



UNIVERSIDAD  
**AUTÓNOMA**  
DE ICA

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA**

FACULTAD DE INGENIERÍA, CIENCIAS Y ADMINISTRACIÓN  
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

**TESIS**

Educación financiera y su relación con la cultura tributaria en la  
población de Chincha, 2025

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Cultura y Organización

**PRESENTADO POR**

Almeyda Salvador, Luis

<https://orcid.org/0009-0006-2403-3992>

**TESIS DESARROLLADA PARA OPTAR EL TÍTULO  
PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**ASESOR:**

Dr. Velásquez Medina, Martin Isidro

<https://orcid.org/0000-0003-0742-911X>

**Chincha, Perú, 2025**



## CONSTANCIA DE APROBACIÓN DE INVESTIGACIÓN

Chincha, 7 de diciembre del 2025

**Dra. María Alejandra Campos Sobrino**  
Decana de la Facultad de Ingeniería, Ciencias y Administración  
Universidad Autónoma de Ica.

Presente. -

De mi especial consideración:

Sirva la presente para saludarla e informar que, Bach. Luis Almeyda Salvador, de la Facultad de Ingeniería, Ciencias y Administración, del programa Académico de CONTABILIDAD, han cumplido con elaborar su:

PROYECTO DE TESIS

TESIS

**TITULADO:**

“Educación financiera y su relación con la cultura tributaria en la población de Chincha, 2025”

Por lo tanto, queda expedito para continuar con el procedimiento correspondiente para solicitar la emisión de la resolución para la designación de Jurado, fecha y hora de sustentación de la Tesis para la obtención del Título Profesional.

Agradezco por anticipado la atención a la presente, aprovecho la ocasión para expresar los sentimientos de mi especial consideración y deferencia personal. Cordialmente,

MARTIN ISIDRO VELASQUEZ MEDINA  
CODIGO ORCID: 0000-0003-0742-911X  
DNI: 42940129

DOCUMENTO NO REDACTADO  
EN ESTA NOTARIA

## ANEXO 9

### DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LA INVESTIGACION

EDWIN VASQUEZ MANSILLA  
ABOGADO NOTARIO  
PANAMERICANA SUR KM 199  
ESQUINA AV. SAN IDELFONSO N° 498  
TELÉFONO (056) 596903 / 996332972  
SUNAMPE / CHINCHA

Yo, Luis ALMEYDA SALVADOR, identificado con DNI N° 21885207, en mi condición de estudiante del programa de estudios de CONTABILIDAD, de la facultad de INGENIERIAS CIENCIAS Y ADMINISTRACION en la Universidad Autónoma de Ica y que habiendo desarrollado la Tesis titulada; "EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA POBLACIÓN DE CHINCHA, 2025" declaro bajo juramento que:

- a. La investigación realizada es de mi autoría.
- b. La tesis no ha cometido falta alguna a las conductas responsables de investigación, por lo que, no se ha cometido plagio, ni autoplagio en su elaboración.
- c. La información presentada en la tesis se ha elaborado respetando las normas de redacción para la citación y referenciación de las fuentes de información consultadas. Así mismo, el estudio no ha sido publicado anteriormente, ni parcial, ni totalmente con fines de obtención de algún grado académico o título profesional.
- d. Los resultados presentados en el estudio, producto de la recopilación de datos son reales, por lo que, la investigadora no ha incurrido ni en falsedad, duplicidad, copiado adulteración de estos, ni parcial ni totalmente.
- e. La investigación cumple con el porcentaje de similitud establecido según la normatividad.:

16%

Autorizo a la Universidad de Ica, de identificar plagio, autoplagio, falsedad de información o adulteración de estos, se proceda según lo indicado por la normatividad vigente de la universidad, asumiendo consecuencias o sanciones que se deriven de alguna de estas malas conductas.

Chincha Alta 19 de diciembre de 2025

  
LUIS ALMEYDA SALVADOR

DNI N° 21885207



CERTIFICACION AL DORSO

CERTIFICO QUE LA FIRMA QUE ANTECEDE CORRESPONDE A  
*Luis Almeyda Salgado, D.N.I.º 21885207*  
SE LEGALIZA LA FIRMA MÁS NO EL CONTENIDO. LA PRESENTE  
CERTIFICACIÓN SE EXTIENDE EN LOS ALCANCES DEL ARTÍCULO 188 DEL  
D.L. 109 DE LO QUE DIO FE

CHINCHA,

20/12/2025



*[Handwritten signature]*  
EDWIN VÁSQUEZ MANILLA  
ABOGADO - NOTARIO





0121676719



**NOTARIA**  
**VASQUEZ MANSILLA EDWIN ANTONIO**  
**SERVICIO DE AUTENTICACIÓN E IDENTIFICACIÓN BIOMÉTRICA**



**INFORMACIÓN PERSONAL**

**DNI** 21885207  
**Primer Apellido** ALMEYDA  
**Segundo Apellido** SALVADOR  
**Nombres** LUIS

**CORRESPONDE**

La primera impresión dactilar capturada corresponde al DNI consultado. La segunda impresión dactilar capturada corresponde al DNI consultado.

**EDWIN VASQUEZ MANSILLA**  
**ABOGADO NOTARIO**  
**PANAMERICANA 657 KM 199**  
**ESQUINA AV. SAN FELPONSO N° 498**  
**TÉLEFONO (054) 596903 / 996332972**  
**SUNAMPE / CHINCHA**

**ALMEYDA SALVADOR, LUIS**  
**DNI 21885207**



**INFORMACIÓN DE CONSULTA DACTILAR**

**Operador:** 06279791 - Edwin Antonio Vasquez Mansilla

**Fecha de Transacción:** 20-12-2025 10:06:16

**Entidad:** 10062797911 - VASQUEZ MANSILLA EDWIN ANTONIO

**VERIFICACIÓN DE CONSULTA**

Puede verificar la información en línea en:  
<https://serviciosbiometricos.reniec.gob.pe/identifica3/verification.do>

**Número de Consulta:** 0121676719



## **DEDICATORIA**

A Graciela Salvador Jacobo mi Madre  
por su incansable apoyo,  
por inculcarme que, a pesar de los  
obstáculos y desafíos,  
la educación es la clave para lograr  
nuestros sueños y metas.

## **Agradecimiento**

A mi familia quienes han sido un apoyo constante y soporte en mi superación personal y profesional, por acompañarme en el éxito, pero sobre todo por estar en los momentos difíciles.

## Resumen

La presente investigación tiene como propósito analizar la relación entre las variables de educación financiera y la cultura tributaria a la población de Chincha. El estudio parte de la necesidad de conocer la situación de la población chinchana respecto al nivel de conocimiento de habilidades financieras asociadas a la cultura tributaria y su repercusión en la sociedad como agentes que contribuye en el desarrollo económico. El objetivo planteado fue determinar el nivel de relación entre la educación financiera y la cultura tributaria en la población de chincha, por lo que se postuló un enfoque cuantitativo, con un diseño de tipo correlacional. La muestra estuvo representada por 383 ciudadanos de la población económicamente activa de la provincia de chincha tanto de la zona urbana y rural, incluyendo 7 distritos seleccionados de manera aleatoria, a quienes se le aplicó un cuestionario estructurado, posteriormente se realizó un análisis de los datos recolectados aplicando SPSS mediante técnicas estadísticas descriptiva e inferencial. Los resultados evidenciaron una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura tributaria El coeficiente de correlación Rho de Spearman ( $\rho = 0.741$ ) indica una relación positiva alta entre las variables V1 y V2.

Esto nos afirma que reforzar la educación financiera, la inclusión financiera, la alfabetización financiera y las habilidades financieras tienen una relación directa en la cultura tributaria. Por tanto, la educación financiera actúa como un factor clave en la cultura tributaria de los pobladores de la provincia de chincha alentándolos en el cumplimiento de afianzar una educación tributaria de tal manera que permita el desarrollo económico social de los contribuyentes en el bienestar común.

**Palabras claves:** Tributos e impuesto, cultura, tributación, obligaciones, empresa.

## Abstract

The purpose of this research is to analyze the relationship between financial education variables and tax culture in the población of Chíncha. The study stems from the need to understand the situation of the Chíncha population regarding their level of knowledge of financial skills associated with tax culture and its impact on society as agents contributing to economic development. The objective set was to determine the level of relationship between financial education and tax culture among the population of Chíncha, for which a quantitative approach was proposed, with a correlational design. The sample consisted of 383 citizens from the economically active population of the province of Chíncha, both from urbana and rural áreas, including 7 randomly selected districts. A structured questionnaire was administered to them, and subsequently, the collected data were analyzed using SPSS through descriptive and inferential statistical techniques. The results showed a positive correlation between financial education and tax culture. The Spearman's rho correlation coefficient ( $\rho = 0.741$ ) indicates a high positive relationship between variables V1 and V2.

This affirms to us that strengthening financial education, financial inclusión, financial literacy, and financial skills has a direct relationship with tax culture. Therefore, financial education acts as a key factor in the tax culture of the inhabitants of the province of Chíncha, encouraging them to comply with and strengthen tax education in such a way that it allows for the socioeconomic development of taxpayers for the common good.

**Keywords:** Taxes and taxation, financial skills, tax skills, culture, taxation, obligations, company, tax evasion, tax avoidance, natural person.

## TABLA DE CONTENIDOS

Portada.....	i
Constancia de aprobación de investigación .....	ii
Declaratoria de autenticidad de la investigación .....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento .....	v
Resumen .....	vi
Abstract .....	vii
Tabla de contenidos .....	viii
Índice de tablas .....	x
Índice de Figuras .....	xi
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>12</b>
<b>II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>14</b>
2.1. Descripción del problema.....	14
2.2. Pregunta de Investigación General.....	16
2.3. Preguntas de Investigación Especificas.....	16
2.4. Objetivo general .....	16
2.5. Objetivos específicos.....	16
2.6. Justificación e importancia.....	16
2.7. Alcances y limitaciones .....	18
<b>III. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>20</b>
3.1. Antecedentes.....	20
3.2. Bases Teóricas.....	25
3.3. Marco conceptual.....	28
<b>IV. METODOLOGÍA.....</b>	<b>32</b>
4.1. Tipo y nivel de Investigación.....	32
4.2. Diseño de Investigación.....	32
4.3. Hipótesis general y específicas.....	33
4.4. Identificación de las variables.....	33
4.5. Matriz de operacionalización de variables.....	34
4.6. Población – Muestra.....	36

4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	37
4.8. Técnicas de análisis y procesamiento de datos.....	39
<b>V. RESULTADOS</b> .....	40
5.1 Presentación de Resultados .....	40
5.2 Interpretación de resultados .....	54
<b>VI. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS</b> .....	60
6.1. Análisis inferencial .....	60
<b>VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	64
7.1. Comparación Resultados .....	64
CONCLUSIONES .....	67
RECOMENDACIONES .....	68
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	69
<b>ANEXOS</b>	
Anexo 1: Matriz de consistencia.....	74
Anexo 2: Instrumento de recolección de datos.....	75
Anexo 3: Ficha de validación de instrumentos de medición .....	79
Anexo 4: Base de datos .....	82
Anexo 5: Evidencia fotográfica .....	87
Anexo 6: Informe de Turnitin al 28% de similitud .....	89

## INDICE DE TABLAS

<b>Nro.</b>	<b>Título</b>	<b>Pág.</b>
Tabla 1	Valoración de la población	36
Tabla 2	Valoración de instrumento según expertos	37
Tabla 3	Rango de confiabilidad de la variable	38
Tabla 4	Variable Educación Financiera	38
Tabla 5	Variable 2 Cultura Tributaria	38
Tabla 6	Confiabilidad de la variable 1 y 2	39
Tabla 7	Variable Educación financiera ítems 1,10 y 18	41
Tabla 8	Variable Educación financiera Consolidado de las tres dimensiones y sus 25 ítems	42
Tabla 9	Variable Cultura Tributaria ítems 1,2 y 11	43
Tabla 10	Cultura Tributaria, consolidado de las dos dimensiones y sus 20 ítems	44
Tabla 11	Inclusión financiera en los pobladores de chincha	45
Tabla 12	Dimensión inclusión financiera consolidado de ítems	47
Tabla 13	Dimensión Alfabetización financiera	49
Tabla 14	Dimensión Alfabetización financiera consolidado	50
Tabla 15	Dimensión Habilidades Financieras	51
Tabla 16	Dimensión Habilidades financieras consolidado	53

## INDICE DE FIGURAS

<b><u>Nro.</u></b>	<b><u>Titulo</u></b>	<b><u>Pág.</u></b>
Figura 1	Variable Educación financiera representativa ítems 1,10 y 18	41
Figura 2	Estadístico consolidado de las tres dimensiones y sus 25 ítems	42
Figura 3	Estadístico de la variable cultura tributaria representativa ítems 1, 2 y 11	43
Figura 4	Estadístico consolidado de la variable cultura tributaria	44
Figura 5	Estadístico de los resultados de la dimensión inclusión financiera	46
Figura 6	Estadístico consolidado de la dimensión inclusión financiera	47
Figura 7	Estadístico de la dimensión alfabetización financiera	49
Figura 8	Estadístico consolidado de la dimensión alfabetización financiera	50
Figura 9	Estadístico de la dimensión Habilidades financieras	52
Figura 10	Estadístico consolidado de la dimensión Habilidades financieras	53

## **I. INTRODUCCION**

La presente investigación titulada “EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA POBLACIÓN DE CHINCHA, 2025” se realizó en la provincia de chincha y sus once distritos, ciudad de la costa peruana que acoge a migrantes de las regiones de Huancavelica, Ayacucho y de la Amazonia que en los últimos años se ha incrementado debido a la necesidad de mano de obra no calificada en actividades económicas como son la industria textil, industria vitivinícola, la exportación de productos agroindustriales y de servicios.

Ante esta cohesión poblacional, la dinámica social y el crecimiento o decrecimiento de la economía local y nacional, se evidencia la necesidad de educar financieramente a la población en asuntos estrictamente financieros, así como en educación tributaria que limitan el desarrollo de habilidades financieras y la comprensión de las obligaciones y derechos tributarios.

La relevancia de la investigación en educación financiera y cultura tributaria son aspectos fundamentales para el desarrollo económico, sostenible y equitativo de sus pobladores, así como la importancia de generar conocimientos básicos sobre finanzas, obligaciones tributarias en su capacidad para toma de decisiones informadas, mejorar su calidad de vida y participar activamente en desarrollo económico y social.

Dentro de la estructura del proyecto en el capítulo segundo se evidencia la descripción problemática de la investigación en referencia, la pregunta de investigación que es el nivel de relación entre la educación financiera y la cultura tributaria, objetivos, justificación e importancia.

En el capítulo tres se describe una estructura lógica y coherente de los elementos respecto a las referencias de los antecedentes de la investigación, investigaciones internacionales y nacionales que proporcionan el contexto de estudio a nuestro tema que preceden esta investigación, las bases teóricas de las variables su fundamento teóricos y enfoques que dan soporte o orientan la investigación y el marco conceptual que describe las variables, su relación y la interacción entre las variables y sus dimensiones.

En el capítulo cuatro se describe la metodología de la investigación, que en este caso se ha definido como investigación aplicada que nos permitirá ampliar los conocimientos en educación financiera y cultura tributaria, así como fortalecer las bases para futuras investigaciones en el diseño correlacional, la identificación de la hipótesis general y específica y la matriz de operacionalización de las variables, identificación de la población de estudio, población económicamente activa que es de 168 209 pobladores y una muestra estadística de 383, la técnica para el recojo de información es una encuesta y el instrumento un cuestionario con un total de 45 ítems.

En el capítulo cinco se presenta los resultados obtenidos respecto a las variables educación financiera, cultura tributaria y sus respectivas dimensiones, producto del procesamiento de la información a través de un análisis descriptivo, proporcionando una perspectiva detallada sobre las variables en estudio

En el capítulo seis, se presenta el análisis de los resultados, la prueba de normalidad, el coeficiente de correlación de Rho Spearman y el gráfico de dispersión de la relación existente entre las variables de estudio

En el capítulo siete se presenta la discusión de los resultados obtenidos mostrando un contraste de las hipótesis planteadas y los resultados obtenidos sustentándose en los principios y teoría de la educación financiera y la cultura tributaria.

## II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 2.1. Descripción del Problema

La Agenda de Desarrollo Sostenible para el 2030, aprobada por la Asamblea General de las Naciones Unidas en 2015, entre sus objetivos fundamentales, según Pérez et al (2023), proclama la promoción del desarrollo económico inclusivo y sostenible a nivel mundial, y para alcanzar esta meta, la educación financiera a pesar de las profundas desigualdades estructurales emerge como una herramienta fundamental para garantizar un acceso equitativo y pertinente de la población.

La OCDE (2024) refiere en el análisis de los resultados de pisa 2024 que la realidad problemática en educación financiera sigue siendo baja a nivel global. Solo alrededor del 33 % de los adultos comprenden conceptos básicos como tasas de interés, inflación, diversificación e inversión, según el programa para la evaluación internacional de estudiantes 2022, 1 de cada 5 estudiantes de 15 años en países de la Organización para la cooperación y el desarrollo económicos (OCDE) conformada por 20 países, no alcanza la competencia mínima en educación financiera. Esta carencia se refleja en comportamientos financieros deficientes y un uso inadecuado de productos financieros. Si bien estados unidos es tomado como referencia financiera, estudios recientes reflejan que la problemática global también les afecta: el 78% de su población vive el día a día económicamente y más del cincuenta por ciento siente ansiedad sobre su situación financiera, el 80% de los jóvenes estadounidenses no contestan de manera apropiada a conceptos básicos de finanzas y más del 66% de su población no tiene ahorros.

Asimismo, el estudio indica que existe una débil inclusión financiera y desigualdades de género y socioeconómicas, fragmentación curricular y falta de estandarización en educación financiera escolar y exposición temprana a riesgos financieros digitalizados sin supervisión ni formación adecuada.

Otro dato importante también indica que el 54% de los millennials están muy preocupados por sus deudas estudiantiles, que representan más de 1.5 billones de dólares.

En América Latina, la educación financiera ha sido incorporada en políticas públicas, pero su implementación es desigual. La Alliance for Financial Inclusion, organización líder en políticas de inclusión y acceso a servicios financieros en el 2024 destaca que, aunque existen esfuerzos conjuntos entre gobiernos y sector privado, la cobertura y efectividad de los programas varía ampliamente entre países (Alianza para la Inclusión Financiera - Dando vida a políticas inteligentes). La región enfrenta desafíos como la informalidad laboral, la baja bancarización y la escasa cultura del ahorro. <https://www.afi-global.org>.

Además, la CEPAL (2024) advierte que la sostenibilidad financiera de los sistemas educativos en la región está en riesgo, lo que limita la capacidad de integrar contenidos financieros en los currículos escolares.

En Sudamérica, la educación financiera es aún incipiente, se estima que menos del 38% de los adultos son financieramente competentes, en particular, la brecha económica incide en un menor acceso a educación financiera. Un estudio regional (Plúas Troncozo et al., 2025) revela que la mayoría de los países sudamericanos presentan bajos niveles de alfabetización financiera, especialmente en zonas rurales y entre poblaciones vulnerables. La falta de estrategias pedagógicas adaptadas y la escasa formación docente en temas financieros son obstáculos recurrentes.

El informe destaca que la educación financiera no solo mejora la toma de decisiones económicas, sino que también contribuye a reducir la pobreza y fomentar la inclusión social.

En el Perú existe una necesidad urgente de educación financiera que abarque desde la primera infancia, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2022, en un estudio sobre el mapeo de iniciativas en educación financiera muestra la necesidad de mejorar la concientización, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten tomar decisiones financieras informadas y responsables, con el objetivo de alcanzar el bienestar financiero individual. Además, reconoce a la educación financiera como un componente clave que complementa las políticas de inclusión financiera y

protección al consumidor, por lo que ha promovido su incorporación en la agenda de las políticas públicas.

Apesar que en nuestra provincia de Chíncha aun no existen estudios respecto a la educación financiera y su relación con la cultura tributaria se puede corroborar una baja alfabetización financiera que repercute en la informalidad, falta de recursos financieros formales, usos de servicios financieros digitales y otros.

## **2.2. Pregunta de Investigación General**

¿Cuál es el nivel de relación entre la educación financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025?

## **2.3. Preguntas de investigación Específicas**

¿Cuál es el nivel de relación entre la inclusión financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025?

¿Cuál es el nivel de relación entre la alfabetización financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025?

¿Cuál es el nivel de relación entre las habilidades financieras y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025?

## **2.4. Objetivo General**

Determinar el nivel de relación entre la educación financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025.

## **2.5. Objetivos Específicos**

OE1: Establecer la relación entre la inclusión financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025

OE2: Establecer la relación entre la alfabetización financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025

OE3: Establecer la relación entre las habilidades financieras y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025

## **2.6 Justificación e Importancia**

### **Justificación**

Desde el punto de vista teórico, la presente investigación se justifica mediante un análisis detallado del contenido conceptual relacionado con la educación financiera y la cultura tributaria, áreas clave para el desarrollo socioeconómico sostenible de cualquier comunidad. Este enfoque permite establecer una base sólida que sustenta la relevancia del estudio, al tiempo que ofrece una visión crítica y reflexiva sobre las tendencias financieras y tributarias actuales en la población de Chincha. Asimismo, este análisis permite identificar las brechas existentes en el conocimiento práctico sobre gestión financiera y cultura tributaria, sino que también evalúa cómo estas afectan directamente la capacidad de los individuos para tomar decisiones informadas en materia económica. En este sentido, la propuesta busca aportar conocimientos actualizados y relevantes, así como recopilar antecedentes que sirvan de base para futuras investigaciones en el campo y sentará las bases para desarrollar intervenciones educativas efectivas, orientadas a empoderar a la ciudadanía en aspectos cruciales para su desarrollo económico y social

En el aspecto práctico, esta investigación busca proporcionar información clara, precisa y accesible sobre la educación financiera y la cultura tributaria, con el objetivo de servir como una guía orientadora para la población de Chincha. A través de los resultados obtenidos en la investigación, se espera brindar a los ciudadanos herramientas prácticas que les permitan comprender y gestionar adecuadamente sus recursos económicos, así como entender la importancia del cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Este conocimiento no solo contribuirá al fortalecimiento de su autonomía financiera personal y familiar, sino también al desarrollo sostenible de la comunidad en su conjunto.

En el aspecto metodológico, se aportarán instrumentos de recolección de datos sometidos a procesos rigurosos de validez y confiabilidad. Estos instrumentos serán diseñados y aplicados específicamente para evaluar los niveles de conocimiento en educación financiera y cultura tributaria. La

propuesta busca no solo obtener información precisa sobre el tema investigado, sino también sentar bases metodológicas que sirvan como referencia para futuras investigaciones. Las herramientas desarrolladas, junto con el análisis de sus resultados, permitirán identificar brechas y áreas de oportunidad en el contexto estudiado, ofreciendo, además, sugerencias prácticas para su posible intervención. De esta manera, el estudio se convierte en una guía útil para otros investigadores interesados en abordar problemáticas similares.

### **Importancia.**

La investigación que se realizará se centra en la dinámica en relación a la educación financiera y la cultura tributaria en el contexto de la provincia de Chíncha que son pilares en el desarrollo sostenible y la inclusión financiera y que hoy en el contexto de la globalización son fundamentales en el fortalecimiento de la ciudadanía responsable y el crecimiento y dinámica económica basada principalmente en la industria textil, industria vitivinícola, a la agroexportación y la industria pesquera.

La investigación nos permitirá conocer la percepción y valoración de la población chinchana respecto a las decisiones informadas sobre las finanzas a nivel personal y familiar, así como el fortalecimiento de la cultura tributaria en relación al sistema tributario y el marco legal que lo regula.

Teniendo en cuenta que la aplicación de la presente investigación se realizará a la PEA, los resultados esperados contrastarán a través de estudios rigurosos y contextualizados que permitan elaborar y/o proponer políticas públicas enfocadas en programas educativos y estrategias sostenibles que impulsen el desarrollo económico local y fortalezcan la ciudadanía activa. Esta labor investigativa no solo contribuirá al progreso de la región, sino que también se alinea con los objetivos nacionales de inclusión financiera y responsabilidad fiscal.

## **2.7. Alcances y limitaciones**

### **Alcance**

El análisis y estudio de la educación financiera y la cultura tributaria se ejecutó en el periodo del 2025 a la población económicamente activa de la provincia de chincha, ya que este grupo de personas realizan diferentes operaciones en el sistema financiero y son quienes realizan el pago u omisión de los diferentes tributos a los gobiernos locales, regionales y nacional, la aplicación del instrumento para el recojo de la información se realizó a una muestra representativa de 383 habitantes, 38% de personas de manera presencial y 62% a personas de manera virtual mediante un formulario digital, la metodología de la investigación con un enfoque cuantitativo y diseño correlacional nos permitió conocer el nivel de conocimiento de las personas sobre la educación financiera y cultura tributaria y a su vez proponer acciones y replicarlas a diferentes grupos poblacionales y en otros contextos. En tal circunstancia, los resultados del presente estudio de investigación serán válidos para contribuir al fortalecimiento de una educación financiera y cultura tributaria responsable generando recomendaciones para instituciones educativas o gobiernos locales proponiendo además programas comunitarios de educación financiera y cultura tributaria.

### **Limitaciones**

En el desarrollo de la investigación un factor limitante se produjo en la aplicación del cuestionario ya que por cuestiones de distancia y el factor económico no se pudo aplicar el cuestionario en los once distritos de la provincia, principalmente se realizó en los distritos costeros. Así mismo se identificó escepticismo de los pobladores en participar y dar información en la encuesta.

### **III MARCO TEORICO**

#### **3.1 Antecedentes**

En el marco teórico de la presente investigación encontraremos el sustento en antecedentes internacionales y nacionales que orientan la investigación, permitiendo comprender, explicar y contextualizar el problema de estudio.

##### **Antecedentes Internacionales**

Arias, et al (2024), en su investigación titulada “Análisis de los factores que influyen en la cultura tributaria y su efecto en el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) a nivel municipal en Colombia”, publicada en Colombia, se tuvo por objetivo examinar los factores que afectan la cultura tributaria y su efecto en la recaudación del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en los municipios de Colombia. En tal sentido en la investigación en referencia se implementó la estrategia de búsqueda especializada en documentos científicos y académicos de Google académico en el periodo del 2020 y 2024.

En su análisis se concluye que es necesario conocer las bases teóricas de la recaudación de ingresos y del tributo municipal como fuente que grava las actividades económicas para el desarrollo local y el bienestar de la comunidad en la prestación de los servicios públicos.

López (2022), en su investigación titulada “La importancia de la Educación Financiera en programas universitarios” publicado en México, tuvo como objetivo general promover diversos programas de educación financiera con el fin de fortalecer competencias que contribuyan a mejorar la calidad de vida en los estudiantes de la Universidad Autónoma de Baja California, campus Mexicali con el fin prepararlos para tomar decisiones certeras al incorporarse al mercado laboral.

Para la investigación el estudio realizado es descriptivo de corte transversal. Así mismo la muestra de tipo probabilístico estuvo conformada por 68 universitarios a quienes se le aplicó una encuesta y cuya conclusión demuestra la importancia de la educación financiera aplicando diversos

programas educativos y el alto interés en la difusión de programas financieros.

Núñez et al. (2021), en su investigación titulada “Educación económica y financiera en el sistema educativo colombiano a partir de la experiencia de los estudiantes y los profesores de educación media en Santander”, publicado en Colombia, tuvo como objetivo conocer las habilidades y conocimientos económicos y financieros de los estudiantes de instituciones públicas de la región de Santander.

La metodología empleada en la investigación incluyó la elaboración y aplicación de un cuestionario con una muestra representativa de 1016 estudiantes del undécimo grado de educación básica distribuidos en trece grupos focales de trece instituciones educativas y 9 municipios. Además en el análisis de sus conclusiones indican como resultado, altos o muy altos conocimientos en educación económica y financiera producto de recibir clases con temáticas económicas y financieras de acuerdo al currículo colombiano.

Santillán (2021), en su investigación y artículo titulado “Cultura tributaria en los comerciantes del mercado La Condamine de la ciudad de Riobamba (Ecuador)”, en el análisis de su investigación indica como objetivo principal examinar la cultura tributaria entre los contribuyentes del mercado de Riobamba. Desde una perspectiva metodológica se empleó un enfoque cuantitativo, descriptivo no experimental y aplicativo, con una muestra representativa de 385 participantes, a quienes se le aplicó un cuestionario.

Los hallazgos obtenidos revelan una profunda brecha en el conocimiento tributario: 87% de los comerciantes tienen desconocimiento de las obligaciones tributarias evidenciándose además incumplimientos involuntarios, errores en las declaraciones de pago, evasión tributaria y otros. Así mismo la investigación reveló que los comprobantes de mayor uso son las facturas (49%), seguidas por los pagarés (17%) y las notas de débito (14%). La conclusión del estudio indica que la cultura tributaria de los ciudadanos sí contribuye al cumplimiento de sus obligaciones tributarias,

subrayando la urgente necesidad de la implementación de políticas en educación fiscal y tributaria para el fortalecimiento de las instituciones.

Viñuela (2023) en su investigación titulada “Alfabetización Financiera: Antecedentes, Evidencia y Recomendación de Política Pública” desarrollada y publicada en Chile para obtener el grado de magíster en políticas pública, tuvo como objetivo informar y poner en debate las dimensiones estructurales para una inclusión financiera en un sentido de urgencia respecto al acceso y uso de productos y servicios financieros.

En consecuencia, la investigación se construye revisando y analizando la situación actual de las políticas públicas en Chile y casos internacionales, recomendando establecer un diagnóstico del ecosistema financiero, reactivación de stakeholders (personas u organizaciones que tienen un interés en una empresa), para establecer iniciativas de educación financiera y la revisión de iniciativas relevantes y su incorporación en el curricular escolar chileno.

### **Antecedentes nacionales**

Arango et al. (2024), en su tesis titulada “Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias de las empresas asesoradas por el estudio contable soluciones empresariales de Huancayo, 2022” publicado en Perú, tuvo como objetivo general Identificar la correlación entre las variables cultura tributaria y obligaciones tributarias, a fin de abordar y resolver la problemática entre la cultura tributaria y el cumplimiento de los compromisos tributarios de las empresas asesoradas por el Estudio Contable Soluciones Empresariales de Huancayo.

Para la investigación en referencia se realizó el método científico con un enfoque cuantitativo, deductivo, aplicado, nivel correlacional y diseño no experimental, transversal. Así mismo la muestra censal estuvo conformada por 100 empresas(clientes) a quienes se le aplicó un cuestionario y lista de cotejo, aplicándose la prueba Tau-c no probabilística de Kendall; concluyéndose que existe una relación directa entre la cultura tributaria y el

cumplimiento de las obligaciones tributarias evidenciándose con p-valor ( $p=0.014<0.05$ ).

Guzmán (2024), en su investigación titulada “Educación financiera y estrategias de concientización otorgadas por el banco de crédito del Perú sector financiero Lima 2024” publicado por la universidad San Ignacio de Loyola, estableció como objetivo principal generar estrategias de concientización en educación financiera en la población urbana y rural con la finalidad de tomar decisiones objetivas en su economía.

En la investigación se realizó un análisis cuantitativo utilizando encuestas y entrevistas de un programa educativo del banco de crédito del Perú en alianza con el MINEDU y la SBS la a docentes, estudiantes, mujeres emprendedoras y personas con discapacidad en las regiones de Arequipa, cuzco y Huancavelica, la investigación concluye que la educación financiera es vital para desarrollo social y económico, con especial énfasis en áreas rurales con cifras que año a año crecen de manera sostenida.

Guzmán et al (2023), Lima, en su investigación titulada “la Cultura Tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Santa Rosa – Trujillo, 2023” publicado en Perú para obtener su título de contador público, tuvo como objetivo principal determinar el grado de incidencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Por lo que se empleo un estudio cuantitativo de nivel descriptivo correlacional entre ambas variables teniendo una muestra representativa de 100 comerciantes del mercado Santa Rosa a quienes se les aplico un cuestionario de 20 ítems.

Los resultados obtenidos indican una alta relación de significancia de 0.817 entre las variables, concluyéndose que la cultura tributaria, mantiene una tendencia del 75%, 72% y 68% en sus tres dimensiones respectivamente, así mismo la variable obligaciones tributarias refieren una tendencia de 78%, 72% y 66% entre sus dimensiones demostrando un alto compromiso de los comerciantes en el cumplimiento de la estructura económica, tributaria y fiscal.

Segura, et al (2024), en su investigación titulada “Educación financiera y el comportamiento del ahorro en los clientes de la Agencia Mall del Sur del Banco de Crédito del Perú, San Juan de Miraflores, 2024” publicado en Perú, tuvo como objetivo principal analizar la relación existente entre la educación financiera y las prácticas de ahorro de los clientes de dicha agencia bancaria del BCP sede san juan de Miraflores. Con el fin de solucionar el problema de la educación financiera y el comportamiento de ahorro en los usuarios de la Agencia Mall del sur del Banco de Crédito del Perú.

Para la investigación en referencia se realizó una investigación Básica con enfoque cuantitativo, siendo de alcance correlacional descriptiva con método no experimental transversal. Así mismo la muestra estuvo conformada por 326 usuarios mayores de 18 años en el periodo de junio a quienes se le aplicó una encuesta como instrumento de recolección de datos. Teniendo como resultado que existe relación significativa de  $\rho=0.001$  entre educación financiera en el comportamiento de los clientes de la agencia Mall del sur del banco de crédito del Perú. En tal contexto, la conclusión general permitió obtener 0.809 en el coeficiente de correlación Rho Spearman ( $r$ ) que indica que las variables tienen una relación significativa muy alta que se traduce que mientras mayor sea el conocimiento financiero las personas administraran mejor su economía.

Tineo, et al (2023), en su investigación titulada “Educación Financiera y gestión de riesgo crediticio en Mi banco - banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021” publicado en Perú, tuvo como objetivo general determinar la relación entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco, con el fin de solucionar el problema de la relación que existe entre la educación financiera y la gestión de riesgo crediticio en Mibanco.

Para la investigación en referencia se empleó la investigación científica inductiva deductiva, siendo de tipología aplicada y nivel correlacional, con diseño no experimental. Así mismo la muestra estuvo conformada por 113 usuarios. Teniendo como resultado que existe relación significativa de  $\rho=0.000$  entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco. En tal contexto, la conclusión general indica que existe una relación

significativa entre educación financiera y gestión de riesgo en Mibanco, donde se obtuvo una correlación positiva, grande y perfecta.

### **3.2. Bases teóricas**

#### **Variable Educación Financiera**

La educación financiera se conceptualiza como el proceso por el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios en la toma de decisiones responsables e informadas sobre los recursos financieros a nivel individual y colectivo esto debido a la expansión exponencial del sistema financiero en sus diversas formas y canales de atención respecto a sus productos y servicios.

La teoría del capital humano advierte que la inversión en educación y formación profesional incrementa la productividad en el bienestar de la persona a nivel individual y global mejorando para quienes lo deseen su posición económica (Becker, 1964). Bajo este concepto el banco central de reserva del Perú BCRP, encargada de preservar la estabilidad monetaria del país, ofreciendo desde 1961 cursos de extensión universitaria que le permite difundir conocimientos sobre economía y finanzas; y formar cuadros técnicos para cumplir con su propósito. Según este enfoque, la inversión en educación resultará rentable sólo si la tasa interna de retorno es mayor a la tasa de interés para inversiones alternativas disponibles.

Esta teoría enfatiza la inversión en capital humano que implica el fortalecimiento de las capacidades de los trabajadores mediante la educación con el fin de incrementar su productividad. Esto incluye la educación básica regular hasta la educación superior técnica y/o universitaria, la capacitación laboral que permite desarrollar habilidades y técnicas específicas en función a la labor que desempeña, y programas de formación orientados a mejorar el desempeño profesional.

La Teoría del Capital Humano entre sus ventajas destaca:

- Incremento de la eficiencia laboral: Al invertir en su formación, los trabajadores mejoran y fortalecen su productividad, lo que se traduce en un desempeño más eficiente.
- Incremento de la calidad: El conocimiento y las competencias adquiridas permiten mejorar la calidad de los bienes y servicios ofrecidos por la empresa.
- Optimización de recursos: Una fuerza laboral capacitada opera con mayor eficiencia, lo que contribuye a la reducción de costos en los procesos productivos.
- Desempeño profesional superior: Los colaboradores desarrollan capacidades para cumplir mejor sus responsabilidades, adaptarse a los cambios y enfrentar nuevos desafíos.
- Mayor bienestar laboral: La oportunidad de crecer profesionalmente brinda motivación y satisfacción de los trabajadores, fortaleciendo su compromiso con la organización.

Teoría del Comportamiento Financiero, basada en la psicología cognitiva y la economía que influyen en las decisiones financieras de los individuos como agentes económicos y se fundamenta en: racionalidad limitada, sesgos cognitivos y emociones y toma de decisiones (Thaler & Sunstein, 2008), en el contexto local, se utiliza para diseñar estrategias de educación financiera que consideren las limitaciones psicológicas y emocionales de los usuarios, promoviendo la adopción de conductas financieras saludables.

El modelo de Competencias Financieras promovidos por el Programa PISA (Programme for International Student Assessment) se refiere a la capacidad de los estudiantes para: comprender conceptos financieros básicos, tomar decisiones financieras informadas, aplicar conocimientos financieros en situaciones de la vida real y evaluar riesgos y beneficios financieros, asimismo establece que todos los ciudadanos en su vida adulta tienen la necesidad de abordar desafíos en el ámbito financiero; por lo que es importante que en especial la población joven tenga conocimientos más profundo y una mejor comprensión de los conceptos y los riesgos

financieros, ya que esto repercutirá en la toma de decisiones futuras (OECD, 2023).

### **Variable Cultura Tributaria**

La cultura tributaria se refiere al conjunto de valores, actitudes, comportamientos y conocimientos que tienen los ciudadanos respecto al cumplimiento de sus obligaciones tributarias. En el ámbito nacional y local ha sido objeto de estudio y políticas públicas debido a la persistente informalidad económica y la evasión tributaria.

Marco legal y normativo en el Perú, la cultura tributaria está respaldada por instrumentos legales como:

- Constitución Política del Perú (1993): Establece en su artículo 31 que todos sus ciudadanos tienen el deber de contribuir con el Estado.
- Ley del Procedimiento Administrativo General (Ley N.º 27444): Promueve la transparencia y el acceso a la información tributaria.
- Plan Nacional de Cultura Tributaria (2021-2030): Desarrollado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), busca fomentar una ciudadanía consciente de sus obligaciones y derechos tributarios.

### **Factores que influyen en la cultura tributaria**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2021), identifica factores que afectan la cultura tributaria en países en desarrollo como el Perú:

- Confianza en las instituciones: Una baja percepción de corrupción y una administración eficiente incrementan la disposición a pagar impuestos.
- Educación tributaria: La SUNAT ha implementado programas educativos dirigidos a escolares y adultos para mejorar el conocimiento sobre el sistema tributario.
- Transparencia en el uso de los recursos públicos: Los ciudadanos tienden a cumplir más cuando perciben que sus impuestos son bien utilizados.

## Desafíos actuales en el Perú

Según el Informe de Gestión 2023 de la SUNAT, existen actualmente una alta informalidad (más del 70% según el INEI, 2023), desigualdad en el acceso a la educación tributaria en zonas rurales y la falta de percepción del beneficio directo del gasto público.

Para el año 2025, el gobierno peruano y la SUNAT apuestan por estrategias digitales y comunitarias para mejorar la cultura tributaria, tales como:

- Campañas de concientización mediante redes sociales.
- Alianzas con gobiernos locales, regionales y ONGs para educación tributaria.
- Fortalecimiento del diálogo entre contribuyentes y autoridades.

### **3.3. Marco conceptual**

#### **Educación Financiera**

Ruiz, H. (2015), afirma que la educación financiera permite a las personas acceder a información y herramientas sobre el funcionamiento del sistema financiero, además es uno de los motores del desarrollo económico y social, ya que tomar decisiones financieras acertadas mejora nuestro nivel en la calidad de vida de las personas y familias. Sabemos además que la falta de educación financiera lleva a las familias a abusar del crédito y a endeudarse por encima de su capacidad de pago. Por ello es importante la alfabetización financiera que permite una comprensión clara de conceptos como ahorro, inversión y deuda. Por esto, la educación financiera es imprescindible, ya que genera beneficios para todos.

La inclusión financiera en el Perú se presenta como un objetivo estratégico fundamental para el desarrollo económico sostenible y equitativo de su población. A pesar de los avances significativos en la última década, persisten desafíos importantes que requieren atención prioritaria.

- Acceso a cuentas bancarias: El 78% de los adultos peruanos tiene al menos una cuenta financiera formal
- Penetración de servicios digitales: Crecimiento exponencial en el uso de billeteras móviles y banca digital
- Microfinanzas: Expansión de instituciones microfinancieras en zonas rurales y urbanas marginadas
- Seguros inclusivos: Desarrollo de productos de seguros adaptados a poblaciones vulnerables

### **Habilidades financieras**

Para Fernández et al., (2014) las habilidades financieras permiten gestionar eficientemente los recursos económicos y son determinantes en la vida adulta a nivel personal y profesional, con avances en ciertos sectores y persistentes brechas en otros. Siendo algunas de estas habilidades:

1. Conocimiento Financiero Básico de conceptos como: Presupuesto, interés, inflación, riesgo, ahorro, entre otros.
2. Servicios Financieros Formales, capacidad de usar los medios y canales del sistema financiero.
3. Planeamiento Financiero a Corto y Largo Plazo, habilidad para establecer metas financieras.
4. Gestión de Deudas
5. Protección Financiera, uso de seguros, fondos de emergencia, y estrategias para menguar los riegos financieros.
6. Educación Financiera Digital, capacidad para usar plataformas digitales en ahorros, inversión y múltiples transacciones financieras.

### **Cultura Tributaria**

Sunat (2024) refiere que se manifiesta en el comportamiento cotidiano de los ciudadanos peruanos al ejercer su deber en cumplir con las obligaciones

fiscales, fundamentado en la razón, la confianza y el fomento de valores éticos personales, así como el cumplimiento de la ley, la responsabilidad ciudadana y la solidaridad.

### **Educación tributaria**

Gorjón et al. (2020) señalan que la educación tributaria es una estrategia para la formación de la cultura tributaria que se debe implantar desde la Educación básica regular; ya que brinda los lineamientos que inspiran y orientan la conducta tributaria y fiscal, se debe enseñar en función los objetivos del ente regulador, así como brindar ideas e iniciativa de como difundir esos objetivos; por ello, es necesario el acompañamiento necesario que se ejecuta en las aulas y espacios comunitarios con especial atención en las áreas rurales del país, asimismo implementar estrategias que involucren la formación tributaria relacionada a la formación tributaria de las personas en general.

La educación tributaria en el Perú es un proceso sistemático de formación y concienciación ciudadana sobre el sistema tributario, sus obligaciones, derechos y la importancia de la cultura tributaria en el desarrollo del país.

#### **Objetivos Principales**

- Concientizar a los ciudadanos sobre la importancia de los tributos
- Fortalecer la cultura tributaria y el cumplimiento voluntario
- Promover la transparencia en el uso de los recursos públicos
- Mejorar la relación entre contribuyentes y administración tributaria

### **Conciencia tributaria**

Andrade et al. (2020), indica que la conciencia tributaria es un factor vital en los ciudadanos ya que permite el fortalecimiento de la cultura tributaria, siendo un eje central en base a la razón; la concienciación y la formación de esta brindará una recaudación firme y sostenible. Siendo el objetivo de la conciencia tributaria incentivar al contribuyente para que realice la aceptación voluntaria del pago de impuestos y reconozca sus obligaciones

que surgen del sistema tributario y a la vez él pueda confiar en el buen uso de la recaudación tributaria para el bienestar del país.

## **IV. METODOLOGÍA**

### **4.1. Tipo y nivel de Investigación**

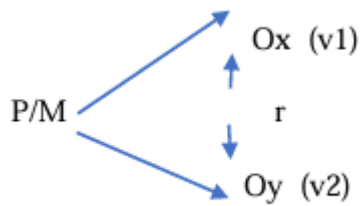
La investigación a realizar se desarrollará en el marco de una investigación aplicada, Murillo (2008) lo describe además como investigación practica que busca resolver problemas puntuales ofreciendo soluciones prácticas y directamente aplicables, generando conocimientos que se puedan implementar e impactar positivamente en la sociedad.

En el marco de la presente investigación se adopta un enfoque de tipo cuantitativo que se caracteriza por la recolección y análisis de datos numéricos a fin de analizar y establecer relaciones estadísticas entre las variables educación financiera y cultura tributaria en los pobladores de la provincia de chincha.

El nivel de investigación a utilizar es el correlacional no experimental, ya que se centra en determinar la relación existente entre dos variables principales: educación financiera y cultura tributaria. A través de este nivel de investigación, se podrá comprender cómo estas dos variables interactúan y se influyen mutuamente.

### **4.2. Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación será correlacional, para Hernández et al., (2014) permite examinar las relaciones entre las dos variables lo cual permitirá definir, describir y establecer el grado de correlación existentes entre las dos variables en este caso: Educación financiera y cultura tributaria. Este estudio tuvo como objetivo describir las dos variables en un momento determinado, por lo tanto, fue transversal. El diagrama de este diseño es el siguiente:



Donde: P : Población de los estudiantes.

M: Muestra de la Investigación

OX: Observación de la variable I: Educación financiera

r : Observaciones de la correlación de variables.

OY: Observación de la variable II: Cultura tributaria.

#### 4.3. Hipótesis general y específica

##### 4.3.1 Hipótesis General

La educación financiera se relaciona con la cultura tributaria en la población de Chincha, 2025

##### 4.3.2. Hipótesis Específicas

HE1: Existe relación entre la educación financiera en su dimensión inclusión financiera y la cultura tributaria en la población de chincha, 2025.

HE2: Existe relación entre la educación financiera en su dimensión alfabetización financiera y la cultura tributaria en la población de chincha, 2025.

HE3: Existe relación entre la educación financiera en su dimensión habilidades financieras y la cultura tributaria en la población de chincha, 2025.

#### 4.4. Identificación de las variables

VARIABLES		DIMENSIONES
VARIABLE 1 INDEPENDIENTE	EDUCACION FINANCIERA	Inclusión financiera
		Alfabetización financiera
		Habilidades financieras
VARIABLE 2 DEPENDIENTE	CULTURA TRIBUTARIA	Educación tributaria
		Conciencia tributaria

#### 4.5. Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE VALORES	NIVELES Y RANGO	TIPO DE VARIABLE ESTADISTICA
EDUCACION FINANCIERA	INCLUSION FINANCIERA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceso financiero</li> <li>• Servicios financieros</li> <li>• Uso de servicios financieros</li> <li>• Infraestructura financiera</li> </ul>	1-9	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	Baja Media Alta	Ordinal
	ALFABETIZACION FINANCIERA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimiento financiero.</li> <li>• Comportamiento financiero</li> </ul>	10 – 17			
	HABILIDADES FINANCIERAS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión financiera</li> <li>• Previsión financiera</li> <li>• Planificación financiera</li> </ul>	18 -25			

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE VALORES	NIVELES Y RANGO	TIPO DE VARIABLE ESTADISTICA
Cultura tributaria	EDUCACIÓN TRIBUTARIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistema tributario</li> <li>• Administración Tributaria</li> </ul>	1-10	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	Baja Media Alta	Ordinal
	CONCIENCIA TRIBUTARIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obligaciones tributarias</li> <li>• Cumplimiento tributario</li> <li>• Valores tributarios</li> </ul>	11 – 20			

## 4.6. Población – Muestra

### 4.6.1 Población

Nuestra población está conformada según proyección del INEI en 2025 población económicamente activa de la provincia de chincha y sus once distritos.

**TABLA 1** Valoración de la población

POBLACIÓN	N° habitantes	PEA
REGION ICA	1 038 328	467 000
PROVINCIA DE CHINCHA	280 348	168 209

Elaboración Propia, según datos referenciales y proyecciones según INEI

### 4.6.2 Muestra

Para nuestra muestra se aplicará la fórmula para población finita ya que se conoce el total de unidades de observación de la población en referencia que equivale al 60% de la población total y que aplicada la fórmula es de 383 personas.

Tamaño de muestra para una población finita:  $n = \frac{NZ^2pq}{e^2(N-1)+Z^2pq}$

Donde

p= proporción aproximada la población en estudio=0.5

q=proporción de la población de estudio que no representa el a la población en estudio(1-p)=0.5

Z=Nivel de confianza = 1.96

e=Nivel de precisión absoluta=0.05

N= Tamaño de la población=168209

Determinando la muestra

$$n = \frac{(N)(Z^2pq)}{e^2(N - 1) + Z^2pq}$$

Remplazando los valores en la fórmula

$$n = \frac{(168209)(1.96^2)(0.5)(0.5)}{(0.05^2)(168208) + (1.96^2)(0.5)(0.5)}$$

n= 383 habitantes

#### **4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de información**

Para la realización de la presente investigación se ha seleccionado la técnica de encuesta (anexo 2) que es utilizada como procedimiento de investigación y que permite recoger y cuantificar información de manera rápida y efectiva y es la más apropiada porque permitirá obtener la percepción de 383 personas respecto a la educación financiera y cultura tributaria

El instrumento de recolección de datos que utilizaremos será el cuestionario estructurado de escala tipo Likert y que está compuesto por 25 ítems en la variable educación financiera, así como 20 ítems en la variable cultura tributaria y que además nos permitirá obtener información específica y comparable en la población de chincha, para lo cual se realizó de manera presencial y de manera digital.

**TABLA 2 Valoración de instrumentos según expertos**

Apellidos y Nombres	Valoración
Magister Magallanes Yataco Elisban Martin	El instrumento cumple las condiciones para su aplicación.
Magister Ortiz Almeyda José Luis	Instrumento aplicable
Doctor Velásquez Medina Martin Isidro	Aplicable

Elaboración Propia,

**TABLA 3 Rango de Confiabilidad de la variable.**

<b>RANGO</b>	<b>CONFIABILIDAD</b>
0.53 a menos	Confiabilidad nula
0.54 a 0.59	Confiabilidad baja
0.60 a 0.65	Confiable
0.66 a 0.71	Muy confiable
0.72 a 0.99	Excelente confiabilidad
1	Confiabilidad perfecta

Elaboración Propia,

**TABLA 4 Variable1: Educación Financiera**

K número de ítems del instrumento	25
Sumatoria de varianzas	28.662081
Varianza de la suma de los ítems	187.1383403

$$\alpha = \frac{K}{(K - 1)} \left[ 1 - \frac{\sum(S^2)}{S^2} \right]$$

$$\alpha = 0.8821252$$

$$\alpha = 0.88 \text{ (excelente confiabilidad)}$$

**TABLA 5 Variable2: Cultura Tributaria**

K número de ítems del instrumento	20
Sumatoria de varianzas	21.21711921
Varianza de la suma de los ítems	142.8536155

$$\alpha = \frac{K}{(K - 1)} \left[ 1 - \frac{\sum(S^2)}{S^2} \right]$$

$$\alpha = 0.896291$$

$\alpha = 0.90$  (excelente confiabilidad)

**TABLA 6 Confiabilidad de las variables 1 y 2**

<b>Variable</b>	<b>Rango</b>	<b>Estado</b>
Variable 1 Educación Financiera	0.882125	Excelente Confiabilidad
Variable 2 Cultura tributaria	0.896291	Excelente Confiabilidad

Elaboración Propia, procesado en Excel

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

La aplicación del cuestionario se realizará en la provincia de chincha a 383 personas en un rango de edad de 18 a 65 años para la cual se le presentará una carta de consentimiento informado, posterior a ello para el análisis y tratamiento estadístico se hará uso del software MS- Excel en su versión 2020 la que permitirá crear una base de datos, así mismo se trabajara en el software Statistical Product and Service Solutions – SPSS versión 23 para realizar el análisis del comportamiento de las variables educación financiera y cultura tributaria que nos permitirá obtener el análisis estadístico de datos, análisis correlacional, regresión lineal, generación de gráficos y reportes.

Para la tabulación se utilizó Microsoft Excel, mientras que para el análisis estadístico, incluyendo la creación de gráficos y tablas, se utilizó el software SPSS. La prueba de hipótesis se realizó mediante el estadístico rho de Spearman y la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov.

Así mismo, respecto a los **aspectos éticos**, se ha dado las garantías de cada uno de los participantes del estudio en participar de manera autónoma mediante una selección libre y justa tomando las previsiones del caso, preguntándole su disponibilidad y libertad en responder a cada una de las preguntas.

## V. RESULTADOS

### 5.1 Presentación de Resultados

En este capítulo se hace referencia a los resultados obtenidos de la investigación del procesamiento de los resultados obtenidos respecto a las variables educación financiera y su relación con cultura tributaria en la provincia de Chíncha año 2025. A través de un análisis descriptivo, se evaluaron las variables y sus respectivas dimensiones, proporcionando una perspectiva detallada sobre las variables en estudio. Con lo cual se pretende ofrecer una fiabilidad en los resultados, además de proporcionar bases estructuradas garantizando la accesibilidad de la información, que permita sustentar una discusión rigurosa, analítica y crítica, fundamentado en evidencia sólida producto del procesamiento de la información.

Asimismo, nos permite la formulación precisa de conclusiones y la propuesta de recomendaciones pertinentes, coherentes y orientadas al marco de nuestra investigación y a futuras implementación de acciones concretas contextualizadas a nuestro ámbito local según su utilidad y/o adaptados a otros contextos según sus particularidades.

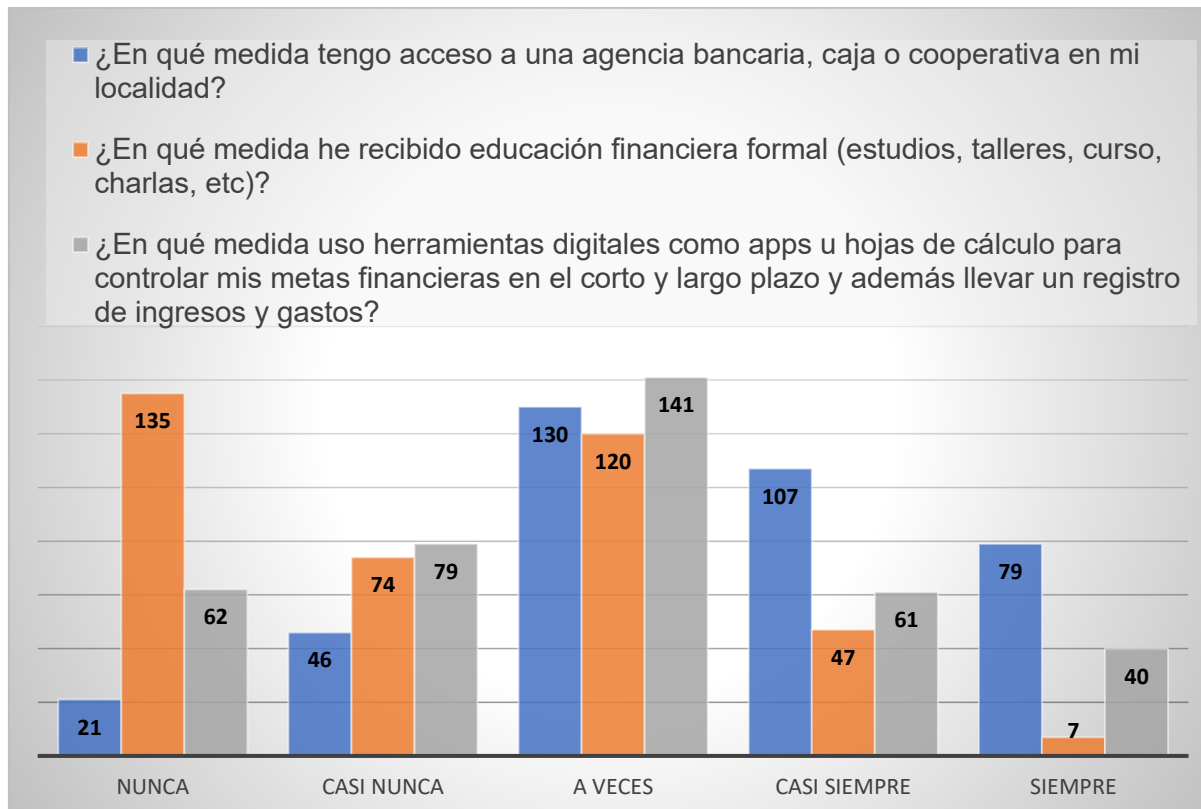
**Objetivo General:** Determinar el nivel de relación entre la educación financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025.

**TABLA 7 : Variable 1 Educación Financiera ítems 1, 10 y 18**

EDUCACION FINANCIERA	fi					TOTAL
	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	
¿En qué medida tengo acceso a una agencia bancaria, caja o cooperativa en mi localidad?	21	46	130	107	79	383
¿En qué medida he recibido educación financiera formal (estudios, talleres, curso, charlas, etc)?	135	74	120	47	7	383
¿En qué medida uso herramientas digitales como apps u hojas de cálculo para controlar mis metas financieras en el corto y largo plazo y además llevar un registro de ingresos y gastos?	62	79	141	61	40	383

Elaboración Propia, procesado en MS Excel

**FIGURA 1 Variable Educación Financiera representativa ítems 1,10,18**



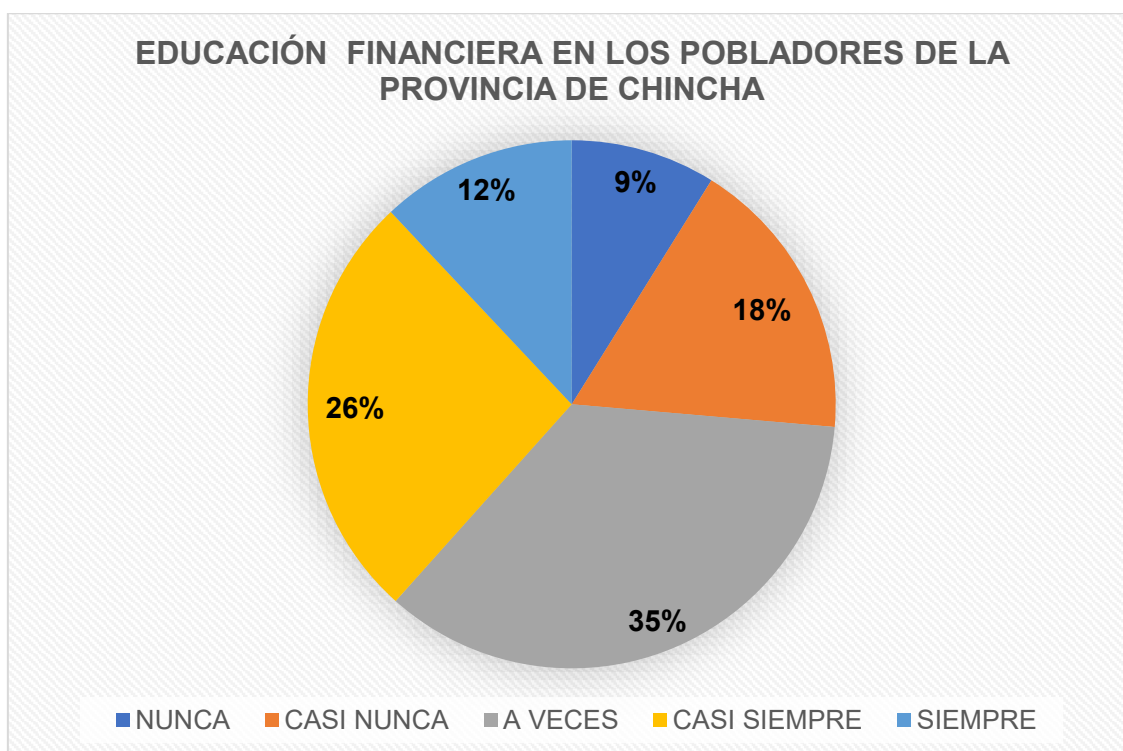
### TABLA 8 EDUCACIÓN FINANCIERA

Consolidado de las tres dimensiones y sus 25 ítems

NIVELES	fi	%
NUNCA	34	8.88
CASI NUNCA	67	17.49
A VECES	135	35.25
CASI SIEMPRE	101	26.37
SIEMPRE	46	12.01
TOTAL	383	100%

Elaboración Propia, procesado en Excel

FIGURA 2 Estadístico Consolidado de las tres dimensiones y sus 25 ítems



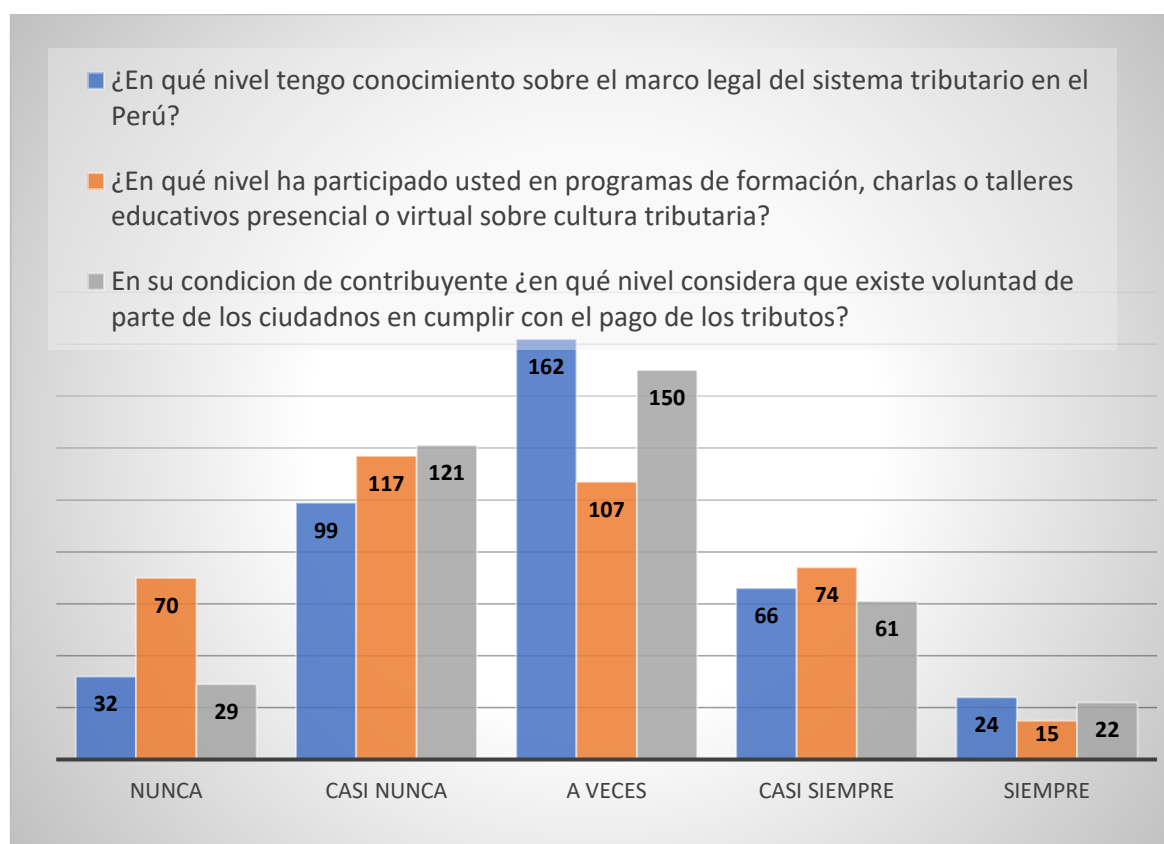
Elaboración Propia, procesado en Ms Excel

**Tabla 9 Variable 2: Cultura Tributaria representativo en ítems 1,2 y 11**

EDUCACION FINANCIERA	fi					TOTAL
	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	
¿En qué nivel tengo conocimiento sobre el marco legal del sistema tributario en el Perú?	32	99	162	66	24	383
¿En qué nivel ha participado usted en programas de formación, charlas o talleres educativos presencial o virtual sobre cultura tributaria?	70	117	107	74	15	383
En su condición de contribuyente ¿en qué nivel considera que existe voluntad de parte de los ciudadanos en cumplir con el pago de los tributos?	29	121	150	61	22	383

Elaboración Propia, procesado en Excel

**Figura 3 Estadístico de la variable cultura tributaria Representativa**



Elaboración Propia, procesado en Ms Excel

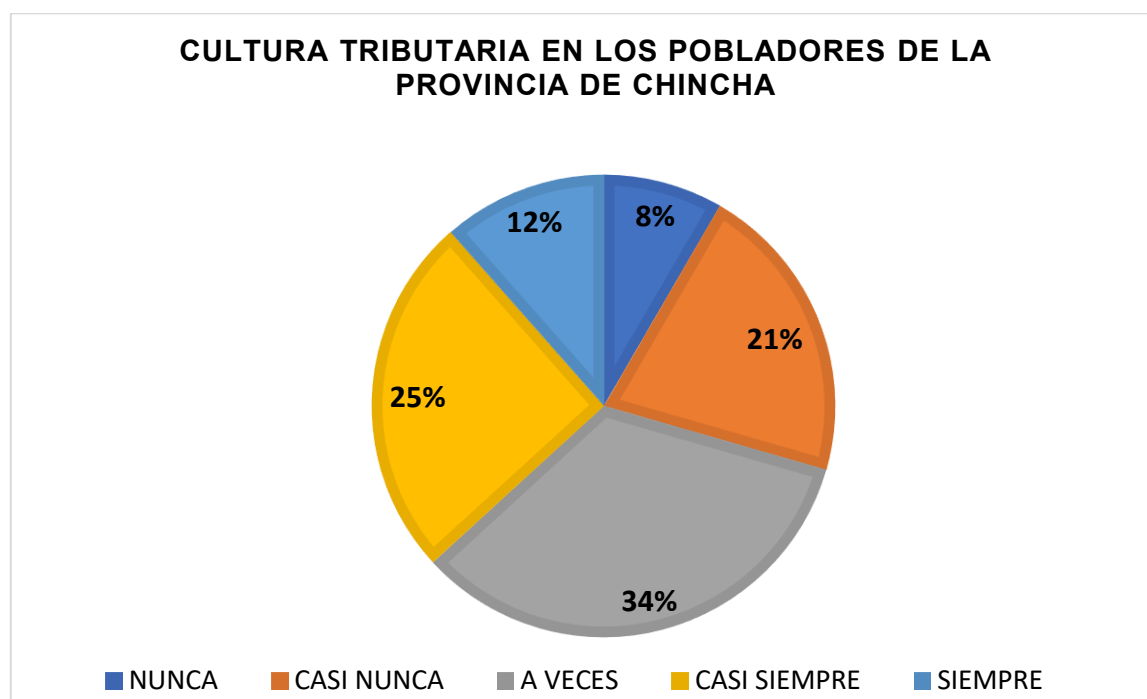
Tabla 10: Variable Cultura Tributaria

Consolidado de las dos dimensiones y sus 20 ítems

NIVELES	fi	%
NUNCA	32	<b>8.36</b>
CASI NUNCA	81	<b>21.15</b>
A VECES	129	<b>33.68</b>
CASI SIEMPRE	97	<b>25.33</b>
SIEMPRE	44	<b>11.48</b>
TOTAL	383	100%

Elaboración Propia, procesado en Excel

Figura 4 Estadístico consolidado de la variable cultura tributaria



Elaboración Propia, procesado en Ms Excel

## OBJETIVO ESPECIFICO 1

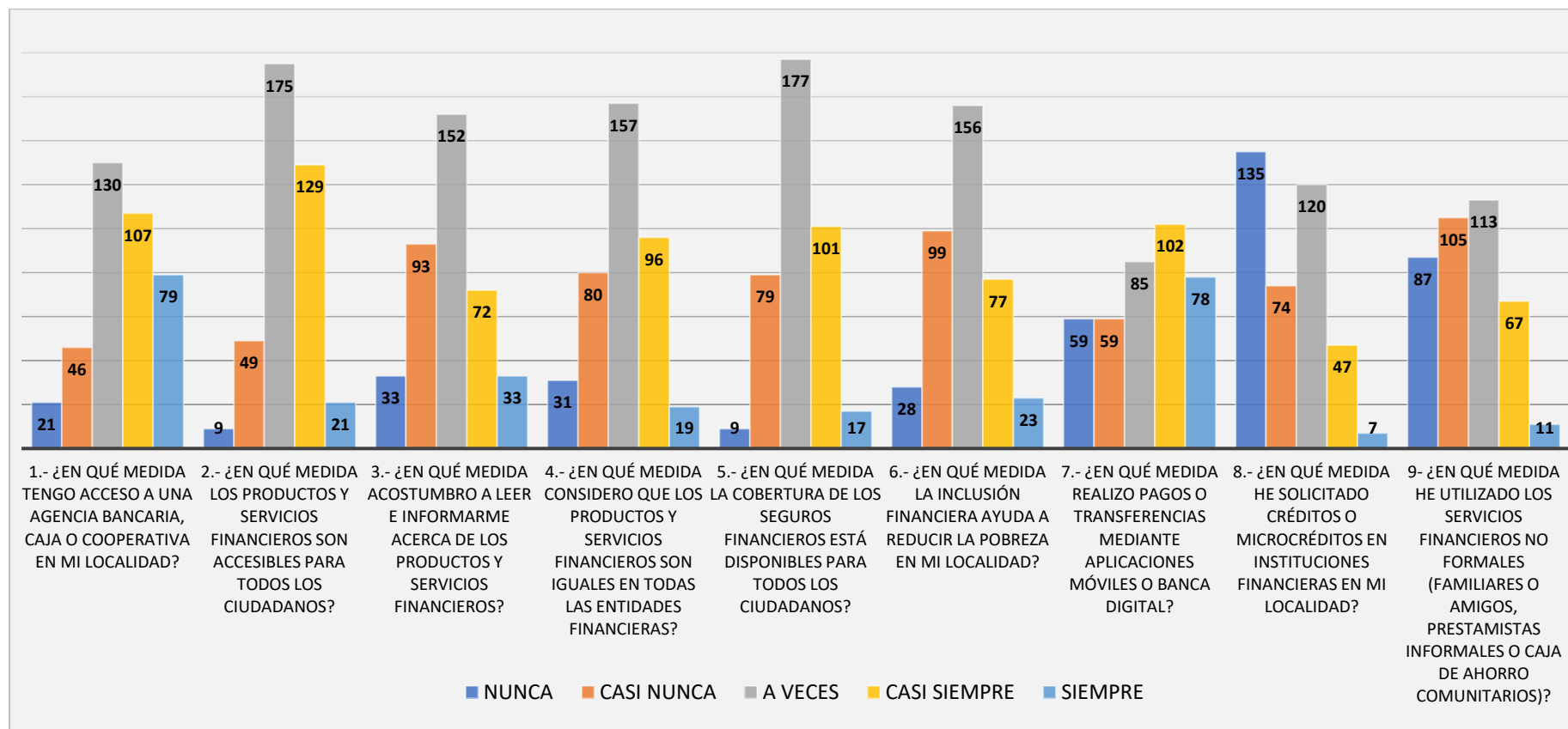
Establecer la relación entre la inclusión financiera y la cultura tributaria en la población de Chincha, 2025

**Tabla 11 Inclusión financiera en los pobladores de la provincia de Chincha**

<b>DIMENSION 1 INCLUSION FINANCIERA</b>	<b>NUNCA</b>	<b>CASI NUNCA</b>	<b>A VECES</b>	<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>SIEMPRE</b>	<b>TOTAL</b>
1.- ¿En qué medida tengo acceso a una agencia bancaria, caja o cooperativa en mi localidad?	21	46	130	107	79	383
2.- ¿En qué medida los productos y servicios financieros son accesibles para todos los ciudadanos?	9	49	175	129	21	383
3.- ¿En qué medida acostumbro a leer e informarme acerca de los productos y servicios financieros?	33	93	152	72	33	383
4.- ¿En qué medida considero que los productos y servicios financieros son iguales en todas las entidades financieras?	31	80	157	96	19	383
5.- ¿En qué medida la cobertura de los seguros financieros está disponibles para todos los ciudadanos?	9	79	177	101	17	383
6.- ¿En qué medida la inclusión financiera ayuda a reducir la pobreza en mi localidad?	28	99	156	77	23	383
7.- ¿En qué medida realizo pagos o transferencias mediante aplicaciones móviles o banca digital?	59	59	85	102	78	383
8.- ¿En qué medida he solicitado créditos o microcréditos en instituciones financieras en mi localidad?	135	74	120	47	7	383
9.- ¿En qué medida he utilizado los servicios financieros no formales (familiares o amigos, prestamistas informales o caja de ahorro comunitarios)?	87	105	113	67	11	383

Elaboración Propia, procesado en Excel

Figura 5 Estadístico de los resultados de la dimensión Inclusión Financiera



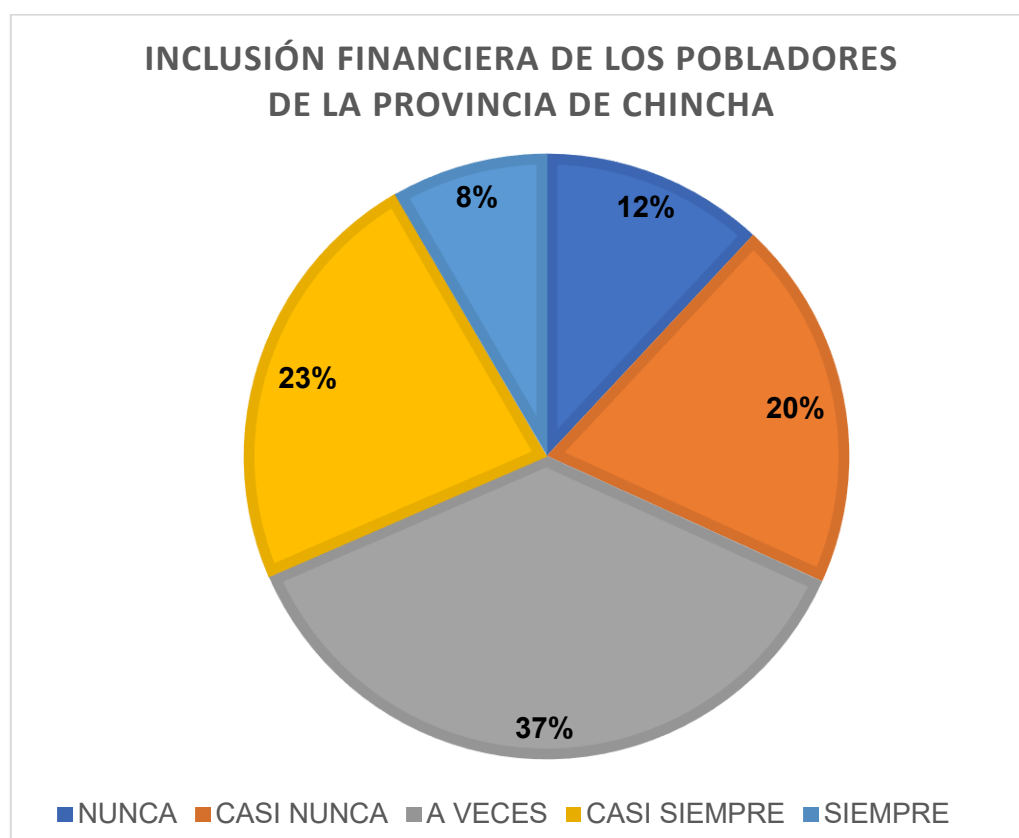
Elaboración Propia, procesado en Ms Excel

Tabla 12 Dimensión inclusión financiera, consolidado de ítems

NIVELES	fi	%
NUNCA	46	11.95
CASI NUNCA	76	19.84
A VECES	141	36.70
CASI SIEMPRE	89	23.15
SIEMPRE	32	8.36
TOTAL	383	100%

Elaboración Propia, procesado en Excel

Figura 6 Estadístico del consolidado de la dimensión Inclusión Financiera



Elaboración Propia, procesado en Ms Excel

## OBJETIVO ESPECIFICO 2:

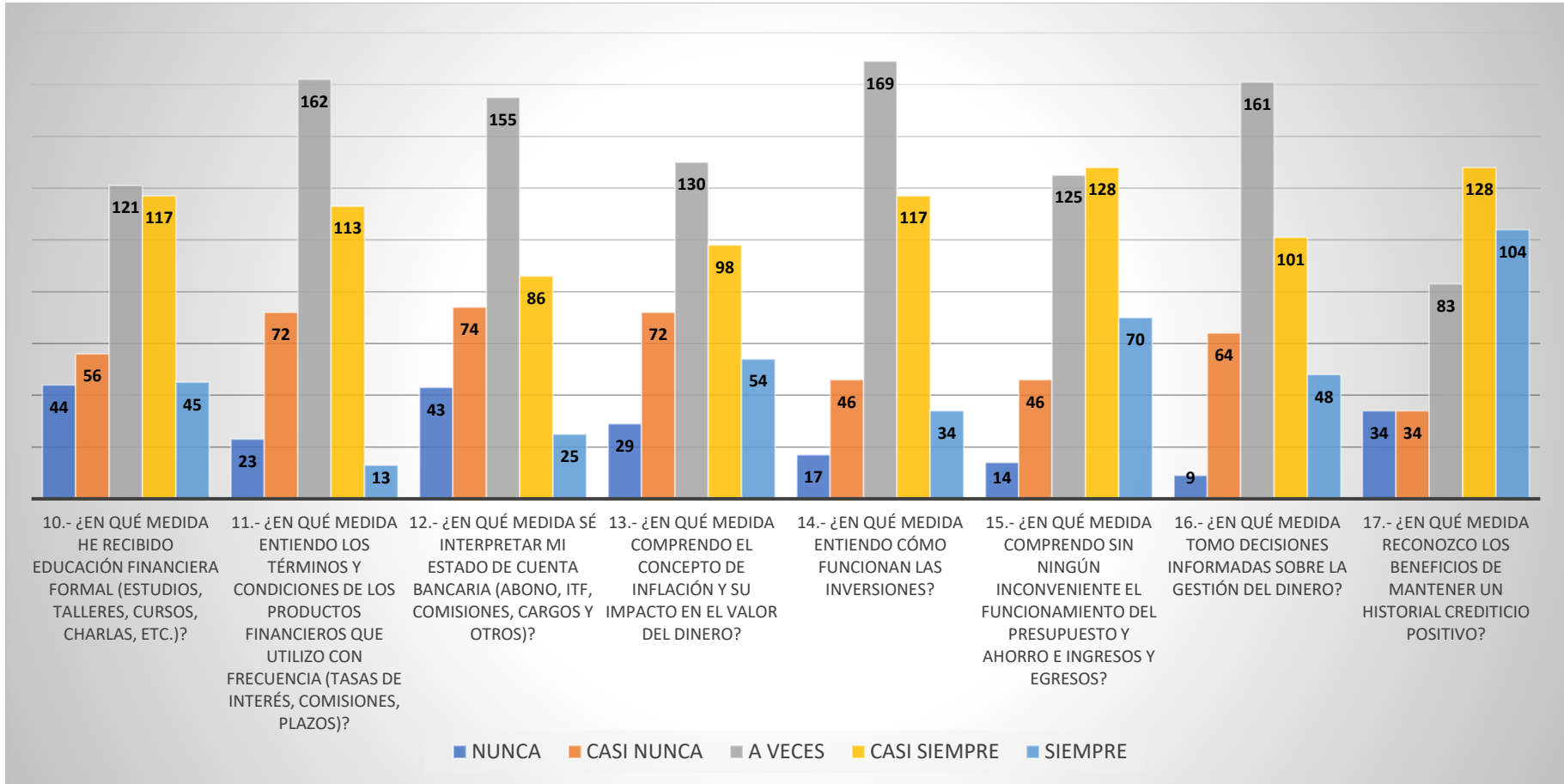
Establecer la relación entre la alfabetización financiera y la cultura tributaria en la población de Chincha, 2025

**Tabla 13** Dimensión 2: Alfabetización financiera

<b>DIMENSION 2 ALFABETIZACIÓN FINANCIERA</b>	<b>NUNCA</b>	<b>CASI NUNCA</b>	<b>A VECES</b>	<b>CASI SIEMPRE</b>	<b>SIEMPRE</b>	<b>TOTAL</b>
10.- ¿En qué medida he recibido educación financiera formal (estudios, talleres, cursos, charlas, etc.)?	44	56	121	117	45	383
11.- ¿En qué medida entiendo los términos y condiciones de los productos financieros que utilizo con frecuencia (tasas de interés, comisiones, plazos)?	23	72	162	113	13	383
12.- ¿En qué medida sé interpretar mi estado de cuenta bancaria (abono, ITF, comisiones, cargos y otros)?	43	74	155	86	25	383
13.- ¿En qué medida comprendo el concepto de inflación y su impacto en el valor del dinero?	29	72	130	98	54	383
14.- ¿En qué medida entiendo cómo funcionan las inversiones?	17	46	169	117	34	383
15.- ¿En qué medida comprendo sin ningún inconveniente el funcionamiento del presupuesto y ahorro e ingresos y egresos?	14	46	125	128	70	383
16.- ¿En qué medida tomo decisiones informadas sobre la gestión del dinero?	9	64	161	101	48	383
17.- ¿En qué medida reconozco los beneficios de mantener un historial crediticio positivo?	34	34	83	128	104	383

Elaboración Propia, procesado en Excel

Figura 7 Estadístico de la dimensión Alfabetización Financiera



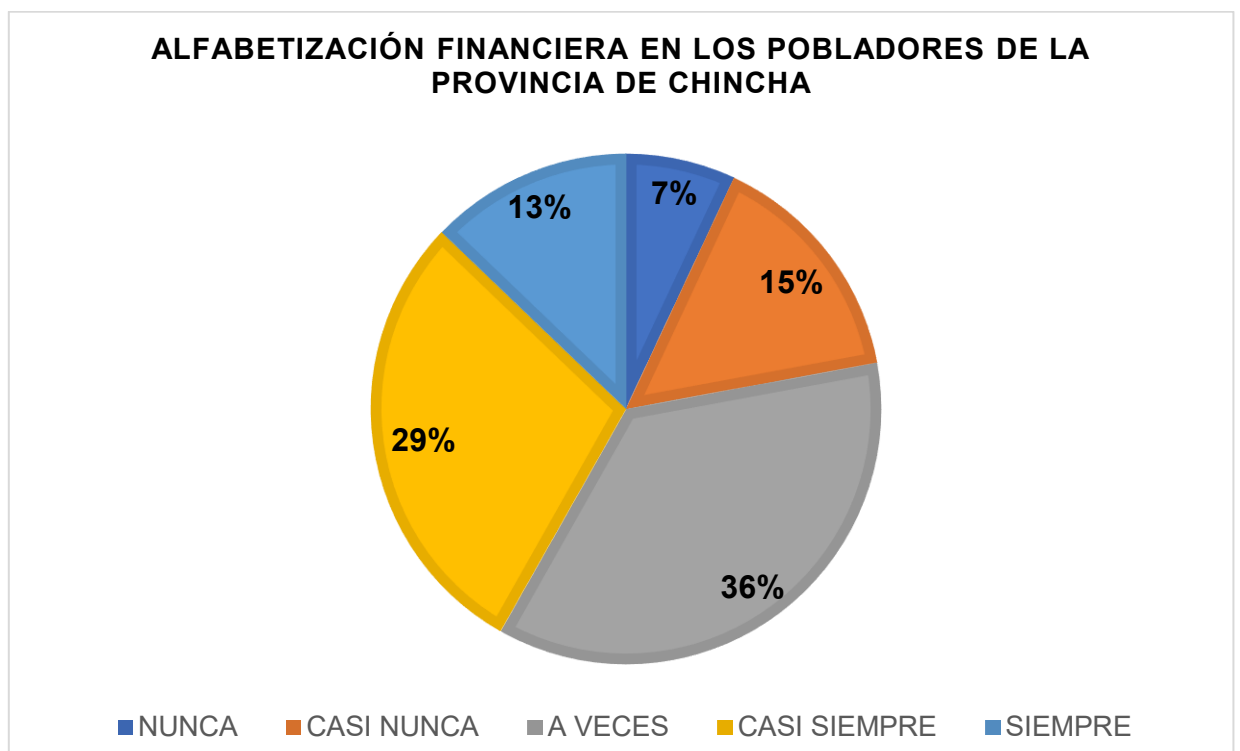
Elaboración Propia, procesado en Ms Excel

Tabla 14 Dimensión Alfabetización Financiera consolidado

NIVELES	fi	%
NUNCA	27	6.95
CASI NUNCA	58	15.14
A VECES	138	36.10
CASI SIEMPRE	111	28.98
SIEMPRE	49	12.83
TOTAL	383	100.00

Elaboración Propia, procesado en Excel

**Figura 8** Estadístico consolidado de la dimensión Alfabetización Financiera



Elaboración Propia, procesado en Ms Excel

### OBJETIVO ESPECIFICO 3:

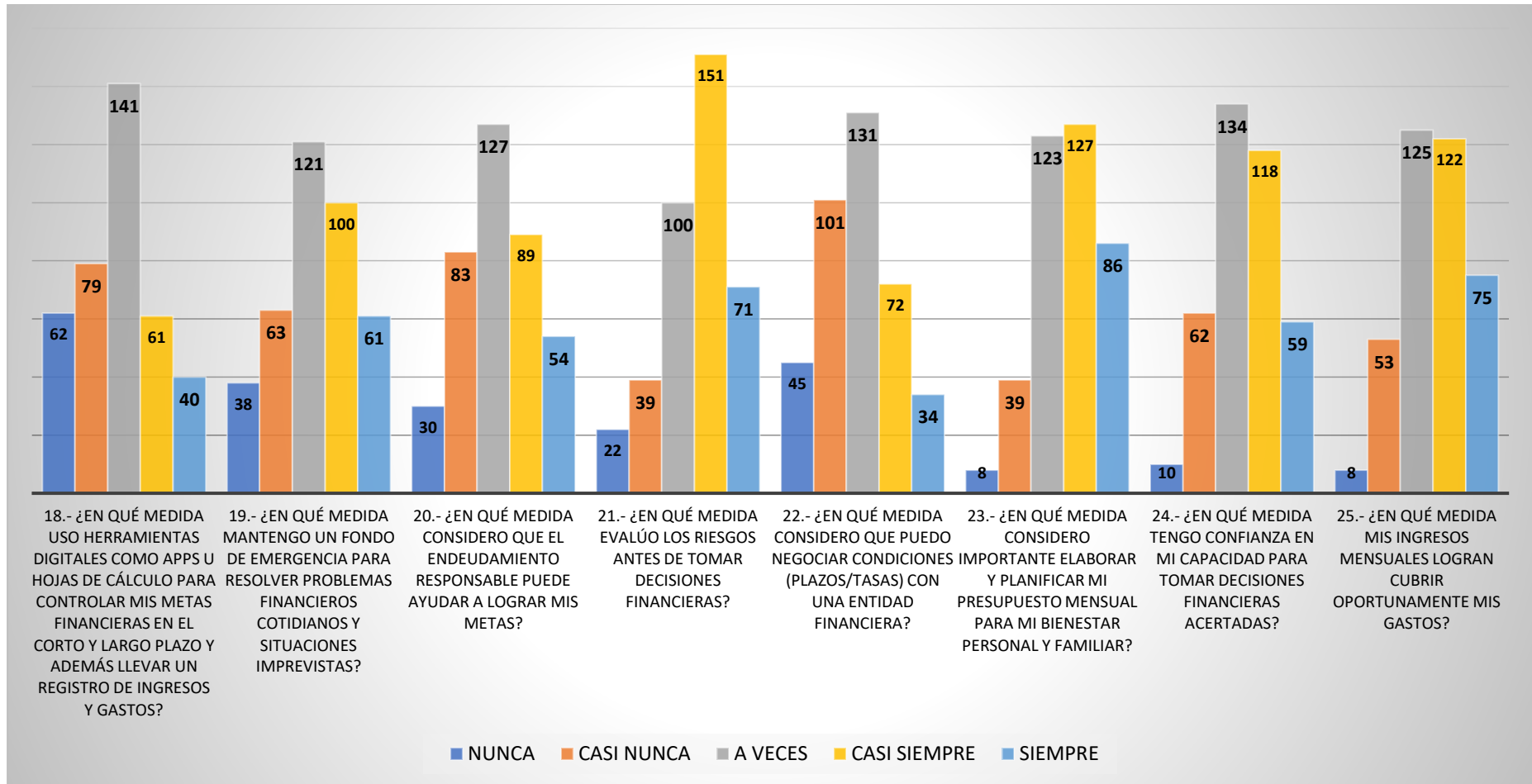
Establecer la relación entre las habilidades financieras y la cultura tributaria en la población de Chincha, 2025

**Tabla 15** Dimensión 3: Habilidades Financieras

<b>DIMENSION 3 HABILIDADES FINANCIERAS</b>	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	TOTAL
18.- ¿En qué medida uso herramientas digitales como apps u hojas de cálculo para controlar mis metas financieras en el corto y largo plazo y además llevar un registro de ingresos y gastos?	62	79	141	61	40	383
19.- ¿En qué medida mantengo un fondo de emergencia para resolver problemas financieros cotidianos y situaciones imprevistas?	38	63	121	100	61	383
20.- ¿En qué medida considero que el endeudamiento responsable puede ayudar a lograr mis metas?	30	83	127	89	54	383
21.- ¿En qué medida evalué los riesgos antes de tomar decisiones financieras?	22	39	100	151	71	383
22.- ¿En qué medida considero que puedo negociar condiciones (plazos/tasas) con una entidad financiera?	45	101	131	72	34	383
23.- ¿En qué medida considero importante elaborar y planificar mi presupuesto mensual para mi bienestar personal y familiar?	8	39	123	127	86	383
24.- ¿En qué medida tengo confianza en mi capacidad para tomar decisiones financieras acertadas?	10	62	134	118	59	383
25.- ¿En qué medida mis ingresos mensuales logran cubrir oportunamente mis gastos?	8	53	125	122	75	383

Elaboración Propia, procesado en Excel

Figura 9 Estadístico de la dimensión Habilidades Financieras



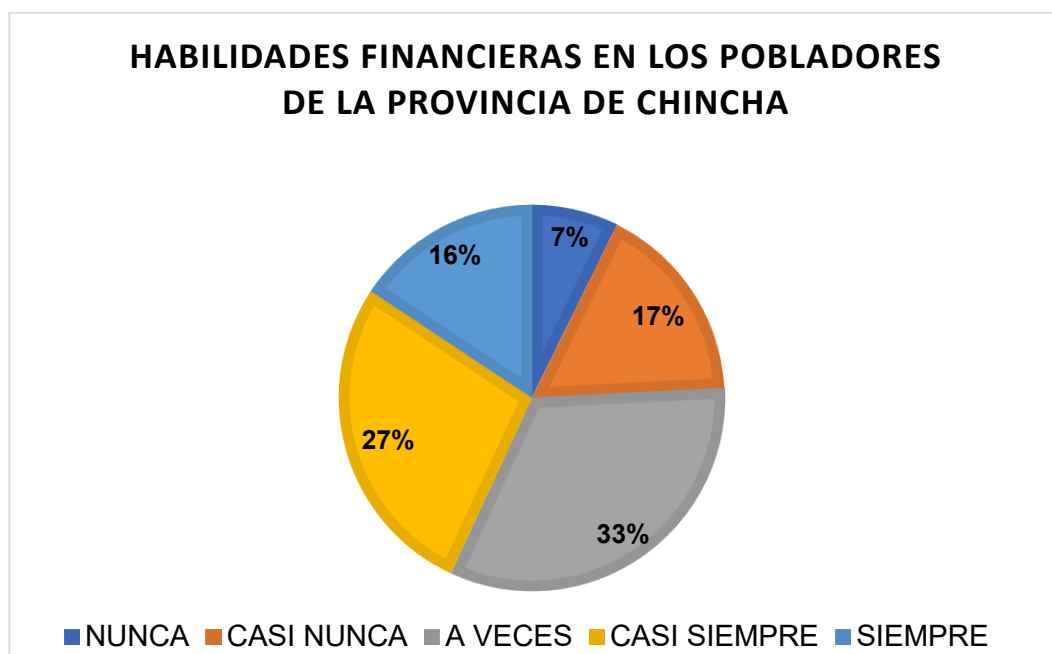
Elaboración Propia, procesado en Ms Excel

Tabla 16 Dimensión Habilidades Financiera Consolidado

<b>NIVELES</b>	<b>Fi</b>	<b>%</b>
NUNCA	28	7.27
CASI NUNCA	65	16.94
A VECES	125	32.70
CASI SIEMPRE	105	27.42
SIEMPRE	60	15.67
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100.00</b>

Elaboración Propia, procesado en Excel

**Figura 10** Estadístico consolidado de la dimensión Habilidades Financieras



Elaboración Propia, procesado en Ms Excel

## 5.2 Interpretación de resultados

### Objetivo General

Determinar el nivel de relación entre la educación financiera y la cultura tributaria en la población de Chincha, 2025.

### Variable Educación Financiera

En la Tabla 7 y Figura 1, correspondientes a la variable Educación Financiera, se ha tomado como referencia representativa los ítems 1, 10 y 18 para analizar los resultados del objetivo general, los resultados son los siguientes:

34% de los encuestados indican que a veces tienen acceso a una agencia financiera, 28% casi siempre tienen acceso al sistema financiera y 21% siempre tienen acceso, es decir 83% en su mayoría los pobladores chinchanos si cuentan con acceso a una entidad financiera, sin embargo, solo el 17% nunca o casi nunca tienen acceso a una entidad financiera en cualquiera de sus formas.

35% de los encuestados indican que nunca han recibido una educación financiera en cualquiera de sus formas, 19% casi nunca y 31% a veces, por el contrario, el 15% de los encuestados indican que casi siempre o siempre han recibido una educación financiera ya sea en estudios, talleres, charlas o cursos.

37% de los encuestados indican que a veces usan herramientas digitales como apps u hoja de cálculo para controlar sus metas financieras llevando un registro de sus ingresos y egresos, 16% nunca y 21% casi nunca, por el contrario, el 16% y 10% respectivamente de los encuestados indican que casi siempre o siempre hacen uso de herramientas digitales para controlar sus metas financieras registrando sus ingresos y egresos.

En términos absolutos y consolidados de la variable 1 en la tabla 8 y figura 2 se resumen que el 35.25% de los pobladores de la provincia de chincha a veces cuenta con educación financiera, el 26.37% casi siempre, y 12,01 siempre, esto nos indica que 73.63% es decir la

mayoría de los pobladores a veces hasta siempre tienen una educación financiera accesible a sus condiciones. Mientras que un 8.88% y 17.49% nunca y casi nunca tienen una educación financiera accesible esto representa 26.37%

### **Variable Cultura Tributaria**

En la Tabla 9 y Figura 2, correspondientes a la variable Cultura tributaria, se ha tomado como referencia representativa los ítems 1, 2 y 11 para analizar los resultados del objetivo general, los resultados son los siguientes:

42.30% de los encuestados indican que a veces tienen conocimiento sobre el marco legal del sistema tributario en el Perú, 25.85 casi nunca y 17.23% casi siempre. Contrariamente y porcentajes menores solo 8.36% indica que nunca tiene conocimiento sobre el marco legal, mientras que el 6.26% indica que siempre tiene conocimiento sobre el marco legal.

30.55% de los encuestados indican que casi nunca han participado en programas de formación sobre cultura tributaria, 27.94% su participación ha sido a veces, 19.32% casi siempre, un 18.28% nunca y solo 3.92% de los encuestados afirma siempre ha recibido formación sobre cultura tributaria.

39.16% de los encuestados consideran que a veces existe voluntad de parte de los ciudadanos en cumplir con el pago de los tributos, 31.59% casi nunca y 15.93% casi siempre, mientras que en menor porcentajes 7.57% afirma que nunca existe voluntad de los ciudadanos en cumplir en el pago de los tributos y solo el 5.74 afirma que siempre existe voluntad en el pago de los tributos.

En términos absolutos y consolidados de la variable 2 se resumen que el 33.68% de los pobladores de la provincia de Chíncha a veces cuenta con una cultura tributaria, el 25.33% casi siempre y el 11.48 siempre, esto nos indica que 70.49% es decir la mayoría de los pobladores a veces hasta siempre tienen una cultura tributaria accesible a sus

condiciones. Mientras que un 8,36% y 21.15% nunca y casi nunca tienen una educación financiera accesible esto representa 29.51%.

El análisis del objetivo general evidencia una alta capacidad de los pobladores en la toma de decisiones financieras para una mejor competitividad a nivel personal y empresarial haciendo uso de los diversos canales financieros además teniendo en cuenta que la era digital ha llegado a toda la provincia incluyendo poblaciones vulnerables y rurales, y las entidades financieras se han adaptado a estos cambios capitalizando la infraestructura digital en beneficio de la población.

Asimismo, los resultados de la variable cultura tributaria evidencia una alta capacidad de los pobladores chinchanos en contribuir con el desarrollo del país mediante el cumplimiento de sus obligaciones tributarias muy a pesar que en su mayoría consideran que no existe confianza en el destino de los recaudos de parte de los gobiernos locales y nacionales, así como una falta de compromiso de la sunat en realizar orientaciones adecuadas a los pobladores respecto a la carga fiscal y tributación.

### **Objetivos Específicos**

OE1: Establecer la relación entre la inclusión financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025

Se evidencian en la [tabla y figura](#) que, el 68.21% de los pobladores consideran ser incluidos en el sistema financiero esto es desde a veces hasta siempre, esto es 36.70% a veces, 23.15% casi siempre y 8.36 siempre. Mientras que un 31.79% consideran no ser incluidos en el sistema financiero esto es 11.95% nunca y 17.84% casi nunca.

Así mismo se evidencia que el 54.57% de los pobladores nunca y casi nunca han solicitado un crédito de manera formal mientras que un 45.43% a veces hasta casi siempre han solicitado un crédito en alguna entidad financiera mediante sus diversos canales.

En contraste se afirma que el 50.14% de los pobladores nunca y casi nunca han solicitado un crédito de manera informal, mientras que un 49.86% de los encuestado afirmo haber solicitado un crédito informal esto incluye a veces, casi siempre y siempre.

El análisis nos demuestra que la inclusión financiera percibida por los pobladores es bastante alta, esto es desde el uso de sus herramientas, operaciones financieras de manera presencial y/o digital, así como el uso de diversos productos o servicios financieros.

OE2: Establecer la relación entre la alfabetización financiera y la cultura tributaria en la población de Chincha, 2025

Se evidencian en la tabla y figura que, el 77.91% de los pobladores consideran ser contar con alfabetización financiera, esto es 36.10% a veces, 28.98% casi siempre y 12.83% siempre. Mientras que un 22.09% consideran no contar con alfabetización financiera suficiente respecto al conocimiento financiero y esto repercute significativamente en sus decisiones financieras, esto es 6.95% nunca y 15.14% casi nunca.

Así mismo se evidencia que el 75.19% de los pobladores tiene un entendimiento de los términos y condiciones respecto a los productos y servicios financieros esto es 42.30% a veces, 29.50% casi siempre y 3.39%, mientras que un 24.81% nunca y casi nunca comprende sobre la terminología usada en las entidades financieras respecto a los productos y servicio que estas entidades ofrecen.

Se evidencia que el 84.34% de los pobladores tienen una comprensión de sobre el funcionamiento del presupuesto, ingresos y egresos además del ahorro como herramienta para el cumplimiento de sus metas financieras esto es 32.64% a veces, 33.42% casi siempre y 18.28% siempre, mientras que el 15.66% de lo pobladores considera que nunca y casi nunca tienen una comprensión del presupuesto y ahorro.

Así mismo se evidencia que el 80.94% de los pobladores toman decisiones informadas sobre la gestión del dinero en sus diferentes operaciones y transacciones, esto es 42.04% a veces, 26.37% casi siempre y 12.53% siempre, en contraste solo un 19.06% indica que nunca y casi nunca toman decisiones informadas.

El análisis nos demuestra que la alfabetización financiera es percibida por los pobladores como muy necesaria para la toma de decisiones acertadas en el cumplimiento de sus metas, así como una gestión adecuada del dinero de manera profesional, personal y familiar.

OE3: Establecer la relación entre las habilidades financieras y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025

Se evidencian en la tabla y figura que, el 75.79% de los pobladores consideran contar con habilidades financieras, esto es 32.70% a veces, 27.42% casi siempre y 15.67% siempre, mientras que un 24.21% consideran no contar con habilidades financieras necesarias y suficientes para el control y gestión del dinero, esto es 7.27% nunca y 16.94% casi nunca.

Así mismo se evidencia que el 73.63% de los pobladores mantiene un fondo de emergencia personal para resolver problemas cotidianos e imprevistos en situaciones cotidianas esto es 31.59% a veces, 26.11% casi siempre y 15.93%, mientras que un 26.37% nunca y casi logra tener un fondo de emergencia para prevenir situaciones no esperadas.

Se evidencia que el 84.08% de los pobladores toman medidas preventivas al evaluar los riesgos de las decisiones esto es 26.11% a veces, 39.43% casi siempre y 18.54% siempre, mientras que el 15.92% de los pobladores considera que nunca y casi nunca toman medidas preventivas.

Así mismo se evidencia que el 87.72% de los pobladores considera importante la habilidad de elaborar y planificar su presupuesto que le permita una calidad de vida personal y familiar, esto es 32.11% a

veces, 33.16% casi siempre y 22.45% siempre, en contraste solo un 12.27% indica que nunca y casi nunca consideran importante la habilidad de elaborar y planificar su presupuesto.

El análisis nos demuestra que las habilidades financieras son percibidas por los pobladores como estrategias muy necesarias para reducir los riesgos financieros, así como el endeudamiento innecesario, por lo que considera importante potenciar sus habilidades y su capacidad en el ahorro, inversiones y el logro de objetivos financieros.

## VI. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

### 6.1 Análisis Inferencial (Prueba de normalidad - Prueba de hipótesis)

#### Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
V1	,049	383	,026	,992	383	,031
V2	,058	383	,003	,990	383	,009

a. Corrección de significación de Lilliefors

#### Interpretación de los resultados

Variable	Prueba	Estadístico	gl	Sig. (p)	Interpretación
V1	Kolmogorov-Smirnov	0.049	383	0.026	<b>p &lt; 0.05 → no normal</b>
V1	Shapiro-Wilk	0.992	383	0.031	<b>p &lt; 0.05 → no normal</b>
V2	Kolmogorov-Smirnov	0.058	383	0.003	<b>p &lt; 0.05 → no normal</b>
V2	Shapiro-Wilk	0.99	383	0.009	<b>p &lt; 0.05 → no normal</b>

Teniendo en cuenta que Kolmogorov-Smirnov se aplica para muestras mayores de 50 datos y Shapiro-Wilk se aplica para muestras pequeñas menor a 50 datos. Y, apreciando el cuadro de Pruebas de normalidad, se puede observar que el grado de libertad nos muestra

un tamaño de muestra grande de 383 participantes. Por otro lado, interpretamos que el nivel de significancia en ambos casos es  $p < 0.05$ , esto quiere decir que las variables tienen un comportamiento no paramétrico, por ende, utilizaremos la prueba de Rho de Spearman.

### Prueba de Hipótesis

#### Resultados obtenidos aplicando la prueba Rho de Spearman

			V1	V2
Rho de Spearman	V1	Coeficiente de correlación	1,000	,741**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	383	383
	V2	Coeficiente de correlación	,741**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	383	383

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

#### Interpretación de los resultados

Variables	Coeficiente Rho ( $\rho$ )	Sig. (bilateral)	N	Interpretación
V1 – V2	<b>0.741</b>	<b>0</b>	383	Correlación positiva alta y significativa

#### Interpretación técnica

El coeficiente de correlación Rho de Spearman ( $\rho = 0.741$ ) indica una relación positiva alta entre las variables V1 y V2.

El nivel de significancia ( $p = 0.000 < 0.01$ ) demuestra que esta relación es estadísticamente significativa, es decir, no es producto del azar.

Esto significa que a medida que V1 (Educación Financiera) aumenta, V2 (Cultura Tributaria) también tiende a aumentar, y viceversa.

#### Interpretación conceptual

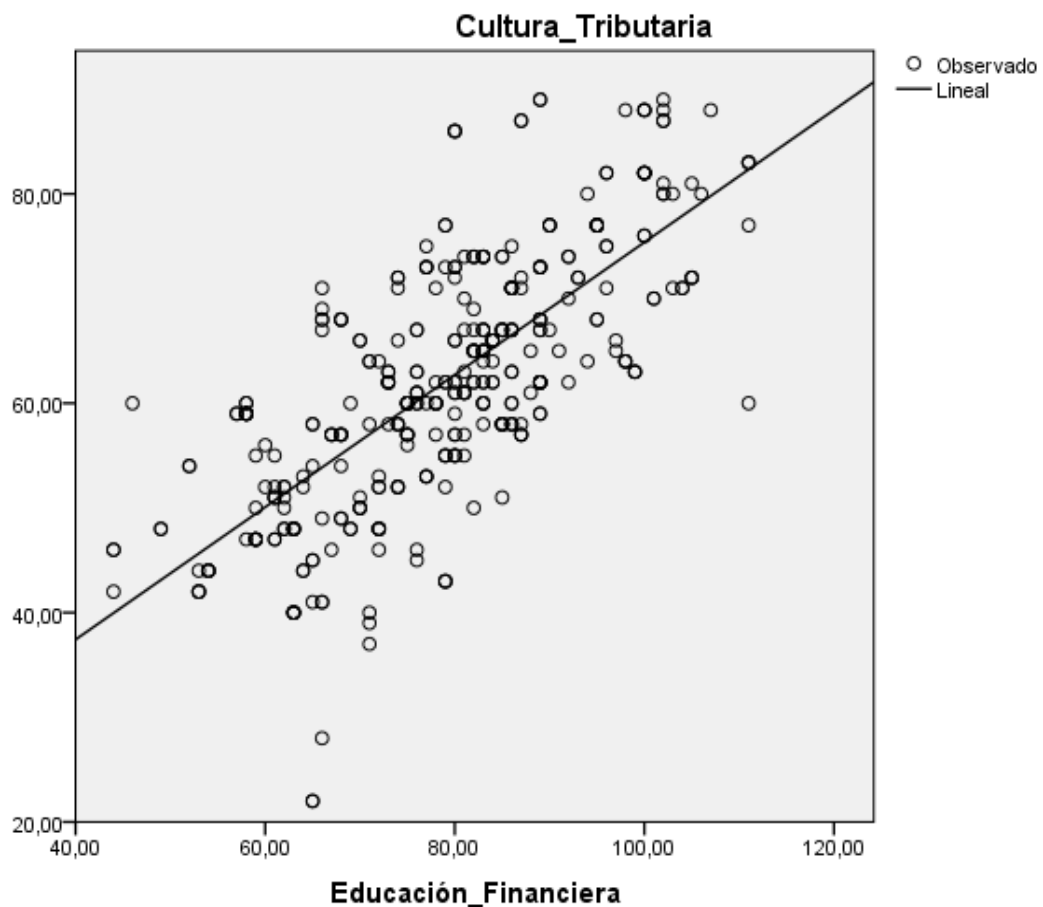
Existe una relación directa y fuerte entre las dos variables analizadas, lo que sugiere que los cambios en V1 (Educación Financiera) se asocian significativamente con variaciones en V2 (Cultura Tributaria). Este resultado refuerza la hipótesis de que ambas variables están interrelacionadas dentro del fenómeno estudiado.

**En consecuencia:**

Se encontró una correlación positiva alta y significativa ( $\rho = 0.741$ ,  $p < 0.01$ ) entre V1 y V2, lo que indica que ambas variables mantienen una relación directamente proporcional.

Este resultado es consistente, confiable y estadísticamente sólido, y puede servir de base para análisis explicativos o predictivos posteriores.

**Gráfico de dispersión de la relación existente**



Se aprecia que efectivamente el software grafica la relación existente entre las variables V1 y V2. Se puede ver el grado de dispersión que existe y también la pendiente de la ecuación lineal que tiene un grado de correlación positiva alta y significativa porque está muy próximo a la unidad, calculada anteriormente con la Rho de Spearman cuyo grado de relación es 0.741, es decir directamente proporcional y positiva.

## VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En este capítulo se analiza e interpreta los resultados obtenidos en la investigación titulada “Educación financiera y su relación con la cultura tributaria en la población de Chincha, 2025”. Mediante el enfoque cuantitativo, se busca encontrar un contraste de las hipótesis planteadas y los resultados obtenidos sustentándose en los principios y teoría de la educación financiera y la cultura tributaria.

### 7.1. Comparación Resultados

Hipótesis General: La educación financiera se relaciona con la cultura tributaria en la población de Chincha, 2025

Los resultados del estudio evidenciaron una relación positiva alta y significativa entre las variables educación financiera y cultura tributaria (el coeficiente de correlación Rho de Spearman ( $\rho = 0.741$ ) indica una relación positiva alta entre ambas variables (educación financiera y cultura tributaria) demostrando que una educación financiera accesible, inclusiva estratégica y eficiente se traduce en una cultura tributaria responsable enmarcada en una educación y conciencia tributaria.

Este hallazgo tiene relación directa a la investigación “Educación económica y financiera en el sistema educativo colombiano”, Núñez (2021) quien indica que a partir de los resultados obtenidos entre estudiantes y docentes de educación media en Santander concluye que existe alto o muy altos conocimientos en educación económica y financiera producto de recibir clases con temáticas económicas y financieras de acuerdo al currículo colombiano. Así mismo López (2021), quien identificó en su investigación datos que guardan poca relación ya que indica que en México existen múltiples esfuerzos de programas y estrategias en materia de educación financiera ya que el 75% de los encuestados no conocen los beneficios de la educación financiera, concluyendo en la investigación la necesidad de la

educación financiera aplicando diversos programas educativos y el alto interés en la difusión de programas financieros.

El análisis de estos resultados guardan además relación con la hipótesis general respecto a la variable cultura tributaria con estudios internacionales, tal es el caso de Arias, et al (2024), que en su investigación titulada “Análisis de los factores que influyen en la cultura tributaria y su efecto en el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) a nivel municipal en Colombia”, en su análisis se concluye que es necesario conocer las bases teóricas de la recaudación de ingresos y del tributo municipal como fuente que grava las actividades económicas para el desarrollo local y el bienestar de la comunidad en la prestación de los servicios públicos. Asimismo, Santillán (2021), en su investigación y artículo titulado “Cultura tributaria en los comerciantes del mercado La Condamine de la ciudad de Riobamba (Ecuador)”, en los hallazgos obtenidos revelan una profunda brecha en el conocimiento tributario: 87% de los comerciantes tienen desconocimiento de las obligaciones tributarias evidenciándose además incumplimientos involuntarios, errores en las declaraciones de pago, evasión tributaria y otros.

En el ámbito nacional, los resultados obtenidos en la ciudad de Huanta – Ayacucho por Tineo, et al (2023), indica como resultado que existe relación significativa de  $p=0.000$  entre educación financiera y gestión de riesgo crediticio. Asimismo, Guzmán (2024), en su investigación titulada “Educación financiera y estrategias de concientización otorgadas por el banco de crédito del Perú sector financiero Lima 2024” refirió en su análisis cuantitativo que la educación financiera es vital para desarrollo social y económico, con especial énfasis en áreas rurales.

Según los autores, cuando los ciudadanos y comerciantes perciben la inclusión y alfabetización financiera responde mejor y crece su disposición hacia una educación financiera y el uso de sus diferentes canales, productos y servicios financieros.

En el ámbito nacional respecto a la variable cultura tributaria, Guzmán y Merejildo (2023), los resultados obtenidos de los comerciantes del mercado de santa rosa en Trujillo indican una alta relación de significancia de 0.817 entre las variables, concluyéndose que la cultura tributaria, mantiene una tendencia del 75%, 72% y 68% en sus tres dimensiones respectivamente demostrando un alto compromiso de los comerciantes en el cumplimiento de la estructura económica, tributaria y fiscal. De la misma manera, Arango et al. (2024), en relación a la cultura tributaria en la ciudad de Huancayo concluye que existe una relación directa entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias evidenciándose con valor ( $p=0.014<0.05$ ).

En relación directa a nuestra investigación existen elementos comunes y relevantes que son la educación y conciencia tributaria que permite además el uso de diversas herramientas del sistema tributario en el país como un eje de eficiencia administrativa el uso adecuado de los recursos y una gestión pública equitativa y participativa.

## **CONCLUSIONES**

Los resultados evidencian una correlación positiva alta entre las variables educación financiera y cultura tributaria de los pobladores de la provincia de Chincha ( $\rho = 0.741$ ;  $p < 0.05$ ). Esto nos afirma que reforzar la educación financiera, la inclusión financiera, la alfabetización financiera y las habilidades financieras tienen una relación directa en la cultura tributaria. Por tanto, la educación financiera actúa como un factor clave en la cultura tributaria de los pobladores de la provincia de Chincha alentándolos en el cumplimiento de afianzar una educación tributaria de tal manera que permita el desarrollo económico social de los contribuyentes en el bienestar común.

En este mismo sentido se refuerza la información de diferentes estudios, que en la provincia de Chincha la población económicamente activa se percibe que es parte de la inclusión financiera con un 68.21% y con acceso a diferentes productos y servicios financieros, en la misma línea el 80.94% de los pobladores considera que la alfabetización financiera es necesaria y clave para la toma de decisiones económicas. Así mismo respecto a las habilidades financieras se evidencia que el 84.08% de los pobladores considera importante el manejo de las habilidades financieras esto para tomar medidas preventivas al evaluar los riesgos de las decisiones financieras.

## **RECOMENDACIONES**

En la provincia de Chíncha respecto a la educación financiera se recomienda implementar programas educativos formales en las instituciones o programas educativos y no formales como son los medios de comunicación masiva, desde las entidades financieras, gobiernos locales y entidades no gubernamentales que contribuyan al fortalecimiento de la educación financiera, teniendo en cuenta que existe una población rural que en su mayoría presenta dificultades en el acceso a los servicios y productos financieros y en la toma de decisiones acertadas en el cumplimiento de sus metas, así como una gestión adecuada del dinero de manera profesional, personal y familiar, haciendo énfasis en programas de créditos y financiamiento. Complementariamente en la cultura tributaria es necesario de parte de la entidad SUNAT y otras entidades locales y gubernamentales puedan implementar plataformas interactivas de información al público tanto joven como adulto y proponer estrategias de información para que los contribuyentes tengan una mejor percepción sobre el destino de los recursos provenientes de las contribuciones tributarias tanto de personas naturales como jurídicas, la fiscalización y la recaudación tributaria, así como del principio de equidad para ello se propone realizar trabajo articulado con las instituciones educativas y la realización de campañas en lugares públicos con la instalación de módulos de atención al público de manera personalizada, así como la simplificación de procesos administrativos.

## VII REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Andrade, M., & Cevallos, K. (2020). Cultura tributaria en el Ecuador y sostenibilidad fiscal.

*Revista Eruditus*, 1(1), 49-62.

<https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/re/article/view/290/142>

Agencia de Calidad de la Educación. (2020). PISA 2018 Educación Financiera.

In [www.agenciaeducacion.cl](http://www.agenciaeducacion.cl) (Primera). [https://archivos.agenciaeducacion.cl/PISA\\_2018\\_Educacion\\_Financiera.pdf](https://archivos.agenciaeducacion.cl/PISA_2018_Educacion_Financiera.pdf)

Arango Torres, W.A., Obregon Enriquez Y.R. & Roman Quispe Yudy. (2024).

Cultura tributaria y cumplimiento de obligaciones tributarias de las empresas asesoradas por el estudio contable soluciones empresariales de Huancayo, 2022. Tesis pregrado, Universidad Continental. Recuperado de

<https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/16204>

Arias Morales, M. A. & Vergara Guzmán D. K. (2024). Análisis de los factores que influyen en la cultura tributaria y su efecto en el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) a nivel municipal en Colombia. Tesis postgrado, Corporación universitaria Remington.

Recuperado de

<https://repositorio.uniremington.edu.co/handle/123456789/3488>

Becker, G. S. (1964). *Human capital: A theoretical and empirical analysis, with special reference to education*. University of Chicago Press.

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. *Plan Estratégico Multisectorial de la Política Nacional de Inclusión Financiera*. Lima:

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2022.

[https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/EST-MONITOREO-ENIF/Plan\\_Estrategico\\_Multisectorial\\_PEM.PDF](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/EST-MONITOREO-ENIF/Plan_Estrategico_Multisectorial_PEM.PDF).

Estado Peruano. (2024). *Constitución de empresas y formalización empresarial en el Perú*. Ministerio de la Producción.

<https://www.gob.pe/produce>

Fernández, D., Lynch, J.G., y Netemeyer, R.G., Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors, <https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849>, Management Science, 60(8), 1861-1883 (2014) [ [Links](#) ]

Gorjón, M., Guzmán, R., & Nieto, A. (2020). *Políticas Públicas en defensa de la inclusión, la diversidad y género* (1 ed.). Salamanca: Ediciones Universidad Salamanca.

[https://books.google.com.pe/books?id=Pk\\_PDwAAQBAJ&pg=PA1153&dq=cultura+tributaria&hl=es-](https://books.google.com.pe/books?id=Pk_PDwAAQBAJ&pg=PA1153&dq=cultura+tributaria&hl=es-)

[419&sa=X&ved=2ahUKEwjL1f6ctpPzAhW6VTABHXEWAdgQ6AF6B-AgKEAl#v=onepage&q=cultura%20tributaria&f=true](https://books.google.com.pe/books?id=Pk_PDwAAQBAJ&pg=PA1153&dq=cultura+tributaria&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjL1f6ctpPzAhW6VTABHXEWAdgQ6AF6B-AgKEAl#v=onepage&q=cultura%20tributaria&f=true)

Guzman Salas, M.E. & Merejildo Arce, F.D. (2023). La Cultura Tributaria y cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Santa Rosa - Trujillo, 2023. Tesis pregrado, Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/37057>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6th ed.). México: McGraw-Hill / Interamericana Editores

INEI. (2023). Condiciones de Vida en el Perú. Trimestre Enero – Febrero – Marzo 2023. In *Instituto Nacional de Estadística e Informática* (Primera). [https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4712891/Condiciones de Vida en el Perú%3A Enero – Febrero – Marzo 2023.pdf?v=1687360474](https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4712891/Condiciones%20de%20Vida%20en%20el%20Per%C3%BA%20Enero%20-%20Febrero%20-%20Marzo%202023.pdf?v=1687360474)

López Barajas (2022). La importancia de la educación financiera Tesis pregrado, Universidad Autónoma de Baja California. Recuperado de <https://doi.org/10.57840/uabc-55>

MINEDU. (2023). *Escolares aprenderán contabilidad, finanzas y derechos del consumidor*. Plataforma Del Estado Peruano. <https://www.gob.pe/institucion/minedu/noticias/856533-escolares-aprenderan-contabilidad-finanzas-y-derechos-del-consumidor/>

Murillo, W. (2008). La investigación científica. Consultado el 18 de abril de 2008 de <http://www.monografias.com/trabajos15/investigacion/investigacion.shtml>

Núñez, S., Palacio, L., & Vargas, M. (2021). Educación económica y financiera en el sistema educativo colombiano a partir de la experiencia de los estudiantes y los profesores de educación media en Santander. *Revista Boletín Redipe*, 10(9), 138–157. <https://doi.org/10.36260/rbr.v10i9.1433>

OCDE (2024)  
<https://www.bing.com/ck/a?!&&p=9a8c9fcf0cb00f5c970117ef10b04c26b89d6535c669a7eccb94ff0a18a714e9JmItdHM9MTc2NDQ2MDgwMA&pfn=3&ver=2&hsh=4&fclid=0015490d-6774-6a43-115a-582466cb6b0d&u=a1aHR0cHM6Ly93d3cubGFyZXB1YmxpY2EuY28vZWVvbm9taWEvcGFpc2VzLWRILWxhLXJIZ2lvbi1sb3MtZGUtbWVub3MtZWR1Y2FjaW9uLWZpbmFuY2IicmEtZW4tbGEtb2NkZS0zODk1NjA0&ntb=1>

OECD (2023), *PISA 2022 Assessment and Analytical Framework*, PISA, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/dfe0bf9c-en>.

Pérez Soto, O., & Medina Valdés, Z. (2023). ¿Neutralidad de los Objetivos de Desarrollo Sostenible? La crítica necesaria. *Economía y Desarrollo*, 167(2), 1–19. <https://research.ebsco.com/linkprocessor/plink?id=c58fcadc-4f32-3e97-b94b-07bece10bf19>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2021). *Tax morale and compliance: Building trust between taxpayers and tax authorities*. <https://www.oecd.org>

Ramírez, M. H. (2009). Finanzas Conductuales: Un enfoque para Latinoamérica. *Tec Empresarial*, 3(3), 8-17.

Rivas Torres, F. E., (2019). La Agenda 2030. *Sapienza Organizacional*, 6(12), 250-252

Ruiz, H. (2015). Conceptos sobre educación financiera. *Observatorio de la economía latinoamericana*, No 144, 20, 1–10. Retrieved from <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>

Segura Salazar, E.A. & Socola Benites, L.C. (2024). *Educación Financiera y el comportamiento del ahorro en los clientes de la agencia Mall del sur del Banco de Crédito del Perú, San Juan de Miraflores, 2024*. Tesis pregrado, Universidad Tecnológica del Perú. Recuperado de <https://hdl.handle.net/20.500.12867/10267>

- Santillán, M. (2021). Cultura tributaria en los comerciantes del mercado La Condamine de la ciudad de Riobamba (Ecuador). *Apuntes Contables*, 30(1), 101-112.  
<https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/7914>
- Superintendencia de Administración Tributaria. (2024). *Cultura Tributaria*.  
<https://portal.sat.gob.gt/portal/cultura-tributaria/>
- Tineo Perez, R & Rúa Huanaco, R. (2023). *Educación Financiera y gestión de riesgo crediticio en Mibanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021*. Tesis pregrado, Universidad Peruana los andes. Recuperado de <https://hdl.handle.net/20.500.12848/6535>
- Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2008). *Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness*. Yale University Press.
- Viñuela, P. (2023). *Alfabetización Financiera: Antecedentes, Evidencia y Recomendación de Política Pública (Chile)*. Tesis de posgrado, Universidad de Chile. Recuperado de [Alfabetización-financiera-antecedentes,-evidencia-y-recomendación-de-política-pública.pdf](#)

## ANEXOS

ANEXO 1: Matriz de consistencia

### TITULO DEL PROYECTO: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA POBLACIÓN DE CHINCHA, 2025

Responsable: Luis Almeyda Salvador

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
PG: ¿Cuál es el nivel de relación entre la educación financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025?	OG: Determinar el nivel de relación entre la educación financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025	HG La educación financiera se relaciona con la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025	<b>Variable 1</b> Educación Financiera  Dimensiones Inclusión Financiera Alfabetización Financiera Habilidades financieras  <b>Variable 2</b> Cultura Tributaria  Dimensiones Educación tributaria Conciencia tributaria	Enfoque: Cuantitativo  Tipo de Investigación: Aplicada  Nivel de Investigación: Correlacional  Diseño: No experimental Transversal  Población: <b>168209 pobladores</b>  Muestra 383 pobladores  Técnica : Encuesta Instrumento: Cuestionario
PE1: ¿Cuál es el nivel de relación entre la inclusión financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025?	OE1: Establecer la relación entre la inclusión financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025	HE1: Existe relación entre la educación financiera en su dimensión inclusión financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025.		
PE2: ¿Cuál es el nivel de relación entre la alfabetización financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025?	OE2: Establecer la relación entre la alfabetización financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025	HE2: Existe relación entre la educación financiera en su dimensión alfabetización financiera y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025.		
PE3: ¿Cuál es el nivel de relación entre las habilidades financieras y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025?	OE3: Establecer la relación entre las habilidades financieras y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025	HE3: Existe relación entre la educación financiera en su dimensión habilidades financieras y la cultura tributaria en la población de Chíncha, 2025.		

## ANEXO 2: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

### CUESTIONARIO

#### EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA POBLACIÓN DE CHINCHA, 2025

Estimado ciudadano, a continuación, te presento un cuestionario tipo escala de Likert que tiene como objetivo recoger su opinión sobre educación financiera.

Para contestar reflexiona sobre tus conocimientos y experiencias. Por tal motivo te pedimos contestar todos y cada uno de los reactivos de manera clara y con mayor sinceridad.

Por favor marque con una (X) considerando la siguiente escala de valoración:

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

<b>Variable 1: Educación financiera</b>					
<b>Dimensión 1: Inclusión financiera</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1.- ¿En qué medida tengo acceso a una agencia bancaria, caja o cooperativa en mi localidad?					
2.- ¿En qué medida los productos y servicios financieros son accesibles para todos los ciudadanos?					
3.- ¿En qué medida acostumbro a leer e informarme acerca de los productos y servicios financieros?					
4.- ¿En qué medida considero que los productos y servicios financieros son iguales en todas las entidades financieras?					
5.- ¿En qué medida la cobertura de los seguros financieros está disponibles para todos los ciudadanos?					
6.- ¿En qué medida la inclusión financiera ayuda a reducir la pobreza en mi localidad?					
7.- ¿En qué medida realizo pagos o transferencias mediante aplicaciones móviles o banca digital?					
8.- ¿En qué medida he solicitado créditos o microcréditos en instituciones financieras en mi localidad?					
9.- ¿En qué medida he utilizado los servicios financieros no formales (familiares o amigos, prestamistas informales o caja de ahorro comunitarios)?					
<b>Dimensión 2: Alfabetización financiera</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
10.- ¿En qué medida he recibido educación financiera formal (estudios, talleres, cursos, charlas, etc.)?					
11.- ¿En qué medida entiendo los términos y condiciones de los productos financieros que utilizo con frecuencia (tasas de interés, comisiones, plazos)?					
12.- ¿En qué medida sé interpretar mi estado de cuenta bancaria (abono, ITF, comisiones, cargos y otros)?					
13.- ¿En qué medida comprendo el concepto de inflación y su impacto en el valor del dinero?					
14.- ¿En qué medida entiendo cómo funcionan las inversiones?					

15.- ¿En qué medida comprendo sin ningún inconveniente el funcionamiento del presupuesto y ahorro e ingresos y egresos?					
16.- ¿En qué medida tomo decisiones informadas sobre la gestión del dinero?					
17.- ¿En qué medida reconozco los beneficios de mantener un historial crediticio positivo?					
<b>Dimensión 3: Habilidades financieras</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
18.- ¿En qué medida uso herramientas digitales como apps u hojas de cálculo para controlar mis metas financieras en el corto y largo plazo y además llevar un registro de ingresos y gastos?					
19.- ¿En qué medida mantengo un fondo de emergencia para resolver problemas financieros cotidianos y situaciones imprevistas?					
20.- ¿En qué medida considero que el endeudamiento responsable puede ayudar a lograr mis metas?					
21.- ¿En qué medida evalúo los riesgos antes de tomar decisiones financieras?					
22.- ¿En qué medida considero que puedo negociar condiciones (plazos/tasas) con una entidad financiera?					
23.- ¿En qué medida considero importante elaborar y planificar mi presupuesto mensual para mi bienestar personal y familiar?					
24.- ¿En qué medida tengo confianza en mi capacidad para tomar decisiones financieras acertadas?					
25.- ¿En qué medida mis ingresos mensuales logran cubrir oportunamente mis gastos?					

## CUESTIONARIO

### EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA POBLACIÓN DE CHINCHA, 2025

Estimado ciudadano, a continuación, te presento un cuestionario tipo escala de Likert que tiene como objetivo recoger su opinión sobre Cultura Tributaria.

Para contestar reflexiona sobre tus conocimientos y experiencias. Por tal motivo te pedimos contestar todos y cada uno de los reactivos de manera clara y con mayor sinceridad.

Por favor marque con una (X) considerando la siguiente escala de valoración:

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

<b>Variable 1: Cultura Tributaria</b>					
<b>Dimensión 1: Educación Tributaria</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1.- ¿En qué nivel tengo conocimiento sobre el marco legal del sistema tributario en el Perú?					
2.- ¿En qué nivel ha participado usted en programas de formación, charlas o talleres educativos presencial o virtual sobre cultura tributaria?					
3.- ¿En qué nivel conozco cuales son mis obligaciones tributarias como ciudadano/contribuyente?					
4.- ¿En qué nivel Considera que el marco legal del sistema tributario en el Perú es equitativo y fomenta la formalización de los ciudadanos?					
5.- ¿En qué nivel considero necesario incluir la educación tributaria en los planes de estudio en la educación básica?					
6.- ¿En qué nivel considero oportuno el uso de las redes sociales y plataformas digitales como herramientas para enseñar sobre impuestos?					
7.- ¿En qué nivel considero que la SUNAT cumple con su función de orientar a los ciudadanos sobre cultura tributaria?					
8.- ¿En qué nivel considero que la educación tributaria puede mejorar la cultura de pago de tributos?					
9.- ¿En qué nivel conoce las sanciones y multas por el incumplimiento del pago de los tributos?					
10.- ¿En qué nivel tiene usted conocimiento sobre las políticas tributarias implementadas para incentivar el cumplimiento de las obligaciones tributarias en personas naturales y jurídicas?					
<b>Dimensión 2: Conciencia Tributaria</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
11.- En su condición de contribuyente ¿En qué nivel considera que existe voluntad de parte de los ciudadanos a cumplir con el pago de sus tributos?					
12.- En su condición de contribuyente ¿En qué nivel el pago de los tributos lo realiza voluntariamente?					
13.- ¿En qué nivel considero que el ente regulador realiza campañas para motivar a los ciudadanos a cumplir con sus obligaciones tributarias?					

14.- ¿En qué nivel Considero que SUNAT presenta niveles correctos de equidad en el pago de los impuestos?					
15.- En su condición de contribuyente, ¿En qué nivel cumplo con el pago de los tributos de manera oportuna y transparente?					
16.- ¿En qué nivel confío en que el estado y gobiernos locales, hacen un uso adecuado de los recursos económicos productos de las contribuciones y y los tributos?					
17.- ¿En qué nivel exijo a mis proveedores comprobantes de pago que respalda las operaciones comerciales realizadas?					
18.- ¿En qué nivel comprendo que los servicios públicos que recibo (salud, educación, seguridad) justifican el pago de mis impuestos?					
19.- ¿En qué nivel la evasión tributaria es suficientes para desalentar a los ciudadanos a pagar sus impuestos?					
20.- ¿En qué nivel considero que evadir impuestos es una conducta inmoral, aunque sea común?					

## Anexo 3: Ficha de validación de instrumentos de medición

### ANEXO 08



#### INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES

Título de la Investigación: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA POBLACIÓN DE CHINCHA, 2025**

Nombre del Experto: Ortiz Almeyda José Luis

#### II. ASPECTOS QUE VALIDAR EN EL INSTRUMENTO:

Aspectos para evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/No Cumple	Preguntas por corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado.	Cumple	Ninguna
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	Cumple	Ninguna
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado.	Cumple	Ninguna
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	Cumple	Ninguna
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad.	Cumple	Ninguna
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación.	Cumple	Ninguna
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado.	Cumple	Ninguna
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	Cumple	Ninguna
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación.	Cumple	Ninguna
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación.	Cumple	Ninguna

#### III. OBSERVACIONES GENERALES

El instrumento cumple las condiciones para su aplicación en la investigación a desarrollar. Aplicable.

Apellidos y Nombres del Validador: Ortiz Almeyda José Luis

Grado Académico: Magister en Administración de la Educación UCV25800

N° DNI: 21850336

## ANEXO 08



### INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES

Título de la Investigación: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA POBLACIÓN DE CHINCHA, 2025**

Nombre del Experto: Velásquez Medina Martin Isidro

#### II. ASPECTOS QUE VALIDAR EN EL INSTRUMENTO:

Aspectos para evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/No Cumple	Preguntas por corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado.	Cumple	
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	Cumple	
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado.	Cumple	
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	Cumple	
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad.	Cumple	
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación.	Cumple	
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado.	Cumple	
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	Cumple	
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación.	Cumple	
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación.	Cumple	

#### III. OBSERVACIONES GENERALES

Aplicable

Apellidos y Nombres del Validador: Velásquez Medina Martin Isidro  
Grado Académico: Doctor en gestión pública/MBA/Ing. Industrial  
N° DNI: 42940129

**INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES**

Título de la Investigación: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA POBLACIÓN DE CHINCHA, 2025**

Nombre del Experto: Magallanes Yataco Elisban Martin


**II. ASPECTOS QUE VALIDAR EN EL INSTRUMENTO:**

Aspectos para evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/No Cumple	Preguntas por corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado.	Cumple	Ninguna
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	Cumple	Ninguna
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado.	Cumple	Ninguna
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	Cumple	Ninguna
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad.	Cumple	Ninguna
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación.	Cumple	Ninguna
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado.	Cumple	Ninguna
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	Cumple	Ninguna
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación.	Cumple	Ninguna
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación.	Cumple	Ninguna

**III. OBSERVACIONES GENERALES**

El instrumento cumple las condiciones para su aplicación en la investigación a desarrollar.

Elisban Martin Magallanes Yataco  
 Grado Académico: Magister  
 N° DNI: 21812770



Firmado digitalmente por:  
 MAGALLANES YATACO ELISBAN  
 MARTIN FIR 21812770 hard  
 Motivo: Soy el autor del  
 documento  
 Fecha: 13/09/2025 15:05:47-0500

## Anexo 4: Base de datos Variable 1: Educación Financiera

RESULTADOS ENCUESTA FIN - Excel																												LUIS ALMEYD
Archivo Inicio Insertar Dibujar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda Acrobat ¿Qué desea hacer?																												
AC10																												
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	
3		VARIABLE 1 : EDUCACION FINANCIERA																										
4		INCLUSION FINANCIERA										ALFABETIZACION FINANCIERA							HABILIDADES FINANCIERAS									
5	CODIGO	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25		
6	001	5	4	4	4	2	3	4	3	2	4	3	4	5	3	4	3	4	4	3	2	5	2	5	4	5	91	
7	002	5	3	4	1	1	1	1	1	1	3	3	2	1	1	1	4	4	1	3	3	5	1	5	5	4	64	
8	003	5	5	3	2	5	1	2	4	2	2	5	4	1	2	1	5	5	1	1	1	4	1	1	5	4	72	
9	004	3	2	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	4	1	1	5	4	2	1	2	1	59	
10	005	5	2	3	1	5	5	4	2	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	107	
11	006	5	3	3	1	4	3	3	3	3	2	3	3	3	4	3	3	5	2	3	3	5	5	5	4	5	86	
12	007	4	4	3	4	4	4	3	3	2	3	3	4	4	4	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5	5	100	
13	008	5	5	5	4	4	4	3	3	2	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	111	
14	009	4	3	3	3	2	2	4	3	2	1	2	2	2	2	3	3	4	1	2	4	4	3	3	3	3	68	
15	010	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	85	
16	011	2	2	4	2	3	4	5	2	2	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	100	
17	012	3	4	2	2	3	1	2	2	3	1	3	3	4	3	4	2	2	2	2	5	2	4	2	3	5	70	
18	013	4	2	1	3	3	1	3	3	1	1	2	1	1	1	3	3	5	3	3	5	3	2	5	3	3	65	
19	014	4	3	2	3	2	4	5	3	2	4	5	4	4	4	4	4	2	3	3	3	4	1	4	3	3	83	
20	015	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	100	
21	016	2	2	2	2	4	2	3	3	2	3	2	2	2	1	3	3	3	1	2	2	2	3	3	1	3	59	
22	017	3	3	4	3	3	4	2	1	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	5	4	5	3	3	4	4	88	
23	018	4	4	3	3	4	4	2	1	2	5	4	3	4	4	4	4	5	2	3	2	4	3	3	4	2	83	
24	019	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	75	
25	020	3	3	3	3	3	3	3	3	1	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	3	4	3	3	4	81	
26	021	5	4	2	3	3	2	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	44	
27	022	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	102	
28	023	5	5	1	1	4	5	4	3	4	1	1	3	1	1	1	3	1	5	5	1	1	2	3	1	4	66	
29	024	1	3	4	3	2	3	1	1	3	4	4	1	5	5	5	5	5	4	2	5	5	5	4	5	4	89	
30	025	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	75	
31	026	4	3	2	3	2	3	4	3	4	2	3	3	3	3	3	2	2	4	4	3	3	2	3	3	5	76	
32	027	5	3	4	2	3	3	1	1	5	3	3	3	5	3	4	4	5	3	4	5	3	4	1	4	4	85	
33	028	4	4	3	3	4	3	2	1	1	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	84	
34	029	2	3	5	4	5	5	1	1	3	4	2	3	4	4	5	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	88	
35	030	3	3	3	2	3	4	3	1	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	5	4	2	4	2	3	80	
36	031	4	4	2	3	2	5	1	1	3	3	2	3	4	3	5	4	5	3	4	5	5	2	3	2	1	79	
37	032	4	5	2	2	5	4	1	4	2	4	4	4	5	5	5	2	5	4	5	5	5	3	5	3	3	96	
38	033	3	2	1	2	2	2	1	1	3	1	1	4	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	44	
39	034	5	5	3	3	3	4	5	5	2	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	101	
40	035	1	3	4	3	3	2	5	1	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	1	5	4	5	82		
41	036	3	4	2	3	3	3	1	1	2	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	2	3	3	4	62	
42	037	2	4	3	3	4	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	4	3	2	3	3	3	3	3	72	
43	038	3	2	3	5	3	2	3	2	3	4	3	3	2	2	3	3	5	2	2	4	3	3	3	3	3	74	
44	039	3	3	2	4	2	1	4	3	4	1	3	3	3	3	3	4	4	2	4	3	4	3	4	3	4	77	
45	040	3	3	3	2	3	2	5	1	1	2	2	2	2	3	3	5	3	2	3	2	3	2	3	3	3	67	
46	041	5	4	3	3	3	4	5	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	2	1	2	3	3	3	3	3	79	
47	042	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	3	3	2	4	4	1	3	3	4	3	4	4	4	2	97	
48	043	4	4	2	3	2	3	4	1	5	1	1	4	3	3	4	3	4	1	3	4	4	4	4	5	5	82	
49	044	3	3	2	4	2	2	5	1	2	3	2	2	1	3	4	3	3	1	3	4	2	4	3	3	3	66	
50	045	2	3	2	2	1	2	4	2	3	2	2	3	2	1	3	2	2	4	2	3	2	3	2	5	62		
51	046	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	4	4	2	1	3	3	3	4	3	2	3	3	3	71	
52	047	4	3	5	4	3	2	5	1	2	3	1	3	3	3	3	4	5	1	5	3	5	3	3	3	80		
53	048	3	4	4	5	4	4	4	3	2	4	4	3	3	3	3	3	2	3	5	4	4	4	5	3	3	89	
54	049	5	2	2	4	5	5	5	2	5	1	2	5	5	4	5	3	5	1	1	5	4	2	5	2	87		
55	050	5	5	3	1	3	3	5	1	3	1	3	5	5	3	4	2	1	3	5	1	5	3	4	5	4	83	
56	051	4	3	2	3	3	3	5	3	3	4	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	65	
57	052	3	3	3	4	4	2	5	3	2	3	3	3	3	2	2	4	5	1	1	3	3	3	4	4	76		
58	053	3	3	3	4	2	2	3	3	3	1	2	2	3	2	3	3	3	1	2	3	2	2	3	3	4	65	
59	054	4	4	5	4	4	4	5	2	3	2	4	3	4	3	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	100	
60	055	1	4	2	2	3	2	1	1	1	3	2	1	2	3	4	3	3	1	1	1	1	1	3	4	4	54	
61	056	3	2	3	2	3	2	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	84	
62	057	1	3	3	4	3	5	1	1	3	5	3	1	2	3	4	3	1	1	3	2	3	1	2	2	3	63	
63	058	3	3	3	4	3	2	5	4	1	4	3	2	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	85	
64	059	1	3	4	3	2	5	5	3	2	3	4	2	3	3	2	3	4	1	5	3	4	3	4	3	5	80	
65	060	4	3	3	3	4	3	4	1	1	5	3	3	5	4	2	2	3	3	3	2	5	4	5	4	3	82	

RESULTADOS ENCUESTA FIN - Excel LUIS ALMEYDA SALVADOR

Archivo Inicio Insertar Dibujar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda Acrobat ¿Qué desea hacer?

N399

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
3	VARIABLE 2 CULTURA TRIBUTARIA																				
4	EDUCACION TRIBUTARIA										CONCIENCIA TRIBUTARIA										
5	PA1	PA2	PA3	PA4	PA5	PA6	PA7	PA8	PA9	PA10	PA11	PA12	PA13	PA14	PA15	PA16	PA17	PA18	PA19	PA20	
6		3	4	4	3	5	4	3	3	2	3	2	3	3	3	2	3	4	5	3	65
7		1	3	1	1	4	4	1	4	4	3	2	1	1	1	5	1	1	5	5	53
8		2	1	2	2	5	5	2	4	1	1	1	5	5	1	4	1	5	2	2	52
9		1	2	2	2	5	4	1	4	1	1	1	1	1	1	5	2	2	2	4	47
10		5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	2	5	3	4	88
11		3	3	3	3	4	4	3	5	4	3	3	5	3	3	5	3	4	5	4	75
12		3	3	4	3	5	5	4	5	3	3	3	5	3	3	4	3	4	4	5	76
13		5	3	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	3	5	3	3	4	3	4	83
14		2	3	2	2	5	4	2	3	3	1	3	2	3	3	2	3	3	3	3	57
15		3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	58
16		5	4	5	4	5	5	3	4	4	4	3	5	3	3	4	2	5	5	4	82
17		3	2	3	2	4	4	2	4	3	3	3	4	3	3	4	2	4	4	4	66
18		1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	22
19		3	3	4	2	5	5	2	4	4	3	2	3	2	2	3	1	3	2	4	62
20		4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	82
21		3	3	2	1	3	3	1	3	3	2	2	4	3	2	3	3	1	3	3	50
22		4	2	3	4	5	4	2	3	4	4	3	1	3	2	3	2	3	3	2	61
23		4	4	4	2	3	3	2	4	4	3	2	4	3	2	3	3	2	4	4	64
24		3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	57
25		3	1	3	3	3	4	3	4	3	2	3	3	4	3	3	2	3	3	3	57
26		1	1	1	1	1	4	2	3	4	3	3	1	4	4	2	1	1	1	1	42
27		4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	89
28		1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	28
29		5	2	4	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	4	5	5	5	5	89
30		3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	60
31		3	4	2	3	3	4	4	3	2	2	3	4	4	3	1	3	4	4	3	61
32		3	3	4	4	5	4	4	5	4	3	2	3	3	5	2	3	5	4	3	74
33		2	2	4	3	4	3	3	4	3	3	2	4	3	3	4	3	2	4	4	64
34		4	3	4	3	2	4	4	4	4	4	2	3	3	4	3	3	4	3	2	65
35		3	2	3	2	5	4	2	3	3	3	2	2	2	3	3	2	4	3	5	59
36		2	2	4	2	3	5	5	5	4	2	5	3	5	5	2	4	5	5	5	77
37		3	5	5	5	3	4	5	5	3	5	4	3	4	5	4	5	4	2	3	82
38		1	2	2	1	2	3	3	2	2	1	2	2	2	3	2	3	4	1	5	46
39		4	3	3	3	5	5	3	4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	3	2	70
40		3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	69
41		2	2	2	1	2	3	2	3	2	2	2	4	3	2	2	4	2	3	4	50
42		3	2	2	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3	3	53
43		1	2	1	1	5	5	3	3	3	3	1	2	3	1	1	4	4	3	3	52
44		2	2	3	2	3	2	2	4	2	3	2	3	2	1	3	2	4	4	4	53
45		2	1	3	3	5	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	4	4	3	3	57
46		2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	43
47		3	4	3	3	4	3	2	4	4	4	4	3	3	3	3	3	2	4	2	65
48		3	1	3	3	5	3	2	3	4	3	3	1	1	1	2	1	3	3	2	50
49		1	1	1	1	5	5	2	4	1	2	2	1	3	1	1	2	4	4	4	49
50		2	1	2	3	4	3	2	2	3	2	1	3	1	2	3	3	3	3	2	48
51		2	5	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	40
52		5	4	4	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	3	5	2	5	5	5	86
53		2	2	3	3	4	4	3	5	1	3	4	3	4	4	5	2	3	5	3	68
54		3	1	5	1	5	1	1	5	4	4	1	5	1	1	5	1	2	1	5	57
55		2	1	3	1	4	5	3	3	1	2	5	5	2	3	5	1	3	3	4	60
56		2	2	2	2	2	3	1	3	2	1	2	2	2	1	2	2	3	3	2	41
57		2	2	2	2	4	4	4	4	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	45
58		1	1	2	2	3	3	1	2	1	2	3	2	3	3	3	2	2	3	4	45
59		3	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	88
60		3	2	3	2	2	1	1	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	2	44
61		3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	2	4	2	66
62		3	1	2	3	4	3	2	4	2	3	3	3	1	3	2	3	2	1	2	48
63		3	3	4	3	4	3	1	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3	4	67
64		1	1	3	2	4	3	4	3	3	2	3	2	2	4	5	3	2	2	3	55
65		3	2	3	4	5	5	4	4	3	2	1	2	3	3	4	3	4	3	3	65
66		4	2	2	3	5	3	4	3	1	2	2	3	2	2	3	1	2	3	2	52

Respuestas de formulario 1 V1 V2

Listo Accesibilidad: es necesario investigar

# CAPTURA DE PANTALLA CUESTIONARIO VIRTUAL

Test de autoevaluación en blanco

Preguntas Respuestas (250) Configuración Puntos totales: 0

## ENCUESTA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA CULTURA TRIBUTARIA

Estimado ciudadano, el siguiente cuestionario tiene como objetivo reconocer las opiniones sobre la educación financiera y la cultura tributaria. Este instrumento es anónimo. Para contestar reflexiona sobre tus conocimientos y experiencias. Por tal motivo te pedimos contestar todos y cada uno de los reactivos de manera clara y con mayor sinceridad.

Por favor marque con una (X) considerando la siguiente escala de valoración:

Nunca=1    Casi Nunca=2    A veces=3    Casi Siempre=4    Siempre=5

Windows taskbar: CAG - AAT En partido - H2, Buscar, 17:19 2/11/2025

Test de autoevaluación en blanco

Preguntas Respuestas (250) Configuración Puntos totales: 0

1.- ¿En qué medida tengo acceso a una agencia bancaria, caja o cooperativa en mi localidad? \*

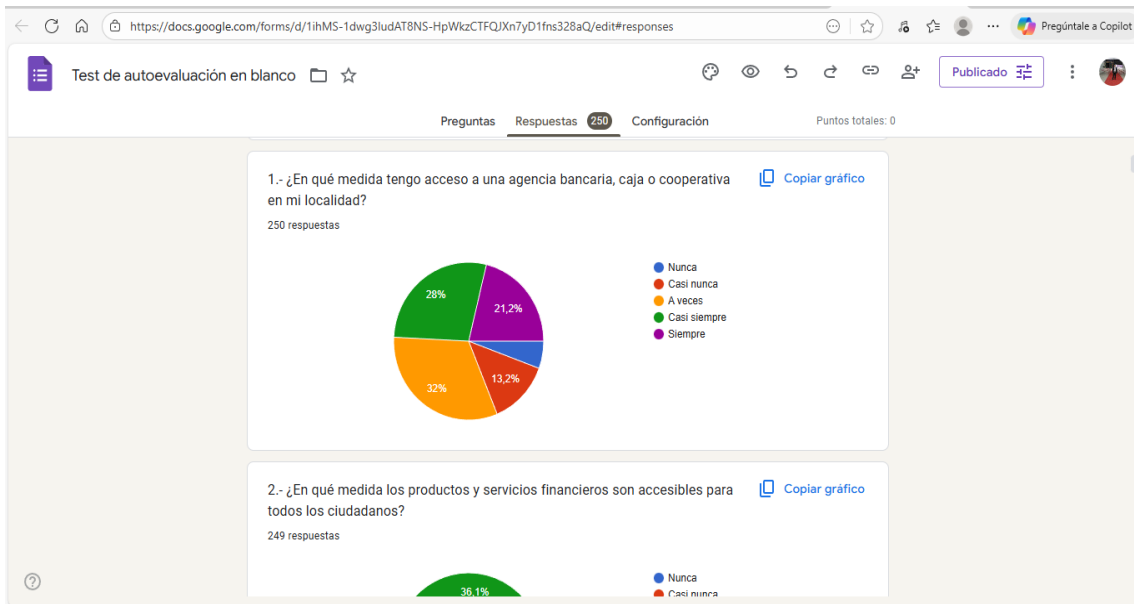
1. Nunca
2. Casi nunca
3. A veces
4. Casi siempre
5. Siempre

2.- ¿En qué medida los productos y servicios financieros son accesibles para todos los ciudadanos? \*

1. Nunca

Windows taskbar: CAG - AAT En partido - H2, Buscar, 17:20 2/11/2025

## Captura de pantalla de los resultados estadísticos Captura de pantalla de los resultados de la encuesta en drive



## Captura de pantalla de los resultados de la encuesta en drive – base de datos

	Marca temporal	Puntuación	1.- ¿En qué medida t	2.- ¿En qué med	3.- ¿En qué med	4.- ¿En qué medi	5.- ¿En qué me	6.- ¿En qué med	7.- ¿En qué med	8.- ¿En qué med	9.- ¿En qué med	10.- ¿En qué me	11.- ¿En
2	17/09/2025 15:15:44		Casi siempre										
3	17/09/2025 16:26:05		Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	A veces	A veces
4	17/09/2025 16:44:18		Siempre	A veces	Casi siempre	Nunca	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces
5	17/09/2025 17:06:14		Siempre	Siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
6	17/09/2025 17:19:44		A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca
7	17/09/2025 17:21:14		Siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Siempre
8	17/09/2025 17:56:18		Siempre	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	Nunca	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces
9	17/09/2025 18:11:48		Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces
10	17/09/2025 21:36:50		Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Siempre
11	18/09/2025 6:36:10		Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca
12	18/09/2025 9:14:22		Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siem
13	18/09/2025 15:19:19		Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siem
14	19/09/2025 22:05:22		A veces	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces
15	20/09/2025 17:18:10		Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	A veces	Nunca	A veces	A veces	Casi nunca
16	22/09/2025 9:48:31		Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	A veces	Siempre
17	22/09/2025 11:05:59		Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siem
18	22/09/2025 11:06:48		Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca
19	22/09/2025 11:06:54		A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Casi siem
20	22/09/2025 11:08:15		Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Casi siem

Test de autoevaluación en blanco (respuestas)

1	Marca temporal	Puntuación	1: ¿En qué medida 1	2: ¿En qué medida 2	3: ¿En qué medida 3	9: ¿En qué medida 9	10: ¿En qué medida 10	4: ¿En qué medida 4	5: ¿En qué medida 5	6: ¿En qué medida 6	7: ¿En qué medida 7	8: ¿En qué medida 8	11: ¿En qué medida 11
233	16/10/2025 6:43:01		Siempre	A veces	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
234	16/10/2025 6:46:34		Siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	A veces	Nunca	Casi siempre	A veces	Nunca	Casi nunca
236	16/10/2025 16:50:10		Nunca	A veces	Nunca	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	Casi siempre	A veces	A veces
237	16/10/2025 16:53:19		Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	A veces
236	16/10/2025 16:56:13		A veces	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
238	16/10/2025 17:00:56		Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces
239	16/10/2025 17:03:44		Siempre	Casi siempre	A veces	Nunca	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	A veces	A veces
240	16/10/2025 17:07:09		Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces
241	16/10/2025 17:12:18		A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Nunca
242	16/10/2025 17:17:31		Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi siempre	A veces
243	16/10/2025 17:25:57		Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Nunca	Casi siempre	A veces	Casi siempre
244	16/10/2025 17:34:38		Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	A veces
245	16/10/2025 17:43:36		A veces	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
246	16/10/2025 17:48:57		Siempre	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi siempre
247	16/10/2025 17:52:31		Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca	A veces
248	17/10/2025 0:05:10		Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Casi nunca
248	17/10/2025 0:09:34		Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Casi siempre
250	17/10/2025 0:13:40		Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre
251	17/10/2025 0:18:13		Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Siempre

Test de autoevaluación en blanco (respuestas) (3) - Excel

1	Marca temporal	Puntuación	1: ¿En qué medida 1	2: ¿En qué medida 2	3: ¿En qué medida 3	9: ¿En qué medida 9	10: ¿En qué medida 10	4: ¿En qué medida 4	5: ¿En qué medida 5	6: ¿En qué medida 6	7: ¿En qué medida 7	8: ¿En qué medida 8	11: ¿En qué medida 11
2	9/17/2025 15:15:44	0	Casi siempre										
3	9/17/2025 16:26:05	0	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	
4	9/17/2025 16:44:18	0	Siempre	A veces	Casi siempre	Nunca	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	
5	9/17/2025 17:06:14	0	Siempre	Siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	
6	9/17/2025 17:19:44	0	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	
7	9/17/2025 17:21:14	0	Siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	
8	9/17/2025 17:56:18	0	Siempre	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	Nunca	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	
9	9/17/2025 18:11:48	0	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	
10	9/17/2025 21:36:50	0	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	
11	9/18/2025 6:36:10	0	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	
12	9/18/2025 9:14:22	0	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	
13	9/18/2025 15:19:19	0	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	
14	9/19/2025 22:05:22	0	A veces	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	A veces	A veces	Nunca	Casi nunca	
15	9/20/2025 17:18:10	0	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	A veces	Nunca	Nunca	A veces	
16	9/22/2025 9:48:31	0	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	
17	9/22/2025 11:05:59	0	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	
18	9/22/2025 11:06:48	0	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	A veces	
19	9/22/2025 11:06:54	0	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	
20	9/22/2025 11:08:15	0	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	
21	9/22/2025 11:08:28	0	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	
22	9/22/2025 11:08:44	0	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	Nunca	
23	9/22/2025 11:09:18	0	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	
24	9/22/2025 11:09:48	0	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	
25	9/22/2025 11:10:19	0	Siempre	Siempre	Nunca	Casi siempre	Nunca	Nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	
26	9/22/2025 11:11:49	0	Nunca	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	A veces	Nunca	Nunca	

Anexo5: Evidencia fotográfica





## Anexo 6: Informe de Turnitin al 28% de similitud



### ALMEYDA SALVADOR LUIS.docx

- Grupo Titulacion - Martín Velasquez
- Grupo Titulacion - Martín Velasquez
- Universidad Autónoma de Ica

#### Detalles del documento

Identificador de la entrega

smoid:-3117541381232

Fecha de entrega

18 dic 2025, 5:25 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

18 dic 2025, 10:11 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

ALMEYDA SALVADOR LUIS.docx

Tamaño del archivo

2.3 MB

87 páginas

11.021 palabras

87.847 caracteres






## 16% Similitud general

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

### Filtrado desde el informe

- 1 Bibliografía
- 1 Coincidencias menores (menos de 15 palabras)

### Fuentes principales

- 13%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 11%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

### Marcas de Integridad

#### N.º de alertas de Integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

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

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

### Fuentes principales

- 13% Fuentes de Internet
- 2% Publicaciones
- 11% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

### Fuentes principales

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

1	Internet	repositorio.autonomadelca.edu.pe	5%
2	Trabajos entregados	Universidad Politécnica del Perú on 2025-02-25	2%
3	Internet	repositorio.ulsaamericas.edu.pe	1%
4	Trabajos entregados	Universidad Politécnica del Perú on 2025-04-22	<1%
5	Internet	repositorio.une.edu.pe	<1%
6	Trabajos entregados	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2025-12-07	<1%
7	Internet	repositorio.uniremington.edu.co	<1%
8	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
9	Internet	repositorio.continental.edu.pe	<1%
10	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica de los Andes on 2025-08-27	<1%
11	Internet	repositorio.upn.edu.pe	<1%

12	Internet	brainly.lat	<1%
13	Internet	hdl.handle.net	<1%
14	Internet	repositorio.udlatrucha.edu.co	<1%
15	Trabajos entregados	uncedu on 2024-10-03	<1%
16	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-07-08	<1%
17	Internet	www.repositorio.autonomadeica.edu.pe	<1%
18	Trabajos entregados	Universidad Continental on 2021-01-04	<1%
19	Trabajos entregados	Universidad Antonio Narinho, UAN on 2024-11-23	<1%
20	Trabajos entregados	Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga on 2024-07-08	<1%
21	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
22	Internet	analiseconomico.azc.uam.mx	<1%
23	Internet	renatlsunedu.gob.pe	<1%
24	Internet	repositorio.upla.edu.pe	<1%
25	Internet	revista.redipe.org	<1%

26	Internet	www.sclelo.d	<1%
27	Trabajos entregados	Universidad Católica San Antonio de Murcia on 2025-05-16	<1%
28	Trabajos entregados	Universidad Peruana Los Andes on 2024-12-08	<1%
29	Publicación	Melva Mariuxi Mendieta Yunga, Ximena Elizabeth Narváez Zurita. "Análisis de los ...	<1%
30	Internet	www.eleconomista.com.mx	<1%
31	Trabajos entregados	Universidad de San Martín de Porres on 2025-06-16	<1%
32	Publicación	Quijpe Zapana, Vidal Avelino. "Repercusión de la enfermedad renal crónica con t...	<1%
33	Trabajos entregados	Universidad Andina Néstor Caceres Velasquez on 2025-01-06	<1%
34	Trabajos entregados	Morgan Park High School on 2023-01-07	<1%
35	Trabajos entregados	Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle on 2025-11-11	<1%
36	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-11-26	<1%
37	Trabajos entregados	Private University of Pucallpa on 2025-11-29	<1%
38	Trabajos entregados	Universidad César Vallejo on 2023-12-04	<1%
39	Trabajos entregados	uncedu on 2025-06-09	<1%

40	Trabajos entregados	Unidades Tecnológicas de Santander on 2025-09-10	<1%
41	Trabajos entregados	Universidad Nacional del Chimborazo on 2024-05-27	<1%
42	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Indoamerica on 2021-12-19	<1%
43	Internet	repositorio.uwfener.edu.pe	<1%
44	Internet	www.ultimahora.com	<1%
45	Trabajos entregados	Universidad Privada del Norte on 2023-08-10	<1%
46	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Indoamerica on 2021-12-15	<1%
47	Trabajos entregados	Universidad del Pacífico on 2025-05-21	<1%