



# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Administración

“LA CAPACIDAD DE AHORRO Y ESTILO DE VIDA DE LAS PERSONAS EN LA URBANIZACIÓN CONDEVILLA DEL DISTRITO DE SAN MARTÍN DE PORRES, LIMA 2019.”

Tesis para optar el título profesional de:

Licenciado en Administración

Autor:

Fermín Pizarro Rosillo

Asesor:

Mg. Luis Ricardo Cárdenas Torres

Lima - Perú

2020

## **DEDICATORIA**

La presente tesis la dedico primero que nada a dios por haberme dado salud y sabiduría. Segundo, a mi madre, hermana y esposa, pues sin la ayuda de ellas no hubiese logrado alcanzar los muchos de mis logros trazados, quien con sus sabios consejos de alguna u otra manera me daban y siguen dando la fortaleza necesaria para seguir adelante.

Asimismo, la presente tesis la dedico a las personas allegadas a mí, quienes me ayudaron con sus conocimientos y consejos siempre dando el ánimo necesario para poder seguir en el camino correcto.

## AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento infinito a la universidad por haberme aceptado ser parte de ella, y haberme permitido hacer uso de los diferentes recursos que ofrece. Asimismo, un agradecimiento especial a los diferentes docentes quienes me brindaron de vasta experiencia y conocimientos para seguir adelante.

Mi agradecimiento infinito a mi asesor de tesis Mg. Ricardo Cárdenas Torres, quien desde un inicio me brindo su asesoría con sus amplios conocimientos científicos, por su paciencia infinita hacia mi persona guiándome en todo momento para el desarrollo de mi tesis.

## Tabla de contenidos

<b>ELIJA UN ELEMENTO.</b>	<b>1</b>
<b>DEDICATORIA</b>	<b>2</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b>	<b>3</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b>	<b>5</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b>	<b>6</b>
<b>RESUMEN</b>	<b>7</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>8</b>
1.1 Realidad problemática	8
1.2 Formulación del problema	19
1.2.1 Problema general	19
1.2.2 Problemas específicos	19
1.3 Objetivos	20
1.3.1 Objetivo general	20
1.3.2 Objetivos específicos	20
1.4 Hipótesis	20
1.4.1 Hipótesis general	20
1.4.2 Hipótesis específicas	20
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA</b>	<b>21</b>
2.1 Tipo de investigación	21
2.2 Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)	21
2.3 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	22
2.4 Procedimiento	24
2.5 Aspectos éticos considerados en la investigación	24
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS</b>	<b>25</b>
3.1 Resultados descriptivos	25
3.2 Resultados inferencial	35
3.2.1 Resultados inferencial para la Hipótesis General (HG)	35
3.2.2 Resultados inferencial para la Hipótesis Específica 1 (HE1)	37
3.2.3 Resultados inferencial para la Hipótesis Específica 2 (HE2)	38
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES</b>	<b>40</b>
4.1 Discusión	40
4.2 Conclusiones	43
<b>REFERENCIAS</b>	<b>44</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>48</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Prueba de normalidad de los datos en estudio.....	26
Tabla 2 Resultado de Frecuencias de la V1: Capacidad de ahorro. ....	26
Tabla 3 Resultado de Frecuencias de la V2: Estilo de vida.....	27
Tabla 4 Resultado de Frecuencias cruzada de la V1 y la V2. ....	28
Tabla 5 Resultado de Frecuencias cruzada de la V1 con la D1 de la V2. ....	30
Tabla 6 Resultado de Frecuencias cruzada de la V1 con la D2 de la V2. ....	31
Tabla 7 Resultado de Frecuencias de la D1 de la V1. ....	32
Tabla 8 Resultado de frecuencias de la D2 de la V1. ....	33
Tabla 9 Resultado frecuencias de la D3 de la V1.....	34
Tabla 10 Validación de casos procesados al 100%. ....	35
Tabla 11 Análisis de la Fiabilidad para los 36 elementos. ....	36
Tabla 12 Resultado de correlación nivel de significancia entre V1 y V2. ....	36
Tabla 13 Análisis de la Fiabilidad para los 18 elementos que conforman la V1. ....	37
Tabla 14 Resultado de correlación nivel de significancia entre V1 y D1 de V2.....	38
Tabla 15 Análisis de la Fiabilidad para los 18 elementos que conforman la V2. ....	38
Tabla 16 Resultado de correlación nivel de significancia entre V1 y D2 de V2.....	39

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Diez primeros lugares en endeudamiento de personas en América Latina. ....	9
<i>Figura 2.</i> Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V1. ....	27
<i>Figura 3.</i> Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V1 y V2. ....	28
<i>Figura 4.</i> Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V2. ....	29
<i>Figura 5.</i> Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V1 con la D1 de la V2. ....	30
<i>Figura 6.</i> Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V1 con la D2 de la V2. ....	31
<i>Figura 7.</i> Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la D1 de la V1. ....	32
<i>Figura 8.</i> Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la D2 de la V1. ....	33
<i>Figura 9.</i> Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la D3 de la V1. ....	34

## RESUMEN

El presente trabajo tiene por objetivo principal determinar la relación que existe entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019, con el fin de conocer la proporción de personas con estilo de vida de proactivos y reactivas.

Para lo cual se aplicó una investigación de tipo descriptivo, de diseño no experimental, correlacional, bajo un enfoque cuantitativo. Se trabajó con una muestra de 384 personas que viven en la Urbanización Condevilla, la técnica aplicada fue la encuesta, aplicado a través de un instrumento formado por un total de 36 ítems.

Entre los principales resultados se tiene una correlación moderada de 0.6.24 respecto a las variables capacidad y estilo de vida de las personas encuestadas en el estudio, obteniendo que existe una capacidad de ahorro deficiente de las personas proactivas, donde el 88.3% son modernos y el 10.2% progresistas. A la vez se tuvo que el 92.7% de reactivos son austeros y el 5.7% conservadores, ambos con capacidad de ahorro deficiente, con una correlación de 0.771 considerada moderada. Logrando validar las hipótesis planteadas, obteniendo que ambos estilos de vida tienen una capacidad baja de ahorro.

**Palabras clave:** Capacidad de ahorro, estilo de vida, ingresos, gastos, proactivo, reactivo.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

### 1.1 Realidad problemática

A nivel internacional, un 75% aproximadamente de personas no tienen capacidad de acceso a algún tipo de sistema financiero por considerarse pobres, por ello el Banco Mundial propone como iniciativa brindar servicios financieros a partir del año 2020, el sustento se da bajo los términos que toda persona tiene derecho de acceder a un crédito para la compra de una necesidad a futuro, presente; con lo cual indican que las personas tendrán mayores posibilidades de ingresar al sistema financiero para invertir en o que necesite la persona, es por ello que nace la propuesta denominada “inclusión financiera”, donde se quiere que las personas de pocos recursos puedan acceder a crédito y así puedan mejorar de cierta forma la calidad de vida que llevan actualmente, este sistema se viene trabajando desde el año 2010, sin embargo aproximadamente 30 países lo han implementado (Banco Mundial, 2018). Esta propuesta es compuesta porque requiere que el país y la persona de alguna manera se preocupe por que todos sus habitantes estén informados, tengan conocimiento del sistema financiero, tengan documento de identidad, conozcan las opciones que tienen de invertir adquiriendo un crédito y a la vez conocer y estar conscientes del compromiso de pago (Banco Mundial, 2018).

A nivel nacional, en América Latina el endeudamiento pasaría al 78% como parte porcentual del Producto Bruto Interno (PBI) (La Cámara, 2020), respecto al endeudamiento de personas, los países con mayor endeudamiento respecto al PBI son: Chile con 43%, seguido de Panamá con 38%, en tercer lugar se tiene a Costa Rica con 35%, en cuarto lugar Brasil con 27% (Vergara, 2019), ver Figura 1.



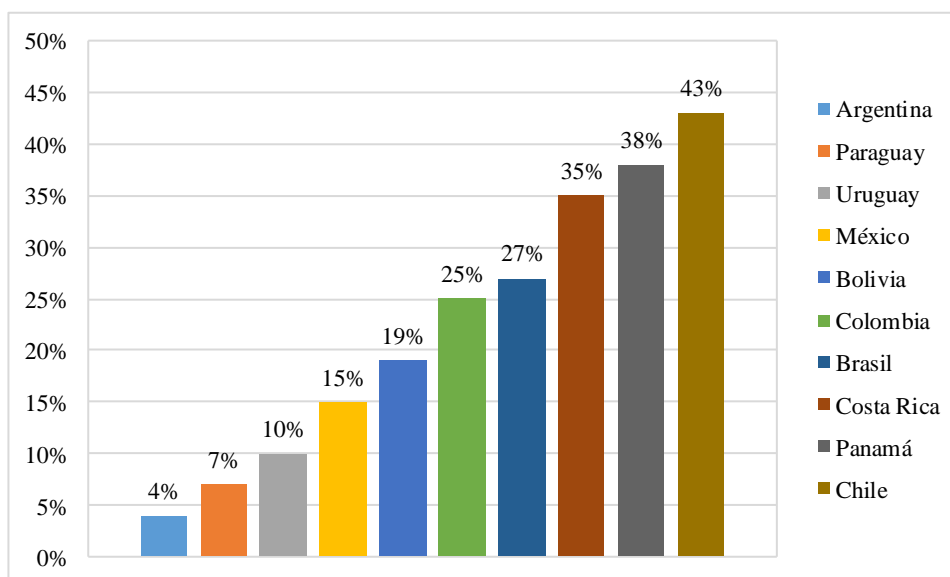


Figura 1. Diez primeros lugares en endeudamiento de personas en América Latina. Fuente: (Vergara, 2019).

Es importante indicar que el tener deuda no necesariamente es un indicador negativo, porque el motivo de la deuda puede ser por inversión, motivos recreacionales, compras de equipamiento del hogar etc., ello refleja que tener una deuda no es sinónimo de falta de recursos o de no tener bajo poder adquisitivo, sino de capacidad de acceder a crédito, entonces el índice de endeudamiento debe ser evaluado de acuerdo al riesgo que este implique (Vergara, 2019).

A nivel local, en el Perú “Uno de cada cinco peruanos debe más de 10 veces su sueldo” (Alegría, 2018), es así como el BCR indica que existe un 19% de un total de 885487 deudores tiene desudas con al menos 3 entidades financieras, con un promedio de deuda de S/. 29083.00, con promedio de ingresos de S/. 2696.00, es decir las personas al tener un sueldo mayor al mínimo genera seguridad crediticia, lo cual les permite tener mayor acceso a una entidad financiera para obtener crédito (Alegría, 2018). Respecto al año 2017 el endeudamiento de personas con sólo una deuda por entidad ha crecido en 7.3%

La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. El “el 45% de los millennials peruanos no saben ahorrar y suelen gastar todo su

dinero”, ello se debe a que el 41% de peruanos que labora tiene ingresos bajos motivo por el cual no pueden ahorrar, al contrario se ven envueltos en deudas crediticias (Peru 21, 2018).

Según (Ríos, 2018) a Noviembre 2018 la cantidad de peruanos que tienen deuda en alguna entidad financiera ha ascendido al 44.5%, si bien el otorgar algún tipo de tarjeta de crédito o el ofrecer un crédito a un cliente forma parte de las ventas para una entidad financiera, también es cierto que cuando la persona no puede pagar sus deudas, la entidad financiera tiene cierta pérdida a causa de la inexistencia del cobro, debido a ello a pesar de la existencia de una gama de entidades financieras y todas presentan diversas modalidades de crédito, las entidades financieras han visto la forma de protegerse de aquellos clientes denominados deudores, siendo más exigentes en los requisitos antes de solicitar un préstamo u otorgar un crédito, siendo así que aunque ha crecido la tasa de personas que acceden a algún tipo de crédito, este crecimiento no supera el 5%. Por tal motivo, este trabajo de tesis busca conocer el efecto del sistema de evaluación crediticio y su impacto con el sobreendeudamiento en las entidades financieras en el Distrito de San Martín de Porres - Lima 2019 (Cáceres, 2018).

Por otro lado, se precisa que el mal asesoramiento por parte de un ejecutivo financiero y dada la demanda se busca colocar tarjetas de crédito sin evaluar debidamente la capacidad real de pago que pueda tener la persona, sin un análisis de sus gastos, lo que hace que la morosidad vaya en aumento y se convierta en riesgo para la entidad financiera, así como el escaso o poca existencia sobre educación financiera que tiene la persona al adquirir un crédito (ASBANC, 2016).

### **Antecedentes Internacionales.**

Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N. y David González (2016), *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*, tiene como objetivo la identificación y análisis de los factores que influyen en la poca cultura financiera y como repercuten estos en el nivel de vida de los colombianos” utiliza como metodología de desarrollo a la encuestas, aplicando un tipo de estudio no experimental, sin embargo la investigación en cuantitativa y cualitativa, el principal resultado de este trabajo se tiene que existe una relación entre el endeudamiento y la cantidad de tarjetas de crédito que posea una persona, es decir cuando la personas más tarjetas de crédito mayor es el nivel que tiene para endeudarse, así se tiene que a mayor poder adquisitivo mayor es su cultura financiera y mayor su nivel del ahorro. se concluye que existe una correlación educación-cultura financiera-nivel de vida.

Butelmann, A. y Gallego, F. (2000), *Ahorro de los hogares en Chile: Evidencia microeconómica*, tiene objetivo descriptivo para dar a conocer cómo se comporta el ahorro. La metodología es analítica descriptiva basado en aspecto microeconómicos, llega a concluir que el nivel de ahorro está asociado al nivel de educación. A su vez la ausencia de educación hace que se realice mal uso de una tarjeta de crédito.

Jaramillo, A. y Daher, M. (2015), *El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas*, con el objetivo de “analizar las experiencias de ahorro de un grupo de chilenos/as en situación de pobreza. Se realizó un estudio cualitativo con 70 personas en seis grupos focales”, utiliza el método cualitativo, descriptivo y a la vez relacional, su principal

La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. resultado es que los conceptos o cultura de ahorro se hace más fuerte conforme la persona tenga mayor educación cultural y de finanzas, otro factor importante se refiere a la facilidad de ahorro que pueden brindar instituciones para que este ahorro sea en beneficios a largo plazo e incluso por medio de adquisición de bonos. Entre las principales conclusiones se tiene que a pesar del poco nivel que se tiene sobre las formas de ahorro y de que, si verdaderamente puedan o no ahorrar las personas desean ahorrar, sin embargo, la condición baja de sueldo que perciben no les permiten ahorrar.

Gutierrez (2011), *Metodología para gestionar el riesgo crediticio en el sistema financiero nicaragüense*, propone como objetivo principal de tesis a “Animar a la banca a trabajar bajo una metodología de gestión estándar que dé cumplimiento a lo recibido en la Norma Sobre Gestión de Riesgo Crediticio” propone una metodología de gestión de riesgos basada en manual de políticas, manual de procedimientos.

Sainz (2017), *El comportamiento financiero de las entidades de micro finanzas: Análisis empírico del crecimiento y de las crisis de morosidad*, tenía como objetivo principal analizar el comportamiento de las entidades financieras, específicamente las de micro finanzas respecto a cómo evolucionan frente a la crisis de morosidad. Entre las principales conclusiones obtenidas se tiene que: “el crecimiento económico influye positiva y significativamente sobre el desarrollo del sector de micro finanzas, lo cual pone de manifiesto su comportamiento pro cíclico”, porque cuando un cliente paga a tiempo está dando ingresos y mayor capacidad de inversión a la entidad financiera, de similar forma cuando sucede lo contrario y este resulta ser negativo: entontes la entidad financiera tiene receso para afrontar a nuevos clientes.

### **Antecedentes Nacional.**

Sumari, J. (2016), *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Tiene por objetivo “Conocer los factores determinantes de la educación financiera en las personas adultas de la Urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, para lograr tal fin se procede al análisis de la capacidad que tienen las personas para ahorrar y explicar los hábitos de estas para realizar compras, mostrando a su vez el grado de conocimiento a los sistemas financieros y sus respectivos productos. Este trabajo se desarrolla como parte de una investigación correlacional, explicativa y transversal, utilizando la metodología sintético, deductivo y analítico y utiliza el método TOBIT, tuvo por resultado que la capacidad de ahorro definitivamente si influye sobre la educación financiera, por ello su hábito o cultura de compra es selectiva, se refiere a selectiva no específicamente direccionada a una calidad exigente sino más bien se refiere a selectividad en comprar sólo lo considerado necesario e indispensable de forma responsable. Entonces es importante tener conocimiento financiero para poder ahorrar, de lo contrario se seguirá gastando sin medir las consecuencias que puede traer a futuro para la persona (Sumari, 2016).

Cabrera, K. y De Souza, E. (2017), *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del Distrito de Manantay-Pucallpa, 2016* tuvo por objetivo analizar la relación entre la cultura financiera y capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Piura del Distrito de Manantay-Pucallpa, 2017, esta investigación es descriptiva y correlacional. Aplica la encuesta para tal fin, como principales conclusiones se tiene: para acceder a un crédito se debe tener una buena capacidad de ahorro, así como para invertir debe tener la capacidad suficiente de ahorrar, finalmente los clientes de la Caja Piura

La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. planifican bien sus ahorros, entonces estamos hablando de personas económicamente medianamente solventes (Cabrera & De Souza, 2017).

Rivas (2015), *La educación financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la especialidad de ebanistería y decoración de la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle en el 2015*” plantea como objetivo “Determinar la relación existente entre la educación financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la especialidad de ebanistería y decoración de la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle en el 2015”, aplica la metodología no experimental bajo un diseño descriptivo, utiliza la encuesta como instrumento y al cuestionario como técnica (Rivas, 2015).

Urbizagástegui, E. (2017), *Conocer cómo influyen el estilo de vida y los hábitos de consumo en la compra de productos naturales en hombres y mujeres de Lima*. Aplica el método descriptivo y comparativo, concluye que el estilo de vida de las personas influye en los hábitos de compra, las personas que más ingresos poseen pueden optar en comprar lo que realmente necesitan o simplemente realizan la compra que les sea necesaria y a la vez varía de acuerdo a la edad, a menor edad se encuentra restringido de ciertas compras debido a la falta de poder adquisitivo, sin embargo conforme va adquiriendo la capacidad de compra, dependerá de su nivel educativo para endeudarse o no (Urbizagástegui, 2017).

Pérez C. (2017), *La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima* para optar al grado académico de Magister tiene como objetivo principal “Demostrar el grado relacional existente entre las variables evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de crédito otorgada a los empresarios de 19 la micro y pequeña empresa (MYPE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda., periodo 2013.”, siendo necesario demostrar qué tipo de relación existe entre el comportamiento de pago que tiene un cliente y el riesgo crediticio

La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. que éste puede traer en caso de no cumplir con sus compromisos de pago, así mismo el autor analizó la relación existente entre capacidad que tienen las personas para pagar y el riesgo que puede tener, así como también se tuvo que demostrar la relación existente entre las garantías que tienen las personas para afrontar una deuda y su relación con el riesgo. Este trabajo de tesis tuvo como resultado que un 6.6% obtuvo resultados no positivos debido a que se daba crédito a los socios de las empresas Mypes, los cuales si bien es cierto eran respaldados por la entidad empresarial origen; sin embargo, este enlace llevaba en riesgo a la entidad financiera y cliente principal (Pérez, 2017).

A continuación, se describen definiciones conceptuales relacionadas al tema en investigación:

### **Capacidad de ahorro**

Es la capacidad característica que tiene una persona, grupo familiar o institución en poder separar o captar una parte del dinero que se recibe para destinarlo a ahorros (Trecet, 2019). También se define así cuando al recibir un dinero no se espera a ahorrar el saldo que queda de pagar los compromisos, sino que el ahorro se considera como compromiso, de tal forma que se tiene parametrizado que uno mismo se tiene que pagar (Jiménez, 2019). De similar forma es factible destinar una parte de los ingresos obtenidos al ahorro, haciendo así que no se malgaste el dinero en productos o gastos no básicos (Céspedes, 2019).

### **Factores influyentes en la capacidad de ahorro**

Se puede decir que, estos factores que influyen en la capacidad de ahorro son: el nivel de ingresos, nivel de gastos, nivel de endeudamiento (Trecet, 2019). Otro factor influyente puede ser, hábito, necesidad, proyecto a futuro, reducción de gastos, pagar a tiempo sus deudas, no endeudarse, entre otros (Céspedes, 2019).

### **Nivel de ingreso**

El nivel de ingreso está definido como la cantidad de dinero que se obtiene en un período de tiempo producto de la prestación de determinados servicio, servicios o negociación que sea habitual (Céspedes, 2019),

### **Nivel de gastos**

Dinero que destina desde el hogar para gastos de consumo diversos, propios y característicos de la supervivencia de una o un grupo de personal integrantes de un núcleo familiar (Céspedes, 2019).

### **Nivel de ahorro**

Es la proporción expresada en porcentaje que tiene un individuo o grupo familiar para destinar los ingresos a algún sistema de ahorro, sea este personal o familiar (Aparicio, 2018). También se describe así este concepto a la capacidad que tiene un individuo o grupo familiar para ahorrar dinero producto de un ingreso constante percibido en periodos constantes (Céspedes, 2019).

### **Ingresos**

Dinero que se percibe por diversos motivos: sueldo, venta de patrimonio, cobro de préstamo, venta de un bien, etc. (Lescanoh & Hernández, 2016).

### **Gastos**

Necesidad básica a cubrir, generalmente asociado a servicios que son obligatorios ser pagados (Contabilidad, 2016).



## **Educación**

Es producto de un proceso de aprendizaje, perfeccionamiento que permite a la persona conocer, leer, interpretar las cosas con mayor amplitud de raciocinio de análisis y objetividad (Suárez, 2015)

### **Capacidad de pago.**

Se considera capacidad de pago a la característica, cualidad que posee una persona en la administración de sus ingresos para cumplir con sus compromisos de pago, es también conocido como capacidad de endeudamiento, se dice que las personas que esperan quincena o fin de mes para cobrar y quedan sin dinero en menos de 5 días son personas que no administran bien sus ingresos, quizá también estos ingresos no sean suficientes como para cubrir sus gastos, por ello tienen problemas en cumplir con sus compromisos de pago, debido a que sus ingresos son distribuidos en pagos o gastos inmediatos (Salazar, 2016).

### **Sobreendeudamiento.**

ASBA-Educación Financiera (s/a) el sobreendeudamiento no es más que un indicador característico que indica la falta de capacidad de afrontar un cumplimiento de pago debido a un déficit de ingreso de dinero, lo cual hace que no pueda cumplir con las deudas que se haya comprometido en calidad de pago a crédito.

### **Criterios que se deben considerar para otorgar crédito.**

A continuación se describen los criterios más relevantes que una entidad financiera debe considerar para otorgar un crédito a una persona de a pie o persona natural: Todo requerimiento de crédito debe ser evaluado por la entidad, en esta evaluación la entidad financiera debe evaluar el riesgo que implica la persona para una entidad financiera, con esta evaluación se requiere obtener un mayor porcentaje de seguridad sobre la credibilidad financiera de la persona solicitante; de todos los mencionados el más importante es la

La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. evaluación del perfil integral y total del solicitante el cual finalmente dará la evaluación del riesgo (Conexión Esan, 2016).

### **Estilos de vida.**

Arellano (2018), El estilo de vida está definido como la una forma que tienen las personas de pensar, actuar o comportarse, generalmente asociado a la educación y el entorno, siendo este un factor importante.

### **Tipos de estilos de vida**

Se considera como tipo de estilos de vida a los proactivos y reactivos, los cuales se dan básicamente a la capacidad de ingresos, educación, compromisos y a la forma en que afrontan sus necesidades básicas, familiares y sociales (Arellano, 2018).

### **Proactivos**

Se define como estilo de vida proactivos a aquellas personas que de manera general tienen un ingreso superior al promedio y a la vez son modernos, dado su capacidad adquisitiva son capaces de poder estar de acuerdo a la tendencia de la moda en sus diferentes aspectos, por tanto, pueden estar a la vanguardia desde diferentes aspectos por ello el término de proactivos. Sin embargo, dentro de este tipo de estilo de vida se tiene a los modernos, progresistas y a los sofisticados (Arellano, 2018).

### **Reactivos**

Se define como estilo de vida reactivos a aquellas personas que de manera general tienen un ingreso bajo a medio, donde el poder obtener o ganar dinero les ha costado esfuerzo, dedicación, motivo por el cual valoran lo ganado y lo gastan de forma moderada, por ello se considera dentro de este grupo de personas con este estilo de vida a los austeros, los conservadores y a los formalistas (Arellano, 2018).

### **Costo de vida.**

Se conoce así a la relación de gastos que se tiene respecto a los ingresos, el costo de vida mide como se mueven los precios del mercado sobre las necesidades básicas y superfluas, comúnmente se conoce a costo vida a los gastos que se realizan para cubrir la canasta básica familiar (Eco-Finanzas, s/a).

### **Gastos superfluos.**

Se dice gasto superfluo a la acción de comprar cosas que no son necesarias para subsistir, ya sea por alimento, ropa, vivienda, u otros; generalmente se asocia a la compra de cosas que son vitales para vivir y están más ligadas al gusto que a la necesidad, llegando a ser calificado como gastos por ostentar lujo, posición, etc. (Economía México, 2015).

## **1.2 Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema general.**

¿Cuál es la relación que existe entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019?

### **1.2.2 Problemas específicos.**

- ¿Cuál es la relación que existe entre capacidad de ahorro y el estilo de vida proactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019?
- ¿Cuál es la relación que existe entre capacidad de ahorro y el estilo de vida reactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019?

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo general.**

Determinar la relación que existe entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

#### **1.3.2 Objetivos específicos.**

- Determinar la relación que existe entre capacidad de ahorro y el estilo de vida proactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.
- Determinar la relación que existe entre capacidad de ahorro y nivel de educación de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

### **1.4 Hipótesis**

#### **1.4.1 Hipótesis general.**

Existe relación entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

#### **1.4.2 Hipótesis específicas.**

- Existe relación entre capacidad de ahorro y el estilo de vida proactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.
- Existe relación entre capacidad de ahorro y nivel de educación de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

## **CAPÍTULO II. METODOLOGÍA**

### **2.1 Tipo de investigación**

Respecto al tipo, esta investigación es cuantitativa, dado que permitió el análisis de las variables definidas en el estudio dados por fuentes numéricas, las cuales permitieron su medición, además porque permitieron trabajar con programas estadísticos para analizar estos datos cuantitativos (Baena, 2017), De acuerdo al nivel de investigación, este trabajo tiene un nivel descriptivo debido a que busca describir cómo se comportan las variables (Baena, 2017).

Según el diseño, esta investigación es no experimental porque como su nombre lo indica no aplica experimentos entre las variables para probar, demostrar u obtener determinado resultado o respuesta, limitándose a observar el comportamiento innato de las variables en su estado natural que suceden (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Finalmente, esta investigación es no experimental y de corte transversal dado que se recolecta los datos respecto al comportamiento de las variables en un momento determinado, único para luego ser analizado y explicado (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

### **2.2 Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)**

El Distrito de San Martín de Porres es de 724 300 habitantes; donde, las personas entre 25 y 55 años representa el 45,2%, determinando que la población se conformó por el 45.2% de personas que habitan en el Distrito de San Martín de Porres, equivalente a 327 383 personas entre las edades de 25 y 55 años, como no se tiene definido la cantidad de personas existentes en la Urbanización de Condevilla se considera como población a 327 383 personas

La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. de la Urbanización de Condevilla perteneciente al Distrito de San Martín de Porres - Lima 2019 (Gallardo, 2017) y (Población 2019, 2019).

Entonces aplicando la fórmula de muestreo se obtuvo la muestra para este estudio: 384 personas.

El tipo de muestro aplicado fue probabilístico al azar con la característica de tener una edad entre 25 y 55 años (Psyma, 2015).

### **2.3 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos**

#### **Técnica:**

La técnica que se utilizó en esta investigación fue la encuesta, la cual permitió dar a conocer aspectos muy importantes relacionados a la (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

#### **Instrumento**

El instrumento fue elaborado por el autor tomando como base la Operacionalización de variables con el fin de determinar la validez de contenido y su respectiva consistencia, utilizado en esta investigación de tesis fue el cuestionario, el cual constó de 36 preguntas, 18 preguntas por cada variable, independiente y dependiente. La variable independiente o variable 1 se trabajó con tres dimensiones y seis preguntas por dimensión; mientras que para la variable dependiente o variable 2, se trabajó con dos dimensiones, cada una con nueve preguntas. Las preguntas fueron elaboradas al 100% por el autor, donde para el caso de la variable dependiente se tomó como referencia las dimensiones de estilo de vida definido por Arellano, en uso de sus estudios realizados.

Definido las dimensiones, se elaboró y partió de la matriz de Operacionalización de Variables con la finalidad de determinar la validez de contenido y su respectiva consistencia.

Entonces el instrumento denominado cuestionario consta de 36 ítems o preguntas, las cuales miden las variables de estudio en tres y una dimensión respectivamente por variable; es decir la variable independiente Capacidad de ahorro en tres dimensiones, nivel de ingreso, nivel de gasto y nivel de ahorro; mientras que la variable dependiente, estilo de vida, es medida a través de la dimensión proactivos y reactivos, para este instrumento se utilizó como respuestas a la escala de Likert con calificación de uno a cinco, donde uno está representado por nunca, dos por casi nunca, tres por a veces, cuatro por casi siempre y cinco por siempre, en el Anexo 3 y 4 se presenta el cuestionario.

### **Recolección de datos**

Los datos se recolectaron según lo estipulado en el instrumento y aplicado individualmente a cada cabeza de familia, las cuales, para efecto de mantener la confidencialidad de los datos, se trabaja respetando la fuente origen de información, manteniendo en anonimato toda información recopilada durante todo el desarrollo de este trabajo.

### **Análisis de datos**

El análisis de los datos se realizó en dos pasos: 1°. - Se tabularon los datos obtenidos en los cuestionarios en una base de datos de Excel, 2°. - Posteriormente los datos tabulados se pasaron al SPSS V25, donde se procedió a analizar los resultados.

En el Anexo 1 se encuentra la matriz de operacionalización de variables del presente estudio y en el Anexo 2 la matriz de consistencia.

## **2.4 Procedimiento**

El procedimiento aplicado para el presente trabajo de tesis fue:

- 1° En base al tema elegido se elaboró la operacionalización de variables.
- 2° En base a la Operacionalización de variables se procedió a determinar las preguntas de cuestionario.
- 3° Se elabora la encuesta a las personas que viven en la Urbanización de Condevilla.
- 4° Se procede a tabular los datos obtenidos de la encuesta en hoja de Excel.
- 5° Los datos obtenidos en el ítem anterior se deben procesar en SPSS V25, donde primero se debe determinar la confiabilidad, luego los resultados de los mismos.

## **2.5 Aspectos éticos considerados en la investigación.**

Como parte de los aspectos éticos tomados en cuenta para el presente trabajo de tesis se tiene que el instrumento fue validado por el criterio de jueces, validez de contenido y la consistencia fue determinada por el Alfa de Cronbach y la Escala de Likert, respecto a la redacción se tomó en cuenta los lineamientos estipulados en las Normas APA vigente a la fecha, tanto para la redacción como para efectos de citaciones de referencias bibliográficas. Además la información recogida cumplió con el conocimiento informado de los participantes (Caro, 2016).



## CAPÍTULO III. RESULTADOS

En el presente capítulo se presentan los resultados de la presente investigación a nivel descriptivo e inferencial o estadístico; de acuerdo a las variables de estudio, variable independiente (V1) y variable dependiente (V2). Producto de la aplicación del cuestionario aplicado a 384 personas, el resumen de la tabulación de esta encuesta se muestra en el Anexo 5.

### 3.1 Resultados descriptivos

Como parte de los resultados descriptivos se presenta el Anexo 6 con estadísticos descriptivos respecto a la media, mediana, varianza y desviación estándar de los datos por variable: V1 y V2.

Además, es necesario determinar la normalidad de los datos, por ello dado que los datos son 384 unidades (personas), se trabajará con la Normalidad de Kolmogorov Smirnov; donde:

- Si el nivel de significancia  $< 0.05$  → Se dice que los datos no son normales y se toma la decisión de trabajar con el estadístico de Rho Spearman.
- Si el nivel de significancia  $> 0.05$  → Se dice que los datos son normales y se aplicaría la prueba estadística de Correlación de Pearson

En la Tabla 1 se tiene el resultado de la prueba de normalidad, donde se tiene que el nivel de significancia es  $< 0.05$ ; por tanto, se concluye que los datos no provienen de una distribución normal y se decide trabajar la contrastación de las hipótesis con el estadístico de Rho Spearman.

Tabla 1  
*Prueba de normalidad de los datos en estudio.*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
V1	,214	384	,000	,818	384	,000
V2	,188	384	,000	,840	384	,000

Fuente: SPSS V.25

### Resultado descriptivo de la V1

Se procede a analizar las frecuencias de los resultados de la encuesta en base a la V1: capacidad de ahorro, es así que se presenta la Tabla 2, donde se observa que el 98.44% de encuestados tiene capacidad de ahorro deficiente, mientras que sólo el 1.56% de encuestados tiene capacidad de ahorro es regular.

Tabla 2  
*Resultado de Frecuencias de la V1: Capacidad de ahorro.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	378	98,4	98,44	98,4
	Regular	6	1,6	1,56	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Fuente: SPSS V.25

En la Figura 2 se presenta los resultados de los datos de forma gráfica.

■ Deficiente  
■ Regular

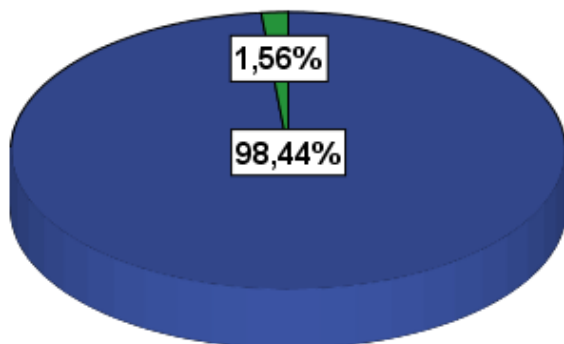


Figura 2. Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V1.  
Fuente: SPSS V25.

### Resultado descriptivo de la V2

Se procede a analizar las frecuencias de los resultados de la encuesta en base a la V2: estilo de vida, es así que se presenta la Tabla 3, donde se observa que el 71.1% de encuestados tiene un estilo de vida moderno, mientras que el 28.9% encuestados tiene un estilo de vida progresista.

Tabla 3

*Resultado de Frecuencias de la V2: Estilo de vida.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Modernos	273	71,1	71,1	71,1
	Progresistas	111	28,9	28,9	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Fuente: SPSS V.25

En la Figura 3 se presenta los resultados de los datos de forma gráfica.

■ Modernos  
■ Progresistas

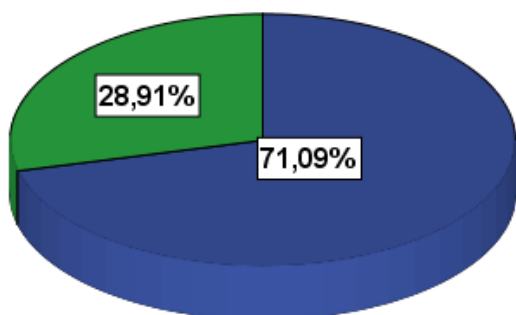


Figura 3. Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V1 y V2.  
Fuente: SPSS V25.

### Resultado descriptivo de la V1 con la V2

Se procede a analizar las frecuencias de los resultados de la encuesta mediante el análisis cruzado de la V1 y la V2, es así que se presenta la Tabla 4, donde se observa que el 71.1% de encuestados tiene un estilo de vida moderno con una capacidad de ahorro deficiente, mientras que el 27.3% de encuestados tiene un estilo de vida progresista y capacidad de ahorro deficiente.

Tabla 4  
Resultado de Frecuencias cruzada de la V1 y la V2.

		Estilo de vida		Total	
		Modernos	Progresistas		
Capacidad de ahorro	Deficiente	Recuento	273	105	378
		% del total	71,1%	27,3%	98,4%
	Regular	Recuento	0	6	6
		% del total	0,0%	1,6%	1,6%
Total	Recuento	273	111	384	
	% del total	71,1%	28,9%	100,0%	

Fuente: SPSS V.25

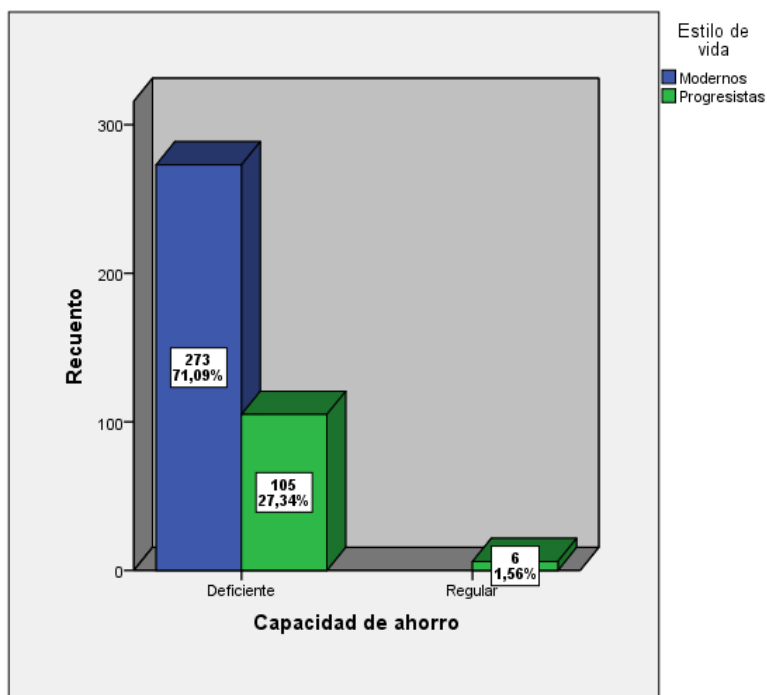


Figura 4. Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V2.  
 Fuente: SPSS V25.

### Resultado descriptivo de la V1 con la Dimensión 1 de la V2

Se procede a analizar las frecuencias de los resultados de la encuesta mediante el análisis cruzado de la V1 y D1 de la V2, es así que se presenta la Tabla 5, donde se observa que el 88.3% de encuestados tiene una capacidad de ahorro deficiente y un estilo de vida proactivo moderno, mientras que el 10.2% de encuestados tiene una capacidad de ahorro deficiente y un estilo de vida proactivo progresista.

Tabla 5  
*Resultado de Frecuencias cruzada de la V1 con la D1 de la V2.*

		Proactivos		Total	
		Modernos	Progresistas		
Capacidad de ahorro	Deficiente	Recuento	339	39	378
		% del total	88,3%	10,2%	98,4%
	Regular	Recuento	0	6	6
		% del total	0,0%	1,6%	1,6%
Total	Recuento	339	45	384	
	% del total	88,3%	11,7%	100,0%	

Fuente: SPSS V.25

En la Figura 5 se presenta los resultados de los datos de forma gráfica.

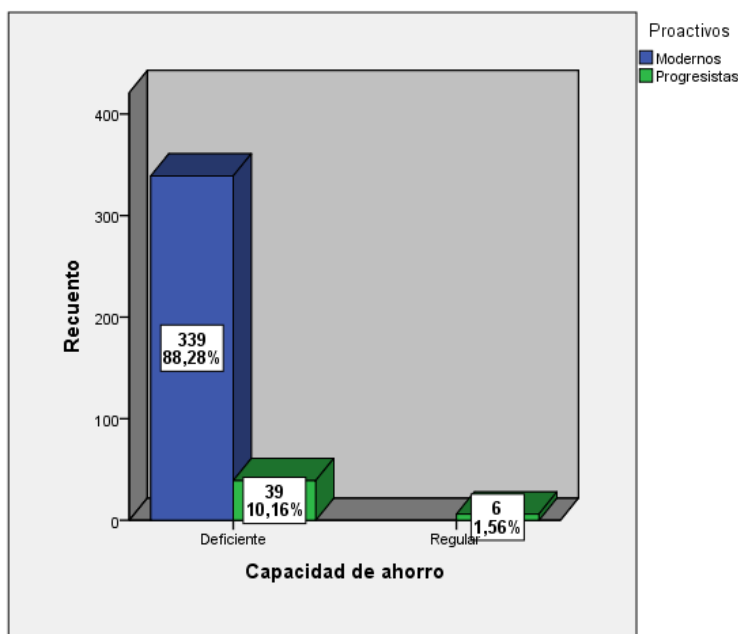


Figura 5. Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V1 con la D1 de la V2.  
Fuente: SPSS V25.

### Resultado descriptivo de la V1 con la Dimensión 2 de la V2

Se procede a analizar las frecuencias de los resultados de la encuesta mediante el análisis cruzado de la V1 y D2 de la V2, es así que se presenta la Tabla 6, donde se observa

La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. que el 92.7% de encuestados tiene una capacidad de ahorro deficiente y un estilo de vida

reactivo austero, mientras que el 5.7% de encuestados tiene una capacidad de ahorro deficiente y un estilo de vida reactivo conservador.

Tabla 6  
*Resultado de Frecuencias cruzada de la V1 con la D2 de la V2.*

		Reactivos		Total	
		Austeros	Conservadores		
Capacidad de ahorro	Deficiente	Recuento	356	22	378
		% del total	92,7%	5,7%	98,4%
	Regular	Recuento	3	3	6
		% del total	0,8%	0,8%	1,6%
Total	Recuento	359	25	384	
	% del total	93,5%	6,5%	100,0%	

Fuente: SPSS V.25

En la Figura 6 se presenta los resultados de los datos de forma gráfica.

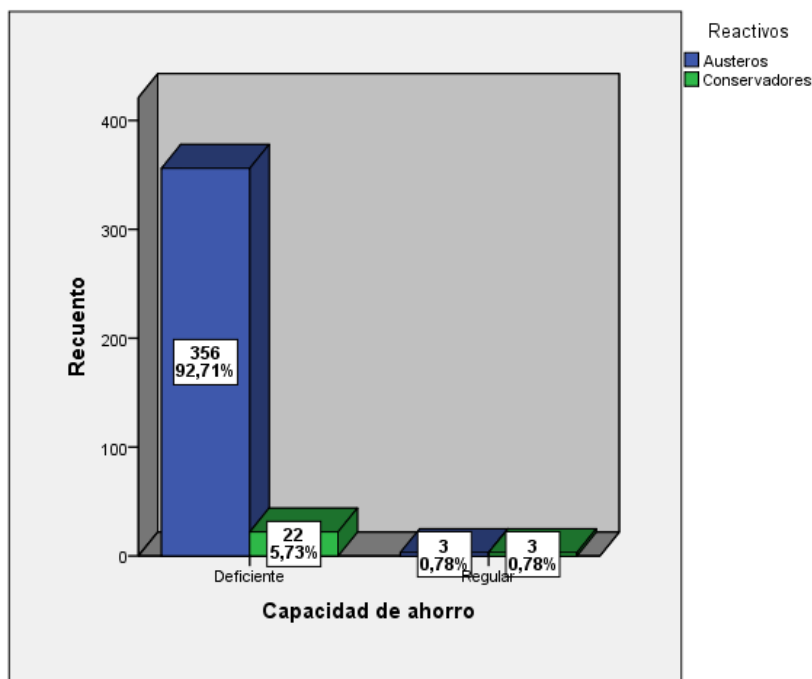


Figura 6. Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la V1 con la D2 de la V2.  
Fuente: SPSS V25.

### Resultado descriptivo de la Dimensión 1 de la V1

Se procede a analizar las frecuencias de los resultados de la encuesta de la dimensión 1 de la V1: Nivel de ingreso, el cual se presenta en la Tabla 7, donde se tiene que el 82% de los encuestados tiene un nivel de ingreso regular, mientras que 18% de los encuestados tiene un nivel de ingreso bueno.

Tabla 7  
*Resultado de Frecuencias de la D1 de la V1.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regular	315	82,0	82,0	82,0
	Bueno	69	18,0	18,0	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Fuente: SPSS V.25

En la Figura 7 se presenta los resultados de los datos de forma gráfica.

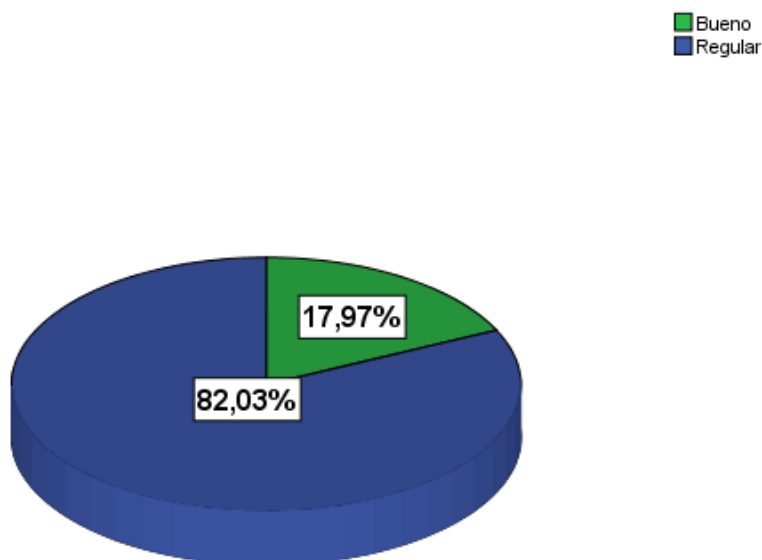


Figura 7. Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la D1 de la V1.  
Fuente: SPSS V25.



### Resultado descriptivo de la Dimensión 2 de la V1

Se procede a analizar las frecuencias de los resultados de la encuesta de la dimensión 2 de la V1: Nivel de gasto, el cual se presenta en la Tabla 8, donde se tiene que el 69.3% de los encuestados tiene un nivel de gasto deficiente, mientras que 30.7% de los encuestados tiene un nivel de gasto regular.

Tabla 8  
*Resultado de frecuencias de la D2 de la V1.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	266	69,3	69,3	69,3
	Regular	118	30,7	30,7	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Fuente: SPSS V.25

En la Figura 8 se presenta los resultados de los datos de forma gráfica.

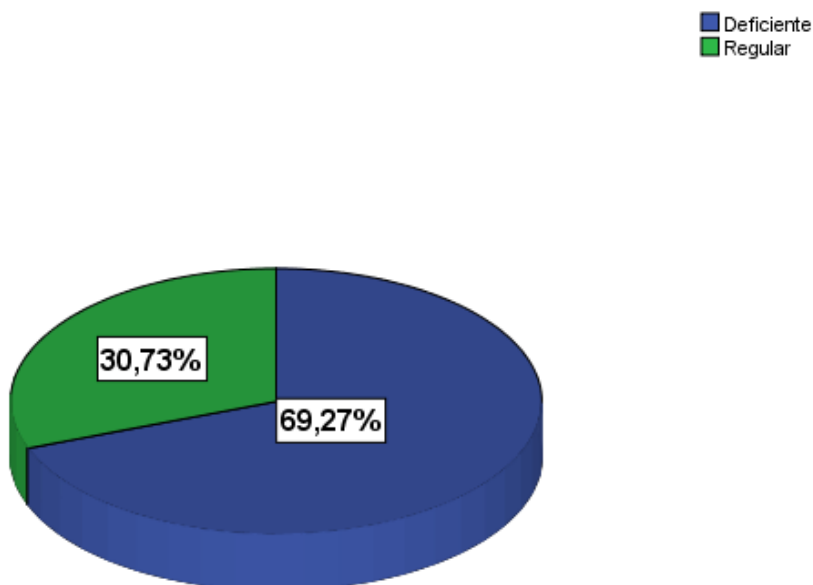


Figura 8. Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la D2 de la V1.  
Fuente: SPSS V25.

### Resultado descriptivo de la Dimensión 3 de la V1

Se procede a analizar las frecuencias de los resultados de la encuesta de la dimensión 3 de la V1: Nivel de ahorro, el cual se presenta en la Tabla 9, donde se tiene que el 83.9% de los encuestados tiene un nivel de ahorro deficiente, mientras que 11.2% de los encuestados tiene un nivel de gasto regular y el 4.9% tiene un nivel de ahorro bueno.

Tabla 9  
Resultado frecuencias de la D3 de la V1.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	322	83,9	83,9	83,9
	Regular	43	11,2	11,2	95,1
	Bueno	19	4,9	4,9	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Fuente: SPSS V.25

En la Figura 9 se presenta los resultados de los datos de forma gráfica.

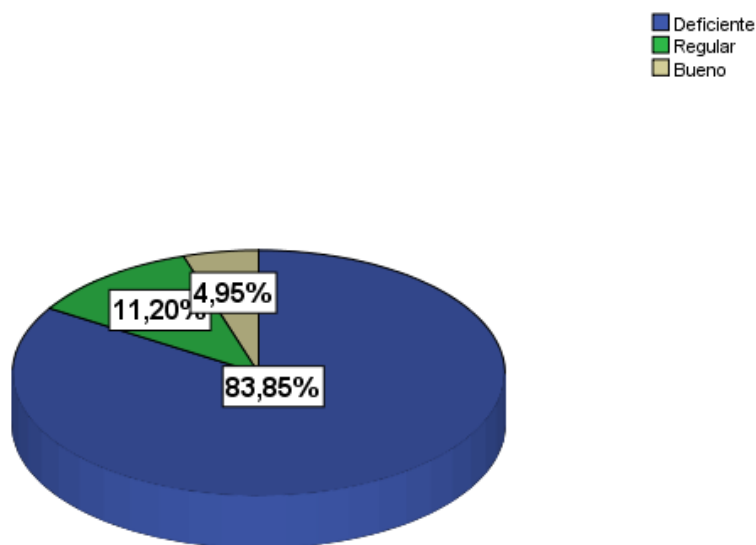


Figura 9. Resumen gráfico de resultados de frecuencias de la D3 de la V1.

Fuente: SPSS V25.

### 3.2 Resultados inferencial

Se procede a realizar la contrastación de las hipótesis, a través del procesamiento de datos haciendo uso del estadístico SPSS V.25. donde primero se realiza el cálculo de la fiabilidad de los datos a través del Alfa de Cronbach (AC), teniendo en cuenta que si el AC se encuentra entre:

0 a 0.2 → Se considera que la correlación entre los datos es muy bajo.

0.2 a 0.4 → Se considera que la correlación entre los datos es bajo.

0.4 a 0.6 → Se considera que la correlación entre los datos es moderado.

0.8 a 1 → Se considera que la correlación entre los datos es alto.

Seguidamente se procede a la comprobación de la hipótesis a través del estadístico definido: De Rho Spearman, donde se acepta la  $H_a$  y se rechaza la  $H_0$  siempre que el nivel de significancia sea menor a 0.05, en caso contrario se acepta la  $H_0$  y se rechaza la  $H_1$ .

#### 3.2.1 Resultados inferencial para la Hipótesis General (HG).

La Tabla 10 se presenta el resumen de casos procesados, donde se comprueba que se consideran a las 384 personas encuestadas de la Urb. Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. Y en la Tabla 11 se presenta la fiabilidad.

Tabla 10  
*Validación de casos procesados al 100%.*

		N	%
Casos	Válido	384	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	384	100,0

Fuente: SPSS V.25

Tabla 11  
*Análisis de la Fiabilidad para los 36 elementos.*

Alfa de Cronbach	N de elementos
<b>,961</b>	36

Fuente: SPSS V.25

De la Tabla 11 se tiene que la confiabilidad de los datos es alta, entonces, la contrastación de la HG es:

**H0:** No existe relación entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

**H1:** Existe relación entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

De la Tabla 12 se tiene que el resultado de correlación entre las variables en análisis es 0.753, lo cual indica que la correlación es buena, a su vez se tiene que el nivel de significancia menor a 0.05, entonces se concluye que: Existe relación entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

Tabla 12  
*Resultado de correlación nivel de significancia entre V1 y V2.*

			Capacidad de ahorro	Estilo de vida
Rho de Spearman	Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación	1,000	<b>,753**</b>
		Sig. (bilateral)	.	<b>,000</b>
		N	384	384
	Estilo de vida	Coefficiente de correlación	<b>,753**</b>	1,000
		Sig. (bilateral)	<b>,000</b>	.
		N	384	384

Fuente: SPSS V.25

### 3.2.2 Resultados inferencial para la Hipótesis Específica 1 (HE1).

Se presenta la Tabla 13 con el resultado de fiabilidad para el análisis de la HE1.

Tabla 13

*Análisis de la Fiabilidad para los 18 elementos que conforman la VI.*

Alfa de Cronbach	N de elementos
<b>,932</b>	18

Fuente: SPSS V.25

De la Tabla 13 se tiene que la confiabilidad de los datos es alta, entonces, la contrastación de la HE1 es:

**H0:** No existe relación entre capacidad de ahorro y el estilo de vida proactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

**H1:** Existe relación entre capacidad de ahorro y el estilo de vida proactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

De la Tabla 14 se tiene que el resultado de correlación entre las variables en análisis es 0.624, lo cual indica que la correlación es moderada, a su vez se tiene que el nivel de significancia menor a 0.05, entonces se concluye que: Existe relación entre capacidad de ahorro y el estilo de vida proactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

Tabla 14  
*Resultado de correlación nivel de significancia entre V1 y D1 de V2.*

			Capacidad de ahorro	Proactivos
Rho de Spearman	Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación	1,000	,624**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	384	384
	Proactivos	Coefficiente de correlación	,624**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	384	384

Fuente: SPSS V.25

### 3.2.3 Resultados inferencial para la Hipótesis Específica 2 (HE2).

Se presenta la Tabla 15 con el resultado de fiabilidad para el análisis de la HE2.

Tabla 15  
*Análisis de la Fiabilidad para los 18 elementos que conforman la V2.*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,918	18

Fuente: SPSS V.25

De la Tabla 15 se tiene que la confiabilidad de los datos es alta, entonces, la contrastación de la HE2 es:

**H0:** No existe relación entre capacidad de ahorro y nivel de educación de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

**H1:** Existe relación entre capacidad de ahorro y nivel de educación de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

De la Tabla 14 se tiene que el resultado de correlación entre las variables en análisis es 0.771, lo cual indica que la correlación es buena, a su vez se tiene que el nivel de significancia menor a 0.05, entonces se concluye que: Existe relación entre capacidad de ahorro y nivel de educación de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

Tabla 16

*Resultado de correlación nivel de significancia entre V1 y D2 de V2.*

**Correlaciones para la Hipótesis Específica 2**

			Capacidad de ahorro	Reactivos
Rho de Spearman	Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación	1,000	,771**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	384	384
	Reactivos	Coefficiente de correlación	,771**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	384	384

Fuente: SPSS V.25

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1 Discusión

#### Discusión 1:

En relación al objetivo general, se evidencia la existencia de una relación significativa entre la variable capacidad de ahorro y la variable estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019, porque el nivel de significancia es menor del 0.05 con un coeficiente de correlación de 0.753, el cual es bueno. De similar forma Polania, F., Suaza, C., Arévalo. N. y David González (2016) concluye que, a mayor poder adquisitivo, mayor es la cultura financiera que tiene la persona y por tanto mayor es su nivel de ahorro. A su vez, Cabrera, K. y De Souza, E. (2017) afirman que las personas medianamente solventes planifican mejor sus ahorros, por el nivel de ingreso y nivel de conocimiento, cultura que esta posee. Por otro lado, Urbizagástegui, E. (2017) concluye que, básicamente el endeudamiento o capacidad de ahorro depende más del nivel educativo, si la persona es consciente de que utilizar un crédito traerá mayor responsabilidad para pagar, aun teniendo mayor nivel educativo y necesidad de compra no utilizará su tarjeta de crédito, sin embargo, se sabe que existe el efecto contrario. La similitud entre la conclusión de la investigación y de los autores en referencia se da porque de alguna manera el conocimiento que da la educación, el valor que tiene el esfuerzo remunerativo del trabajo y la responsabilidad del manejo de los ingresos hace que las personas administren su dinero de acuerdo a sus necesidades inmediatas personales y familiares, cada quien desde su necesidad de gasto, al cual al sumar el cómo visualiza y asume el entorno social, hace que la persona ahorre o invierta en aspectos que no permitan el ahorro. Por ello el estilo de vida que llevan las personas es determinante para tener capacidad de ahorro.



En relación al primer objetivo específico, se evidencia la existencia de una relación significativa entre la variable capacidad de ahorro y la dimensión proactivos en la variable estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019, porque el nivel de significancia es menor del 5% con un coeficiente de correlación de 0.624, el cual es bueno. Butelmann, A. y Gallego, F. (2000), concluye que el nivel de ahorro depende mucho de la educación, por ello quien vive de forma preventiva puede manejar mejor sus ingresos y gastos. Así mismo, Pérez C. (2017), quienes administran mejor sus finanzas tienen menor riesgo crediticio, organizan mejor su capacidad de pago para así evitar problemas con la banca y en todo caso preveer un siguiente crédito sin problema alguno. La similitud entre la conclusión de la investigación y de los autores en referencia da por evidenciado que el tener un estilo de vida proactivo hace que prevea la correcta administración de actividades, las cuales se reflejan en gastos y ello permita administrar un excedente y así poder lograr un nivel de ahorro por mínimo que este sea, la correlación del estudio aun siendo bueno se encuentra por debajo del 0.7 y relacionando los resultados de los otros investigadores se puede decir que ello se da porque las personas utilizan ese ahorro en pagar sus créditos inmediatos, lo cual si bien es cierto no contribuye a concretar un ahorro financiero, también es cierto que permite cubrir sus compromisos, lo cual es positivo en las personas que de la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

### Discusión 3:

En relación al primer objetivo específico, se evidencia la existencia de una relación significativa entre la variable capacidad de ahorro y la dimensión reactivos en la variable

La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019, porque el nivel de significancia es menor del 5% con un coeficiente de correlación de 0.771, el cual es bueno. Por su parte, Jaramillo, A. y Daher, M. (2015) sostienen que la condición económica baja no permite ahorrar a las personas, dado también a su capacidad de necesidades que no son capaces de cubrir debido al bajo sueldo que perciben las personas. Por otro lado, Sumari, J. (2016) concluye que, la falta de conocimiento financiero hace que las personas no utilicen bien el uso de créditos, y suele ser utilizado de acuerdo a necesidad de disponible más no en función de control de pago a futuro, haciendo que cada vez las personas se endeuden más. La similitud entre la conclusión de la investigación y de los autores en referencia evidencia que las personas que tienen un estilo de vida reactivo no tienen conocimiento financiero, lo que hace que o no administren bien sus ingresos y gastos, y se ven tentados a utilizar tarjetas de crédito ya sea para cubrir gastos de necesidades primarias u otros o que sus ingresos cubran casi forma equitativa sus gastos, de tal forma que no pueden ahorrar dinero. Por otro lado, la falta de conocimiento financiero se da por el nivel de educación que tienen las personas características que llevan este estilo de vida reactivo, donde la diferencia se da por la formación del sentido de responsabilidad para asumir sus pasivos, lo cual está más ligado a temas de valores, formación de hogar, que de conocimiento financiero en los pobladores de la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

## 4.2 Conclusiones

### Conclusión 1:

En relación al objetivo general, se llega a la conclusión que la relación entre la variable capacidad de ahorro y la variable estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019 es significativa, demostrado mediante el nivel de significancia menor del 0.05 y un coeficiente de correlación bueno de 0.753, donde de acuerdo al Anexo 11, se tiene que ambos estilos de vida reactivo y proactivo tienen una baja capacidad de ahorro; los reactivos con 71.1% y los proactivos con 27.3% de capacidad baja en el ahorro, sólo el 1.6% de personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019 tienen una capacidad de ahorro medio, el Anexo 12 ilustra de forma gráfica este análisis.

### Conclusión 2:

En relación al primer objetivo específico, se llega a la conclusión que la relación entre la variable capacidad de ahorro y la dimensión proactivos de la variable estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019 es significativa, demostrado mediante el nivel de significancia menor del 0.05 y un coeficiente de correlación moderado de 0.624.

### Conclusión 3:

En relación al primer objetivo específico, se llega a la conclusión que la relación entre la variable capacidad de ahorro y la dimensión reactivos de la variable estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019 es significativa, demostrado mediante el nivel de significancia menor del 0.05 y un coeficiente de correlación bueno de 0.771.

## REFERENCIAS

- Alegría, L. (06 de 12 de 2018). *El Comercio Perú*. Recuperado el 09 de 05 de 2019, de <https://elcomercio.pe/economia/peru/cinco-debe-10-veces-sueldo-noticia-584788>
- Aparicio, G. (04 de 12 de 2018). *Esuela de Bolsa Mexicana*. Obtenido de <https://blog.bmv.com.mx/2018/12/los-mejores-propositos-para-comenzar-el-ano/#more-2036>
- Arellano, R. (2018). *Arellano*. Obtenido de <https://www.arellano.pe/estilos-de-vida/los-estilos-de-vida-caracteristicas/>
- ASBANC. (22 de 08 de 2016). Nivel de endeudamiento de los hogares en el Perú. *ASBANC*, Año 6(209), 6. Obtenido de <https://www.asbanc.com.pe/Publicaciones/ASBANC%20Semanal%202019%20-%20Endeudamiento.pdf>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la Investigación* (Tercera ed.). Grupo editorial Patria.
- Banco Mundial. (20 de 04 de 2018). *Banco Mundial - BIR-AIF*. Recuperado el 07 de 05 de 2019, de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Bardales, O. (2014). *Lineamientos Éticos*. Lima, Perú: Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables.
- Cabrera, K., & De Souza, H. (2017). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016*. Para optar el Título Profesional de contador público, Universidad Privada de Pucallpa, Pucallpa, Perú. Obtenido de <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/86>

personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. Cáceres, Y. (05 de 11 de 2018). Recuperado el 07 de 05 de 2019, de [https://gestion.pe/tu-](https://gestion.pe/tu-dinero/44-5-peruanos-deudas-entidad-financiera-sentinel-249092)

[dinero/44-5-peruanos-deudas-entidad-financiera-sentinel-249092](https://gestion.pe/tu-dinero/44-5-peruanos-deudas-entidad-financiera-sentinel-249092)

Caro, L. (2016). *Lifeder*. Recuperado el 03 de 05 de 2019, de <https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/>

Céspedes, L. (30 de 10 de 2019). *A Diario CR*. Obtenido de <https://adiariocr.com/economia/10-consejos-para-aumentar-la-capacidad-de-ahorro-en-su-hogar/>

Conexión Esan. (12 de 12 de 2016). *ConexionEsan*. Recuperado el 10 de 05 de 2019, de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/criterios-de-evaluacion-para-el-otorgamiento-de-creditos/>

Contabilidad. (2016). *Contabilidad*. Obtenido de <https://www.contabilidadtk.es/concepto-de-gastos-e-ingresos-13.htm>

Eco-Finanzas. (s/a). *Eco-Finanzas*. Recuperado el 30 de 05 de 2019, de [https://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/COSTO\\_DE\\_VIDA.htm](https://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/COSTO_DE_VIDA.htm)

Economía México. (28 de 12 de 2015). Recuperado el 05 de 06 de 2019, de [https://www.economia.com.mx/que\\_son\\_los\\_gastos\\_superfluos.htm](https://www.economia.com.mx/que_son_los_gastos_superfluos.htm)

Gallardo, E. (2017). *Metodología de la Investigación* (Primera ed.). Huancayo, Perú: Universidad Continental.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). Distrito Federal, México: McGRAW-HILL.

Jiménez, A. (31 de 07 de 2019). *Zaplo*. Obtenido de <https://www.zaplo.es/blog/multiplicar-tu-capacidad-de-ahorro/>

La Cámara. (05 de 2020). Obtenido de <https://lacamara.pe/america-latina-deuda-publica-aumentaria-a-78-del-pbi-en-el-2020/?print=print>

personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.  
Lescanoh, J., & Hernández, Á. (2016). Obtenido de <https://www.reviso.com/es/que-es-un-ingreso/>

Pérez, C. (2017). *La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2013*. Para optar el Grado Académico de Magíster en Banca y Finanzas, Universidad nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú. Obtenido de [https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/7262/Perez\\_cc.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/7262/Perez_cc.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Peru 21. (14 de 09 de 2018). *Peru 21*. Recuperado el 30 de 05 de 2019, de <https://peru21.pe/peru/datum-45-millennials-peruanos-ahorrar-428000>

(2019). *Población 2019*. Informe Trimestral, Compañía peruana de estudios de mercados y opinión pública S.A.C., Lima, Lima. Recuperado el 30 de 05 de 2019, de [http://cpi.pe/images/upload/paginaweb/archivo/26/mr\\_poblacional\\_peru\\_201905.pdf](http://cpi.pe/images/upload/paginaweb/archivo/26/mr_poblacional_peru_201905.pdf)

Psyma. (04 de 11 de 2015). *Psyma*. Recuperado el 30 de 05 de 2019, de <https://www.psyma.com/company/news/message/como-determinar-el-tamano-de-una-muestra>

Ríos, M. (05 de 09 de 2018). *Gestión*. Recuperado el 08 de 05 de 2019, de <https://gestion.pe/tu-dinero/44-5-peruanos-deudas-entidad-financiera-sentinel-249092>

Rivas, I. (2015). *La educación financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la especialidad de ebanistería y decoración de la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle en el 2015*. Proyecto de investigación, Universidad Nacional Enrique Guzmán y Valle, Perú. Obtenido de

La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019. <https://www.slideshare.net/kenyojoelisasirivas/proyecto-de-tesis-como-la-educacion-financiera-afecta-a-tus-ahorros-77193625>

Salazar, B. (27 de 11 de 2016). *ABC Finanzzas*. Recuperado el 30 de 05 de 2019, de <https://www.abcf Finanzzas.com/finanzas-personales/conceptos-basicos-financieros/capacidad-de-pago>

Suárez, Z. (2015). *Colypro*. Obtenido de <http://www.colypro.com/revista/articulo/la-pedagogia-y-la-educacion.-dos-conceptos-distintos>

Sumari, J. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Tesis presentada para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Peruana Unión, Perú. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/448>

Trecet, J. (19 de 06 de 2019). *Aegon*. Obtenido de <https://blog.aegon.es/ahorro/como-calcular-y-de-que-depende-tu-capacidad-de-ahorro/>

Urbizagástegui, E. (2017). *Conocer cómo influyen el estilo de vida y los hábitos de consumo en la compra de productos naturales en hombres y mujeres de Lima*. Universidad San Ignacio de Loyola, Perú. Obtenido de [http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2924/1/2017\\_Urbizag%C3%A1stegui\\_Influencia-del-estilo-de-vida.pdf](http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2924/1/2017_Urbizag%C3%A1stegui_Influencia-del-estilo-de-vida.pdf)

Vergara, F. (28 de 09 de 2019). *Portafolio*. Obtenido de <https://blogs.portafolio.co/paises-estan-mas-endeudadas-las-personas>



## **ANEXOS**



Anexo 1. Matriz de Operacionalización de Variables: Capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.

Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición	Nivel o Rangos
<b>Variable 1:</b>	<b>Capacidad de ahorro</b>				
Se considera capacidad de ahorro a la capacidad que tiene una persona en la administración de sus ingresos (Salazar, 2016).	La capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019 se define como el nivel de ingreso, nivel de gasto y nivel de ahorro. Medidos por medio de la encuesta, siendo el instrumento utilizado el cuestionario.	Nivel de ingreso	- Sueldo fijo. - Negocio independiente. - Rentas por alquiler. - Uso de créditos.	<b>Escala de Likert:</b> 1: Nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre	<b>Mala</b> (43-64)
		Nivel de gastos	- Primarios. - Secundarios. - Superfluos.		<b>Regular</b> (65-82)
		Nivel de ahorro	Tipo de ahorro. Cultura de ahorro.		<b>Buena</b> (83-90)
<b>Variable 2:</b>	<b>Estilo de vida</b>				
El estilo de vida está definido como la una forma que tienen las personas de pensar, actuar o comportarse, generalmente asociado a un comportamiento grupal dentro de una sociedad (Arellano, 2018).	Se identifica el estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019 cuando se conoce si estos son proactivos o reactivos. Medidos por medio de la encuesta, siendo el instrumento utilizado el cuestionario.	Proactivos	- Sofisticados - Progresistas - Modernos	<b>Escala de Likert:</b> 1: Nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre	<b>Inadecuada</b> (18-42)
		Reactivos	- Formalistas - Conservadores - Austeros		<b>Regular</b> (43-67) <b>Adecuada</b> (68-90)

Fuente: Elaboración propia.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<b>Problema General:</b>	<b>Objetivo General:</b>	<b>Hipótesis General:</b>	<b>Variable 1:</b>	<b><u>Tipo de Investigación.</u></b> Cuantitativa.
¿Cuál es la relación que existe entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019?	Determinar la relación que existe entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.	Existe relación entre capacidad de ahorro y estilo de vida de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.	Capacidad de ahorro	<b><u>Nivel.</u></b> Descriptivo.
				<b><u>Diseño:</u></b> No experimental, correlacional.
<b>Problemas secundarios:</b>	<b>Objetivos secundarios:</b>	<b>Hipótesis secundarios:</b>	<b>Variable 2:</b>	<b><u>Población.</u></b> Personas que habitan en la Urb. Condevilla del distrito de SMP.
<b>1.</b> ¿Cuál es la relación que existe entre capacidad de ahorro y el estilo de vida proactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019?	<b>1.</b> Determinar la relación que existe entre capacidad de ahorro y el estilo de vida proactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.	<b>1.</b> Existe relación entre capacidad de ahorro y el estilo de vida proactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.	Estilo de vida	<b><u>Muestra:</u></b> 384 Personas.
				<b><u>Técnica.</u></b> - La encuesta.
<b>2.</b> ¿Cuál es la relación que existe entre capacidad de ahorro y el estilo de vida reactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019?	<b>2.</b> Determinar la relación que existe entre capacidad de ahorro y el estilo de vida reactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.	<b>2.</b> Existe relación entre capacidad de ahorro y el estilo de vida reactivo de las personas en la Urbanización Condevilla del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2019.		<b><u>Instrumentos.</u></b> - Cuestionario.

Fuente: Elaboración propia.

Anexo 3. Cuestionario para la Variable 1: Capacidad de ahorro

<b>Variable 1: Capacidad de ahorro.</b>						
<b>Dimensión 1:</b>	<b>Nivel de ingreso</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	¿Considera que el sueldo que gana cubre sus necesidades básicas?					
2	¿Considera que el sueldo que gana es justo?					
3	Las ganancias que percibe ¿Son utilizados para pagos de gastos comunes?					
4	¿Considera que su negocio es rentable?					
5	Necesita percibir rentas por alquiler para cubrir la canasta familiar?					
6	¿Recurre a créditos para cubrir sus necesidades básicas?					
<b>Dimensión 2:</b>	<b>Nivel de gasto</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
7	¿Sus ingresos actuales cubren sus gastos primarios?					
8	¿Considera que sus gastos primarios son mesurados?					
9	¿Con frecuencia tiene que asumir gastos para el cuidado de la salud?					
10	¿Con frecuencia tiene que asumir gastos para cubrir educación?					
11	¿Considera que a menudo gasta en vanidades como cuidado personal, vestimenta?					
12	¿Recurre al uso de tarjetas de crédito para cubrir gastos superfluos?					
<b>Dimensión 3:</b>	<b>Nivel de ahorro</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
13	¿Se considera como una persona que gasta lo necesario para poder ahorrar dinero?					
14	¿Destina parte de sus ingresos para ahorrar en casa?					
15	¿Destina parte de sus ingresos para ahorrar en una entidad financiera?					
16	¿Considera que tiene información sobre cultura de ahorro?					
17	Considera Ud. que debe existir mayor educación financiera para mejorar la administración de los ingresos en un núcleo familiar?					
18	¿Se considera privilegiado por destinar una parte de sus ingresos en ahorros?					

Anexo 4. Cuestionario para la Variable 2: Estilo de vida

<b>Variable 2: Estilo de vida.</b>						
<b>Dimensión 1:</b>	<b>Proactivos</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
19	¿Considera importante invertir en aspectos sociales porque las relaciones son importantes para Ud.?					
20	¿Con qué frecuencia Ud. sale de compras los fines de semanas para estar de moda?					
21	¿Con qué frecuencia lee periódicos, revistas o medios electrónicos para mantenerse informado respecto a información de economía, política, educación?					
22	¿Se considera Ud. autoexigente en la búsqueda de sus objetivos?					
23	¿Es Ud. de las personas que prefiere estar en casa junto a su familia?					
24	¿Está Ud. consciente de su nivel de ingresos y vive de forma planificada sólo de ello?					
25	¿Por lo general su fuente de trabajo es Independiente?					
26	¿Se considera Ud. una persona activa: Aquella que siempre participa en actividades ya sea para prepararse o de coordinación entre sus vecinos o amistades?					
27	¿Prefiere las reuniones familiares a las amicales?					
<b>Dimensión 2:</b>	<b>Reactivos</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
28	¿Se considera Ud. hogareño?					
29	¿Considera importante mantenerse siempre actualizado en su educación/profesión?					
30	¿Considera Ud. que prefiere esperar a que las cosas sucedan para recién tomar acción?					
31	¿Es Ud. de las personas que disfruta de las labores en su hogar?					
32	¿Es Ud. de las personas que no se pierde su novela o serie favorita todos los días?					
33	¿Se siente cómodo(a) vistiendo de forma conservadora?					
34	¿Considera que lucha por conseguir el ingreso diario?					
35	¿Considera que su vida es muy sacrificada?					
36	¿Cree Ud. que las cosas van a mejorar?					

**Anexo 5. Tabulación de encuesta**

Num	Variable 1: Capacidad de ahorro.																		Variable 2: Estilo de vida.																	
	Nivel de ingreso						Nivel de gastos						Nivel de ahorro						Proactivos							Reactivos										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
1	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	3	2
2	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
3	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
4	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
5	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
6	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
7	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
8	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
9	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
10	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
11	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
12	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
13	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
14	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
15	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
16	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
17	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
18	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
19	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
20	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
21	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
22	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
23	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
24	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
25	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
26	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
27	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
28	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
29	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
30	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
31	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
32	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
33	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
34	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
35	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
36	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
37	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
38	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
39	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
40	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
41	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
42	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
43	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
44	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
45	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
46	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
47	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
48	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
49	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
50	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
51	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5	1	4	3	5	2	3	2	4	4	4	4	3
52	4	4	4	4	4	2	5	4	3	3	2	2	4	4	4	4	5	5	4	4	4															

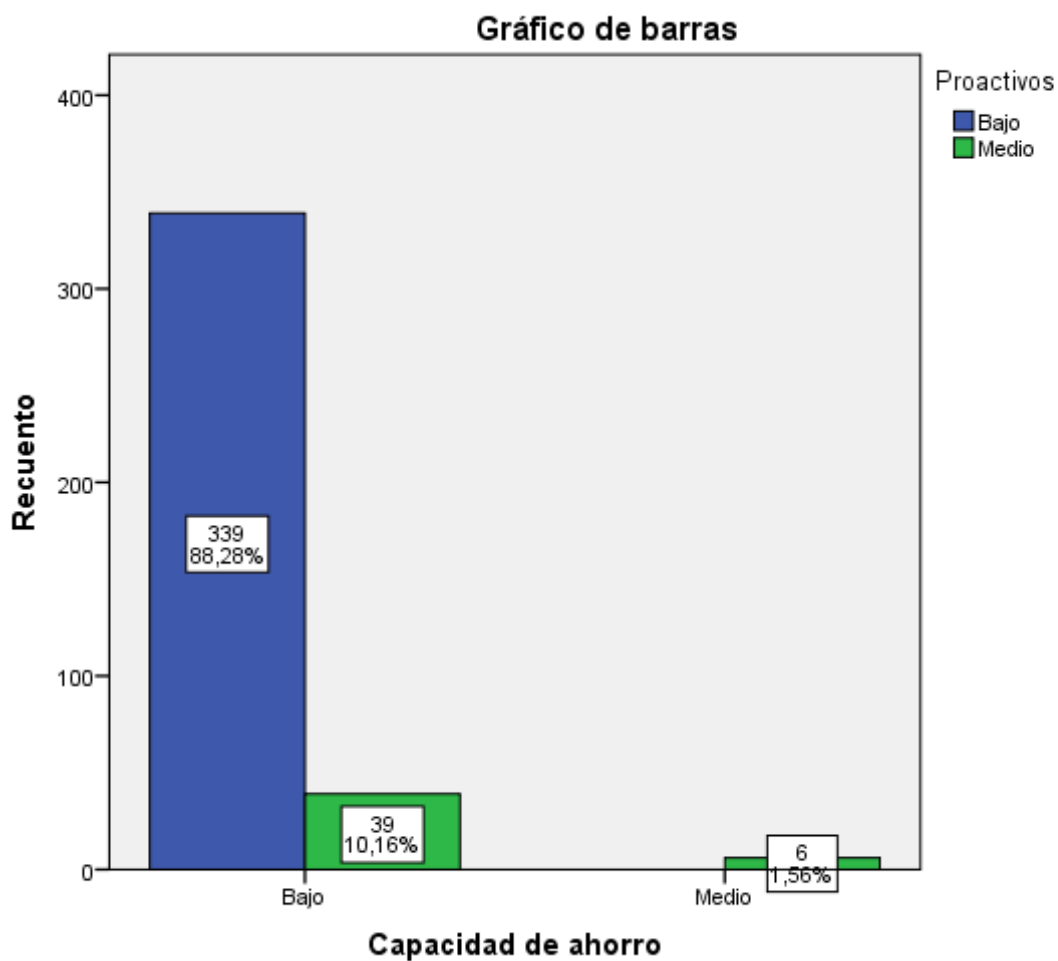
Anexo 6. Estadísticos descriptivos de los datos

		Estadístico	Error estándar	
V1	Media	43,1146	,44995	
	95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior	42,2299	
		Límite superior	43,9993	
	Media recortada al 5%	42,3900		
	Mediana	40,0000		
	Varianza	77,741		
	Desviación estándar	8,81711		
	Mínimo	35,00		
	Máximo	65,00		
	Rango	30,00		
	Rango intercuartil	11,00		
	Asimetría	1,105	,125	
	Curtosis	-,050	,248	
	V2	Media	39,9219	,45522
95% de intervalo de confianza para la media		Límite inferior	39,0268	
		Límite superior	40,8169	
Media recortada al 5%		39,2008		
Mediana		37,0000		
Varianza		79,576		
Desviación estándar		8,92055		
Mínimo		30,00		
Máximo		64,00		
Rango		34,00		
Rango intercuartil		9,00		
Asimetría		1,313	,125	
Curtosis		,955	,248	

Anexo 7. Estadísticos descriptivos – Dimensión 1

		Proactivos		Total	
		Bajo	Medio		
Capacidad de ahorro	Bajo	Recuento	339	39	378
		% del total	88,3%	10,2%	98,4%
	Medio	Recuento	0	6	6
		% del total	0,0%	1,6%	1,6%
Total	Recuento	339	45	384	
	% del total	88,3%	11,7%	100,0%	

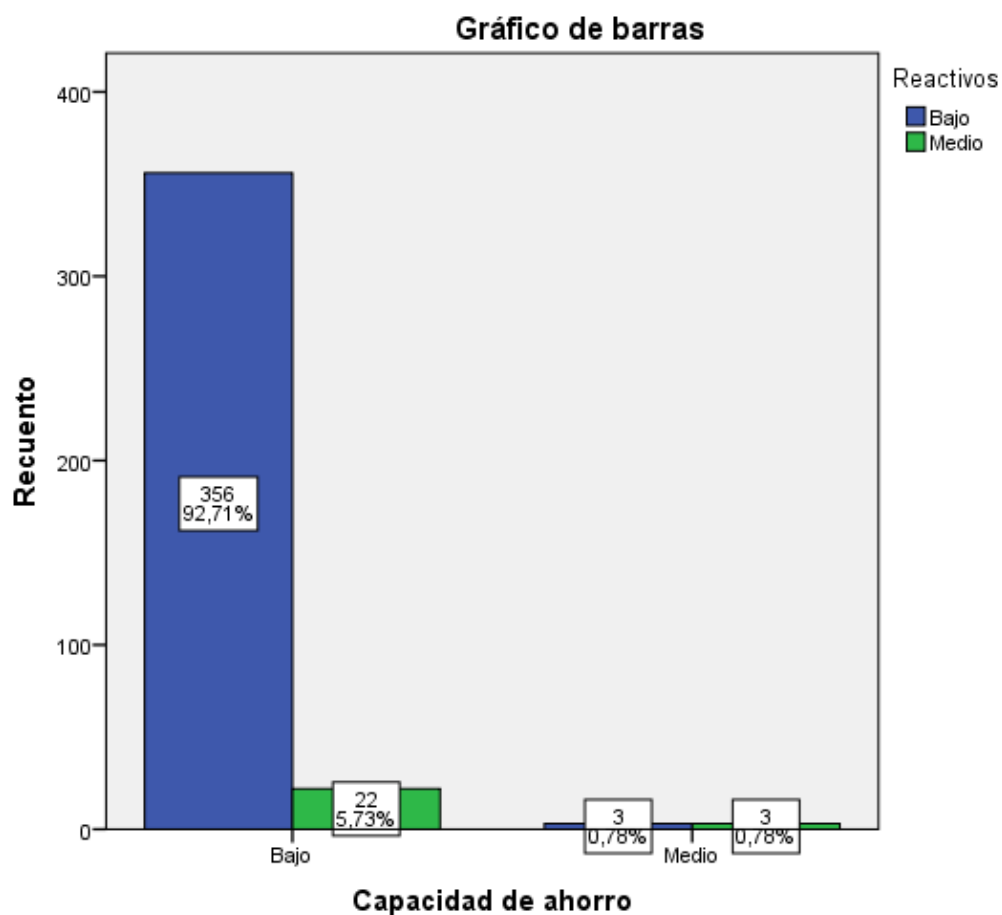
Anexo 8. Representación gráfica de estadísticos descriptivos – Dimensión 1



Anexo 9. Estadísticos descriptivos – Dimensión 2

		Reactivos			
		Bajo	Medio	Total	
Capacidad de ahorro	Bajo	Recuento	356	22	378
		% del total	92,7%	5,7%	98,4%
	Medio	Recuento	3	3	6
		% del total	0,8%	0,8%	1,6%
Total	Recuento	359	25	384	
	% del total	93,5%	6,5%	100,0%	

Anexo 10. Representación gráfica de estadísticos descriptivos – Dimensión 2





Anexo 11. Estadísticos descriptivos – Capacidad de ahorro y estilo de vida

		Estilo de vida		Total	
		Reactivo	Proactivo		
Capacidad de ahorro	Bajo	Recuento	273	105	378
		% del total	71,1%	27,3%	98,4%
	Medio	Recuento	0	6	6
		% del total	0,0%	1,6%	1,6%
Total	Recuento	273	111	384	
	% del total	71,1%	28,9%	100,0%	

Anexo 12. Representación gráfica de estadísticos descriptivos – Capacidad de ahorro y estilo de vida

