

UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**FACTORES QUE IMPULSAN A VENEDORES DE ABARROTES DE LA
ZONA VILLA DOLORES DE LA CIUDAD DE EL ALTO A OPTAR POR EL
AHORRO INFORMAL**

Artículo Científico para optar por la Licenciatura en Administración de Empresas y
Gerencia Financiera

AUTOR: MELIZA NINA ALMANZA

TUTOR: M.Sc. PAOLA ANDREA CÁRDENAS MORALES

LA PAZ – BOLIVIA

2023



“FACTORES QUE IMPULSAN A VENEDORES DE ABARROTES DE LA ZONA VILLA DOLORES DE LA CIUDAD DE EL ALTO A OPTAR POR EL AHORRO INFORMAL”

Fotografía: Zona comercial Villa Dolores



Fuente: Elaboración propia



CONTENIDO

RESUMEN	4
ABSTRACT	5
I. INTRODUCCIÓN	6
II. METODOLOGÍA.....	8
III. RESULTADOS	9
IV. DISCUSIÓN.....	19
V. CONCLUSIONES.....	22
BIBLIOGRAFÍA	23
ANEXOS	24



“FACTORES QUE IMPULSAN A VENEDORES DE ABARROTES DE LA ZONA VILLA DOLORES DE LA CIUDAD DE EL ALTO A OPTAR POR EL AHORRO INFORMAL”

“FACTORS THAT DRIVE GROCERY VENDORS IN THE VILLA DOLORES AREA OF EL ALTO CITY TO OPT FOR INFORMAL SAVINGS”

Meliza Nina Almanza
Universidad Mayor de San Andrés
Facultad de Ciencias Económicas y Financieras
Carrera de Administración de Empresas
melizanina70@gmail.com

RESUMEN

El ahorro juega un papel muy importante dentro de la cultura financiera de toda persona, es por ello que adoptar un buen método es importante para poder llegar a tener el desarrollo económico deseado; sin embargo, se ha visto que el ahorro informal todavía es un método predominante en varios países, incluyendo Bolivia. El presente artículo científico, estudia los factores que impulsan a los vendedores de abarrotes a optar por el ahorro informal en lugar de una entidad bancaria. Siendo así, la investigación se realizó a través de una encuesta aplicada a 331 comerciantes ubicados en la zona de Villa Dolores de la ciudad de El Alto, mediante un muestreo probabilístico simple; así mismo, esta investigación es de carácter no experimental, transaccional y de corte prospectivo, teniendo un método inductivo y siendo de tipo descriptivo. De este modo, tras la recopilación de datos, se pudo evidenciar que existe una gran afinidad al sistema financiero informal por parte de los comerciantes sectoriales (vendedores de abarrotes), donde la educación financiera y las barreras culturales, fueron los principales factores que impulsaban a los vendedores a optar por dicho método. Estos factores encontrados deben ser trabajados para impulsar a que las personas ahorren de manera formal, no sólo para tener seguro sus ahorros, sino también para que puedan involucrarse en otros métodos de crecimiento financiero.

Palabras clave: ahorro, informal, desarrollo económico, barreras culturales, educación financiera



ABSTRACT

Saving plays a very important role in the financial culture of every person, which is why adopting a good method is important in order to achieve the desired economic development; however, it has been seen that informal saving is still a predominant method in several countries, including Bolivia. This scientific article studies the factors that drive grocery sellers to opt for informal savings instead of a banking institution. Thus, the research was conducted through a survey applied to 331 merchants located in the Villa Dolores area of the city of El Alto, by means of a simple probabilistic sampling; likewise, this research is non-experimental, transactional and prospective, having an inductive method and descriptive type. Thus, after data collection, it became evident that there is a great affinity to the informal financial system on the part of sectoral traders (grocery vendors), where financial education and cultural barriers are the main factors that drive vendors to opt for this method. These factors found should be worked on to encourage people to save formally, not only to secure their savings, but also so that they can engage in other methods of financial growth.

Key words: savings, informal, economic development, cultural barriers, financial education



I. INTRODUCCIÓN

El ahorro es considerado una de las principales herramientas para poder obtener una buena estabilidad financiera, de esta manera las personas y familias puedan estar preparadas ante situaciones de emergencia y oportunidades de desarrollo. Como lo mencionan (Gallardo & Tirado, 2014) el ahorro consiste en mantener un balance entre los ingresos y egresos para tener un excedente productivo para el futuro.

En ese sentido, el ahorro es un factor clave para impulsar el crecimiento económico en las personas, es por ello que a lo largo de estos años se ha desarrollado múltiples investigaciones relativas al mismo, para poder establecer los hábitos y la manera de ahorro en diferentes economías. Una investigación realizada sobre la inclusión financiera en América Latina y El Caribe (2013) resaltó las deficiencias existentes en dichas regiones; ya que sólo el 53% de los encuestados generaba algún tipo de ahorro. Además, pese a las estrategias realizadas por las instituciones financieras para incrementar el nivel de participación de la población en el sector financiero formal, los niveles de inclusión respecto a las dimensiones de acceso, uso y calidad eran bajos, dando como resultado que la población siga optando por servicios financieros informales en un 80% del total de las personas que ahorra. (Roa, 2013).

En base a datos del Banco Mundial (2022) en los últimos años se ha logrado grandes avances en la inclusión financiera, siendo que más de 1200 millones de adultos de todo el mundo tuvieron acceso a una cuenta bancaria entre 2011 y 2017; sin embargo, pese a estos avances, cerca de un tercio de los adultos aún no se encontraban dentro del sistema formal. Al respecto, (World Bank Group, 2021) realizó una encuesta a los adultos que no tenían una cuenta, preguntándoles el motivo por el cual no se encontraban dentro de una institución financiera, donde el 62% de las personas respondió “falta de dinero” y el 40% de las personas respondió que “La ubicación de las entidades era lejana”. Otro factor bastante alarmante fue que el 36% de las personas a nivel mundial consideraba que los servicios financieros eran bastante caros; sin embargo, esta proporción fue casi duplicada en América Latina y el Caribe con un 60%. El método de ahorro dentro del sistema informal ha sido un tema de gran relevancia dentro la población, pues las cifras de su uso son considerablemente altas.

En Bolivia el panorama no es muy distinto, puesto que también se ha percibido un considerable índice de aceptación al ahorro fuera del sistema financiero. En junio de 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en un boletín informativo anunció que las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) registraron depósitos por un valor total de Bs214.211 millones superior en Bs14.933 millones (7,5%) respecto al nivel observado en la gestión pasada y el número de captaciones también tuvo un crecimiento anual de 8,4% (ASFI, 2022). El crecimiento de inserción financiera aparentemente da resultados alentadores, pues muestran cifras positivas; sin embargo, dado un reporte realizado por el Grupo “CREDICORP”, el principal holding financiero de Perú y América, sobre los índices de inclusión financiera existentes en países de Latinoamérica, se evidenció que Bolivia en el año 2022 se encontraba en el último lugar con 38.3 puntos, retrocediendo ligeramente al



puntaje obtenido en 2021 de 39.1 puntos, contando así con un nivel de participación financiera deficiente (CREDICORP, 2022).

Así mismo, el Grupo CREDICORP también midió la inclusión financiera respecto a 3 dimensiones, donde una de ellas era la dimensión de uso que está compuesta por 3 subdimensiones: transacciones básicas, ingresos y ahorros. En la subdimensión de ahorro, se pudo ver que Bolivia cuenta con hábitos de ahorro bajos, siendo que el 18% de las personas cuenta con métodos formales de ahorro, el 22% no cuenta con métodos formales de ahorro y el 60% de las personas no ahorra (CREDICORP, 2022).

Es evidente la tendencia que se tiene al uso de ahorro informal, este hecho también fue estudiado en la ciudad de La Paz, donde Marquera (2021) en su artículo científico para la Carrera de Administración de Empresas, evidenció que en el sector de Huyustus existe un 50.78% de personas que utilizan en método financiero informal para sus ahorros y sólo un 49.22 % utiliza el método formal (pág. 10); no obstante, no se estableció con exactitud los factores influyentes en esta decisión.

De igual manera, la ciudad de El Alto, “El municipio más poblado del departamento y la segunda ciudad más poblada de Bolivia” (Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, 2020) donde según los reportes de la Autorización de Fiscalización Financiera (ASFI, 2021) sólo el 11% de la población posee de una cuenta de ahorro en una entidad bancaria.

Como se ha podido observar, la población boliviana tiene una afinidad al uso del ahorro informal; no obstante, todavía existe una variedad de datos que no se han investigado tales como el ahorro informal predominante en vendedores sectoriales (abarrotes), es por ello que la pregunta de investigación que guía el presente trabajo es: **¿Cuáles son los factores que impulsan a vendedores de abarrotes de la zona Villa Dolores de la ciudad de El Alto a optar por el ahorro informal en lugar de una entidad financiera?**

Siendo así, la investigación tiene por objetivo determinar los factores que impulsan a vendedores de abarrotes de la zona Villa Dolores de la ciudad de El Alto a optar por el ahorro informal en lugar de una entidad financiera, para lo cual, primero se deberá identificar las características sociodemográficas de los vendedores de abarrotes, analizar la presencia de entidades bancarias a nivel geográfico e informativo y explorar las ventajas percibidas por los vendedores para optar por el ahorro informal.

En ese sentido, para el correcto entendimiento de la presente investigación es necesario poder hacer la diferenciación entre los tipos de ahorro:

- **Ahorro Formal.** Se refiere al monto de dinero depositado en una entidad bancaria. Siendo así según (ASOBAN, 2020) entre las formas de ahorro formal están las siguientes: Cuenta de ahorro, Caja de ahorro, Cuenta corriente, Microahorro, Inversiones.



- **Ahorro Informal.** Es aquella en la que los recursos se resguardan fuera de las instituciones financieras, tales como alcancías, instituciones no autorizadas o conservándolo en el propio hogar (Mundial, 2018).

El establecer un buen método de ahorro conlleva a tener un buen índice de **inclusión financiera** que, según un informe (Banco Mundial, 2021) se refiere al acceso que tienen las personas a servicios financieros, siendo este un factor clave promover el desarrollo de negocio. Esta inclusión financiera debe considerar el nivel de acceso y de uso de los servicios financieros por parte de la población bajo los criterios de: profundización financiera, la cobertura de distribución de servicios y la intensidad de uso (Céspedes, Cossio, & Calle).

Por su parte, **la educación financiera** es conocida como la fuente de éxito económico, pues otorga herramientas para el crecimiento económico. Según (Organización Internacional de trabajo) la educación financiera es clave para que las personas, tengan acceso a servicios financieros relevantes que los ayude en su desarrollo económico.

En base a todo lo anterior se planteó la siguiente hipótesis en función a la pregunta de investigación planteada: “las barreras culturales y psicológicas de ahorro, la dificultad de acceder a servicios financieros formales y la falta de educación financiera son los principales factores que impulsan a los vendedores de abarrotes a optar por el ahorro informal”.

II. METODOLOGÍA

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó un diseño no experimental debido a que no se hizo una manipulación de variables, ya que se pretendía realizar un estudio en los ambientes cotidianos de la población de análisis. La investigación es de tipo transaccional y de corte prospectivo, cuyo enfoque utilizado es cualitativo y cuantitativo (mixto). Así mismo, el método por el cual se pretendía llegar a los resultados, fue a través del método inductivo, puesto que se partió de la información particular para llegar a la general; en esa misma línea, se aplicó un tipo de investigación descriptiva.

En cuanto al instrumento seleccionado para la recolección de información, se recurrió a la aplicación de una encuesta, misma que fue diseñada en relación a la operabilización de variables (Anexo 1). Así mismo, para la tabulación y sistematización de los datos obtenidos, se utilizó la herramienta estadística de SPSS, donde también se logró validar el instrumento con el Coeficiente de Alfa de Cronbach (Anexo 2).

Población y muestra de estudio

La población considerada para el presente estudio son aquellos vendedores de abarrotes, correspondientes al sector de Villa Dolores de la ciudad de El Alto, donde dado un informe estadístico (Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, Dirección General de Análisis productivo, 2020) la población económicamente activa fue de 2396 personas, de las cuales obtuvo una muestra de 331 personas (Anexo 3) aplicados bajo un muestreo aleatorio simple. Así mismo como criterios de inclusión se tomó en cuenta a todos los vendedores de

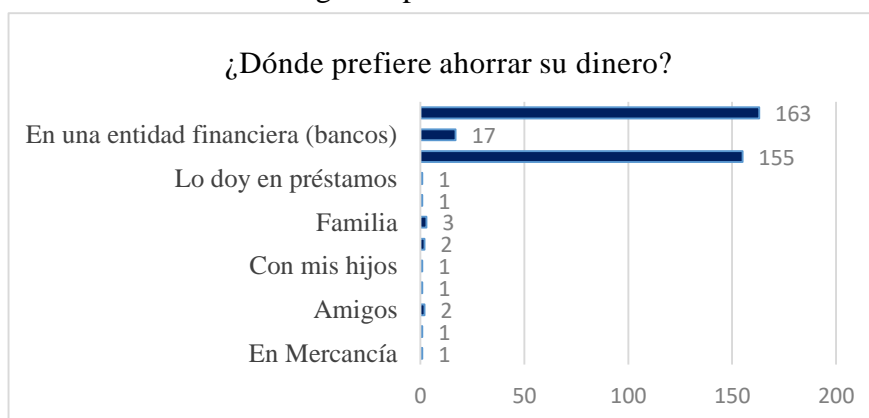


abarrotes sin importar el tamaño de su negocio y como criterio de exclusión, no se tomó en cuenta a personas cuya preferencia de ahorro era únicamente en los bancos.

III. RESULTADOS

La recolección de datos fue realizada en base a una encuesta, donde al tener como objetivo principal determinar los factores que impulsaban al ahorro informal, previo al inicio de encuesta se hizo una pregunta de filtro para conocer el lugar de preferencia para ahorrar su dinero; de este modo, aquellas personas que indicaron netamente “entidades financieras” fueron excluidas de la investigación.

Gráfico 1: Lugar de preferencia de ahorro



Fuente: Elaboración propia

En ese sentido, en la pregunta de filtro se obtuvo 17 personas que preferían únicamente entidades bancarias, dando fin a su participación en la encuesta; omitiendo a estas personas, se obtuvo las 331 personas a encuestar correspondiente a la muestra determinada.

A través de la realización de la encuesta, se pudo obtener distintos resultados:

Características demográficas

Tabla 1: Características sociodemográficas de los vendedores de abarrotes

Características sociodemográficas	n	%
Género		
Masculino	106	32,0%
Femenino	225	68,0%
Edad		
Menor de 25 años	3	0.9%
De 26 - 30 años	45	13.6%
De 31 - 40 años	108	32.6%
De 41 - 50 años	112	33.8%
De 51 - 60 años	51	15.4%



Mayor de 61 años	12	3.6%
Estado Civil		
Soltero	54	16.3%
Casado	233	70.4%
Divorciado	28	8.5%
Viudo	16	4.8%
Hijos		
Sí	275	83.1%
No	56	16.9%
Nivel de formación académica		
Primaria	21	6.3%
Secundaria	68	20.5%
Bachiller	136	41.1%
Técnico o Universitario	106	32.0%

Fuente: Elaboración propia

Como se puede observar en la tabla 1, del total de los encuestados (331 personas), el 68% corresponde a mujeres y el 32% a hombres. En cuanto al rango de edades, se tiene una mayor presencia entre las personas de 41 a 50 años con un 33.8% y las personas entre 31 a 40 años con un 32.6%. Por su parte, se pudo observar que existe un gran número de personas casadas con un 70.4%. Además, se percibió un dato interesante, puesto que el 41.1% de los comerciantes, contaban con una formación académica a nivel bachiller.

Variable independiente 1: Barreras culturales y psicológicas

En las barreras culturales y psicológicas se estableció una serie de criterios influyentes en la decisión de ahorro informal, las cuales se detallan de la siguiente manera:

a) Actitudes hacia el ahorro

Tabla 2: Estrategia de ahorro informal utilizado de manera informal

¿Cuál es la estrategia de ahorro que maneja?				
Criterios	Guardarlo en una alcancía	Compra un terreno como un método de ahorro a largo plazo	Darlo a familiares o amigos (pasanaku)	Otros
RESULTADOS GENERALES	45.0%	29.0%	20.5%	5.4%
GÉNERO				
Masculino	34.9%	39.6%	17.9%	7.5%
Femenino	49.8%	24.0%	21.8%	4.4%
ESTADO CIVIL				
Soltero	48.1%	33.3%	13.0%	5.6%
Casado	45.9%	24.9%	23.6%	5.6%
Divorciado	28.6%	53.6%	10.7%	7.1%
Viudo	50.0%	31.3%	18.8%	0.0%



EDAD				
Menor de 25 años	66.7%	33.3%	0.0%	0.0%
De 26 - 30 años	44.4%	22.2%	20.0%	13.3%
De 31 - 40 años	47.2%	25.0%	20.4%	7.4%
De 41 - 50 años	40.2%	33.0%	24.1%	2.7%
De 51 - 60 años	47.1%	33.3%	17.6%	2.0%
Mayor de 61 años	58.3%	33.3%	8.3%	0.0%
NIVEL DE FORMACIÓN ACADÉMICA				
Primaria	66.7%	19.0%	9.5%	4.8%
Secundaria	41.2%	36.8%	14.7%	7.4%
Bachiller	41.2%	27.2%	25.0%	6.6%
Técnico o Universitario	48.1%	28.3%	20.8%	2.8%

Fuente: Elaboración propia

Respecto al comportamiento que se tiene al ahorro, en la tabla 2 se analizó las estrategias utilizadas por las personas encuestadas para el ahorro; donde se pudo ver que el 45% de las personas guardaba su dinero en alguna alcancía y 20.5% lo daba a familiares o amigos para “paskanaku”. Según el enfoque de género las mujeres tienen mayor tendencia a guardarlo en una alcancía, así como también esta tendencia es mayor en personas menores a 25 años.

b) Influencia del entorno

Tabla 3: Método de ahorro por recomendación e influencia

			En una escala del 1 al 5, donde 1 es Nada y 5 es Demasiado ¿Qué tanto considera que ha influido en usted la experiencia de otras personas en cuanto al ahorro?					RESULTADOS GENERALES MÉTODO POR RECOMENDACIÓN
			1 (Nada)	2	3	4	5 (Demasiado)	
¿Ha seguido un método de ahorro por recomendación de un amigo o familiar?	Sí	N° de personas	11	21	33	37	13	34.7%
		%	9.6%	18.3%	28.7%	32.2%	11.3%	
	No	N° de personas	41	66	52	29	28	65.3%
		%	19.0%	31.0%	24.1%	13.2%	13.0%	
RESULTADOS GENERALES RESPECTO AL GRADO DE INFLUENCIA			14.3%	24.7%	26.4%	22.7%	12.1%	100%

Fuente: Elaboración propia

En cuanto a la influencia de terceros para optar por un método de ahorro, se pudo ver que el 65.3% de los encuestados manifestó que no había seguido un método de ahorro por recomendación de algún familiar o amigo. Realizando el cruce de variables, de las personas que no han seguido un método de ahorro por recomendación, el 31% considera que el nivel de influencia que tuvo la experiencia de otros en ellos es relativamente bajo con un nivel 2.



Tabla 4: Mala experiencia bancaria

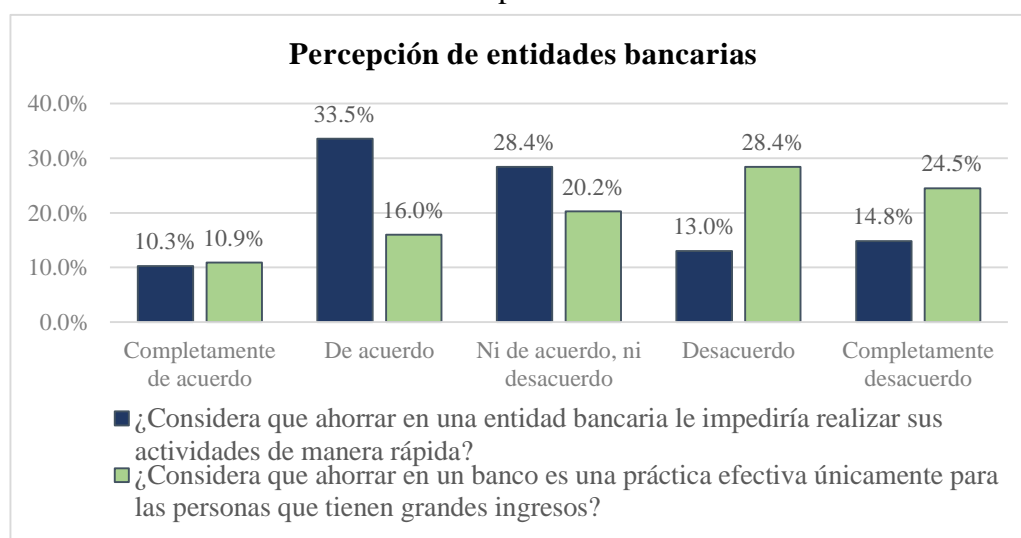
		¿Qué tanto considera que ha influido esta mala experiencia en el método de ahorro que aplica?			RESULTADOS GENERALES MALA EXPERIENCIA BANCARIA
		Mucho	Poco	Nada	
¿Ha sufrido alguna mala experiencia al adquirir los servicios de un banco? Escoja el motivo	Mala atención recibida	25.3%	39.1%	35.6%	28.7%
	Mucho tiempo de espera	27.0%	41.1%	31.9%	41.7%
	Altos intereses percibidos	23.5%	51.5%	25.0%	15.7%
	Discriminación	30.8%	30.8%	38.5%	4.6%
	No sufrió una mala experiencia	13.6%	40.9%	45.5%	9.3%
RESULTADOS GENERALES INFLUENCIA DE EXPERIENCIA		25.1%	42.3%	32.6%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

En cuanto a la mala experiencia al adquirir servicios financieros, el 41.7% manifestó que se debía al tiempo de espera excesivo. En ese sentido y relacionándolo con la influencia de dicha mala experiencia, los encuestados consideran que este hecho ha influido poco con un 41.1%.

c) Percepción sobre entidades bancarias

Gráfico 2: Percepción de entidades bancarias

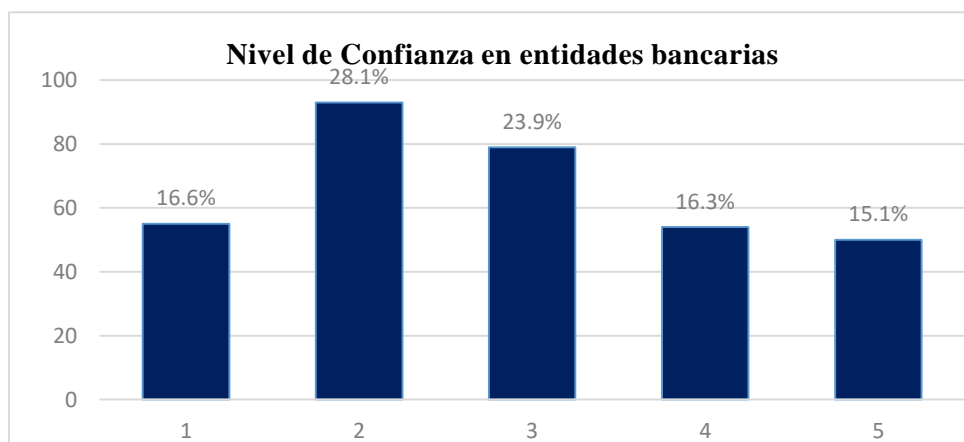


Fuente: Elaboración propia



Respecto a la percepción que tienen los encuestados, se observa una opinión dividida entre dos afirmaciones popularmente planteadas; de este modo, la opción que consideraba al ahorro formal como impedimento para realizar sus actividades de manera rápida, tuvo una mayor aceptación con un 33.5% que estaban “de acuerdo” y la opción que consideraba al ahorro formal apropiado únicamente para personas de grandes ingresos obtuvo un mayor número de personas que estaban “desacuerdo” con un 28.4%.

Gráfico 3: Confianza en entidades bancarias



Fuente: Elaboración propia

En cuanto al nivel de confianza que tienen las personas a una entidad bancaria, se obtuvo una mayor aceptación en un grado de confianza de 2 con un 28.1%, mostrando una falta de confianza al sistema de ahorro formal.

Variable independiente 2: Acceso a servicios financieros formales

a) Accesibilidad geográfica

Tabla 5: Entidades bancarias cercanas

			¿Cuántas entidades bancarias existen cerca de usted?				PRESENCIA DE ENTIDAD BANCARIA
			1 a 2 entidades bancarias	3 a 5 entidades bancarias	Más de 6 entidades bancarias	Ninguna	
¿Cuenta con alguna entidad bancaria cerca de su casa trabajo?	Sí	N° de personas	117	174	11	0	91.2%
		%	38.7%	57.6%	3.6%	0.0%	
	No	N° de personas	0	0	0	29	8.8%
		%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia



La presencia de entidades bancarias ha sido evidente, puesto que el 91.2% de los encuestados manifestó que si tenía un banco cerca de su hogar o lugar de trabajo; así mismo, de estas personas el 57.6% indicó que habían de 3 a 5 entidades bancarias.

b) Accesibilidad a información financiera

Tabla 6: Información financiera

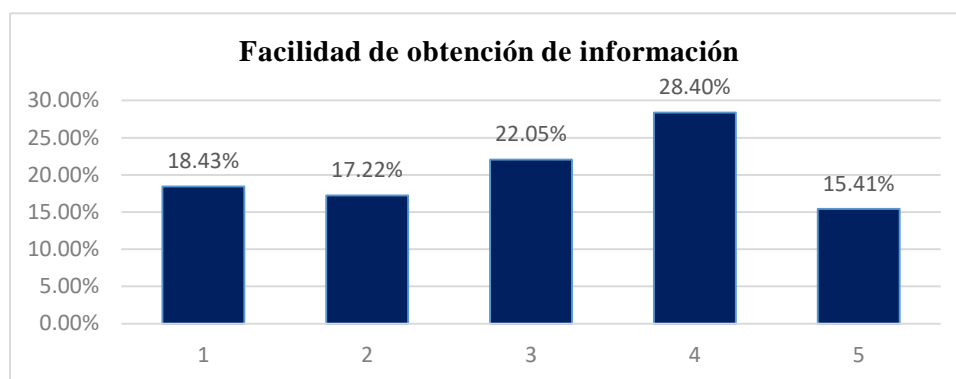
¿Dónde acude usualmente para encontrar información financiera?				
Criterios	Sucursal de entidad financiera	Internet	Consulta a algún familiar o amigo	No realiza la consulta
RESULTADOS GENERALES	32.6%	11.5%	44.7%	11.2%
GÉNERO				
Masculino	30.2%	9.4%	44.3%	16.0%
Femenino	33.8%	12.4%	44.9%	8.9%
EDAD				
Menor de 25 años	66.7%	0.0%	33.3%	0.0%
De 26 - 30 años	20.0%	20.0%	51.1%	8.9%
De 31 - 40 años	49.1%	13.0%	32.4%	5.6%
De 41 - 50 años	18.8%	4.5%	59.8%	17.0%
De 51 - 60 años	37.3%	17.6%	33.3%	11.8%
Mayor de 61 años	33.3%	8.3%	41.7%	16.7%
NIVEL DE FORMACIÓN ACADÉMICA				
Primaria	28.6%	19.0%	47.6%	4.8%
Secundaria	42.6%	19.1%	29.4%	8.8%
Bachiller	29.4%	6.6%	52.2%	11.8%
Técnico o Universitario	31.1%	11.3%	44.3%	13.2%

Fuente: Elaboración propia

La información financiera se puede encontrar por distintos medios; sin embargo, dados los resultados por los encuestados, se pudo ver que el 44.7% de las personas consultaba a un amigo o familiar. Sin embargo, según la edad se ve un hecho bastante interesante, ya que el 66.7% de las personas menores a 25 años, preferían consultar a una entidad bancaria. En cuanto al nivel de formación las personas de nivel bachiller tienen más tendencia a consultar a un amigo o familiar en un 52.2%



Gráfico 4: Nivel de facilidad para obtener información financiera

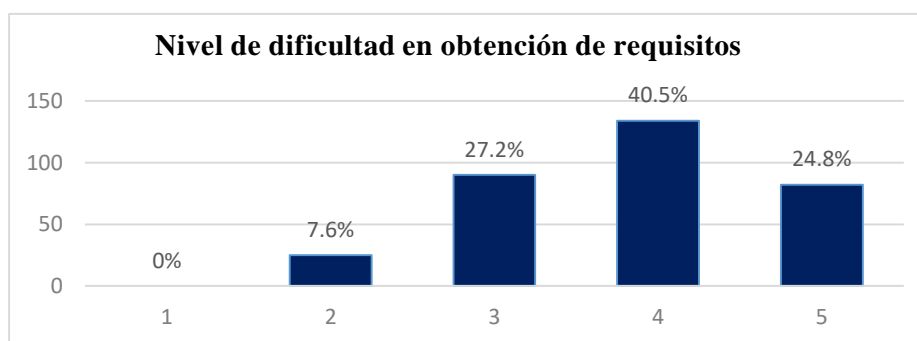


Fuente: Elaboración propia

Respecto a la facilidad de obtención financiera, se pidió a los encuestados que calificaran la facilidad en una escala del 1 al 5, donde 1 era muy difícil y 5 muy fácil; siendo así, el 28.40% de las personas indicó que era relativamente sencillo de obtener en un nivel de facilidad 4.

c) Accesibilidad de servicio

Gráfico 5: Dificultad en obtención de requisitos



Fuente: Elaboración propia

Para medir el nivel de dificultad de obtención de requisitos que solicita una entidad bancaria se estableció una escala del 1 al 5, donde 1 era muy complicado de obtener y 5 era muy sencillo de obtener; de este modo, 40.5% de las personas encuestadas manifestaron que los requisitos eran sencillos de obtener puntuándolo con un 4.

Variable independiente 3: Educación financiera

a) Capacitación Financiera

**Tabla 7:** Nivel de conocimientos conceptos financieros

En una escala del 1 al 5, donde 1 significa que no se tiene conocimiento y 5 significa que se tiene conocimiento completo, ¿Qué nivel de conocimiento tiene sobre conceptos financieros, como ahorro, crédito, intereses y riesgo?						
Crterios		1	2	3	4	5
RESULTADOS GENERALES	%	21.8%	31.4%	19.0%	15.4%	12.4%
GÉNERO						
Masculino	%	17.0%	21.7%	25.5%	20.8%	15.1%
Femenino	%	24.0%	36.0%	16.0%	12.9%	11.1%
NIVEL DE FORMACIÓN ACADÉMICA						
Primaria	%	28.8%	34.4%	19.5%	17.3%	0.0%
Secundaria	%	22.1%	26.5%	23.5%	13.2%	14.7%
Bachiller	%	22.8%	33.1%	20.6%	13.2%	10.3%
Técnico o Universitario	%	9.8%	20.3%	18.0%	35.8%	16.0%

Fuente: Elaboración propia

Respecto al conocimiento que se tienen sobre conceptos financieros, el 31.4% del total de los encuestados manifestó que tiene un grado de conocimiento de 2, siendo relativamente bajo. Así mismo, se puede ver que este nivel de conocimiento es predominante en mujeres con un 36% y respecto al nivel de formación académica, las personas del nivel técnico o universitario poseen mayor conocimiento con 35.8% en un nivel de conocimiento 4.

Tabla 8: Capacitación financiera

			¿Qué tanto le ha ayudado esta capacitación a mejorar sus hábitos de ahorro?			PRESENCIA DE ENTIDAD BANCARIA
			Mucho	Poco	Nada	
¿Ha recibido alguna forma de educación financiera para invertir o ahorrar su dinero?	Sí	N° de personas	19	48	0	20.24%
		%	28.36%	71.64%	0.00%	
	No	N° de personas	0	0	264	79.76%
		%	0.00%	0.00%	100.00%	

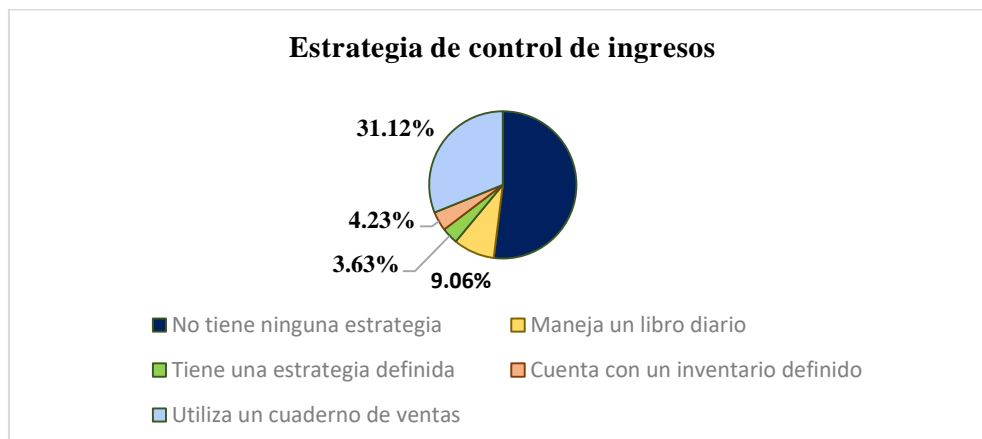
Fuente: Elaboración propia

De total de personas encuestadas, el 79.76% de las personas manifestó no haber recibido ninguna capacitación financiera; por su parte, del 20.24% de personas que, si recibieron capacitación financiera, el 71.64% manifestó que le ha ayudado “poco” en mejorar sus hábitos de ahorro.

b) Comportamientos Financieros



Gráfico 6: Estrategia de control de ingresos



Fuente: Elaboración propia

Respecto al comportamiento financiero, se planteó una pregunta abierta para establecer las diferentes estrategias que tenían los encuestados en función al control de sus ingresos. De este modo, sacando los factores más importantes mencionados se puede observar que el 51.96 % de la población considera que no tiene una estrategia de control de ingresos y el 31.12% lleva un control manual a través de cuadernos.

Tabla 9: Búsqueda financiera

¿Alguna vez ha buscado la ayuda de expertos antes de realizar algún gasto importante?		
Criterios	Sí	No
RESULTADOS GENERALES	37.5%	62.5%
GÉNERO		
Masculino	35.8%	64.2%
Femenino	38.2%	61.8%
EDAD		
Menor de 25 años	100.0%	0.0%
De 26 - 30 años	48.9%	51.1%
De 31 - 40 años	36.1%	63.9%
De 41 - 50 años	38.4%	61.6%
De 51 - 60 años	25.5%	74.5%
Mayor de 61 años	33.3%	66.7%
NIVEL DE FORMACIÓN ACADÉMICA		
Primaria	28.6%	71.4%
Secundaria	27.9%	72.1%
Bachiller	41.2%	58.8%
Técnico o Universitario	40.6%	59.4%

Fuente: Elaboración propia

La búsqueda financiera a través de expertos, no ha sido utilizada según los encuestados ya que el 62.5% de ellos manifestó no haber buscado esta ayuda. Bajo el enfoque de nivel de



formación académica, se puede ver que el 72.1% de personas que no han buscado ayuda financiera corresponde a los que tienen un nivel de estudio en Secundaria.

Variable Dependiente: Incidencia al ahorro informal

Tabla 10. Satisfacción respecto al ahorro informal

¿Cuán satisfecho estás con el ahorro en tu hogar o fuera de entidades bancarias?					
Criterios	Nada Satisfecho	Poco satisfecho	Indiferente	Satisfecho	Muy satisfecho
RESULTADOS GENERALES	2.7%	9.4%	23.6%	42.9%	21.5%
GÉNERO					
Masculino	4.7%	10.4%	25.5%	39.6%	19.8%
Femenino	1.8%	8.9%	22.7%	44.4%	22.2%
EDAD					
Menor de 25 años	0.0%	0.0%	33.3%	66.7%	0.0%
De 26 - 30 años	6.7%	8.9%	20.0%	53.3%	11.1%
De 31 - 40 años	0.9%	8.3%	21.3%	45.4%	24.1%
De 41 - 50 años	3.6%	10.7%	26.8%	38.4%	20.5%
De 51 - 60 años	2.0%	9.8%	25.5%	39.2%	23.5%
Mayor de 61 años	0.0%	8.3%	16.7%	33.3%	41.7%
NIVEL DE FORMACIÓN ACADÉMICA					
Primaria	0.0%	14.3%	33.3%	38.1%	14.3%
Secundaria	4.4%	7.4%	17.6%	48.5%	22.1%
Bachiller	2.9%	8.1%	24.3%	46.3%	18.4%
Técnico o Universitario	1.9%	11.3%	24.5%	35.8%	26.4%

Fuente: Elaboración propia

Para la variable independiente, se analizó el nivel de satisfacción que se tenía al ahorro informal, donde en líneas generales el 42.9% de los encuestados manifestó estar satisfecho con este tipo de ahorro. En el enfoque de género se ve mayor incidencia en las mujeres con un 44.4%, así mismo las personas de 51 a 60 años manifestaron un alto nivel de satisfacción con un 39.2%.

Gráfico 7: Ventajas del ahorro informal



Fuente: Elaboración propia



En el caso de las ventajas que tiene ahorrar mediante un sistema financiero informal, el 38.37% de las personas indicó que la ventaja más resaltante era la disponibilidad inmediata, cuyos datos evidencian la afinidad que todavía se tiene a optar por el ahorro informal.

▪ **Técnica de comprobación de hipótesis**

Para la comprobación de hipótesis, se utilizó el método de “Baremo” correspondiente a estadística descriptiva. A través de este método se estableció una tabla de cálculos donde se asignó puntuaciones a cada pregunta de encuesta, donde el puntaje más alto era asignado en función al nivel de incidencia al ahorro informal de acuerdo las dimensiones que correspondía (anexo 5). Así mismo se estableció un rango de criterios para verificar el nivel de aceptación de cada variable (Anexo 6) de esto modo confirmar o no la hipótesis planteada.

Tabla 13: Validación de hipótesis

VARIABLES	DIMENSIONES	PUNTAJES	Total variable	Nivel de aceptación
Barreras culturales y psicológicas	Actitudes hacia el ahorro	3.39	17.34	Medio
	Influencia del entorno	5.06		
	Percepción sobre las entidades bancarias	8.89		
Acceso a servicios Financieros	Accesibilidad geográfica	1.46	6.75	Bajo
	Accesibilidad de información financiera	3.11		
	Accesibilidad de servicio	2.18		
Educación Financiera	Capacitación Financiera	5.10	6.35	Alto
	Comportamiento financiero	1.25		

Fuente: Elaboración propia

Realizando esta validación de hipótesis se puede establecer que, de los 3 factores planteados en la hipótesis, 2 son aceptados y 1 no es aceptado, modificando dando como resultado:

“Las barreras culturales y la educación financiera son los principales factores que impulsan a los vendedores de abarrotes a optar por el ahorro informal”

IV. DISCUSIÓN

La presente investigación ha establecido como objetivo principal determinar los factores que impulsan a vendedores de abarrotes de la zona Villa Dolores de la ciudad de El Alto a optar por el ahorro informal en lugar de una entidad bancaria, para lo cual se estableció la hipótesis de: “las barreras culturales y psicológicas de ahorro, la dificultad de acceder a servicios financieros formales y la falta de educación financiera son los principales factores que impulsan a los vendedores de abarrotes a optar por el ahorro informal”.



De este modo, posterior a la recolección de información se obtuvieron resultados diversos; no obstante, se pudo ver que en la variable de barreras culturales y psicológicas existe un buen nivel de aceptación, donde mediante la validación de hipótesis se verificó que este factor sí influye en la decisión de optar por el ahorro informal. Esta variable a su vez, estuvo dividida en 3 dimensiones: actitud hacia el ahorro, influencia del entorno y percepción sobre entidades bancarias. En la dimensión de percepción a entidades bancarias, un dato resaltante fue la falta de confianza que tenían a las mismas, este hecho confirma los resultados obtenidos por un estudio realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2016) el cual afirmaba que uno de los factores que explicaba la baja propensión de las personas a optar por el ahorro en entidades financieras era la falta de confianza en el sistema financiero con un 26%; así mismo, esta brecha de confianza era aún más latente en países de América Latina y el Caribe, como ser Brasil, Perú y México.

Otra variable de estudio fue la dificultad de acceso a servicios financieros formales, donde dados los datos recolectados, se obtuvo respuestas positivas a la presencia de entidades bancarias cercanas al lugar de trabajo u hogar, así mismo establecían que la obtención de información financiera era sencilla y no existía gran dificultad en obtener los requisitos necesarios para tener una cuenta de ahorro en un banco. Dados estos aspectos y tras la validación de datos, esta variable fue descartada de la hipótesis inicial pues no contaba con el puntaje mínimo para ser considerada. Este hecho contrarresta resultados obtenidos en la ciudad de Guadalajara, México; donde en un estudio universitario se manifestaba la baja cantidad de estructuras formales del mercado financiero de México, cuyos requisitos eran muy complicados de acceder (Marcelino, Muñoz, & Fregoso).

Según el Banco Mundial, la educación financiera es el principal criterio para poder obtener una buena inclusión financiera; es ese sentido poseer bajos niveles de la misma influye en la decisión de no ahorrar en entidades financieras. Según los resultados obtenidos, se pudo ver que la falta de educación financiera si es un factor que impulsa a la propensión de ahorro informal, ya que se obtuvo un nivel de aceptación alto que indicaba que los encuestados no tenían conocimientos financieros plenos ni había recibido algún tipo de capacitación. Estos resultados obtenidos, coinciden con la tesis de grado desarrollada en la Universidad Autónoma de Coahuila, Facultad de Contaduría y Administración, donde una de sus estudiantes evidenció que, en México, los individuos que manifestaron haber tomado un curso financiero y tener conocimientos relativos a la protección de ahorro, contaban con una cuenta bancaria que favorecía el hábito de ahorro, de este modo, dichos individuos contaban con capacidades plenas de inversión (Ceyla, Chávez, & Peña, 2018). En esa línea, también se confirma este hecho en Colombia, ya que en un artículo de investigación se observó que la falta de educación financiera en ciertos sectores de Colombia influye en la manera de ahorro de las personas, así como en la manera en la que ellas hacen frente a sus deudas financieras (Ardila & Medina, 2019)



En las investigaciones mencionadas, se pudo observar 2 métodos diferentes para llegar a los resultados, en la tesis de grado (Ceyla, Chávez, & Peña, 2018) se utilizó el modelo probit para explicar el ahorro en cualquiera de sus formas (informal o formal) y en el caso del artículo de investigación (Ardila & Medina, 2019), Banco Mundial y (Marcelino, Muñoz, & Fregoso) se utilizó la observación del entorno socio-económico y un cuestionario para llegar a los resultados. En el caso de la presente investigación, se utilizó netamente encuestas con un muestreo probabilístico simple y de método inductivo.

Finalmente, respecto a la variable dependiente satisfacción del método de ahorro informal, se evidenció que gran parte de la población con un 42.9% estaba satisfecho con este método, lo cual es compatible con el artículo científico ya mencionado, (Maquera, 2021) quien evidenció que el 50.78% de las personas prefería guardar el dinero en su hogar. Así mismo, cabe mencionar que en la pregunta de filtro, si bien se tuvo un gran número de personas que optaba por ahorrar netamente en su hogar, un 43.8% prefería guardarlo en su hogar y en el banco, es decir utilizando ambos métodos de ahorro; esto va de acuerdo al estudio realizado en México, donde 35.1% de los encuestados prefería incluir ambos tipos de mecanismos, para asegurar la disponibilidad del recurso (Mondragón, 2022).

El ahorro informal, si bien tiene distintas ventajas que ayudan a la población, es importante destacar que presenta ciertos riesgos, como la pérdida de dinero o el estancamiento del mismo, convirtiéndose en ahorro no productivo el cual no genera ningún tipo de interés. El ahorro de manera formal en instituciones bancarias, no sólo ayuda a que las familias puedan tener seguridad financiera, sino que también es utilizado como un instrumento para ampliar posibilidades de ahorro y aprovechar oportunidades de inversión beneficiosas para las personas (Naciones Unidas, s.f.). Además, a nivel macroeconómico brinda grandes ventajas para un país, ya que el sector financiero contribuye a reducir la variabilidad del crecimiento de consumo real y el Producto Interno Bruto (Gehring, 2014).

La presente investigación fue realizada en función a la mejora de calidad de vida de los vendedores, ayudando a obtener una mejor cultura de ahorro direccionada al desarrollo económico en dichas personas, de este modo la detección de los factores que ocasionaban la tendencia al ahorro informal ayudará a visualizar los aspectos en los cuales se debe trabajar y crear alternativas de solución. En ese sentido, las instituciones financieras deben tomar acciones para idear estrategias que ayuden a generar confianza en los individuos, así como proporcionar la educación financiera correspondiente para que las personas puedan percibir las ventajas del ahorro formal y el impacto que tiene económicamente.

Por otro lado, en el transcurso de la realización del presente trabajo de investigación, una de las mayores limitantes encontradas en esta investigación fue la falta de información acerca de la población de estudio, la zona de Villa Dolores de la ciudad de El Alto, pues para obtener una buena muestra poblacional se requería de datos exactos de las personas dedicadas al comercio en venta de abarrotes, cuyo dato no fue encontrado con exactitud, teniendo que recurrir al total de la población comercial en dicho sector.



Si bien el comercio es una de las actividades económicas más grandes de Bolivia, para las futuras investigaciones se recomienda analizar los factores determinantes al optar por el ahorro informal en otros sectores económicos, a fin de poder establecer criterios claros respecto a la preferencia que se tiene al ahorro dentro del sistema financiero informal. De este modo se podrá mejorar el desarrollo económico de la población boliviana.

Por otro lado, si bien la preferencia al ahorro informal es un caso de estudio bastante interesante; tras realizar investigaciones respecto a los hábitos de ahorro de las personas en Bolivia, se evidenció un hecho realmente alarmante; puesto que, en diversos estudios, como el informe estadístico realizado por el grupo CREDICORP (2022), el estudio de investigación realizado en Latinoamérica y el Caribe, se vio un alto porcentaje de deficiencia de ahorro en la población boliviana, misma que debe ser estudiada y analizada, para lograr grandes cambios en la cultura financiera en Bolivia.

V. CONCLUSIONES

Los resultados obtenidos a través de la presente investigación evidenciaron que las barreras culturales y psicológicas, así como también la falta de educación financiera son los principales factores que impulsan a que los vendedores opten por el ahorro informal.

En base a los datos recopilados en el caso de las barreras culturales, esto se debe principalmente a la falta de confianza en instituciones financieras con un 28.1% y una mala experiencia correspondiente al tiempo de espera en los bancos con un 41%. Por su parte, en el caso de educación financiera, se pudo observar que el nivel de conocimiento que se tiene a conceptos financieros es bastante bajo, cuyo factor puede ser resultado de que el 79.76% de las personas indicó no haber recibido ningún tipo de capacitación financiera.

Respecto a los objetivos específicos planteados inicialmente, se tuvieron los siguientes hallazgos:

- Dados los estudios demográficos y realizando el cruce de variables hacia la variable independiente “Incidencia al ahorro informal” se pudo observar que existe una alta preferencia a este método de ahorro en la población femenina con un 44.4%, personas de 51 a 60 años con un 39.2% y aquellas personas de formación académica a nivel secundaria con un 48.5%.
- Respecto al análisis de presencia de entidades bancarias a nivel geográfico e informativo se vio que los bancos están muy presentes en el entorno geográfico, ya que el 91.2% indicó que, si contaba con entidades bancarias cerca de ellos, en su gran mayoría de 3 a 5 bancos. En cuanto a la presencia informativa, las entidades bancarias son la segunda opción más seleccionada para buscar información financiera con un 32.6%.
- La educación financiera también es un factor que todavía debe ser trabajado en la población boliviana, pues dada la investigación sólo el 20.24% de las personas había



recibido algún tipo de capacitación para manejar de mejor manera su dinero, influyendo en el método de ahorro que optan las personas.

- Finalmente, en relación a la determinación de las ventajas percibidas por las personas, el 38.37% indicó que la mayor ventaja del ahorro informal era la disponibilidad inmediata y una minoría con el 6% indicó que generaba grandes ingresos.

BIBLIOGRAFÍA

- Ardila, D., & Medina, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en Los Montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 48.
- ASFI. (2021). *Informe de resultados - Encuesta nacional se servicios financieros*. Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
- ASFI. (2022). *El sistema financiero contribuye a la consolidación de la reactivación económica del país*. Autoridad de Supervisión de Servicios Financieros.
- ASOBAN. (2020). ASOBAN. Obtenido de <https://kueski.com/blog/finanzas-personales/diccionario-finanzas/ahorro-formal-e-informal/#:~:text=El%20ahorro%20formal%20es%20aquel,Cuenta%20de%20ahorro>
- Banco Mundial. (2021). *Banco Mundial*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Banco Mundial. (29 de Marzo de 2022). Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- Céspedes, á., Cossio, J., & Calle, A. (s.f.). *Inclusión Financiera y pobreza en Bolivia*. Banco Central de Bolivia.
- Ceyla, A. A., Chávez, A. G., & Peña, M. C. (2018). *Comportamiento financiero y su efecto en el ahorro individual en México*. México: Universidad Autónoma de Coahuila, Facultad de Contaduría y Administración.
- CREDICORP. (2022). *Índice de inclusión financiera de Credicorp*. Lima, Perú: Grupo Crédito S.A.
- Desarrollo, B. I. (2016). *Ahorrar para desarrollarse, cómo América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Gallardo, J., & Tirado, M. T. (2014). La importancia del ahorro. *Revista de Investigación SIGMA*, 65-67.



- Gehring, A. (2014). Liberalización financiera, desarrollo financiero y crecimiento de la productividad: una visión general. *Revista de Economía y Finanzas Monetarias*, 40-65.
- Maquera, F. P. (2021). *Mecanismos de ahorro adoptados por el sector comercial minorista, Mercado Huyustus - Central*. La Paz: Carrera de Administración de Empresas, UMSA.
- Marcelino, M., Muñoz, D., & Fregoso, G. (s.f.). *Caja de ahorro informal, una opción de autoapoyo económico en sectores de bajos recursos*. Guadalajara: Instituto Politécnico Nacional, Unidad Profesional Interdisciplinaria de Ingeniería y Ciencias.
- Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, D. G. (2020). *Informe Estadístico del Municipio de El Alto*. El Alto.
- Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, Dirección General de Análisis productivo. (2020). *Informe estadístico del Municipio de El Alto*. El Alto.
- Mondragón, D. (2022). *¿Cómo aumentar las tasas de ahorro de las Mujeres en medio de un clima de incertidumbre económica*. México D.F.: Partido acción nacional.
- Mundial, F. (2018). *Financiero Mundial*. Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/finanzas-personales.html>
- Naciones Unidas. (s.f.). *Naciones Unidas*. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/inclusion-financiera-pymes/antecedentes>
- Roa, M. J. (2013). Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Boletín del CEMLA*, 121-148.
- Trabajo, Organización Internacional de Trabajo. (s.f.). Obtenido de https://www.ilo.org/empent/areas/social-finance/WCMS_760111/lang-es/index.htm
- Vera, A., & Tamayo, C. (2022). *Ensayos sobre la inclusión financiera en Colombia*. Bogotá, Colombia.
- Villagómez, A. (s.f.). *Los determinantes del ahorro en México: una reseña de la investigación empírica*.
- World Bank Group. (2021). *The global Findex database 2021*. World Bank Group.

ANEXOS

Anexo 1. Operabilización de Variables

OPERABILIZACION DE VARIABLES					
Variables	Tipo de variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumento
Barreras culturales y psicológicas	Independiente	Características correspondientes al modo de vida de las apersonas que impactan directamente en sus acciones	Actitudes culturales hacia el ahorro	Porcentaje de estrategias de ahorro aceptadas	(P1)
			Influencia del entorno	Porcentaje de personas que han sido influenciadas	(P2-P5)
			Percepción sobre entidades bancarias	Porcentaje de personas que consideran que los bancos no son aptos para ellos	(P6-P7)
				Nivel de confianza en una entidad bancaria	(P8)
Acceso a servicios financieros formales	Independiente	El ahorro formal hace referencia al monto de dinero depositados en una entidad bancaria, es decir, en una institución financiera regulada para generar intereses y crear un historial crediticio	Accesibilidad geográfica	Número de entidades bancarias a disponibilidad de las personas	(P9-P10)
			Accesibilidad a información financiera	Nivel de facilidad para acceder a información financiera	(P11-P12)
			Accesibilidad de servicio	Facilidad de acceso a un servicio bancario	(P13-P14)
Educación Financiera	Independiente	La educación financiera es clave para garantizar que las personas no solo tengan acceso a servicios financieros, sino que también sepan cómo usarlos de manera efectiva	Capacitación Financiera	Porcentaje personas que conocen conceptos financieros	(P15)
				Personas que han recibido educación financiera	P16-P17)
			Comportamientos financieros	Porcentaje de uso de estrategias financieras	(P18-P19)
Ahorro Informal	Dependiente	Recursos resguardados fuera de las instituciones financieras, tales como alcancías, instituciones no autorizadas o conservándolo en el propio hogar.	Tendencia al ahorro informal	Porcentaje de aceptación respecto al ahorro informal	(P20-P21)



Anexo 2. Determinación de Alfa de Cronbach

Coeficiente de Alfa de Cronbach	
0.7041	
Confiabilidad	
0.81 a 1.00	Muy confiable
0.61 a 0.80	Confiable
0.41 a 0.60	Moderado
0.21 a 0.40	Poco Confiable
0.01 a 0.20	No confiable

Anexo 3. Determinación de muestra poblacional

SÍMBOLO	INTERPRETACIÓN	DATOS
N	Población	2.396
p	Probabilidad de éxito	0,5
q	Probabilidad de fracaso	0,5
Z	Nivel de confianza	1,96
d	Precisión de error	5%

Formula del muestreo:

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q}$$

$$n = \frac{2396 \times (1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}{(0.05)^2 \times (2396 - 1) + (1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$n = 331.19$$

$$n \approx 331$$



Anexo 4. Encuesta

ENCUESTA SOBRE “EL MÉTODO DE AHORRO INFORMAL PREDOMINANTE EN VENDEDORES DE ABARROTÉS DE LA ZONA DE VILLA DOLORES”

La presente encuesta tiene como finalidad recabar información fidedigna para determinar los factores que impulsan a los vendedores de abarrotes a optar por el ahorro informal, por lo cual es necesario que sea respondido con honestidad. Muchas gracias de antemano.

PREGUNTA DE FILTRO

¿Dónde prefiere guardar su dinero?

- En el hogar o alguna propiedad
- En una entidad financiera (banco)
- Otro

(Si su respuesta fue netamente en bancos, muchas gracias por su tiempo la encuesta ha finalizado, si marcó una opción diferente a “En una entidad financiera”, puede continuar)

DATOS SOBRE EL ENCUESTADO

Sexo : M F

Edad:

- | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> 25 – 30 años | <input type="checkbox"/> 36 – 40 años | <input type="checkbox"/> 50 – 60 años |
| <input type="checkbox"/> 31- 36 años | <input type="checkbox"/> 41- 50 años | <input type="checkbox"/> 60 años en adelante |

Estado Civil:

- | | | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Soltero | <input type="checkbox"/> casado | <input type="checkbox"/> divorciado | <input type="checkbox"/> otro |
|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|

¿Tiene hijos?

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Sí | <input type="checkbox"/> No |
|-----------------------------|-----------------------------|

Nivel de formación académica

- | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Primario | <input type="checkbox"/> Secundario | <input type="checkbox"/> Bachiller | <input type="checkbox"/> Técnico o Universitario |
|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|

PREGUNTAS

BARRERAS CULTURALES Y PSICOLÓGICAS

1. ¿Cuál es la estrategia de ahorro que maneja?
 - Guardarlo en una alcancía



- Compra un terreno como un método de ahorro a largo plazo
 - Darlo a familiares o amigos (pasanaku)
 - Otros
2. ¿Ha seguido algún método de ahorro recomendado por un amigo o familiar?
- Sí
 - No
3. En una escala del 1 al 5, donde 1 es Nada y 5 Demasiado, ¿Qué tanto considera que ha influido en usted la experiencia de otras personas en cuanto al ahorro
- 1 • 2 • 3 • 4 • 5
4. ¿Ha sufrido alguna mala experiencia al adquirir los servicios de un banco? Escoja el motivo
- Mala atención recibida
 - Mucho tiempo de espera
 - Altos intereses percibidos
 - Discriminación
 - No sufrió ninguna mala experiencia
5. ¿Qué tanto considera que ha influido esta mala experiencia en su método de ahorro?
- Mucho
 - Poco
 - Nada
6. ¿Considera que ahorrar en una entidad financiera le impediría realizar sus actividades de manera rápida?
- Completamente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 - Desacuerdo
 - Completamente desacuerdo
7. ¿Considera que ahorrar en un banco es una práctica efectiva únicamente para las personas que tienen grandes ingresos?
- Completamente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 - Desacuerdo
 - Completamente desacuerdo
8. En una escala del 1 al 5, donde 1 es nada confiable y 5 demasiado confiable, ¿Qué tan confiable considera que es una entidad bancaria?
- 1 • 2 • 3 • 4 • 5



ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS

9. ¿Cuenta con alguna entidad financiera cerca de su hogar o lugar de trabajo?
- Sí
 - No
10. ¿Cuántas entidades bancarias existen cerca de usted?
- 1 a 2 entidades bancarias
 - 3 a 5 entidades bancarias
 - Más de 5 entidades bancarias
 - No cuenta con ninguna entidad bancaria cerca
11. ¿A dónde acude usualmente para encontrar información financiera?
- Sucursal de entidad financiera
 - Internet
 - Consulta a algún familiar o amigo
 - No realiza la consulta
12. En una escala del 1 al 5, donde 1 es muy difícil y 5 de fácil acceso. ¿Qué tan difícil es para usted encontrar información financiera?
- 1 • 2 • 3 • 4 • 5
13. ¿Conoce los requisitos necesarios para abrir una cuenta de ahorro?
- Sí
 - No
14. Considerando que los requisitos básicos para contar con una cuenta en el banco es carnet de identidad, comprobante de domicilio, número de teléfono y monto mínimo ¿Qué tan difícil considera que es obtener los requisitos que solicita un banco? Donde 1 es muy difícil y 5 muy fácil
- 1 • 2 • 3 • 4 • 5

EDUCACIÓN FINANCIERA

15. En una escala del 1 al 5, donde 1 significa que no se tiene conocimiento y 5 significa que se tiene conocimiento completo, ¿Qué nivel de conocimiento tiene sobre conceptos financieros, como ahorro, crédito, intereses y riesgo?
- 1 • 2 • 3 • 4 • 5
16. ¿Ha recibido alguna forma de educación financiera o capacitación para invertir o ahorrar su dinero?
- Sí
 - No
17. ¿Qué tanto le ha ayudado esta capacitación a mejorar sus hábitos de ahorro?
- Mucho



- Poco
- Nada

18. ¿Emplea algún tipo de estrategia para gestionar sus ingresos? Si es así ¿Qué estrategia maneja?

.....

19. ¿Alguna vez buscó información financiera antes de ahorrar o invertir su dinero?

- Sí
- No

20. ¿Qué ventajas considera que tienen los métodos de ahorro fuera de entidad bancaria?

- Fácil acceso
- Más seguro
- Disponibilidad inmediata
- Otros

21. ¿Qué tan satisfecho está con este método de ahorro fuera de una entidad bancaria?

- Muy satisfecho
- Satisfecho
- Indiferente
- Poco satisfecho
- Nada satisfecho

Anexo 5: Método Baremo para asignación de puntos

Pregunta	Asignación de puntaje
¿Cuál es la estrategia de ahorro que maneja	Todas las opciones tienen un asignación de 1 punto
¿Ha seguido un método de ahorro por recomendación de un amigo o familiar?	Sí= 1 No=0
En una escala del 1 al 5, donde 1 es Nada y 5 es Demasiado ¿Qué tanto considera que ha influido en usted la experiencia de otras personas en cuanto al ahorro?	Se mantiene asignación de acuerdo a la escala 1 al 5
¿Ha sufrido alguna mala experiencia al adquirir los servicios de un banco? Escoja el motivo	Todas las opciones tienen un asignación de 1 punto, excepto aquellos que marquen no sufrió una mala experiencia, es dicho caso es 0.
¿Qué tanto considera que ha influido esta mala experiencia en el método de ahorro que aplica?	Mucho =2 Poco=1 Nada=0
¿Considera que ahorrar en una entidad bancaria le impediría realizar sus actividades de manera rápida?	Completamente de acuerdo =5 De acuerdo = 4



	Ni de acuerdo, ni desacuerdo = 3 Desacuerdo = 2 Completamente desacuerdo =1
¿Considera que ahorrar en un banco es una práctica efectiva únicamente para las personas que tienen grandes ingresos?	Completamente de acuerdo =5 De acuerdo = 4 Ni de acuerdo, ni desacuerdo = 3 Desacuerdo = 2 Completamente desacuerdo =1
En una escala del 1 al 5, donde 1 es Nada confiable y 5 es Muy confiable ¿Qué tan confiable considera que es una entidad bancaria?	Se mantiene asignación de acuerdo a la escala 1 al 5
¿Cuenta con alguna entidad bancaria cerca de su casa o lugar de trabajo?	Sí= 1 No=0
¿Cuántas entidades bancarias existen cerca de usted?	1 a 2 entidades bancarias = 1 3 a 5 entidades bancarias = 2 Más de 5 entidades bancarias=0 No cuenta con ninguna entidad bancaria cerca = 3
¿Dónde acude usualmente para encontrar información financiera?	No realiza la consulta 2 puntos , consulta a un amigo 1 punto, todas las demás 0
En una escala del 1 al 5, donde 1 es muy difícil y 5 de muy fácil. ¿Qué tan fácil es para usted encontrar información financiera?	Se mantiene asignación de acuerdo a la escala 1 al 5
Considerando que los requisitos básicos para contar con una cuenta en el banco es carnet de identidad, comprobante de domicilio, número de teléfono y monto mínimo ¿Qué tan difícil considera que es obtener los requisitos que solicita un banco? .Donde 1 es muy difícil y 5 muy fácil	Se mantiene asignación de acuerdo a la escala 1 al 5
¿Ha recibido alguna forma de educación financiera o capacitación para invertir o ahorrar su dinero?	Sí= 1 No=0
¿Qué tanto te ha ayudado esa capacitación financiera en tus hábitos de ahorro?	Mucho =2 Poco=1 Nada=0
¿Manejas algún tipo de estrategia para controlar tus ingresos? ¿Qué estrategia?	Si no tiene una estrategia 2, si maneja cuadernos y la formal manual tiene 1 punto, todas las demás opciones 0
Alguna vez has buscado la ayuda de expertos antes de realizar algún gasto importante?	Sí= 1 No=0



Anexo 6: Cálculo de nivel y rangos de aceptación, Método “Baremo”

Factores de hipótesis	Nivel de aceptación		
	Bajo	Medio	Alto
Barreras culturales y psicológicas	(6.00 - 13.33)	(13.34 - 20.67)	(20.68 - 28.00)
Acceso a servicios Financieros	(2.00 - 6.00)	(6.01 - 10.00)	(10.01 - 14.00)
Educación Financiera	(1.00 - 3.67)	(3.68 - 6.33)	(6.34 - 9.00)

Variable 1: Barreras culturales y psicológicas	
Valor Máximo	28
Valor Mínimo	6
Rango	22
Amplitud	7.33
Variable 2: Acceso a servicios financieros	
Valor Máximo	14
Valor Mínimo	2
Rango	12
Amplitud	4.00
Variable 3: Educación Financiera	
Valor Máximo	9
Valor Mínimo	1
Rango	8
Amplitud	2.67

Anexo 7. Realización de encuestas

