

**UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE  
DIOS**

**FACULTAD DE ECOTURISMO**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y  
FINANZAS**



**TESIS**

**“Cultura Financiera y su influencia en el Bienestar Financiero  
de estudiantes - Escuela de Contabilidad y Finanzas-  
UNAMAD 2021-I”**

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORAS:**

Bach. MIRANDA FLORES DE  
HUAMANCAYO, Anali

Bach. CHUNCA CHECCA, Sonia

**ASESORA:**

Mag. HUAMANI PEREZ, María Isabel

**UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE  
DIOS**

**FACULTAD DE ECOTURISMO**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y  
FINANZAS**



**TESIS**

**“Cultura Financiera y su influencia en el Bienestar Financiero  
de estudiantes - Escuela de Contabilidad y Finanzas-  
UNAMAD 2021-I”**

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR (ES):**

Bach. MIRANDA FLORES DE  
HUAMANCAYO, Anali

Bach. CHUNCA CHECCA, Sonia

**ASESORA:**

Mag. HUAMANI PEREZ, María Isabel

Puerto Maldonado, diciembre 2023

# TURNITIN\_ANALI MIRANDA Y SONIA CHUNCA

## INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

18%

FUENTES DE INTERNET

6%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="http://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	5%
2	<a href="http://repositorio.unamad.edu.pe">repositorio.unamad.edu.pe</a> Fuente de Internet	3%
3	<a href="http://repositorio.upn.edu.pe">repositorio.upn.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="http://repositorio.upsc.edu.pe">repositorio.upsc.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="http://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Nacional Amazonica de Madre de Dios Trabajo del estudiante	1%
7	<a href="http://indico.upeu.edu.pe">indico.upeu.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1%
8	<a href="http://repositorio.unsa.edu.pe">repositorio.unsa.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1%
9	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	

## **PRESENTACIÓN**

SEÑOR DECANO DE LA FACULTAD DE ECOTURISMO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS.

SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO.

Considerando las regulaciones establecidas en el Reglamento General de Grados y Títulos de la UNAMAD, presento a su consideración nuestra investigación titulada: “CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL BIENESTAR FINANCIERO DE ESTUDIANTES – ESCUELA DE CONTABILIDAD - UNAMAD, 2021-I”.

Finalmente, el presente informe de tesis tiene como finalidad la obtención del título de Contadoras Públicas. En nuestra investigación, hemos empleado un enfoque de investigación básica, con un método cuantitativo y un diseño no experimental de tipo transversal y relacional. El objetivo principal ha sido determinar cómo la cultura financiera influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD durante el período 2021-I.

Es importante destacar que este trabajo se ha desarrollado utilizando los conocimientos adquiridos a lo largo de nuestros años de formación profesional.

LAS TESISTAS

## **INTRODUCCIÓN**

La presente tesis es una investigación que tuvo por objetivo determinar la influencia de la Cultura Financiera en el Bienestar Financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

La investigación contempla el capítulo I: Problema de Investigación, en la cual se fundamenta e identifica el problema a abordar que es objeto de estudio, Capítulo II Marco teórico en la cual se fundamenta con antecedentes y base teórica, en el Capítulo III Metodología de la investigación, Capítulo IV se desarrolla los resultados obtenidos de la investigación. Finalmente se desarrolla las conclusiones y sugerencias como resultado de la presente tesis.

## RESUMEN

La investigación lleva por título: “Cultura Financiera y su influencia en el Bienestar Financiero de estudiantes- Escuela de Contabilidad y Finanzas-UNAMAD, 2021-I”, cuyo principal propósito fue determinar de qué manera Cultura Financiera influye en el Bienestar Financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

Esta investigación se enmarca dentro del tipo básico, utiliza un enfoque cuantitativo y adopta un diseño no experimental de tipo transversal con un nivel relacional. La población total consta de 403 individuos, y la muestra se compone de 196 estudiantes. Para recolectar datos, se administró una encuesta que contiene un conjunto de 28 preguntas con cinco categorías de respuesta. Estas preguntas fueron sometidas a validación por expertos, que las evaluaron como altamente adecuadas, y se calculó una confiabilidad mediante el coeficiente alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0.908.

Los resultados de la investigación indican que existe una relación moderada y significativa entre las dos variables de estudio, es decir Cultura financiera y Bienestar financiero. El coeficiente de correlación rho de Spearman se sitúa en 0.696, con un valor de  $p < 0.05$ .

**Palabras clave:** Cultura financiera y Bienestar Financiero

## ABSTRACT

The research is entitled: "Financial culture and its influence on the financial well-being of students - School of Accounting and Finance-UNAMAD, 2021-I", whose main purpose was to determine how financial culture influences the financial well-being of the students of the School of Accounting and Finance of UNAMAD, period 2021-I.

This research is framed within the basic type, uses a quantitative approach and adopts a non-experimental design of cross-sectional type with a relational level. The total population consisted of 403 individuals, and the sample consisted of 196 students. To collect data, a survey containing a set of 28 questions with five response categories was administered. These questions were subjected to validation by experts, who evaluated them as highly adequate, and reliability was calculated using Cronbach's alpha coefficient, obtaining a value of 0.908.

The results of the research indicate that there is a moderate and significant relationship between the two study variables, financial culture and financial well-being. Spearman's rho correlation coefficient stands at 0.696, with a value of  $p < 0.05$ .

**Key words:** Financial culture and Financial Well-being

## ÍNDICE

<b>PRESENTACIÓN.....</b>	<b>4</b>
<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>5</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>6</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>7</b>
<b>INDICE.....</b>	<b>8</b>
Índice de tablas .....	12
Índice de Figuras .....	13
<b>CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>14</b>
1.1 Descripción del problema .....	14
<b>1.2 Formulación del Problema.....</b>	<b>17</b>
1.2.1 Problema General.....	17
1.2.2 Problemas Específicos .....	17
<b>1.3 Objetivos .....</b>	<b>18</b>
1.3.1 Objetivo General.....	18
1.3.2 Objetivos Específicos .....	18
<b>1.4 Variables.....</b>	<b>18</b>
1.4.1 Variable Independiente .....	18
1.4.2 Variable dependiente .....	19

1.5 Operacionalización de Variables.....	20
1.6 Hipótesis.....	21
1.6.1 Hipótesis general.....	21
1.6.2 Hipótesis específicos.....	21
<b>1.7 Justificación.....</b>	<b>21</b>
1.7.1 Justificación teórica .....	21
1.7.2 Justificación metodológica.....	22
<b>1.8 Consideraciones Éticas .....</b>	<b>22</b>
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>23</b>
<b>2.1 Antecedentes de estudio .....</b>	<b>23</b>
2.1.1 Antecedentes Locales .....	23
2.1.2 Antecedentes Nacionales.....	23
2.1.3 Antecedentes Internaciones .....	26
2.2 Marco Teórico.....	28
2.2.1 Cultura financiera .....	28
2.2.2 Conocimiento .....	29
2.2.3 Planeamiento .....	29
2.2.4 Planear para lograr las metas.....	29
2.2.5 Planificación financiera.....	30
2.2.6 Bienestar financiero.....	30

	10
2.2.7 Libertad de elección .....	30
2.2.8 Solvencia .....	30
<b>2.3 Definición de términos .....</b>	<b>31</b>
<b>CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>41</b>
<b>3.1 Tipo de estudio .....</b>	<b>41</b>
<b>3.2 Diseño de Estudio .....</b>	<b>41</b>
<b>3.3 Población y muestra.....</b>	<b>42</b>
3.3.1 Población .....	42
3.3.2 Muestra.....	43
<b>3.4 Métodos y técnicas.....</b>	<b>44</b>
3.4.1 Técnicas .....	44
3.4.2 Instrumento.....	44
3.5 Tratamiento de los datos .....	44
<b>CAPÍTULO IV: RESULTADO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>45</b>
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>64</b>
<b>SUGERENCIAS.....</b>	<b>65</b>
<b>REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA.....</b>	<b>67</b>
<b>ANEXO .....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>Anexo 1: Matriz de operacionalización de las variables.....</b>	<b>73</b>
<b>Anexo 3: Instrumento .....</b>	<b>80</b>

<b>Anexo 4: Solicitud de autorización para realización de estudio.....</b>	<b>82</b>
<b>Anexo 5: Solicitud de Validación de Instrumento.....</b>	<b>83</b>
<b>Anexo 6: Fichas de Validación.....</b>	<b>85</b>
<b>Anexo 7: Base de datos.....</b>	<b>87</b>

## Índice de tablas

<b>Tabla 1:</b> Estadísticas de fiabilidad .....	45
<b>Tabla 2:</b> Prueba de Kolmogorov-Smirnov para una muestra .....	45
<b>Tabla 3:</b> Distribución de frecuencias de la variable Cultura Financiera .....	46
<b>Tabla 4:</b> Distribución de frecuencias de la variable Cultura Financiera por dimensiones .....	48
<b>Tabla 5:</b> Distribución de frecuencias de la variable Bienestar Financiero .....	50
<b>Tabla 6:</b> Distribución de frecuencias de la variable Bienestar Financiero por dimensiones .....	51
<b>Tabla 7:</b> Correlación entre las variables Cultura Financiera y Bienestar Financiero. ...	53
<b>Tabla 8:</b> Correlación entre la variable Cultura Financiera y la dimensión Solvencia. .	56
<b>Tabla 9:</b> Correlación entre la dimensión Planeamiento y la variable Bienestar Financiero.....	58
<b>Tabla 10:</b> Correlación entre la dimensión Conocimiento y la variable Bienestar Financiero.....	62

## Índice de Figuras

<b>Figura 1:</b> Distribución de frecuencias de la variable Cultura Financiera .....	47
<b>Figura 2:</b> Distribución de frecuencias de la variable Cultura Financiera por dimensiones. ....	49
<b>Figura 3:</b> Distribución de frecuencias de la variable Bienestar Financiero.....	50
<b>Figura 4:</b> Distribución de frecuencias de la variable Bienestar Financiero por dimensiones. ....	52
<b>Figura 5:</b> Gráfico de dispersión de la variable Cultura Financiera y Bienestar Financiero .....	55
<b>Figura 6:</b> Gráfico de dispersión de la variable Bienestar Financiero y la dimensión de Solvencia.....	57
<b>Figura 7:</b> Gráfico de dispersión de la dimensión Planeamiento y variable Bienestar Financiero.....	60
<b>Figura 8:</b> Gráfico de dispersión de la dimensión Conocimiento y variable Bienestar Financiero.....	63

## **CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1 Descripción del problema**

La cultura financiera engloba un conjunto de saberes, destrezas, actitudes y conductas vinculados con la administración y el control de los recursos económicos, así como con la comprensión de los fundamentos y conceptos financieros. También implica tener una base sólida de educación y comprensión de los aspectos financieros, tanto a nivel personal como empresarial.

Una persona que posee una sólida cultura financiera está en condiciones de hacer elecciones financieras bien fundamentadas y conscientes, entendiendo las posibles ventajas y desventajas relacionadas con las alternativas disponibles. Esto incluye aspectos como la planificación financiera, el ahorro, la inversión, el manejo del presupuesto, la comprensión de los productos financieros y la capacidad para evaluar y gestionar los riesgos financieros.

El bienestar financiero se refiere a la condición de tener una salud económica estable y sólida, así como a la sensación de seguridad y satisfacción en relación con tus finanzas personales, implica tener un equilibrio adecuado entre los ingresos y los gastos, vivir dentro de tus posibilidades, ahorrar para el futuro y tener la capacidad de hacer frente a emergencias financieras sin dificultades significativas

No se trata solo de la acumulación de riqueza, sino también de la gestión responsable de los recursos financieros, implica tener un plan financiero sólido, establecer metas y objetivos financieros realistas, y tomar decisiones informadas sobre el gasto, la inversión y el endeudamiento, también está relacionado con el bienestar emocional y físico. El estrés financiero puede tener un impacto significativo en la salud mental y física de una persona. Alcanzar un estado de bienestar financiero puede proporcionar tranquilidad, reducir el estrés y permitir una mayor capacidad para disfrutar de la vida y perseguir metas y sueños a largo plazo. También destacar que el bienestar financiero es objetivo personal y puede variar de una persona a otra. No hay una única fórmula para lograr el bienestar financiero, ya que depende de factores individuales, como los ingresos, las circunstancias personales y las prioridades. Sin embargo, en general, implica tener una situación económica estable, un manejo responsable del dinero y una sensación de seguridad y satisfacción en relación con las finanzas personales.

Según (PLANEF, 2016), en la encuesta a nivel nacional en el Perú, se evaluó las capacidades financieras y en el 2014 mostró que muchos peruanos carecen de conocimiento, habilidades y confianza para manejar bien sus finanzas (es el motivo por el cual la mayoría no utiliza los productos financieros) su falta de cultura financiera de aquellas personas con formación superior y posgrado tienen capacidad suficiente para llevar a cabo actividades complejas de alto impacto, se han especializado en su profesión, sin embargo, no usan correctamente los productos y servicios financieros es por eso que no les alcanza para cubrir sus gastos por más que reciban un alto sueldo. (El Economista de Mexico, 2014)

Según (Trivelli y Caballero, 2018). En el Perú el Programa para la Evaluación Internacional de los estudiantes o Informe PISA de la OCDE, evalúa el rendimiento de estudiantes de 15 años en: comprensión y habilidades financieras a través de exámenes estandarizados. En la última evaluación participaron 72 países. De los cuales 15 se integraron en la prueba del PISA en el área de Cultura Financiera, incluyendo a Brasil, Chile y Perú. Lamentablemente estos tres países quedaron en último lugar en los resultados. Este examen destaca la importancia de un compromiso efectivo para mejorar la educación financiera en América Latina y el Caribe (ALC).

De acuerdo a una encuesta realizado por la clasificadora de riesgos financieros Standard & Poor's, un 28% de los peruanos tienen conocimientos financieros, quedando Perú en séptimo lugar de la Región de América Latina (BBVA, 2019).

Teniendo en cuenta el último informe técnico titulado “Condiciones de Vida en el Perú” hecho por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) en enero a marzo del año 2020 el 44.8% de los jóvenes de 18 años de edad a nivel nacional algunos manejan una cuenta en el sistema financiero

Para el año 2020, de las iniciativas promotoras de inclusión financiera, se hace evidente que no hay estudios o investigaciones en Madre de Dios dejando espacio inmenso para investigar y mejorar el tema del conocimiento de bienestar financiero, que cada individuo cultive y obtenga hábitos financieros, en la práctica de la vida cotidiana.

Teniendo en consideración que en la medida que las personas adquieran hábitos financieros obtendrán un mayor nivel de formación, mayor sentido del ahorro y disciplina financiera (todo peruano que alcance calidad de vida y la libertad financiera contribuye con el crecimiento del Perú).

Por ello determinar la influencia de la cultura financiera en el bienestar financiero en los estudiantes nos da entender la distancia que queda por recorrer para lograr el bienestar financiero, y poner en práctica de estas nociones, el sentido del ahorro, planificación financiera, servicios financieros, productos financieros, la disciplina financiera, satisfacción financiera y salud financiera. Una persona, una familia, un pueblo puede emerger sin problemas de una crisis, de una pandemia si cuenta con un alto nivel de cultura financiera.

Como una alternativa de solución a la problemática abordada se propone la prestación de talleres en finanzas en las diferentes facultades de la UNAMAD, particularmente llevar talleres de desarrollo de habilidades financieras, para el beneficio y logro del bienestar financiero, del universitario, sin perder calidad de vida.

## **1.2 Formulación del Problema**

### **1.2.1 Problema General**

¿De qué manera la cultura financiera influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I?

### **1.2.2 Problemas Específicos**

**PE1.** ¿De qué manera la cultura financiera influye en la solvencia de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I?

**PE2.** ¿De qué manera el planeamiento influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I?

**PE3.** ¿De qué manera el conocimiento influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I?

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Determinar la influencia de la cultura financiera en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

**OE1.** Determinar de qué manera la cultura financiera influye en la solvencia de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

**OE2.** Determinar de qué manera el planeamiento influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

**OE3.** Determinar de qué manera el conocimiento influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

### **1.4 Variables**

#### **1.4.1 Variable Independiente**

Cultura financiera.

**Dimensiones**

D1.- Conocimiento.

D2.- Planeamiento

**1.4.2 Variable dependiente**

Bienestar financiero.

**Dimensiones**

D3.-Libertad de elección

D4.- Solvencia.

### 1.5 Operacionalización de Variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Cultura financiera	“Son conocimientos, que facilita comprender sobre productos financieros y servicios financieros”. (Garzón y Osorio, 2020)	Está conformado por el conocimiento y el planeamiento relacionado a las finanzas.	Conocimiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Normatividad</li> <li>- Información</li> </ul>
			Planeamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Objetivos</li> <li>- Presupuesto</li> <li>- Estrategias</li> </ul>
Bienestar Financiero	“Es el resultado de una buena planificación más la disciplina financiera, podremos llevar una correcta administración de nuestros ingresos”. (Baute et al., 2017).	Comprende las acciones, prácticas y procedimientos para la libertad de elección y solvencia financiera.	Libertad de elección	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Independencia financiera</li> <li>- Beneficios</li> </ul>
			Solvencia	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Liquidez</li> <li>- Solvencia financiera</li> </ul>

## **1.6 Hipótesis**

### **1.6.1 Hipótesis general**

La Cultura Financiera influye favorablemente en el Bienestar Financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

### **1.6.2 Hipótesis específicos**

**HE1.** La Cultura Financiera influye favorablemente en la Solvencia de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

**HE2.** El Planeamiento influye favorablemente en el Bienestar Financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

**HE3.** El Conocimiento influye favorablemente en el Bienestar Financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

## **1.7 Justificación**

### **1.7.1 Justificación teórica**

Esta investigación a nivel teórico, contribuirá con un informe destacado respecto a la cultura financiera y bienestar financiero en la UNAMAD representado en una muestra, de esta manera, el informe será distinguida como un diagnóstico y también utilizado en la toma de decisiones de cada persona, en la estructura y perfeccionamiento curricular de la UNAMAD por intermedio de cada gestión de

todas las autoridades. Los estudios realizados en Europa y países latinoamericanos se desarrollan por medio de la búsqueda de información sobre la variable de estudio, se afirma que en el Perú existe poco o nada información sobre educación financiera.

Un estudiante con habilidades para alcanzar sus metas y ser competitivo en el mundo globalizado, coloca el futuro al servicio del presente. Resulta de especial interés conocer cuál es el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la UNAMAD.

### **1.7.2 Justificación metodológica**

En este estudio, se han diseñado herramientas y métodos que podrán ser utilizados como modelos y referencia por otros investigadores que se centren en el tema de la cultura financiera y el bienestar financiero. Se han utilizado métodos de investigación, como encuestas, y se han utilizado las herramientas apropiadas para cada método con el fin de acercarnos lo más posible a comprender la realidad en relación con la problemática estudiada.

## **1.8 Consideraciones Éticas**

“La Ética precisa la ciencia que estudia la aptitud humana; una buena conducta y las finanzas, la administración de los recursos financieros, dinero y capitales. Ética financiera busca una aptitud diferente que contemple conductas éticas en el ámbito financiero”. (Termes, 1997)

En nuestro estudio de investigación, se seguirán los fundamentos esenciales de la ética financiera, que comprenden la transparencia, la honestidad, la integridad, la imparcialidad y la buena fe.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes de estudio

Para el estudio de este trabajo se ha buscado, numerosas tesis referentes a nuestro tema de investigación, con todo ello armamos nuestro marco conceptual. Solo tomamos en cuenta trabajos similares a nuestra investigación, incluimos trabajos de investigación de universidades de otras naciones:

#### 2.1.1 Antecedentes Locales

Se ha buscado investigaciones relacionados al tema de cultura financiera y bienestar financiero, no se ha hallado ningún trabajo de investigación de cultura financiera ni bienestar financiero.

#### 2.1.2 Antecedentes Nacionales

(Delgadillo, 2019) En su investigación: **“La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019”**. El propósito consistió en identificar la relación existente de la cultura financiera y el bienestar financiero de los jóvenes pertenecientes a la generación Millennials en la provincia de Arequipa durante el año 2019. Además, en la hipótesis formulada se planteaba la posibilidad de que existiera una conexión efectiva de la cultura financiera y el bienestar financiero de los Millennials en esta región durante ese período. Utilizo un enfoque cuantitativo la metodología de investigación consistió en un diseño no experimental. La muestra de estudio se compuso de 384 individuos pertenecientes a la generación Millennials, nacidos entre los años 1980 y

2000. En resumen, se encontró una alta similitud efectiva (con un valor de  $r=0.840$ ) entre los propios individuos analizados.

Se concluye que el objetivo específico de la investigación demuestra que los Millennials contaban con conocimientos limitados de previsión, ahorro, el manejo de instrumentos financieros, elaboración de un plan y presupuesto; teniendo como resultado que las personas encuestadas demostraron conocer un buen manejo de cuenta de ahorro, tener la capacidad de ser responsables en cada una de sus obligaciones financieras. El objetivo específico de esta investigación fue evaluar el nivel de bienestar financiero, entonces se puede afirmar según sus resultados que el nivel que tiene es regular porque los Millennials se dan cuenta, saben que sus finanzas personales, el cómo adquieran y la situación que tengan que pasar no es la adecuada, ahora, para cubrir sus gastos no es suficientes con los ingresos que generan, es más se les dificulta la capacidad de enfrentar desempleos en situaciones de ahorros es escaso lo que demuestra un nivel regular de satisfacción financiera.

(Herrera, 2019) **“Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba- Amazonas año 2018”** El propósito del estudio fue comparar el grado de cultura financiera y su influencia en el uso de productos financieros por parte de los habitantes del distrito de Cumba en Amazonas durante el año 2018. Para llevar a cabo este estudio, se empleó un enfoque cuantitativo con un enfoque descriptivo, adoptando un diseño no experimental de tipo transversal y prospectivo. El investigador llegó a la conclusión que los habitantes tienen una cultura financiera limitada, muchos cuentan algunos conocimientos, el problema radica que conocen la teoría, pero no dominan en la práctica; es decir, no conocen como se maneja los créditos e inversiones.

Su cultura financiera es limitada en los pobladores según lo encuestado, aunque conservan ciertos conocimientos, el inconveniente radica que los ciudadanos no lo ponen en práctica en su vida diaria; es decir, no utilizan constantemente el sistema financiero, ya que su forma de ahorrar es en hogar, su medio de pago usado para ejecutar las compras es el efectivo en dinero.

(Nuñez, 2018) **“Nivel de Cultura Financiera y el uso de los canales financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa, 2018”**. La investigación se realizó con el propósito de establecer la relación del nivel de cultura financiera y la utilización de los servicios financieros. En cuanto al método, se empleó un diseño no experimental de tipo transversal con un enfoque aplicativo. Los resultados evidenciaron que el 89% de los trabajadores posee un bajo nivel de cultura financiera, y en lo que respecta a las diferentes dimensiones como crédito, seguros, medios de pago, interés, ahorro e inversión, presentan un conocimiento limitado. Además, en cuanto al conocimiento de los canales financieros, el 80% tiene un conocimiento deficiente. En resumen, los resultados de la investigación indican que el personal de la empresa distribuidora exhibe un nivel bajo de cultura financiera, así como en la utilización de los canales financieros.

(Gusman, 2019) **“Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca – 2019”** El propósito de este estudio fue determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes de Juliaca durante el año 2019. Para ello, hicieron una investigación de tipo aplicada con enfoque descriptivo de diseño no experimental, tipo transversal. Los resultados revelaron que la cultura financiera de los comerciantes se sitúa en un nivel intermedio. En cuanto al uso de créditos y las decisiones de inversión, el 75.56% y el 74.07%, respectivamente, se hallan en un nivel medio. Concluyó, que los comerciantes de

Juliaca cuentan con conocimientos de nivel medio, no posibilitándose a ampliar su empresa por contar con conocimientos básicos en base a la toma de decisiones de sus vivencias diarias.

(Saavedra y Villalobos, 2021) En su investigación: **“Bienestar financiero y su relación con la calidad de vida en los pobladores de distrito de Lambayeque”**. El objetivo de esta investigación se centró en el bienestar financiero y la calidad de vida, con el fin de identificar similitudes que puedan proporcionar recomendaciones para que las vidas de las personas mejoren en el distrito de Lambayeque. El estudio se llevó a cabo utilizando un enfoque no experimental de tipo transversal y un nivel correlacional. Se utilizó la técnica de encuesta, con cuestionarios diseñados para medir las variables de bienestar financiero y calidad de vida. La muestra consistió en 384 individuos.

Los resultados del estudio indicaron que existe una relación directa del 45.8% de la calidad de vida y el bienestar financiero de las personas en el distrito de Lambayeque. En resumen, se encontró que cuando las personas tienen la seguridad de que sus ingresos son significativo para sus familias, y las deudas no superan constantemente sus ingresos, pueden acceder a alimentos, atención médica y educación de calidad, lo que mejora su calidad de vida.

### **2.1.3 Antecedentes Internaciones**

(Ferraro y López, 2020) La investigación intitulada **“Caracterización de la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia”**. El propósito de su investigación fue describir la cultura financiera que prevalece en la comunidad docente del Tecnológico de Antioquia I.U. Se identificaron carencias en el conocimiento financiero y prácticas inapropiadas de ahorro e inversión en el grupo de adultos estudiado, lo cual está vinculado con un nivel bajo de cultura financiera y

una falta de educación financiera. La población de estudio comprendió a 738 individuos, que incluyeron tanto docentes a tiempo completo como de cátedra. Hicieron un estudio cuantitativo y descriptivo, analizaron los datos mediante tablas y gráficos de frecuencia utilizando un cuestionario como método de recopilación de datos. En resumen, se concluyó que los docentes practican algunos hábitos financieros, como el ahorro y el registro de sus gastos financieros. También se pudo ver que el 69.99% de docentes están inclinados en llevar cursos de formación financiera para que adquieran conocimientos.

(Salamea y Álvares, 2020) La investigación intitulada “**Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca –Ecuador**”. El objeto de la investigación consistió en evaluar el nivel de cultura financiera en los hogares de la ciudad de Cuenca durante el año 2020. El método utilizado para llevar a cabo esta investigación fue un análisis multicriterio y correlacional, diseñado para cuantificar la cultura financiera. El estudio resalta la importancia de la educación financiera, la inclusión financiera y la protección del consumidor financiero como herramientas para mejorar su comprensión y manejo de los servicios financieros.

Las correlaciones encontradas en la investigación revelaron que el conocimiento y la comprensión están relacionados con la planificación financiera y el uso de productos financieros en función de diferentes variables. Sin embargo, se destacó que no es suficiente tener conocimiento; también se requieren habilidades financieras para una gestión efectiva. La mayoría de las personas estudiadas tenían ingresos mensuales que oscilaban entre \$551 y \$800 dólares, con un nivel de educación de tercer nivel. Además, se observó que las personas de entre 25 y 35 años tenían un mayor nivel de educación financiera. En general, se encontró que la cultura financiera de los residentes de Cuenca es satisfactoria.

(Mendoza y Vasquez, 2020) “**La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón**”. Este estudio abarco el objetivo determinar como la cultura financiera incidió en el nivel de perfeccionamiento socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi, el método que se utilizo es tipo exploratoria descriptiva, ya que se realizaron una exploración de campo y observaron a las personas que conducta poseen, recolectaron varias informaciones basadas a su investigación, y de la misma forma identificaron las clases de conducta, y actitudes de los socios frente a la cultura financiera, salió como resultado final un margen de error de 0.05%, tomado de una muestra de 381 personas. Según a los resultados observados las personas carecen de cierta manera sobre conceptos financiero.

## **2.2 Marco Teórico**

### **2.2.1 Cultura financiera**

(Prialé, 2018) “Es el conjunto de conocimientos de habilidades y comportamientos que al individuo le permite desarrollar sus finanzas personales. Si uno adquiere conocimiento de productos financieros puede logra un mejor control sobre presupuesto personal”.

(Garzón y Osorio, 2020) “Son conocimientos, que al individuo facilita comprender sobre productos financieros y servicios financieros”.

Para (Roa, 2017) “La cultura financiera incluye además de conocimientos financieros, habilidades cognitivas”.

Se trata de un conjunto de conocimientos, competencia, actitudes y conductas que capacitan a una persona para lograr el éxito. Contar con conocimiento de

cultura financiera nos facilita comprender sobre productos financieros y administrar eficientemente las cuentas personales y familiares. (Arias, 2018).

### **2.2.2 Conocimiento**

Se refiere a la comprensión, información y habilidades adquiridas a través del estudio, la experiencia y el aprendizaje. Es el conjunto de información, ideas, conceptos, habilidades y experiencias que una persona posee y utiliza para comprender el mundo, tomar decisiones y resolver problemas. El conocimiento puede ser tanto teórico como práctico, y se adquiere a través de formación académica, la observación, la indagación, las interacciones con otras personas y diversas fuentes de información. El conocimiento nos permite comprender, interpretar y actuar en el entorno que nos rodea, y es fundamental para el desarrollo personal, profesional y social.

### **2.2.3 Planeamiento**

(Terry, 1987) “Consiste en recolectar e investigar supuestos eventos del futuro al anticiparnos a los resultados, para reformular las actividades y obtener lo necesario para alcanzar el objetivo”.

### **2.2.4 Planear para lograr las metas**

Para planear tenemos que preguntarnos primero que queremos y cuándo lo queremos lograr. Planear teniendo en cuenta mis prioridades de corto y largo plazo. Es necesario ser realista al escoger una meta que te permita lograr tus objetivos que no sea inalcanzable que al final termines rindiéndote. Antes de planear es importante evaluar tu situación actual, después de todo debes de plantearte las siguientes preguntas: cuánto son mis ingresos y cuánto necesito para gastar

También debes elaborar tu presupuesto personal y familiar. Esta herramienta es muy útil para llevar el control de tus gastos sin afectar tu bienestar.

### **2.2.5 Planificación financiera**

“La planificación financiera es un instrumento muy importante para la gestión financiera con el que se lleva mejor el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales” (Valle, 2020).

### **2.2.6 Bienestar financiero**

La Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB) determina “el bienestar financiero como el estado en el cual una persona puede cumplir satisfactoriamente sus obligaciones financieras, puede sentirse seguro acerca de su futuro financiero y es capaz de tomar decisiones que le permiten disfrutar de la vida”. (Cárdenas et al, 2020)

“El bienestar financiero es el resultado de una buena planificación más la disciplina financiera, podremos llevar una correcta administración de nuestros ingresos”. (Baute et al., 2017).

### **2.2.7 Libertad de elección**

Tomar buenas decisiones para mejorar la calidad de vida, es esencial evaluar la capacidad de una persona para gastar en áreas distintas de sus responsabilidades cotidianas, como cenar fuera, planificar unas vacaciones o mostrar generosidad hacia su familia.

### **2.2.8 Solvencia**

(Drip Capital, 2023) “Es la capacidad que una empresa o persona posee para cumplir con sus obligaciones financieras. Es decir, se refiere a qué tan capaz

es una compañía para liquidar sus deudas y obligaciones en el tiempo y circunstancias establecidas”.

## **2.3 Definición de términos**

### **- Ahorro**

(López, 2016) Es un dinero extra que cada persona conserva, en donde un futuro no muy lejano se podrá utilizar en cualquier momento que tengamos una necesidad relacionada al dinero.

### **- Actuar con propósito**

Para lograr ahorrar tienes que hacer un plan de ahorro y alcanzar la meta propuesta. Tiene que convertirse un hábito pensar antes de gastar, comprar con responsabilidad. Debemos organizar nuestras compras de tal forma que compremos solo lo que está en nuestra lista.

### **- Beneficios**

Son ventajas, ganancias o resultados positivos que se obtienen como consecuencia de una acción, decisión o situación. Pueden ser tangibles o intangibles y se valoran en términos de utilidad, mejora o satisfacción que brindan.

### **- Búsqueda de la información.**

El consumidor busca información. Lo puede hacer de forma lenta sin apuros, revisando anuncios publicitarios, o de forma rápida consultando con familiares, amigos. Toda esta búsqueda el individuo lo hace para encontrar y conocer todas sus características del producto.

- **Capacidad para absorber choques financieros**

Define que, si el individuo asume retos financieros inesperados en su vida cotidiana, por ejemplo, salud familiar. En este caso casi todas las personas tienen el apoyo incondicional de sus familiares.

- **Comisiones y gastos**

Está relacionada con una entidad financiera, la cual cobrara a cada cliente una comisión por dar prestado un servicio. De las sistematizaciones que el cliente realice, será atribuido con una o varias comisiones.

- **Costo efectivo**

Se refiere a la tasa de costo de efectivo que se paga por un crédito ya sea como persona natural o jurídica.

- **Cultura**

Según el antropólogo Tylor define el concepto de cultura “como todo aquel todo complejo que incluye el conocimiento, las creencias, el arte, la moral, el derecho, las costumbres, y cualesquiera otros hábitos y capacidades adquiridos por el hombre”. (Bourdieu, 2013)

- **Cumplimiento de metas financieras**

Alcanzar la satisfacción de ver que se cumplen tus metas financieras, demuestra lo organizado y enfocado que estas por lograr tu objetivo.

- **Capital**

Son los recursos económicos, activos que una persona, empresa o entidad posee y puede utilizar para generar riqueza o actividades productivas. El capital puede ser tanto dinero en efectivo, propiedades, maquinaria, equipos, inversiones financieras u otros activos que tienen un valor económico. También

se puede entender como la inversión inicial necesaria para establecer o expandir un negocio. El capital es un componente fundamental en la economía y en la creación de riqueza.

- **Crédito**

(Herrera, 2019) En economía es tener fe en la capacidad de emisión de una empresa. Y es cuando otorga por acuerdo contractual el prestatario al prestamista efectivo para devolverlo posteriormente con intereses.

- **Capacidad de toma de decisiones**

Según (Ruiz y Loaiza, 2017) se define que toda persona toma decisiones que ellas puedan alcanzar y tomar la iniciativa para cumplir con todas sus metas propuestas por ellos mismos.

- **Control sobre las finanzas diarias.**

Se describe a que los individuos tienen destrezas para llevar buen control de sus finanzas. Las personas tienen capacidad para organizar como llevar el control de su consumo y deudas, estar libre de preocupaciones sobre el dinero.

- **Déficit**

Se refiere a la situación en la que los gastos superan los ingresos o recursos disponibles. Es decir, cuando una persona, empresa o gobierno gasta más de lo que ingresa en un determinado periodo de tiempo, se genera un déficit.

- **Deuda**

Es una obligación o compromiso adquirido por una persona, empresa o entidad de pagar una cantidad de dinero o proporcionar un bien o servicio en el futuro a otra parte, conocida como acreedor.

- **Decisión de compra**

El comprador se decidirá finalmente por un producto y procede a pagar a la caja.

- **Estrategias**

Son planes de acción diseñados para alcanzar un objetivo o meta específica.

Estas se relacionan con las estrategias y métodos aplicados para utilizar de manera óptima y eficaz los recursos disponibles.

- **Evaluación de alternativas**

En esta parte el consumidor verá que productos más le llaman la atención y determinara que productos tienen más beneficios al comprar.

- **Finanzas**

Aquellas actividades administradas eficientemente permitiendo que el capital invertido en situaciones de riesgo logre duplicar su valor y el negocio alcance ser sustentable (Lira, 2009)

- **Garantías**

Son recursos que respaldan o aseguran el pago o reembolso de los créditos otorgados, que el cliente tiene más confianza y logrará recuperar su crédito, aun cuando el deudor no efectúa el pago pactado. Están clasificadas por garantías reales y personales.

- **Habilidades Cognitivas**

Los procesos o sistemas del pensamiento son objeto de estudio de procesos complejos de recolección y almacenamiento de información para utilizarlo posteriormente en el estudio del amaestramiento, desarrollando un comportamiento estable obtenido por la experiencia. (Herrera, 2003)

## - Hábitos Financieros

(González, 2018) Los hábitos se forman hasta ser inherente en uno mismo.

Para lograr un hábito financiero es necesario ser constantes hasta que este se vuelva algo inherente en uno mismo, y el beneficio es alcanzar la libertad financiera.

## - Hábitos financieros saludables

- a. **Presupuestar:** Tener un registro claro de la cantidad de dinero que será distribuido para compras o gasto, es un hábito para optimizar el uso del capital.
- b. **Ahorrar:** Separar una parte de tus ingresos percibidos de servicios prestados a terceros, para invertir en sus proyectos sin tener que prestarse de terceros.
- c. **Invertir:** Una táctica para lograr mayor rendimiento por tu capital es poniéndolo en riesgo. Para decidir invertir tener en cuenta: los plazos, la ganancia, cuanto arriesgar, tipo de inversión, etc.
- d. **Planificar:** Organizar de manera que se puede identificar ingresos y gastos que se darán en un corto plazo, o en el largo plazo, como un seguro de vida.

## - Inversión

(Soto, 2012) Define prestar efectivo a una tercera persona por un determinado tiempo esperando la devolución de la misma cantidad de dinero más intereses.

(Gitman, 2005) Es aquel instrumento que nos permite invertir colocando efectivo esperando en un futuro genere rentas positivas y aumente su valor y las ganancias de las inversiones perciben de dos formas: intereses que paguen y la utilidad del valor.

- **Independencia financiera**

Es la capacidad de una persona o entidad para mantener un nivel de vida deseado sin depender exclusivamente de ingresos laborales activos. Implica tener suficientes recursos financieros, inversiones o activos generadores de ingresos que permitan cubrir los gastos y alcanzar la libertad económica.

- **Información**

Se refiere a los datos, hechos o conocimientos que se comunican o se obtienen a través de diferentes fuentes. Es un conjunto de detalles organizados y significativos que proporcionan contexto, conocimiento o comprensión sobre un tema específico.

- **Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)**

(SUNAT, 2020) El ITF permite la bancarización de toda operación económica y comercial que uno realice y como las empresas a través de entidades financieras, mediante las transacciones autorizados por ley.

- **Liquidez**

Se refiere a la habilidad de un activo o recurso para transformarse en dinero en efectivo de manera rápida sin sufrir una disminución significativa en su valor.

- **Normatividad**

Conjunto de normas, reglas, leyes, regulaciones y estándares establecidos por una autoridad competente, como un gobierno, una institución o un organismo regulador. Estas normas tienen como objetivo establecer pautas y reglas de conducta que deben seguirse en una sociedad o ámbito específico.

- **Objetivos**

Son metas o resultados específicos que se desean alcanzar en un periodo determinado. Son declaraciones claras y medibles que establecen la dirección y el propósito de una persona, empresa u organización

- **Operaciones pasivas**

De acuerdo a la (SBS, 2008) una operación realizada en las instituciones financieras para recibir recursos económicos de los agentes económicos superavitarios, los clientes pueden ser personas naturales o jurídicas (entidades).

Las operaciones más comunes son:

- a) Cuenta bancaria de ahorro: Es un tipo de servicio con el que cuenta una persona natural o jurídica donde puede guardar efectivo de manera segura y realizar operaciones bancarias.
- b) Depósitos a plazo fijo: En instituciones financieras se efectúa un depósito de efectivo a plazos mensuales o anuales, generando un porcentaje de tasa de interés.
- c) Cuenta corriente: Es todo depósito que se efectúa en una entidad financiera, a nombre de persona jurídica o natural permitiendo al titular girar cheques y hacer aportes parciales. Está asociada a una tarjeta de débito.

- **Las 4 reglas de oro para manejar tus finanzas**

- a. Planear para lograr las metas
- b. Actuar con propósito
- c. Constancia

d. Utilizar los productos financieros

- **Préstamo**

En el préstamo el prestamista bajo un contrato firmado por el prestatario obteniendo la obligación de devolver en un plazo determinado en varias cuotas. Según Art. 1875, del Código Civil.

- **Presupuesto**

Es una herramienta para probar que el efectivo que se percibe cubre todos los gastos y deudas además que nos permite alcanzar objetivos propuestos. (Olmedo, 2009) El presupuesto nos abre puertas nuevas las cuales nos da opciones para finalizar nuestras metas y objetivos propuestos, tomaremos otras acciones, desarrollaremos valores financieros, efectuando nuestro tiempo anticipadamente determinado.

- **Productos y servicios financieros.**

Toda entidad financiera está autorizada para dar créditos y recibir depósitos, y brindar servicios, entre ellos:

- Canje de moneda
- Transferencias
- Traspaso de fondos (a cuentas del país o del exterior)
- Cajas de seguridad
- Servicios de recaudación
- Emitir cartas de presentación
- Emitir cheques de gerencia
- Emitir cartas-fianza

- Emitir cartas de crédito de comercio exterior.

- **Rendimiento efectivo**

Es cuantificar el ingreso que una persona jurídica o natural logra situar su capital en una institución financiera, banco y/o pequeñas empresas financieras.

- **Salud financiera**

Se considera la salud financiera al estado de ser de un individuo, que es capaz de lograr su objetivo para su futuro financiero, con disciplina y es prudente al tomar decisiones. Con determinación y seguridad logra obtener la tranquilidad de su vida saludable financieramente.

- **Satisfacción financiera**

Al obtener el bienestar financiero demos alcanzar una vida financiera satisfactoria. Como producto de los conocimientos adquiridos para la toma de decisiones financieras personales.

- **Servicios Financieros**

Los servicios financieros son aquellas actividades o beneficios intangibles que provee una entidad financiera para cubrir las necesidades de los clientes (Kerin et al., 2014)

- **Solvencia financiera**

La solvencia se refiere a la habilidad de un individuo, empresa o entidad para satisfacer sus compromisos financieros a largo plazo. Implica la capacidad de saldar todas las deudas y responsabilidades financieras pendientes mediante el uso de los activos y los ingresos disponibles.

- **Spread**

Se refiere a la diferencia entre los intereses que los bancos reciben por prestar dinero (préstamos u otras inversiones) y los intereses que pagan por recibir dinero (depósitos u otras fuentes de financiamiento). Este proceso se conoce comúnmente como margen de intermediación.

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **3.1 Tipo de estudio**

Según (Muñoz, 2011) define que las tesis de investigación pura son “aquellos trabajos cuyo interés está centrado en la innovación del conocimiento por medio de la aplicación de métodos formales de investigación” (p. 25).

En ese sentido, (Supo, 2020) define que el tipo de investigación se clasificará de acuerdo a la cantidad de variables de investigación en tipo de investigación descriptiva de una sola variable o investigación analítica de dos o más variables. De acuerdo a la intervención del investigador, existirán estudios con intervención también llamadas experimentales o sin intervención también llamadas observacionales o no experimentales y de acuerdo al número de mediciones sobre las variables existen estudios transversales y longitudinales.

Según el origen y el propósito de la investigación, este estudio se clasifica como investigación básica, que también se conoce como investigación pura, teórica, científica o fundamental. Su objetivo principal es de naturaleza cognitiva, lo que significa que busca el conocimiento para el beneficio del investigador y su comprensión.

### **3.2 Diseño de Estudio**

Según (Hernández et al., 2014), La investigación no experimental se caracteriza por no intervenir deliberadamente en las variables. En otras palabras, se refiere a estudios en los que no se modifica de manera intencionada las variables

independientes para observar cómo afectan a otras variables. En este tipo de investigación, lo que se hace es observar los fenómenos tal como ocurren en su entorno natural y luego analizarlos.

La investigación científica con un diseño no experimental se caracteriza por el hecho de que el investigador no interviene directamente en la manipulación de variables ni ejerce control sobre las condiciones experimentales. En su lugar, se recopilan datos preexistentes o se observan fenómenos tal como se presentan de manera natural, sin ninguna intervención. Por lo tanto, se puede afirmar que el presente estudio se adhiere al diseño no experimental.

### **3.3 Población y muestra**

#### **3.3.1 Población**

Dentro del ámbito de la investigación científica, una población de estudio hace referencia al conjunto total de individuos, objetos, eventos o unidades que satisfacen los criterios de inclusión definidos por el investigador y son el objeto de estudio, representa la agrupación más amplia a la cual se buscan aplicar los resultados y conclusiones derivados de la investigación

La definición precisa de la población de estudio es crucial para garantizar la representatividad y validez de los resultados de la investigación. Por lo tanto, es importante establecer de manera clara los criterios de inclusión y exclusión, así como definir los límites y características de la población en términos de su tamaño, ubicación geográfica, características demográficas u otros factores relevantes para la investigación.

Para nuestra investigación se considera como población de estudio a los estudiantes de la carrera de contabilidad y finanzas matriculados al semestre 2021-I, y

que según información formal emitida por la Oficina de Asuntos Académicos de la Universidad Amazónica de Madre de Dios este asciende a 403 alumnos matriculados.

### 3.3.2 Muestra

En la investigación científica, la muestra se refiere a un subconjunto seleccionado de la población de estudio que representa de manera adecuada las características y propiedades de dicha población. La muestra se elige con el objetivo de obtener información y conclusiones válidas y confiables sobre la población en su conjunto, sin tener que estudiar o evaluar a todos sus miembros.

En nuestra investigación usamos el muestreo de tipo probabilístico y aleatorio simple, este tipo de muestreo tiene la característica que al recoger la información todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser seleccionados.

Para calcular el tamaño de la muestra, se utilizó la fórmula diseñada para poblaciones finitas, teniendo en cuenta un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. A continuación, se muestra la fórmula que se empleó.

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

N.C. = 95%

N= Población

p= 0.50

q = 0.50

Z= 1.95

$$n = \frac{(4,500)(1.95)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}{(4,500 - 1)(0.05)^2 + (1.95)^2(0.5) \cdot (0.5)} = 196$$

Como se puede apreciar el resultado obtenido de la formulada es de 196, la misma que representa la muestra, siendo un total de 196 estudiantes de la carrera de contabilidad y finanzas de la UNAMAD matriculados al semestre 2021-I.

### **3.4 Métodos y técnicas**

Entre las técnicas elegidas, para nosotras el instrumento conveniente es el cuestionario, dado que podemos recopilar e indagar de forma reservada sin tensión. Asimismo, el instrumento usado es la escala de Likert.

#### **3.4.1 Técnicas**

Se empleó la técnica de la encuesta, a través del cual se recolectaron datos de estudiantes que cursan la carrera de contabilidad para obtener información vinculada a el tema de investigación

#### **3.4.2 Instrumento**

El instrumento que se empleó para lograr recopilar la información es el cuestionario, la misma que ha sido validada por juicio de expertos

### **3.5 Tratamiento de los datos**

Los datos fueron analizados utilizando un software estadístico denominado SPSS-statistical package for social sciences en su última versión, toda la información que se obtuvo durante el proceso de investigación fue administrada y procesada de forma cuidadosa para que los resultados sean reflejados de manera clara y original.

## CAPÍTULO IV: RESULTADO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Los datos obtenidos con los instrumentos luego del procesamiento, para la variable Cultura financiera y Bienestar financiero, se validó los instrumentos con el coeficiente alfa de Cronbach, la prueba de normalidad, identificamos las frecuencias en los niveles de las dimensiones de las variables e identificamos el nivel de correlación que existe.

**Tabla 1:** Estadísticas de fiabilidad

Variable	Alfa de Cronbach	N de elementos
Cultura financiera	0,875	18
Bienestar financiero	0,802	10
Total	0,908	28

Teniendo en consideración la Tabla 1, se aprecia que el coeficiente de Alfa de Cronbach obtenido es de 0.875 y 0.802 para ambas variables, lo que señala una sólida coherencia interna de las herramientas empleadas en esta escala tipo Likert de cinco puntos.

**Tabla 2:** Prueba de Kolmogorov-Smirnov para una muestra

Variable	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,057	196	,200*
Bienestar financiero	,087	196	,001

### Análisis e Interpretación

Teniendo en consideración el número de encuestados que fue de 196 estudiantes de la escuela de contabilidad y finanzas de la UNAMAD, se realizó la prueba Kolmogorov-Smirnov para identificar la normalidad de la muestra. En la Tabla 2, se aprecia las pruebas de normalidad para las variables Cultura Financiera cuyo ( $p > 0.05$ ) evidenciando que proviene de una distribución normal mientras que la variable Bienestar Financiero cuyo ( $p < 0.05$ ) proviene de una distribución distinta a la normal, respectivamente. Para Hernández et al., (2014) estos datos demandan que las variables deben ser analizadas inferencialmente con estadísticos de correlación no paramétricas (coeficiente de correlación de rho de Spearman)

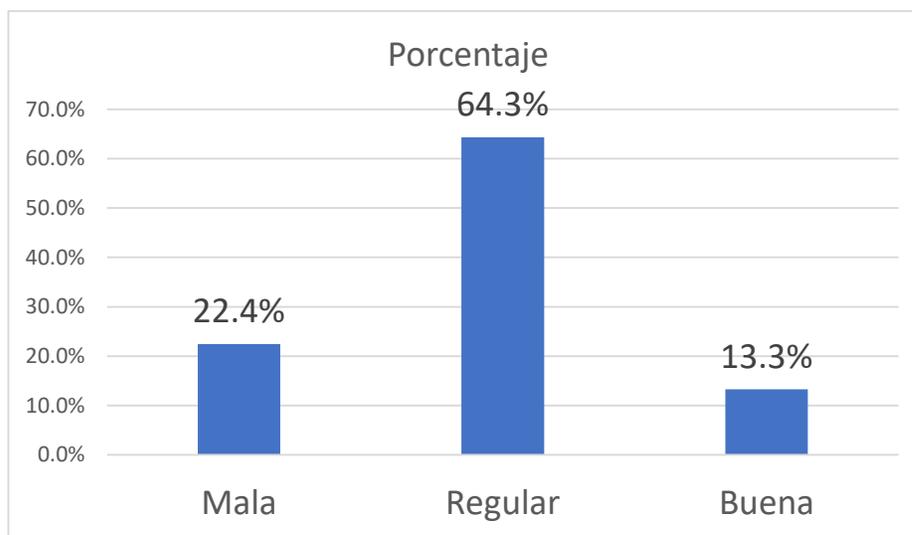
### 4.1. Resultados descriptivos

**Tabla 3:** Distribución de frecuencias de la variable Cultura Financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	44	22.4%	22.4%
Regular	126	64.3%	86.7%
Buena	26	13.3%	100.0%
Total	196	100.0%	

## Análisis e Interpretación

En la Tabla 3, se muestran los hallazgos relacionados con la variable Cultura Financiera. De un total de estudiantes, el 64.3% (126) calificaron esto como regular, el 22.4% (44) lo consideraron malo y el 13.3% (26) lo evaluaron como bueno. Estos resultados también se pueden visualizar en la figura que sigue a continuación.



**Figura 1:** Distribución de frecuencias de la variable Cultura Financiera

## Comentarios

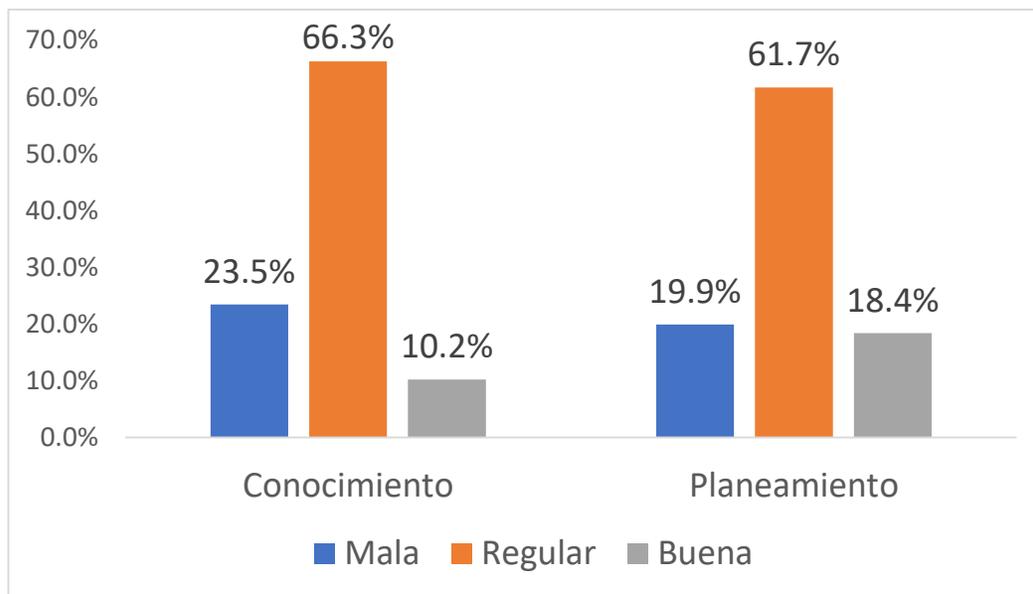
Considerando los resultados obtenidos en la tabla 3 y figura 1 se aprecia que los estudiantes de la carrera de contabilidad tienen regular cultura tributaria, este resultado no es favorable teniendo en consideración la formación académica y nivel de instrucción que vienen desarrollando no siendo proporcional.

**Tabla 4:** Distribución de frecuencias de la variable Cultura Financiera por dimensiones

	Conocimiento	%	Planeamiento	%
Mala	46	23.5%	39	19.9%
Regular	130	66.3%	121	61.7%
Buena	20	10.2%	36	18.4%
Total	196	100.0%	196	100.0%

### **Análisis e Interpretación**

En la tabla 4, se presenta los resultados de la variable Cultura Financiera por dimensiones, respecto a la dimensión Conocimiento el 66.3%(130) del total estudiantes consideran de regular, 23.5%(46) sostuvieron como mala y el 10.2% (20); como buena y para la dimensión Planeamiento el 61.7%(121) de estudiantes consideran de regular, 19.9%(39) de mala y el 18.4%(36) como buena. Los resultados también pueden ser observados en la siguiente figura:



**Figura 2:** Distribución de frecuencias de la variable Cultura Financiera por dimensiones.

### Comentarios

A nivel de la dimensión de Conocimiento los estudiantes consideran tener regular conocimiento en referencia con la variable Cultura Financiera

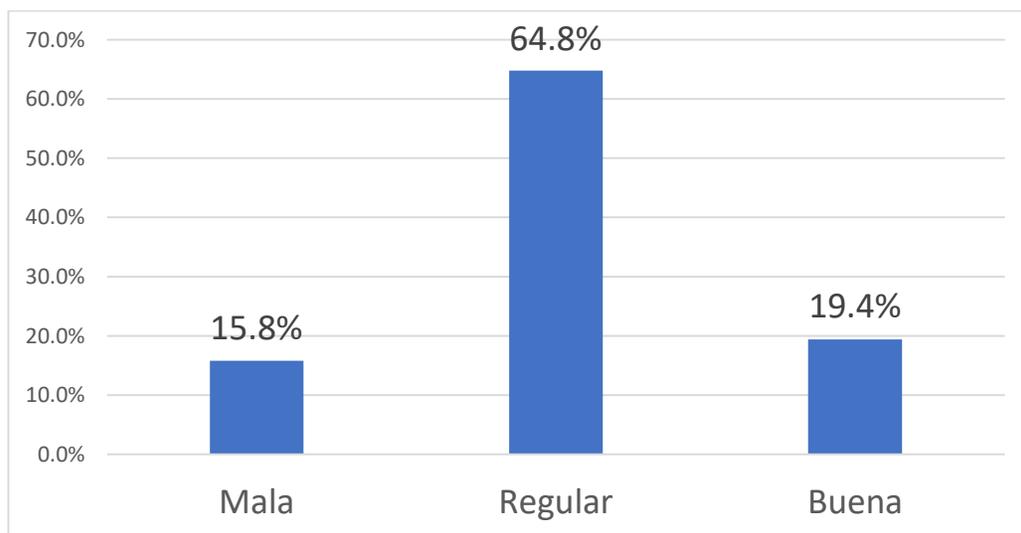
En cuanto a la dimensión de Planeamiento este tiene una valoración mayoritaria siendo esta regular. Teniendo en consideración los resultados obtenidos a nivel de ambas dimensiones, estos no son proporcionales con la formación académica de los estudiantes en Contabilidad y Finanzas, siendo notoria la falta de poner en práctica los conocimientos teóricos inculcados en su formación profesional en la carrera

**Tabla 5:** Distribución de frecuencias de la variable Bienestar Financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	31	15.8%	15.8%
Regular	127	64.8%	80.6%
Buena	38	19.4%	100.0%
Total	196	100.0%	

### Análisis e Interpretación

Considerando la tabla 5, se presenta los resultados de la variable Bienestar Financiero el 64.8% (127) del total estudiantes consideran de regular, el 15.8%(31) sostuvieron como mala y el 19.4% (38) como buena. Los resultados también pueden ser observados en la siguiente figura:

**Figura 3:** Distribución de frecuencias de la variable Bienestar Financiero

## Comentarios

A nivel de la variable Bienestar Financiero los estudiantes de la carrera de contabilidad y finanzas de la UNAMAD, afirman que su nivel es regular en su mayoría, teniendo en un segundo lugar la condición de Buena. Estos resultados son comprensibles a razón de que también la Cultura Financiera de los estudiantes es regular.

**Tabla 6:** Distribución de frecuencias de la variable Bienestar Financiero por dimensiones.

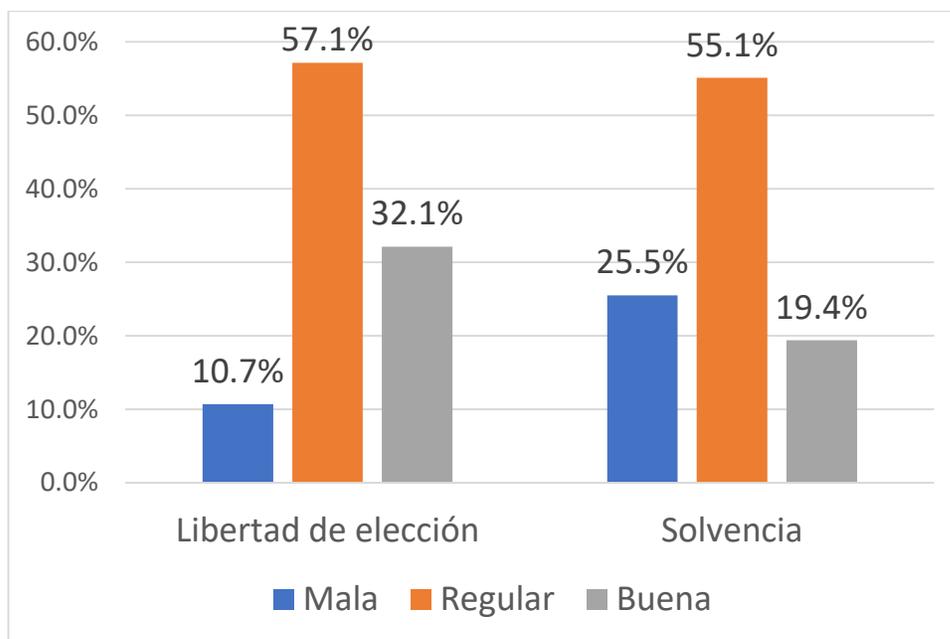
	Libertad de elección	%	Solvencia	%
Mala	21	10.7%	50	25.5%
Regular	112	57.1%	108	55.1%
Buena	63	32.1%	38	19.4%
Total	196	100.0%	196	100.0%

## Análisis e Interpretación

Considerando la tabla 6, se presenta los resultados de la variable Bienestar Financiero por dimensiones, respecto a la dimensión Libertad de Elección un 57.1%

(112) del total estudiantes consideran de regular, 10.7% (21) sostuvieron como mala y el 32.1% (63); como buena y para la dimensión solvencia el 55.1% (108) de estudiantes consideran de regular, 25.5% (50) de mala y el 19.4% (38) como buena.

Los resultados también se pueden observar en la siguiente figura:



**Figura 4:** Distribución de frecuencias de la variable Bienestar Financiero por dimensiones.

### Comentarios

La variable bienestar financiero cuenta con dos dimensiones Libertad de Elección y Solvencia, a nivel de la dimensión Libertad de Elección los estudiantes de la carrera de Contabilidad y Finanzas afirman que es regular, este resultado tiene coherencia considerando que el nivel de cultura financiera es regular, teniendo como factores la falta de utilización de servicios financieros por parte de los estudiantes.

En referencia a la dimensión Solvencia esta tiene una valoración de regular, la misma que se debe a factores propios de su condición de estudiantes es decir que su disponibilidad de efectivo es dependiente, regularmente tienen obligaciones financieras, su calificación en el sistema financiero es favorable a razón de que no es usado con mucha frecuencia.

## **4.2. Resultado inferencial**

### **4.2.1 Hipótesis general**

#### **Planteamiento de hipótesis:**

**Ho:** La Cultura Financiera no influye significativamente en el Bienestar Financiero de los de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I

**H1:** La Cultura Financiera influye favorablemente en el Bienestar Financiero de los de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I

#### **Nivel de significancia**

Alfa = 0.05

#### **Estadístico de prueba**

**Tabla 7:** Correlación entre las variables Cultura Financiera y Bienestar Financiero.

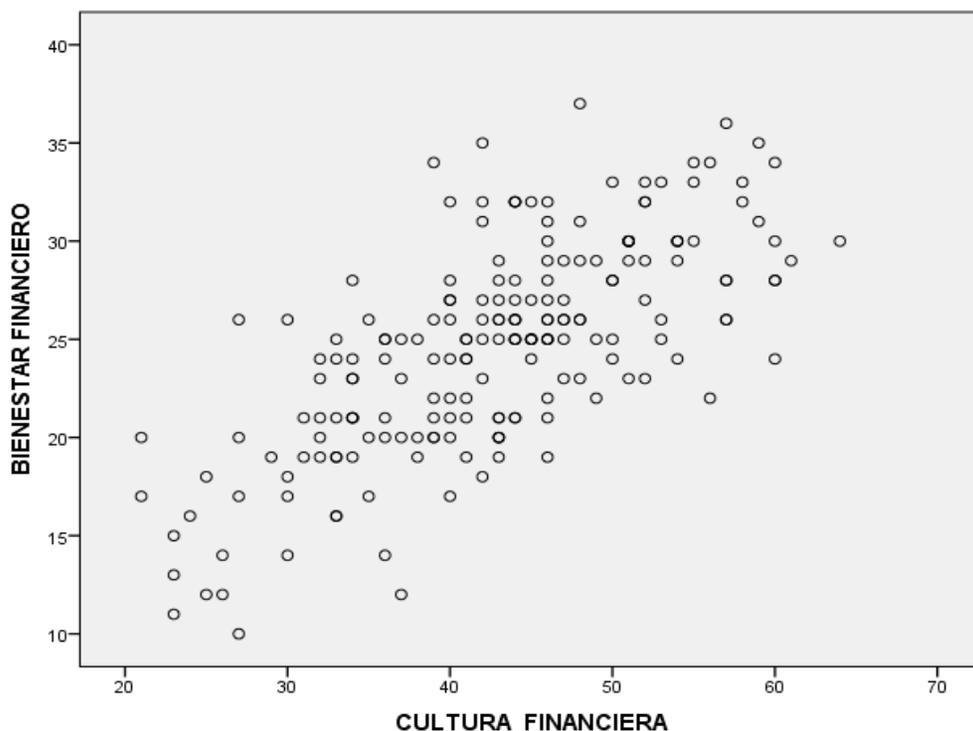
		Cultura Financiera		
		Bienestar Financiero		
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,696**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	196	196
	Bienestar Financiero	Coeficiente de correlación	,696**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	196	196

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

### Decisión

Considerando el objetivo general de la nuestra investigación, se pudo comprobar la relación entre la Cultura financiera y el Bienestar Financiero. En la Tabla 7, se aprecia un coeficiente rho de 0.696, lo que evidencia una correlación moderada, significativa ( $p < 0.05$ ), revelando que, a una mejor Cultura Financiera, se tendrá mayor Bienestar Financiero en los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I. Entonces, se acepta la Ha. "Existe influencia entre la Cultura

Financiera y el Bienestar Financiero en los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD”.



**Figura 5:** Gráfico de dispersión de la variable Cultura Financiera y Bienestar Financiero

### **Análisis e Interpretación**

Considerando la Figura 5, se representa la distribución de puntos de las variables Cultura Financiera y Bienestar Financiero. No se observan datos excepcionales, y estos exhiben una relación lineal con una inclinación positiva. Esto confirma la existencia de una correlación moderadamente positiva entre ambas variables.

#### 4.2.2 Planteamiento de hipótesis específica 1

**Ho:** La Cultura Financiera no influye favorablemente en la Solvencia de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I

**H1:** La Cultura Financiera influye favorablemente en la Solvencia de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I.

#### Nivel de significancia

Alfa = 0.05

#### Estadístico de prueba

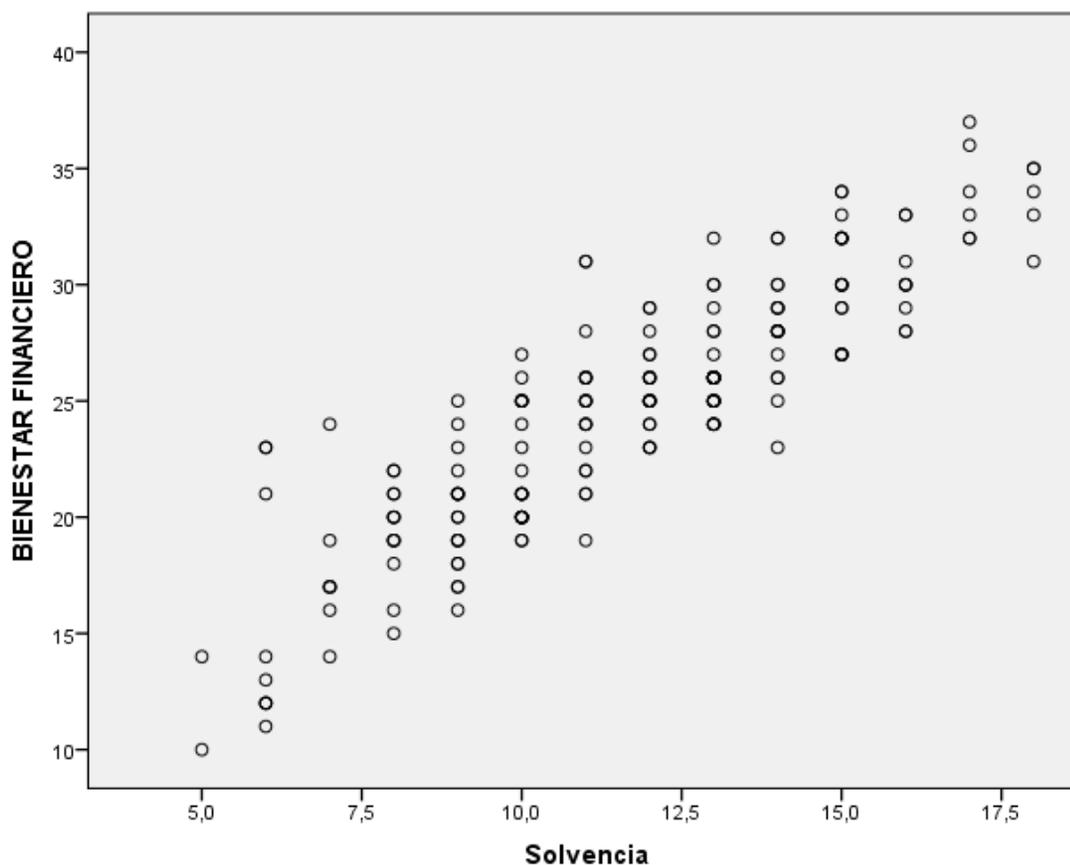
**Tabla 8:** Correlación entre la variable Cultura Financiera y la dimensión Solvencia.

			Cultura financiera	Solvencia
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,699**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	196	196
	Solvencia	Coeficiente de correlación	,699**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	196	196

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

## Decisión

Considerando el objetivo general de la investigación, se pudo comprobar la influencia entre la variable Cultura Financiera y la dimensión de Solvencia. En la Tabla 8, se evidencia un coeficiente  $r$  de 0.696, lo que evidencia una correlación moderada, significativa ( $p < 0.05$ ), demostrando que, a un mayor nivel de Cultura Financiera, se tendrá mayor Solvencia en los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I. Entonces, se acepta la  $H_a$ , “Existe influencia entre la Cultura Financiera y la Solvencia en los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD”



**Figura 6:** Gráfico de dispersión de la variable Bienestar Financiero y la dimensión de Solvencia.

## **Análisis e Interpretación**

Teniendo en consideración la Figura 6 se ilustra la distribución de puntos correspondiente a la variable Bienestar Financiero y la dimensión de Solvencia, no se evidencian valores inusuales en los datos, y estos muestran una relación lineal con una inclinación positiva. Esto respalda la existencia de una correlación moderadamente positiva entre la variable Cultura financiera y la dimensión de solvencia.

### **4.2.3 Planteamiento de hipótesis específica 2**

**Ho:** El planeamiento no influye favorablemente en el Bienestar Financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I

**H1:** El planeamiento influye favorablemente en el Bienestar Financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I

### **Nivel de significancia**

Alfa = 0.05

### **Estadístico de prueba**

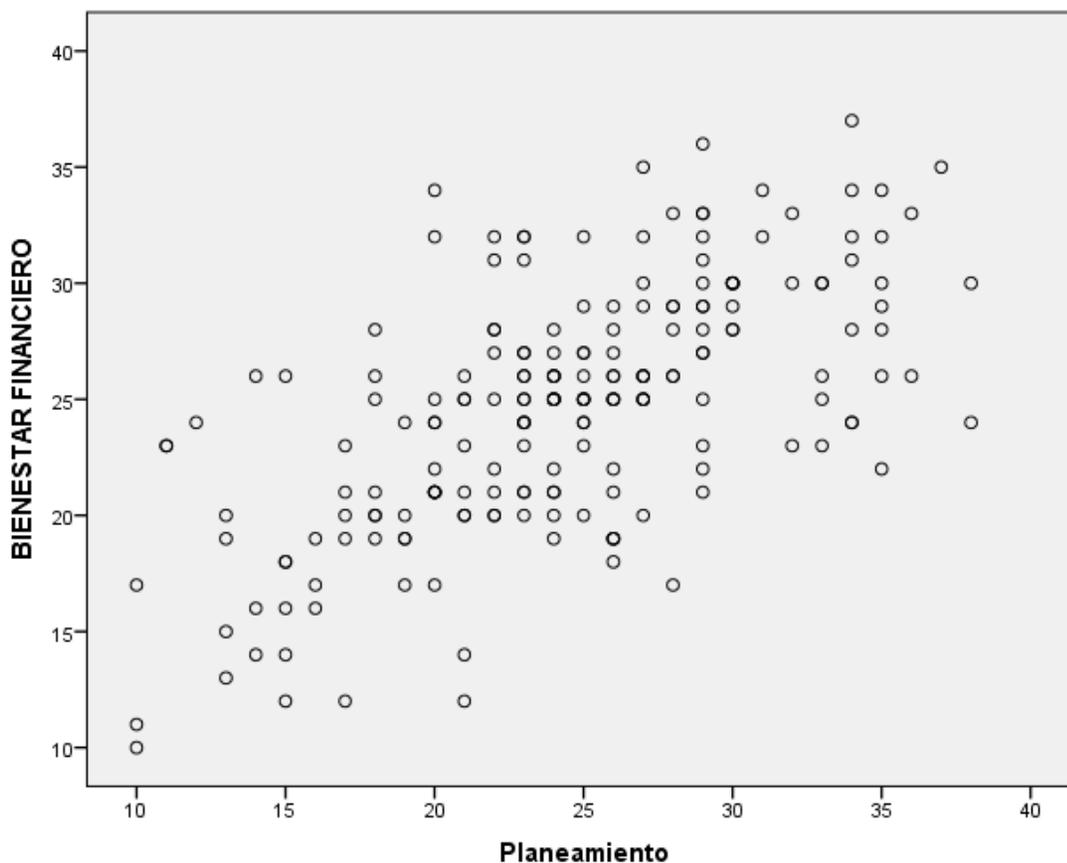
**Tabla 9:** Correlación entre la dimensión Planeamiento y la variable Bienestar Financiero.

			Planeamiento	Bienestar financiero
Rho de Spearman	Planeamiento	Coeficiente de correlación	1,000	,625**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	196	196
	Bienestar Financiero	Coeficiente de correlación	,625**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	196	196

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

## Decisión

Considerando el objetivo específico 2, de la investigación, se pudo evidenciar la influencia de la dimensión Planeamiento y la variable Bienestar Financiero. En la Tabla 9, se aprecia un coeficiente  $r$  de 0.625, lo que evidencia una correlación moderada, significativa ( $p < 0.05$ ), revelando que, a un mejor Planeamiento, se tendrá mayor Bienestar Financiero en los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I. Entonces, se acepta la  $H_a$ , “Existe influencia entre el Planeamiento y Bienestar Financiero en los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD”.



**Figura 7:** Gráfico de dispersión de la dimensión Planeamiento y variable Bienestar Financiero

### **Análisis e Interpretación**

En la Figura 7, se visualiza la distribución de puntos que representa la dimensión Planeamiento y la variable Bienestar Financiero, no se detectan valores anómalos en los datos, y estos exhiben una tendencia lineal con una inclinación positiva. Esto respalda la presencia de una correlación moderadamente positiva entre ambas variables.

#### **4.2.4 Planteamiento de hipótesis específica 3:**

**Ho:** El conocimiento no influye favorablemente en el Bienestar Financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I

**H1:** El conocimiento influye favorablemente en el Bienestar Financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I

#### **Nivel de significancia**

Alfa = 0.05

#### **Estadístico de prueba**

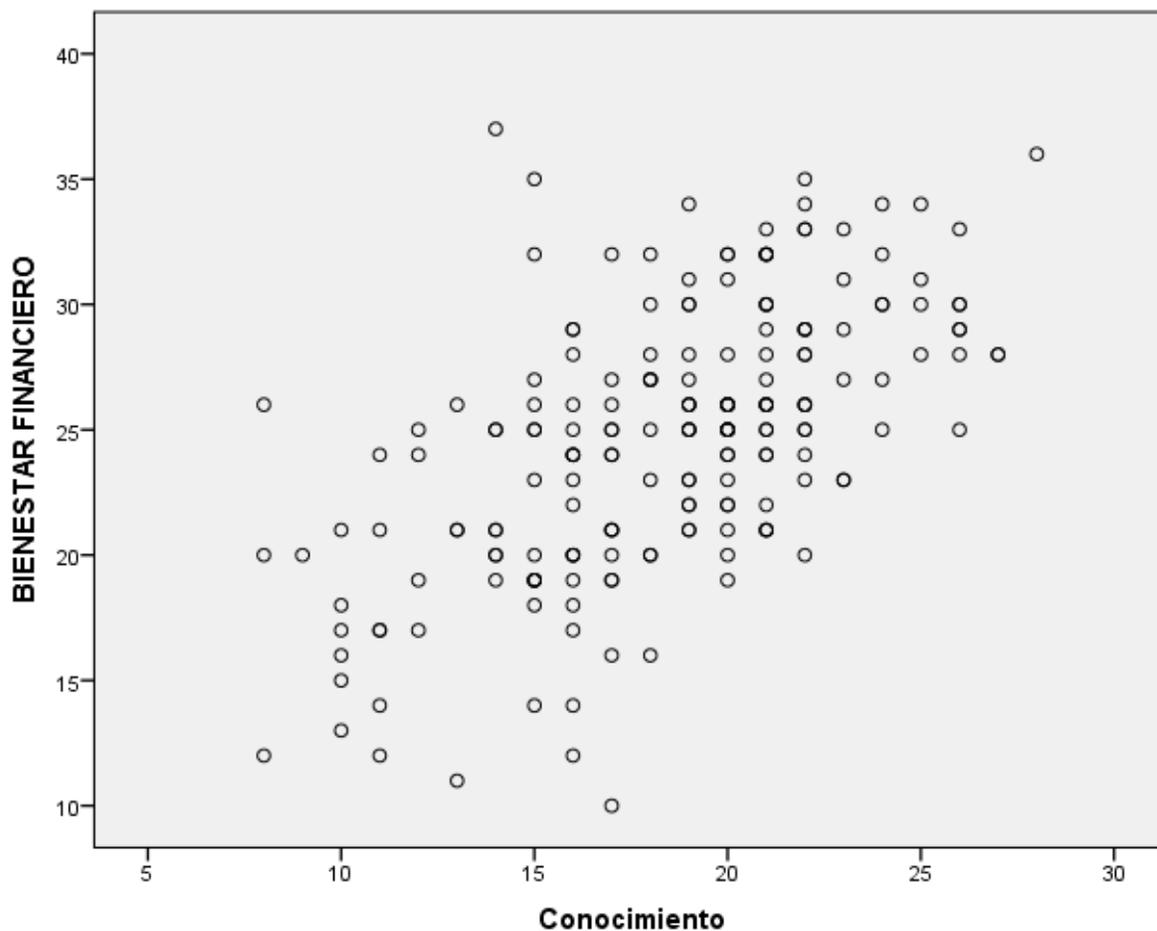
**Tabla 10:** Correlación entre la dimensión Conocimiento y la variable Bienestar Financiero.

			Conocimiento	Bienestar financiero
Rho de Spearman	Conocimiento	Coeficiente de correlación	1,000	,597**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	196	196
	Bienestar Financiero	Coeficiente de correlación	,597**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	196	196

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

### Decisión

Teniendo en consideración el objetivo específico 3, de la investigación, se comprobó la influencia entre el Conocimiento y Bienestar Financiero. En la Tabla 10, se observa un coeficiente r de 0.597, lo que evidencia una correlación moderada, significativa ( $p < 0.05$ ), revelando que, a un mejor conocimiento, se tendrá mayor Bienestar Financiero en los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I. Entonces, se acepta la  $H_a$ , "Existe influencia entre el Conocimiento y Bienestar Financiero en los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD".



**Figura 8:** Gráfico de dispersión de la dimensión Conocimiento y variable Bienestar Financiero

### **Análisis e Interpretación.**

Considerando la Figura 8, se exhibe la distribución de puntos que representa la dimensión Conocimiento y la variable Bienestar Financiero, en la cual no se observan valores atípicos en los datos, y estos muestran una tendencia lineal con una inclinación positiva. Respaldando la existencia de una correlación moderadamente positiva entre la dimensión Conocimiento y la variable Bienestar Financiero

## CONCLUSIONES

1. Existe influencia favorable entre las variables de Cultura Financiera y Bienestar Financiero con un nivel de relación moderada ( $\rho = 0.696$ ;  $< 0.05$ ). Este resultado respalda la noción de que existe una influencia positiva de la Cultura Financiera en el Bienestar Financiero. A medida que la Cultura Financiera de los estudiantes mejora, su Bienestar Financiero también tiende a aumentar.
2. Existe influencia favorable entre la variable Cultura Financiera y la dimensión Solvencia de la variable Bienestar Financiero, con un nivel de relación moderada ( $r = 0.699$ ;  $p < 0.05$ ). Este hallazgo confirma que el nivel de Cultura Financiera está asociado con su capacidad de mantener una situación financiera sólida y solvente. Por ello afirmamos que a medida que la Cultura Financiera de los estudiantes mejora, también lo hace su nivel de Solvencia en términos de bienestar financiero.
3. Existe influencia favorable entre la dimensión planeamiento de la Cultura Financiera y la variable Bienestar financiero, con un nivel de relación moderada ( $r = 0.625$ ;  $p < 0.05$ ). Este hallazgo respalda que el planeamiento financiero juega un papel importante en el Bienestar Financiero. Al tener una mayor capacidad de planificación financiera, los estudiantes tienden a experimentar un mejor bienestar financiero.
4. Existe influencia favorable entre la dimensión Conocimiento y la variable Bienestar Financiero con un nivel de relación moderada ( $r = 0.597$ ;  $p < 0.05$ ), este hallazgo confirma que el Conocimiento en materia financiera tiene una influencia positiva en el Bienestar Financiero. A medida que los estudiantes adquieren mayor conocimiento sobre conceptos financieros y prácticas adecuadas de manejo de dinero, es más probable que experimenten un mejor Bienestar Financiero.

## SUGERENCIAS

**Primero:** A la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD se sugiere incluir cursos específicos de educación financiera en el diseño curricular que aborden temas como planificación financiera personal, gestión de presupuestos, inversiones y manejo de deudas. Esto ayudará a los estudiantes a desarrollar habilidades prácticas y conocimientos fundamentales para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales.

**Segundo:** Se recomienda a la UNAMAD explore la posibilidad de colaborar con empresas y expertos del ámbito financiero para ofrecer oportunidades de pasantías, prácticas profesionales y proyectos de investigación colaborativos. Estas asociaciones brindarán a los estudiantes la oportunidad de adquirir experiencia práctica en el campo financiero, lo que les permitirá comprender mejor cómo se aplican los conceptos financieros en situaciones reales.

**Tercero:** A las Entidades Financieras deberán de promover la conciencia sobre la importancia del planeamiento financiero, organizar charlas, seminarios y talleres que destaquen la importancia del planeamiento financiero en la toma de decisiones acertadas y en el logro de metas financieras. Deberá de fomentar la participación activa de los estudiantes universitarios en actividades que promuevan la planificación financiera y proporcionen herramientas prácticas para su aplicación.

**Cuarto:** A la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD deberá de fomentar la participación de estudiantes en actividades extracurriculares relacionadas con la gestión financiera, como clubes de inversiones o simulaciones de negocios. Estas actividades brindarán a los estudiantes la oportunidad de aplicar los

conocimientos adquiridos en un entorno práctico y fortalecer sus habilidades de toma de decisiones financieras.

## REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- ASBA. (2015). *Educación Financiera*. Obtenido de [www.asba-supervision.org](http://www.asba-supervision.org):  
<https://www.asba-supervision.org/PEF/endeudamiento/>
- Ferraro, V., & López, L. F. (2020). Caracterización de la Cultura Financiera de los Docentes del Tecnológico de Antioquia. Medellín, Colombia. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/545>
- López García, J. C. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Obtenido de [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_Juan\\_Carlos\\_2017.pdf?sequence=2](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_Juan_Carlos_2017.pdf?sequence=2)
- Arias, R. &. (2018). *Cultura Financiera*.
- Baute, M., Pérez, V. B., & Espinoza de los Monteros, M. L. (2017). Bienestar Financiero. *Revista Universidad y Sociedad*, 9(4), 50-57. Recuperado el 03 de agosto de 2021, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202017000400007&lng=es&tlng=pt..](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000400007&lng=es&tlng=pt..)
- BBVA. (02 de diciembre de 2019). <https://www.bbva.pe>. Obtenido de EDUCACIÓN FINANCIERA: <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-unbuen-nivel-de-educacion-financiera/>
- Bourdieu. (2013). [ocw.unican.es](http://ocw.unican.es). Obtenido de <https://ocw.unican.es/mod/page/view.php?id=800>

- Cárdenas, Cuadros, & Estrada. (2020). Determinantes del bienestar financiero. (B. D. (CAF), Ed.) *Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva*. Recuperado el 08 de octubre de 2021, de Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva:[https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1617/Determinantes\\_del\\_bienestar\\_financiero\\_evidencia\\_para\\_Ame%CC%81rica\\_Latina.pdf?sequence=8&isAllowed=y](https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1617/Determinantes_del_bienestar_financiero_evidencia_para_Ame%CC%81rica_Latina.pdf?sequence=8&isAllowed=y)
- Centro Europeo de Postgrado y Empresa. (27 de 02 de 2023). CEUPE. Obtenido de <https://www.ceupe.mx/blog/tipos-de-conocimientos.html>
- Delgadillo, V. B. (2019). *La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019*. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/10200>
- Drip Capital. (27 de 02 de 2023). Drip Capital. Obtenido de <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/que-es-solvencia> El
- Economista de México. (2014). Finanzas Personales. Obtenido de <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/En-Mexico-aun-tiene-retos-enmateria-de-cultura-financiera-20141020-0170.html>
- Garzón, & Osorio. (2020). Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia. Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia, 47. (B. Thesis, Ed.) Colombia. Recuperado el 03 de agosto de 2021, de <http://hdl.handle.net/10882/10247>

Gitman, L. J. (2005). *Fundamentos de inversiones*. Obtenido de Madrid, España: Loma Educación.

Terán, E. (2021). La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí. Obtenido de <https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/7663/Tesis.M.FCA.202.2.Cultura.Ter%C3%A1n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

González, J. M. (2018). *repository.unilibre.edu.co*. Obtenido de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Arregui, R., Guerrero, R.M. & Ponce, K. (2020). Inclusión Financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca. Universidad Espíritu Santo-Ecuador.

Gusman, C. (5 de 08 de 2019). Nivel de Cultura Financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca. Juliaca. Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/2790>

Hernández, R. F. (2014). *Metodología de la Investigación* (5ta ed ed.). Mexico: Mc GrawHill.

Herrera Díaz, E. (2019). Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018. Chiclayo, PE: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12423/1833>

- Lira, P. (04 de 05 de 2009). *Finanzas Financiamiento* . Obtenido de [http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS\\_FINANCIAMIENTO.pdf](http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf)
- Mendoza, J. C., & Vasquez, G. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi*. Universidad estatal del Sur de Manabí "UNESUM", Jipijapa, Manabí, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf>
- Muñoz, C. (2011). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis* (segunda ed.). México, México: Pearson educación de México SA-Prentice Hall.
- Núñez, J. (2022 de 09 de 2018). *Nivel de Cultura Financiera y el uso de los canales financieros en los trabajadores de una empresa distribuidora Arequipa*.
- Olmedo Figueroa, D. L. (04 de 05 de 2009). Las finanzas personales. *Revista escuela de Administración de negocios*.
- PLANEF. (setiembre de 2016). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-peru-30Sept16.pdf>
- Portter, M. S. (2013). *Social Progress Index 2013*. Obtenido de Washington: Social Progress Imperative.: [www.socialprogressimperative.org](http://www.socialprogressimperative.org)

- Prialé, G. d. (2018). Finanzas públicas para el desarrollo. Fortaleciendo la conexión entre ingresos y gastos. *"Inclusión financiera en el Perú: Análisis de los principales determinantes"*. Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, América Latina y el Caribe. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/169>
- Roa, M. J. (2017). Las capacidades cognitivas influyen positivamente en la educación financiera. Investigadora del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), 121-147. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/mariajose-roa-caracteristicas-cognitivas-determinan-educacion-financiera/>
- Ruiz, A., y Loaiza, O. (2017). Toma de decisiones. Explicaciones desde la ciencia aplicada del comportamiento. *Revista Espacios*, 38(13), 1. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n13/a17v38n13p10.pdf>
- Saavedra, L. A., & Villalobos, Y. W. (2021). *Bienestar financiero y su relación con la calidad de vida en los pobladores de distrito de Lambayeque*. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Obtenido de [https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/9381/Saavedra\\_Alan\\_Luis\\_Angel\\_y\\_Villalobos\\_Carrasco\\_Yolmer\\_Wilder.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/9381/Saavedra_Alan_Luis_Angel_y_Villalobos_Carrasco_Yolmer_Wilder.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Salamea, P. A., & Álvares, D. S. (30 de junio de 2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 5(6), 46.  
doi:10.23857/pc.v5i6.1480

- SBS. (19 de noviembre de 2008). Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/ger/pfrpv\\_normatividad/20160719\\_Res-11356-2008.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/ger/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf)
- Soto, M. J. (2012). *Ahorro e inversion* . Obtenido de España: Everest Editoria.
- SUNAT. (Martes de Noviembre de 2020). Obtenido de [https://renta.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/Cartilla%20Instrucciones%20Personas\\_2.pdf](https://renta.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/Cartilla%20Instrucciones%20Personas_2.pdf)
- Supo, J. (2020). *Metodologia de la investigacion cientifica* (Tercera ed. ed.). Arequipa, Perú: Sociedad Hispana de investigadores científicos-SINCIE.
- Termes. (1997). *Etica financiera*. Obtenido de <http://administracionfinanciera.weebly.com/questqueacute-es-eacutetica-financiera.html>
- Salazar D., Romero G. E. (2006). *Planificación*. Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/904/90460103.pdf>
- Trivelli, C., & Caballero, E. (14 de agosto de 2018). *¿Cerrando brechas?: las estrategias nacionales de inclusión financiera en América Latina y el Caribe*. Instituto de Estudios Peruanos, IEP, América Latina, Caribe. Obtenido de <http://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1132>
- Valle Núñez, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

### Anexo 1: Matriz de operacionalización de las variables

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
<p><b>Variable independiente</b></p> <p><b>Cultura financiera</b></p> <p>Son conocimientos, que al individuo facilita comprender sobre productos financieros y servicios</p>	<p><b>Variable independiente</b></p> <p><b>Cultura financiera</b></p> <p>Está conformado por el conocimiento y el planeamiento relacionado a las finanzas.</p>	<p>D1.</p> <p>Conocimiento</p>	<p>Normatividad</p>	<p>1. ¿Conoce las ventajas de utilizar un servicio financiero?</p> <p>2. ¿Conoce los riesgos al utilizar un servicio financiero?</p> <p>3. ¿Conoce que son costos de financiamiento?</p>
			<p>Información</p>	<p>4. ¿Tiene fácil acceso a la información de los servicios financieros?</p> <p>5. ¿Conoce los costos de los servicios financieros?</p> <p>6. ¿Realiza sus operaciones financieras de manera presencial?</p> <p>7. ¿Realiza sus operaciones financieras utilizando aplicativos o medios digitales?</p>

financieros. (Garzón y Osorio, 2020)			8. ¿Las entidades financieras frecuentemente le brindan información sobre todos los productos financieros que ofrece?
	D2. Planeamiento	Objetivos	9. ¿Tiene definido el nivel de sus ahorros? 10. ¿Realiza ahorros para cumplir sus objetivos?
		Presupuesto	11. ¿Realiza presupuesto de sus ingresos mensuales? 12. ¿Realiza presupuesto de sus gastos? 13. ¿Conoce el valor de su patrimonio?
		Estrategias	14. ¿Aplica estrategias para incrementar sus ingresos? 15. ¿Aplica estrategias para disminuir sus gastos?

				<p>16. ¿Aplica estrategias para generar ahorros?</p> <p>17. ¿Considera que le es más fácil obtener un préstamo financiero que generar ahorros?</p> <p>18. ¿Tiene contratado algún tipo de seguro para su protección financiera, de salud y otros?</p>
<p><b>Variable dependiente</b></p> <p><b>Bienestar financiero</b></p>	<p><b>Variable dependiente</b></p> <p><b>Bienestar financiero</b></p>	<p>D1. Libertad de elección</p>	<p>Independencia financiera</p>	<p>19. ¿Considera los costes (intereses y comisiones) bancarias para la elección de una entidad financiera?</p> <p>20. ¿Le genera algún beneficio tener una cuenta en un determinado banco?</p>
			<p>Beneficios</p>	<p>21. ¿En la localidad existe variedad de entidades financieras para realizar una correcta elección?</p>

<p>Es el resultado de una buena planificación más la disciplina financiera, podremos llevar una correcta administración de nuestros ingresos. (Baute et al., 2017).</p>	<p>Comprende las acciones, prácticas y procedimientos para la libertad de elección y solvencia financiera.</p>			22. ¿Es libre y voluntaria la elección de la entidad financiera con la cual realizara operaciones?
		<p>D2. Solvencia</p>	Liquidez	<p>23. ¿Tiene disponibilidad del dinero de manera inmediata?</p> <p>24. ¿Prefiere mantener en efectivo su dinero?</p> <p>25. ¿En sus cuentas bancarias dispone siempre de saldo a favor?</p>
			Solvencia financiera	<p>26. ¿Tiene los recursos necesarios para afrontar sus obligaciones financieras?</p> <p>27. ¿Su calificación en el sistema financiero es favorable?</p>

				28. ¿Durante los últimos 5 años ha tenido préstamos financieros y ha cumplido con el pago oportuno?
--	--	--	--	---

## Anexo 2: Matriz de Consistencia

<b>Título: Cultura Financiera y su influencia en el Bienestar Financiero de estudiantes - Escuela de Contabilidad y Finanzas- UNAMAD 2021-I</b>				
<b>Nombre de las tesis: Miranda Flores de Huamancayo, Anali y Chunca Checca, Sonia</b>				
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA
<p><b>General</b></p> <p>¿De qué manera la cultura financiera influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I?</p> <p><b>Específicos:</b></p> <p><b>PE1.</b> ¿De qué manera la cultura financiera influye en la solvencia de los estudiantes</p>	<p><b>General</b></p> <p>Determinar la influencia de la cultura financiera en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I</p> <p><b>Específicos:</b></p> <p><b>OE1.</b> Determinar de qué manera la cultura financiera influye en la solvencia de los</p>	<p><b>General:</b></p> <p>La cultura financiera influye favorablemente en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I</p> <p><b>Específicos:</b></p> <p><b>HE1.</b> La cultura financiera influye favorablemente en la solvencia de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I</p>	<p><b>Variable Independiente</b></p> <p>Cultura financiera</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <p>Conocimiento</p> <p>Planeamiento</p> <p><b>Indicadores</b></p> <p>Normatividad</p> <p>Información</p> <p>Objetivos</p> <p>Presupuesto</p>	<p><b>Enfoque:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental</p> <p><b>Nivel:</b> Relacional</p> <p><b>Tipo:</b> Básica</p> <p><b>Método:</b> Inductivo y deductivo</p> <p>Técnica instrumental de</p> <p><b>muestreo:</b> Aleatorio simple</p>

<p>de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I?</p> <p><b>PE2.</b> ¿De qué manera el planeamiento influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I?</p> <p><b>PE3.</b> ¿De qué manera el conocimiento influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I?</p>	<p>estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I</p> <p><b>OE2.</b> Determinar de qué manera el planeamiento influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I</p> <p><b>OE.3.</b> Determinar de qué manera el conocimiento influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I</p>	<p><b>HE2.</b> El planeamiento influye favorablemente en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I</p> <p><b>HE3.</b> El conocimiento influye favorablemente en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la UNAMAD, periodo 2021-I</p> <p>Justificación: Aporta al conocimiento teórico y también de manera practica</p> <p>Importancia: Permitirá conocer aspectos relevantes de la cultura y el bienestar financiero de los estudiantes de la EP de CyF de la UNAMAD.</p>	<p>Estrategias</p> <p><b>Variable Dependiente</b></p> <p>Bienestar financiero</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <p>Libertad de elección</p> <p>Solvencia</p> <p><b>Indicadores</b></p> <p>Independencia financiera</p> <p>Beneficios</p> <p>Liquidez</p> <p>Solvencia financiera</p>	<p><b>De recolección de datos:</b> Encuesta</p> <p>De procesamiento de datos: Análisis estadístico</p> <p>De análisis: Bivariado</p> <p><b>Población:</b></p> <p>403 estudiantes de la EP de CyF de la UNAMAD.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>196 estudiantes</p>
---	---	--	--	--

## Anexo 3: Instrumento

### CUESTIONARIO

#### **INSTRUCCIONES:**

El presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad la obtención de información para conocer de qué manera la cultura financiera influye en el bienestar Financiero de los estudiantes de la carrera de Contabilidad de la UNAMAD. La confidencialidad de sus respuestas será respetada, lea cada una de las preguntas y responda según considere. No hay respuesta buena ni mala.

#### **ESCALA VALORATIVA:**

1: Nunca	2: Algunas veces	3: Casi siempre	4: Siempre
----------	------------------	-----------------	------------

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA			
<b>Conocimiento</b>					
1.	¿Conoce las ventajas de utilizar un servicio financiero?				
2.	¿Conoce los riesgos al utilizar un servicio financiero?				
3.	¿Conoce que son los costos de financiamiento?				
4.	¿Tiene fácil acceso a la información de los servicios financieros?				
5.	¿Conoce los costos de los servicios financieros?				
6.	¿Realiza sus operaciones financieras de manera presencial?				
7.	¿Realiza sus operaciones financieras utilizando aplicativos o medios digitales?				
8.	¿Las entidades financieras frecuentemente le brindan información sobre todos los productos financieros que				
<b>Planeamiento</b>					
9.	¿Tiene definido el nivel de sus ahorros?				
10.	¿Realiza ahorros para cumplir sus objetivos?				
11.	¿Realiza presupuesto de sus ingresos mensuales?				

12.	¿Realiza presupuesto de sus gastos?				
13.	¿Conoce el valor de su patrimonio?				
14.	¿Aplica estrategias para incrementar sus ingresos?				
15.	¿Aplica estrategias para disminuir sus gastos?				
16.	¿Aplica estrategias para generar ahorros?				
17.	¿Considera que le es más fácil obtener un préstamo financiero que generar ahorros?				
18.	¿Tiene contratado algún tipo de seguro para su protección financiera, de salud y otros?				
<b>Libertad de elección</b>					
19.	¿Considera los costes (intereses y comisiones) bancarias para la elección de una entidad financiera?				
20.	¿Le genera algún beneficio tener una cuenta en un				
21.	¿En la localidad existe variedad de entidades financieras para realizar una correcta elección?				
22.	¿Es libre y voluntaria la elección de la entidad financiera con la cual realizara operaciones?				
<b>Solvencia</b>					
23.	¿Tiene disponibilidad del dinero de manera inmediata?				
24.	¿Prefiere mantener en efectivo su dinero?				
25.	¿En sus cuentas bancarias dispone siempre de saldo a favor?				
26.	¿Tiene los recursos necesarios para afrontar sus obligaciones financieras?				
27.	¿Su calificación en el sistema financiero es favorable?				
28.	¿Durante los últimos 5 años ha tenido prestamos financieros y ha cumplido con el pago oportuno?				

Gracias por su colaboración

## Anexo 4: Solicitud de autorización para realización de estudio

Madre de Dios, Capital de la Biodiversidad del Perú

“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de independencia”

Puerto Maldonado 28 de agosto del 2021

**SOLICITO:** Autorización y/o permiso para aplicar los instrumentos de nuestra investigación.

**Señor (a):**

**Dra. Nelly Olinda Román**

VICERRECTORA ACADÉMICA

UNIVERSIDAD NACIONAL AMAZÓNICA DE MADRE DE DIOS

.....

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para expresarle un cordial saludo y poner a su conocimiento que venimos realizando la investigación titulada “CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL BIENESTAR FINANCIERO DE ESTUDIANTES – ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS - UNAMAD, 2021-I” y queremos aplicar los instrumentos a los estudiantes de la carrera profesional de Contabilidad y Finanzas de la Facultad de Ecoturismo, ingresantes del año 2020 -II de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios, motivo por el cual solicitamos a su despacho la autorización respectiva, el cual hará posible cumplir nuestros objetivos.

Tengo la seguridad de contar con su apoyo, muy agradecida desde luego.

Atentamente,



-----  
Anali, Miranda Flores de Huamancayo

Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios



-----  
Sonia Chunca Checca

Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

## Anexo 5: Solicitud de Validación de Instrumento.

Puerto Maldonado, 20 de agosto del 2021

### CARTA N°001-2023-AMFH/SCC

Señor (a):

**CPCC.SERRANO CHECCA, RUTH MARLENY**

Presente. -

**ASUNTO.** -SOLICITO OPINIÓN PARA VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.

.....

Es grato dirigirme Usted, para saludarlo cordialmente y a la vez manifestarle que las suscritas venimos realizando el trabajo de Investigación cuyo título es: CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL BIENESTAR FINANCIERO DE ESTUDIANTES – ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS - UNAMAD, 2021-I.

Por tal razón recurrimos a su conocimiento y experiencia en el campo de la investigación para solicitarle su opinión profesional respecto a la estructura y validez de los instrumentos que acompaño a la presente.

- ✓ Matriz de consistencia de la investigación
- ✓ Matriz de definición conceptual y operacional de variables de Investigación
- ✓ Instrumento y ficha técnica
- ✓ Cronograma de la investigación

Agradezco por anticipado su aceptación a la presente, quedando Ud. Muy reconocidas

Atentamente,



-----  
Anali, Miranda Flores de Huamancayo

Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios



-----  
Sonia Chunca Checca

Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas

Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

Puerto Maldonado 20 de agosto del 2021

**CARTA N°002-2023-AMFH/SCC**

Señor:

**CPCC. ESCOBEDO PÉREZ, RAFAEL**

**Presente. -**

**ASUNTO:** SOLICITO OPINIÓN PARA VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

.....  
Es grato dirigirme Ud. Para saludarlo cordialmente y a la vez manifestarle que, en condiciones de alumnas de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios, de la encuesta de Contabilidad y Finanzas, venimos realizando el trabajo de Investigación cuyo título es:

“CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL BIENESTAR FINANCIERO DE ESTUDIANTES – ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS - UNAMAD, 2021-I”.

Por tal razón recurrimos a su conocimiento y experiencia en el campo de la investigación para solicitarle su opinión profesional respecto a la estructura y validez de los instrumentos que acompaño a la presente.

- ✓ Matriz de consistencia de la investigación
- ✓ Matriz de definición conceptual y operacional de variables de Investigación
- ✓ Instrumento y ficha técnica
- ✓ Cronograma de la investigación.

Agradezco por anticipado su aceptación a la presente, quedando Ud. Muy reconocidas

Atentamente,



-----  
Anali, Miranda Flores de Huamancayo

-----  
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas

-----  
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios



-----  
Sonia Chunca Checca

-----  
Carrera Profesional Contabilidad y Finanzas

-----  
Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios

## Anexo 6: Fichas de Validación

### FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

**Título del trabajo de Investigación:**

“CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL BIENESTAR FINANCIERO DE ESTUDIANTES – ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS - UNAMAD, 2021-I”.

**Nombres de Instrumento:** Encuesta para estudiantes de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios.

**Investigadores:**

MIRANDA FLORES DE HUAMANCAYO, Anali

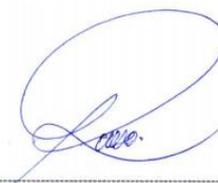
CHUNCA CHECCA, Sonia

CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 51-80%	Excelente 81-100%
Relación entre variables y dimensión					✓
Relación entre dimensión y el indicador					✓
Relación entre indicador y la pregunta					✓
La pregunta mide lo que se propone medir					✓
La redacción es clara, precisa y comprensible.					✓

#### II. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO

Procede su aplicación

Debe corregirse



-----  
**CPC.C.SERRANO CHECCA, RUTH  
 MARLENY**

**DNI:42331742**

## FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE APLICACIÓN

### I.-DATOS GENERALES

**Título del trabajo de Investigación:**

“CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL BIENESTAR FINANCIERO DE ESTUDIANTES – ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS - UNAMAD, 2021-I”.

**Nombres de Instrumento:** Encuesta para estudiantes de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios.

**Investigadores:**

MIRANDA FLORES DE HUAMANCAYO, Anali

CHUNCA CHECCA, Sonia

CRITERIOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
	0-20%	21-40%	41-60%	51-80%	81-100%
Relación entre variables y dimensión					✓
Relación entre dimensión y el indicador					✓
Relación entre indicador y la pregunta					✓
La pregunta mide lo que se propone medir				✓	
La redacción es clara, precisa y comprensible.					✓

### II. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO

Procede su aplicación



Debe corregirse




DR. CPCC ESCOBEDO PÉREZ, RAFAEL RONAL

DNI:40778444

## Anexo 7: Base de datos

n	CULTURA FINANCIERA																BIENESTAR FINANCIERO											
	Conocimiento								Planeamiento								Libertad de elección					Solvencia						
	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i9	i10	i11	i12	i13	i14	i15	i16	i17	i18	i19	i20	i21	i22	i23	i24	i25	i26	i27	i28
1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2	1
2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1
3	1	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
4	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2
5	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	4	1	1	2	1
6	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
7	2	3	4	2	2	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	3	2	2	2	1	3	4	1
8	2	2	2	4	2	4	3	3	4	4	4	4	2	4	4	4	2	3	3	3	3	4	2	2	3	2	3	1
9	2	1	3	2	2	2	1	3	2	3	4	4	3	3	4	4	2	1	2	3	3	4	3	2	2	2	4	4
10	2	3	1	1	1	4	1	2	2	4	3	3	3	2	2	4	3	1	2	4	3	4	4	2	4	4	4	4
11	2	2	3	2	2	1	2	2	2	3	2	3	3	2	3	3	2	1	2	2	2	3	2	3	2	2	3	1
12	3	4	3	1	2	4	2	2	4	4	4	3	4	4	4	4	4	1	2	2	2	3	4	2	4	3	3	1
13	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	3	1	1	1	1
14	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	3	3	3	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1
15	2	3	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	4	4	4	2	2	2	2	3	1
16	1	1	4	3	3	3	2	2	4	3	1	1	1	1	1	1	1	3	4	2	1	2	2	1	1	2	4	2
17	2	1	2	1	2	1	1	2	1	3	3	2	1	2	3	3	1	1	2	1	1	4	4	4	4	2	1	1
18	4	2	2	4	2	1	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	1	1	2	4	4	4	4	4	4	2	4
19	3	4	3	4	3	2	4	4	4	2	3	1	4	3	2	3	4	4	3	2	3	4	3	2	4	3	3	1
20	1	1	1	2	1	3	4	3	2	1	2	1	1	3	2	2	1	4	1	2	3	1	1	3	1	2	2	1
21	3	4	3	4	3	2	4	4	4	2	3	1	4	3	2	3	4	4	3	2	3	4	3	2	4	3	3	1
22	3	3	2	2	2	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3
23	3	4	3	3	3	4	4	2	3	2	2	3	3	3	4	4	2	2	3	2	3	3	3	2	3	3	3	4
24	1	1	2	2	1	1	1	2	3	3	2	2	2	3	3	3	1	1	3	3	2	4	2	4	1	2	2	1
25	1	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3
26	2	1	2	3	2	2	3	4	3	4	4	4	3	2	2	3	2	1	4	2	2	3	3	2	3	3	3	1
27	3	3	3	1	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3
28	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	1	2	2	2	2	2	3	2	2	2	1
29	2	2	3	2	2	1	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	2	3	4	3	3	3	3	2	3	3	2	4
30	3	2	4	2	3	4	3	2	3	2	2	3	3	4	4	3	3	2	2	3	2	4	2	2	2	3	3	4
31	3	2	2	3	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3	2	1	2	3	2	2	2	3	2	3	1	2
32	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
33	2	3	2	1	1	1	3	2	2	2	1	1	1	3	2	2	2	2	3	3	4	4	2	2	3	2	1	1
34	1	1	1	1	1	3	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1
35	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	2
36	2	3	2	1	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	3	3	3	2	2	3	1
37	1	1	4	1	1	3	2	3	4	3	3	3	4	4	4	4	1	4	1	1	2	4	3	3	3	3	1	3
38	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	4	3	3	3	4	4	2	3	3	3	1
39	1	2	3	2	3	3	3	3	2	2	4	4	4	4	4	4	3	4	1	3	3	3	3	2	2	3	3	1
40	3	2	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	2	3	3	4	3	2	3	3	3	4
41	3	2	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	1
42	3	2	3	2	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	3

43	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
44	2	1	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	2	2	2	3	1
45	2	1	4	2	1	1	2	2	3	4	3	3	1	2	2	2	2	3	2	2	2	2	4	1	
46	2	3	1	1	2	2	3	2	1	3	2	3	2	3	4	3	2	2	2	3	3	3	2	2	
47	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	
48	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	2	1	2	3	3	2	3	1	
49	2	3	3	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	1	2	1	1	
50	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	1	2	2	2	2	2	2	
51	3	2	3	2	2	4	1	4	3	4	4	4	4	3	3	3	2	2	3	3	3	4	4	4	
52	1	1	1	1	1	1	1	1	2	4	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	
53	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	
54	2	3	4	3	3	3	3	3	2	3	1	3	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	
55	2	3	2	3	2	1	3	2	2	3	1	3	2	4	2	3	2	3	2	3	2	3	4	3	
56	3	1	2	2	2	3	3	2	1	2	2	2	2	3	4	3	2	1	4	3	3	3	2	1	
57	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3	2	
58	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	2	3	3	2	4	4	4	
59	2	3	2	2	3	2	4	3	2	2	2	2	2	1	3	3	3	1	3	3	2	2	3	2	
60	2	1	3	1	3	3	3	2	2	4	3	3	1	4	2	1	4	1	1	2	3	4	2	4	
61	2	2	3	4	3	2	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	3	1	3	3	3	4	3	4	
62	4	1	1	4	1	1	2	1	3	4	2	2	3	2	2	4	4	3	3	4	4	4	3	4	
63	3	2	3	2	2	2	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	2	2	2	3	3	2	3	2	
64	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	1	1	2	2	2	2	3	1	1	2	3	3	2	3	
65	4	4	2	3	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	3	3	4	
66	2	2	3	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	3	2	
67	2	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	
68	3	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	4	4	4	4	2	3	
69	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	2	3	4	4	3	2	3	
70	2	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2	2	3	1	2	3	2	3	3	2	
71	3	2	3	2	4	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	2	3	
72	2	3	2	4	3	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	
73	2	1	3	2	3	3	2	1	3	3	2	2	3	3	3	1	1	2	3	2	3	2	3	3	
74	4	4	2	3	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	2	3	3	4	3	
75	3	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	
76	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	
77	2	1	4	1	2	1	3	4	3	3	3	3	2	2	4	4	1	2	2	3	4	4	2	4	
78	2	3	2	2	2	2	3	2	3	3	4	4	2	3	3	2	1	1	4	4	3	3	3	2	
79	1	1	2	1	3	2	3	3	3	3	2	2	2	2	3	4	1	1	4	3	3	2	2	2	
80	2	1	1	2	3	3	2	2	3	4	2	2	1	3	3	3	2	4	3	4	3	4	3	2	
81	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	
82	1	1	1	2	1	2	2	3	3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	
83	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	
84	3	2	3	2	2	1	1	2	2	3	2	2	2	2	3	3	1	1	1	1	1	2	1	1	
85	2	2	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	
86	3	2	3	2	4	1	2	4	2	3	1	4	2	3	3	1	3	1	2	3	1	3	3	1	
87	3	2	3	3	2	3	2	1	2	2	2	2	3	3	2	2	1	1	4	4	4	4	3	2	
88	2	3	3	2	2	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	2	2	4	4	3	3	3	3	
89	2	3	3	2	2	3	3	2	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	1	3	3	3	1	2	
90	1	1	2	2	3	4	2	4	4	4	4	3	1	1	4	4	3	1	4	4	4	4	4	4	

91	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2		
92	1	2	1	3	2	1	4	2	1	1	4	2	2	2	3	1	3	2	4	2	3	1	3	1	3	2	1	3	
93	4	3	3	4	4	2	3	3	1	2	2	3	3	3	4	4	2	3	3	3	3	2	3		3	3	3	2	
94	3	3	3	2	1	4	3	1	2	2	3	1	3	1	4	3	3	1	3	3	1	1	3	2	3	1	2	1	
95	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	
96	2	4	2	1	2	2	2	1	2	3	3	2	1	1	2	2	1	1	2	4	1	2	3	3	3	3	3	4	
97	2	1	1	1	1	4	1	1	1	2	4	4	2	4	4	4	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2
98	2	2	2	2	3	3	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	
99	2	1	2	1	2	3	3	3	1	1	1	2	3	3	4	4	2	2	2	3	3	2	1	2	1	3	3	1	
100	2	3	3	4	2	3	1	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	1	2	2	4	4	2	2	1	2	2	1	
101	2	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	
102	2	2	1	1	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
103	3	2	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2	1	3	2	2	3	3	4	4	4	3	3
104	2	2	2	2	2	2	1	1	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	2	2	2	2	2	2	
105	2	3	3	1	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	2	1	3	4	1	4	1	1	1	1	
106	3	3	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	1	3	3	2	3	2	3	3	3	3	1	
107	3	3	2	3	3	4	1	1	2	3	2	1	3	3	3	2	1	1	4	4	3	2	1	1	3	2	3	2	
108	2	2	2	1	1	1	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	1	1	4	2	1	3	2	2	3	2	1	1	
109	2	2	2	2	2	2	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	2	3	2	2	2	2	1	2	2	3	3	4	
110	2	2	2	3	2	3	2	3	3	2	4	3	4	3	3	4	2	1	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	
111	2	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
112	1	1	1	1	1	1	1	1	4	4	2	2	1	4	4	4	1	1	1	4	4	4	2	4	1	2	2	2	
113	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	2	3	4	2	3	2	4	3	2	3	4	2	3	4	
114	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	1	
115	4	4	4	3	4	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	4	4	4	4	1	2	1	1	1	1	
116	2	2	2	2	3	4	2	3	3	4	2	3	3	2	3	3	2	1	2	2	3	4	2	3	1	2	2	1	
117	1	1	1	1	1	1	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	4	3	2	3	4	3	3	1	2	1	4	
118	2	2	2	3	2	1	1	2	2	3	2	2	2	2	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3	1	1	1	2	
119	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	
120	3	3	3	3	2	3	4	4	4	4	4	4	2	2	3	4	4	4	2	3	3	2	2	2	2	4	4	4	
121	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	3	1	1	2	1	
122	4	3	3	2	3	2	2	2	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	2	4	4	4	1	
123	3	2	4	3	2	3	3	2	3	2	1	1	1	2	3	2	2	1	2	3	2	3	2	3	3	3	3	2	
124	2	2	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	1	1	2	2	3	4	2	3	1	2	1	1	
125	1	1	2	1	1	1	1	2	2	4	3	3	2	2	2	2	1	1	3	1	3	2	1	4	1	2	3	1	
126	3	2	3	3	2	2	4	3	3	4	2	3	1	2	3	3	3	2	2	4	3	3	2	4	3	3	2	3	
127	3	3	3	2	2	2	1	1	2	3	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	
128	3	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	1	1	3	2	3	2	2	3	1	2	2	1	
129	2	2	3	3	2	2	4	3	3	1	1	3	1	2	3	1	1	4	3	4	3	3	2	1	2	1	3	2	
130	2	2	2	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	4	2	1	4	2	1	4	1	1	1	1	
131	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	4	4	4	4	2	3	3	3	3	3	
132	2	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	
133	3	2	3	2	2	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	
134	2	4	3	2	3	4	3	2	2	1	3	2	3	3	3	3	2	1	1	3	3	4	4	4	3	4	4	1	
135	1	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	
136	2	3	4	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	
137	2	2	2	2	2	1	2	1	2	3	2	2	3	2	2	2	1	1	2	3	2	3	2	1	3	2	2	1	
138	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	2	3	3	4	3	2	2	1	4	1	

139	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
140	4	4	4	4	4	2	4	2	3	3	2	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	4
141	1	1	1	4	1	2	4	4	4	4	2	2	1	4	1	2	1	1	4	2	4	4	3	2	2
142	3	1	1	1	2	2	1	3	3	4	4	4	2	4	4	4	1	4	4	4	4	4	2	4	3
143	2	1	2	1	1	2	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	2	1	2	1	2	2	2	2	2
144	2	2	3	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	3	3	1	1	4	2	2	1	2	2	3
145	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	4	3	2	1	3	2	3	4	2	3	2
146	2	2	3	4	2	2	2	4	3	2	3	1	2	3	3	3	2	1	2	4	4	4	3	1	3
147	2	2	3	4	2	2	2	4	3	2	3	1	2	3	3	3	2	1	2	4	4	4	3	1	3
148	2	2	2	3	2	3	1	2	3	4	3	2	3	4	2	3	2	1	3	3	3	3	2	2	3
149	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
150	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	2	2	4	4	2	2	2
151	2	2	2	2	2	2	3	2	3	4	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4
152	1	2	2	2	3	4	3	2	3	4	1	2	1	3	2	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3
153	4	2	3	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
154	2	2	1	2	2	2	2	2	2	3	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	1
155	3	3	3	4	2	3	1	3	1	1	3	3	4	3	3	3	1	1	2	3	4	4	2	2	2
156	3	3	2	2	3	3	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	2	2	3	4	4	4	2	3	3
157	3	3	3	3	2	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	3	4	3	2	2
158	2	2	2	2	3	1	2	3	2	3	2	3	3	4	4	3	3	2	2	3	3	4	2	2	3
159	2	3	3	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2
160	2	2	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	2
161	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	3	2	3	2	2	3	2	1	2	3	2	2	2	3	2
162	2	2	2	2	3	3	1	2	3	2	2	3	3	3	2	3	2	1	2	2	2	2	3	2	2
163	4	4	4	3	4	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	4	4	4	4	1	2
164	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2
165	3	2	2	3	2	3	1	1	3	2	3	1	3	1	4	4	4	4	1	3	2	3	2	2	2
166	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	1	2	3	2	2	2	2	2
167	1	3	3	3	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	1	1	3	4	4	4	2	4	3
168	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	3	3	3	3	3	3	2
169	3	2	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2	4	4	4	2	2	2	3
170	2	1	3	1	2	1	3	2	3	3	2	2	3	2	2	2	1	3	3	2	3	4	3	3	2
171	2	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	1	2	2	4	4	3	2	3
172	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	2
173	1	2	1	2	1	1	1	2	2	3	2	1	1	2	2	3	1	3	2	3	4	4	2	2	1
174	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	3	3	2	2	1
175	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	3	3	2	3	1
176	3	2	4	3	2	3	3	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3	3	2
177	2	3	2	2	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2
178	4	2	2	3	2	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3
179	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2	2	3
180	2	2	3	3	2	2	2	3	3	3	2	2	3	4	4	4	1	1	3	4	4	4	2	2	2
181	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2
182	1	1	3	4	2	4	3	2	3	4	2	2	2	1	1	3	3	1	4	4	4	4	4	2	3
183	3	1	2	1	1	3	4	3	3	4	3	3	2	4	4	4	3	3	2	3	3	3	3	1	4
184	4	3	4	3	3	2	1	4	3	3	4	4	4	3	4	3	2	1	3	4	4	4	4	3	4
185	2	2	2	2	2	2	2	1	3	2	3	1	1	1	1	2	2	1	2	3	2	2	2	3	2
186	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	4	1	3	3	4	4	3	2	3

187	3	2	2	3	3	3	3	3	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	2	1	2	2	2	1
188	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	4	2	2	2	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2
189	4	3	3	4	3	2	3	2	2	3	2	2	2	3	3	3	4	1	1	2	4	4	2	3	2	3	3	1
190	3	3	3	4	3	3	3	2	4	4	3	3	3	4	4	4	2	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	1
191	4	4	4	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	4	4	4	4	1	3	1	1	1	1
192	3	3	2	3	2	3	3	2	1	2	2	3	1	3	2	2	1	1	3	3	2	2	2	1	3	2	2	1
193	3	3	3	3	1	3	2	2	3	3	4	3	3	2	3	3	1	1	1	1	3	4	2	3	1	2	1	1
194	2	2	1	3	2	4	1	3	3	1	3	3	4	2	3	4	3	1	2	1	2	4	2	4	3	2	2	3
195	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
196	1	1	2	3	1	2	1	1	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	2