financiera	Método de la investigación: Descriptivo/ no experimental
Problemas específicos	Objetivos específicos			Población: 36 799 muestra: 381 pobladores
PE 1: ¿Cuál es el nivel de servicios financieros de los pobladores del distrito de Lambayeque, 2024?	OE 1. Determinar el nivel de servicios financieros de los pobladores del distrito de Lambayeque, 2024.			
PE 2. ¿Cuál es el nivel del control financiero de los pobladores del distrito de Lambayeque, 2024?	OE 2. Determinar el nivel del control financiero de los pobladores del distrito de Lambayeque, 2024.			
PE 3. ¿Cuál es el nivel de ahorro de los pobladores del distrito de Lambayeque, 2024?	OE 3. Determinar el nivel de ahorro de los pobladores del distrito de Lambayeque, 2024.			

Nota. Adaptado según guía para la elaboración de tesis cuantitativa

Tabla 11*Operacionalización de la variable*

Variab le	Definición Conceptual	Definición Operativa	Dimen siones	Indicadores	Escala de Medición	Escala Valor ativa
Cultura financi era	La cultura financiera es el entendimiento y empleo de los servicios financieros para un adecuado control financiero y predisposición al ahorro (García-Cedeño y García-Briones, 2022)	Para medir la variable cultura financiera, se ha elaborado 25 ítems. Esta variable está compuesta por tres dimensiones y 17 indicadores. Cada ítem será medido en base a la escala tipo Likert. Garate y Jara (2022).	Servici os financi eros, control financi ero y el ahorro	Conocimiento y uso de los servicios financieros, actividad de sus cuentas, uso de las tarjetas de crédito o débito, pagos por medio de las transacciones bancarias, acreedor a crédito, comparación de precios, presupuesto, uso de transacciones, control de pago de cuotas, solicitar crédito, estimación de gastos, gestión de las finanzas, administrar el dinero ahorrado, no endeudamiento, prevención de gastos a futuro, ahorro de dinero para cumplir metas.	Escala de Likert Ordinal de tipo Likert: 1 muy en desacuerdo 2 en desacuerdo 3 no sé 4 de acuerdo 5 muy de acuerdo	Bajo Medio Alto

Instrucciones

El cuestionario se realiza de manera anónima. Cada pregunta mide la cultura financiera en el contexto de Lambayeque. Marque con (X) solo una alternativa, guiándose de la escala de valores del 1 al 5. Responda todas las preguntas detenidamente y gracias por su colaboración.

Escala	Interpretación
1	Muy en desacuerdo
2	En desacuerdo
3	No sé
4	De acuerdo
5	Muy de acuerdo

	Ítems	1	2	3	4	5
Servicios financieros	¿Conozco y uso los tipos de servicios bancarios como créditos, cuenta de ahorro, seguros?					
	¿Mantengo activas cuentas de ahorro o corriente en instituciones bancarias?					
	¿Manejo habitualmente tarjetas de crédito o débito en mis consumos?					
	¿Realizo pagos o compras a través de transacciones bancarias?					
	¿Soy sujeto de crédito en cualquier institución financiera?					

	Ítems	1	2	3	4	5
	¿Hago una comparación de precios antes de realizar una compra?					

Control financiero					
	¿Mis gastos son menores que mis ingresos?				
	¿Llevo un registro de mis gastos y cuentas por cobrar?				
	¿Es más ventajoso realizar transacciones en línea que presentarse personalmente en la institución financiera?				
	¿Llevo un control sobre mis transacciones bancarias (operación entre dos o más participantes en la que se paga por un bien o servicio)?				
	¿Pago a tiempo las cuotas de mis compras realizadas con tarjetas de crédito?				
	¿Pago más que las cuotas mínimas mensuales en los consumos realizados con tarjetas de crédito?				
	¿Si solicito un préstamo es a través de una institución bancaria y no de personas particulares?				
	¿Elaboro un presupuesto mensual?				
	¿Tengo capacidad de administrar mis finanzas?				

	ítems	1	2	3	4	5
	¿Tengo dinero ahorrado para cualquier situación adicional que se presente?					

Ahorro	¿Las compras al contado me evita el pago de intereses?					
	¿Cuándo realizo compras es porque estoy seguro/a que están dentro de mi presupuesto?					
	¿No hago préstamos para no endeudarme?					
	¿He adquirido seguros de salud, vida, retiro?					
	¿He adquirido seguro de protección de tarjeta?					
	¿He podido ahorrar en el último año?					
	¿Ahorro para comprar bienes muebles?					
	¿Ahorro para comprar bienes inmuebles?					
	¿Ahorro para pagar los estudios de mis hijos o familiares?					

Formato de validación de instrumento de recolección de datos de la variable: Cultura Financiera

Fecha: 08/05/2024
 Nombre de validador: Yvonne J. Rivas Saucedo
 Cargo: Coordinador Independiente
 Institución donde labora: _____

Objetivo del Instrumento: Estimar la cultura financiera en los pobladores del distrito de Lavayequén. El instrumento es de una base de datos científica de alta impacto (Scielo).

Definición de la variable: La cultura financiera es el entendimiento y empleo de los servicios financieros para un adecuado control financiero y predisposición al ahorro (García-Cedeño y García-Briones, 2022).

Definición de la dimensión A: Servicios financieros, son los diferentes productos y servicios que ofrecen las entidades financieras, esta dimensión describe el uso y conocimiento de los productos y servicios (García-Cedeño y García-Briones, 2022)

Definición de la dimensión B: Control financiero, es el manejo y gestión de las finanzas, esta dimensión se refiere al control de sus finanzas (García-Cedeño y García-Briones, 2022)

Definición de la dimensión C: Ahorro, guardar dinero para algún evento del futuro o para cumplir metas, esta dimensión se refiere a la predisposición de ahorrar (García-Cedeño y García-Briones, 2022)

INSTRUCCIONES

Estimado (a) experto (a), en primer lugar agradezco por la disposición de validar el instrumento. Asimismo, sírvase revisar el instrumento y evaluarlo marcando con una (X) según el criterio de Lavhe (esencial o no esencial) cada uno de los ítems propuestos, en el caso de marcar no esencial sírvase indicar en el casillero de observación / recomendación el sustento de su decisión.

Indicador	Ítem	Esencial	No esencial	Observación/recomendación	
Servicios Financieros					
Conocimiento y uso de los servicios financieros	1 ¿Conoce y usa los tipos de servicios bancarios como créditos, cuentas de ahorro, seguros?	X			
	2 ¿Mantengo activas cuentas de ahorro o corriente en instituciones bancarias?	X			
Actividad de sus cuentas	3 ¿Manejo habitualmente tarjetas de crédito o débito en mis cuentas?	X			
	4 ¿Realizo pagos o compras a través de transacciones bancarias?	X			
Uso de la tarjeta de débito o crédito	5 ¿Soy sujeto de crédito en cualquier institución financiera?	X			
	Control financiero				
Comparación de precios	1 ¿Hago una comparación de precios antes de realizar una compra?	X			
	2 ¿Mis gastos son menores que mis ingresos?	X			
Presupuesto	3 ¿Llevo un registro de mis gastos y cuentas por cobrar?	X			
	4 ¿Es más ventajoso realizar transacciones en línea que presentarse personalmente en la Institución financiera?	X			
Uso de transacciones	5 ¿Llevo un control sobre mis transacciones bancarias?	X			
	6 ¿Pago a tiempo las cuotas de mis compras realizadas con tarjetas de crédito?	X			
Control de transacciones	7 ¿Pago más que las cuotas mínimas mensuales en los consumos realizados con tarjetas de crédito?	X			
	8 ¿Si solicito un préstamo o a través de una institución bancaria y no de personas particulares?	X			
Control de pago de cuotas	9 ¿Elaboro un presupuesto mensual?	X			
	10 ¿Tengo capacidad de administrar mis finanzas?	X			
Estimación de gastos	Ahorro				
	1 ¿Tengo dinero ahorrado para cualquier situación adicional que se presente?	X			
Gestión de las finanzas	2 ¿Las compras al contado me permiten generar un ahorro?	X			
	3 ¿Cuándo realizo compras es porque estoy seguro/a que están dentro de mi presupuesto?	X			
No endeudamiento	4 ¿No hago préstamos para no endeudarme?	X			
	5 ¿He adquirido seguros de salud, vida, retiro?	X			
Prevención de gastos a futuro	6 ¿He adquirido seguros para propiedades?	X			
	7 ¿He podido ahorrar en el último año?	X			
Ahorro de dinero para cumplir metas	8 ¿Ahorro para comprar bienes muebles?	X			
	9 ¿Ahorro para comprar bienes inmuebles?	X			
	10 ¿Ahorro para pagar los estudios de mis hijos y familiares?	X			

Saucedo

Yvonne J. Rivas Saucedo
 COORDINADORA PÚBLICA COLEGIADA
 FIRMA DEL FORMULARIO 3360

OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Aplicable |
 Aplicable después de corregir | |
 No aplicable | |

Formato de validación de Instrumento de recolección de datos de la variable: Cultura Financiera

Fecha: 06 de Mayo de 2024
 Nombre de validador: WILSON SIALER VERA
 Cargo: COORDINADOR DE LA UNIDAD DE CONTABILIDAD
 Institución donde labora: MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MOTUPE

Objetivo del Instrumento: Estimar la cultura financiera en los pobladores del distrito de Lambayeque. El Instrumento es de una base de datos científica de alto impacto (Scielo).

Definición de la variable: La cultura financiera es el entendimiento y empleo de los servicios financieros para un adecuado control financiero y predisposición al ahorro (García-Cedeño y García-Briones, 2022).

Definición de la dimensión A: Servicios financieros, son los diferentes productos y servicios que ofrecen las entidades financieras, esta dimensión describe el uso y conocimiento de los productos y servicios (García-Cedeño y García-Briones, 2022)


Definición de la dimensión B: Control financiero, es el manejo y gestión de las finanzas, esta dimensión se refiere al control de sus finanzas (García-Cedeño y García-Briones, 2022)

Definición de la dimensión C: Ahorro, guardar dinero para algún evento del futuro o para cumplir metas, esta dimensión se refiere a la predisposición de ahorrar (García-Cedeño y García-Briones, 2022).

INSTRUCCIONES

Estimado (a) experto (a), en primer lugar agradecerle por la disposición de validar el Instrumento. Asimismo, sírvase revisar el Instrumento y evaluarlo marcando con una (X) según el criterio de Lavigne (esencial o no esencial) cada uno de los ítems propuestos, en el caso de marcar no esencial sírvase indicar en el casillero de observación / recomendación el sustento de su decisión.

Indicador	Item	Esencial	No esencial	Observación/recomendación
Servicios financieros				
Conocimiento y uso de los servicios financieros	1 ¿Conozco y uso los tipos de servicios bancarios como créditos, cuenta de ahorro, seguros?	X		
	2 ¿Mantengo activas cuentas de ahorro o corriente en instituciones bancarias?	X		
Uso de la tarjeta de débito o crédito	3 ¿Manejo habitualmente tarjetas de crédito o débito en mis consumos?	X		
	4 ¿Realizo pagos o compras a través de transacciones bancarias?	X		
Acreedor a crédito	5 ¿Soy sujeto de crédito en cualquier institución financiera?	X		
Control financiero				
Comparación de precios	1 ¿Hago una comparación de precios antes de realizar una compra?	X		
	2 ¿Mis gastos son menores que mis ingresos?	X		
Presupuesto	3 ¿Llevo un registro de mis gastos y cuentas por cobrar?	X		
	4 ¿En mis ventas uso realizar transacciones en línea que presentarse personalmente en la institución financiera?	X		
Control de transacciones	5 ¿Llevo un control sobre mis transacciones bancarias?	X		
	6 ¿Pago a tiempo las cuotas de mis compras realizadas con tarjetas de crédito?	X		
Control de pago de cuotas	7 ¿Pago más que las cuotas mensuales en los consumos realizados con tarjetas de crédito?	X		
	8 ¿Si solicito un préstamo es a través de una institución bancaria y no de personas particulares?	X		
Estimación de gastos	9 ¿Elaboro un presupuesto mensual?	X		
Gestión de las finanzas	10 ¿Tengo capacidad de administrar mis finanzas?	X		
Ahorro				
Administrar el dinero ahorrado	1 ¿Tengo dinero ahorrado para cualquier situación adicional que se presente?	X		
	2 ¿Las compras al contado me permiten generar un ahorro?	X		
No endeudamiento	3 ¿Cuándo realizo compras es porque estoy seguro/a que están dentro de mi presupuesto?	X		
	4 ¿No hago préstamos para no endeudarme?	X		
Prevención de gastos a futuro	5 ¿He adquirido seguros de salud, vida, retiro?	X		
	6 ¿He adquirido seguros para propiedades?	X		
Ahorro de dinero para cumplir metas	7 ¿He podido ahorrar en el último año?	X		
	8 ¿Ahorro para comprar bienes muebles?	X		
	9 ¿Ahorro para comprar bienes inmuebles?	X		
	10 ¿Ahorro para pagar los estudios de mis hijos o familiares?	X		

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MOTUPE
 FIRMA DEL EXPERTO

 C.P.C. Wilson Sialer Vera
 Mat. 04-2408
 Coordinador de la Unidad de Contabilidad

OPINIÓN DE APLICABILIDAD	
Aplicable (X)	
Aplicable después de corregir ()	
No aplicable ()	

Formato de validación de instrumento de recolección de datos de la variable: Cultura Financiera

Fecha: 06 DE MAYO 2024
 Nombre de validador: FRANK FERNANDO SANCHEZ RICALDE
 Cargo: CONTADOR GENERAL
 Institución donde labora: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CRL FRANCISCO BOLDRESI LTDA.

Objetivo del instrumento: Estimar la cultura financiera en las poblaciones del distrito de Lambayeque. El instrumento es de una base de datos científica de alto impacto (Scielo).

Definición de la variable: La cultura financiera es el entendimiento y espejo de los servicios financieros para un adecuado control financiero y predisposición al ahorro (García-Cedeño y García-Briones, 2022).

Definición de la dimensión A: Servicios financieros, son los diferentes productos y servicios que ofrecen las entidades financieras, esta dimensión describe el uso y conocimiento de los productos y servicios (García-Cedeño y García-Briones, 2022)

Definición de la dimensión B: Control financiero, es el manejo y gestión de las finanzas, esta dimensión se refiere al control de sus finanzas (García-Cedeño y García-Briones, 2022)

Definición de la dimensión C: Ahorro, guardar dinero para algún evento del futuro o para cumplir metas, esta dimensión se refiere a la predisposición de ahorrar (García-Cedeño y García-Briones, 2022)

INSTRUCCIONES

Estimado (a) experto (a), se primer lugar agradecerle por la disposición de validar el instrumento. Asimismo, sírvase revisar el instrumento y evaluarlo marcando con una (X) según el criterio de Likert (muy alta o no aplica) cada uno de las ítems propuestos, en el caso de marcar no aplica sírvase indicar en el casillero de observación / recomendación el sustento de su decisión.

Indicador	Ítem	Esencial	No esencial	Observación/recomendación
Servicios financieros				
Conocimiento y uso de los servicios financieros	1 ¿Conoce y usa los tipos de servicios bancarios como créditos, cuenta de ahorro, seguros?	X		
	2 ¿Mantengo activas cuentas de ahorro o corriente en instituciones bancarias?	X		
	3 ¿Uso habitualmente tarjetas de crédito o débito en mis compras?	X		
Pago por medio de transacciones bancarias	4 ¿Realizo pagos o compras a través de transacciones bancarias?	X		
	5 ¿Soy titular de crédito en cualquier institución financiera?	X		
Control financiero				
Comparación de precios	1 ¿Hago una comparación de precios antes de realizar una compra?	X		
	2 ¿Mis gastos son menores que mis ingresos?	X		
Uso de transacciones	3 ¿Llevo un registro de mis gastos y cuentas por cobrar?	X		
	4 ¿A mis tarjetas realizar transacciones en línea que presenten personalmente en la institución financiera?	X		
Control de transacciones	5 ¿Llevo un control sobre mis transacciones bancarias?	X		
	6 ¿Pago a tiempo las cuotas de mis compras realizadas con tarjetas de crédito?	X		
Control de pago de cuotas	7 ¿Pago más que las cuotas mínimas mensuales en las compras realizadas con tarjetas de crédito?	X		
	8 ¿Si solicito un préstamo es a través de una institución bancaria y no de personas particulares?	X		
Estimación de gastos	9 ¿Hago un presupuesto mensual?	X		
Gestión de las finanzas	10 ¿Tengo capacidad de administrar mis finanzas?	X		
Ahorro				
Administrar el dinero ahorrado	1 ¿Tengo dinero ahorrado para cualquier situación adicional que se presente?	X		
	2 ¿En compras al contado me permiten pagar un ahorro?	X		
	3 ¿Cuando realizo compras es porque estoy seguro/a que están dentro de mi presupuesto?	X		
No endeudamiento	4 ¿No hago préstamos para no endeudarme?	X		
	5 ¿He adquirido seguros de salud, vida, retiro?	X		
Prevención de gastos a futuro	6 ¿He adquirido seguros para propiedades?	X		
	7 ¿He podido ahorrar en el último año?	X		
Ahorro de dinero para cumplir metas	8 ¿Ahorro para comprar bienes muebles?	X		
	9 ¿Ahorro para comprar bienes inmuebles?	X		
	10 ¿Ahorro para pagar las cuotas de mis hijos o familiares?	X		

OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Aplicable

Aplicable después de corrección ()

No aplicable ()



FIRMA DEL EXPERTO

Frank J. Sánchez Ricalde

Frank J. Sánchez Ricalde
 Contador Público
 C.P.C. N° 53449