



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-Compartirigual 2.5 Perú](#).

Vea una copia de esta licencia en <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN - TARAPOTO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**Nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores de la provincia de  
San Martín, 2017**

**Tesis para optar el Título Profesional de Economista**

**AUTORES:**

**Jéssica Del Pilar Silva Sánchez**

**John Frankling Díaz Arévalo**

**ASESORA:**

**Econ. Olga Adriana Arévalo Cueva**

**CO-ASESORA:**

**Econ. Flor De María Torres Gálvez**

**Tarapoto – Perú**

**2020**

# UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN - TARAPOTO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



Nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores de la provincia de  
San Martín, 2017

**AUTORES:**

**Jéssica Del Pilar Silva Sánchez**

**Johng Frankling Díaz Arévalo**

Sustentada y aprobada el día 10 de diciembre del 2020 por los siguientes jurados:

.....  
**Dr. Réniger Sousa Fernández**

**Presidente**

.....  
**Econ. Danny Oldy Encomenderos Dávalos**

**Secretario**

.....  
**CPCC. Mtro. Jorge Armando Tuesta Pinedo**

**Vocal**

.....  
**Econ. Olga Adriana Arévalo Cueva**

**Asesora**

## Declaratoria de autenticidad



**Jéssica Del Pilar Silva Sánchez**, con DNI N° 46457427 y **Johng Frankling Díaz Arévalo**, con DNI N° 44603378, egresadas de la Escuela Profesional de Economía, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, autores de la tesis titulada: **Nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores de la provincia de San Martín, 2017.**

Declaramos bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de nuestra autoría.
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencias de las fuentes bibliográficas consultadas.
3. Toda la información que contiene la tesis no ha sido auto plagiada;
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.



Por lo antes mencionado, asumimos bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de nuestro accionar, sometiéndonos a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto.

Tarapoto, 10 de diciembre del 2020.



**Bach. Jéssica Del Pilar Silva Sánchez**

DNI N° 46457427



**Bach. Johng Frankling Díaz Arévalo**

DNI N° 44603378

**Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis**

**1. Datos del autor:**

Apellidos y nombres:	Silva Sánchez, Jéssica Del Pilar			
Código de alumno :	078473	Teléfono:	945362123	
Correo electrónico :	jpilar5523@gmail.com		DNI:	46457427

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

**2. Datos Académicos**

Facultad de:	Ciencias Económicas
Escuela Profesional de:	Economía

**3. Tipo de trabajo de investigación**

Tesis	(X)	Trabajo de investigación	( )
Trabajo de suficiencia profesional	( )		

**4. Datos del Trabajo de investigación**

Título :	Nivel de Ingreso y Ahorro de los Trabajadores de la Provincia de San Martín, 2017
Año de publicación:	2020

**5. Tipo de Acceso al documento**

Acceso público *	(X)	Embargo	( )
Acceso restringido **	( )		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:


**6. Originalidad del archivo digital.**

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

## 7. Otorgamiento de una licencia *CREATIVE COMMONS*

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12° del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".



Firma y huella del Autor

## 8. Para ser llenado en el Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto de la UNSM - T.

Fecha de recepción del documento.

22 / 04 / 2021



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN - T.  
Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e  
Innovación de Acceso Abierto - UNSM-T.

Ing. M. Sc. Alfredo Ramos Perea  
Responsable

\***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

\*\* **Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.

**Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis**

**1. Datos del autor:**

Apellidos y nombres: <i>Díaz Arévalo Johny Franklimes</i>	
Código de alumno : <i>078408</i>	Teléfono: <i>948689973</i>
Correo electrónico : <i>jofradiaz1987@gmail.com</i>	DNI: <i>44603378</i>

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

**2. Datos Académicos**

Facultad de: <i>Ciencias Económicas</i>
Escuela Profesional de: <i>Economía</i>

**3. Tipo de trabajo de investigación**

Tesis	<input checked="" type="checkbox"/>	Trabajo de investigación	<input type="checkbox"/>
Trabajo de suficiencia profesional	<input type="checkbox"/>		

**4. Datos del Trabajo de investigación**

Título : <i>Nivel de Ingresos y Ahorro de los Trabajadores de la Provincia de San Martín, 2017</i>
Año de publicación: <i>2020</i>

**5. Tipo de Acceso al documento**

Acceso público *	<input checked="" type="checkbox"/>	Embargo	<input type="checkbox"/>
Acceso restringido **	<input type="checkbox"/>		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:


**6. Originalidad del archivo digital.**

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

## 7. Otorgamiento de una licencia *CREATIVE COMMONS*

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12° del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".



Firma y huella del Autor

## 8. Para ser llenado en el Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto de la UNSM - T.

Fecha de recepción del documento.

22 / 04 / 2021



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN - T.  
Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e  
Innovación de Acceso Abierto - UNSM-T.

Ing. M. Sc. Alfredo Ramos Perea  
Responsable

\***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

\*\* **Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.



## **Dedicatoria**

A Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A nuestros padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes hemos logrado llegar hasta aquí y convertirnos en lo que somos. Ha sido el orgullo y tenerlos como padres ejemplares.

A nuestras hermanas(os) por estar siempre presente, acompañándonos y por el apoyo moral, que nos brindaron a lo largo de esta etapa de nuestras vidas.

A todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos abrieron las puertas y compartieron conocimientos.

**Johng Frankling Díaz Arévalo**

**Jessica del Pilar Silva Sánchez**

## **Agradecimiento**

Gracias a nuestros padres, por ser los principales promotores de nuestros sueños, por confiar y creer en nuestras expectativas, por los consejos, valores y principios que nos han inculcado.

Agradecemos a nuestros docentes de la Escuela de Economía, de la Universidad Nacional de San Martín, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, de manera especial a la Econ. Olga Adriana Arévalo Cueva, asesora de nuestra tesis quien ha guiado con su paciencia y la Econ. Flor de María Torres Gálvez, Co – Asesora, quien con su dirección, conocimiento, enseñanza y colaboración permitió el desarrollo también del presente trabajo.

**Johng Frankling Díaz Arévalo**

**Jessica del Pilar Silva Sánchez**

## Índice general

Dedicatoria.....	viii
Agradecimiento .....	vii
Índice general .....	viii
Índice de tablas .....	ix
Resumen .....	x
Abstract.....	xi
 Introducción.....	 1
 CAPÍTULO I REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA.....	 5
1.1. Antecedentes de la investigación .....	5
1.2. Fundamentación teórica científica .....	8
1.3. Definición de términos básicos .....	18
 CAPÍTULO II MATERIAL Y MÉTODOS .....	 20
2.1. Hipótesis .....	20
2.2. Sistema de variables.....	20
2.3. Operacionalización de variables .....	20
2.4. Tipo y nivel de investigación.....	21
2.5. Nivel de investigación.....	21
2.6. Diseño de investigación .....	21
2.7. Población y Muestra .....	22
2.8. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	23
2.9. Técnicas de procesamientos y análisis de datos .....	23
2.10. Métodos de investigación.....	23
 CAPÍTULO III RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	 24
 CONCLUSIONES.....	 31
 RECOMENDACIONES .....	 32
 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	 33
 ANEXOS .....	 37

## Índice de tablas

Tabla 1. Ingreso bruto promedio mensual proveniente del trabajo – Trabajadores independientes y dependientes (soles corrientes)	24
Tabla 2. Ingreso neto promedio mensual proveniente del trabajo – Trabajadores independientes y dependientes (soles corrientes)	25
Tabla 3. Nivel de ahorros promedios mensuales de los trabajadores dependientes e independientes en la provincia de San Martín, 2017 (Valores en soles corrientes)	26
Tabla 4. Nivel de ahorros promedios mensuales de los trabajadores dependientes e independientes en la provincia de San Martín, 2017 (Valores en porcentaje)	27
Tabla 5. Prueba de normalidad de los resultados de ingresos y nivel de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín	28
Tabla 6. Correlación de la variable nivel de ingresos y el nivel de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín	28

## Resumen

La presente investigación tiene el título “Nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores de la provincia de San Martín, 2017”, tiene por objetivo general, determinar la relación entre el nivel de ingreso y el ahorro de los trabajadores, para ello, la metodología establecida fue la siguiente: tipo de investigación aplicada, con un nivel correlacional o relacional y con un diseño no experimental de corte transversal. La muestra está constituida por un total de 840 trabajadores entre dependientes e independientes de la provincia de San Martín, que durante el periodo 2017 acudieron a cinco entidades financieras. El instrumento aplicado fue el cuestionario, con ella, se encontró el siguiente resultado: los ingresos brutos promedios en todo el periodo 2017 son de unos S/1,329.7 soles entre trabajadores independientes y dependientes, de los cuales, el promedio de ingresos de los primeros alcanzó un total de S/1,368.92 soles contra los S/1,291.00 soles registrados para los segundos. Los ingresos netos promedios mensuales percibidos tanto por trabajadores independientes como dependientes es de S/1,103.3 soles durante el periodo 2017. De esta manera, se llegó a concluir que: Con un valor p de 0,001 y un coeficiente de correlación de Pearson de 0,808, se aprobó la hipótesis de investigación formulada, en la que se establece que: la relación entre el nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017 es positiva directa.

**Palabras clave:** Ingresos, ahorros, ingreso bruto, ingreso neto.

## Abstract

The present research is entitled "Income level and savings of workers in the province of San Martin, 2017", its general objective is to determine the relationship between income level and savings of workers, for this, the methodology established was the following: the research is of the applied type, with a correlational or relational level and with a non-experimental cross-sectional design. The sample is made up of a total of 840 workers including dependent and independent workers from the province of San Martin, who visited five financial institutions during the 2017 period. The instrument applied was the questionnaire, with which the following result was found: the average gross income during the whole 2017 period is about S/1,329.7 soles between independent and dependent workers, of which, the average income of the first ones reached a total of S/1,368.92 soles against the S/1,291.00 soles registered for the second ones. The average monthly net income received by both independent and dependent workers is S/1,103.3 soles during the 2017 period. Thus, it was concluded that: With a p-value of 0.001 and a Pearson correlation coefficient of 0.808, the research hypothesis formulated was approved, which states that: the relationship between the level of income and savings of workers in the province of san Martin, 2017 is directly positive.

**Keywords:** Income, savings, gross income, net income, net income.



## Introducción

El planteamiento de este problema se describió a nivel provincial, en ella se afirma que existe dos tipos de trabajadores que impulsan día a día la economía de un país, los trabajadores independientes y los trabajadores dependientes, siendo el primero su propio jefe de las actividades que realiza, mientras que el segundo trabaja para una empresa, institución u organización. Ambos tipos de trabajadores desempeñan un papel importante dentro de la industria de un país en cualquiera de los sectores donde se desarrolle, asimismo ambos trabajadores reciben a cambio de sus actividades prestadas un salario o una remuneración que le permite sustentarse de manera económica, social e individual, generando bienestar a su vida. Cabe mencionar que el bienestar o la felicidad que logren obtener los trabajadores tanto independientes como dependientes se basa fundamentalmente en el nivel de ingresos que puedan obtener y como este les ayuda o incentiva para que ahorren para situaciones imprevistas futuras o para algo que planean realizar. En este sentido Bromans (2010), refiere que “el ingreso es el beneficio que reciben los trabajadores a cambio de sus servicios prestados, este beneficio genera bienestar y crecimiento ya que los ingresos que obtenga le servirán para su sustento tanto individual como familiar y social” (p.101). Mientras que Cavallo y Serebrisky (2016), refieren que “el ahorro es la capacidad que las personas muestran para destinar cierta cantidad de sus ingresos a una cuenta de ahorros o simplemente ahorrarlo de manera individual” (p.53). Asimismo, se dio a conocer un informe respecto a cuáles son los países con mayor ingreso salarial, según el promedio mundial, siendo así que Luxemburgo ocupa el primer lugar, seguido con Noruega y Austria, Estados Unidos en el 4to lugar como país de Latinoamérica. Pero no obstante el ahorro que realizan estos países no es el adecuado, es decir reciben ingresos salariales favorables pero su capacidad de ahorro no es el más adecuado, esto se ve reflejado en un informe que realizó la Corporación Británica de Radiodifusión en el 2016, en donde menciona los 5 países que más dinero ahorran en el mundo, ubicando a Qatar en primer lugar, seguido de Kuwait, China, Corea del Sur y Botsuana, el cual pasó de ser uno de los países más pobres de África a una nación de ingresos medios y con un alto índice de ahorros (Corporación Británica de Radiodifusión, 2012, p. 1).

En el Perú, estos temas (ingresos y ahorros), se viene mejorando de manera constante, creando en la sociedad una conciencia para el ahorro y al mismo tiempo mejorando los ingresos que reciben tanto trabajadores independientes como dependientes, es por ello que

cada cierto periodo se evalúa el salario mínimo vital que reciben los trabajadores dependientes con el fin de mejorar su nivel de ingresos. Según un informe realizado por el Diario Gestión en el año 2016, dos de cada tres peruanos planifican sus ingresos y gastos, es decir un 66% de la población ahorra, del cual un 37% lo hace fuera del sistema financiero, en cuanto a sus gastos imprevistos, se observa que un 34% de peruanos reduce sus gastos, un 26% acude a pedir préstamo a familiares o amigos, un 17% utiliza sus ahorros, mientras que un 10% vende o empeña bienes y solo un 7% usa préstamos por tarjeta de crédito (p.1). Asimismo, un informe del INEI revela que el ingreso promedio mensual de los trabajadores se ubicó en S/ 1,557.00 en Lima Metropolitana durante los meses de julio – setiembre del 2015, lo que presentó un incremento del 2% respecto a lo registrado en periodo anterior. Asimismo, mencionó que los varones perciben una remuneración mucho mayor que las mujeres. Teniendo esto claro podemos darnos cuenta que aún nos falta mucho por tomar conciencia de la importancia del ahorro, el mismo que resulta no solo de la conciencia de las personas si no del nivel de ingresos que las personas perciban, problema del cual se viene trabajando de manera progresiva (Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI, 2015, p. 1). La región San Martín es catalogada como uno de los departamentos del Perú con un alto potencial laboral y con una economía altamente dinámica, existen una gran mayoría de Pymes, instituciones y organizaciones que generan trabajo a la población sanmartinense, los cuales pueden ser trabajadores dependientes como independientes según se desarrollen, asimismo el nivel de ingreso que estos reciben les ayuda a sustentarse tanto individual, familiar y socialmente, según sea el caso, este nivel de ingreso genera la mejora en su calidad de vida y al mismo tiempo la capacidad de ahorro para situaciones futuras.

Además, se destacan avances en algunos sectores por encima del promedio nacional, en otras palabras, refleja que, mediante el enfoque territorial de los últimos años, se ha logrado importantes avances en infraestructuras y planificación, así como en desarrollo económico local que apuesta por las cadenas productivas. De allí que surge la pregunta ¿Qué ocurrió en la región para que su desarrollo económico, social, cultural e institucional fuera diferente a otras regiones del país? A partir de este cuestionamiento, el estudio desarrolla y precisa que entre el 2006 y 2011 el aumento de ingreso de los trabajadores fue de 115% frente al 46% nacional. Es por ello que el ahorro siempre ha sido un tema de discusión en los distintos ámbitos académicos, sociales y políticos, ya que el ahorro es un elemento esencial en cuanto al proceso de acumulación del capital por parte de los trabajadores ya sean dependientes o independientes, si bien es cierto que en los últimos años en la provincia de San Martín se ha



visto una mejoría de 115% en cuanto a los niveles de ingresos por parte de los trabajadores, también por el aumento mismo del nivel de remuneración del sueldo mínimo vital S/ 930.00, sin embargo esto no se ve reflejado en el ahorro, ya que tienen que elegir entre ahorrar y consumir, asimismo en cuanto a las Pymes aún hay factores que interfieren en su crecimiento, esto debido a que la provincia de San Martín aún se encuentra en desarrollo, estas deficiencias provocan que no se esté recibiendo un nivel de ingreso favorable y acorde a la economía de la provincia, lo que dificulta la capacidad de ahorro que pueden generar las personas tanto trabajadores dependientes como independientes, quienes a base de esfuerzo en las actividades diarias que realizan solo pueden obtener lo suficiente para solventar sus gastos necesarios, como su alimentación, educación, vestimenta y con ello mejorar su calidad de vida (Ballón y Glave, 2015, p. 1). En base a esto la presente investigación busca conocer cuál es el nivel de ingresos y ahorro de los trabajadores tanto dependientes como independientes en la provincia de San Martín en el año 2017, ya que el nivel de ingresos obtenidos define su capacidad de ahorro. Donde el nivel de ahorro se determina mediante la costumbre o facilidades de ahorro de cada uno de los trabajadores de la provincia, ya que la investigación se centra en aquello. Teniendo claro el propósito de dicho estudio se formuló el problema general: ¿Cuál es la relación entre el nivel de ingreso y el ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017?, y no solo eso, sino que se incluyó a problemas específicos como son: ¿Cuál es el nivel de ingreso de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017?; ¿Cuál es la capacidad de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017? En el tercer apartado se consideró relevante elaborar objetivos, entre ellos se encuentra el objetivo general: Determinar la relación entre el nivel de ingreso y el ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017. Así como también objetivos específicos: Conocer el nivel de ingreso de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017. Identificar la capacidad de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017. En ese sentido, se afianzó su estudio (justificación) dándole una relevancia social, donde los resultados obtenidos de esta investigación serán de mucho interés para ser tomados por la sociedad o las personas que desean involucrarse en el tema referido, así como para los mismos trabajadores. Asimismo, contó con un aporte teórico, es decir, esta investigación se desarrolló con la finalidad de brindar conocimientos existentes sobre el nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores de la provincia de San Martín, donde los resultados de esta investigación permiten conocer si el nivel de ingreso es un factor determinante en cuanto al nivel de ahorro de los trabajadores dentro de la provincia materia de estudio. En cuanto a la implicancia práctica, se realizó con la finalidad de mejorar el

desempeño de la indagación científica en cuanto al nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores de la provincia de San Martín, además la investigación podrá ser utilizada en otros trabajos de investigación. Este trabajo de investigación es relevante (importancia) ya que permitió obtener conocimientos sobre el nivel de ingresos que perciben los trabajadores tanto dependientes como independientes y como este se relaciona con la capacidad de ahorro que muestren dichos trabajadores y con ello poder tener una idea clara de cómo se relacionan ambas variables objeto de estudio en la provincia de San Martín, año 2017.

# CAPÍTULO I

## REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

### 1.1. Antecedentes de la investigación

#### Internacionales

Morales, J. (2012), en su tesis “*Factores que determinan el bajo ingreso económico en las familias del Caserío Nueva América, Aldea Jolomtaj, Municipio de Santa Cruz Barillas, Departamento de Huehuetenango, periodo 2007 – 2009*”. (Tesis de Pregrado). Universidad de San Carlos de Guatemala. Guatemala. Se planteó como objetivo primordial el conocer y analizar los factores que determinan el nivel de ingreso económico en las familias del Caserío Nueva América y relacionarlos con los niveles de salario mínimo la pobreza en Guatemala. La muestra estuvo constituida por el total de jefes de familia que tiene el lugar de estudio. La investigación corresponde a una integradora, demostrativa y expositiva. Se llegó a la conclusión de que factores como la poca disponibilidad de tierra, la mala remuneración de la fuerza de trabajo y los precios bajos de los bienes agrícolas de los cuales se sustenta la mayoría de habitantes provocan que reciban un bajo ingreso económico, lo que se refleja en su canasta básica alimentaria la cual es baja; por lo que se percibe bajos niveles de pobreza a manera general.

Barragán, F. (2011), en su tesis “*Determinantes del ahorro en Colombia una evaluación después de los años 90*”. (Tesis de Postgrado). Pontificia Universidad Católica de Chile. Santiago de Chile. Chile. Se formuló como objetivo primordial analizar de manera empírica las razones de la lenta recuperación de la tasa de ahorro en el país después de la década de los 90. La muestra está conformada por el promedio de la participación dentro del ahorro privado, en hogares un 47.4% y empresa un 53.6%. La investigación pertenece a una econométrica analítica. El autor llegó a la conclusión de que la crisis de los 90 dejó un desbalance en el país de Colombia lo que afectó indudablemente su comportamiento de ahorro de la población en general, no obstante, a esto en los 20 últimos años dicho comportamiento ha venido mostrando un mejoramiento interesante donde ha fluctuado entre el 22.7% y el 9.4%, mostrando así una gran variabilidad en el tiempo. Asimismo, se determinó que las reglas fiscales generan dos efectos sobre el ahorro privado y público, uno es la refinación o aumento

de compensación y el otro es un efecto indirecto, que actúa sobre aumentar el ahorro público, el mismo que tiene un efecto negativo sobre el ahorro privado.

Monroy, A. (2014), en su tesis “*Factores demográficos y económicos que inciden en el ahorro en México*”. (Tesis de Postgrado). Universidad Autónoma de Nuevo León. San Nicolás de los Garza. México. Tuvo como objetivo principal estudiar el ahorro dentro de los hogares unipersonales en el territorio mexicano cumple con la teoría del ciclo de vida, así como determinar la relación de los factores demográficos y económicos que indiquen en el ahorro y determinar cual tiene mayor ponderación. La muestra está conformada por los informes obtenidos del Instituto Nacional de Estadística Geográfica e Informática. La investigación corresponde a un tipo transversal. Se llegó a la conclusión de que los factores económicos son los que más inciden en ahorro de las familias mexicanas, esto debido al grado de instrucción que los individuos obtenga el cual les permitirán tener más ingresos los mismos que serán distribuidos de manera equitativa generando un ahorro a un tiempo determinado y para distintas situaciones, así mismo los factores demográficos definen la clase de instrucción de la población.

Cifuentes, J. y Meisterl, J. (2014), en su tesis “*El ahorro de los Hogares Colombianos. Un análisis microeconómico mediante regresión cuantílica*”. (Tesis de Postgrado). Pontificia Universidad Javeriana. Bogotá. Colombia. Se plantearon como objetivo primordial analizar y recabar información requerida para realizar las comparaciones socioeconómicas de los hogares colombiano, las cuales ayuden al seguimiento de las variables y la implementación de políticas públicas para el seguimiento de los objetivos de desarrollo. Se tomó como muestra los datos de la ECV 2008 realizada por DANE. La investigación corresponde a una regresión lineal. Se llegó a la conclusión de que las variables socioeconómicas individuales influyen en la forma de ahorro de los hogares colombianos, asimismo para lograr resultados más confiables se evaluaron tres medias de la tasa de ahorro, la cual incluye tasa de ahorro total, tasa de ahorro sin inversión en capital y la tasa de ahorro sin inversión en capital humano, logrando así que el ahorro depende de una serie de variables socioeconómicas.

Jara, C. (2013), en su tesis “*Efectos de la composición y la asignación de recursos en el hogar sobre la decisión de ahorro*”. (Tesis de Postgrado). Universidad de Chile. Santiago de Chile. Chile. Se tuvo como objetivo fundamental determinar la composición y la asignación de recursos en el hogar sobre la decisión de ahorro. La muestra está conformada por los hogares que cuentan con un ingreso fijo. La investigación corresponde a una descriptiva simple. El autor llegó a la conclusión de que el ahorro se relaciona con la pobreza o la asignación de recursos en el hogar no es la adecuada. Asimismo, se determinó que existe una relación positiva entre los efectos de composición entre la participación en Chile solidario y la decisión de ahorro en los hogares, esto se debe a las variables de composición como es el género de los jefes del hogar y el nivel de ingreso que obtienen de las labores que realizan, así como el sistema financiero el mismo que puede afectar las decisiones de ahorro.

### **A nivel nacional**

Castro, R. (2009), en su tesis “*Discriminación vs. Exclusión de la brecha de ingresos por áreas geográficas entre población indígena y no indígena*”. (Tesis de Pregrado). Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima. Perú. Se planteó como objetivo primordial conocer y analizar la brecha de ingresos y determinar en qué contextos ya sea área geográfica y la discriminación explican significativamente la desigualdad económica entre poblaciones indígenas y no indígenas. La muestra está conformada por la población mayor a 25 años y que incluye solo la PEA empleada y con ingresos declarados. La investigación es de tipo descriptiva analítica. Se llegó a la conclusión de que existen 2 identificaciones étnicas sobre la brecha de ingresos, aparte del ambiente geográfico, pues estos 2 aspectos es la discriminación y el efecto exclusión asimismo encontramos la autopercepción, la misma que considera al efecto discriminación como más importante ante el efecto exclusión a la hora de evaluar la brecha de ingresos a nivel rural, pero no obstante a esto se determinó que la desigualdad de ingresos entre poblaciones rurales indígenas y no indígenas se debe a la exclusión en lugar de discriminación, mientras que en zonas urbanas es lo contrario.

Tenorio, D. (2014), en su trabajo de investigación denominada “*Perú: Diferencias Salariales entre trabajadores del Sector Público y el Sector Privado, 2004 – 2011*”. (Tesis de Pregrado). Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima. Perú. Se formuló como objetivo fundamental es estudiar cuales son las diferencias salariales existentes

entre los trabajadores del sector público y privado. La muestra está constituida por la base de datos pool de la ENAHO desde el 2004 hasta el 2011. La investigación es de tipo descriptiva – correlacional. Se llegó a la conclusión de que los que perciben más ingresos se encuentran ocupando altos cargos en el sector privado, en el caso de los profesionales con poca experiencia es mejor el sector público a que reciben mayores ingresos que el sector privado, ya que en sector público reciben entre 727.1 a 744.0 nuevos soles mientras que el sector privado en el caso de los técnicos fluctúa entre 257.8 a 310.2 nuevos soles, en el caso de los auxiliares en ingreso laboral es mucho menor, pero no obstante a esto para los médicos, profesores, etc. se sienten favorecidos para aquellos que trabajar en el estado.

Reyes, E. (2015), en su tesis “*Los trabajadores independientes y su integración al Sistema de Pensiones – Provincia de Trujillo – 2014*”. (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. La Libertad. Perú. Tuvo como objetivo fundamental establecer como los trabajadores independientes se integran al sistema de pensiones en la provincia de Trujillo. La muestra estuvo conformada por 383 trabajadores independientes pertenecientes a esta provincia. La investigación corresponde a una descriptiva analítica. Se llegó a la conclusión de que la afiliación de los trabajadores al sistema de pensiones es limitada, esto se ve reflejada a que solo un 5% aporta al sistema de pensiones y un 95% no lo hace a causa de las diversas barreras individuales y sociales que impiden la rápida afiliación a este sistema. Asimismo, el 80% de trabajadores independientes si tienen conocimiento sobre los sistemas de pensiones mientras que el 66% desconoce los requisitos fundamentales para afiliarse ha dicho sistema.

## **1.2. Fundamentación teórica científica**

Hoy en día hablar de ingreso y ahorro, se convierten en temas muy importantes dentro de una sociedad, ya que el ahorro depende en gran manera del nivel de ingreso que obtengan los trabajadores tanto dependientes como independientes, para ahondar en estos temas, se tomarán diversos autores quienes nos darán teorías de nuestras variables en estudio y con ello poder desarrollar la presente investigación:

Bormans, L. (2010), define al ingreso como el beneficio que reciben las personas a cambio de sus servicios prestados, este beneficio genera bienestar y crecimiento para los individuos, esto se debe a que los ingresos que obtenga le servirán para su sustento tanto individual como familiar y social. El ingreso puede hacer feliz a la gente siempre y cuando tenga probabilidades de éxito mediante su uso, donde, “las expectativas positivas y las probabilidades de mejora generan en las personas seguridad, lo que se ve reflejado en su perfil de ingreso que reciba, el mismo que puede tener aumento y progreso” (p. 201).

De acuerdo con el autor, indica que el ingreso es parte de una recompensa obtenida por la prestación de una actividad realizada por un individuo, lo que le permite dar una sostenibilidad económica, que contribuye con su crecimiento social y su estilo de vida.

Díaz, V. (2011), menciona que “el ingreso la remuneración básica que una persona obtiene a cambio de un producto o servicio prestado” (p.67). Es decir, cuando el individuo realiza ciertas actividades especiales, tales como el trabajo suplementario, horas extras o en días de descanso deberá recibir una remuneración adicional, lo cual se califica como un ingreso adicional, por otro lado, encontramos la remuneración integral que es una suma única y total por el servicio prestado el cual cubre el pago de salario, prestaciones prestadas y cualquier otro beneficio.

Tal como lo mencionó el investigador, que los ingresos son producto de un esfuerzo físico o mental realizado, el cual puede ser incrementado con actividades complementarias que generan ingresos extras, que permiten percibir un poco más de sus ingresos habituales.

Asimismo Bormans, L. (2010), menciona que existe una relación entre el nivel de ingreso y la felicidad de la persona, en este sentido se afirma que el nivel de ingreso es fundamental para determinar qué tan feliz puede ser una persona, lo que se refleja hasta en el estado de ánimo que este muestre, pero cabe mencionar que no solo el ingreso define la felicidad existen otros aspectos que pueden ser más predominantes en las personas (libertad, calidad de vida, relaciones interpersonales, confianza, etc.). “Por lo contrario un ingreso bajo genero problemas, pero no a tal nivel que un ingreso alto en la felicidad de las personas” (p. 42).

El autor dio a conocer, que hay cierta asociación entre la cantidad de ingresos y la felicidad, debido a que si un individuo tiene mayor cantidad de entradas económicas es posible que pueda sentirse más feliz o que se sienta optimista, pero no siempre es así, ya que hay factores más importantes que hacen sentir una mayor felicidad que los ingresos económicos.

### **Trabajadores independientes**

Bertranou, F. (2009), refiere que los trabajadores independientes como aquellos individuos que tienen la capacidad de auto emplearse, mostrando talento gerencial en sus propios negocios o actividades realizadas, de esta manera se dice que “los trabajadores independientes son todos aquellos quienes trabajan por cuenta propia que no tienen personal salariado o como empleadores, es decir propietarios de empresa no constituidas en sociedad y en las cuales ellos mismos se desempeñan” (p. 305).

Como lo indicó el autor, los trabajadores independientes son aquellos que pueden sostener su calidad y estilo de vida de forma autónoma, debido a que todos los ingresos que obtienen son por esfuerzo propio, ya sea mediante un negocio propio o empresas a su nombre.

Asimismo, Bertranou, F. (2009), nos menciona los factores socioeconómicos del trabajo independiente las cuales son:

- La agricultura y otras actividades rurales tienen mayor importancia.
- El trabajo no remunerado
- El crecimiento de la fuerza laboral es más rápido
- La tasa de participación laboral de los individuos cuya edad se encuentra entre 15 y 64 años,
- La inversión en capital humano es inferior con brechas importantes dependiendo del género y que favorecen a los hombres
- Factores productivos no laborales son menores por trabajador.



Según lo anterior demuestra algunos factores sociales y económicos que tiene un trabajador independiente, es decir, que son aquellas características que pueden influir, ya sea de forma positiva o negativa de acuerdo a su tipo de negocio personal o grupal con el que cuenta actualmente.

### **Trabajadores dependientes**

Según la Guía de Derecho (2010), menciona que “los trabajadores dependientes son aquellos que desempeñan actividades u órdenes de un empleador, el mismo que fija las condiciones de trabajo del empleado, a cambio de su labor estos trabajadores reciben una remuneración”. Donde dicha remuneración debe estar en acorde con la pauta constitucional la cual menciona que el salario a recibir debe ser digno, mínimo vital y móvil. Cabe mencionar que este tipo de trabajo es al que la ley le asigna protección, ya que considera al trabajador como parte débil en esta relación trabajo – empresa, si bien es cierto las normas se encuentran fijadas en el contrato de trabajo que es el que genera la relación de trabajo, también se entiende que el trabajador tuvo muy pocas oportunidades de poner sus propias condiciones por lo que acepta sujetarse a lo previsto en dicho documento (p.1).

Por otro lado, la institución citada hace referencia a los trabajadores dependientes, que son aquellos que realizan labores bajo las órdenes de un superior o jefe, el cual impone sus condiciones de trabajo para poder brindar una remuneración y esta debe estar de acuerdo a ley y protegiendo siempre la integridad del trabajador sin importar su condición dentro de una empresa.

De esta manera el trabajo dependiente, es conocido como subordinado y oneroso, pero al mismo tiempo es personal e intransferible y voluntario, lo cual ocasiona obligaciones y derechos para los trabajadores y al mismo tiempo obligaciones y derechos para el empleador, como es el pago del salario estipulado, aguinaldo, vacaciones, seguridad laboral, seguridad social, sindicatos, no discriminación, etc., por último tanto empleador como empleado debe actuar de acuerdo al principio de buena fe (Guía de Derecho, 2010, p. 1).

Aquí el investigador hace hincapié sobre el trabajador dependiente, quien lo considera como la forma de laborar personal e intransferible, donde un individuo se pone bajo las órdenes de un empleador el cual establece sus funciones y el pago

por las mismas, donde el trabajador tiene la voluntad de aceptar o rechazar dicha labor.

Briceño, A. (2017), nos indica que los ingresos, derivan de las actividades o negocios que los individuos ejecutan o poseen, el cual debe ser viable, y esta viabilidad se obtendrá a base de calcular el ingreso neto como el ingreso bruto, asimismo permitirá identificar los puntos débiles presentes en las finanzas. A base de esto mencionaremos estos dos ingresos, a continuación:

**Ingreso Bruto;** hace referencia al ingreso total obtenido a cambio de un servicio prestado o del negocio propio que uno maneje, este ingreso se calcula combinando el total de dinero en efectivo, cheques, tarjetas de crédito, ingresos por alquiler, intereses, dividendos, deudas canceladas, pagares, sobornos, daños y pérdidas generadas por alguna deficiencia, etc., es decir se considera el total que se ha obtenido en un determinado periodo (p.1-2).

**Ingreso Neto;** este ingreso hace referencia al ingreso obtenido después de restarle una serie de gastos operativos y otras deducciones permisibles del ingreso bruto, ya sea del negocio o de tu salario obtenido, a este tipo de ingreso también se le conoce como ganancia neta o beneficio neto obtenido (p. 1-2).

Aquí el autor, hace la división de los ingresos los cuales son los ingresos brutos y netos, donde la principal diferencia entre ambos es que el bruto es el total que recibe el empleado de forma general incluyendo descuentos por seguro social, seguro laboral o salud, entre otros, que al final de cuentas es beneficio del empleado, mientras que el neto es el dinero disponible que tiene para efectuar cualquier tipo de actividad o compras por parte del individuo.

### **Ahorro**

Cavallo, E. y Serebrisky, T. (2016), refieren que el ahorro es la capacidad que las personas muestran para destinar cierta cantidad de sus ingresos a una cuenta de ahorros o simplemente ahorrarlo de manera individual. Las personas deben ahorrar para poder invertir en un evento futuro, el cual puede darse en su propia salud, en educación, en viajes, etc., eventos que en la mayoría de los casos escapa de lo

planificado, es por ello la necesidad de ahorrar para obtener un futuro tranquilo y de confort. En el caso de las empresas, estas deben ahorrar con la finalidad de volverse más productivas produciendo bienes de calidad para los mercados tanto internos como internacionales y brindar a sus trabajadores mejores ingresos y mejorando sus puestos de trabajo. En el caso de los gobiernos estos deben ahorrar para construir carreteras, puentes y aeropuertos que ayuden a la economía productiva, así como proporcionar a la población servicios de calidad en salud, educación, saneamiento, agua y asegurar un futuro saludable para las distintas personas en su conjunto (p.8-9).

El autor define al ahorro, como la forma en que un individuo quiere salvaguardar parte o la totalidad de sus ingresos obtenidos, ya sea para actividades o proyectos futuros o para prevenir ciertas circunstancias donde se vea afectado durante una crisis económica personal.

### **Objetivos**

Vázquez, S. (2017) define que al avanzar en el estudio del ahorro de las familias en Uruguay desde una perspectiva de la percepción del consumidor capturada a través relevamientos y respectiva construcción de indicadores de percepción, preferencias y comportamientos en el marco de la Cátedra SURA de Confianza Económica. Para contribuir a una mejor calidad de decisiones públicas y privadas que estimulen el ahorro (p. 2).

En este apartado, el investigador demostró que la principal finalidad que tiene el ahorro es mejorar su calidad de vida en el futuro, pero existe mucha falta de apoyo por parte de los sectores para que puedan incentivar el ahorro voluntario por parte de los trabajadores.

### **Relevancia**

**A nivel macroeconómico:** La inversión es un requisito para un crecimiento sostenible en el largo plazo de una economía y define que el ahorro doméstico es clave en las crisis macroeconómicas Vázquez, S. (2017):

- El ahorro financia la inversión

- El ahorro doméstico le da sostenibilidad

El autor en cuestión quiso indicar que el ahorro a nivel macroeconómico sirve para aumentar sus ingresos en un futuro denominadas inversiones, mientras que el ahorro de forma domestica sirve para solventar y hacer frente a crisis financieras personales.

**A nivel microeconómico:** el ahorro garantiza el “suavizamiento” Inter temporal óptimo del consumo privado, particularmente:

- En mercados restringidos
- Con incertidumbre
- Con asimetría de información

Por otro lado, el ahorro microeconómico es aquella inversión que se puede realizar en un mercado particular con cierto nivel de certeza, con lo cual puede generar mayores beneficios, pero corriendo un mayor riesgo, lo cual se considera la forma de ahorro – inversión no recomendable si no se realiza un adecuado análisis para dicha inversión.

### **Facilitadores el ahorro**

Jaramillo, A. y Daher, M. (2015) define que son los aspectos que los participantes detectaron como facilitadores del ahorro refieren a:

- a. Elementos sociales:** Un primer conjunto de aspectos que facilitan el ahorro, mencionados por los participantes, corresponden a Elementos Sociales, fundamentalmente contar con un trabajo estable. Los participantes de zonas rurales y urbanas relevan la importancia del trabajo para el ahorro, pues permite anticipar los ingresos y gastos, destinar un monto fijo para el ahorro y ser constante. Al mismo tiempo, destinar parte de los ingresos mensuales al ahorro es posible al recibir un sueldo digno o suficiente para cubrir gastos y apartar para el ahorro. En algunos casos se alude a la posibilidad de ahorrar los bonos recibidos por el Estado, cuando se está en algún programa estatal. Ligado a esto último, los participantes señalan como un gran

facilitador del ahorro su promoción por parte de agencias públicas o privadas, mencionando el apoyo recibido por parte de algunos organismos gubernamentales y no gubernamentales (p.6).

- b. Características personales:** Los participantes señalan que el ahorro va acompañado de ciertas Características Personales que lo promueven. Varias personas mencionan el ser sacrificado/a como una característica que propicia el ahorro, tomando en cuenta la dificultad de ahorrar y que para lograrlo se deben postergar ciertas necesidades, lo cual se asocia a ser una persona esforzada, particularmente para quienes consideran que el ahorro es muy difícil. También se menciona la fuerza de voluntad asociada a la austeridad y la constancia que permite realizar aportes regulares en el tiempo, respetando el monto destinado para el ahorro. Otro aspecto personal que promueve el ahorro es la determinación, es decir, “tener la decisión de tener algo”. Se señala como promotora del ahorro la capacidad de planificar, concretamente, de lograr distribuir adecuadamente el ingreso en cosas importantes y restringir los gastos innecesarios. Por último, se menciona que ser una persona moderada permite tener cuidado al momento de adquirir deudas, aprendiendo a “no encallarse tanto” y preferir comprar al contado (p.6-7).
- c. Momentos del ciclo vital:** Por otro lado, los participantes identifican facilitadores para el ahorro según el Momento del Ciclo Vital individual o familiar. Señalan que para los jóvenes sería más fácil ahorrar, puesto que tienen más oportunidades laborales o pueden desempeñarse de forma independiente, por ejemplo, trabajar en supermercados como reponedores o como vendedores. Sin embargo, coinciden en que el principal riesgo de la juventud es el uso de sustancias y secundariamente el consumismo. Los participantes también indican que a los matrimonios sin hijos puede resultarles más fácil ahorrar, pues tienen menos gastos (p.7).
- d. Pasar por experiencias negativas:** Las Experiencias Negativas o “nefastas” que afectan el bienestar familiar general o de alguno de sus miembros, son consideradas por los participantes como promotoras del ahorro, en cuanto relevan la importancia de ahorrar para prevenir

nuevamente su ocurrencia. Específicamente las enfermedades, tanto de familiares (pareja o hijos) como de quien ejerce la jefatura familiar, son experiencias que dan cuenta de la importancia de ahorrar para costear estos imprevistos,

- e. **Tener un propósito claro:** Destaca entre los participantes la importancia de tener un propósito, plantearse un objetivo claro para el cual ahorrar, lo que va asociado a tener conciencia sobre el ahorro y cultivar el hábito de ahorrar (p.7)

El apartado anterior dio a conocer los principales facilitadores de ahorro que puede venir desde una actividad común dentro de la sociedad o las situaciones adversas enfrentadas, que puede ocasionar un cambio de mentalidad del gasto irracional a un ahorro sostenible, debido a que estos facilitadores permiten ampliar y conocer mejor los beneficios de un ahorro continuo para un mejor futuro y prospecto económico personal.

### **Componentes del ahorro**

Cavallo, E. y Serebrisky, T. (2016), nos menciona que el ahorro total de una economía está compuesto por los ingresos netos, es decir los ingresos que no se consumen, en este sentido se dice que es igual a la inversión interna (real). A su vez el ahorro total se puede dividir en ahorro interno y externo, el ahorro interno es la suma del ahorro de los hogares y de las empresas más el ahorro de los organismos del sector público, mientras que el ahorro externo es el flujo de capitales netos que ingresan a la economía. Es por ello por lo que el ahorro total tiene 2 grandes componentes:

**Ahorro Nacional Bruto;** hace referencia al ingreso nacional, menos el consumo privado y público, es decir el ahorro privado es Ingreso Nacional Bruto (GNI) menos impuestos (T), menos consumo privado (C). Mientras que el ahorro público es impuesto (T) menos consumo público (G) (p.9).

**Ahorro externo;** hace referencia al déficit en cuenta corriente en la balanza de pagos, es decir el valor neto de las entradas brutas de capital en la economía (definidas como cambios en pasivos internacionales) y las salidas

brutas de capital (definidas como los cambios en la tenencia de activos extranjeros de los residentes) (p.9).

El autor en esta parte explicó básicamente los principales componentes de un ahorro personal, donde se menciona dos tipos, el ahorro nacional bruto, el cual es el resultado de los impuestos menos el consumo público, mientras que el ahorro externo es la forma de ahorro de un país en otras entidades internacionales como lo puede ser el banco mundial, donde los países pueden gestionar apoyo económico como también salvaguardar sus intereses financieros.

### **Facetas del ahorro**

Asimismo, Cavallo, E. y Serebrisky, T. (2016), nos indica que existen una serie de componentes que influyen en el ahorro; tanto las políticas públicas, las empresas, los organismos del sector público, también nos ayudan a establecer importantes interrelaciones entre los diferentes componentes, las cuales son:

**Entre el ahorro privado y el ahorro público;** si bien es cierto el ahorro del gobierno aumenta en ahorro público, este genera un desbalance en el ahorro privado, ya que los hogares y las empresas, a mayor ahorro público menos impuestos y por lo tanto aumentan su consumo actual (p.17).

**Entre el ahorro de los hogares y el ahorro de las empresas;** en este punto se hace referencia a los hogares que son los propietarios de las empresas, las cuales pueden tomar las decisiones de ahorro y de las mismas en sus propias decisiones de consumo, en este sentido se dice que, a mayor ahorro de las empresas, puede ser compensado por un menor ahorro de los hogares (p.18).

**Entre el ahorro de los aportes jubilatorios y el ahorro voluntario de los hogares;** se hace referencia a los hogares que pueden elegir cuanto ahorrar para la jubilación, en donde se utiliza a manera distintiva tanto los aportes jubilatorios como otros instrumentos, en este sentido cualquier ahorro acumulado a través de los aportes jubilatorios puede ser simplemente ahorro que no se canaliza a otros instrumentos.

**Entre el ahorro nacional y el ahorro externo;** se refiere a que, si el ahorro nacional y el externo fueran sustitutos perfectos, la falta del primero compensaría por un aumento del segundo (p.18).

Aquí se hace mención a los tipos de ahorro, donde el principal es el segundo tipo el cual hace referencia al ahorro personal y empresarial, en donde se menciona que un individuo tiene la capacidad de ahorra tanto de manera convencional guardando sus ahorros en casa o como también optar por una cuenta personal de ahorros donde puede estar seguro que su dinero estará disponible cuando lo requiera e incrementar sus ahorros conforme a su conveniencia.

### **Como promover el ahorro para el desarrollo**

Cavallo, E. y Serebrisky, T. (2016), también hace mención sobre las maneras a emplear con la finalidad de aumentar el ahorro para el futuro de manera sostenible. Ante esto cabe mencionar que para movilizar el ahorro se combina políticas públicas que estimula el ahorro de manera directa, tales como las medidas relacionadas con la política fiscal y las jubilaciones, también se menciona a la políticas que funcionan de manera indirecta, destituyendo los obstáculos que paralizan el ahorro en los agentes y en particular que lo realicen de manera eficiente, apoyando así el crecimiento económico y el bienestar, por ello “se busca mejorar la eficiencia con la que se utilizan los ahorros, así como eliminar las distorsiones las cuales ocasionan una mala asignación de los recursos económicos y restringen el crecimiento de la productividad, reduciendo así la demanda de inversión” (p.32).

Finalmente, en este apartado se menciona la forma de fomentar o incentivar el ahorro en las personas y lo importante que es esta acción para el futuro, como la forma segura de prevenir ciertos riesgos o déficit económicos personales, que pueden transcurrir en un futuro cercano o lejano.

### **1.3. Definición de términos básicos**

#### **Ahorro**

El ahorro está referido a la acción de separar parte del ingreso obtenido de manera mensual, esta puede ser por parte de una persona o empresa, la cual está



orientado a guardar para el ingreso para la realización de un gasto importante que se puede presentar en el futuro o imprevistos económicas (Freire, 2004).

### **Ingreso**

El ingreso es el resultado de múltiples factores económicos, donde los ingresos que percibe un trabajador están asociado al comportamiento de la economía misma, de las distintas políticas que maneja el estado, donde la concentración de la riqueza está altamente correlacionada con el desempeño del mercado de trabajo, por lo general al pago que se asigna a la mano de obra asalariada (Medina y Galván, 2008).

### **Trabajador dependiente**

El trabajador dependiente se caracteriza por el trabajo voluntariamente prestado, es decir por cuenta ajena, la cual está orientado en virtud de un contrato, la misma que es un contrato privado, típico del trabajo asalariado (Martínez y Arufe, 2006).

### **Trabajo independiente**

El trabajo independiente se caracteriza por el trabajo realizado por cuenta propia, que no necesariamente está condiciendo por una contrata, es decir, la cual puede ser negocio propio (Martínez y Arufe, 2006).

## CAPÍTULO II

### MATERIAL Y MÉTODOS

#### 2.1. Hipótesis

##### Hipótesis general

**Hi:** La relación entre el nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores en la provincia de san Martín, 2017 es positiva directa.

#### 2.2. Sistema de variables

**Variable independiente** : Nivel de Ingresos

**Escala de medición** : Razón

**Variable dependiente** : Ahorro

**Escala de medición** : Razón

#### 2.3. Operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Nivel de ingreso	El ingreso es el beneficio que reciben las personas a cambio de sus servicios prestados, asimismo deriva las actividades o negocios que los individuos ejecutan o poseen, el cual debe ser viable, y esta viabilidad se obtendrá a base de calcular el ingreso neto como el ingreso bruto (Briceño, 2017).	El ingreso son las ganancias que se obtienen de las actividades o negocios que un individuo realiza, el mismo que se encuentra dado en dos tipos de ingresos mencionados a continuación:	Ingreso Bruto	Ingreso bruto promedio (S/.)	Razón
			Ingreso Neto	Ingreso neto promedio (S/.)	
Ahorro	El ahorro es la capacidad que las personas muestran para destinar cierta cantidad de sus ingresos a una cuenta de ahorros o simplemente ahorrarlo de manera individual (Cavallo y Serebrisky 2016)	El ahorro que las personas puedan destinar se encuentra en relación a los ingresos que obtengan.	Ahorro de los trabajadores	Promedio de ahorro (%)  Promedio de ahorro (S/.)	Razón

*Nota:* Elaboración a partir de las bases teóricas de las variables

## 2.4. Tipo y nivel de investigación

### 2.4.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación es básica debido a que, para la realización del presente trabajo, se requirió hacer uso de las teorías que se encuentra ya formuladas en torno a las variables analizadas. Además, el fin que persigue es el de responder a un problema práctico (Ander, 2011, p. 43).

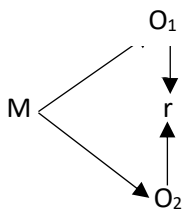
### 2.5. Nivel de investigación

El presente estudio pertenece al tipo de investigación correlacional o relacional, ya que se brindó conocimientos sobre el nivel de ingresos y como este se relaciona con la capacidad de ahorro de los trabajadores dependientes e independientes.

**Correlacional o relacional:** Hace referencia a la investigación en el cual se mide dos variables. Ella no pretende establecer una explicación completa de la causa – efecto de lo ocurrido, solo aporta indicios sobre las posibles causas de un acontecimiento.

### 2.6. Diseño de investigación

La presente investigación corresponde a un diseño, no experimental de corte transversal, ya que las variables de estudio se describieron de acuerdo al comportamiento que presenten dentro de la realidad problemática. Asimismo, se muestra el diseño de la investigación, a continuación:



**Donde:**

M : Trabajadores dependientes e independientes

O1 : Nivel de Ingresos

O2 : Ahorro

r : Relación

## 2.7. Población y Muestra

### **Población.**

La población en la presente investigación se encontró conformada la totalidad de trabajadores dependientes e independientes de la provincia de San Martín, que durante el periodo 2017 acudieron a diferentes entidades financieras, de las cuales se tomaron Caja Piura, Banco BCP, Banco Interbank, Financiera Confianza y COOPAC Progresiva. Mismos que según registros de las entidades y conteo de los investigadores constituyen en promedio 150 personas de forma diaria.

### **Criterios de inclusión.**

A fin de poder establecer la muestra, se trabajó con los siguientes criterios de inclusión:

- Clientes de las entidades financieras que sean trabajadores dependientes o independientes.
- Clientes que se encuentren aportando a la entidad financiera por un periodo superior de 6 meses.
- Clientes que dispongan y deseen participar de las encuestas realizadas.

### **Muestra.**

La muestra parte por indicar que, si bien el promedio era de 150 por día en cada entidad, sin embargo, el promedio de trabajadores que acceden a formar parte del estudio fue alrededor de 14 por mes por cada entidad, siendo un total de 70 trabajadores por las cinco entidades financieras por lo que, durante todo el año, se logró encuestar a un total de 840 personas ( $70 * 12$  meses) de la provincia de San Martín durante el 2017.

### **Muestreo.**

Se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia de los investigadores, debido a que los parámetros para el establecimiento de la muestra, así como la forma en la que se vino recopilando la información, fueron establecidos por los investigadores, a partir de la disponibilidad de la data con la que contaron.

## 2.8. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas	Instrumentos	Alcance	Fuentes o Informantes
Encuesta	Cuestionario de preguntas abiertas	Recabar información de la variable nivel de ingresos	Las fuentes son las encuestas que se aplicaron a los trabajadores dependientes e independientes que acudieron a las cinco entidades financieras. Cabe indicar que esta práctica, se llevó a cabo desde enero a diciembre del 2017.
Encuesta	Cuestionario de preguntas abiertas	Recabar información de la variable ahorros	

## 2.9. Técnicas de procesamientos y análisis de datos

Los datos se procesaron mediante el uso de programas estadística como el Microsoft Excel y el SPSS, para luego presentarse en tablas y figuras con la finalidad de brindar mejor entendimiento a cada uno de los objetivos planteados en la presente investigación.

## 2.10. Métodos de investigación

La presente investigación corresponde al método inductivo – deductivo, inductivo porque se partió de una realidad específica como el análisis de los ingresos y ahorros de los trabajadores para luego explicarlos de forma general mediante teorías y deductivo porque se empleó las teorías escogidas en esta investigación, así como también trabajos previos para reforzar o refutar otros hallazgos similares. Como lo mencionó Valderrama (2015), quien mencionó que este tipo de método tiene como principal finalidad llegar a conclusiones generales, mediante un análisis previo de información teórica especificada por varios autores o investigadores.

Por otro lado, también se usó un método analítico – sintético, debido a que se tuvo que realizar una división de las variables en secciones más específicas que las componen como son las dimensiones e indicadores para un mejor análisis y se dice que es sintético porque después de analizarlo de forma específica cada una de sus dimensiones se unirán sus resultados para poder darle una valoración y explicación general de cada una de las variables de forma individual. Como lo mencionó Valderrama (2015), que el método analítico - sintético tiene como propósito encontrar datos significativos a través de una identificación cuidadosa y puntual de varias teorías tomadas en cuenta en el trabajo y luego se enfoca más en destacar los hallazgos producidos luego de una pertinente clasificación de resultados.

## CAPÍTULO III

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1. Resultados

##### **Objetivo 1: Conocer el nivel de ingreso de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017**

##### **Interpretación:**

Según los resultados evidenciados en la tabla 1, los ingresos brutos promedios en todo el periodo 2017 son de unos S/1,329.7 entre trabajadores independientes y dependientes, de los cuales, el promedio de ingresos de los primeros alcanzó un total de S/1,368.92 contra los S/1,291.00 registrados para los segundos. Tal y como se evidencia, según los registros históricos, son los trabajadores independientes lo que presentan un mayor nivel de ingresos, siendo el menor de ellos el registrado en el mes de febrero con solo S/1,095.00, en tanto que, el mes en el que se registró un mayor nivel de ingresos promedios, fue el mes de agosto con S/1,735.00. En cuanto a los trabajadores dependientes, el mes en el que se registró un menor nivel de ingresos brutos promedios fue el mes de febrero con S/1,016.00, y el mes más alto fue julio con S/1,672.00.

**Tabla 1**

*Ingreso bruto promedio mensual proveniente del trabajo – Trabajadores independientes y dependientes (soles corrientes)*

	<b>Trabajador Independiente (S/)</b>	<b>Trabajador dependiente (S/)</b>	<b>Promedio (S/)</b>
Enero	1120	1381	1250
Febrero	1095	1016	1055
Marzo	1104	1197	1150
Abril	1331	1309	1320
Mayo	1543	1218	1380
Junio	1177	1371	1274
Julio	1528	1672	1600
Agosto	1735	1329	1532
Septiembre	1356	1192	1274
Octubre	1672	1239	1455
Noviembre	1224	1245	1234
Diciembre	1542	1323	1432
<b>Promedio</b>	<b>1,368.92</b>	<b>1,291.00</b>	<b>1,329.7</b>

**Fuente:** Encuestas aplicadas a los clientes de cinco entidades financieras de la provincia de San Martín durante el periodo 2017

### Interpretación:

A partir de los resultados registrados en la tabla 2, es posible evidenciar que, en cuanto a los ingresos netos promedios mensuales percibidos tanto por trabajadores independientes como dependientes es de S/1,103.3 durante el periodo 2017, de los cuales, en cuanto al primer grupo (trabajadores independientes), es posible observar que los meses en donde existe un menor nivel ingresos netos promedios, son los meses de enero y febrero, meses en los que se registró un ingreso de S/942.00 y S/963.00, mientras que el mayor nivel de ingreso promedio se registró en el mes de diciembre (S/1,391.00). En cuanto a los trabajadores dependientes, los meses más bajos son enero y abril con S/970.00 y S/984.00, en tanto que, los meses en los que se registraron mayores niveles de ingresos, corresponden al mes de diciembre con S/1,214.00. Tal y como se observa en los resultados, a nivel de ingresos netos promedios mensuales, los trabajadores independientes tienden a registrar un mayor nivel de ingresos, sin embargo, debido a que, en muchos casos, los trabajos son ocasionales, tienden a presentarse alzas ocasionales que elevan los ingresos registrados, a diferencia de los trabajadores dependientes, cuyos ingresos se mantienen relativamente similares durante los meses, a excepción de algunos en donde se puede generar despidos o retiros de personal, afectando así al ingreso promedio.

**Tabla 2**

*Ingreso neto promedio mensual proveniente del trabajo – Trabajadores independientes y dependientes (soles corrientes)*

	<b>Trabajador Independiente (S/)</b>	<b>Trabajador dependiente (S/)</b>	<b>Promedio (S/)</b>
Enero	942	970	956
Febrero	963	1010	986
Marzo	1117	1034	1075
Abril	1045	984	1014
Mayo	1161	1025	1093
Junio	1120	1004	1062
Julio	1108	1121	1114
Agosto	1157	1158	1157
Septiembre	1152	1025	1088
Octubre	1362	1137	1249
Noviembre	1224	1063	1143
Diciembre	1391	1214	1302
<b>Promedio</b>	<b>1,145.17</b>	<b>1,062.08</b>	<b>1,103.3</b>

**Fuente:** Encuestas aplicadas a los clientes de cinco entidades financieras de la provincia de San Martín durante el periodo 2017

## Objetivo 2: Identificar la capacidad de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017

### Interpretación:

Como primera parte del desarrollo de este objetivo, se partió por analizar el nivel de ahorros promedios mensuales de los trabajadores dependientes e independientes, todo ello en la tabla 3, en donde se evidencia que, los trabajadores independientes ahorraron mensualmente en promedio S/131.08, en tanto que, los trabajadores dependientes, ahorraron mensualmente en promedio S/145.17.

**Tabla 3**

*Nivel de ahorros promedios mensuales de los trabajadores dependientes e independientes en la provincia de San Martín, 2017 (Valores en soles corrientes)*

	<b>Trabajador Independiente (S/)</b>	<b>Trabajador dependiente (S/)</b>	<b>Promedio (S/)</b>
Enero	54	81	67
Febrero	113	60	86
Marzo	114	167	140
Abril	101	124	112
Mayo	132	247	189
Junio	201	117	159
Julio	157	264	210
Agosto	112	166	139
Septiembre	137	108	122
Octubre	123	201	162
Noviembre	144	97	120
Diciembre	185	110	147
<b>Promedio</b>	<b>131.08</b>	<b>145.17</b>	<b>137.8</b>

**Fuente:** Encuestas aplicadas a los clientes de cinco entidades financieras de la provincia de San Martín durante el periodo 2017

### Interpretación:

En cuanto a la tabla 4, es posible evidenciar que el nivel de ahorro (porcentual) que se obtiene al comparar los ahorros promedios mensuales de los trabajadores tanto independientes como dependientes de la tabla 3, en función al nivel de ingresos económicos netos promedios (tabla 2) se obtiene que, respecto a los independientes, el mes en el que se evidenció un incremento considerable fue el mes de junio, mes en el que lograron ahorrar en promedio, el 18% de sus ingresos. En tanto, los trabajadores dependientes, el mes de julio



y mes de mayo, son los meses en el que se alcanzó un ahorro del 24% y 20% respectivamente, evidenciándose de esta manera, que los trabajadores dependientes, tendían a ahorrar en mayor proporción que los independientes.

**Tabla 4**

*Nivel de ahorros promedios mensuales de los trabajadores dependientes e independientes en la provincia de San Martín, 2017 (Valores en porcentaje)*

	<b>Trabajador Independiente (%)</b>	<b>Trabajador dependiente (%)</b>	<b>Promedio (%)</b>
Enero	6	8	7
Febrero	12	6	9
Marzo	10	16	13
Abril	10	13	11
Mayo	11	20	16
Junio	18	12	15
Julio	10	24	16
Agosto	10	14	12
Septiembre	12	11	11
Octubre	9	18	13
Noviembre	12	9	10
Diciembre	13	9	11
<b>Promedio</b>	<b>11.0</b>	<b>13.3</b>	<b>12.0</b>

Fuente: Encuestas aplicadas a los clientes de cinco entidades financieras de la provincia de San Martín durante el periodo 2017

**Objetivo general: Determinar la relación entre el nivel de ingreso y el ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017.**

### **Interpretación**

A efectos de llevar a cabo este objetivo, se partió por elaborar de la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, ello debido a que la cantidad de datos analizados es menor a 50. A través de esta prueba, se establece que los resultados de la variable ingresos y la variable ahorros muestren distribución normal, para lo cual la significancia debe ser mayor a 0.05, por lo que se empleó una prueba de correlación paramétrica, siendo para este caso el coeficiente de correlación de Pearson (ver tabla 5).

**Tabla 5**

*Prueba de normalidad de los resultados de ingresos y nivel de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín*

	Estadístico	Shapiro-Wilk gl	Sig.
Ingresos	,958	12	,758
Ahorros	,986	12	,998

Fuente: Procesamiento de datos en SPSS

### Interpretación

Según los resultados evidenciados en la tabla 6, se puede evidenciar que, existe suficiente prueba estadística como para aceptar la existencia de una relación positiva y fuerte entre el nivel de ingresos y el nivel de ahorro de los trabajadores tanto independientes como dependientes de la provincia de San Martín, ello debido a que se cuenta con un valor de correlación de Pearson igual a 0,808. De igual manera, con un valor p o sig. (bilateral) de 0,001 se acepta la hipótesis de investigación postulada, debido a que dicho valor es menor al margen de error de 0,05. De esta manera, se ha demostrado que, durante el periodo 2017, existe una relación significativa, positiva y fuerte entre los ingresos percibidos por los trabajadores y su nivel de ahorros, lo que se traduce en que: durante el periodo analizado, se ha evidenciado que los ahorros que generaron en promedio la población económicamente activa, es proporcional a los ingresos que percibieron, y que, frente a un crecimiento o disminución de la variable 1 (independientemente si pertenece a trabajadores independientes o dependientes), la variable 2 presentó un comportamiento similar.

**Tabla 6**

*Correlación de la variable nivel de ingresos y el nivel de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín*

		Ingresos	Ahorros
Ingresos	Correlación de Pearson	1	,808**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	12	12
Ahorros	Correlación de Pearson	,808**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	12	12

Fuente: Procesamiento de datos en SPSS

### 3.2. Discusión

Luego del procesamiento de datos y su respectivo análisis, es necesario puntualizar que, la economía de un país viene siempre impulsada por el capital humano, elemento indispensable pese al desarrollo y crecimiento de la tecnología. Al respecto, el capital humano, o grupo de trabajadores, es subdividido en 2 grupos, siendo el primer grupo, los trabajadores independientes, mismos que se caracterizan por realizar una actividad económica de manera autónoma, si presentar dependencia de una empresa o de otra persona, catalogándose de esta manera, como sus propios jefes. Cabe indicar que, los trabajadores de este grupo pueden brindar sus servicios profesionales a empresas, sin embargo, no se encuentran sujetas a las obligaciones estipuladas como un horario, vestimenta, etc., su única obligación, es cumplir con el acuerdo celebrado. Respecto al segundo grupo (trabajadores dependientes), estos son los llamados colaboradores que mantiene una obligación contractual con una empresa. Sin embargo, en ambos casos, el servicio prestado (con o sin obligación), reciben una remuneración o salario. Teniendo en consideración el escenario presentado, se tomó en consideración al autor (Briceño, 2017), mismo que define que el ingreso cómo el beneficio que recibe una persona a cambio de sus servicios prestados, derivadas de las actividades o negocios que estos ejecutan o poseen. En lo que corresponde a la segunda variable se tomó a (Cavallo y Serebrisky 2016) el cual manifestó que el ahorro es la capacidad que las personas muestran para destinar cierta cantidad de sus ingresos a una reserva para un futuro a corto, mediano o largo plazo. En base a estos autores, es que se constituyó la evaluación de cada variable y se elaboró una guía de análisis documental, con la que, luego de haber recolectado y analizado la información de la provincia de San Martín durante el 2017, se llegó a establecer que existe una relación positiva y significativa a nivel de una correlación de Pearson de 0,808. Estos resultados, al compararse con autores como Monroy, A. (2018) se les encuentra algunas explicaciones, como el hecho de que, podría deberse al nivel o grado educativo que recibió la persona en temas financieros, lo que sumado al nivel de ingresos que perciben, condicionan proporcionalmente los niveles de ahorro.

En lo que respecta al primer objetivo específico se buscó conocer el nivel de ingreso de los trabajadores en la Provincia de San Martín, 2017, para lo cual, por medio de los cuestionarios que venían siendo aplicados durante el periodo de estudio, se recogió información con la que fue posible establecer lo siguiente: los ingresos brutos promedios en

todo el periodo 2017 son de unos S/1,329.7 entre trabajadores independientes y dependientes, de los cuales, el promedio de ingresos de los primeros alcanzó un total de S/1,368.92 contra los S/1,291.00 registrados para los segundos. En cuanto a los ingresos netos promedios mensuales percibidos, es posible observar que los meses en donde existe un menor nivel ingresos netos promedios, son los meses de enero y febrero, meses en los que se registró un ingreso de S/942.00 y S/963.00, mientras que el mayor nivel de ingreso promedio se registró en el mes de diciembre (S/1,391.00). En cuanto a los trabajadores dependientes, los meses más bajos son enero y abril con S/970.00 y S/984.00, en tanto que, los meses en los que se registraron mayores niveles de ingresos, corresponden al mes de diciembre con S/1,214.00. A nivel de antecedentes, el trabajo más allegado a los resultados obtenidos pertenece a Tenorio, D. (2014), mismo que, aun y cuando no habla acerca de los ingresos a nivel de trabajadores independientes y dependientes, si evidencia una diferencia salarial a razón del trabajo y sector en el que encuentra el trabajador, encontrándose así que, por lo general, los trabajadores públicos ganan más que los trabajadores del sector privado, sin embargo, cabe resaltar que dicha comparación no es pareja, debido a que compara a profesionales con técnicos. En el Perú y en la provincia, la realidad refleja que, un trabajador independiente puede ganar menos, igual o más que un trabajador dependiente, todo ello depende del trabajo que realiza sumado a la temporalidad o permanencia del trabajo, que, en el caso de los trabajadores independientes, es usualmente ocasional.

El segundo objetivo específico fue identificar la capacidad de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017, para ello, y al igual que con el primer objetivo, se elaboró una guía de análisis documental, con la que se estableció que los trabajadores independientes ahorraron mensualmente en promedio S/131.08, en tanto que, los trabajadores dependientes, ahorraron mensualmente en promedio S/145.17. De igual manera, en función al nivel de ingresos económicos netos promedios (tabla 2) se obtiene que, respecto a los independientes, el mes en el que se evidenció un incremento considerable fue el mes de junio, mes en el que lograron ahorrar en promedio, el 18% de sus ingresos. En tanto, los trabajadores dependientes, el mes de julio y mes de mayo, son los meses en el que se alcanzó un ahorro del 24% y 20% respectivamente. Al analizar los resultados evidenciados, queda claro que la decisión de ahorrar depende cada individuo, e incluso, el porcentaje o nivel de ahorro que destinará a partir de sus ingresos, coincidiendo así con los resultados encontrados por autores como Jara, C. (2013), en cuyo estudio establece algunas de las variables que se encuentran asociadas con la decisión de ahorro.

## CONCLUSIONES

1. Con un valor p de 0,001 y un coeficiente de correlación de Pearson de 0,808, se aceptó la hipótesis de investigación formulada, en la que se establece que la relación entre el nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017 es positiva directa. Con ello, se puede inferir que el nivel de ingresos de los trabajadores dependientes e independientes de las entidades financieras abordadas se vincula con su capacidad de ahorro, lo que significa que lo que ahorran los trabajadores es proporcional a la cantidad de ingresos que recibieron cada mes.
2. Se ha evidenciado que el ingreso promedio mensual de los trabajadores entre dependientes e independientes de la provincia de San Martín durante el periodo 2017 fue de S/1,329.7, de los cuales, el segundo grupo (independientes) fueron los que registraron un mayor nivel de ingresos en comparación a los dependientes, por lo que aquellos clientes que se desempeñan y cuentan con un negocio propio generan ligeramente más ingresos que los que laboran de forma dependiente.
3. Se encontró que los trabajadores dependientes son los que presentan relativamente un mayor nivel de ahorros en comparación a los independientes, sin embargo, entre ambos, durante el 2017, se generó un ahorro mensual promedio de S/137.8. Esto puede generarse a que los dependientes muchas veces a disponer de una remuneración fija pueden planificar mejor la proporción de efectivo destinado al ahorro, mientras que los trabajadores independientes deben de disponer de efectivo inmediato, por lo que destinan menos efectivo al ahorro.

## RECOMENDACIONES

1. Es importante que las entidades financieras realicen diferentes talleres que involucren a ambos tipos de trabajadores, en donde se les enseñen o refuercen tanto conocimientos como habilidades para la planificación de sus finanzas personales, y puedan destinar adecuadamente sus ingresos y clasificarlos tanto en gastos como una proporción direccionado al ahorro, pues planificando a partir de sus ingresos lo que direcciona a ahorros, le permite a cada trabajador tener información más exacta de lo que obtendrá al mediano o largo plazo, pudiendo mejorar su capacidad de toma de decisiones.
2. Las autoridades involucradas, así como las entidades financieras deben poder gestar políticas para incentivar el ahorro de manera diferenciada tanto para trabajadores dependientes como independientes, teniendo en cuenta que los independientes pueden tener ingresos más variables que los dependientes que suelen ser más constantes a través de programas de sensibilización y educación financiera, así como proporcionar de productos financieros o herramientas de ahorro con tasas de intereses atractivos en el sistema financiero.
3. A futuros investigadores, es importante asignar variables intervinientes que pudiesen explicar mejor el comportamiento del ahorro tanto de independientes como de trabajadores dependientes, como la educación financiera, su propensión al endeudamiento, número de tarjetas de crédito, entre otros, el cual pueda ampliar el panorama respecto al ahorro, especificando que variables o factores son más predominantes en el ahorro entre los trabajadores independientes como dependientes de la provincia de San Martín.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ander, E. (2011). *Aprender a investigar. Nociones básicas para la investigación social*. Córdoba: Brujas. Obtenido de <http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2017/05/Aprender-a-investigar-nociones-basicas-Ander-Egg-Ezequiel-2011.pdf.pdf>
- Barragán, F. (2011). *Determinantes del ahorro en Colombia una evaluación después de los años 90*. (Tesis de Postgrado). Pontifica Universidad Católica de Chile. Santiago de Chile. Chile. Recuperado de: [http://economia.uc.cl/wp-content/uploads/2015/07/tesis\\_fbarragan.pdf](http://economia.uc.cl/wp-content/uploads/2015/07/tesis_fbarragan.pdf)
- Bertranou, F. (2009). *Trabajadores independientes y protección social en América Latina*. (1° Ed.). Uruguay: Editorial Copyright. Recuperado de: <http://www.social-protection.org/gimi/gess/RessourcePDF.action?ressource.ressourceId=15843>
- Bormans, L. (2010). *El libro mundial de la felicidad*. Buenos Aires: Editora Nómada. Recupera de: <https://books.google.com.pe/books?id=D-xYBQAAQBAJ&pg=PA26&dq=nivel+ingreso&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwji2KGI9cLSAhVEH5AKHYciAFoQ6AEIRjAI#v=onepage&q=nivel%20ingreso&f=false>
- Briceño, A. (2017). *La diferencia entre ingresos netos e ingresos brutos en un negocio*. Estados Unidos. Recuperado de: <http://pyme.lavoztx.com/la-diferencia-entre-ingresos-netos-e-ingresos-brutos-en-un-negocio-11083.html>
- Ballón, E., y Glave, M. (12 de abril de 2015) Analizan crecimiento socioeconómico de San Martín. Inforegión: agencia de prensa ambiental. Consultado el 20 de 2018 de: <http://www.inforegion.pe/201531/analizan-crecimiento-socioeconomico-de-san-martin/>
- Castro, R. (2009). *Discriminación vs. Exclusión de la brecha de ingresos por áreas geográficas entre población indígena y no indígena*. (Tesis de Pregrado). Pontifica Universidad Católica del Perú. Lima. Perú. Recuperado de: [file:///C:/Users/LENOVO!/Downloads/CASTRO\\_VERGARA\\_RENE\\_DISCRIMINACION%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/LENOVO!/Downloads/CASTRO_VERGARA_RENE_DISCRIMINACION%20(1).pdf)

- Cavallo, E. y Serebrisky, T. (2016). *Ahorrar para desarrollarse: como América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor*. Washington. Estados Unidos: Editorial BID. Recuperado de: <https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/7677/Ahorrar-para-desarrollarse-Como-America-Latina-y-el-Caribe-pueden-ahorrar-mas-y-mejor.pdf>
- Cifuentes, J. y Meisterl, J. (2014). *El ahorro de los Hogares Colombianos. Un análisis microeconómico mediante regresión cuantílica* (Tesis de Postgrado). Pontificia Universidad Javeriana. Bogotá. Colombia. Recuperado de: <http://cea.javeriana.edu.co/documents/153049/2786252/Vol.14-No.+2+Nov+2014.pdf/8b2e4934-88f3-4ba1-848b-7726f3cbb0ba>
- Corporación Británica de Radiodifusión (2012). *Compare su salario con el promedio mundial*. Reino Unido. Recuperado de: [http://www.bbc.com/mundo/noticias/2012/04/120404\\_calculador\\_sueldo\\_promedio\\_mensual.shtml](http://www.bbc.com/mundo/noticias/2012/04/120404_calculador_sueldo_promedio_mensual.shtml)
- Corporación Británica de Radiodifusión (2016). *Los 5 países que más dinero ahorran en el mundo*. Reino Unido. Recuperado de: [http://www.bbc.com/mundo/noticias/2016/05/160516\\_economia\\_ahorro\\_5\\_paises\\_beneficios\\_ganancias\\_ms](http://www.bbc.com/mundo/noticias/2016/05/160516_economia_ahorro_5_paises_beneficios_ganancias_ms)
- Diario Gestión (2016). SBS: *Dos de cada tres peruanos planifica sus ingresos y gastos*. Lima. Perú. Recuperado de: <http://gestion.pe/tu-dinero/sbs-dos-cada-tres-peruanos-planifica-sus-ingresos-y-gastos-2177366>
- Díaz, V. (2011). *Administración de personal y liquidación de nómina*. (4ta Ed.). Barranquilla. Bogotá: Grupo Editorial IBAÑEZ. Recuperado de: [https://books.google.com.pe/books?id=xlThTAE6FgMC&pg=PA114&dq=ingreso+de+los+trabajadores&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwje0Peu\\_8LSAhUEUJAKHamnDhgQ6AEISjAJ#v=onepage&q=ingreso%20de%20los%20trabajadores&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=xlThTAE6FgMC&pg=PA114&dq=ingreso+de+los+trabajadores&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwje0Peu_8LSAhUEUJAKHamnDhgQ6AEISjAJ#v=onepage&q=ingreso%20de%20los%20trabajadores&f=false)
- Freire, M. (2004). *Cuestiones básicas de macroeconomía aplicada*. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=awDGvPWnehcC&pg=PA43&dq=nivel+de+ahorro&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj->



jZyUqYnTAhUKKyYKHalXANEQ6AEIHjAB#v=onepage&q=nivel%20de%20ahorro&f=false

Guía de Derecho (2010). *El trabajo dependiente*. Lima. Perú. Recuperado de: <http://derecho.laguia2000.com/derecho-laboral/el-trabajo-dependiente>

Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI (2015). *Aumenta ingreso promedio mensual de trabajadores*. Diario la Gestión. Lima. Perú. Recuperado de: <http://larepublica.pe/impresaeconomia/710890-aumenta-ingreso-promedio-mensual-de-trabajadores>

Jara, C. (2013). *Efectos de la composición y la asignación de recursos en el hogar sobre la decisión de ahorro*. (Tesis de Postgrado). Universidad de Chile. Santiago de Chile. Chile. Recuperado de: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/112151/Tesis%20Jara%20N.pdf?sequence=1>

Jaramillo, A. y Daher, M. (2015) *El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas*. Universidad Psychologica. Ciudad de Santiago de Chile. Consultado el 24 de mayo de 2018 de: <http://www.scielo.org.co/pdf/rups/v14n4/v14n4a09.pdf>

Martínez J. y Arufe, A. (2006). *Derecho del trabajo*. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=XcgaupphGH8C&pg=PA41&dq=trabajador+dependiente&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj90vW4q4nTAhVDPiYKHV7uA3EQ6AEIIDAC#v=onepage&q=independiente&f=false>

Medina, F. y Galván M. (2008). *Descomposición del coeficiente de Gini por fuentes de ingreso: Evidencia empírica para América Latina 1999-2005*. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=fJtk1R3cJg4C&pg=PA5&dq=ingreso+salarial&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiMgLjgpYnTAhUB5CYKHYYAe8Q6AEIHjAB#v=onepage&q=ingreso%20salarial&f=false>

- Monroy, A. (2014). *Factores demográficos y económicos que inciden en el ahorro en México*. (Tesis de Postgrado). Universidad Autónoma de Nuevo León. San Nicolás de los Garza. México. Recuperado de: <http://eprints.uanl.mx/7920/1/1080259489.pdf>
- Morales, J. (2012). *Factores que determinan el bajo ingreso económico en las familias del Caserío Nueva América, Aldea Jolomtaj, Municipio de Santa Cruz Barillas, Departamento de Huehuetenango, periodo 2007 – 2009*. (Tesis de Pregrado). Universidad de San Carlos de Guatemala. Guatemala. Recuperado de: [http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_4059.pdf](http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_4059.pdf)
- Reyes, E. (2015). *Los trabajadores independientes y su integración al Sistema de Pensiones – Provincia de Trujillo – 2014*. (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. La Libertad. Perú. Recuperado de: [http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/970/reyessanchez\\_eduard.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/970/reyessanchez_eduard.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tenorio, D. (2014). *Perú: Diferencias Salariales entre trabajadores del Sector Público y el Sector Privado, 2004 – 2011*. (Tesis de Pregrado). Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima. Perú. Recuperado de: [file:///C:/Users/LENOVO!/Downloads/TENORIO\\_MANAYAY\\_DAVID\\_PERU.pdf](file:///C:/Users/LENOVO!/Downloads/TENORIO_MANAYAY_DAVID_PERU.pdf)
- Valderrama, S. (2015). *Pasos Para Elaborar Proyectos de Investigación Científica: Cuantitativa, Cualitativa y Mixta* (Ed. 2da ed.). Lima: Editorial San Marcos.
- Vázquez, S. (2017), *Ahorro en Uruguay: Percepciones del consumidor*. Editorial, Universidad Católica del Uruguay. Ciudad Uruguay. Consultado el 24 de Mayo de 2018 de: <https://www.sura.com.uy/Content/pdf/SURA%20-%20Estudio%20de%20ahorro%20en%20Uruguay.pdf>

**ANEXOS**

## Anexo A.

## Matriz de consistencia

Nivel de ingresos y el ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017.

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnicas de recolección	
<p><b>Problema general</b></p> <p>¿Cuál es la relación entre el nivel de ingreso y el ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cuál es el nivel de ingreso de los trabajadores dependientes e independientes en la provincia de San Martín, 2017?</p> <p>¿Cuál es la capacidad de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín?</p>	<p><b>General</b></p> <p>Determinar la relación entre el nivel de ingreso y el ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017.</p>	<p><b>Hipótesis general</b></p> <p>H1: la relación entre el nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores en la provincia de san Martín, 2017. Es positiva directa</p> <p>Ho: la relación entre el nivel de ingreso y ahorro de los trabajadores en la provincia de san Martín, 2017. No es positiva directa</p>	Nivel de ingresos	Ingreso Bruto	Ingreso bruto promedio (S/.)	Análisis documental	
				Ingreso Neto	Ingreso neto promedio (S/.)		
			<p><b>Específicos</b></p> <p>Conocer el nivel de ingreso de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017</p>	Ahorro	Ahorro de los trabajadores	Promedio de ahorro (%)	Análisis documental
			<p>Identificar la capacidad de ahorro de los trabajadores en la provincia de San Martín, 2017.</p>			Promedio de ahorro (S/.)	
<b>Diseño</b>	<b>Población</b>		<b>Muestra</b>				
<b>No Experimental</b>	La población en la presente investigación lo conforma la totalidad de trabajadores dependientes e independientes de la provincia de San Martín, que durante el periodo 2017 acudieron a una entidad financiera.		La muestra se conformó por 840 trabajadores entre dependientes e independientes de la provincia de San Martín, que durante el periodo 2017 acudieron a una de las cinco entidades financieras abordadas.				

## Anexo B.

### Instrumento de la variable independiente



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN – TARAPOTO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

### Cuestionario sobre el nivel de ingresos

Muy buenas tardes Sr.(a), solicitamos que nos brinde un momento de su tiempo para poder responder a las siguientes interrogantes relacionadas con el nivel de ingresos que percibe, esto debido a la necesidad que presentamos actualmente para realizar una investigación para la Universidad Nacional de San Martín. Agradecemos de antemano su cordial participación.

Por favor antes de iniciar, sírvase llenar los siguientes datos generales y luego de ello, leer las instrucciones.

#### DATOS GENERALES:

**Edad:** ..... **Sexo:** ..... **Procedencia:** .....

**Tipo de trabajador:** Dependiente ( ) Independiente ( )

**Sector en el que se desempeña:** Público ( ) Privado ( )

#### INSTRUCCIONES:

A continuación, se le presentarán una serie de preguntas con el propósito de recabar suficiente información como para poder tener una idea aproximada acerca de los ingresos promedios a nivel de la provincia de San Martín, es por ello por lo que, en todas aquellas preguntas en las que encuentre puntos suspensivos (...) deberá de rellenar y en donde encuentre alternativas, deberá de marcar en función a lo solicitado:

1. ¿A qué se dedica usted actualmente?

.....

2. ¿A cuánto asciende su nivel de ingreso bruto?

.....

3. ¿Es usted el único que se encuentra trabajando en su hogar?

Si ( )                  No ( )

4. Si su respuesta fue no, indicar a cuánto asciende el nivel de ingresos en su hogar.

.....

5. ¿A cuánto asciende su nivel de ingresos netos a fin de mes?

.....

6. ¿Considera que los ingresos que viene percibiendo son adecuados?

.....

**Anexo C.**  
**Instrumento de variable dependiente**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN - TARAPOTO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

**Cuestionario sobre ahorro**

**INSTRUCCIONES:**

A continuación, se le presentarán una serie de preguntas con el propósito de recabar suficiente información como para poder tener una idea aproximada acerca de los ingresos promedios a nivel de la provincia de San Martín, es por ello por lo que, en todas aquellas preguntas en las que encuentre puntos suspensivos (...) deberá de rellenar y en donde encuentre alternativas, deberá de marcar en función a lo solicitado:

1. ¿Usted cuenta con una cultura de ahorro?

Si ( )                      No ( )

2. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina a sus ahorros?

.....

3. ¿Cuánto en promedio usted ahorra de forma mensual?

.....

4. ¿Cuenta ya con un destino establecido para esos ahorros?

.....

**Anexo D.**

**Fotos de realización de cuestionario de trabajadores entre dependientes e independientes**



**Imagen 1**



**Imagen 2**





**Imagen 3**



**Imagen 4**



**Imagen 5**



**Imagen 6**



**Imagen 7**



**Imagen 8**



**Imagen 9**



**Imagen 10**



**Imagen 11**



**Imagen 12**