

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA**



**“FACTORES QUE DETERMINAN EL AHORRO FAMILIAR EN EL  
DISTRITO DE HERMILIO VALDIZÁN, PROVINCIA DE LEONCIO  
PRADO, DEPARTAMENTO DE HUÁNUCO, AÑO 2022”**

**Tesis**

**Para optar el título de:**

**ECONOMISTA**

**PRESENTADO POR:**

**Br. MALPARTIDA POZO; Adrian Rodrigo**

**TINGO MARÍA, PERÚ**

**2023**



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N°013-2023-FCEA-EPE-UNAS**

A los veintin días del mes de junio de 2023, reunidos en la sala virtual de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, siendo las 11:00 a.m., se instaló el jurado calificador designado mediante Resolución N°275/2022-D-FCEA de fecha 05 de setiembre de 2022, a fin de proceder con la sustentación del informe de tesis para optar el título profesional de economista titulada:

**FACTORES QUE DETERMINAN EL AHORRO FAMILIAR EN EL DISTRITO  
DE HERMILIO VALDIZÁN, PROVINCIA DE LEONCIO PRADO,  
DEPARTAMENTO DE UÁNUCO, AÑO 2022**

A cargo del bachiller en Ciencias Económicas **Adrian Rodrigo MALPARTIDA POZO**

Luego de la exposición y absueltas las preguntas de rigor acorde con el reglamento de grados y títulos, el jurado calificador procedió a emitir el siguiente fallo:

**APROBADO POR : UNANIMIDAD**

**CALIFICATIVO : BUENO**

Acto seguido, a horas 12:10 p.m. el presidente dio por culminada la sustentación, procediéndose a la suscripción de la presente acta por parte de los miembros del jurado, quienes dejan constancia de su firma en señal de conformidad.

Tingo María, 21 de junio de 2023.

.....  
Dr. Efraín ESTEBAN CHURAMPI  
Presidente del jurado



.....  
M.Sc. Alpino ACOSTA PINEDO  
Miembro del jurado

.....  
M.Sc. José SUÁREZ GONZÁLES  
Miembro del jurado

.....  
M.Sc. Ender LÓPEZ TEJADA  
Asesor



“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

## CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 194 - 2023 - CS-RIDUNAS

El Director de la Dirección de Gestión de Investigación de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

### CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

Programa de Estudio:

Economía

Tipo de documento:

Tesis

X

Trabajo de investigación

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
FACTORES QUE DETERMINAN EL AHORRO FAMILIAR EN EL DISTRITO DE HERMILIO VALDIZÁN, PROVINCIA DE LEONCIO PRADO, DEPARTAMENTO DE HUÁNUCO, AÑO 2022	Malpartida Pozo; Adrian Rodrigo	<b>25 %</b> <b>Veinticinco</b>

Tingo María, 17 de julio de 2023



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA  
DIRECCION DE GESTION DE LA INVESTIGACION

Dr. Tomas Menacho Mallqui  
DIRECTOR

## DEDICATORIA

A mis padres, Sr. Feliz Sánchez Malpartida y Cristina pozo juipa; a quienes les debo la vida, su respeto, orientación, enseñanza y apoyo constante.

A mi hermana Jaqui por su apoyo incondicional y por compartir conmigo buenos y malos momentos.

## **AGRADECIMIENTO**

- A Dios, fuente inagotable de amor y verdad; por darme la vida, por ser guía e iluminarme cada día, brindándome la oportunidad de mejorar día a día.
- A mi asesor Ender López Tejada, por el asesoramiento y la ayuda desinteresada en el desarrollo de mi investigación.
- A los docentes del Departamento Académico de Ciencias Económicas, por contribuir en mí desarrollo personal y profesional.
- A mis compañeros y amigos de esta prestigiosa casa de estudio por su apoyo y comprensión desinteresada hacia mi persona.
- A la Universidad Nacional Agraria de la selva, que me brindó la oportunidad de realizarme profesionalmente.

## INDICE TEMATICO

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
INDICE TEMATICO .....	iv
INDICE DE TABLAS .....	vii
INDICE DE FIGURAS.....	viii
RESUMEN .....	ix
<b>I. INTRODUCCION.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
1.1.1 Contexto.....	1
<b>1.2. Problema de Investigación .....</b>	<b>2</b>
1.2.1. El problema central.....	2
1.2.2. Descripción .....	2
1.2.3. Explicación .....	3
<b>1.3. Interrogantes.....</b>	<b>3</b>
<b>1.4. Justificación .....</b>	<b>4</b>
<b>1.4.3. Objetivo General.....</b>	<b>4</b>
<b>1.4.4. Objetivos Específicos .....</b>	<b>4</b>
<b>1.5. Hipótesis Y Modelo .....</b>	<b>5</b>
1.5.1. Hipótesis .....	5
1.5.2. Variables e indicadores.....	5
1.5.3. Modelo.....	5
<b>II. METODOLOGÍA .....</b>	<b>7</b>
<b>2.1. Clase De Investigación .....</b>	<b>7</b>
<b>2.2. Tipo De Investigación .....</b>	<b>7</b>
<b>2.3. Nivel De Investigación.....</b>	<b>7</b>

<b>2.4. Diseño de Investigación.....</b>	<b>7</b>
<b>2.5. Población.....</b>	<b>8</b>
<b>2.6. Muestra .....</b>	<b>9</b>
<b>2.7. Unidad De Análisis.....</b>	<b>11</b>
<b>2.8. Método.....</b>	<b>11</b>
<b>2.9. Técnicas E Instrumentos .....</b>	<b>11</b>
<b>III. REVISION BIBLIOGRÁFICA .....</b>	<b>13</b>
<b>3.1. Antecedentes .....</b>	<b>13</b>
<b>3.1. Teorías De Ahorro.....</b>	<b>16</b>
<b>3.2. Teorías Del Ingreso .....</b>	<b>17</b>
<b>3.4. Teoría De La Procedencia .....</b>	<b>18</b>
<b>3.5. El Ingreso, La Procedencia Y El Ahorro Familiar .....</b>	<b>19</b>
3.5.1. El ingreso y el ahorro familiar.....	19
3.5.2. La procedencia y el ahorro familiar.....	19
<b>IV. RESULTADOS .....</b>	<b>20</b>
<b>4.1. Resultados Descriptivos .....</b>	<b>20</b>
4.1.1. Ingreso de las Familias (Variable $X_1$ ).....	20
4.1.2. Procedencia de las Familias (Variable $X_2$ ) .....	22
4.1.3. Variable “Y” .....	24
4.1.4. Análisis descriptivo - Influencia del ingreso mensual familiar sobre el porcentaje de ahorro.....	25
4.1.5. Análisis descriptivo - Influencia de la procedencia sobre el porcentaje de ahorro .....	26
<b>4.2. Verificación de Hipótesis .....</b>	<b>27</b>
4.2.1. Explicación de Hipótesis .....	27
4.2.2. Explicación del Modelo.....	28
4.2.3. Información Cuantitativas de las Variables.....	28
4.2.4. Análisis de correlación de Pearson .....	28
4.2.5. Estimación del Modelo.....	29
4.2.6. Análisis de los Indicadores Estadísticos del Modelo Estimado .....	31
4.2.6. Balance Global de la Interpretación .....	34
<b>V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>39</b>

<b>5.1. RELACION ENTRE VARIABLES .....</b>	<b>39</b>
<b>5.2. ANALISIS DE MODELO ESTIMADO .....</b>	<b>39</b>
<b>5.3. CONCORDANCIA CON OTRO RESULTADO .....</b>	<b>39</b>
CONCLUSIÓN.....	42
PROPUESTAS .....	43
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	44
ANEXOS .....	46

**INDICE DE TABLAS**

<b>Tabla 1</b> Ingreso Familiar Per Cápita mensual de los distritos de la Provincia de Leoncio Prado, 2019.....	3
<b>Tabla 2</b> Número de familias y población total del distrito de Hermilio Valdizán, 2017 INEI. ....	9
<b>Tabla 3</b> Distribución del tamaño de la muestra.....	11
<b>Tabla 4</b> Ingreso familiar en el distrito de Hermilio Valdizán. ....	22
<b>Tabla 5</b> Procedencia de las Familias .....	22
<b>Tabla 6</b> El ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán .....	24
<b>Tabla 7</b> Análisis de correlación Ahorro-Procedencia-Ingresos .....	29
<b>Tabla 8</b> Resumen del modelo - Análisis de Regresión .....	29
<b>Tabla 9</b> Análisis de Varianza ANOVA.....	30
<b>Tabla 10</b> Coeficientes de las variables de evaluación.....	30
<b>Tabla 11</b> Actividades económicas a las que se dedican los jefes de familia .....	37
<b>Tabla 12</b> Grado de educación académica de los jefes de familia.....	38

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Diagrama de barras de los ingresos agrupados.....	20
<b>Figura 2</b> Histograma de la distribución de los ingresos .....	21
<b>Figura 3</b> Procedencia de los encuestados del distrito de Hermilio Valdizán .....	23
<b>Figura 4</b> Caseríos entrevistados de las familias asentados en el distrito de Hermilio Valdizán .....	23
<b>Figura-5</b> El comportamiento del ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán.....	25
<b>Figura 6</b> El ahorro con relación al ingreso mensual.....	26
<b>Figura 7</b> El ahorro con relación a la procedencia de los encuestados.....	27
<b>Figura 8</b> Gráfica de distribución de Fisher .....	32
<b>Figura 9</b> Gráfica de distribución de Student .....	34
<b>Figura 10</b> Edades de los jefes de familia .....	36
<b>Figura 11</b> Actividades económicas a las que se dedican los jefes de familia .....	37
<b>Figura 12</b> Grado de educación académica de los jefes de familia .....	38

## RESUMEN

El presente estudio de investigación fue llevado a cabo en el distrito de Hermilio Valdizán, utilizando una muestra de 122 familias, con el objetivo de examinar el impacto del ingreso y la procedencia en el ahorro familiar mensual. Se aplicó un modelo de regresión lineal múltiple y se realizó una evaluación tanto global como individual para determinar la influencia de las variables explicativas en el ahorro familiar. Los resultados indican que no se encontró una influencia significativa en términos globales de las variables explicativas sobre el ahorro familiar. Sin embargo, al analizarlas individualmente, se observó que únicamente la variable de ingreso y otras variables exógenas presentan una influencia ligeramente significativa en el ahorro de las familias en el distrito de Hermilio Valdizán.

Palabras claves: Ahorro familiar, ingreso familiar, y procedencia familiar.

## **Abstract**

The present research study was carried out in the Hermilio Valdizan district [of Peru], using a sample of 122 families, with the objective of examining the impact of the income and origin on the monthly family savings. A multiple linear regression model was applied and an evaluation was done, globally, as well as individually, in order to determine the influence of the explanatory variables on the family savings. The results indicated that a significant influence was not found for the explanatory variables, in global terms, on the family savings. However, when analyzed individually, it was observed that only the “income” variable and the other exogenous variables presented a slightly significant influence on the family savings in the Hermilio Valdizan district.

**Keywords:** family savings, family income, family origin

## I. INTRODUCCION

### 1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1.1 Contexto

El ahorro según Keynes es una forma de aplazar el consumo presente para poder satisfacer necesidades futuras el ahorro puede llevarse a cabo a través de diferentes métodos, como abrir una cuenta de ahorros en un banco, invertir en instrumentos financieros, contribuir a un plan de pensiones, adquirir bienes duraderos o simplemente guardar dinero en efectivo en un lugar seguro.

Según datos del Banco Mundial, la tasa de ahorro bruto mundial (como porcentaje del ingreso nacional bruto) fue del 24,2% en 2019 esta tasa varía considerablemente entre países y regiones, por ejemplo, según el FMI, en 2019, la tasa de ahorro bruto en Asia fue de aproximadamente el 31,3%, mientras que en Europa fue del 22,9%, la tasa de ahorro bruto en América Latina y el Caribe fue del 18,7%.

De acuerdo a los hallazgos de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú de 2016, se encontró que aproximadamente el 66% de la población a nivel nacional realiza algún tipo de ahorro. Las principales razones que motivan este comportamiento son la necesidad de cubrir imprevistos, citada por el 52% de los encuestados, y la preparación para gastos durante la vejez, mencionada por el 35%.

Es importante destacar que existen diferencias en los patrones de ahorro entre los jóvenes menores de 25 años y las personas mayores. Se observa que el 70% de los adultos mayores de 25 años tienen hábitos de ahorro, mientras que solo el 49% de los jóvenes de entre 18 y 24 años lo hacen. Además, es relevante mencionar que no todos los ahorros se canalizan a través del sistema financiero, ya que el 55% de los peruanos que ahorran lo hacen fuera de dicho sistema.

Asimismo, se destaca que hay una variación significativa en este comportamiento según el grupo de edad. En el caso de los jóvenes, el porcentaje de ahorro fuera del sistema financiero se incrementa al 61%, mientras que en los adultos se reduce al 54%.

## **1.2. Problema de Investigación**

### **1.2.1. El problema central**

“Desconocimiento sobre los factores que determinan el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán”

### **1.2.2. Descripción**

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) en el año 2017, el distrito de Hermilio Valdizán contaba con una población total de aproximadamente 3,475 habitantes. La economía de este distrito se sustenta principalmente en la agricultura y la ganadería, representando el 84.21% de sus actividades económicas. La producción de cultivos como café, cacao, maíz, arroz, frutas y verduras desempeña un papel importante, junto con la cría de ganado vacuno, ovino, porcino y aves de corral. Los productos ganaderos, como carne, leche y huevos, se comercializan tanto en la región como en otras partes del país.

Además, el comercio también tiene una relevancia significativa (2.42%), especialmente en la venta de productos agrícolas y ganaderos. Asimismo, la producción de artesanías, como textiles, cerámicas y objetos de madera, constituye una fuente de ingresos para algunas familias en el distrito (Rosas, 2021).

De acuerdo con los datos proporcionados por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) en el año 2019, el ingreso familiar per cápita en el distrito de Hermilio Valdizán fue de S/ 340.21. Esto indica que, en promedio, los hogares en este distrito tienen ingresos más bajos en comparación con los hogares de los distritos vecinos. Por ejemplo, el ingreso familiar per cápita en Castillo Grande fue de S/ 1,077.12, mientras que en Rupa-Rupa fue de S/ 1,000.43.

**Tabla 1**

*Ingreso Familiar Per Cápita mensual de los distritos de la Provincia de Leoncio Prado, 2019*

<b>Ranking</b>	<b>Distritos</b>	<b>Ingreso familiar per cápita</b>
1	Castillo Grande	1,077.12
2	Rupa-Rupa	1,000.43
3	José Crespo Y Castillo	716.25
4	Pueblo Nuevo	694.65
5	Luyando	602.60
6	Pucayacu	553.21
7	Mariano Damaso Beraun	505.14
8	Daniel Alomia Robles	504.54
9	Santo Domingo de Andía	436.66
10	Hermilio Valdizán	340.21

Nota. Elaboración propia con referencia de “El reto de la igualdad” (Programa de las Naciones Unidas, 2019).

Sin embargo, se desconoce el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán.

### **1.2.3. Explicación**

La Teoría del ingreso permanente, señala que las familias suelen ahorrar una fracción constante de su ingreso permanente, ajustando sus patrones de consumo en función de las variaciones temporales en los ingresos.

La teoría macroeconómica sostiene que los niveles de ingreso familiar son uno de los más relevantes factores que influyen en el ahorro. Según esta teoría, existe una relación positiva entre el ingreso familiar y el ahorro, lo que significa que a medida que los ingresos familiares aumentan, es más probable que el ahorro familiar también aumente. Por el contrario, si el ingreso familiar disminuye, es probable que el ahorro familiar también se reduzca.

La teoría del ahorro cultural argumenta que ciertas culturas tienen una mentalidad de ahorro arraigada, lo que lleva a altos niveles de ahorro en esas sociedades. Esta teoría sugiere que factores culturales como la importancia otorgada al ahorro, la valoración de la seguridad financiera y las normas sociales relacionadas con el ahorro pueden influir en las decisiones de ahorro de las personas.

### **1.3. Interrogantes.**

#### **1.3.1. Principal**

¿Cuáles son los principales factores que determinan el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán?.

### **1.3.2. Secundario**

- ¿Cuál es el ingreso de las familias en el distrito de Hermilio Valdizán?
- ¿Cuál es la procedencia de las familias asentados en el distrito de Hermilio Valdizán?
- ¿Cuál es el ahorro de las familias en el distrito de Hermilio Valdizán?
- ¿Cuál es la influencia del ingreso en el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán?
- ¿Cuál es la influencia de la procedencia en el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán?

## **1.4. Justificación**

### **1.4.1. Teórica**

Los factores que determinan el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán es relevante de Investigar porque contribuye al incremento de conocimientos y puede servir como evidencia para futuras investigaciones.

### **1.4.2. Práctico**

Los resultados obtenidos pueden ser utilizados para la formulación de políticas públicas orientadas a mejorar la calidad de vida de las familias del Distrito de Hermilio Valdizán.

### **1.4.3. Objetivo General**

Identificar los principales factores que determinan el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán.

### **1.4.4. Objetivos Específicos**

- Determinar y analizar el ingreso de las familias en el distrito de Hermilio Valdizán.
- Conocer la procedencia de las familias asentados en el distrito de Hermilio Valdizán.
- Conocer el ahorro de las familias en el distrito de Hermilio Valdizán.
- Conocer la influencia del ingreso en el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán.

- Conocer la influencia de la procedencia en el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán.

## 1.5. Hipótesis Y Modelo

### 1.5.1. Hipótesis

El ingreso y la procedencia de las familias son los factores principales que determinan el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán.

### 1.5.2. Variables e indicadores

#### ➤ Variable dependiente

$Y_1$  = El ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán.

#### Indicadores:

$Y_{11}$ : Ahorro familiar en soles (S/. Soles).

$Y_{12}$ : Propensión marginal a ahorrar en porcentaje

#### ➤ Variables independientes

$X_1$  = Ingreso familiar

#### Indicadores:

$X_{11}$ : Promedio de ingresos que percibe la familia mensualmente (S/. Soles).

$X_2$  = Procedencia de las familias

#### Indicadores:

$X_{21}$ : Tasa de migración local

### 1.5.3. Modelo

Para poder contrastar la hipótesis se propuso un modelo econométrico de regresión lineal múltiple, donde el ahorro familiar tiene una dependencia del ingreso y de la procedencia de las familias, y se expresa formalmente en la forma:

#### a) Modelo de Regresión Lineal Múltiple

$$Y_1 = \beta_0 + \beta_1 * X_1 + \beta_2 * X_2 + \varepsilon_i$$

Donde:

$Y_1$  = Ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán

$X_1$  = Ingreso familiar

$X_2$  = Procedencia de las familias

$\beta_0, \beta_1, \beta_2$  = Parámetros de la ecuación

$\varepsilon_i$  = Perturbación aleatoria o estocástica

## II. METODOLOGÍA

### 2.1. Clase De Investigación

Es Fáctica - Aplicada; “Fáctica” por la relación con las ciencias sociales. Y “aplicada” porque estudia la teoría para reafirmarla, corroborarla, lo estudiado en otros espacios y tiempos. (Churampi, 2020)

### 2.2. Tipo De Investigación

Este estudio tiene un diseño de investigación de tipo "corte transversal", lo que implica que se recopiló información en un momento específico del tiempo. En lugar de seguir a los participantes a lo largo del tiempo, se tomó una instantánea de la situación en un determinado momento. Este enfoque permite obtener datos representativos de ese momento y analizar las variables de interés en relación con otras. Sin embargo, es importante tener en cuenta que este diseño no permite examinar cambios o tendencias a lo largo del tiempo, ya que solo se captura la información en un solo punto temporal.

### 2.3. Nivel De Investigación

En este estudio se realizó un análisis exhaustivo de la situación bajo investigación, utilizando un enfoque descriptivo para describir y comprender en detalle las características y variables relevantes. Además, se adoptó un enfoque explicativo para analizar la relación entre el ingreso y la procedencia de las familias y su impacto en el nivel de ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán. El objetivo principal fue determinar si existía una influencia significativa de estos factores en los patrones de ahorro de las familias. Al combinar el enfoque descriptivo con el explicativo, se buscó obtener una visión más completa y profunda de los factores que afectan el comportamiento de ahorro en este contexto específico.

### 2.4. Diseño de Investigación

En este estudio se empleó un diseño de investigación no experimental. Esto implica que no se manipuló deliberadamente ninguna variable o se realizó una intervención directa en el entorno de estudio. En cambio, se recopiló información de manera observacional y descriptiva para analizar las relaciones y patrones existentes. Al utilizar un diseño no experimental, se buscó comprender y describir la realidad tal como es, sin intervenir o alterar las condiciones naturales.

Esto permitió obtener datos válidos y confiables sobre las variables de interés y realizar análisis estadísticos o comparativos en función de la información recopilada. Al optar por este enfoque, se aseguró la integridad y objetividad de los resultados obtenidos en el estudio.

## **2.5. Población**

Según los datos obtenidos del Censo Nacional de Población y Vivienda de 2017, se estima que en el distrito de Hermilio Valdizán hay un total de 1,039 familias. Esta información se basa en un amplio estudio que se llevó a cabo a nivel nacional para recopilar datos demográficos y de vivienda en todo el país. El censo es una herramienta fundamental para obtener información precisa y actualizada sobre la población y sus características en diferentes áreas geográficas. En el caso específico del distrito de Hermilio Valdizán, estos datos nos brindan una visión clara de la cantidad de familias que residen en la zona, lo que resulta relevante para la planificación y desarrollo de políticas públicas y programas sociales. Al contar con información confiable y actualizada sobre la población, se pueden tomar decisiones informadas y diseñar estrategias que se ajusten a las necesidades y características de la comunidad en cuestión.

**Tabla 2**

*Número de familias y población total del distrito de Hermilio Valdizán, 2017 INEI.*

CENTROS POBLADOS	POBLACION	Nº DE FAMILIAS	%
SORTILEGIO	236	75	7.2
SIMON BOLIVAR	250	82	7.9
SHANGHAI	45	33	3.2
SAN PEDRO DE HUAYHUANTE	136	44	4.2
SAN ISIDRO	455	129	12.4
SAN AGUSTIN	190	80	7.7
RIO AZUL	60	40	3.8
RICARDO HERRERA	96	35	3.4
PUERTO ALEGRE	25	15	1.4
MICAELA BASTIDAS	130	43	4.1
MARGARITA	160	56	5.4
MANUEL MESONES MURO	65	25	2.4
JUAN VELASCO ALVARADO	85	53	5.1
JOSE MARIA UGARTECHE	396	86	8.3
JOSE BERNARDO ALCEDO	280	60	5.8
HERMILIO VALDIZÁN	400	85	8.2
COMUNIDAD CAMPESINA SELVA ALTA 03 DE OCTUBRE	430	75	7.2
CAPITAN MARINO BUSTAMANTE	36	23	2.2
<b>TOTAL</b>	<b>3475</b>	<b>1039</b>	<b>100</b>

*Fuente: INEI 2017*

## 2.6. Muestra

Se utilizó un método de muestreo aleatorio simple debido a que todo el grupo de individuos (población) tenía la misma probabilidad de ser seleccionada para el estudio que el resto de la población. Para lo que se hizo la siguiente fórmula:

$$n \geq \frac{p \cdot q \cdot z^2 N}{p \cdot q \cdot z^2 + E^2 \cdot (N - 1)}$$

Donde:

$N = 1\ 039$  familias

$p = 0.90$  (probabilidad de éxito)

$q = 0.10$  (probabilidad de fracaso)

$z = 1.96$  (nivel de confianza)

$e = 0.05$  (margen de error)

$$n \geq \frac{(1039) * (1.96)^2 * (0.9) * (0.1)}{(0.05)^2(1039 - 1) + (1.96)^2(0.9)(0.1)}$$

$$n = 122.15 \cong 122 \text{ familias}$$

Dado los resultados de la muestra se procedió a encuestar a 122 familias del distrito de Hermilio Valdizán, los mismos que se distribuyeron en la siguiente tabla.

La mayoría de las familias encuestadas en la muestra se concentraron en los centros poblados de Margarita (34 familias) y Sortilegio (21 familias). Estos centros poblados fueron los más representativos en la encuesta, lo que nos brinda información relevante sobre la distribución de la muestra y las características de la población en cada uno de estos lugares. Estos datos nos ayudan a comprender mejor el estudio y posibles patrones en estas áreas específicas.

**Tabla 3***Distribución del tamaño de la muestra*

<b>CENTROS POBLADOS</b>	<b>N° DE FAMILIAS</b>
Capitán Marino Bustamante	2
Comunidad Campesina Selva Alta 03 de octubre	2
Hermilio Valdizán	2
José Bernardo Alcedo	10
José María Ugarteche	2
Juan Velasco Alvarado	3
Manuel Mesones Muro	1
Margarita	34
Micaela Bastidas	3
Puerto Alegre	3
Ricardo Herrera	1
Río Azul	1
San Agustín	6
San Isidro	11
San Pedro de Huayhuante	4
Shanghái	14
Simón Bolívar	2
Sortilegio	21
<b>TOTAL</b>	<b>122</b>

*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022***2.7. Unidad De Análisis**

Jefes de familia del distrito de Hermilio Valdizán, provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco.

**2.8. Método**

La investigación se llevó a cabo utilizando el enfoque hipotético-deductivo, que consiste en formular una hipótesis y luego utilizar modelos econométricos para analizar y contrastar dicha hipótesis. Este método nos permitió comprobar la validez de la teoría en el contexto actual y obtener resultados basados en datos empíricos. Al emplear esta metodología, se pudo realizar un análisis riguroso y objetivo de la hipótesis planteada, lo que contribuye a fortalecer la validez y la relevancia de los hallazgos obtenidos en la investigación.

**2.9. Técnicas E Instrumentos**

Para poder realizar esta investigación se utilizaron los siguientes instrumentos y técnicas:

- **La sistematización bibliográfica.** - El propósito es organizar material previamente seleccionado que pueda servir de apoyo a las actividades a lo largo de la investigación a través de la creación de un registro bibliográfico.
- **Encuesta.**- Procedimiento de investigación cuantitativa en el que se reúne información a través de cuestionarios prediseñados, como trípticos, gráficos, tablas, fuentes, etc., sin cambiar el entorno o fenómeno en el que se recopila la información.
- **El análisis estadístico.** - Es una forma sistemática de recopilar y analizar datos, para que se pueda aprender más sobre cómo funcionan las cosas, el análisis estadístico puede ayudarnos a entender mejor el estudio.

### III. REVISION BIBLIOGRÁFICA

#### 3.1. Antecedentes

##### **Isuiza (2020). Factores que Determinan el Ahorro Familiar en la Ciudad de Tingo María**

El objetivo del estudio fue determinar el impacto del ingreso y la procedencia en el ahorro de las familias de los residentes de Tingo María. El estudio encontró que el 82% de las familias que vivían en Tingo María tenían ingresos estimados de 100 y 3000 s/ , lo que nos da a entender que el ingreso de las familias que han sido encuestadas era ingresos medios. Los resultados demuestran parcialmente la hipótesis, es decir, solo el ingreso tiene un efecto significativo en el ahorro de las familias del municipio de Tingo María. Lo que más destaca del aporte del autor es que el origen familiar no tiene influencia significativa en el ahorro, pero sería interesante utilizar otras medidas para determinar la importancia de la cultura económica por región.

##### **Hurtado (2016). El Ahorro Privado en el Perú, periodo 2000-2014**

El objetivo del estudio fue mostrar cómo el PIB y las tasas de interés nominales han afectado el ahorro privado en el Perú entre 2000 y 2014. Según los resultados, el PIB nominal aumentó en un promedio de 5,07 % por año debido a las políticas macroeconómicas y las condiciones externas favorables. , mientras que las tasas de interés nominales disminuyeron 7.73% debido a las medidas de la autoridad monetaria para eliminar la sequía externa.

Los resultados de la evaluación individual mostraron que la variable explicativa producto interno bruto (PIB) influye significativamente en la variable dependiente, ya que tiene una  $T_c = 22.55 > T_t = 2.1448$ .

Sin embargo, la tasa de interés nominal (TIN) no es estadísticamente significativa en el modelo, ya que su resultado es  $T_c = 1.55 < T_t = 2.1448$ . Tuvo poco efecto sobre el comportamiento del ahorro privado en Perú durante el período 2000-2014 y las variables exógenas tuvieron poca significancia estadística para la variable dependiente.

La hipótesis fue parcialmente falseada porque la tasa de interés nominal no explica el comportamiento del ahorro privado en Peru durante todo el período 2000-2014.

### **Oscar (2014). Factores que Determinan el Ahorro de las Familias de los Empleados Públicos de la Ciudad de Tingo María**

La finalidad de este estudio fue identificar los principales indicadores que inciden en la propensión al ahorro de las familias de trabajadores del sector público de Tingo Mara.

La predisposición al ahorro (PDS) se refiere al comportamiento que sirve como motivación para el ahorro y la educación financiera. Con base en nuestra investigación, encontramos que esta variable está relacionada con el ingreso relativo (IR), lo que significa que a medida que aumenta el ingreso del hogar, aumenta la Propensión Marginal a Consumir (PMC), que es mayor que la Propensión Media a Consumir (PPC) y viceversa (PPC).

El autor recomienda mantener una tasa positiva en la Disposición Familiar Ahorro en las diferentes clases, prestando especial atención a las categorías de ingresos que obtienen los adultos, ya que tienen nuevas inclinaciones, necesidades y responsabilidades, y destinan parte de sus ingresos al ahorro.

### **Moscoso (2008). Características del ahorro en el ciclo de vida.**

Este estudio examina muchos elementos del ahorro y su relación con las ideas que explican su comportamiento a lo largo de la vida. Según la investigación, la inclinación de un individuo a ahorrar disminuye con la edad. Esto es coherente con las medidas esbozadas en la hipótesis del ciclo vital de Modigliani. El nivel de educación y la proporción de ahorradores no compulsivos mostraron una correlación positiva. Las premisas tradicionales de la teoría económica, como la coherencia limitada de las personas, han sido puestas en duda por los nuevos avances en la teoría del comportamiento económico que sólo se han examinado superficialmente.

Es una obra muy interesante y se enmarca en la tradición de la economía del comportamiento, en esta obra, el autor aborda la cuestión del ahorro desde un punto de vista único y original. Argumenta que el ahorro se da a lo largo de la vida, y no solo se produce en el momento de la jubilación. Esto es un contraste interesante con la ortodoxia dominante en la economía, que sugiere que el ahorro es simplemente el resultado de la gratificación retrasada.

**Barreda y Cuba; (1997). Los determinantes del ahorro privado en el Perú y el papel de política económica.**

Comprende el comportamiento del ahorro privado en la economía peruana durante los últimos 46 años, así como los factores que inciden en esta variable. Con base en el modelo de crecimiento neoclásico y ciertas hipótesis sobre los parámetros del modelo, se descubrió que el consumo entre industrias para maximizar el ahorro interno estaría entre el 28% y el 33% del PIB, o superior al 10% del PIB.

Además, descubrió premisas teóricas y prácticas para una política fiscal agresiva para aumentar el ahorro público. Asimismo, se ha planteado un modelo empírico de series de tiempo que corresponde a un conjunto de evaluaciones e ilustra el comportamiento observado en el ahorro privado. Para tener una conclusión más precisa, se utilizó modelos estadísticos y ciertos escenarios de crecimiento y ahorro externo, la tasa de ahorro nacional alcanzará un nivel óptimo en 6 - 7 años.

**Arizaga y Jacome ; (2003). Determinantes macroeconómicos del ahorro en Ecuador.**

El estudio fue de naturaleza macroeconómica destacando los desafíos estadísticos para la cuantificación del ahorro agregado. Luego detalló los desarrollos recientes en la economía ecuatoriana, destacando el impacto de los precios del petróleo y los desastres naturales impredecibles. Finalmente, se combinaron todas las estimaciones presentadas y se contrastaron las distintas hipótesis mediante regresiones múltiples.

Los hallazgos clave fueron: i) Hay margen para aumentar el ahorro en la economía mundial aumentando el ahorro público. ii) No es posible plantear una política que aumente el ahorro privado debido al nivel de conocimiento actual. Por tanto, sustentó el supuesto de una mejor política que fomente la inversión privada. iii) Es crítico restaurar las restricciones macroeconómicas causadas por el impacto negativo de la inflación en la inversión y el ahorro. iv) Es cierto que las políticas basadas en el contexto sociopolítico y económico pueden crear un entorno favorable para la inversión.

### 3.1. Teorías De Ahorro

El ahorro está indirectamente relacionado con la función del ingreso ya que el ahorro es justo lo que queda después del consumo de la renta ganada ( $Y_d$ ). Se incluyen depósitos, acciones, bonificaciones y otras actividades.

Es necesario recalcar que es posible obtener una función de ahorro negativa al permitir que las personas pidan prestado y usen activos acumulados para aumentar el consumo más allá del límite de ingresos disponibles.

Sin embargo, hay una pequeña tendencia a ahorrar (PMgA). Esta es la parte de sus ganancias que tiene la intención de ahorrar cuando sus ganancias aumenten. Como resultado, la función aparece como:

$$S = S_0 + a(Y - T)$$

Donde:

**S:** Ahorro

**S<sub>0</sub>:** Ahorro Autónomo

**a:** PMgA

Además se sabe que:

$$S = Y_d - C$$

La idea del dinero como medio de intercambio era ambigua para Keynes. Entonces, la tasa de interés se ve como una variable puramente monetaria. La parte de sus ganancias que gastan está determinada por su propensión a gastar; la porción que queda para Keynes se ahorra, y la cantidad ahorrada se determina por sus ganancias.

Como resultado, el ahorro es una función de la renta. Una gran entrada, una gran salida. En segundo lugar, la mediana propensión a consumir sube, mientras que la mediana propensión a consumir desciende.

Como nos dice Keynes, cuando el individuo toma la decisión de que gastar y que ahorrar, lo que debe hacer es enfocarse en el que hará con sus ahorros. se puede utilizar como

normalmente se hace o depositarlo en una cuenta de ahorros, esta bien si el interés ganado sea muy bajo, el hecho de ganar un poco de dinero ya es un punto importante a considerar, pero si observa tasas con niveles de interés altas le es preferible invertir en bonos.

Tiene poca importancia adónde se dirija el dinero, los consumidores prefieren ahorrar o gastar un porcentaje de sus ganancias en lugar de consumirlo todo. A medida que las personas ahorran, generan una parte de sus ingresos, que luego se gasta. En el contexto de que la empresa no distribuya sus utilidades a sus accionistas y, en cambio, las utiliza a lo largo del tiempo, deduce una parte de sus utilidades de su flujo de caja. Como resultado, la economía es el producto de flujos cíclicos. (Modelo keynesiano).

### **3.2. Teorías Del Ingreso**

#### **La teoría del ingreso relativo**

La teoría del ingreso relativo, también conocida como la teoría de la referencia relativa, es un concepto desarrollado en el campo de la economía y la psicología que sostiene que el bienestar de las personas se basa en gran medida en cómo perciben sus ingresos en comparación con los ingresos de otros individuos. Esta teoría sostiene que no solo importa el nivel absoluto de ingresos de una persona, sino también su posición relativa en la distribución de ingresos dentro de su sociedad.

El economista británico Andrew Oswald ha realizado investigaciones importantes sobre el ingreso relativo y su impacto en la felicidad y el bienestar de las personas. Oswald ha argumentado que la comparación social es una parte fundamental de la forma en que las personas evalúan su propia posición en la sociedad y que los ingresos relativos tienen un impacto significativo en la satisfacción personal.

El economista Robert H. Frank ha hecho importantes contribuciones a la teoría del ingreso relativo en relación con el consumo conspicuo y la competencia de estatus. Frank argumenta que las personas no solo se esfuerzan por tener más ingresos absolutos, sino que también están motivadas por la necesidad de mantener o mejorar su posición relativa en la sociedad. Esto lleva a un aumento en el consumo conspicuo, donde las personas gastan más en bienes y servicios para mostrar su estatus social.

## **La teoría del ingreso permanente**

La teoría del ingreso permanente es un concepto desarrollado en el campo de la economía que sostiene que el consumo de las personas se basa en su ingreso esperado a largo plazo, en lugar de su ingreso actual. Esta teoría argumenta que las personas toman decisiones de consumo basadas en su percepción de su capacidad de generar ingresos a lo largo de su vida, en lugar de basarse únicamente en su ingreso actual.

El economista estadounidense Milton Friedman fue uno de los principales impulsores de la teoría del ingreso permanente. En su libro "A Theory of the Consumption Function" publicado en 1957, Friedman argumentó que las personas no consumen en función de su ingreso actual, sino en función de su ingreso permanente, que es una medida más precisa de su capacidad de generar ingresos a largo plazo.

El economista italiano-estadounidense Franco Modigliani también hizo importantes contribuciones a la teoría del ingreso permanente. Junto con Richard Brumberg, desarrolló el modelo del ciclo de vida, que es una extensión de la teoría del ingreso permanente. Este modelo sostiene que las personas ajustan su consumo a lo largo de su vida en función de su ingreso permanente, ahorrando cuando son jóvenes y tienen ingresos bajos y gastando cuando son mayores y tienen ingresos más altos.

### **3.4. Teoría De La Procedencia**

#### **La escuela clásica americana de asimilación**

La escuela clásica americana de asimilación, también conocida como el enfoque asimilacionista, es una teoría sociológica que se desarrolló en los Estados Unidos a fines del siglo XIX y principios del siglo XX. Esta escuela se centraba en el proceso de asimilación de los inmigrantes en la sociedad estadounidense y abogaba por la integración cultural y social de los inmigrantes a través de la adopción de la lengua, los valores y las normas dominantes de la sociedad receptora.

La teoría de melting pot afirmaba que los inmigrantes de diferentes orígenes étnicos y culturales se fundirían en una nueva cultura estadounidense común. Según esta perspectiva, los inmigrantes abandonarían sus tradiciones culturales y adoptarían la cultura dominante.

La escuela clásica americana de asimilación sostenía que la homogeneización cultural era esencial para la unidad nacional y la cohesión social. Se argumentaba que la diversidad cultural era una barrera para la integración y que los inmigrantes deberían adoptar rápidamente la cultura estadounidense para tener éxito y ser aceptados.

La teoría asimilacionista daba prioridad a la cultura y los valores de la sociedad estadounidense como superiores a las culturas de origen de los inmigrantes. Se esperaba que los inmigrantes abandonaran sus prácticas culturales y se ajustaran a la cultura dominante.

La teoría asimilacionista sostenía que los inmigrantes podrían lograr la movilidad ascendente y la integración social a través de la adopción de la cultura y los valores de la sociedad receptora. Se argumentaba que al abandonar su cultura de origen, los inmigrantes tendrían mejores oportunidades educativas y laborales.

Aunque la escuela clásica americana de asimilación fue influyente en su época y moldeó las políticas de inmigración y asimilación en los Estados Unidos, también ha sido objeto de críticas. Se ha argumentado que esta perspectiva ignoraba las desigualdades sociales y económicas a las que se enfrentaban los inmigrantes y que imponía una asimilación forzada que podía llevar a la pérdida de identidad cultural y a la marginación de ciertos grupos. A medida que han surgido nuevas teorías y enfoques, se ha enfatizado más la importancia del pluralismo cultural y el respeto a la diversidad en el proceso de integración de los inmigrantes.

### **3.5. El Ingreso, La Procedencia Y El Ahorro Familiar**

#### **3.5.1. El ingreso y el ahorro familiar**

En la teoría económica sugiere que la variable de ingresos tiene una relación positiva con la variable del consumo familiar, es decir, las familias con unos elevados ingresos tienden a incrementar el consumo y viceversa cuando los ingresos disminuyan.

#### **3.5.2. La procedencia y el ahorro familiar**

En el contexto Peruano, si hablamos de origen regional se relaciona principalmente con los ingresos, ahorro y consumo de las familias. Las familias de sierra son menos proclives que las familias costeras y selváticas; Por esta situación, las familias originarias de la selva suelen tener mayores márgenes que las familias originarias de la costa y sierra.

## IV. RESULTADOS

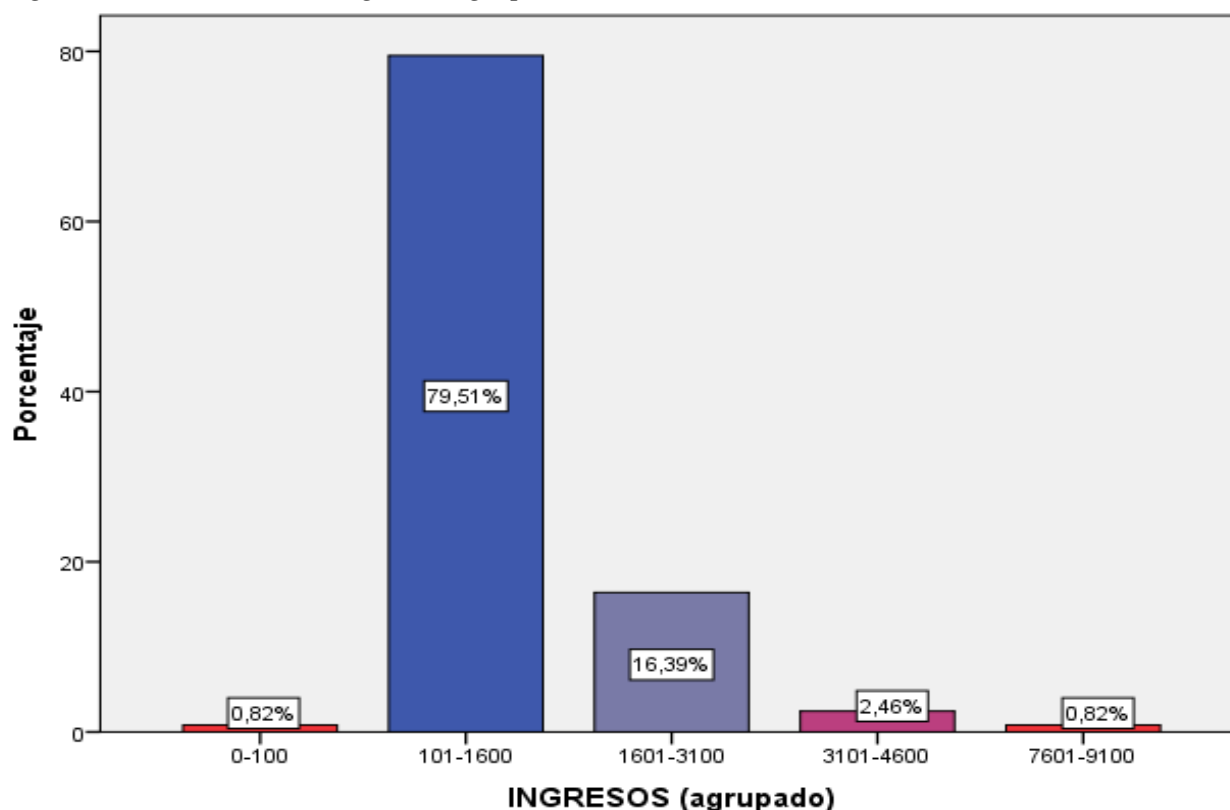
### 4.1. Resultados Descriptivos

#### 4.1.1. Ingreso de las Familias (Variable X<sub>1</sub>)

Del análisis descriptivo (Figura 1), se observó que hubo mayor número de personas (79.51%) presentaron un ingreso de S/. 101 a S/.1600. El valor mínimo de ingreso fue S/. 100 y el valor máximo de ingreso encontrado fue de S/. 8000.

**Figura 1**

*Diagrama de barras de los ingresos agrupados*



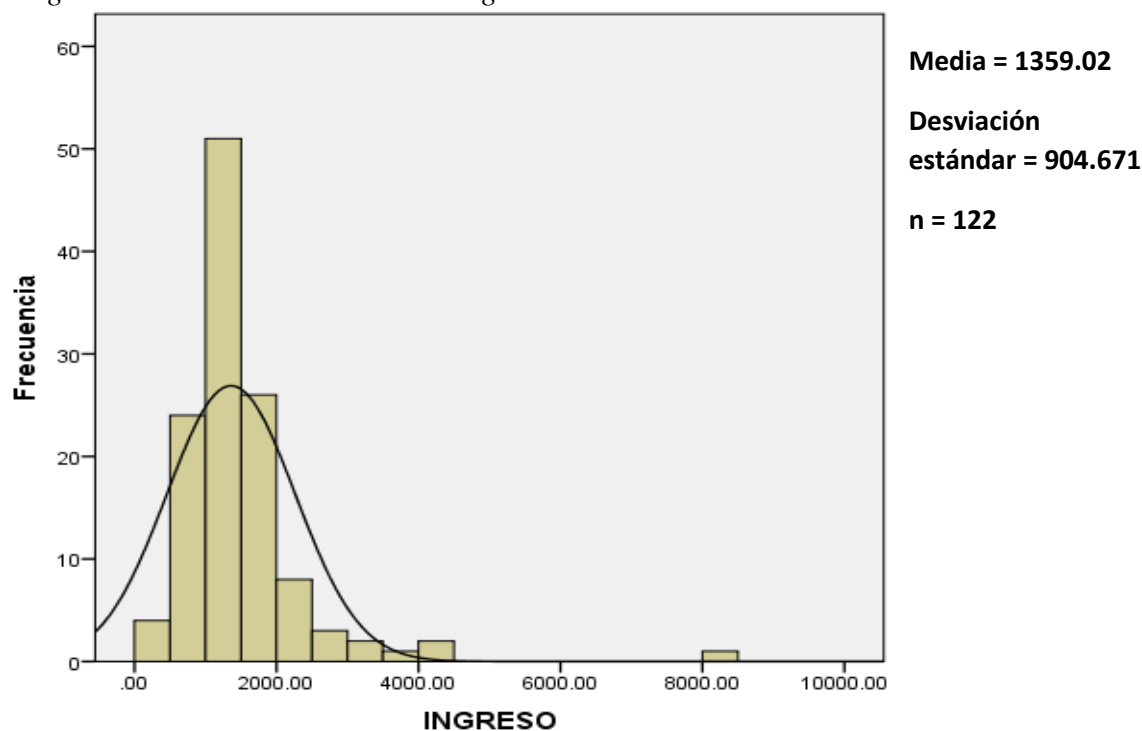
*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

En la figura del histograma (Figura 2) se presentan los ingresos en una distribución normal, en general los valores se ven centrado, el mayor valor de frecuencia de personas presentó sus ingresos próximo al promedio; se observa un ligero sesgo a la derecha, lo que significa que existe un número pequeño de personas con mejores ingresos aproximándose al S/.

4000, además de otro número mucho más pequeño con un ingreso de personas con un ingreso de S/. 8000, el cual es considerado como dato a típico.

**Figura 2**

*Histograma de la distribución de los ingresos*



*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

El rango de ingresos de 101 s/. a 1600 s/. soles es el más común, con un total de 97 jefes de familia (79.51% ) que perciben ingresos dentro de este intervalo. Esto indica que la mayoría de las familias se encuentran en este rango de ingresos, hay una pequeña proporción de jefes de familia que perciben ingresos en otros rangos. Por ejemplo, 20 jefes de familia (16.39%) tienen ingresos en el rango de 1601 a 3100 soles, y 3 jefes de familia (2.46%) tienen ingresos en el rango de 3101 a 4600 soles.

Solo un jefe de familia (0.82%) tiene un ingreso mínimo de 0 a 100 soles, lo que indica que hay una pequeña proporción de familias con ingresos bajos, un jefe de familia (0.82%) tiene un ingreso máximo en el rango de 7601 a 9100 soles, lo que indica la presencia de ingresos relativamente altos en el distrito.

**Tabla 4***Ingreso familiar en el distrito de Hermilio Valdizán.*

<b>RANGO INGRESOS</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>(%)</b>
0-100	1	0.82
101-1600	97	79.51
1601-3100	20	16.39
3101-4600	3	2.46
7601-9100	1	0.82
<b>TOTAL</b>	<b>122</b>	<b>100</b>

*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022***4.1.2. Procedencia de las Familias (Variable X<sub>2</sub>)**

En el distrito de Hermilio Valdizán, las familias provienen de diferentes partes del país. Se utilizó una muestra de 122 jefes de hogar que se distribuyeron en todo el territorio del distrito. Al elaborar la Tabla 05, se tuvieron en cuenta las tres regiones del Perú: costa, sierra y selva. Para procesar esta información, se asignaron pesos, siendo 3 para la costa, 2 para la selva y 1 para las familias de la sierra.

**Tabla 5***Procedencia de las Familias*

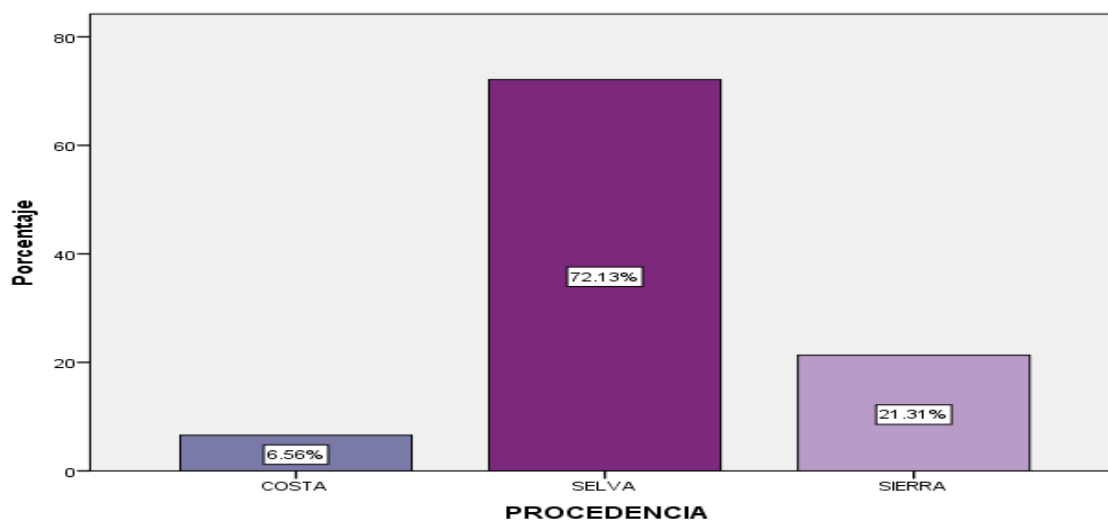
<b>PROCEDENCIA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>%</b>
COSTA	8	6.56%
SIERRA	26	21.31%
SELVA	88	72.13%
<b>TOTAL</b>	<b>122</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

En la figura 03 se observó que 72.13% tiene procedencia de la selva (Figura 2), posiblemente originarios de la misma zona. Mientras 21.31% proceden de la sierra y 6.56%, de la costa. Esto indica la adaptación de personas de procedencia distinta a la selva en la zona de Hermilio Valdizán.

**Figura 3**

*Procedencia de los encuestados del distrito de Hermilio Valdizán*

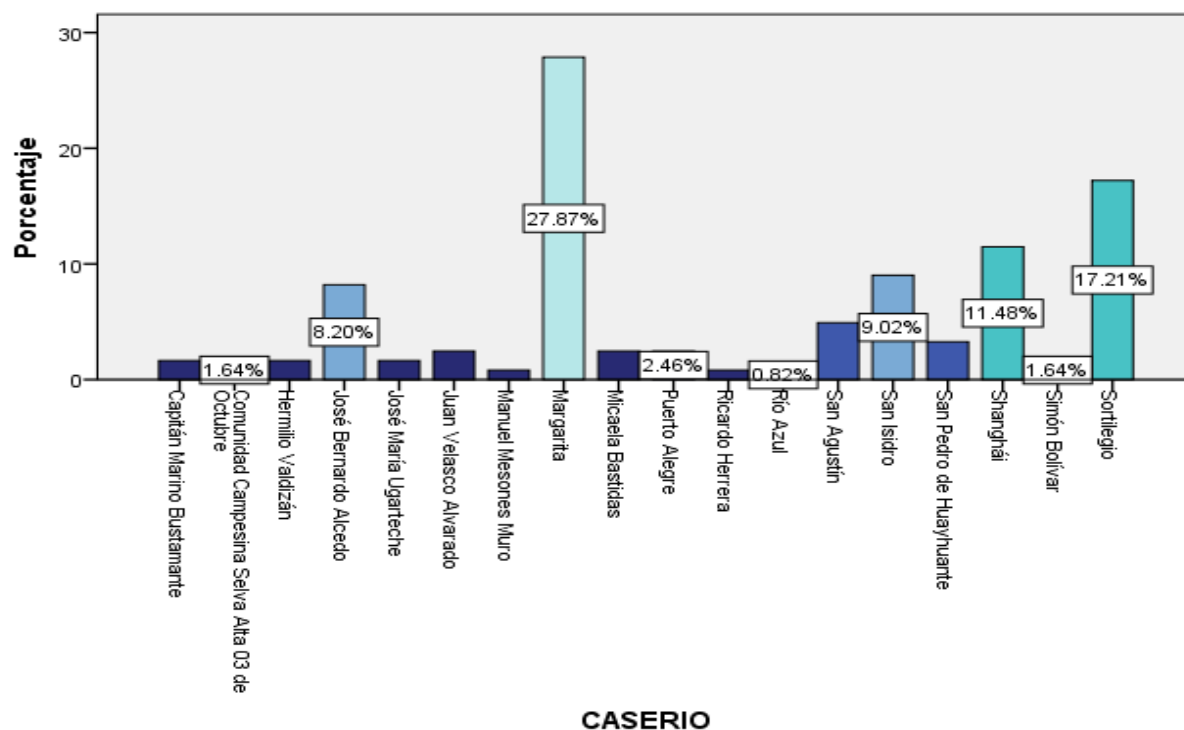


*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

Como dato adicional se puede mencionar, un mayor porcentaje (27.87%) correspondían al caserío Margarita y el menor porcentaje (0.82%) pertenecía al caserío Río Azul (Figura 4).

**Figura 4**

*Caseríos entrevistados de las familias asentados en el distrito de Hermilio Valdizán*



*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

### 4.1.3. Variable “Y”

#### Variable Y – Ahorro Familiar.

La información sobre el ahorro de las familias, basada en la muestra utilizada, se encuentra detallada en los anexos del presente trabajo. En el análisis realizado, se ha empleado una clasificación de intervalos para categorizar el ahorro familiar, utilizando rangos de 200 soles. Esta metodología nos permite identificar patrones y tendencias en el comportamiento del ahorro de las familias, facilitando así una mejor comprensión de los resultados y una interpretación más precisa de los datos. Los detalles específicos de los intervalos utilizados se encuentran detallados en la tabla 6 del documento.

se puede observar que el 75.41 por ciento de las familias tienen ahorros que oscilan entre 0 a 200 soles mensuales , el 19.67 por ciento de ahorros que se ubican entre 201 y 400 soles, 2.46 por ciento de familias que ahorra en un rango de 601 a 800 y finalmente 1.64 por ciento de familias que ahorra en un rango de 801 a 1000 soles.

**Tabla 6**

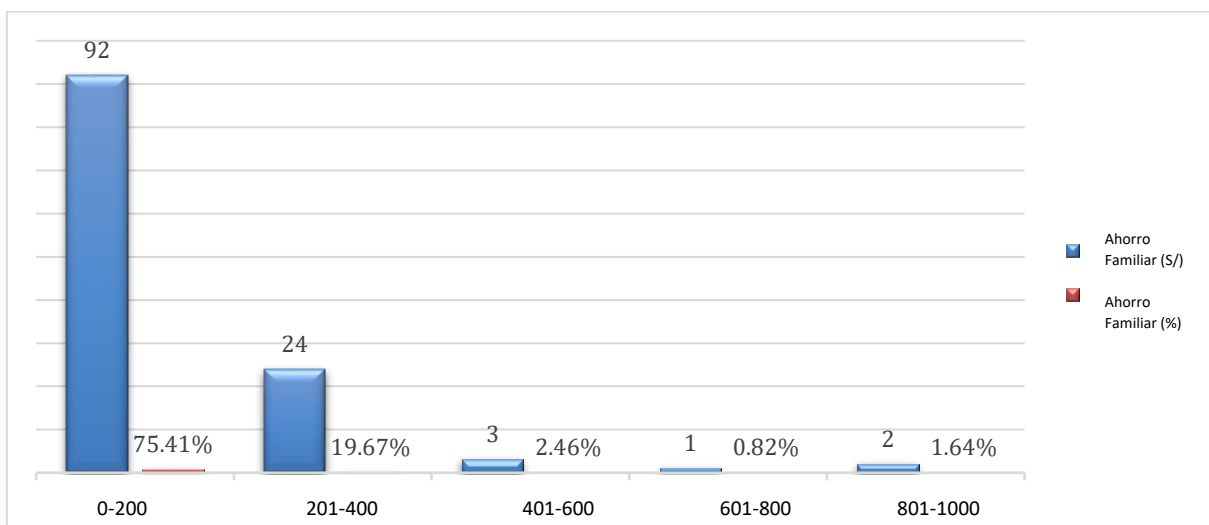
*El ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán*

<b>Rango Ahorro</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>%</b>
0-200	92	75.41
201-400	24	19.67
401-600	3	2.46
601-800	1	0.82
801-1000	2	1.64
<b>Total general</b>	<b>122</b>	<b>100.00</b>

*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

**Figura 5**

*El comportamiento del ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán*



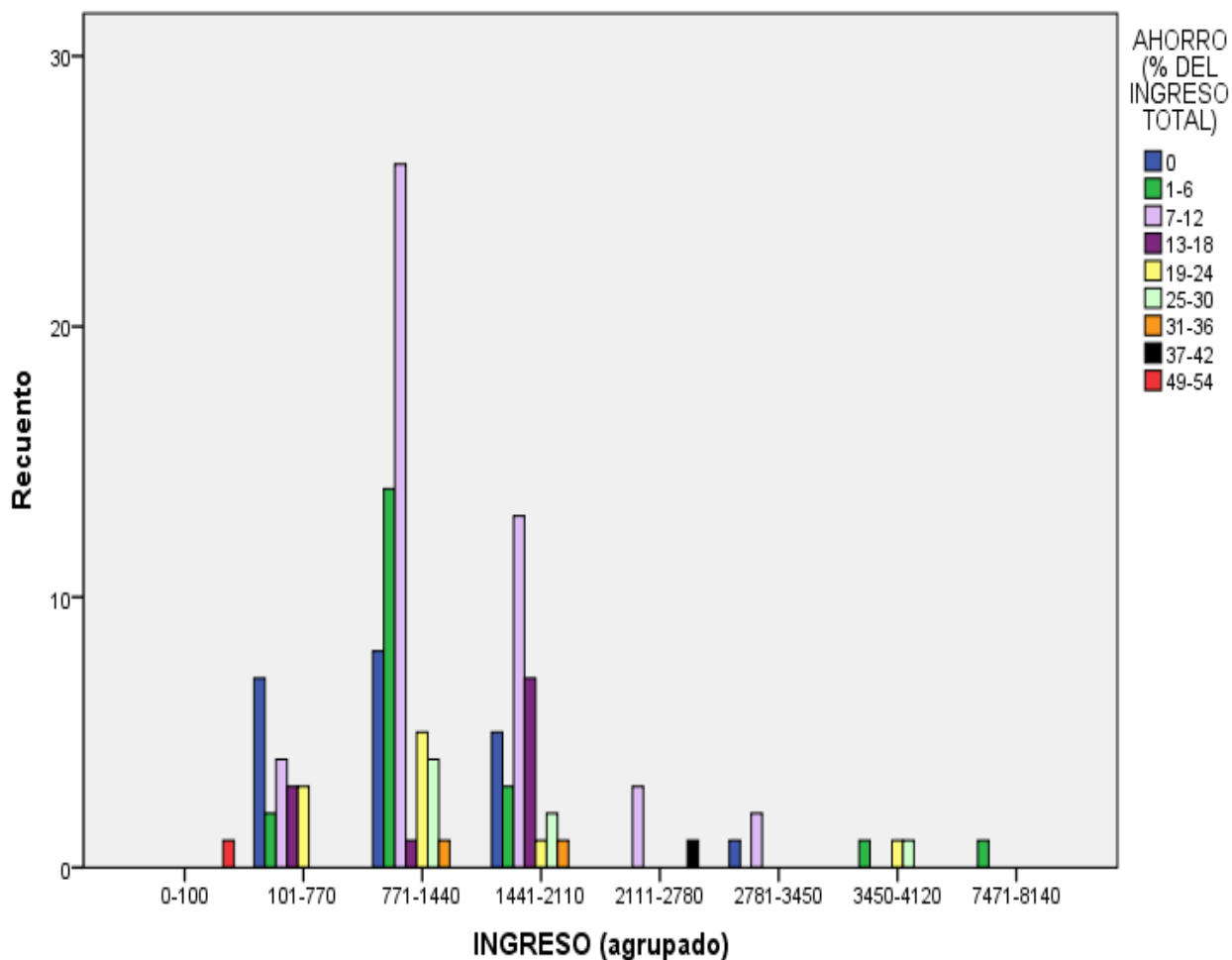
*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

#### **4.1.4. Análisis descriptivo - Influencia del ingreso mensual familiar sobre el porcentaje de ahorro**

Las personas que tenían más ingresos (7471 – 8140 de ingreso familiar mensual) a penas lograban ahorrar el 1 – 6 % de sus ingresos (Figura 6).

Generalmente las personas que presentaron un ingreso desde S/.771 a S/.1440, del 7% al 12 % de sus ingresos correspondían a sus ahorros. Similarmente, las personas que presentaban ingresos entre S/.1441 a S/.2110 sus ahorros también fueron del 7% al 12% Sólo a una familia que tenía un ingreso menor a 770 ahorraba el 49 -54 % de sus ingresos.

**Figura 6**  
El ahorro con relación al ingreso mensual



Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022

#### 4.1.5. Análisis descriptivo - Influencia de la procedencia sobre el porcentaje de ahorro

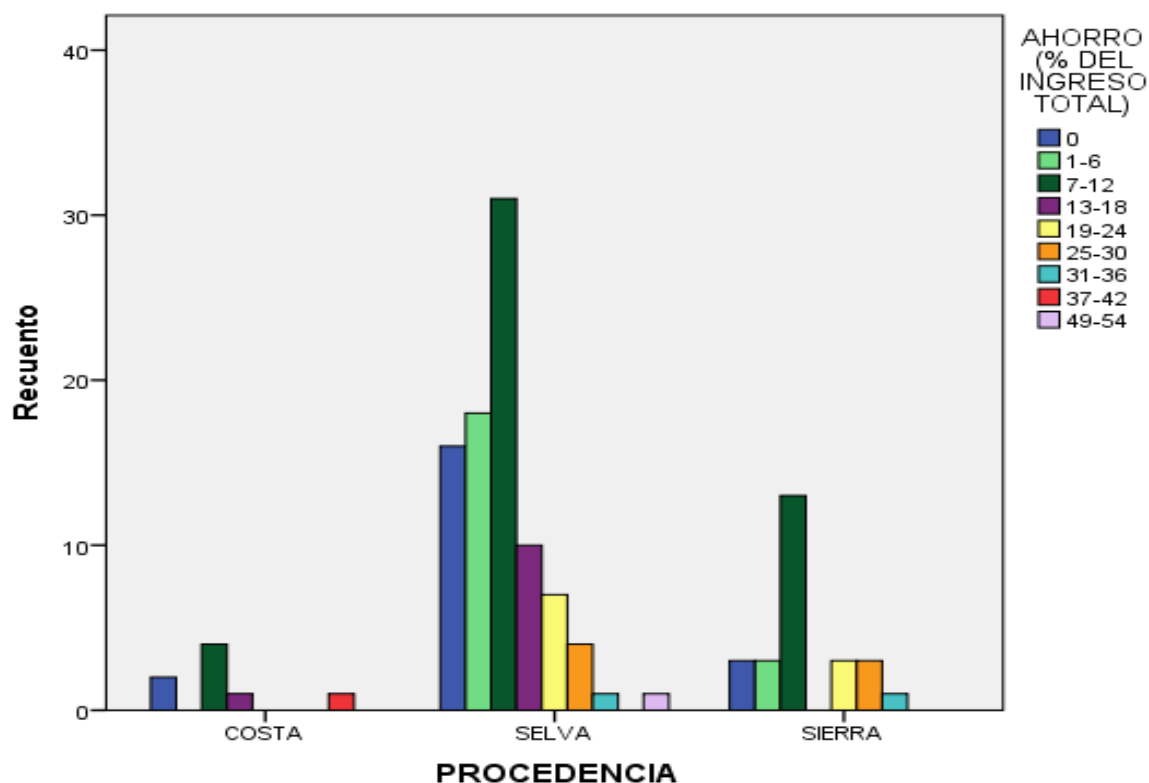
Algunas personas de la costa y la sierra no ahorran. Hubo mayor número de personas de la costa, sierra o selva que ahorran entre 7 – 12 % de sus ingresos. La única persona que ahorró mayor porcentaje de sus ingresos (49 – 54 %) procedencia de la selva, seguido de otra persona que ahorró entre 37 – 42 % procedía de la costa (Figura 7).

Como es ampliamente conocido, las personas de la sierra tienden a tener un mayor hábito de ahorro, seguidas por aquellas de la costa, y finalmente las de la selva. Esto se debe principalmente a las distintas oportunidades laborales que existen en cada región. Sin embargo, en el estudio realizado, se ha identificado un hallazgo sorprendente: los jefes de familia en la selva presentan mayores niveles de ahorro. No obstante, este resultado se explica únicamente

por el hecho de que la mayoría de los jefes de familia encuestados en dicha zona son originarios de la selva. Esta es la única explicación plausible que se puede derivar de los resultados presentados.

**Figura 7**

*El ahorro con relación a la procedencia de los encuestados*



*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

## 4.2. Verificación de Hipótesis

### 4.2.1. Explicación de Hipótesis

En el presente trabajo de investigación se ha planteado la siguiente hipótesis:

**“El ingreso y la procedencia de las familias son los factores principales que determinan el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán”**

$H_0: \beta_1 = \beta_2 = 0$  El ingreso y la procedencia de las familias no son los factores principales que determinan el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán.

**$H_a: \beta_1 \neq \beta_2 \neq 0$**  El ingreso y la procedencia de las familias son los factores principales que determinan el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán.

#### 4.2.2. Explicación del Modelo

Para la contrastación de la hipótesis se ha propuesto un modelo econométrico de regresión lineal múltiple, donde el ahorro familiar tiene una dependencia del ingreso y de la procedencia de las familias, y se expresa formalmente en la forma:

$$Y_1 = \beta_0 + \beta_1 * X_1 + \beta_2 * X_2 + \varepsilon_i$$

Donde:

$Y_1$  = Ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán

$X_1$  = Ingreso familiar

$X_2$  = Procedencia de las familias

$\beta_0 - \beta_1 - \beta_2$  = Parámetros de la ecuación

$\varepsilon_i$  = Perturbación aleatoria o estocástica

#### 4.2.3. Información Cuantitativas de las Variables

La información de las variables independientes está conformada con datos sobre el ingreso familiar ( $X_1$ ) y la procedencia ( $X_2$ ) de las familias asentados en el distrito de Hermilio Valdizán, y la variable dependiente por datos del ahorro familiar ( $Y_1$ ), estas informaciones fueron extraídas y procesadas de una muestra de 122 familias, quienes fueron encuestados en el año 2022 (Ver ANEXO).

#### 4.2.4. Análisis de correlación de Pearson

Se realizó inicialmente el análisis de correlación de Pearson para evidenciar si existe alguna relación significativa entre las variables (Tabla 7). La procedencia en relación al ahorro, presenta un valor de 0.026 (a un porcentaje de 2.6%) de relación directa, pero no fue significativo (la Significancia fue 0.777 mayor de 0.05 P-Valor). Por otro lado se observó que

el ingreso mensual guarda ligera relación directa (15.7%) con el ahorro, con una significancia de 0.087 (ligeramente mayor del 0.05 p-valor), es decir esta relación directa se dio con una confiabilidad del 91.3%.

**Tabla 7**  
*Análisis de correlación Ahorro-Procedencia-Ingresos*

CORRELACIONES				
		Procedencia de las familias	Ingreso familiar	Ahorro familiar
Procedencia de las familias	Correlación de Pearson	1	,010	,026
	Sig. (bilateral)		,916	,777
	N	122	122	122
Ingreso familiar	Correlación de Pearson	,010	1	,157
	Sig. (bilateral)	,916		,087
	N	122	122	122
Ahorro familiar	Correlación de Pearson	,026	,157	1
	Sig. (bilateral)	,777	,087	
	N	122	122	122

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022

#### 4.2.5. Estimación del Modelo

Para tener un mejor sustento de los resultados obtenidos y/o presencia -ausencia de correlación significativa, se procedió a analizar el un modelo econométrico planteado mediante el análisis de Regresión Linear Múltiple.

En la Tabla 8, se presenta el resumen del modelo, el valor de R<sup>2</sup> fue 0.025, el cual quiere decir que las variables procedencia e ingreso lograron explicar sólo el 2.5%, este bajo porcentaje posiblemente se debe al factor procedencia porque tampoco fue significativo en la correlación de Pearson.

**Tabla 8**  
*Resumen del modelo - Análisis de Regresión*

Modelo	R	R cuadrado	R ajustado	Error estándar de la estimación
1	,159 <sup>a</sup>	,025	,009	838,426

Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022

Cumpliendo las premisas de normalidad, se realizó el análisis de varianza ANOVA (Tabla 9), se ha observado el valor calculado Fisher 1.514, con una significancia de 0.224 siendo mayor a 0.05 del p-valor resultando no significativa, por consiguiente según el análisis global, la procedencia y el ingreso no influyen significativamente sobre el ahorro.

**Tabla 9**  
*Análisis de Varianza ANOVA*

ANOVA <sup>a</sup>						
Modelo	Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.	
1	Regresión	212,899	2	106,450	1,514	,224 <sup>b</sup>
	Residuo	8,224,608	117	70,296		
	Total	8,437,507	119			

Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022

El coeficiente de la procedencia fue 0.408 con valor de significancia de 0.788 ( $> 0.05$ ), por lo que la procedencia influye en el ahorro positivamente, pero no fue significativa. Mientras, el coeficiente del ingreso fue 0.002 y el p-valor 0.089 (con una confiabilidad de 91.1%) ligeramente mayor al 0.05 p-valor referencial, mostrando una influencia ligeramente positiva en el ahorro (Tabla 10).

**Tabla 10**

*Coefficientes de las variables de evaluación*

Coefficientes <sup>a</sup>						
Modelo		Coefficientes no estandarizados		Coefficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Error estándar	Beta		
1	(Constante)	6,481	3,275		1,979	,050
	Procedencia	,408	1,516	,025	,269	,788
	Ingreso familiar	,002	,001	,157	1,717	,089

Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022

a. Predictores: (Constante), Ingreso familiar, Procedencia

b. Variable dependiente: Ahorro familiar

La ecuación del modelo resultaría de la siguiente forma:

$$Y1 = 6.481 + 0.002 * X1 + 0.408 * X2$$

La ecuación obtenida nos permite afirmar en cuantas unidades se dan las relaciones: Si la procedencia cambia en una unidad, es decir cambia de la sierra (tomó el valor de 1) a la selva (tomó el valor de dos), el ahorro se incrementará en 0.408%, o similarmente si cambia de la selva (tomó valor 2) a la costa (tomó valor 3). Por otro lado, se puede explicar, si se incrementa el ingreso en una unidad, el porcentaje de ahorro se incrementa en 0.002%.

Además, la procedencia influyó en 2.5% para la explicación de la variable dependiente ahorro familiar, y el ingreso influyó en 15.7% para la explicación o influencia en el ahorro familiar.

Adicionalmente, también se evaluaron las otras variables (edad, estudios, número de miembros, dedicación), pero se observó que no influyen significativamente sobre el porcentaje de ahorro, por lo que se decidió no presentar los análisis de estos en el presente documento.

#### **4.2.6. Análisis de los Indicadores Estadísticos del Modelo Estimado**

El análisis de los indicadores estadísticos se realizó para el efecto o significancia global y para el efecto individual de las variables.

##### **a) Significancia global**

Se realizó un análisis integral para evaluar la significancia de las variables independientes en relación a la variable dependiente. En este estudio, se planteó la siguiente hipótesis:

**H<sub>0</sub>:** El ingreso y la procedencia de las familias no son los factores principales que determinan el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán.

**H<sub>a</sub>:** El ingreso y la procedencia de las familias son los factores principales que determinan el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán

##### **Significancia mediante R<sup>2</sup>:**

Se evaluó en función al valor de R<sup>2</sup> obtenido del resumen del modelo. Considerando la restricción: Si R<sup>2</sup>>75% se acepta la hipótesis H<sub>a</sub>; si R<sup>2</sup>< 75% se rechaza la H<sub>0</sub>.

El valor fue 0.025, el cual indicó que las variables procedencia e ingreso lograron explicar el 2.5% del comportamiento de la variable dependiente ahorro familiar, pero como éste valor es menor al 75%, entonces se rechaza la  $H_a$ .

### Significancia del ANOVA de Fisher:

A través del análisis ANOVA de Fisher, se evaluó la significancia. Se compararon los valores de F calculado y F tabular. Si  $F_c > F_t$  se acepta la  $H_a$

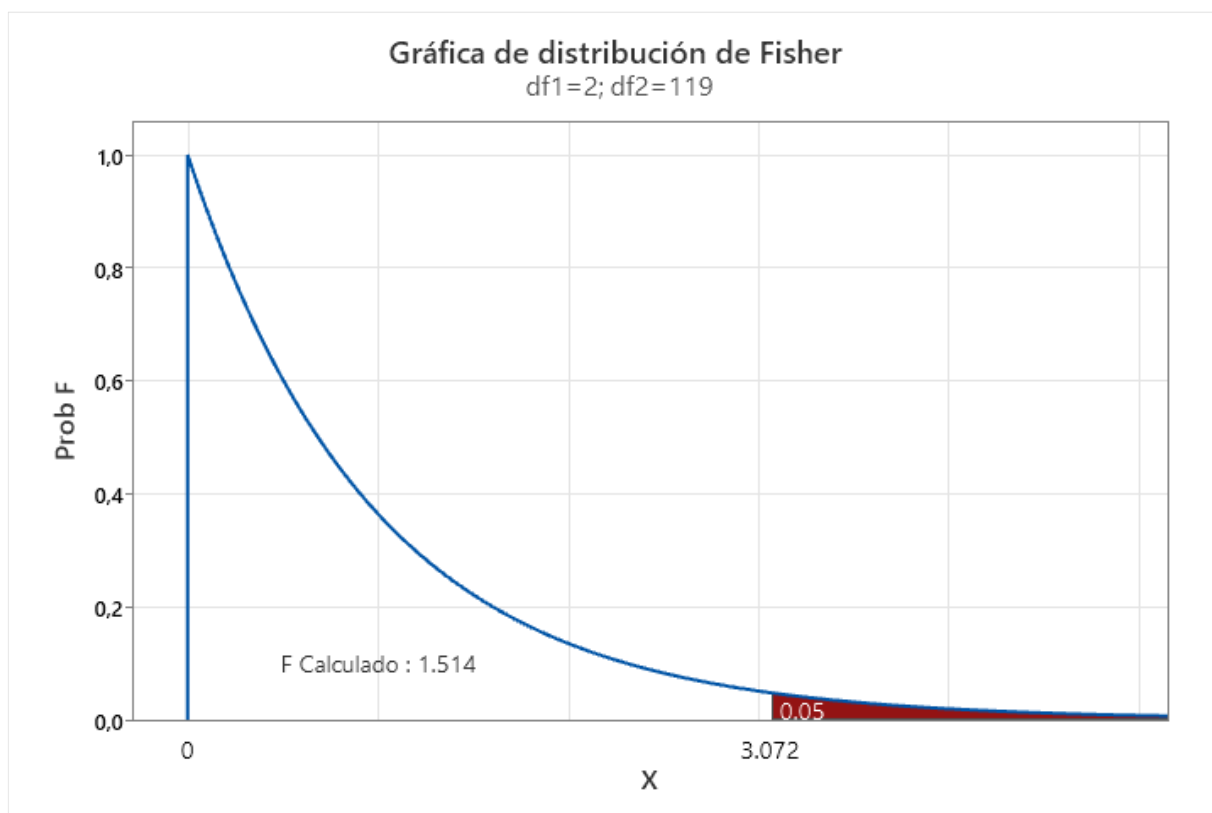
El valor de F calculado fue 1.514 obtenido por el programa estadístico SPSS.

Para determinar el F tabular se consideró el nivel de significancia  $\alpha = 5\%$ ;  $g_1 = k - 1 = 3 - 1 = 2$ ;  $g_2 = n - k = 122 - 3 = 119$ . El F tabular =  $F_{2; 119; 0.05} = 3.072$ .

De la comparación se observó que F calculado fue menor al tabular, por lo tanto se acepta de  $H_0$ .

### Figura 8

*Gráfica de distribución de Fisher*



También comparando el valor de P-Valor del ANOVA, considerando si  $p\text{-valor} < 0.05$  se acepta la  $H_a$ ; si  $p\text{-valor} > 0.05$  se rechaza la  $H_a$ . Según los resultados del ANOVA, el  $p\text{-valor}$  fue  $0.224 > 0.05$ , por lo tanto se rechaza  $H_a$ .

b) Significancia individual

- Evalúa el efecto de cada variable independiente sobre el la variable dependiente:

Las hipótesis con respecto a la variable INGRESO:

$H_{01}$ : El ingreso no influyen en el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán

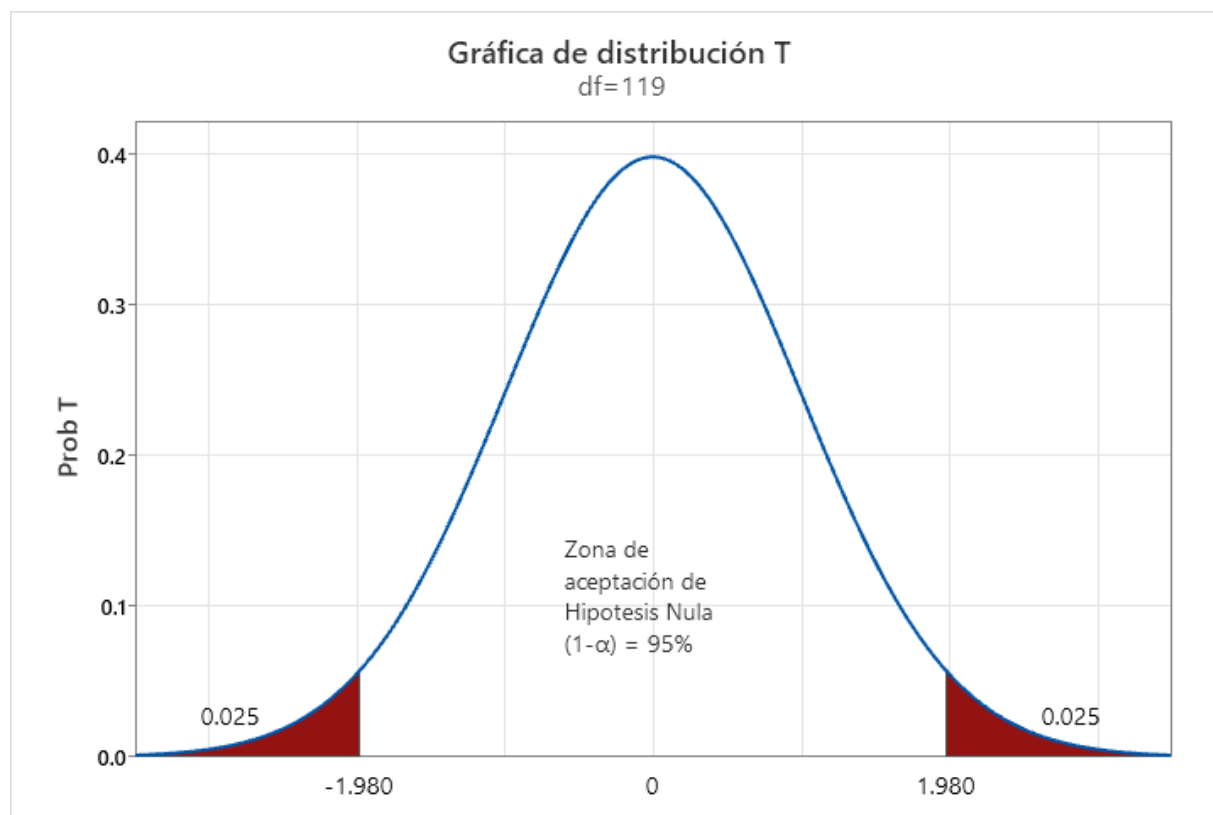
$H_{a1}$ : El ingreso influyen en el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán

Las hipótesis con respecto a la variable PROCEDENCIA:

$H_{02}$ : La procedencia de las familias no influyen en el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán

$H_{a2}$ : La procedencia de las familias influyen en el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán

- Los valores de T calculados obtenidos en el análisis de regresión, en la tabla de coeficientes de las variables de evaluación fueron los siguientes: Con respecto a la variable PROCEDENCIA su  $T_{\text{calculado1}} = 0.269$ ; con respecto a la variable INGRESO su  $T_{\text{calculado2}} = 1.717$ .
- La gráfica de distribución T (Figura 9), se determinó considerando el nivel de significancia  $\alpha = 5\%$ ;  $gl = n - k = 122 - 3 = 119$ .

**Figura 9***Gráfica de distribución de Student*

- Si observamos el valor de  $T_{\text{calculado1}}$  con respecto a la variable procedencia fue 0.269, y el  $T_{\text{tabular}}$  fue 1.980, resulta ser menor por lo que se acepta hipótesis nula, se concluye que la procedencia no influye en el ahorro de las familias..

Por otro lado, el valor de  $T_{\text{calculado2}}$  de la variable Ingreso (1.717) y lo comparamos con  $T_{\text{tabular}}$  (1.980), se observó que los valores se aproximan o podría afirmarse que hay influencia significativa ligera, y el p-valor fue 0.089, es decir presenta una confiabilidad de 91.1%.

#### 4.2.6. Balance Global de la Interpretación

En el análisis de correlación se encuentra una relación directa ligera entre el ingreso y el ahorro.

El modelo planteado, logra explicar en un bajo porcentaje (2.5%) el comportamiento de la variable dependiente. Esta baja capacidad de explicación se puede atribuir a la falta de

significancia encontrada en relación con la procedencia de las familias. Aparentemente, la procedencia no tuvo un impacto significativo en el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán. Como resultado, la correlación positiva y la significancia que se encontró inicialmente con la variable de ingreso se vieron afectadas por esta falta de influencia de la procedencia.

En la evaluación de la significancia, de la prueba de ANOVA de Fisher el P-valor no fue significativo y el F calculado fue menor al F tabular.

Además, en la evaluación de las significancias individuales, los P-valores no resultaron significativos, y que sólo el ingreso influyó ligeramente (porque el valor  $T_{\text{calculado}} = 1.717$  se aproximaba al  $T_{\text{tabular}} = 1.980$ ) en el ahorro familiar.

Sin embargo, en la ecuación del modelo, se observa el comportamiento de las variables, cuando se cambia la procedencia (de sierra a selva o a costa) aumenta el porcentaje de ahorro en 0.408%, y similar ocurre con el aumento del ingreso en una unidad también aumenta el ahorro en 0.002%. Así mismo, se observó que el ingreso influyó en mayor grado de influencia (15.7%) sobre el ahorro, que la procedencia (2.5%).

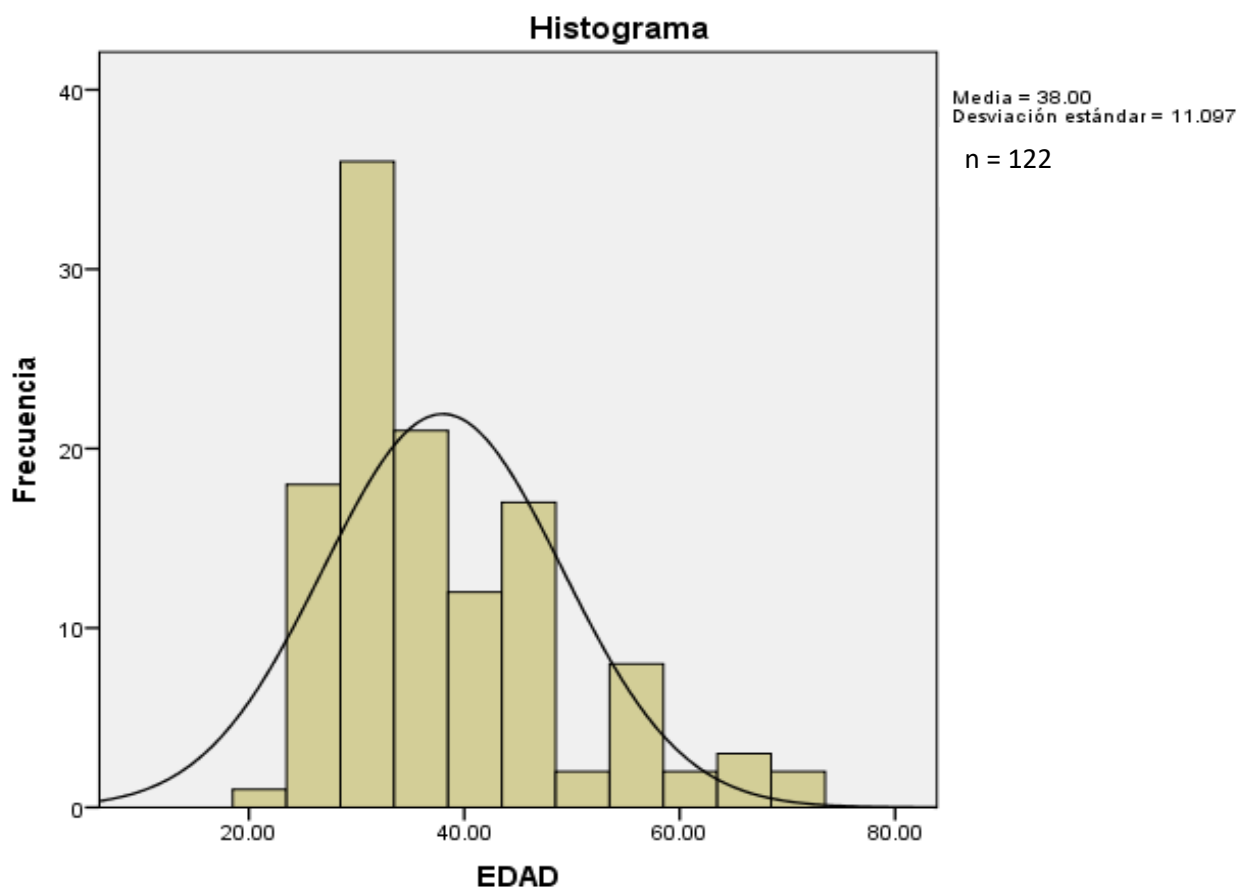
### **Aspectos complementarios**

Algunos datos colectados como los caseríos, la edad, miembro de familia, dedicación y educación fueron considerados también como datos complementarios.

El mayor número de personas encuestadas presentaban una edad de 20 a 40 años, por lo que la edad promedio fue 30 años. Muy pocas personas, consideradas jefes de familia, eran mayores a 60 años (Figura 10).

**Figura 10**

*Edades de los jefes de familia*



*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

Casi la mayoría de las personas encuestadas (58.20%) se dedicaban a la agricultura (Figura 11). El resto de los encuestados, se dedicaban al comercio (13.11%), ganadería (13.93%) y a otras actividades (14.75).

**Tabla 11**

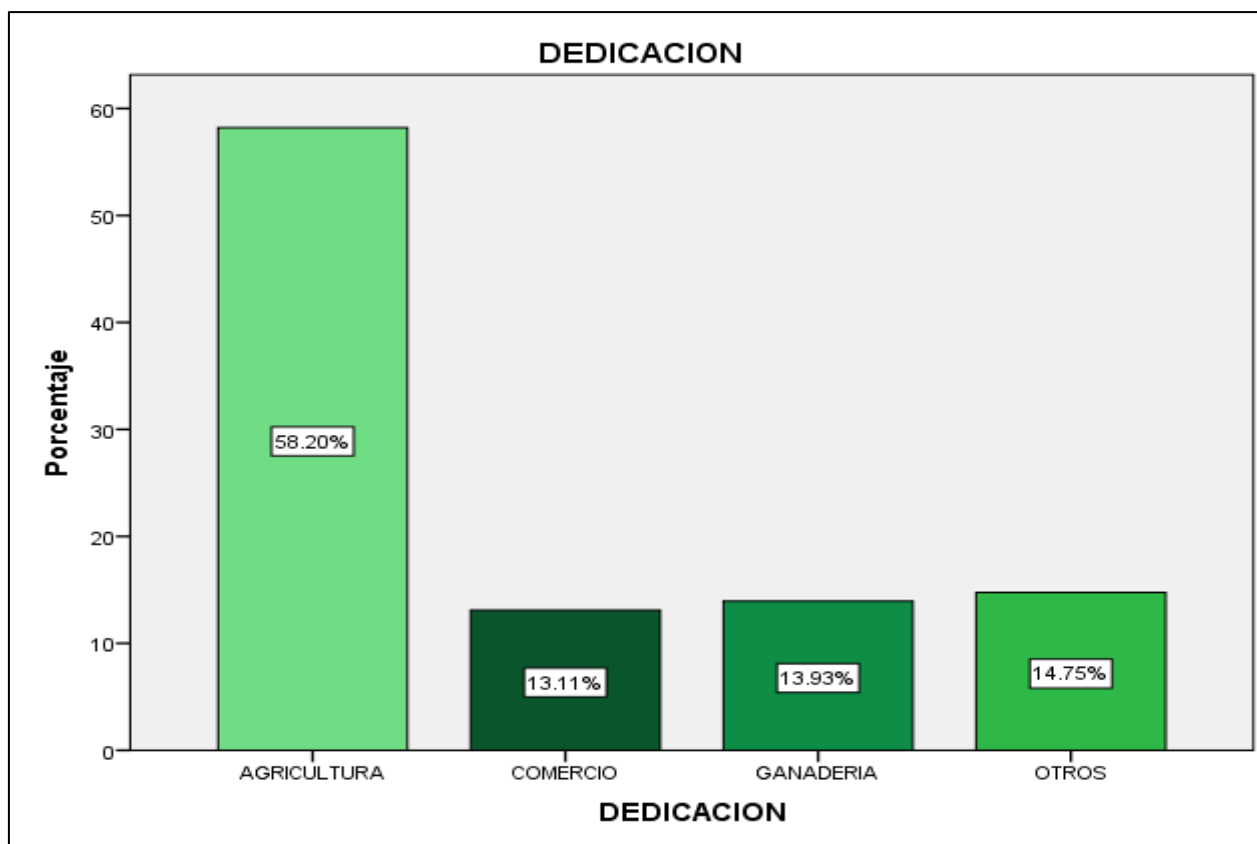
*Actividades económicas a las que se dedican los jefes de familia*

<b>FRECUENCIA</b>	<b>ACTIVIDADES</b>	<b>%</b>
AGRICULTURA	71	58.20
COMERCIO	16	13.11
GANADERIA	17	13.93
OTROS	18	14.75
<b>TOTAL</b>	<b>122</b>	<b>100</b>

*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

**Figura 11**

*Actividades económicas a las que se dedican los jefes de familia*

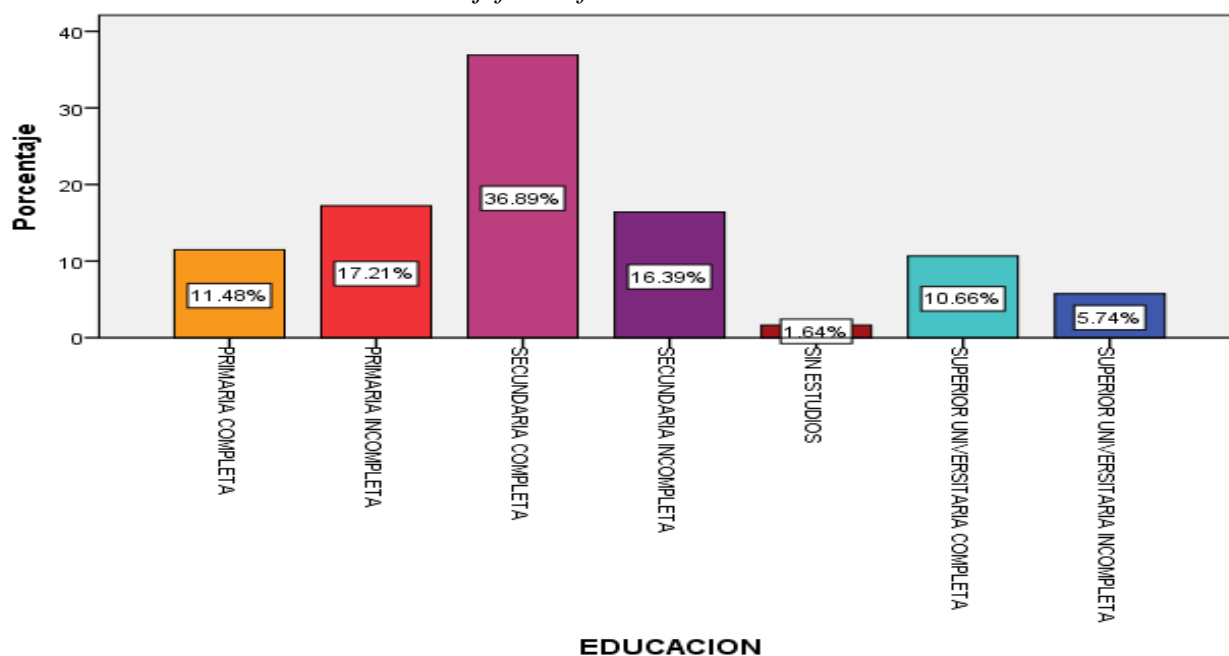


*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

El 36.89% de las personas encuestadas tenían una educación de secundaria completa (Figura 12), seguido del 17.21% presentaban primaria incompleta. Muy pocas personas (1.64%) estaban sin estudios.

**Tabla 12***Grado de educación académica de los jefes de familia*

<b>NIVEL DE EDUCACION</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>%</b>
SUPERIOR UNIVERSITARIA INCOMPLETA	7	5.74
SUPERIOR UNIVERSITARIA COMPLETA	13	10.66
SECUNDARIA INCOMPLETA	20	16.39
SECUNDARIA COMPLETA	45	36.89
PRIMARIA INCOMPLETA	21	17.21
PRIMARIA COMPLETA	14	11.48
SIN ESTUDIOS	2	1.64
<b>TOTAL</b>	<b>122</b>	<b>100</b>

*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022***Figura 12***Grado de educación académica de los jefes de familia**Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*

## V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### 5.1. RELACION ENTRE VARIABLES

La ecuación del modelo de regresión lineal múltiple planteado resultaría de la siguiente forma:

$$Y1 = 6.481 + 0.002 * X1 + 0.408 * X2$$

De los resultados obtenidos y la ecuación del modelo planteado se observó que el ingreso y la procedencia presentan una relación positiva o directa con el ahorro familiar, es decir presentan una pendiente positiva, a mayor ingreso o incremento del valor de la procedencia, incrementará el ahorro familiar, lo afirmó la correlación de Pearson y el modelo de regresión. Pero la falta de significancia de la variable procedencia también afirma que el ahorro sea independiente de la procedencia.

### 5.2. ANALISIS DE MODELO ESTIMADO

Reemplazando los valores de Ingreso y procedencia por el valor de cero, entonces el 6.489% del total de sus ingresos estaría destinado al ahorro de los jefes de familia.

Evaluando específicamente el ingreso en la ecuación, por cada unidad de variación del ingreso, el porcentaje de ahorro se incrementa en 0.002%; o si la procedencia cambia en una unidad, de la sierra (tomó el valor de 1) a la selva (tomó el valor de dos) o a la costa (tomó valor 3) el ahorro se incrementará en 0.408%. Aunque en las pruebas de ANOVA de Fisher o T Student, no resultaron ser significativos estadísticamente. Sólo la variable ingreso mostró relación positiva con el ahorro y fue con una confiabilidad del 91.1%, por lo tanto se podría afirmar que el ingreso influye en el ahorro de los jefes de familias del distrito Hemilio Valdizán.

Además, la procedencia influyó en 2.5% para la explicación de la variable dependiente ahorro familiar, y el ingreso influyó en 15.7% para la explicación o influencia en el ahorro familiar.

### 5.3. CONCORDANCIA CON OTRO RESULTADO

Los resultados del presente trabajo fueron similares a los obtenidos por Isuiza (2020), su trabajo se centró en la población en la ciudad de Tingo María, donde el 82.20% de los grupos de individuos (familias) que están asentados en la ciudad de Tingo María tuvieron ingresos

medios que se encontraban entre 100 y 3000 soles, y estos ingresos mensuales tuvieron influencia significativa en el ahorro mas no la procedencia de las familias.

Posiblemente, existen otros factores adicionales que determinan el ahorro familiar, como lo demostró Romero et al. (2020), los subsidios influyeron positivamente en forma significativa en un 90% en el ahorro, para las familias que obtuvieron subsidios para la compra y mejora de hogares; también para las familias que pagaron amortización de créditos de compra de hogares generaron un incremento en el ahorro, con un nivel de significancia del 95%. Mientras, la variable pago de arriendo genera un desestimulo al ahorro, con un nivel de significancia del 99%, y en las familias consideradas pobres presentaban una disminución de sus ahorros debido a que los gastos eran superiores a sus ingresos.

Arribasplata (2014) determinó los factores mas trascendentes para la predisposición del ahorro de las familias de trabajadores públicos en la ciudad de Tingo María. Los resultados indicaron una relación significativa en términos globales con la prueba de F –Fisher, mientras que la Prueba individual muestra una relación no significativa en la variable explicativa ingreso familiar y la tasa interés tampoco logró explicar significativamente a la predisposición de ahorrar, pero la distribución del gasto familiar si es significativa con el ahorro. Además , explica sobre la predisposición al ahorro (PDS) se refiere al comportamiento que sirve como motivación para el ahorro y la educación financiera. Con base en nuestra investigación, encontramos que esta variable está relacionada con el ingreso relativo (IR), lo que significa que a medida que aumenta el ingreso del hogar, aumenta la Propensión Marginal a Consumir (PMC), que es mayor que la Propensión Media a Consumir (PPC) y viceversa. (PPC).

Moscoso (2008) sus resultados mostraron que la disposición de un individuo para mantener los ahorros disminuyen con la edad. Se asemeja al comportamiento descrito en la teoría del ciclo de vida de Modigliani. Se encontró una relación positiva entre el nivel educativo y el porcentaje de ahorradores no compulsivos. Se han estudiado superficialmente las nuevas tendencias en la teoría del comportamiento económico, cuestionando los supuestos en los que se basa la teoría clásica, como la coherencia limitada de las personas. En el trabajo Machado et al. (2021) presenta un parámetro para evaluar el comportamiento de la práctica del ahorro, la educación financiera. Encontró una relación significativa entre la

educación financiera sobre las dimensiones de conocimientos financieros ( $p = 0,000$ )  
habilidades financieras ( $p= 0,000$ ) decisiones financieras ( $p = 0,000$ ) y la capacidad de ahorro.

## CONCLUSIÓN

1. De acuerdo al estudio realizado se puede concluir que el ingreso es un factor levemente significativo al determinar el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán por otro lado la procedencia no tiene una influencia significativa.
2. El (79.51%) de los jefes de familia presentaron un ingreso de S/. 101 a S/.1600. El valor mínimo de ingreso fue S/. 100 y el valor máximo de ingreso encontrado fue de S/. 8000, cabe recalcar que el promedio de ingresos en el distrito de Hermilio Valdizan fue de S/.1359.
3. El 72.13% de las familias en el distrito de Hermilio Valdizán provienen de la selva, mientras que el 21.31% proceden de la sierra y el 6.56% provienen de la región costa. Esta diversidad de procedencias demuestra que la población local es bastante cosmopolita.
4. El 95.08% de las familias en el distrito de Hermilio Valdizán tienen ahorros mensuales que se sitúan en un rango de 0 a 400 soles. El 3.28% de las familias tienen ahorros mensuales que oscilan entre 401 y 800 soles, mientras que un segmento del 1.64% tiene ahorros que varían entre 801 y 1000 soles. Como resultado, se puede concluir que las familias en el distrito de Hermilio Valdizán muestran una falta de hábito o tendencia a ahorrar.
5. El valor de  $R^2$  fue 0.025, el cual quiere decir que las variables procedencia e ingreso lograron explicar sólo el 2.5%, este bajo porcentaje posiblemente se debe al factor procedencia porque tampoco fue significativo en la correlación de Pearson.  
El ingreso influyó ligeramente con una relación directa (15.7%) con el ahorro, con una significancia de 0.087 (ligeramente mayor del 0.05 p-valor), es decir esta relación directa se dio con una confiabilidad del 91.3%.
6. La procedencia con relación al ahorro presenta un valor de 0.026 (a un porcentaje de 2.6%) de relación directa, pero no fue significativo por lo que se concluye que la procedencia no influye en el ahorro de las familias del distrito de Hermilio Valdizán.

## **PROPUESTAS**

- Se recomienda analizar factores adicionales como los subsidios, deudas pendientes o gastos mensuales.
- Se recomienda emplear el factor ingreso en combinación con otros factores para la evaluación del compartimiento del ahorro.
- La procedencia familiar no influye en gran medida al ahorro, por lo que recomienda emplear diferentes indicadores de medición para evaluar el impacto de la cultura financiera en diferentes regiones
- Se recomienda que se promueva la educación en cultura financiera desde una edad temprana para fomentar un sólido entendimiento financiero en las personas.
- Es crucial que las autoridades económicas implementen políticas que promuevan el ahorro familiar, especialmente entre los ahorradores de menor capacidad, mediante la mejora de los intereses pasivos ofrecidos por el sistema financiero.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arribasplata, O. 2014. Factores que Determinan el Ahorro de las Familias de los Empleados Públicos de la Ciudad de Tingo María Tesis de Grado. Universidad Nacional Agraria de la Selva. Tingo María 95 pp. Disponible en: <https://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/1409>
- Barreda J. y Cuba E. 1997. Los determinantes del ahorro privado en el Perú y el papel de la política económica. 110 pp. Disponible en: <http://revistas.up.edu.pe/index.php/apuntes/article/view/498/500>
- Cotler, J. y Cuenca, R. 2011. Las desigualdades en el Perú: balances críticos. IEP. 2da. Edición. 324 pp. Disponible en: <https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/597/estudiossobredesigualdad2.pdf;jsessionid=CC0EFBC626F7F5C7BA13BAD47B040B7B?sequence=2>
- Hurtado, C. 2016. El Ahorro Privado en el Perú, periodo 2000-2014. Tesis de Grado. Universidad Nacional Agraria de la Selva. Tingo María 78 pp. Disponible en: <https://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/1018>
- Izuiza, J. 2020. Factores que determinan el ahorro familiar en la ciudad de Tingo María. Tesis de Grado. Universidad Nacional Agraria de la Selva. Tingo María 64 pp. Disponible en: <https://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/1994>
- Jácome, L. y Arizaga, A. 1990. Ahorro y asignación de recursos financieros, experiencias latinoamericanas. Determinantes macroeconómicos del ahorro en el Ecuador, 1era Edición p. 71-119. Disponible en: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/31251?show=full&locale-attribute=en>
- Lera, F. 1996. Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías domésticas: Situación actual del debate. 24: 91-117. Disponible en: [https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/5103/32638\\_5.pdf?sequence=1](https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/5103/32638_5.pdf?sequence=1)
- Liquitaya, J.; Gutiérrez, G.; Ramírez, M. 2014. Teorías que resuelven el enigma del consumo. Denarius Economía. P. 73-111. Machado, H.; Morales, R.; Reiter, M. 2021. Educación financiera y su relación con la capacidad de ahorro en los hogares de la asociación de pobladores de Pillco Marca, Huánuco 2020. Tesis de Grado, Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huanuco, 140 pp.

- Moscoso, A. 2008. Características del Ahorro en el Ciclo de Vida. Tesis de Grado en Economía, Universidad de Chile. Santiago. 24 pp. Disponible en: <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/107948/Caracter%20del%20ahorro%20en%20el%20ciclo%20de%20vida.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Paredes, C. y Sachs, J. 1991. Estabilización y Crecimiento en el Perú, 430 pp. Disponible en: <https://www.grade.org.pe/wp-content/uploads/Estabilizacion.pdf>
- Romero, I.; Arévalo, S. y Gordillo, R. 2020. Una mirada al ahorro de los hogares de la UPZ Yomasa. Tesis de Grado, Universidad Católica de Colombia, Bogotá. 23 pp.

## ANEXOS

## ANEXO 01.: MATRIZ DE CONSISTENCIA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS, VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGIA
<p>El ahorro se refiere a la acción de reservar una parte de los ingresos o recursos disponibles en lugar de gastarlos completamente. El ahorro puede llevarse a cabo a través de diferentes métodos, como abrir una cuenta de ahorros en un banco, invertir en instrumentos financieros, contribuir a un plan de pensiones, adquirir bienes duraderos o simplemente guardar dinero en efectivo en un lugar seguro. El ahorro a nivel internacional es un componente importante de la economía global, ya que permite la movilización de fondos de un país a otro, facilitando la inversión y el crecimiento económico. Sin embargo, también puede tener implicaciones en términos de desequilibrios comerciales, flujos de capital y vulnerabilidad a crisis financieras. Teoría del ciclo de vida propuesta por Franco Modigliani y Richard Brumberg en la década de 1950, sugiere que las decisiones de ahorro de los individuos están influenciadas por su ciclo de vida. Según esta teoría, las personas tienden a ahorrar más durante su etapa de trabajo activo para poder financiar su consumo en la jubilación. A nivel internacional, esto implica que los países con poblaciones más jóvenes y en crecimiento tienden a tener tasas de ahorro más altas, mientras que aquellos con poblaciones envejecidas tienden a tener tasas de ahorro más bajas. Teoría del ingreso permanente desarrollada por Milton Friedman en la década de 1950, esta teoría sostiene que las decisiones de ahorro de los individuos se basan en su ingreso permanente, es decir, en el ingreso esperado a largo plazo en lugar del ingreso actual. Según esta teoría, los individuos ahorrarán más cuando esperen que su ingreso futuro sea más bajo en comparación con su ingreso actual. A nivel internacional, esto implica que los países con expectativas de ingresos futuros más bajos pueden tener tasas de ahorro más altas. La Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú, reveló que el 66% de la población a nivel nacional ahorra de alguna manera, siendo algunas de las principales razones el cubrir imprevistos (52%) o cubrir gastos en la vejez (35%). El comportamiento difiere entre los jóvenes menores a 25 años y las personas mayores a esta edad. Así, se observa que, mientras el 70% de los adultos mayores de 25 años ahorra, solo el 49% de los jóvenes entre 18 y 24 años lo hace. Sin embargo, no obstante el nivel de ahorro registrado, este no necesariamente se concentra en el sistema financiero, donde el 55% de los peruanos que ahorra lo hace fuera de dicho sistema. También, se observa una brecha importante por grupo de edad. Así, en el caso de los jóvenes, este indicador se incrementa a 61%, mientras en los adultos se reduce a 54%.</p>	<p>Objetivo General Conocer los principales factores que determinan el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán.</p> <p>Objetivos Específicos - Determinar y analizar el ingreso de las familias en el distrito de Hermilio Valdizán. - Conocer la procedencia de las familias asentadas en el distrito de Hermilio Valdizán. - Conocer el ahorro de las familias en el distrito de Hermilio Valdizán. - Conocer la influencia del ingreso en el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán. - Conocer la influencia de la procedencia en el ahorro familiar en el distrito de Hermilio Valdizán.</p>	<p>Hipótesis El ingreso y la procedencia de las familias son los factores principales que determinan el ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán.</p> <p>Variables e indicadores Variable dependiente Y1 = El ahorro familiar en el Distrito de Hermilio Valdizán.</p> <p>Indicadores: Y11: Ahorro familiar en soles (S/. Soles). Y12: Propensión marginal a ahorrar en porcentaje</p> <p>Variables independientes X1 = Ingreso familiar</p> <p>Indicadores: X11: Promedio de ingresos que percibe la familia mensualmente (S/. Soles). X2 = Procedencia de las familias</p> <p>Indicadores: X21: Tasa de migración local</p>	<p>Clase De Investigación Es Fáctica - Aplicada; "Fáctica" por la relación con las ciencias sociales. Y "aplicada" porque estudia la teoría para reafirmarla, corroborarla, lo estudiado en otros espacios y tiempos. (Churampi, 2020)</p> <p>Tipo De Investigación Es de "corte transversal", debido a que se utilizó información proveniente a un momento determinado del tiempo.</p> <p>Nivel De Investigación El nivel de investigación es explicativo</p> <p>Diseño de Investigación El diseño de la presente investigación es "no experimental".</p> <p>Población La población del distrito de Hermilio Valdizán está conformada por 1039 familias según la información recopilada del Censos Nacionales 2017. XII de Población y VII de Vivienda.</p> <p>Muestra Se utilizó un método de muestreo aleatorio simple debido a que todo el grupo de individuos (población) tenía la misma probabilidad de ser seleccionada para el estudio que el resto de la población. Dado los resultados de la muestra se procedió a encuestar a 122 familias del distrito de Hermilio Valdizán.</p> <p>Método la investigación se realizó con el método hipotético-deductivo, mediante el cual se pudo demostrar la teoría con el contexto actual, donde se planteó la hipótesis y modelos econométricos para verificar y contrastar la hipótesis de estudio planteada en la investigación.</p> <p>Técnicas E Instrumentos -La sistematización bibliográfica. - El propósito es organizar material previamente seleccionado que pueda servir de apoyo a las actividades a lo largo de la investigación a través de la creación de un registro bibliográfico. -Encuesta.- procedimiento de investigación cuantitativa en el que se reúne información a través de cuestionarios prediseñados, como tripticos, gráficos, tablas, fuentes, etc., sin cambiar el entorno o fenómeno en el que se recopila la información. -El análisis estadístico. - Es una forma sistemática de recopilar y analizar datos, para que se pueda aprender más sobre cómo funcionan las cosas, el análisis estadístico puede ayudarnos a entender mejor el estudio.</p>

**ANEXO 02: MODELO DE ENCUESTA**

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA TINGO MARIA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONOMICAS

ENCUESTA

1. OBJETIVO:

ES LEVANTAR INFORMACION DE ORIGEN PRIMARIO SOBRE LOS INGRESOS, ACTIVIDAD ECONOMICA Y NIVELES DE EDUCACION DE LAS FAMILIAS, EN EL DISTRITO DE HERMILIO VALDIZÁN.

II. PREGUNTAS:

1.DIRECCION:

.....

2. EDAD: .....

3. PROCEDENCIA:

1)selva            2) costa            3) sierra

4. ACTIVIDAD A QUE SE DEDICA:

.....

5.        NÚMERO        DE        MIEMBROS        DE        LA        FAMILIA:

.....

6. INGRESO MENSUAL:

.....

7. PORCENTAJE DE INGRESO QUE DESTINA AL AHORRO:

.....

8. NIVEL DE EDUCACION:

.....

03/10/2022

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

### ANEXO 03: ANÁLISIS ESTADÍSTICO DESCRIPTIVO DE INGRESOS MENSUAL FAMILIAR

#### Estadísticos

INGRESO

<b>n</b>	Válido	122
	Perdidos	0
Media		1359.0164
Error estándar de la media		81.90510
Mediana		1200.0000
Moda		1000.00
Desviación estándar		904.67145
Varianza		818430.429
Asimetría		3.900
Error estándar de asimetría		.219
Rango		7900.00
Mínimo		100.00
Máximo		8000.00
Percentiles	25	1000.0000
	50	1200.0000
	75	1500.0000

#### Estadísticos

		CASERIO	PROCEDENCIA
<b>n</b>	Válido	122	122
	Perdidos	0	0

## INGRESOS (agrupado)

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Váli do	0-100	1	,8	,8	,8
	101-1600	97	79,5	79,5	80,3
	1601-3100	20	16,4	16,4	96,7
	3101-4600	3	2,5	2,5	99,2
	7601-9100	1	,8	,8	100,0
	Total	122	100,0	100,0	

**ANEXO 04: ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE LA PROCEDENCIA FAMILIAR****PROCEDENCIA**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	COSTA	8	6.6	6.6	6.6
	SELVA	88	72.1	72.1	78.7
	SIERRA	26	21.3	21.3	100.0
	Total	122	100.0	100.0	

## ANEXO 05: ANÁLISIS ESTADÍSTICO DEL PORCENTAJE DE AHORRO

### Estadísticos

PORCENTAJE\_AHORRO

<b>n</b>	Válido	122
	Perdidos	0
Media		10.1142
Error estándar de la media		.82627
Mediana		8.3333
Moda		.00
Desviación estándar		9.12641
Varianza		83.291
Asimetría		1.501
Error estándar de asimetría		.219
Rango		50.00
Mínimo		.00
Máximo		50.00
Percentiles	25	5.0000
	50	8.3333
	75	13.5714

## ANEXO 06: ANÁLISIS GLOBALIZADO DE LA INFLUENCIA DEL INGRESO Y LA PROCEDENCIA EN EL AHORRO

### Estadísticos descriptivos

	Media	Desviación estándar	N
Ahorro	10,0902	9,10817	122
Procedencia	1,85	,509	122
Ingreso	1359,0164	904,67145	122

Variables entradas/eliminadas<sup>a</sup>

Modelo	Variables introducidas	Variables eliminadas	Método
1	Ingreso, Procedencia <sup>b</sup>		Intro

a. Variable dependiente: Ahorro

b. Todas las variables solicitadas introducidas.

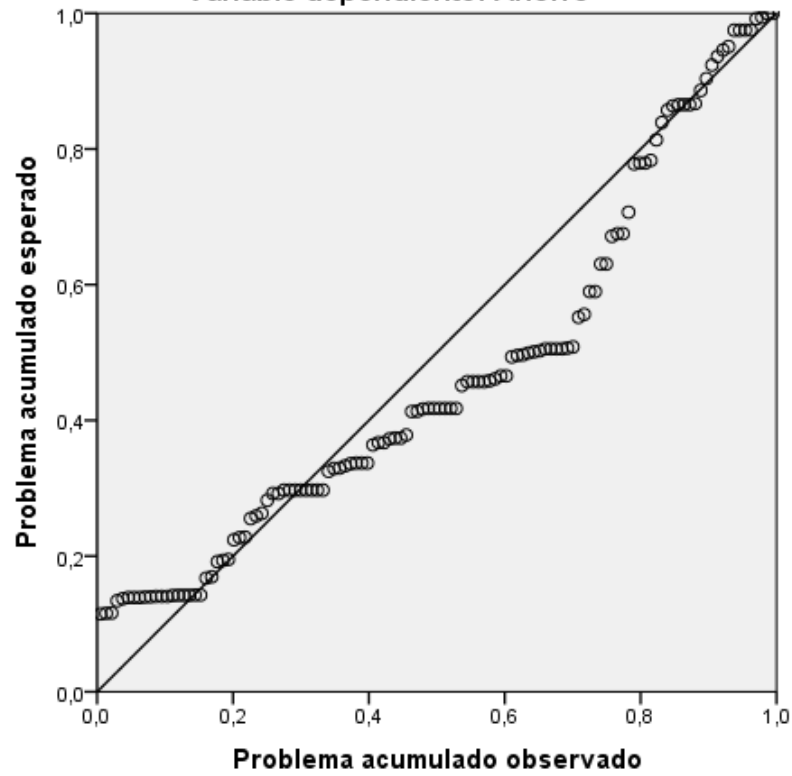
Estadísticas de residuos<sup>a</sup>

	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar	n
Valor pronosticado	8,7014	11,9241	10,0902	,58696	122
Residuo	-11,01528	40,24190	,00000	9,08924	122
Valor pronosticado estándar	-2,366	3,124	,000	1,000	122
Residuo estándar	-1,202	4,391	,000	,992	122

a. Variable dependiente: Ahorro

**Gráfico P-P normal de regresión Residuo estandarizado**

Variable dependiente: Ahorro







## ANEXO 09: ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE LOS DATOS COMPLEMENTARIOS

### CASERIO

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Capitán Marino Bustamante	2	1.6	1.6	1.6
Comunidad Campesina Selva Alta 03 de Octubre	2	1.6	1.6	3.3
Hermilio Valdizán	2	1.6	1.6	4.9
José Bernardo Alcedo	10	8.2	8.2	13.1
José María Ugarteche	2	1.6	1.6	14.8
Juan Velasco Alvarado	3	2.5	2.5	17.2
Manuel Mesones Muro	1	.8	.8	18.0
Margarita	34	27.9	27.9	45.9
Micaela Bastidas	3	2.5	2.5	48.4
Puerto Alegre	3	2.5	2.5	50.8
Ricardo Herrera	1	.8	.8	51.6
Río Azul	1	.8	.8	52.5
San Agustín	6	4.9	4.9	57.4
San Isidro	11	9.0	9.0	66.4
San Pedro de Huayhuante	4	3.3	3.3	69.7
Shanghái	14	11.5	11.5	81.1
Simón Bolívar	2	1.6	1.6	82.8
Sortilegio	21	17.2	17.2	100.0
Total	122	100.0	100.0	

### Estadísticos

EDAD

<b>n</b>	Válido	122
	Perdidos	0
Media		38.0000
Error estándar de la media		1.00466
Mediana		35.0000
Moda		30.00
Desviación estándar		11.09687
Varianza		123.140
Asimetría		1.098
Error estándar de asimetría		.219
Rango		52.00
Mínimo		21.00
Máximo		73.00
Percentiles	25	29.7500
	50	35.0000
	75	45.0000

**Estadísticos**

FAMILIA\_MIEMBROS

<b>n</b>	Válido	122
	Perdidos	0
Media		4.1967
Error estándar de la media		.45195
Mediana		4.0000
Moda		3.00
Desviación estándar		4.99196
Varianza		24.920
Asimetría		8.933
Error estándar de asimetría		.219
Rango		54.00
Mínimo		1.00
Máximo		55.00
Percentiles	25	3.0000
	50	4.0000
	75	5.0000

**DEDICACION**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido AGRICULTURA	71	58.2	58.2	58.2
COMERCIO	16	13.1	13.1	71.3
GANADERIA	17	13.9	13.9	85.2
OTROS	18	14.8	14.8	100.0
Total	122	100.0	100.0	

**Estadísticos**

		DEDICACION	EDUCACION
<b>n</b>	Válido	122	122
	Perdidos	0	0

**EDUCACION**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	PRIMARIA COMPLETA	14	11.5	11.5	11.5
	PRIMARIA INCOMPLETA	21	17.2	17.2	28.7
	SECUNDARIA COMPLETA	45	36.9	36.9	65.6
	SECUNDARIA INCOMPLETA	20	16.4	16.4	82.0
	SIN ESTUDIOS	2	1.6	1.6	83.6
	SUPERIOR UNIVERSITARIA COMPLETA	13	10.7	10.7	94.3
	SUPERIOR UNIVERSITARIA INCOMPLETA	7	5.7	5.7	100.0
	Total	122	100.0	100.0	

**ANEXO 10: LEVANTAMIENTO DE DATOS**









## ANEXO 11: INFORMACION PRINCIPAL

N°	Ahorro Familiar	Ingreso Familiar	Procedencia (region)
1	100	1000	SIERRA
2	50	800	SELVA
3	500	1800	SELVA
4	150	1900	SIERRA
5	250	1500	COSTA
6	250	1500	SELVA
7	350	1200	SIERRA
8	0	400	SELVA
9	100	500	SELVA
10	300	1200	SIERRA
11	50	500	COSTA
12	100	600	SELVA
13	150	700	SIERRA
14	900	2300	COSTA
15	50	500	SELVA
16	0	1000	SELVA
17	0	500	SELVA
18	300	900	SIERRA
19	50	1000	SELVA
20	100	1100	SELVA
21	300	2000	SELVA
22	20	1000	SELVA
23	100	1500	SELVA
24	1000	4000	SELVA
25	0	1500	SELVA
26	500	1500	SELVA
27	300	8000	SIERRA
28	20	650	SELVA
29	200	800	SELVA
30	20	500	SELVA
31	50	450	SELVA
32	50	1000	SELVA
33	30	1000	SIERRA
34	200	1000	SELVA
35	100	500	SIERRA
36	50	1000	SELVA
37	100	1300	SELVA
38	150	1500	SELVA
39	200	1000	SELVA
40	100	1200	SELVA
41	700	3500	SELVA
42	300	1400	SELVA
43	100	2000	SELVA
44	0	1200	SIERRA
45	150	1600	SELVA
46	100	700	SELVA

47	50	1000	SELVA
48	300	1800	SELVA
49	100	1500	SIERRA
50	0	900	SIERRA
51	250	2500	SELVA
52	250	2800	SELVA
53	100	1000	SELVA
54	100	900	SIERRA
55	100	1100	SIERRA
56	150	1600	COSTA
57	200	4000	SELVA
58	200	1500	SELVA
59	100	1400	SIERRA
60	200	2000	SELVA
61	100	1000	SIERRA
62	50	800	SELVA
63	350	1200	SIERRA
64	0	600	SELVA
65	100	700	SELVA
66	100	1200	SELVA
67	100	2000	SELVA
68	100	1500	SELVA
69	50	1000	SELVA
70	0	1500	SELVA
71	100	1000	SELVA
72	150	1300	SELVA
73	50	1000	SELVA
74	200	1000	SELVA
75	50	700	SELVA
76	50	1000	SELVA
77	100	1200	SELVA
78	100	1200	SELVA
79	70	1300	SIERRA
80	60	1000	SELVA
81	100	1200	SELVA
82	150	2300	SIERRA
83	0	1500	SELVA
84	0	1000	SELVA
85	200	1500	SELVA
86	50	1600	SELVA
87	50	1000	SELVA
88	200	2500	SIERRA
89	150	2000	SELVA
90	0	1000	SELVA
91	120	1700	SELVA
92	100	1000	SIERRA
93	100	1200	COSTA
94	100	1200	SELVA
95	100	1000	SIERRA
96	100	1600	SELVA

97	50	800	SELVA
98	150	1300	SELVA
99	200	1800	SIERRA
100	500	1800	SELVA
101	150	1900	SIERRA
102	300	3000	SELVA
103	100	1000	SELVA
104	0	500	SELVA
105	0	1000	COSTA
106	0	700	SIERRA
107	250	1500	SELVA
108	0	3000	SELVA
109	350	1500	SIERRA
110	200	1400	SELVA
111	0	1300	SELVA
112	50	1000	SELVA
113	0	400	SELVA
114	100	1000	SELVA
115	0	500	SELVA
116	20	800	SELVA
117	100	1200	COSTA
118	0	1200	SELVA
119	250	1100	SELVA
120	0	2000	SELVA
121	0	1500	COSTA
122	50	1300	SELVA

*Fuente: Encuesta realizada en setiembre-2022*