

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



**LA CULTURA FINANCIERA Y LA CALIDAD DE VIDA
DE LOS AGRICULTORES BENEFICIARIOS DE LAS
ACTIVIDADES DE CAFÉ Y CACAO A CARGO DE
DEVIDA EN EL DISTRITO DE MONZÓN**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN**

GUEVARA PANDURO MARIELA ANGÉLICA

TINGO MARÍA -PERÚ

2021

REGISTRO DE TESIS CONDUCENTE AL TÍTULO UNIVERSITARIO

(Resol.1562-2006-ANR, Resol. 196-2013-CU-R-UNAS y Resol. 059-2013-CU-R-UNAS)

DATOS GENERALES DE PREGRADO

Universidad : Universidad Nacional Agraria de la Selva

Facultad : Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Título de tesis : Cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de Devida en el Distrito de Monzón.

Autor : Mariela Angélica Guevara Panduro
DNI: 71877583
Título conducente a: Licenciada en Administración
Año de aprobación y sustentación: 2019 y 2021

Asesor de tesis : Msc. Juan Paz Soldán Chávez

Programa de investigación : 1. Desarrollo Económico

Línea(s) de investigación(s) : 1.3: Finanzas

Lugar de ejecución : Distrito de Monzón, Región Huánuco.

Duración : Inicio : julio 2019
Término : marzo 2021

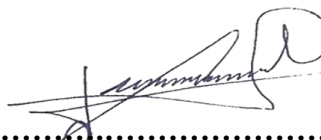
Financiamiento:

FEDU	:	.-
Propio	:	S/. 2,550.00
Otros	:	.-

Tingo María, mayo 2021



.....
Bach. Mariela Angélica Guevara Panduro
Tesisista



.....
Msc. Juan Paz Soldán Chávez
Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS
N° 010-2021-EPA- FCEA-UNAS
REUNIÓN VIRTUAL

Siendo las 10:00 horas del día viernes 26 de noviembre de 2021, se reúnen mediante videoconferencia a través de la plataforma Microsoft Teams, los miembros del jurado calificador de tesis designados mediante Resolución Nro. 266-2019-D-FCEA, por lo que se autoriza la ejecución de la tesis con Resolución N° 368/2019-D-FCEA. Mediante estos documentos se acredita el cumplimiento de los requisitos establecidos; por cuanto, el jurado procede a dar inicio a la sustentación de tesis para optar el título de Licenciado en Administración, titulada:

LA CULTURA FINANCIERA Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS AGRICULTORES BENEFICIARIOS DE LAS ACTIVIDADES DE CAFE Y CACAO A CARGO DE DEVIDA EN EL DISTRITO DE MONZON.

Presentado por el Bachiller en Ciencias Administrativas **GUEVARA PANDURO, Mariela Angélica.**

Luego de la sustentación y absueltas las preguntas de rigor en concordancia con el Art. 48 del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva; se procedió a la respectiva calificación en conformidad con el Art. 53 del mismo reglamento. Siendo el resultado siguiente:

APROBADO POR: UNANIMIDAD

CALIFICATIVO : MUY BUENO

Siendo las 12:00 horas, se dio por culminado el acto público de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del honorable jurado y su asesor, en señal de conformidad.

Tingo María, 26 de noviembre de 2021.

Mag. César A. Huamán Ramírez
Presidente del Jurado

Mag. Walter E. Mucha Huamán
Miembro

Mag. Carlos A. Silva Ríos
Miembro



Mag. Juan Paz Soldán Chávez
Asesor

Nota:

Excelente: 19,20
Muy Bueno: 16, 17 y 18
Bueno: 13, 14 y 15
Regular: 11,12
Malo: 0, 10

CONTENIDO

RESUMEN	
ABSTRACT	
INTRODUCCIÓN	
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	5
1.1. Antecedentes	5
1.2. Bases teóricas	9
1.3. Definición de términos básicos	21
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	24
2.1. Hipótesis.....	24
2.2. Variables	24
2.3. Matriz de consistencia.....	25
2.4. Operacionalización de variables	26
CAPÍTULO III: MÉTODOS	27
3.1. Tipo de investigación	27
3.2. Diseño de investigación	27
3.3. Población y muestra	28
3.4. Técnicas de recolección de datos	30
3.5. Técnicas de análisis estadístico.....	31
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	32
4.1. Análisis de los datos generales de los encuestados.....	32
4.2. Análisis de la variable Cultura Financiera	34
4.3. Análisis de la variable Calidad de Vida	56
4.4. Contrastación de hipótesis	71
CAPÍTULO V	79
DISCUSIÓN	79
REFERENCIAS.....	87
ANEXOS	97

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Dimensiones de la calidad de vida.....	19
Tabla 2. Matriz de consistencia de la investigación.	25
Tabla 3. Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores.....	26
Tabla 4. Distribución de la muestra	29
Tabla 5. Análisis de confiabilidad de cuestionario	31
Tabla 6. Valoraciones para interpretación de promedios obtenidos por las variables y dimensiones, en base a las manifestaciones de los encuestados.....	32
Tabla 7. Análisis de la edad de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA en el distrito de Monzón, en base a sus propias manifestaciones.....	33
Tabla 8. Análisis de la edad de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA en el distrito de Monzón, en base a sus propias manifestaciones.....	33
Tabla 9. Análisis del nivel de estudios de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA en el distrito de Monzón, en base a sus propias manifestaciones.....	34
Tabla 10. Análisis de prueba de normalidad de distribución de datos Kolmogorov Smirnov.....	72
Tabla 11. Contrastación de correlación de las variables cultura financiera y la calidad de vida.....	73
Tabla 12. Contrastación de hipótesis específica 1.	74
Tabla 13. Contrastación de hipótesis específica 2.	75
Tabla 14. Contrastación de hipótesis específica 3.	77
Tabla 15. Contrastación de hipótesis específica 4.	77
Tabla 16. Resumen de contrastación de hipótesis.	78

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Diseño de investigación.	27
Figura 2. Cultura financiera de los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.	35
Figura 3. Valoración de los conocimientos financieros de los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.	36
Figura 4. Distribución de respuestas de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, de su conocimiento acerca de inflación.	37
Figura 5. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, solicitan información de la tasa de interés antes de acceder a un financiamiento.....	38
Figura 6. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, realizan un análisis de rentabilidad de su inversión.	39
Figura 7. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, realizan un análisis de riesgos de inversión	40
Figura 8. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, conocen de diversificación de negocio y sus beneficios.	41
Figura 9. Valoración de la planificación financiera que realizan los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.	42
Figura 10. Distribución de respuestas de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, acerca de los mejores beneficios del ahorro en una entidad financiera.....	43
Figura 11. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, tienen presente el rubro de ahorro en sus hogares.....	44
Figura 12. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, poseen ahorro para cubrir sus gastos en caso de problemas con la producción de sus sembríos.....	45

Figura 13. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, acostumbran destinar un porcentaje de sus ingresos para ahorro.....	46
Figura 14. Valoración del uso de productos financieros que realizan los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.	47
Figura 15. Las entidades financieras ofrecen algún servicio de ahorro a los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón.....	48
Figura 16. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, cuando requieren de asistencia médica cuentan con seguro de salud.	49
Figura 17. Las entidades financieras ofrecen tarjeta de crédito a los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón.....	50
Figura 18. Los miembros de las familias de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, se han afiliado al sistema de pensiones ONP o AFP.	51
Figura 19. Valoración de la planificación financiera que realizan los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.....	52
Figura 20. Los miembros de las familias de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, consideran que las tarjetas de débito facilitan la organización de pagos de deudas.....	53
Figura 21. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, tienen por costumbre registrar sus ingresos y egresos.	54
Figura 22. Frecuencia en que los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón realizan gastos no planificados.	55
Figura 23. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón analizan su capacidad de pago antes de endeudarse.	56
Figura 24. Calidad de vida de los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.	57

Figura 25. Valoración del desarrollo personal que tienen los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.	58
Figura 26. Los ingresos económicos de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón permiten el acceso a estudios superiores de los miembros de sus familias.....	59
Figura 27. Las habilidades de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón permiten que logros en su vida.	60
Figura 28. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón han participado en una asociación o cooperativa de productores.	61
Figura 29. Valoración de las condiciones de vida que tienen los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.	62
Figura 30. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón consideran que contar con una casa propia su calidad de vida mejora.	63
Figura 31. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón cuentan con trabajo permanente.....	64
Figura 32. La localidad y las viviendas de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón disponen de servicios básicos durante las 24 horas del día. ..	65
Figura 33. Valoración del bienestar que tienen los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.	66
Figura 34. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón reciben atención oportuna y eficiente de los centros de salud.	67
Figura 35. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón se sienten satisfechos con ellos mismos.	68
Figura 36. Las finanzas actuales de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón les garantizan una mejor calidad de vida.	69

Figura 37. Los ingresos de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón les permite una adecuada calidad de vida. 70

Figura 38. Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón disponen de tiempo libre para realizar actividades recreativas. 71

RESUMEN

El objetivo de investigación fue determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios del programa DEVIDA en el Distrito de Monzón, el estudio tuvo una muestra de 155 agricultores. El tipo de estudio fue aplicado y de nivel descriptivo relacional, con diseño transversal, el método aplicado fue una encuesta anónima en un solo momento, la cual estuvo constituida por 29 ítems con 5 opciones de respuesta de tipo Likert que tuvo una alta confiabilidad de Alfa de Cronbach (0.891), se tuvo como variable independiente la cultura financiera de los agricultores y la variable dependiente la calidad de vida, la información obtenida fue analizada a través de estadísticas descriptivas e inferencial.

La cultura financiera de los agricultores se relaciona directa y significativamente ($\alpha=0.05 > p\text{-valor}=0.00$) con la calidad de vida, con un coeficiente de correlación moderada ($r_s=0.676$), la muestra admite que no existe correlación entre las variables conocimiento financiero y calidad de vida, el coeficiente de correlación $r_s=0.414$; sin embargo, existe una correlación relativa que no es significativa. Existe correlación significativa entre la planificación financiera y la calidad de vida de los agricultores, asimismo, según el coeficiente de correlación es $r_s=0.746$ en un nivel moderado. Existe correlación relativamente moderada entre el control financiero y la calidad de vida de los agricultores, con un coeficiente de correlación es $r_s=0.524$.

Palabras clave: Cultura financiera, calidad de vida, conocimientos financieros, planeamiento financiero, agricultores.

ABSTRACT

The objective of the research was to determine the relationship that exists between the financial culture and the quality of life of the farmers who benefit from the DEVIDA program (acronym in Spanish) in the Monzon district of Peru. The sample for the study was 155 farmers. The study type was applied and the level was descriptive and relational with a cross-sectional design. The method that was applied was anonymous surveys taken at one time; the survey was made up of twenty nine items with five Likert type response options and had a high Cronbach's alpha trustworthiness (0.891). The independent variable was the financial culture of the farmers and the dependent variable was the quality of life. The information that was obtained was analyzed using descriptive and inferential statistics.

The financial culture of the farmers was directly and significantly related to the quality of life ($\alpha=0.05 > p\text{-value}=0.00$) with a moderate correlation coefficient ($r_s=0.676$). From the sample it was found that a correlation between the variables "financial knowledge" and "quality of life" does not exist due to the correlation coefficient being $r_s=0.414$; however, a relative correlation does exist that is not significant. A significant correlation exists between the financial planning and the quality of life of the farmers, which is at a moderate level according to the correlation coefficient of $r_s=0.746$. A relatively moderate correlation exists between the financial control and the quality of life of the farmers, where the correlation coefficient was $r_s=0.524$.

Keywords: financial culture, quality of life, financial knowledge, financial planning, farmers

INTRODUCCIÓN

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (2013), asegura que, en los países de Latinoamérica los índices de pobreza y desigualdad son altos, como también la desigualdad financiera afectan a los sectores menos favorecidos de la población urbana y rural, a pesar de que en los últimos diez años la mayoría de las economías de esta región han desarrollado un crecimiento económico sostenible, dado por el incremento de la clase media. De este modo la OCDE, ha realizado diversos estudios con la finalidad de determinar la relación entre las causas de la crisis económica y las competencias financieras de los ciudadanos (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE, 2013)

Por otro lado, se tiene que los países desarrollados desde hace décadas han implementado programas de educación financiera dirigida a personas adultas y jóvenes que se encuentran incluidos en el sistema financiero, con la finalidad de profundizar sus conocimientos en temas financieros. Durante muchos años, diversos organismos internacionales coinciden acerca de la necesidad de generar una inclusión financiera en mayor proporción en los diversos sectores, al evidenciarse los resultados favorables en cuanto al desarrollo económico, el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, la Alliance for financial inclusión, la OCDE, el G-20, entre otros organismos, promueven y proponen que los países latinoamericanos adopten políticas públicas coordinadas, complementadas con programas que permitan impulsar la inclusión financiera, debido a su rol promotor para la reducción de pobreza y el desarrollo económico sostenible (De Los Ríos, 2016).

Sin embargo, en países en desarrollo, recientemente se da la etapa de implementación de programas que permitirán a las personas de bajos recursos y no bancarizadas, obtener una educación financiera, este es un enfoque diferente a los otros países, sin embargo, dado los altos índices de informalidad son un gran sector por cubrir en estos países (Polania, Suaza, Arévalo, & González, 2016).

En el Perú, los niveles de inclusión financiera presentan mejoría, debido que, cada vez más ciudadanos se insertan al sistema financiero mediante una cuenta de ahorros o un crédito, como reporta la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, que en los últimos años la inclusión pasó de 29% de peruanos con una cuenta de ahorros a 40% (El Peruano, 2019), sin embargo, muy a pesar de estas mejoras, se puede evidenciar en zonas rurales, que no se implementa de manera efectiva la inclusión financiera, debido que, en muchas localidades solo se ve presencia del Banco de la Nación, aun siendo que, desde los años 90's se ha generado una apertura del mercado financiero en nuestro país, existen poblados que deben movilizarse muchos kilómetros de distancia para encontrar un servicio financiero, ya sea del Estado o privado, aunque en estos tiempos con el uso del internet supone facilidades para evaluar ofertas financieras y realizar operaciones de esta índole, empero, las zonas rurales carecen de estas facilidades, quedando desplazados de las innovaciones tecnológicas de los que se disfrutaban en las grandes ciudades.

Según el Informe Técnico: Evolución de la Pobreza Monetaria 2007-2018 del INEI los departamentos Amazonas, Apurímac, Ayacucho, Huancavelica, Huánuco, Loreto, Pasco y Puno presentan tasas de pobreza entre 32,9% y 36,2%. De este modo, entre los distritos que toman mayor preponderancia de pobreza, se tiene al distrito de Monzón se encuentra ubicado en la provincia de Huamalíes, departamento de Huánuco, debido que tiene un índice de pobreza de 55% y extrema pobreza 18.5% según el censo nacional de planeamiento estratégico.

Este distrito, por más de 40 años fue epicentro del terrorismo y el narcotráfico, ya que por sus características geográficas, se prestaba para el cultivo de la hoja de coca, por ello, fueron instauradas las bases del narcotráfico en este lugar generando violencia para los pobladores, pero a través del plan post erradicación de cultivos de coca en el valle del Monzón llevado a cabo por la Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida sin Drogas (DEVIDA) con la finalidad de promover el cambio de actitud de la población hacia un desarrollo y vida lícita a través de la producción de cacao, café y otras actividades económicas, sin la influencia de la economía y las actividades delictivas del narcotráfico. Aunque la población mostró mucha resistencia al cambio, poco a poco han ido cediendo, corroborado en la proporción de cultivos de coca que representaba el 16% del total de hectáreas cultivadas a nivel nacional a tan solo el 0.45% de hectáreas cultivadas, teniendo como cultivos alternativos al cacao y café. (Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida sin Drogas (DEVIDA), 2015)

El Estado en convenio con organismos internacionales han desarrollado un conjunto de programas sociales, con la finalidad de erradicar la pobreza y brindar opciones de empleo, sin embargo, las mejoras en la calidad de vida de la población son imperceptibles, lo que podría ser causado por la escasa cultura financiera de los pobladores, dado que, no existe presencia de entidades financieras privadas, tan solo una sede del Banco de la Nación, que aunque realiza, sus actividades brindando servicios financieros, los ciudadanos no cuentan con actividades de concientización constante sobre el manejo de sus finanzas personales o familiares.

Al estar este distrito entre los grupos vulnerables, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), viene fallando en la ejecución, ya que sus ejes de acceso, uso y calidad, en este distrito no se desarrolla, debido que, este distrito en los últimos años no refleja un crecimiento económico sostenido, al contrario tiene muchas necesidades en

el ámbito, educación, saneamiento, la presencia de entidades financieras es casi nula lo cual hace que las personas tengan escasos conocimientos sobre el uso adecuado de herramientas financieras para administrar sus finanzas.

Es deber del Estado, brindar a esta población todas las herramientas financieras, abordando el tema de generar e incrementar la cultura financiera lo que conllevaría a mejores condiciones de vida, mediante la toma de decisiones financieras adecuadas, con conocimiento, actitudes y comportamientos financieros, que permitiría el desarrollo sostenible de su distrito, ya que las personas en esta zona del país se encuentran en un proceso de cambio de actitud luego de haberse realizado la erradicación de la coca es necesario la mayor presencia del Estado.

Aunque, las entidades financieras no tienen presencia física en el distrito de Monzón, si presentan ofertas de productos financieros a esta población, por lo que, es necesario que las personas tengan una cultura financiera, tomar decisiones adecuadas, por medio de un análisis de la información financiera que se les presente, de este modo, en la presente investigación se planteó la interrogante general ¿Cuál es la relación entre cultura financiera y calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón?, derivándose el objetivo de determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

1.1.1. Internacionales

Rodríguez & Arias (2018), realizaron una tesis titulada Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisiones. Con la finalidad de obtener el título profesional en Finanzas y Comercio Internacional, de la Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia, el estudio tuvo como objetivo conocer en qué manera se relaciona la toma de decisiones con la cultura financiera, la investigación fue de tipo cualitativa, con un alcance exploratorio, teniendo un muestreo no probabilístico de 40 personas, a quienes les aplicaron un cuestionario de encuesta con la finalidad de recaudar información para el estudio.

Concluyendo que, la cultura financiera cumple un rol fundamental en la toma de decisiones, esta cultura puede ser explicada mediante dos aspectos, tales como la edad y el género, teniendo que según las edades, la juventud, tiende a optar por riesgos y los mayores asumen inversiones que generan comodidad pero no en financiamiento de proyectos nuevos, sin embargo, depende de las peculiaridades y dogmas que las personas profesan cuando van a tomar decisión, de modo que, la cultura proveniente del hogar y de las creencias son completamente diferente.

En cuestión de género, las mujeres tienden a invertir y adquirir bienes en promoción, siendo una peculiaridad de la cultura que ya tienen, dado que en todas las edades podemos emitir una respuesta positiva, dado que gran parte de damas encuestadas son más arriesgadas; empero, depende de la educación previa que

hayan tenido, o de su manera impulsiva o restrictiva al momento de tomar una decisión.

1.1.2. Nacionales

Rodríguez (2018) desarrolló la tesis titulada Cultura financiera y calidad de vida del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo - 2017. Logrando obtener el título universitario realizó una investigación cuyo objetivo fue describir la relación existente entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores, el estudio fue abordado mediante una investigación básica, con nivel descriptivo correlacional, de diseño no experimental de corte transversal, la muestra lo conformaron 133 pobladores del sector ocho, quienes respondieron a las 30 interrogantes de la encuesta de tipo Likert.

La información que obtuvo fue procesada mediante el estadístico Rho de Spearman, donde obtuvo como resultado (P valor=0.00, $r=.873$) permitiendo concluir que la cultura financiera se relaciona significativamente y en un nivel alto positivo con la calidad de vida de los ciudadanos del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida de El Tambo, asimismo, que la cultura financiera es un componente concluyente para la calidad de vida de las personas de dicho Asentamiento Humano (P valor=0.00, $r=.592$).

Cabrera & De Souza (2017), realizaron un estudio titulado Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016. Con la finalidad de optar el título profesional de Contador Público, en la Universidad Privada de Pucallpa, el objetivo principal del estudio es determinar la realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de esa entidad financiera, el diseño de investigación es descriptiva correlacional, para recolectar información utilizaron la técnica de encuesta

mediante un cuestionario, la cual fue aplicada a 23 clientes que participaron como muestra de estudio, según los datos para contrastar la hipótesis emplearon el estadístico R Pearson.

Determinando que la realidad de la cultura financiera se relaciona significativamente ($0,013 < 0,05$; $r=,512$) con la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Piura, asimismo el acceso al crédito, la inversión, los gastos y la planificación se relacionan significativamente con la capacidad de ahorros de los clientes de la Caja Piura.

Zamora (2016), realizó una investigación que tiene por título Cultura financiera y desarrollo de las microempresas en el Centro Poblado San Benito de Cañete en el año 2016. Con el propósito de optar al título profesional de Contador Público, en la Universidad César Vallejo, el objetivo es reconocer la relación entre las variables cultura financiera y desarrollo de las microempresas del pueblo en cuestión, el estudio se realizó en 30 microempresas de la zona, por lo que el estudio fue de tipo descriptivo correlacional, no experimental de corte transversal, por medio del sistema estadístico SPSS 21, logrando determinar la existencia de correlación fuerte y directa con un coeficiente de 0.827 entre cultura financiera y desarrollo de las microempresas del centro poblado San Benito de Cañete en el año 2016.

Mamani (2016), realizó un estudio titulado El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca Base II y III. Con el fin de obtener el título profesional de Contador Público, en la Universidad Peruana Unión, en la tesis para optar al título profesional de contador público sobre el nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III año 2015. Es estudio

tuvo como objetivo identificar el nivel de cultura financiera que poseen los comerciantes del mercado en estudio, la investigación es descriptiva y de tipo básica. Se utilizó el diseño no experimental transeccional. La muestra estuvo basada en el muestreo aleatorio simple con 203 comerciantes. La técnica empleada fue la encuesta con el instrumento de recolección de datos el cuestionario. De este momento concluye que el 47.8% de los comerciantes muestra un grado medio de cultura financiera, manifestando que son asertivos en la toma de decisiones con respecto a invertir y en consumir productos financieros (créditos) respecto a sus expectativas futuras y necesidades, en tanto un 29.6% tiene un nivel bajo, información que ilustra que los comerciantes optan por decisiones erradas acerca de sus finanzas llevándolos a problemas fuertes en económicos y sociales a corto plazo. También se tiene al 22.7% que presenta un nivel alto, es decir que los comerciantes tienen un estado financiero sano y sin preocupaciones.

Manayay y Torres (2016) para optar al título profesional de Contador Público, desarrollaron una investigación titulada Programa de Alfabetización financiera para mejorar la condición de vida en los pobladores del distrito de Incahuasi, 2015, el objetivo fue incentivar y orientar a los pobladores de dicho distrito, para que logren desarrollar una adecuada cultura financiera. El estudio fue de tipo cuantitativo, la muestra estuvo conformada por 50 pobladores de dicho distrito.

Concluyeron que el programa realizado ayudó a los pobladores que participaron como muestra de estudio, generando en ellos políticas de ahorro, y a establecer metas de corto, mediano y largo plazo. De este modo determinaron que el programa influyó de manera positiva en la condición de vida por causa de su alfabetización financiera, dado que logran comercializar sus productos, gestionar sus ingresos y gastos. De este modo la cultura financiera se relaciona

significativamente con las condiciones de vida de en los pobladores del distrito de Incahuasi, 2015.

1.1.3. Local

Acosta, Angulo, Ramírez y Villaizan (2017), ejecutaron una investigación titulada La cultura financiera en la ciudad de Tingo María, con el objetivo de describir las la cultura financiera en la población de esa ciudad. El estudio fue de tipo descriptiva, de corte transversal y con enfoque cuantitativo, para obtener información de la población emplearon las variables e instrumentos de la encuesta de cultura financiera del Perú 2011–ENFIN-2011, esta encuesta fue aplicada de manera aleatoria a 273 pobladores mayores de 18 años, determinando que de cada diez pobladores cinco no aprobaron el test de cultura financiera y uno de cada diez pobladores tiene muy buen nivel de cultura financiera. la población tiene un nivel de cultura financiera deficiente, de manera estadística la cultura financiera depende de los niveles de ingreso y nivel educativo, presentando correlación significativa de sentido positivo.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. Cultura financiera

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2017), afirma que contar con cultura financiera significa poseer la capacidad de conseguir y analizar la adecuación de los productos financieros y proveedores financieros a los requerimientos y necesidades financieras propias. Del mismo modo, Higuera & Serrano (2009), manifiestan que, cultura financiera es la relación de las personas con entorno financiero, el conocimiento que estas tienen de las finanzas, ideas, actitudes y comportamientos, que involucra las finanzas personales y familiares, con la finalidad de aprovechar de manera eficiente los recursos, por medio de la

cultura del ahorro, consumo responsable, gastos frecuentes y los servicios financieros que ofertan el sistema financiero.

De este modo, tenemos que la cultura financiera se encuentra vinculado a la educación financiera que se refiere a la enseñanza de habilidades, prácticas y conocimientos de índole financiero, con los que los individuos pueden hacer frente los retos que se presenta frecuentemente en la vida de las personas, teniendo que, por medio de la cultura financiera, es la comprensión de los conceptos esenciales de las finanzas (Arrunátegui, 2012 citado por Castro, 2014), asimismo, es ratificado por Montoya (2005), quien manifiesta que la cultura financiera, es consecuencia de la educación financiera que el individuo posee, ya que la cultura, son hábitos y costumbres que se desarrollan a raíz de sus conocimientos y habilidades, permitiendo comprender los conceptos fundamentales de las finanzas cotidianas, conllevando al uso inteligente y provechoso de los productos financieros que se ofertan.

De este modo, se tiene que según la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC (2011), la educación financiera se trata de transmitir conocimiento, habilidades y aprender actitudes que son necesarias para que los individuos adopten prácticas adecuadas para gestionar el dinero con la finalidad de generar ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. Educarse financieramente permite consumir e invertir comprendiendo mejor los productos, conceptos y riesgos financieros, por medio de la información, educación y asesoramiento objetivo, que conlleva a desarrollar las capacidades y la confianza necesaria para conseguir, conciencia de los riesgos y oportunidades financieros, identificar el lugar que debemos acudir en busca de orientación financiera y tomar medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero.

Remund (2010) concluye que la educación financiera es una medida del nivel que se entiende los principales nociones financieras y tiene la capacidad y la confianza para la gestión de las finanzas personales por medio de una apropiada toma de decisiones de corto plazo y una sólida planeación financiera de largo plazo, estando conscientes de los acontecimientos de la vida y las cambiantes condiciones económicas.

a) Dimensiones de la cultura financiera

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) (2013) realiza investigaciones acerca de la cultura financiera por medio tres dimensiones:

- Conocimiento financiero: Se deriva de la educación y/o experiencia financiera a la que podemos acceder, la cual se refiere a los conceptos y productos financieros personales (Ramos, 2018), basándose en las nociones esenciales de las finanzas, empero, también para tomar decisiones financieras, influyen otros factores como el impulso, prejuicios o circunstancias, las que normalmente conllevan a tomar decisiones erradas (Huston, 2010), de este modo, la educación financiera permite obtener conocimientos, mediante un flujo de información donde también es necesario la capacidad de las personas para gestionar esos conocimientos, de manera que comprendan los productos, servicios y riesgos que estos tienen, permitiendo tomar decisiones de inversión y de consumo financiero a sus necesidades y expectativas futuras (Serrato, 2012), dado que se logra comprender los productos financieros, sus definiciones y riesgos a través de la enseñanza, permitiendo desarrollar habilidades y confianza para tener mejor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras (OCDE, 2005). Involucra conocer la manera que

funcionan los productos y servicios financieros; los derechos y responsabilidades que tienen los individuos e identificar dónde obtener información.

- Planificación financiera: Planificar conlleva a plantearse objetivos en relación a las decisiones de inversión y financiamiento y logros que desean las personas, permitiendo la toma de decisiones (Vera, 2010), permite definir estrategias para la gestión de recursos que conllevan a lograr los objetivos personales, empleando instrumentos financieros, considerando el flujo de efectivo, es decir los ingresos y egresos (Cáceres & Victoriano, s/f), llevando a un equilibrio económico, definiendo el rumbo de las finanzas personales, los cuales deben ser planeados a corto, mediano y largo plazo (Córdoba, 2012), de este modo se debe considerar diversas variables como el ambiente económico (López, 2009), la planeación financiera es una necesidad básica de toda persona, la cual enfrenta cada día, al superarlas logran una estabilidad financiera a nivel personal y familiar ayudan al desarrollo de la economía local y nacional (Salamea & Álvarez, 2020)
- Control financiero: el proceso de planeación y control financiero se encuentran íntimamente ligados con la gestión financiera y la planificación estratégica, el control financiero se desarrolla en el proceso de ejecución de lo planeado, con la finalidad de realizar una retroalimentación y de ajuste, para ello es muy importante tener conocimiento para interpretar los datos financieros y lograr el desempeño esperado (Carboney, 2014). La situación financiera personal y familiar requiere de un seguimiento continuo en el tiempo de nuestros objetivos y algunos mecanismos que permitan corregir las desviaciones en la planificación financiera que se haya realizado inicialmente,

en caso de tener situaciones complejas en temas financieros podemos recurrir a diversos métodos o herramientas que nos permitan desarrollar un control adecuado, como lo son libretas de apuntes, hoja de cálculo o algún software que permitan controlar las finanzas (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA), 2020)

- Productos financieros: Dentro de los lineamientos de estrategias del Programa de Inclusión Financiera de CAF, determinan la dimensión de productos financieros como parte de la cultura financiera, que se forja como la base de la inclusión financiera, siendo este uno de sus principales indicadores de acceso, uso y tenencia de los productos financieros como el ahorro, crédito, seguros o sistemas de pagos. La carencia de conocimiento de los diversos tipos de productos financieros y su cumplimiento con los requerimientos particulares, el nivel de confianza, así como también las actitudes y comportamientos no permiten el adecuado uso de los productos financieros y la probabilidad de costos, conllevando que los individuos efectúen el adecuado uso de los productos financieros que adquieren (OCDE/CAF, 2020).

Los productos financieros son clasificados como productos de pasivo, que se desarrollan por medio de las entidades financieras cediendo sus diversos servicios a la ciudadanía, sin realizar un cobro directo por el acceso a ellas, siendo estas las cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos, libretas de ahorro. Asimismo, se tiene los productos de activo, siendo estos instrumentos financieros, por medio de los cuales las entidades financieras prestan sus recursos a los agentes deficitarios o clientes quienes requieren financiamiento

a cambio de un interés siendo estos, los préstamos, cuentas de crédito, etc.
(Martínez, 2009)

b) Importancia de la cultura financiera en los agricultores

La cultura financiera es importante ya que permite el desarrollo de una mejor desempeño en la economía personal, familiar y social, debido que se entiende las finanzas de modo general y sus funciones en el desarrollo personal, de este modo, se obtiene conocimientos y habilidades para hacer uso de los recursos de manera eficiente, mediante el ahorro, generando patrimonio y mitigando riesgos en la planeación financiera, demostrándose su relevancia para las comunidades agrícolas y pecuarias, sector donde la situación económica y financiera es muy difícil (Ruíz, 2004), poseer de educación financiera permite comprender el valor del dinero y el ahorro, conllevándonos a ser ciudadanos responsables, de manera que planificamos las decisiones financieras importantes para el desarrollo de la vida económica (Dominguez, 2015, pág. 3)

De este modo, la cultura financiera, mediante la educación, habilidades, actitudes y comportamientos financieros, permite el desarrollo social, de manera que las personas logran presupuestar, administrar los ingresos y gastos, evitando ser víctimas de fraudes (Centro OCD/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe, 2005), dada su importancia, a nivel mundial diversas organizaciones han desarrollado planes de educación financiera, para educar a los ciudadanos para impulsar el desarrollo económico del país, ya que, el Banco Mundial (2013), manifiesta que el Perú tenía actividades de educación financiera fragmentadas diversas instituciones públicas y privadas, creando brechas de necesidades insatisfechas en la población más vulnerable e ineficacia en la asignación de recursos.

En consecuencia el Banco de la Nación (2017), presenta el Plan Nacional de Educación Financiera, con la finalidad de educar a la población con bajo nivel de capacidad financiera y con falta de confianza en el sistema financiero y deficiente acceso y uso sostenible de los servicios financieros, identificados con la “Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú 2015-2021”, este plan busca impulsar el ahorro o la inversión en activos financieros, a la elaboración de presupuestos, para que los gastos sean planeados y la adquisición de créditos de manera responsable, promoviendo cambios en el comportamiento de los ciudadanos, de este modo, los consumidores podrán actuar confiadamente y con responsabilidad en beneficio de su propio bienestar. Ya que la educación financiera es un pilar para los programas de inclusión financiera en las poblaciones rurales, dado que no se encuentran familiarizados con el uso de las tecnologías como las tarjetas, el uso de cajeros automáticos y transacciones digitales.

c) La cultura financiera en los agricultores

El sector agropecuario abarca el 30% del empleo nacional, sin embargo, es considerados como un sector altamente riesgoso por el sistema financiero, por lo que, encuentran dificultades para acceder al mercado financiero, siendo el principal obstáculo las altas tasas de interés que les ofertan, viéndose imposibilitados de afrontar los pagos, por lo que a inicios del año 2020, mediante un fondo millonario el Ministerio de Agricultura y Riego (Minagri), presenta una propuesta de inclusión financiera de los pequeños productores agropecuarios en el Perú (Agencia Peruana de Noticias, 2020).

Es necesario que resaltemos la importancia del sector agrícola en la economía de nuestro país tanto como la minería, debido que, por cada millón de soles generados por la agricultura se crean 64 puestos de trabajo (Vinelli, 2016), este

sector es uno de los más importantes de nuestro país, sin embargo, en los campesinos se tiene muy arraigado el pensamiento que, para dejar de ser pobres se debe abandonar la agricultura, dado que es un sector con pocas perspectivas futuras por la difícil geografía, el cambio climático, la informalidad, educación deficiente, empero, en contrapuesta, se han generado zonas de grandes inversiones agrícolas, dado por el ahorro propio de los pequeños y grandes agricultores, este sector se ha convertido en un boom, creándose un 30% más de superficie agrícola y 50% más de superficie con riego, con una adopción de prácticas agrícolas modernas, empleo de tractores, compra de vehículos motorizados, lo que facilita el movimiento de productos y personas y el cambio hacia cultivos de mayor valor (Webb, 2017).

De este modo se puede evidenciar, que la cultura financiera de los agricultores, por medio del ahorro, de un plan de inversiones, puede generar cambios positivos en este sector, Cuadrado (2000), asegura que, la inversión productiva mejora la capacidad de crecimiento económico de manera sostenida. Pero es relevante también, la administración de los recursos, la generación de ingresos, la gestión de riesgos, la elaboración de planes de acción y estrategias de financiamiento, el Banco Mundial (2008), asegura que, la agricultura genera oportunidades de inversión para el sector privado e impulsa su industrialización, sin embargo, las limitaciones financieras, siguen siendo exuberantes, dado que poseen un alto costo y su distribución no es equitativa, conllevando a la baja competitividad de los pequeños agricultores, Abadí (2002), menciona que, los agricultores que tienen acceso a financiamiento ya sea económico o material, debe ser invertido de manera efectiva, de tal manera que se genere una reactivación del sector, dado que, emplea a la población ubicada convenientemente en áreas donde prevalece la pobreza.

De este modo, en consecuencia de la baja cultura financiera de los agricultores peruanos, nos encontramos con un sector empobrecido, pudiendo ser una potencia mundial, ya que, la agricultura es lo que alimenta a las naciones, en orden de importancia, tenemos la agricultura antes que la minería, sin embargo, al ser un sector marginado en el Perú, se tiene descuidado su educación, aun conociendo que en el año 2015, el Banco de la Nación, desarrolló una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para llevarse a cabo hasta el 2021, con la finalidad de promover cambios en el comportamiento financiero de la población, para que actúen con mayor confianza y responsabilidad, obteniendo beneficios para su bienestar tanto económico como social (Banco de la Nación, 2017), es necesario impulsar programas de educación financiera para todas las poblaciones, iniciando por las escuelas, adecuados a las necesidades y particularidades de cada conjunto de poblaciones, debiendo contener aspectos como la proyección financiera, el ahorro, el endeudamiento, los seguros y las pensiones principalmente; asimismo, esta educación debe ser accesible y permanente a lo largo de todas las etapas de la vida (OCDE, 2005), iniciando desde la educación básica hasta la educación superior, sin embargo, este beneficio no llega de manera efectiva a la zona de pequeños agricultores, ya que, en esas zonas la educación es paupérrima, por lo que, es alta la brecha por cubrir en educación financiera y por ende, arraigar una cultura financiera en los pequeños agricultores.

1.2.2. Calidad de Vida

Calidad de vida va más allá que el anhelo de ser feliz siendo que se encuentra unido al análisis del bienestar, la cual se asocia a la felicidad. Las definiciones de calidad de vida se concentraron a inicios de la década de los 50s, como las condiciones objetivas de tipo económico, y en un segundo momento de mediados

de los 70s e inicios de los 80s se incorporan los elementos subjetivos, relacionados con las percepciones del individuo sobre su bienestar, consolidándose así calidad de vida como un concepto integral, ya que se asocia con las condiciones materiales en que se desenvuelven la existencia de los individuos, y más en concreto con la experiencia personal que resulta de dichas condiciones, es decir, incluye por un lado las condiciones de vida objetivas en las que los individuos desarrollan su vida y por otro, la valoración de esas condiciones desde la perspectiva de los propios sujetos (Lora, 2008)

La calidad de vida se encuentra relacionado de manera directa con el ambiente donde se habita, siendo necesario satisfacer las necesidades básicas (Presidencia del Consejo de Ministros, s.f.), que son las condiciones de vida las cuales se centran en los recursos materiales, asimismo, comprende también las situaciones en que se desarrolla la vida de las personas, (Rueda, 2004), siendo también el nivel satisfacción necesidades de los individuos (Alguacil, 2000).

Es necesario que para determinar la calidad de vida se estudie el ámbito material, considerando también la capacidad de las personas de conducir sus vidas, de acuerdo a sus competencias y capacidades, sobreentendiendo que los individuos tienen acceso de sus elecciones a los recursos que le permiten llevar de manera consciente su vida (Espinosa, 2014), la calidad de vida es la percepción particular de cada individuo acerca de su posición en la vida en el ámbito cultural y de valores y vinculado con sus objetivos, esperanzas, normas y preocupaciones (Organización Mundial de la Salud, 2002). Es la brecha que existe entre las expectativas y la realidad, cuanto menor es el intervalo en la brecha mejor calidad de vida (Martín & Stockler, 1998).

a) Dimensiones centrales de la calidad de vida según Schalock y Verdugo, 2002.

Alguacil (2000), presenta tres dimensiones, por medio de las cuales se puede evaluar el nivel de satisfacción

- Calidad ambiental o escala territorial, que es la que integra el espacio en sus diversas escalas.
- Bienestar, por medio del cual se establece el nivel de vida, referidas a condiciones objetivas (empleo, salud, educación).
- Identidad cultural, es el tiempo libre y convivencia social propiciándose las redes sociales

Tabla 1.

Dimensiones de la calidad de vida.

Calidad Ambiental	Bienestar	Identidad Cultural
(Área territorial-escala)	(Condiciones objetivadas)	(Vínculos e interacciones sociales)
Habitacional- Vivienda	Producción-reproducción (trabajo-empleo-trabajo doméstico)	Tiempo disponible (libre, liberado de ocio)
Residencia(local-barrio)	Salud	Participación- apropiación
Urbana-territorial (metrópoli, región, planeta).	Educación(aprendizaje- formación).	Relaciones sociales- Redes sociales.

Fuente: Alguacil (2000).

b) Educación en la calidad de vida (De Vincezi y Tudesco, 2009).

La educación y su relación con el mejoramiento de la calidad de vida implica asumir la responsabilidad de promover, tanto desde ámbitos de educación formal

como no formal, la actualización de las capacidades de elección de los individuos, favoreciendo la equivalencia de oportunidades para acceder a recursos que les permitan acrecentar su autonomía. En este sentido, la UNESCO (2002) en su documento "Educación para todos, ¿va el mundo por el buen camino?" rescata la educación como instrumento que derriba los obstáculos sociales y económicos que existen en la sociedad y su importancia para alcanzar las libertades humanas. Como indicador de logro, menciona que el proceso de alfabetización influye favorablemente en el mejoramiento de la calidad de vida de las personas. "El vínculo entre la alfabetización y la esperanza de vida es muy sólido. Los padres con más años de estudios tienen hijos con mejor salud y que viven más tiempo. (UNESCO, 2002)

El derecho a la educación está previsto en el artículo 26 de la Declaración de los Derechos Humanos (1948) y es por lo tanto responsabilidad del Estado definir políticas públicas que garanticen el acceso a la educación gratuita para todos los ciudadanos. Un sujeto educado accede a reconocer e invocar sus derechos legales, fortalece sus habilidades sociales que le permiten tomar decisiones responsables ante los diferentes factores que pueden poner en riesgo su vida. En este sentido, la educación es una condición necesaria para promover la salud de los individuos y las comunidades. La educación debe favorecer el acceso a la información, el desarrollo de las habilidades para la vida, la identificación de posibilidades de elección saludables y el empoderamiento de los individuos y la comunidad para actuar en defensa de su salud. La promoción de la salud, desde la intervención educativa, se relaciona con el fortalecimiento de aquellos factores que mejoren la calidad de vida: los valores sociales (responsabilidad, solidaridad, cooperación, compromiso, entre otros), la participación de los individuos en actividades

comunitarias y su integración en actividades grupales positivas (deportes, lecturas, arte, entre otras); la integración de la familia a la actividad escolar y el desarrollo personal de los individuos(autoestima, relaciones interpersonales, proyectos de vida, superación de obstáculos, derechos y deberes, entre otros).

1.3. Definición de términos básicos

- a) **Control de gastos:** Control sobre las finanzas personales, que puede ser medido a través de la identificación de las herramientas que utiliza para afrontar sus problemas financieros, y el modo en que se manejan (Superintendencia de Banca Seguros y AFP, 2016).
- b) **Diversificación:** Es expandir, hacer crecer el negocio, ya sea mediante negocios relacionados combinando dos o más actividades que se relaciones, o por medio de negocios no relacionados, ejecutando nuevas actividades diferente a las actividades actuales del negocio (Business School, 2020)
- c) **Educación:** Derecho humano para todos, impulsa el desarrollo de la sociedad, permitiendo la reducción de la pobreza y mejorar la salud y por ende la calidad de vida (Banco Mundial, 2020).
- d) **Empleo:** Trabajo o actividad que se realiza a cambio de un salario o pago.
- e) **Formas de ahorro:** Conocimiento y estrategias de ahorro.
- f) **Habilidades personales:** Permite a las personas desarrollar actividades y resolver problemas de manera adecuada y eficiente.
- g) **Hábitos de ahorro:** Cantidad de ingresos que no se destinan para consumir, se convierte en un capital para cubrir una necesidad o contingencia futura (Vázquez, 2018).

- h) Inclusión social:** Integración a la vida comunitaria de todos los miembros de la sociedad, sin importar su lugar de origen, condición económica y social, permitiendo gozar de una vida digna, con servicios básicos y posibilidades de desarrollarse de manera personal y familiar (PQS, 2014)
- i) Inflación:** Es un aumento general y continuado de precios, desvalorizando el valor de la moneda que acarrea efectos negativos en la actividad económica y en bienestar de la población (Instituto de Apoyo, 2005)
- j) Productos financieros:** Son los servicios que brindan las entidades financieras a los individuos o empresas, con el fin de proporcionarles los fondos necesarios para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión. También todos aquellos elementos que las entidades financieras pongan al servicio para captar ahorros y rentabilizarlos (Rodríguez, 2008).
- k) Presupuesto familiar:** Realizar provisión para ser capaz de librarse de las situaciones de emergencia financiera manteniendo la estabilidad a nivel individual y familiar, aumentando la estabilidad de la economía en su conjunto (Superintendencia de Banca Seguros y AFP, 2016).
- l) Rentabilidad/riesgo:** A mayor riesgo de inversión, el potencial de la rentabilidad es mayor, todo inversionista decide el grado de riesgo que asume (Educa Portal de Educación Financiera, s.f.)
- m) Salud:** Bienestar físico, mental y social
- n) Satisfacción con uno mismo:** Estado de bienestar y armonía interna de cada individuo, estar feliz con la vida (Celis, s.f.)

- o) Servicios básicos:** Servicios fundamentales para la población en centro poblado, barrio o ciudad, que garantizan la calidad de vida de la ciudadanía (Gaete, 2005)
- p) Tasa de interés:** El precio que se paga por emplear cierta cantidad de dinero en un tiempo determinado (Kizryan, 2015)

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1. Hipótesis

2.1.1. Hipótesis general

La cultura financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

2.1.2. Hipótesis específicas

- a) El conocimiento financiero se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.
- b) La planificación financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.
- c) Los productos financieros se relacionan significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.
- d) El control financiero se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

2.2. Variables

a. Variable Independiente (X)

X= Cultura financiera.

b. Variable Dependiente (Y)

Y= Calidad de vida.

2.3. Matriz de consistencia

Tabla 2.

Matriz de consistencia de la investigación.

PROBLEMATIZACIÓN	OBJETIVOS	FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS	ESTRUCTURA (VARIABLES)
<u>PROBLEMA PRINCIPAL</u> ¿Cómo se relaciona la cultura financiera con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón?	<u>OBJETIVO GENERAL</u> Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo DEVIDA en el Distrito de Monzón	<u>HIPÓTESIS PRINCIPAL</u> Ha: Existe relación significativa entre la cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.	<u>V. INDEPENDIENTE</u> X= Cultura financiera
<u>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</u> 1. ¿Cómo se relacionan los conocimientos financieros con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón? 2. ¿Cómo se relacionan la planificación financiera con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón? 3. ¿Cómo se relaciona los productos financieros con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón? 4. ¿Cómo se relacionan el control financiero con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón	<u>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</u> ▪ Determinar la relación que existe entre los conocimientos financieros y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón. ▪ Determinar la relación que existe entre la planificación financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón. ▪ Determinar la relación que existe entre los productos financieros y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón. ▪ Determinar la relación que existe entre el control financiero y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.	<u>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</u> H1: Existe relación significativa entre los conocimientos financieros y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de programa DEVIDA en el Distrito de Monzón. H2: Existe relación significativa entre la planificación financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de programa DEVIDA en el Distrito de Monzón. H3: Existe relación significativa entre los productos financieros y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de programa DEVIDA en el Distrito de Monzón. H4: Existe relación significativa entre el control financiero y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de programa DEVIDA en el Distrito de Monzón.	<u>V. DEPENDIENTE</u> Y= Calidad de vida

2.4. Operacionalización de variables

Tabla 3.

Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores.

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	ESCALA
(V.I) Variable independiente: X1: Cultura financiera	El conjunto de percepciones. Ideas, actitudes y patrones de comportamiento de los miembros de una comunidad sobre el manejo de sus finanzas personales o familiares; y el desarrollo de una relación y uso adecuado de los productos y servicios que ofrece el sistema financiero. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2010).	Conocimientos financieros	• Inflación • Tasa de interés • Rentabilidad/Riesgo • Diversificación	Cuestionario	Likert
		Planificación financiera	• Formas de ahorro • Hábitos de ahorro • Frecuencia de ahorro		
		Productos financieros	• Ahorro • Seguro de salud • Tarjeta de crédito • Sistema de pensiones		
		Control financiero	• Tarjeta de debito • Presupuesto familiar • Control de gastos		
(V.D) Variable Dependiente Y1: Calidad de vida	La percepción individual de la propia posición en la vida dentro del contexto del sistema cultural y de valores en que se vive y en relación con sus objetivos, esperanzas, normas y preocupaciones. OMS (2002).	Desarrollo persona	• Educación • Habilidades personales • Inclusión social.	Cuestionario	Likert
		Condiciones de vida	• Casa propia • Empleo • Servicios básicos		
		Bienestar	• Salud • Satisfacción con uno mismo. • Seguridad • Ingresos económicos. • Tiempo libre		

CAPÍTULO III: MÉTODOS

3.1. Tipo de investigación

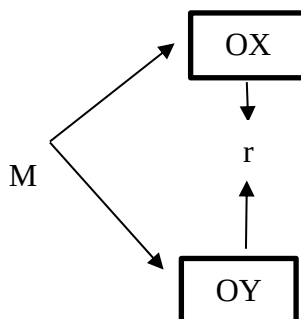
El estudio corresponde al tipo de investigación básica, dado que se busca la conseguir conocimientos acerca de la cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores. En cuanto al nivel, es descriptivo relacional, dado que, según Hernández, Fernández y Baptista (2014) dicen que este tipo de estudio tiene como propósito medir el grado de relación que exista entre dos o más conceptos o variables (en un contexto en particular), siendo esto lo que se busca en la presente investigación.

3.2. Diseño de investigación

El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal, pues la recolección de datos se realizó en un único momento (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). El esquema del diseño se presenta en la figura 1.

Figura 1.

Diseño de investigación.



DONDE:

M = Muestra de estudio.

OX	=	Variable 01. Cultura Financiera
r	=	factor de correlación.
OY	=	Variable 02. Calidad de vida

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

La población para la presente investigación estuvo conformada por agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de la Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida sin Drogas – DEVIDA pertenecientes al distrito de Monzón, dónde dicho organismo público viene trabajando para reducir la dependencia económica del cultivo de coca de la población de las zonas de influencia cocalera, incorporándola al desarrollo alternativo con productos lícitos como el café y cacao, en dicha zona cuenta con 1369 beneficiarios hasta finales del mes de agosto del 2019 dedicados a la siembra de productos agrícolas mencionado líneas arriba, como lo registra la base datos de DEVIDA de la ciudad de Tingo María.

3.3.2. Muestra

Para determinar la muestra de agricultores a los cuales se aplicará la encuesta se utilizará el método de selección probabilístico, mediante la fórmula de universos finitos, ya que toda la población tiene la posibilidad de ser escogidos aleatoriamente. El tamaño de la muestra se ha calculado de la siguiente manera:

- Margen de error (0.05)
- Nivel de confianza (0.95)
- Probabilidad de éxito ($p= 80$, $q= 20$)

$$PF : n = \frac{K^2(p)(q)(N)}{e^2(N-1) + K^2(p)(q)}$$

Leyenda:

n = tamaño de la muestra.

N = población.

p = probabilidad de éxito.

q = probabilidad de fracaso.

K = nivel de confianza.

e = margen de error.

Remplazando:

n = ?

N = 1369

p = 0.80

q = 0.20

K² = 1.96

e = 0.05

$$n = \frac{1.96^2 (0.20)(0.80)(1369)}{[0.05^2 x (1369 - 1)] + 1.96^2 (0.20)(0.80)}$$

n = 115 agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA.

De este modo, se tiene que la muestra estuvo constituida por 115 agricultores mayores de edad que son beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón. Distribuidos de la siguiente manera por centros poblados que comprenden dicho distrito.

Tabla 4.
Distribución de la muestra

CENTRO POBLADO	N.º FAMILIAS	TOTAL (has)	PORCENTAJE	N.º ENCUESTAS
Cachicoto	329	587	24,0%	28
Tazo Grande	196	316,5	14,3%	16
Palo De Acero	166	271	12,1%	14
Sachavaca	156	248,5	11,4%	13
Agua Blanca	153	256,75	11,2%	13
Cashapampa	133	194,75	9,7%	11
Cuyacu	127	199,5	9,3%	11
Manchuria	64	109,75	4,7%	5
San Cristóbal	45	61	3,3%	4

TOTAL	1369	2244,75	100%	115
--------------	-------------	----------------	-------------	------------

3.4. Técnicas de recolección de datos

Para obtener información relevante para la investigación, se empleó la técnica de encuesta, por medio de un cuestionario anónimo con escala de tipo Likert de cinco opciones de respuestas, la cual fue aplicada individualmente a cada agricultor que participó como muestra del estudio.

El cuestionario consta de título, introducción, datos generales y el contenido está compuesto por 29 ítems de opción múltiple incluyendo preguntas de tipo escala de valoración de Likert. Según Fernández (2005) consiste en un conjunto de ítems bajo la forma de afirmaciones o juicios ante las cuales se solicita la reacción. Cada ítem tiene entre dos, cuatro o cinco posibles respuestas según sea el caso.

El cuestionario identifica las dos variables de la investigación, cultura financiera con cuatro dimensiones y calidad de vida con tres dimensiones. Las dimensiones de cultura financiera son: conocimiento donde se pretende conocer el grado de conocimiento de los individuos sobre aspectos generales de un crédito, tasa de interés, riesgo de incumplir con sus obligaciones financieras (1 al 5). En planificación financiera se pretende en conocer sobre la planificación y sus beneficios (6 al 10). En productos financieros se pretende saber el grado en el que hacen uso de los productos y servicios que las entidades financieras les proporcionan (11 al 14), en cuanto a la dimensión control financiero se busca conocer el grado de manejo y control de sus finanzas a futuro (15 al 18).

En las dimensiones de calidad de vida están desarrollo personal dónde se desea conocer si sus ingresos actuales permiten que la unidad económica familiar pueda superarse en el área de estudios, habilidades personales e inclusión social (19

al 21), en condiciones de vida se pretende conocer si los individuos aspiran a tener una casa propia, si cuentan con un trabajo permanente y si tienen todos los servicios básicos en su vivienda (22 al 24). En la dimensión grado de bienestar se desea conocer la frecuencia de asistencia a un centro de salud, la satisfacción con uno mismo, seguridad, si sus ingresos económicos le permiten tener una buena calidad de vida y sobre el aprovechamiento del tiempo libre (25 al 29).

El instrumento de recolección de información fue sometida a una prueba de confiabilidad, mediante la prueba piloto aplicada a 30 personas, se dice que un instrumento tiene alta confiabilidad cuando el resultado de su análisis da un mayor de 0.50; de este modo, se tiene la tabla 5, donde se demuestra mediante el estadístico Alfa de Cronbach, que es confiable ya que obtuvo un valor 0.891.

Tabla 5.

Análisis de confiabilidad de cuestionario

Alfa de Cronbach	N de items	Muestra de prueba piloto
,891	29	30

Fuente: Encuesta piloto, 2021.

3.5. Técnicas de análisis estadístico

- a) **En estadística descriptiva:** La información recolectada descrita por medio del conteo de frecuencias y gráficas (diagrama de barras); promedios, permitiendo presentar los resultados de manera simple y entendible.
- b) **En estadística inferencial.** Se realizó una prueba de normalidad de datos, con el estadístico Kolmogorov-Smirnov, dado que los datos no tenían una distribución normal, se empleó el estadístico Rho de Spearman, para correlacionar los datos de las variables, que permitió concluir aceptando las hipótesis planteadas en la investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

El instrumento de recolección de datos, consistió en optar por una opción de las cinco (1 nunca, 2 casi nunca, 3 a veces, 4 casi siempre y 5 siempre) que se presentaron para determinar su percepción acerca de los diversos ítems, asimismo, estos ítems se encuentran agrupados en dimensiones que conforman las variables de estudio, por lo que al procesar numéricamente la información se logró determinar promedios, y para ser interpretados, descritos y analizados de manera precisa, se vio por conveniente asignar una valoración para dichos promedios, como se muestra en la tabla 6.

Tabla 6.

Valoración para descripción de promedios obtenidos en las variables y dimensiones.

Promedio	Valoración
De 1.0 a 1.7	Muy bajo
De 1.8 a 1.9	Ligeramente bajo
De 2.0 a 2.7	Bajo
De 2.8 a 2.9	Ligeramente regular
De 3.0 a 3.7	Regular
De 3.8 a 3.9	Ligeramente alto
De 4.0 a 4.7	Alto
De 4.8 a 4.9	Ligeramente muy alto
5.0	Muy alto

Nota. Elaboración propia

4.1. Análisis de los datos generales de los encuestados

a) Análisis de la edad de los encuestados

Según las manifestaciones de los agricultores beneficiarios de DEVIDA, se tiene que, el 12% de encuestados tienen entre 18 a 30 años, el 22% entre 31 a 40 años, el 25% entre 41 a 50 años y un mayor porcentaje (41%) que tienen más de 51

años, de este modo se determina que en su mayoría los beneficiarios de DEVIDA pasan de los 50 años de edad, considerados como adultos mayores (Tabla 7).

Tabla 7.

Análisis de la edad de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA en el distrito de Monzón, en base a sus propias manifestaciones.

EDAD	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 30 años	14	12%
De 31 a 40 años	25	22%
De 41 a 50 años	29	25%
De 51 a más años	47	41%
Total	115	100%

Nota. Encuesta enero 2021, n=115

b) Análisis del sexo de los encuestados

Según las afirmaciones de los beneficiarios se tiene que el 23% son mujeres y mayoritariamente (77%) son varones, es decir, que los jefes de hogares y los empadronados como beneficiarios son los varones (tabla 8).

Tabla 8.

Análisis del género de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA en el distrito de Monzón, en base a sus propias manifestaciones.

SEXO	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	26	23%
Masculino	89	77%
Total	115	100%

Nota. Encuesta enero 2021, n=115

c) Análisis de nivel de estudios de los encuestados

La tabla 9, muestra el nivel de estudios de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, donde el 2% afirma no tener estudios, el 43% y aseguran haber estudiado hasta primaria, el 49% han estudiado

hasta secundaria, el 3% logró estudiar una carrera técnica y el 3% tiene estudios universitarios.

Tabla 9.

Análisis del nivel de estudios de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA en el distrito de Monzón, en base a sus propias manifestaciones.

ESTUDIOS	Frecuencia	Porcentaje
Sin estudios	2	2%
Primaria	50	43%
Secundaria	56	49%
Superior técnica	4	3%
Superior universitario	3	3%
Total	115	100%

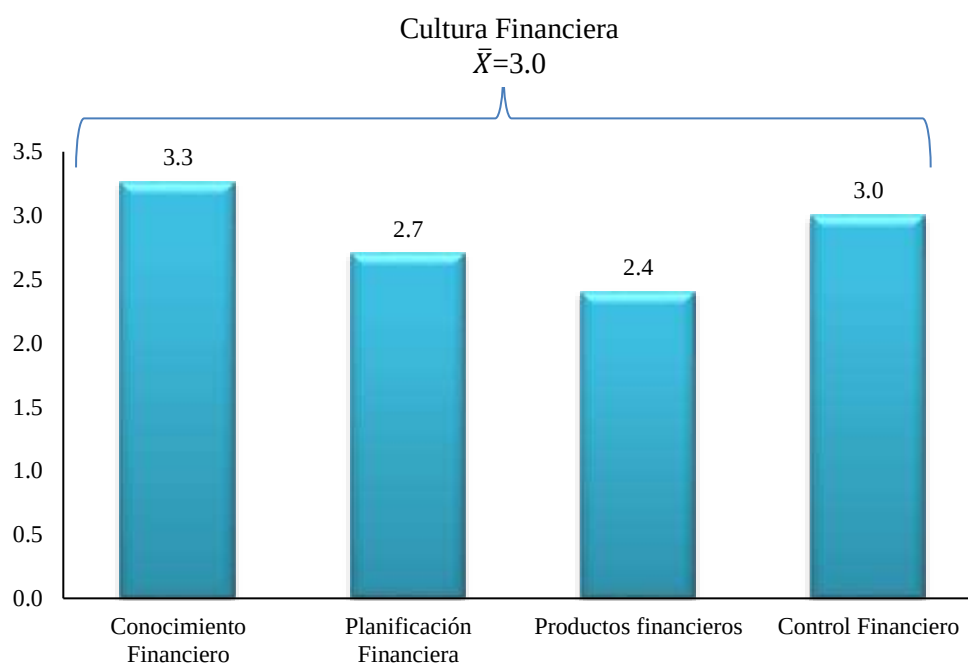
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.2. Análisis de la variable Cultura Financiera

Según las valoraciones obtenidas por medio de los indicadores de esta variable, los agricultores del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA en sus diversos proyectos, basado en sus propias manifestaciones, ponen en evidencia en la figura 2, que la cultura financiera que poseen es regular $\bar{X}=3.0$, dado que su conocimiento acerca de finanzas es regular $\bar{X}=3.3$, la planificación financiera que ejercen es baja $\bar{X}=2.7$, los productos financieros que emplean $\bar{X}=2.4$ son bajos también y que tienen un regular control de sus finanzas $\bar{X}=3.0$.

Figura 2.

Promedio de la cultura financiera de los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.



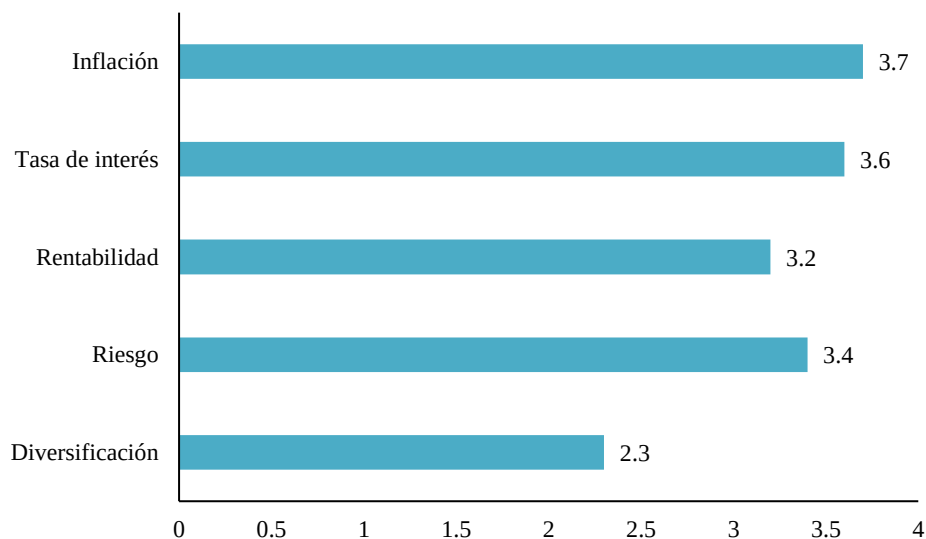
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.2.1. Análisis de la dimensión conocimiento financiero

La figura 3, muestra los promedios obtenidos por cada uno de los indicadores estudiados en la dimensión conocimiento financiero de los agricultores beneficiarios de DEVIDA en el distrito del Monzón, donde según sus propias manifestaciones, sus conocimientos de diversificación son bajo ($\bar{X}=2.3$), y poseen un regular conocimiento acerca de inflación ($\bar{X}=3.7$), de tasa de interés ($\bar{X}=3.6$), de rentabilidad ($\bar{X}=3.2$) y de riesgo de impago de deudas ($\bar{X}=3.4$).

Figura 3.

Valoración de los conocimientos financieros de los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

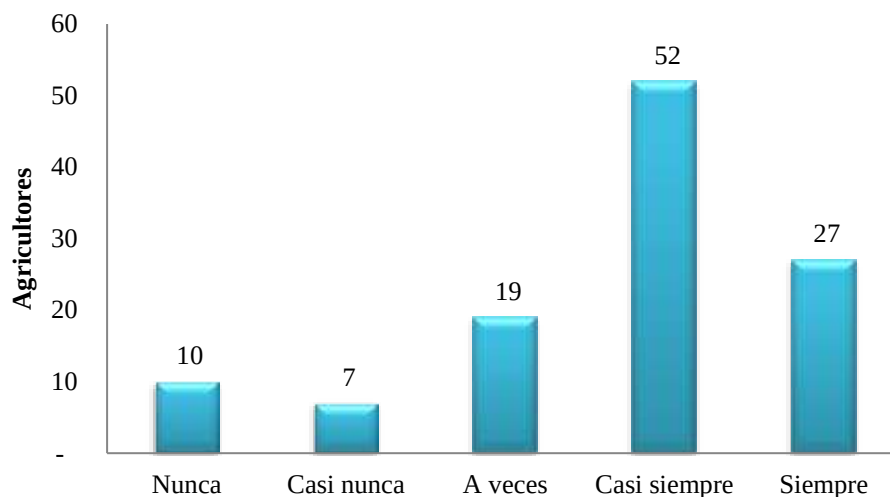
a) Conocimiento de inflación

¿Considera usted que los precios de los artículos, insumos, alimentos, etc, se incrementan por que el dinero pierde su valor (inflación)?

En la figura 4 se tiene la distribución de respuestas dadas por los agricultores, donde 19 (17%) dicen que a veces los precios suben por la inflación, 52 agricultores (45%) consideran que casi siempre es debido a la inflación y 27 agricultores (23%) creen que siempre el incremento de precios es por la inflación o devaluación del valor del dinero.

Figura 4.

Distribución de respuestas de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, de su conocimiento acerca de inflación.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

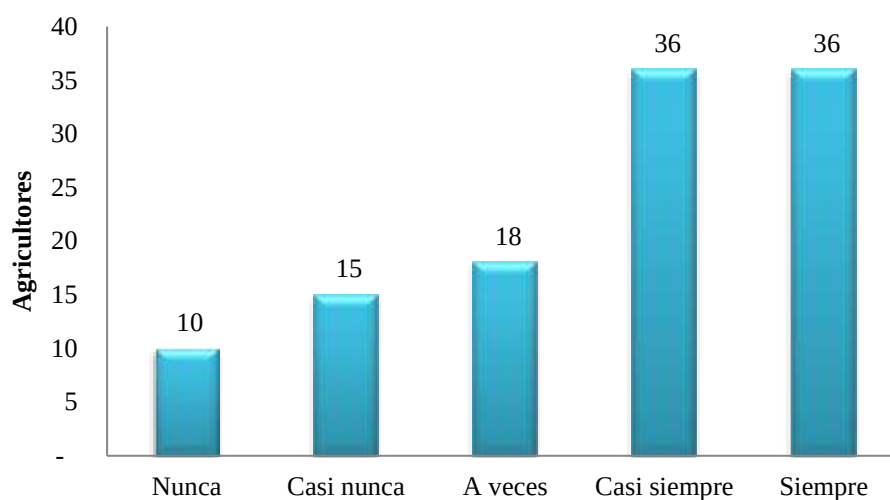
b) Conocimiento de tasa de interés

¿Antes de solicitar un crédito se informa sobre las tasas de interés?

Ante esta interrogante, 18 (16%) agricultores aseguran que a veces se informan de las tasas de interés de los créditos que adquieren, 36 beneficiarios (31%) aseguran que casi siempre se informa y otros 36 beneficiarios (31%) manifiestan que siempre se informan de las tasas de interés de los créditos que solicita (figura 5).

Figura 5.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, solicitan información de la tasa de interés antes de acceder a un financiamiento.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

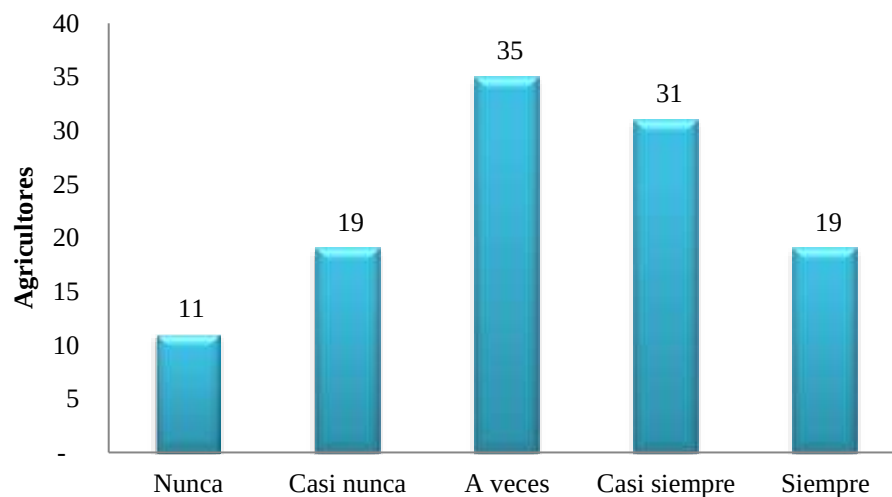
c) Conocimiento de rentabilidad

Cuando usted invierte en su actividad económica, ¿analiza la rentabilidad de su inversión?

Ante esta interrogante, la figura 6 muestra que 19 agricultores (17%) casi nunca realiza un análisis de rentabilidad, también 35 agricultores (30%) a veces lo hacen, 31 agricultores (27%) casi siempre analizan la rentabilidad de su inversión, asimismo, 19 agricultores (17%) siempre realizan un análisis de la rentabilidad de su inversión en sus cultivos.

Figura 6.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, realizan un análisis de rentabilidad de su inversión.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

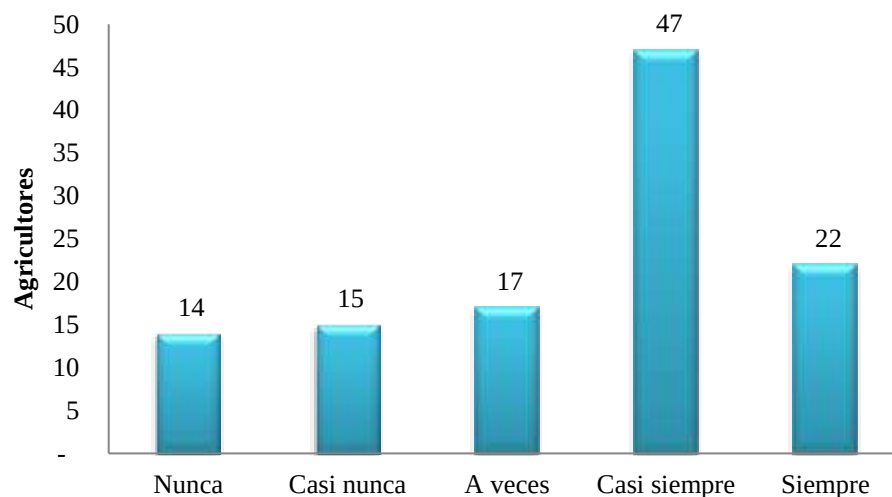
d) Conocimiento de riesgo

Cuando usted adquiere un capital para invertir en su actividad económica, ¿considera los riesgos de perder dicho capital y los riesgos de no pagar sus deudas?

Ante esta pregunta, la figura 7, muestra la distribución de respuestas dadas por los agricultores, donde 14 agricultores (12%) y 15 agricultores (13%) aseguran que nunca y casi nunca respectivamente realizan un análisis de riesgos de inversión y de impagos a sus deudas, 17 agricultores (15%) dicen que a veces realizan este análisis, mientras que 47 agricultores (41%) manifiestan que casi siempre y 22 agricultores (19%) dicen que siempre realizan un análisis de los riesgos de inversión y los riesgos de no pagar sus deudas.

Figura 7.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, realizan un análisis de riesgos de inversión.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

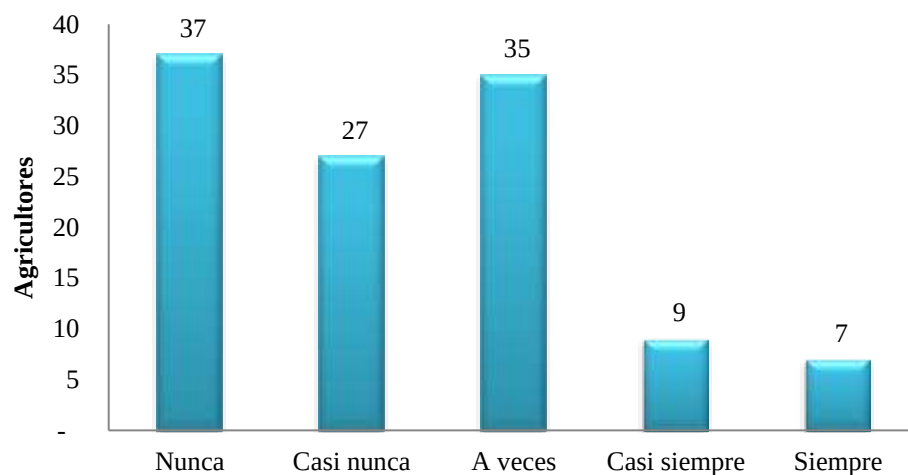
e) Conocimiento de diversificación

¿Usted ha escuchado y conoce acerca de diversificación de negocios y sus beneficios?

En la figura 8, se aprecia la distribución de las respuestas dadas por los agricultores, donde 37 agricultores (32%) y 27 agricultores (23%) aseguran que nunca y casi nunca han escuchado ni conocen sobre la diversificación de negocios y sus beneficios respectivamente, el 30% asegura que a veces, solo 9 agricultores (8%) y 7 agricultores (6%) manifiestan que casi siempre y siempre respectivamente han escuchado y conocen acerca de diversificación de negocios y sus beneficios.

Figura 8.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, conocen de diversificación de negocio y sus beneficios.



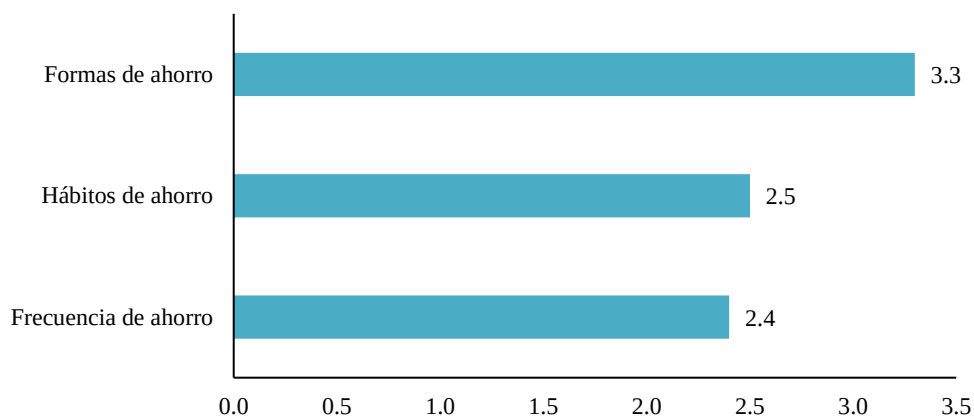
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.2.2. Análisis de la dimensión planificación financiera

La figura 9, muestra los promedios obtenidos por los indicadores estudiados en la dimensión planificación financiera que realizan los agricultores beneficiarios de DEVIDA en el distrito del Monzón, concluyendo por medio de sus propias manifestaciones, que sus formas de ahorro son regular ($\bar{X}=3.3$), y sus hábitos de ahorro ($\bar{X}=2.5$), y frecuencia de ahorro ($\bar{X}=2.4$) son bajos o débiles.

Figura 9.

Valoración de la planificación financiera que realizan los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

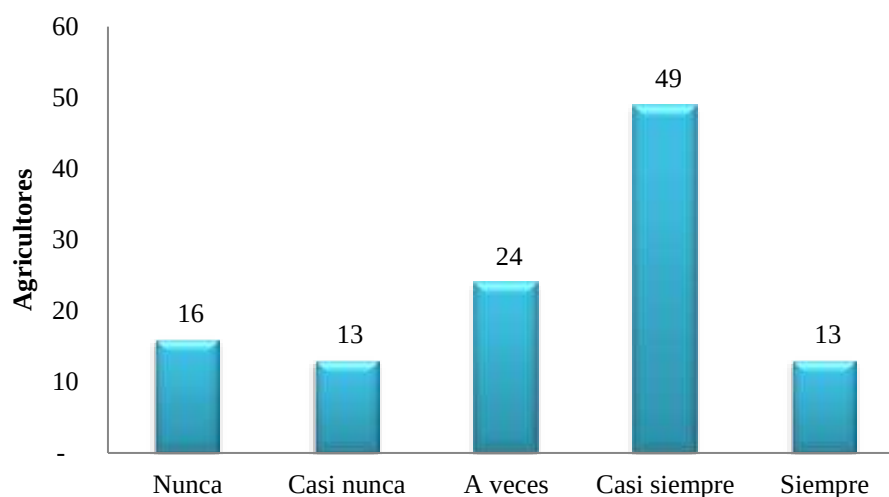
a) Formas de ahorro

¿Para usted es más beneficioso ahorrar en una entidad financiera que en casa?

La figura 19 muestra la distribución de respuestas, donde 16 agricultores (14%) y 13 agricultores (11%) dicen respectivamente que nunca y casi nunca es más beneficioso ahorrar en una entidad financiera que en casa, 24 agricultores (21%) dicen a veces es más beneficioso ahorrar en una entidad financiera que en casa, 49 agricultores (43%) dicen casi siempre y 13 agricultores (11%) aseguran que siempre es más beneficioso ahorrar en una entidad financiera que en casa.

Figura 10.

Distribución de respuestas de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, acerca de los mejores beneficios del ahorro en una entidad financiera.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

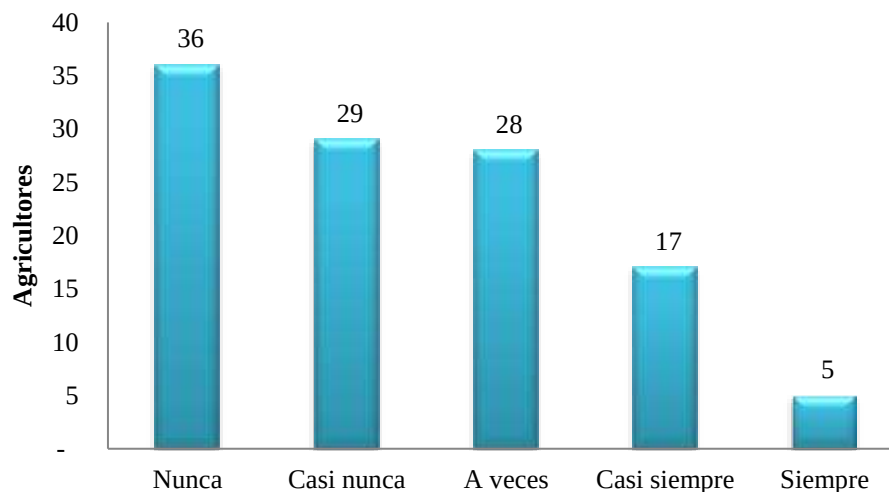
b) Hábitos de ahorro

- ¿Usted considera en su presupuesto un rubro de ahorro siempre?

En la figura 11, se demuestra que 36 agricultores (31%) y 29 agricultores (25%) aseguran que nunca y casi nunca consideran el rubro de ahorro respectivamente, 28 agricultores (24%) dice que a veces si consideran el rubro de ahorro de sus ingresos, mientras que 17 agricultores (15%) asegura que casi siempre lo hace.

Figura 11.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, tienen presente el rubro de ahorro en sus hogares.



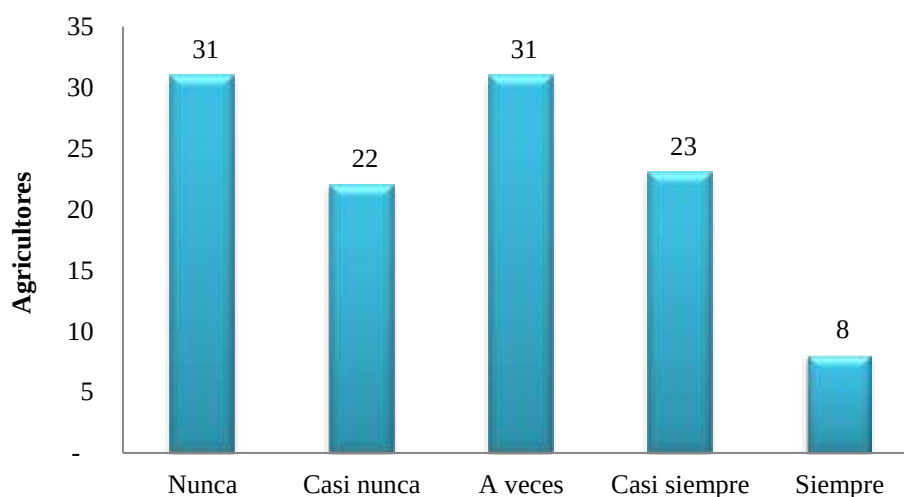
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

- Si en caso usted tuviera un retraso u pérdida de sus productos ¿Podría cubrir sus gastos de vida sin pedir prestado dinero?

En la figura 12 demuestra que, 31 agricultores (27%) dicen que nunca podrían cubrir sus gastos sin préstamos financieros, 22 agricultores (19%) aseguran que casi nunca lograría superar adversidades económicas sin ayuda financiera de terceros, 31 agricultores (27%) dicen que a veces si podrían solos, 23 agricultores (20%) mencionan que casi siempre lo lograría y 8 agricultores (7%) aseguran que siempre lograría superar las dificultades económicas que se les presente sin pedir ayuda financiera a terceros.

Figura 12.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, poseen ahorro para cubrir sus gastos en caso de problemas con la producción de sus sembríos.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

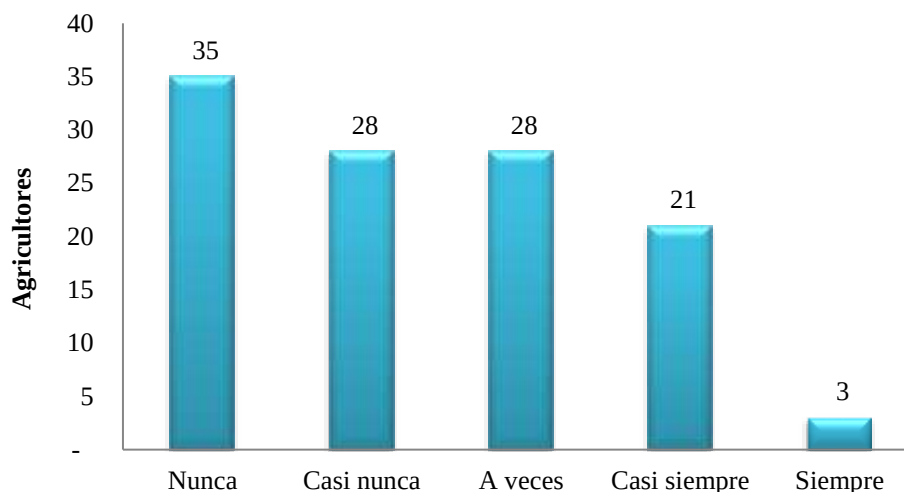
d) Frecuencia de ahorro

¿Siempre que usted tiene un ingreso económico destina un porcentaje de dinero para ahorrar?

La figura 13 muestra que, 35 agricultores (30%) encuestados asegura que nunca destina un porcentaje de sus ingresos para ahorrar, 28 agricultores (24%) dicen que casi nunca lo hace, 28 agricultores (24%) manifiestan que a veces destina un porcentaje de sus ingresos para ahorrar y 28 agricultores (18%) casi siempre lo hace.

Figura 13.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, acostumbran destinar un porcentaje de sus ingresos para ahorro.



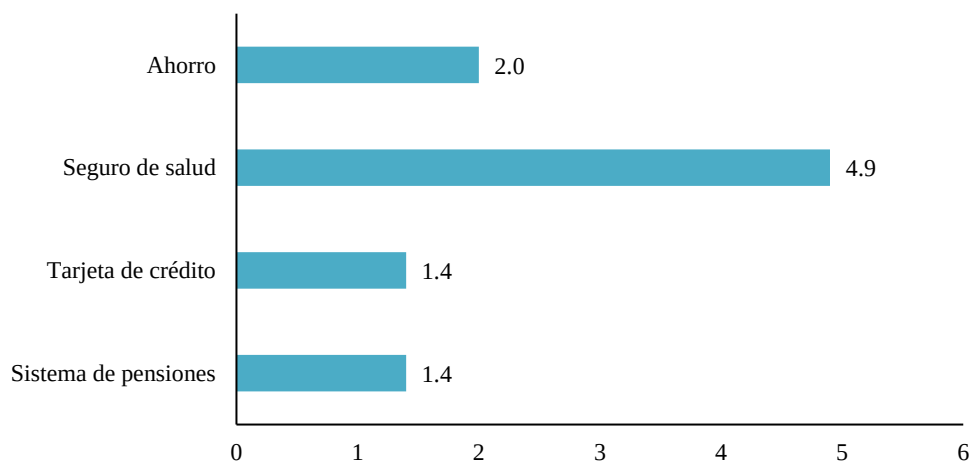
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.2.3. Análisis de la dimensión productos financieros

La dimensión productos financieros, se enmarca en los productos o servicios que los agricultores hacen uso de las entidades financieras o de seguros para garantizar un futuro financiero adecuado para resguardar su calidad de vida, teniendo que el uso de cuentas de entidades financieras para ahorra es bajo ($\bar{X}=2.0$), con respecto a la afiliación a un seguro de salud en los agricultores es ligeramente alta ($\bar{X}=2.9$), en tanto, al uso de tarjetas de crédito ($\bar{X}=1.4$) y la afiliación a un sistema de pensiones ($\bar{X}=1.4$) es muy bajo, es decir no están haciendo uso de los beneficios de un sistema de pensiones.

Figura 14.

Valoración del uso de productos financieros que realizan los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

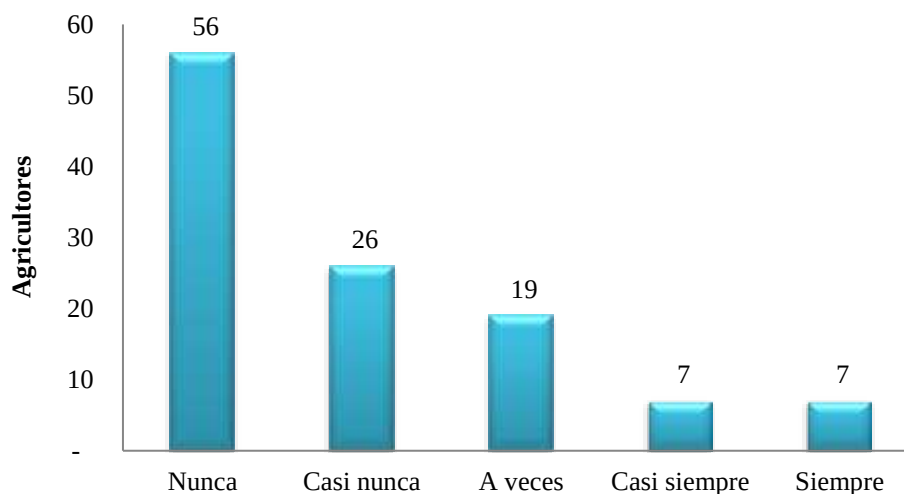
a) Ahorro

¿En alguna ocasión las entidades financieras le han ofrecido algún tipo de ahorro para usted y su familia?

Ante esta interrogante 56 agricultores (49%) de los encuestados asegura que nunca les han ofrecido algún tipo de ahorro, 26 agricultores (23%) dicen que casi nunca les ofrecen esos servicios, 19 agricultores (17%) aseguran que a veces las entidades financieras les han ofrecido algún tipo de ahorro para ellos y sus familias (figura 15).

Figura 15.

Las entidades financieras ofrecen algún servicio de ahorro a los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

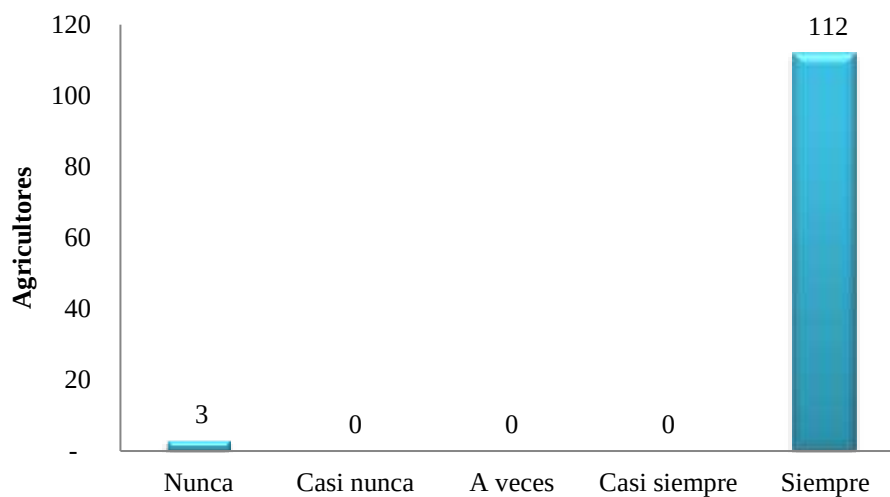
b) Seguro de salud

¿Cuándo usted y su familia necesitan asistencia médica asisten cuentan con un seguro de salud (SIS, EsSalud)?

Se tiene que 112 agricultores (97%) beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, cuando requieren de asistencia médica cuentan con seguro de salud ya sea del seguro integral de salud social de salud (SIS) o seguro social de salud (EsSalud), dando a conocer que tienen cobertura de salud cuando lo requieran (figura 16)

Figura 16.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, cuando requieren de asistencia médica cuentan con seguro de salud.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

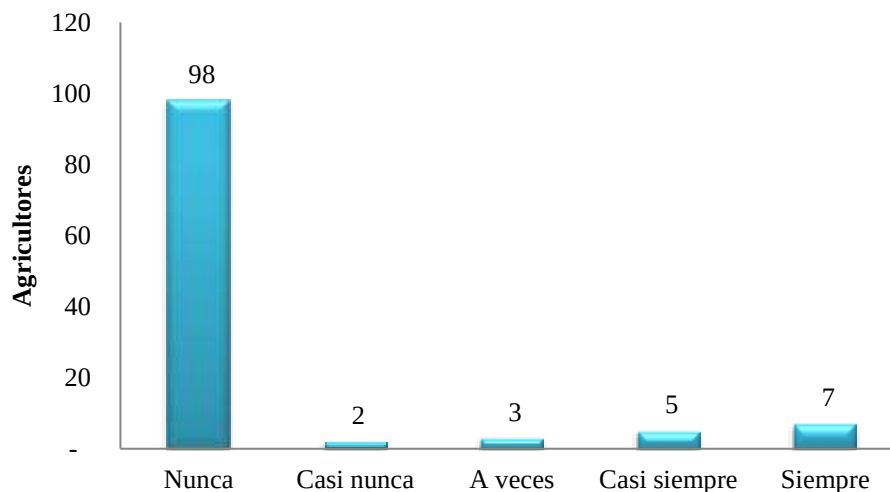
c) **Uso de tarjeta de crédito**

¿Alguna entidad financiera le ha ofrecido tarjeta de crédito?

Se tiene que 98 agricultores (85%) beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón asegura que nunca alguna entidad financiera les ha ofrecido una tarjeta de crédito (figura 17).

Figura 17.

Las entidades financieras ofrecen tarjeta de crédito a los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

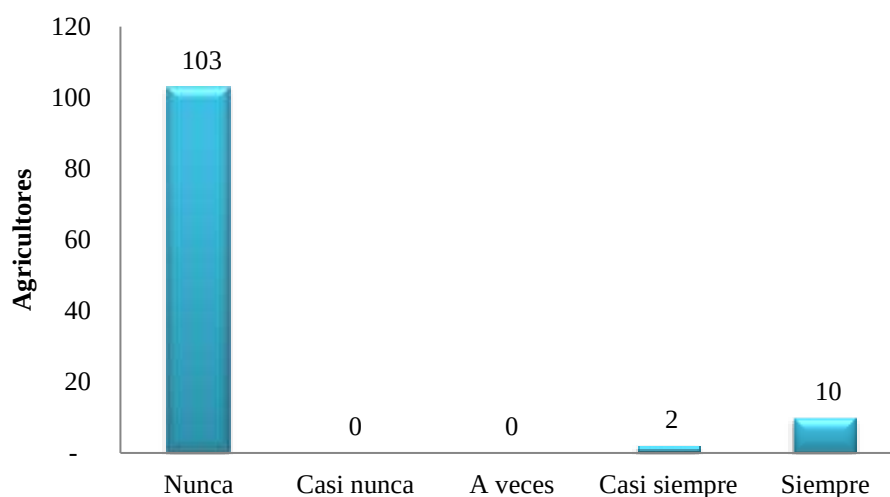
d) Sistema de pensiones

¿Algún miembro de su familia se encuentra afiliado a un sistema de pensiones AFP u ONP?

Se tiene que, 103 agricultores (90%) encuestados respondieron que nunca algún miembro de su familia se ha afiliado al sistema de pensiones ni al privado ni del Estado; con esta información podemos deducir, que cuando tengan edad de jubilarse no gozaran de pensión.

Figura 18.

Los miembros de las familias de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, se han afiliado al sistema de pensiones ONP o AFP.



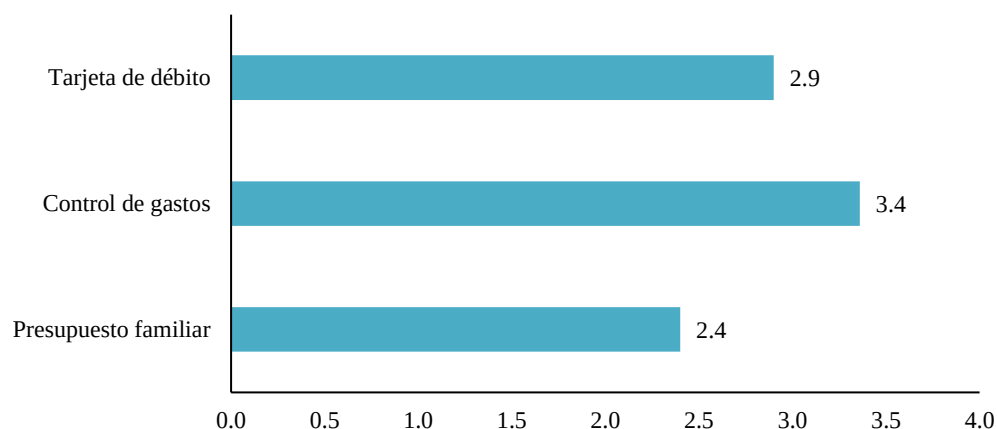
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.2.4. Análisis de la dimensión control financiero

Esta dimensión busca conocer el control financiero que ejercen los agricultores beneficiarios de DEVIDA para mejorar sus finanzas familiares, teniendo que ligeramente regular hacen uso de tarjetas de débito $\bar{X}=2.9$, tienen un regular control de gastos $\bar{X}=3.4$ y un bajo presupuesto familiar $\bar{X}=2.4$ (figura 19).

Figura 19.

Valoración de la planificación financiera que realizan los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

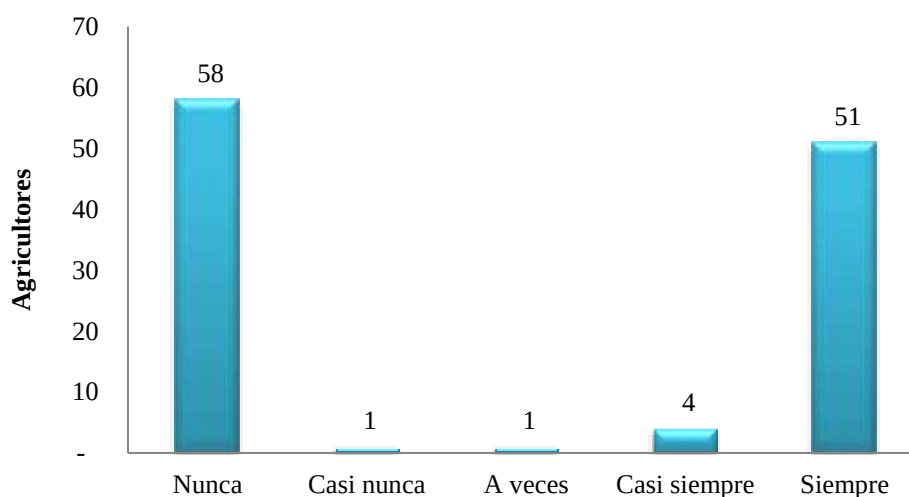
a) Uso de tarjeta de débito

¿Usted cuenta con una tarjeta de débito en alguna entidad financiera?

Se tiene que, 58 (50%) agricultores aseguran que nunca una tarjeta de débito le permitiría organizar el pago de sus deudas y 51 (44%) agricultores manifiestan que siempre una tarjeta de débito les ayuda a organizar el pago de sus deudas (figura 20).

Figura 20.

Los miembros de las familias de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, consideran que las tarjetas de débito facilitan la organización de pagos de deudas.



Fuente: Encuesta enero 2021, n=115

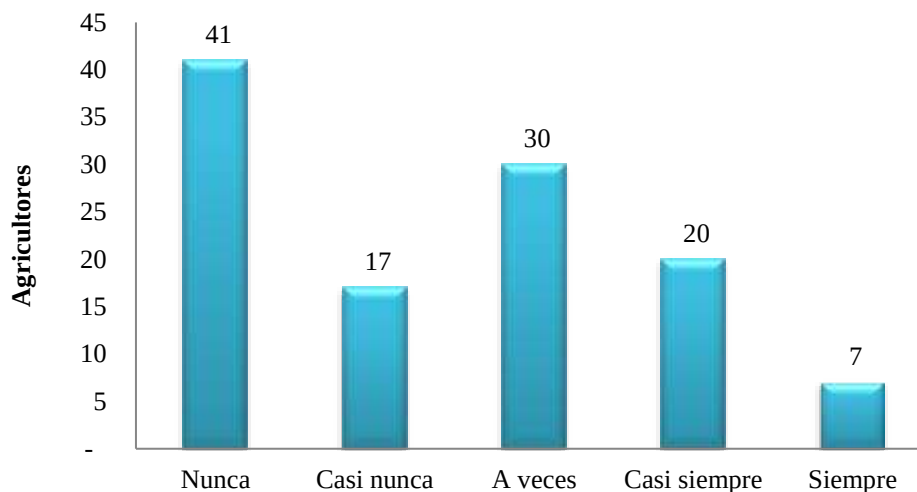
b) Presupuesto familiar

¿Tiene la costumbre de llevar un registro de sus ingresos y gastos?

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, 41 agricultores (36%) aseguran que nunca realizan un registro de sus ingresos y egresos, 30 agricultores (26%) manifiestan que a veces realiza ese control de sus finanzas y 20 agricultores (17%) aseguran que casi siempre realiza este procedimiento para el control de sus gastos (figura 21).

Figura 21.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, tienen por costumbre registrar sus ingresos y egresos.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

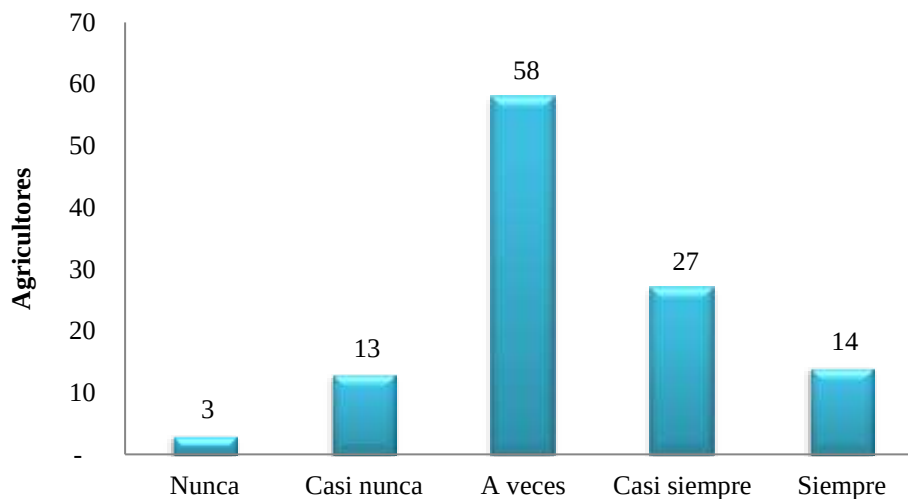
c) Control de gastos

¿Con que frecuencia hace gastos que no ha planificado en su presupuesto?

La figura 21, presenta la distribución de respuestas, donde 58 (50%) agricultores encuestados asegura que a veces realiza gastos no planificados, 27 (23%) agricultores dicen que casi siempre y 14 (12%) agricultores aseguran que siempre realiza gastos que ha planificado.

Figura 22.

Frecuencia en que los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón realizan gastos no planificados.



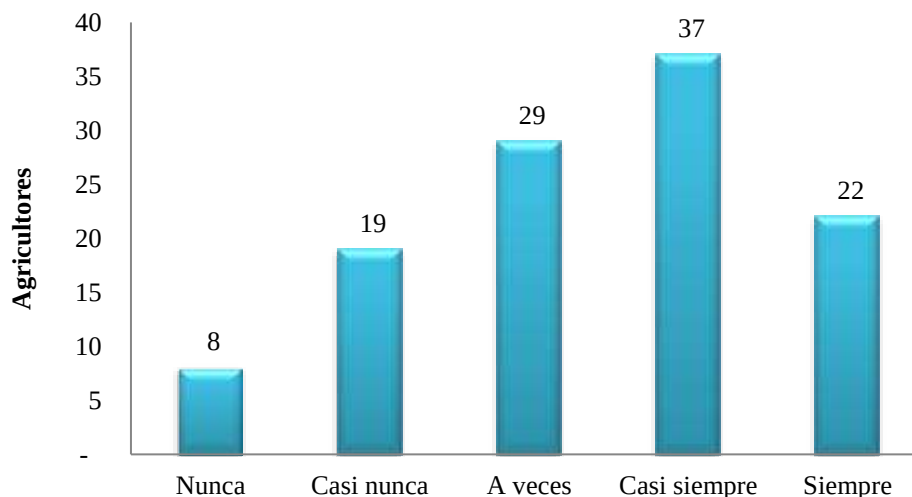
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

¿Antes de comprar algo a crédito, considera cuidadosamente que podrá pagarlo?

Se tiene que, 29 agricultores (25%) aseguran que a veces analiza su capacidad de pago antes de endeudarse, 37 (32%) agricultores dicen que casi siempre y el 22 (19%) agricultores aseguran que siempre realiza un análisis de su capacidad de pago antes de endeudarse (figura 23).

Figura 23.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón analizan su capacidad de pago antes de endeudarse.



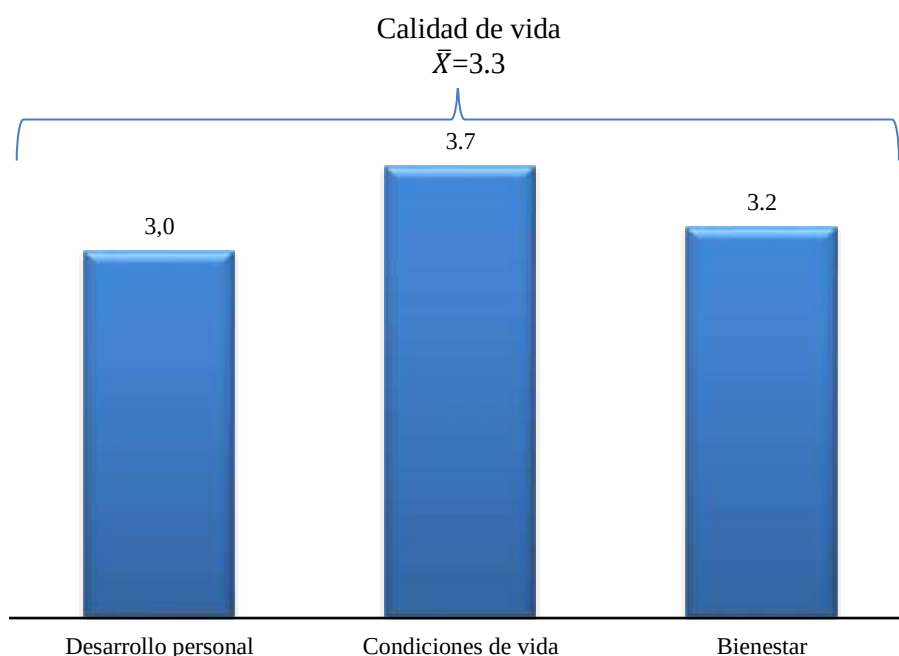
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.3. Análisis de la variable Calidad de Vida

El estudio de esta variable permitió conocer la calidad de vida de los agricultores del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA en sus diversos proyectos, en base a sus percepciones, permitieron determinar que tienen una regular calidad de vida ($\bar{X}=3.3$), dado que consideran que es regular su desarrollo personal ($\bar{X}=3.0$), su condición de vida ($\bar{X}=3.7$) y su bienestar ($\bar{X}=3.2$). Logrando determinar que perciben que podrían estar mejor en su calidad de vida (figura 24).

Figura 24.

Calidad de vida de los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.



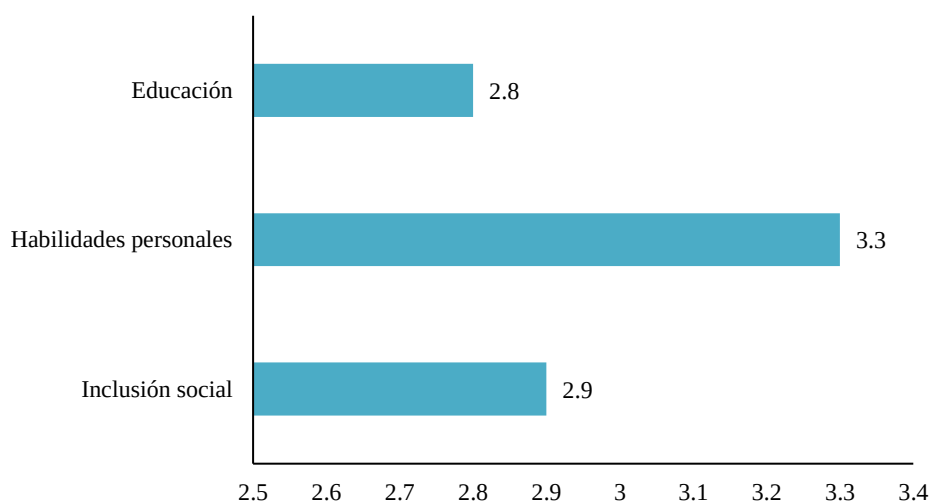
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.3.1. Análisis de la dimensión desarrollo personal

El desarrollo personal es esencial para que las personas se sientan realizadas y perciban una mejor calidad de vida, de este modo, perciben que la educación que poseen es valorada como ligeramente regular ($\bar{X}=2.8$), las habilidades personales que han desarrollado son regular ($\bar{X}=3.3$) y perciben que la inclusión que tienen en la sociedad es ligeramente regular ($\bar{X}=2.9$) (figura 25).

Figura 25.

Valoración del desarrollo personal que tienen los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

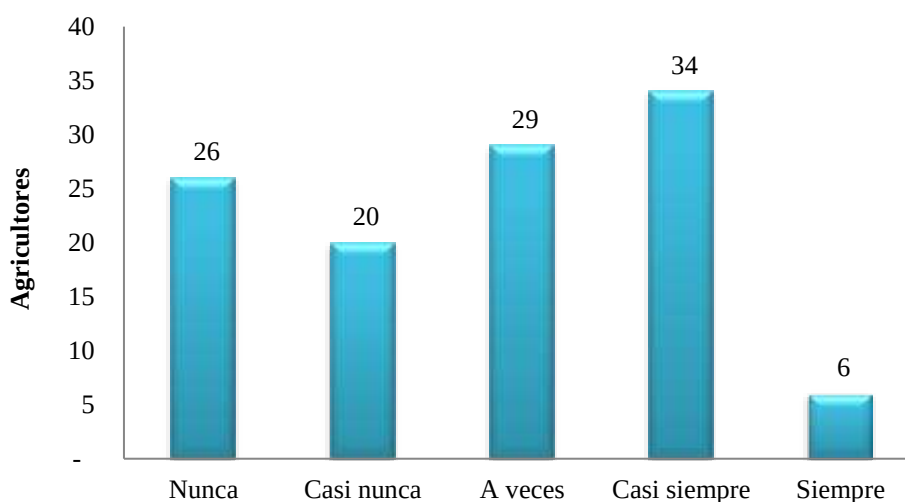
a) Educación

¿Sus ingresos económicos permiten que su familia pueda seguir con sus estudios superiores (instituto o universidad)?

En la figura 26, se tiene que 26 (23%) agricultores beneficiarios de DEVIDA encuestados aseguran que sus ingresos nunca les alcanzan para que los miembros de familia estudien una carrera técnica o universitaria, 19 (17%) agricultores dicen que casi nunca sus ingresos les permitirían acceder a estudios superiores, 20 (25%) agricultores aseguran que sus ingresos a veces les permiten realizar estudios superiores y 34 (30%) agricultores manifiestan que sus ingresos permiten que los miembros de sus familias accedan a estudios superiores. De este modo, se aprecia que se tienen ingresos diversos en los agricultores donde un gran porcentaje asume que su economía no permitirá que los miembros de su familia accedan a una educación superior.

Figura 26.

Los ingresos económicos de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón permiten el acceso a estudios superiores de los miembros de sus familias.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

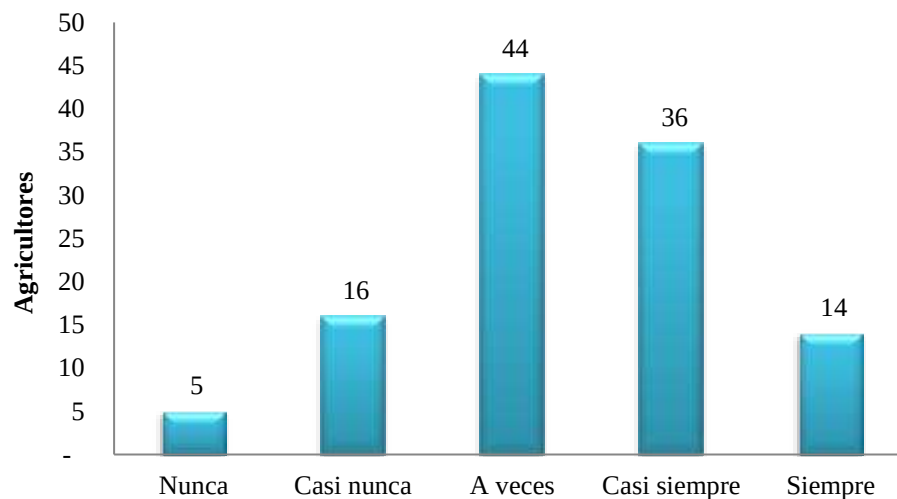
b) Habilidades personales

¿Sus habilidades personales le han permitido tener logros en su vida?

En la figura 27 se tiene que 16 (14%) agricultores encuestados afirma que casi nunca sus habilidades les han permitido lograr sus metas, 44 (38%) agricultores manifiestan que sus habilidades a veces les conllevan a lograr sus objetivos y 36 (31%) agricultores afirman que casi siempre las habilidades que poseen les permiten lograr sus planes y objetivos.

Figura 27.

Las habilidades de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón permiten que logros en su vida.



Nota: Encuesta enero 2021, n=115

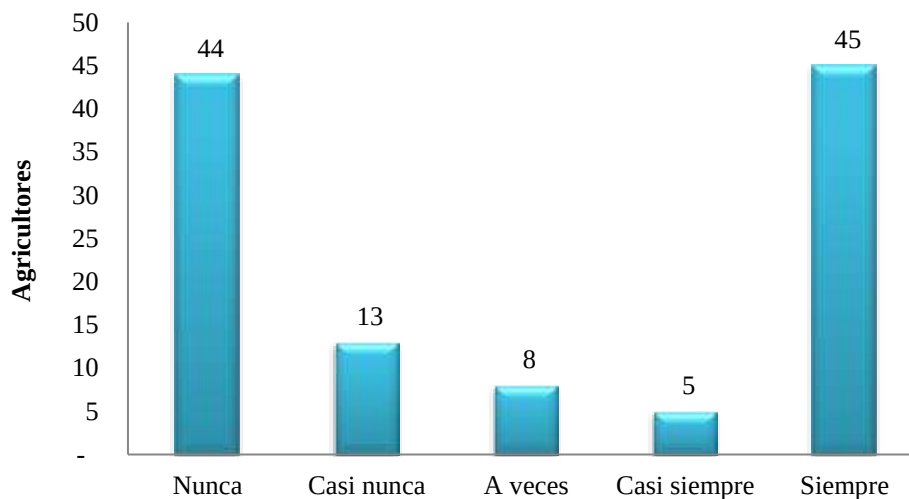
c) Inclusión social

¿Usted ha participado en alguna asociación o cooperativa de productores en su comunidad?

En la figura 28, muestra que 44 (38%) agricultores manifiestan que nunca han participado en una cooperativa o asociación de productores, mientras que 45 (39%) aseguran que siempre han estado asociados a una cooperativa o asociación de productores. De este modo se podría deducir, que los agricultores tienen opciones de integrarse a una cooperativa o asociarse para lograr ser incluidos de manera empresarial en el mercado de productores lo que permitiría que sus ingresos económicos mejoren.

Figura 28.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón han participado en una asociación o cooperativa de productores.



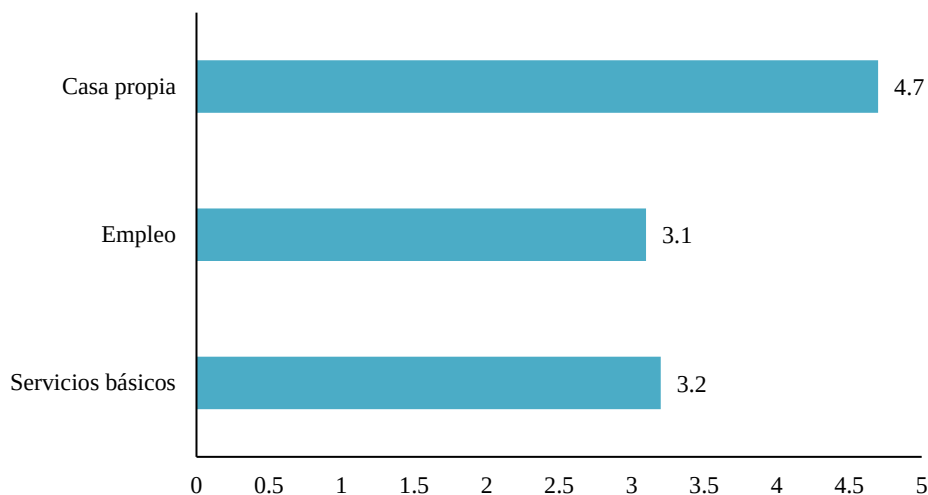
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.3.2. Condiciones de vida

La dimensión indicadores de vida fue estudiada mediante tres indicadores, donde el indicador casa propia tuvo una valoración alta ($\bar{X}=4.7$), el empleo ($\bar{X}=3.1$) y los servicios básicos ($\bar{X}=3.2$) que tienen son valorados como regular (figura 29).

Figura 29.

Valoración de las condiciones de vida que tienen los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

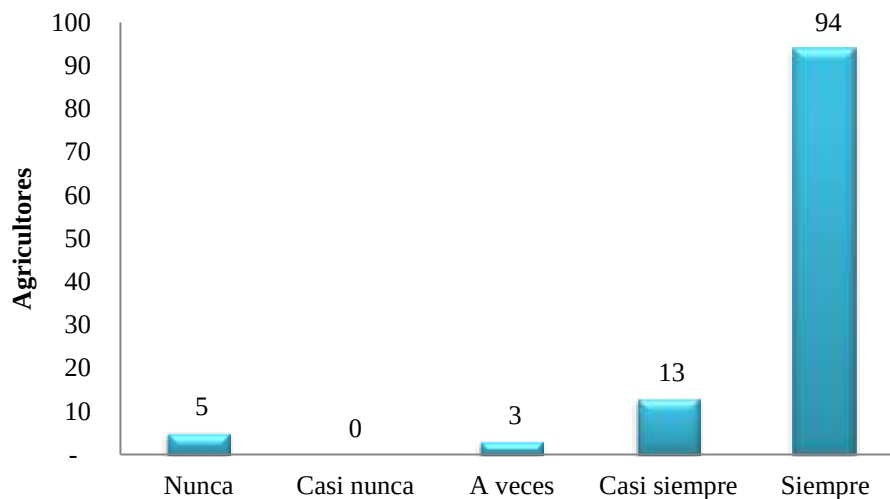
a) Casa propia

¿Considera usted que tener una casa propia permite que su calidad de vida mejore?

En cuanto a esta pregunta se tiene que 94 (82%) agricultores encuestados aseguran que al tener una casa propia contribuye a que su calidad de vida mejore siempre (figura 30).

Figura 30.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón consideran que contar con una casa propia su calidad de vida mejora.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

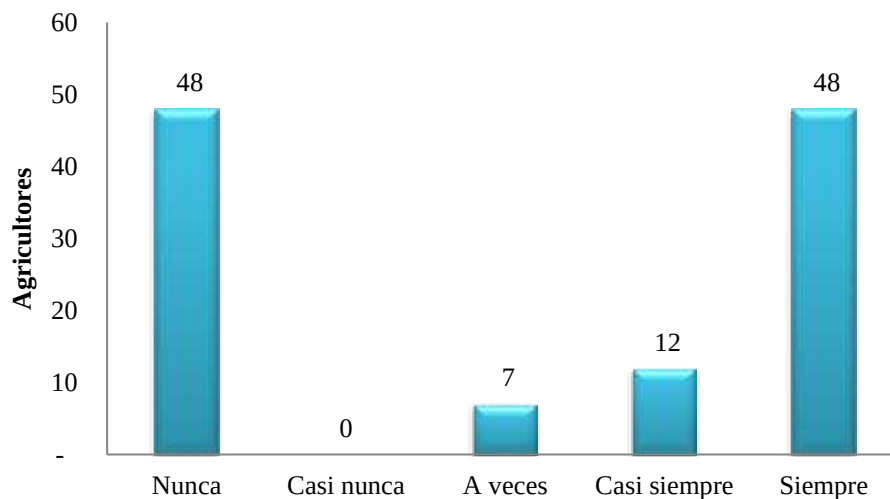
b) Empleo

¿El jefe de familia cuenta con un trabajo permanente?

Como se aprecia en la figura 31, se tiene que 48 (42%) agricultores encuestados asegura que el jefe de sus hogares nunca ha tenido un trabajo permanente, asimismo, se tiene que 12 (10%) agricultores aseguran que casi siempre han contado con un trabajo permanente y 48 (42%) agricultores manifiestan que el jefe de hogar siempre ha tenido un trabajo permanente con el cual estabiliza la economía de su familia.

Figura 31.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón cuentan con trabajo permanente.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

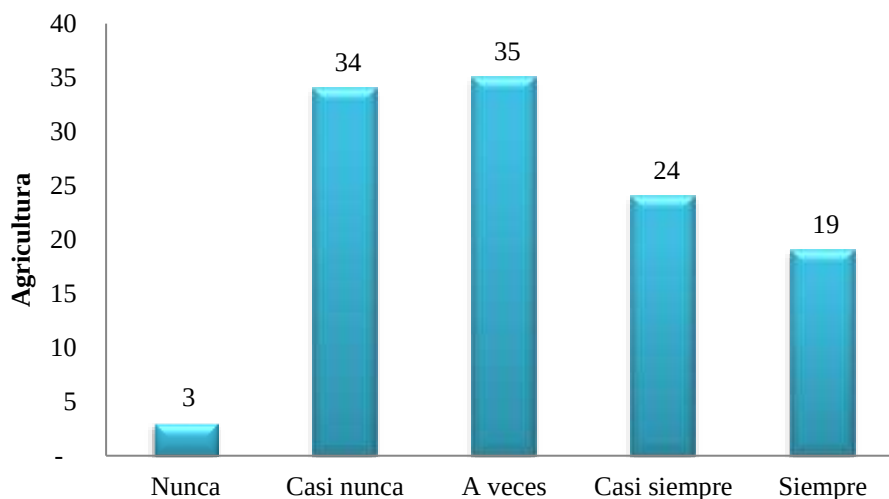
c) Servicios básicos

¿Su vivienda y localidad cuentan con los servicios básicos las 24 horas del día (luz, agua, desagüe y acceso a servicios de comunicación)?

En la figura 32 se demuestra que existe diversas percepciones con respecto a los servicios básicos, dado que 34 (30%) agricultores manifiestan que casi nunca tienen cubiertos los servicios básicos durante todo el día, 35 (30%) agricultores aseguran que a veces cuentan con los servicios básicos todo el día, 24 (21%) agricultores dicen que casi siempre en su vivienda y localidad tienen los servicios básicos durante las 24 horas y 29 (17%) agricultores aseguran que en su localidad y en su vivienda siempre disponen de servicios básicos.

Figura 32.

La localidad y las viviendas de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón disponen de servicios básicos durante las 24 horas del día.



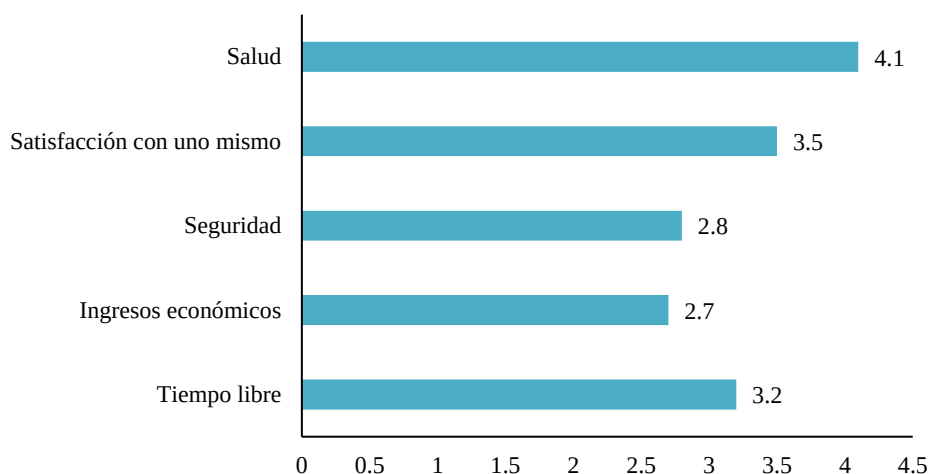
Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.3.3. Bienestar

El bienestar de las personas engloba una variedad de indicadores, que permiten que las personas se sientan satisfechas con su entorno, con la sociedad y con todo aquello que le permita tener una adecuada calidad de vida, de este modo, la presente investigación analizó el bienestar de los agricultores beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón, mediante cinco indicadores, donde el acceso a servicios de salud obtuvo una valoración alta ($\bar{X}=4.1$), también los agricultores aseguran tener una regular satisfacción con ellos mismos ($\bar{X}=3.5$), en tanto la seguridad de una mejor calidad de vida en el futuro es valorado como ligeramente regular ($\bar{X}=2.8$), sus ingresos económicos ($\bar{X}=2.7$) son bajos y la disposición de tiempo libre para disfrute de la vida ($\bar{X}=3.2$) es valorado como regular (figura 33).

Figura 33.

Valoración del bienestar que tienen los agricultores de café y cacao del distrito de Monzón que actualmente son beneficiarios de DEVIDA, en base a sus propias manifestaciones.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

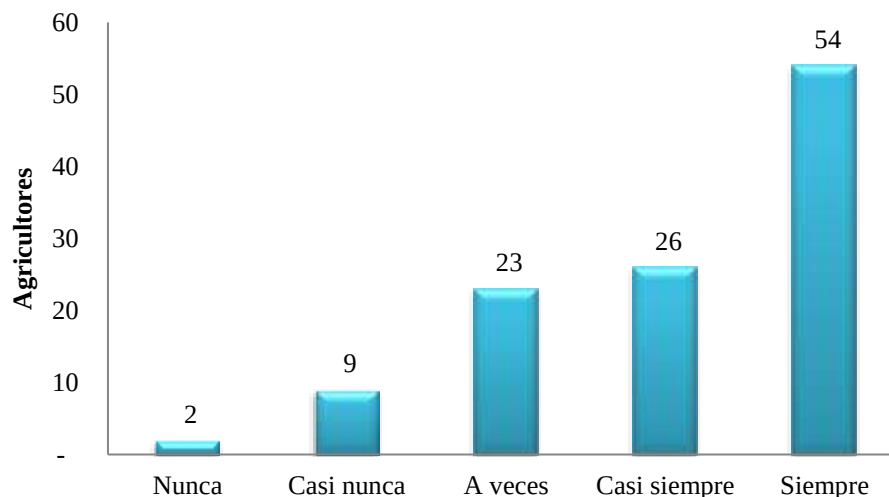
a) Salud

¿Considera usted que las veces que algún integrante de su familia acude a los centros de salud (posta, hospital) son atendidos de manera oportuna y eficiente?

La figura 34 muestra que, 23 (20%) agricultores encuestados considera que cuando acuden a un centro de salud a veces reciben atención oportuna y eficiente, 26 (23%) agricultores manifiestan que casi siempre y 54 (48%) agricultores dicen que siempre que acuden a un centro de salud tienen atención oportuna y eficiente, lo que les permite percibir que gozan de una adecuada atención de salud en su localidad.

Figura 34.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón reciben atención oportuna y eficiente de los centros de salud.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

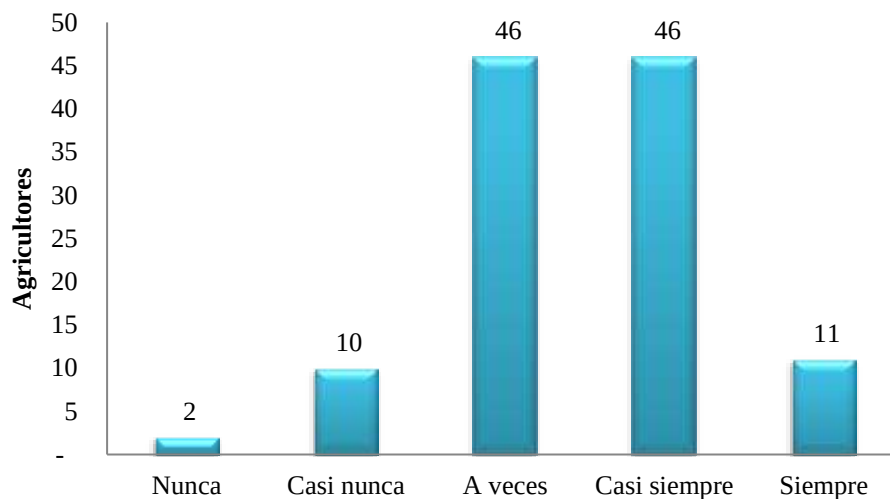
b) Satisfacción con uno mismo

¿Sus logros en el ámbito personal, familiar y económico le permiten sentirse satisfecho con usted mismo?

Ante esta interrogante, se tiene que 46 (40%) agricultores encuetados a veces se sienten satisfechos con ellos mismos, otros 46 (40%) agricultores aseguran que sus logros en lo personal, familiar y económico le permiten sentirse satisfechos con ellos mismos, de este modo se aprecia que aun con las dificultades adversas que los agricultores enfrentan, su satisfacción personal y su percepción de logro se encuentra en un buen nivel de satisfacción (figura 35).

Figura 35.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón se sienten satisfechos con ellos mismos.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

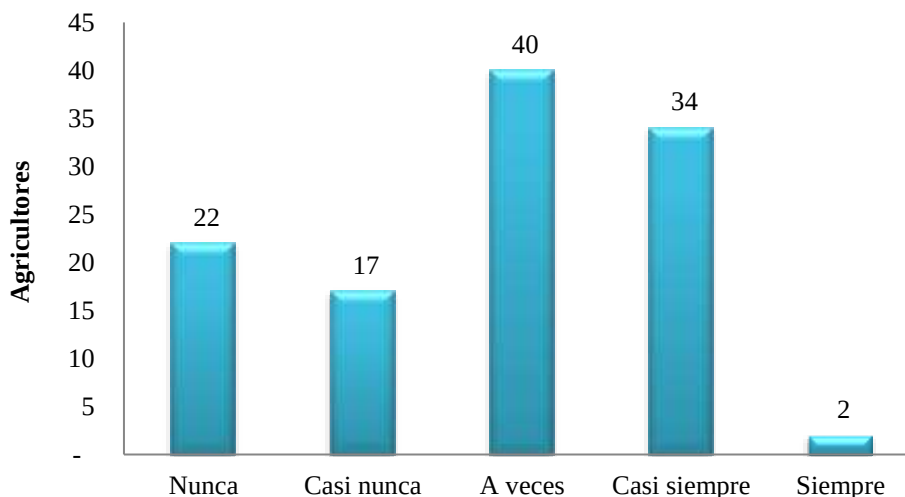
c) Seguridad

¿Considera usted que sus finanzas actuales le aseguran una mejor calidad de vida para usted y su familia?

Se tiene que 22 (19%) agricultores consideran que sus finanzas actuales nunca le permitirán acceder a una mejor calidad de vida, 17 (15%) agricultores aseguran que sus condiciones económicas actuales casi nunca le permitirán tener una calidad de vida mejor, 40 (35%) agricultores considera que a veces y 34 (30%) agricultores aseguran que sus finanzas actuales casi siempre le permitirán acceder a una mejor calidad de vida para ellos y su familia (figura 36).

Figura 36.

Las finanzas actuales de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón les garantizan una mejor calidad de vida.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

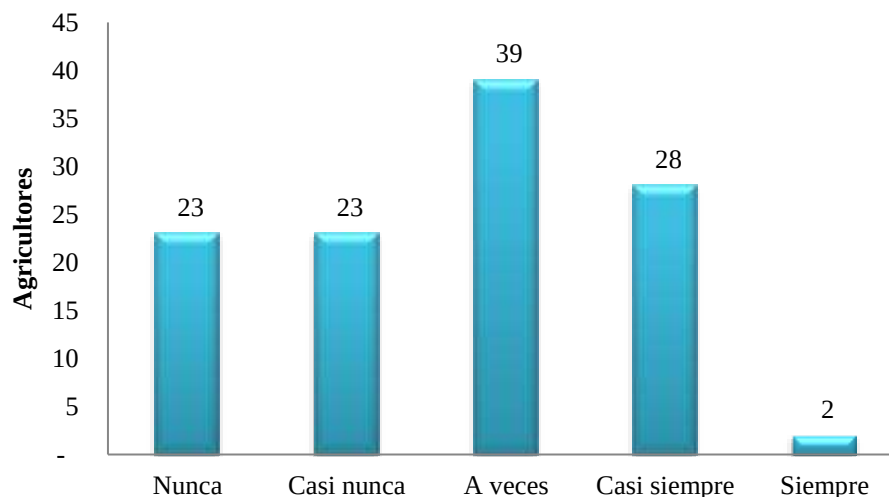
d) Ingresos económicos

¿Considera usted que su actividad agrícola le genera ingresos económicos suficientes para vivir adecuadamente?

Se tiene que 23 (20%) agricultores encuestados aseguran que sus ingresos económicos nunca le permiten tener una adecuada calidad de vida, otros 23 (20%) agricultores aseguran que casi nunca sus ingresos económicos son suficientes para que vivan de manera adecuada, 39 (34%) agricultores dicen que a veces sus ingresos económicos les permiten tener una calidad de vida adecuada, 28 (24%) agricultores manifiestan que casi siempre sus ingresos económicos son suficientes para tener una vida adecuada (figura 37).

Figura 37.

Los ingresos de los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón les permite una adecuada calidad de vida.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

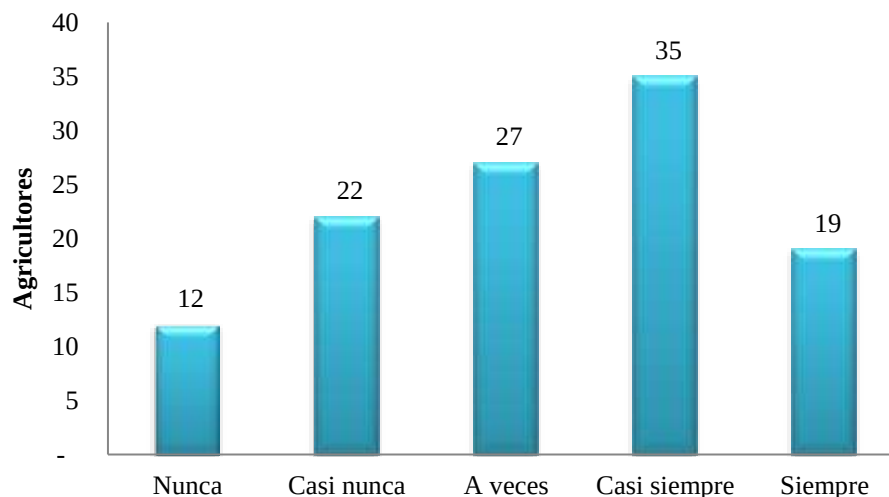
e) Tiempo libre

¿Dispone usted de tiempo libre para realizar actividades recreativas (deporte, asistir a la iglesia, viajes)?

En la figura 38 se tiene que 22 (19%) agricultores encuestados casi nunca dispone de tiempo libre para realizar actividades recreativas, 27 (23%) agricultores aseguran que a veces dispone de su tiempo para ese tipo de actividades, 35 (30%) agricultores manifiestan que casi siempre dispone de tiempo para actividades recreativa y 19 (17%) agricultores aseguran que siempre dispone de tiempo libre para sus actividades recreativas.

Figura 38.

Los agricultores de café y cacao beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón disponen de tiempo libre para realizar actividades recreativas.



Nota. Encuesta enero 2021, n=115

4.4. Contrastación de hipótesis

Para realizar el análisis de correlación de las variables estudiadas es necesario que antes se determine la distribución de los datos (Rubio & Berlanga, 2011), por lo que la información recolectada fue sometida a una prueba de normalidad de distribución de datos de Kolmogorov Smirnov, la que tiene las siguientes condiciones:

- Cuando la Sig. (p-valor) > 0.05 se acepta H0 (hipótesis nula) = distribución normal
- Cuando la Sig. (p-valor) < 0.05 se rechaza H0 (hipótesis nula) = la distribución no es normal.

La tabla 10 muestra los resultados obtenidos al someter los datos a la prueba de normalidad de distribución de datos, donde los datos de la variable cultura financiera obtuvo una Sig. (p-valor) ,200> 0.05, conllevando a aceptar la hipótesis nula es decir los datos de esta variable se distribuyen normalmente.

Con respecto a los datos de la variable calidad de vida obtuvo una Sig. (p-valor) ,003 < 0.05, permite rechazar la hipótesis nula, es decir, la distribución de los datos de esta variable no es normal.

Tabla 10.

Análisis de prueba de normalidad de distribución de datos de Kolmogorov Smirnov.

		Cultura Financiera	Calidad de Vida
N		115	115
Parámetros normales ^{a,b}	Media	2,9861	3,3035
	Desviación estándar	,59617	,71167
Máximas diferencias extremas	Absoluta	,069	,105
	Positivo	,058	,073
	Negativo	-,069	-,105
Estadístico de prueba		,069	,105
Sig. asintótica (bilateral)		,200 ^{c,d}	,003 ^c

a. La distribución de prueba es normal.

b. Se calcula a partir de datos.

c. Corrección de significación de Lilliefors.

d. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

Ante los resultados de que una de las variables tiene datos que no se distribuyen normalmente, el estadístico ideal para determinar la correlación de las variables es el Rho de Spearman, dado que este permite medir la correlación de datos no paramétricos, siendo que se determina que las variables se relacionan significativamente si el P-valor o significancia bilateral es menor a alfa ($\alpha=0.05$), en caso contrario se determinaría que las variables no se relacionan significativamente.

Este estadístico también permite establecer el grado o nivel de correlación de las variables, por medio del intervalo desde -1.00 hasta +1.00, entendiéndose que

hay relaciones negativas o inversas y positivas o directas respectivamente, en caso de que se determine un valor igual a cero, se trataría de una correlación nula.

4.4.1. Hipótesis general

Hipótesis general planteada

- La cultura financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Al contrastar esta hipótesis, se tiene la tabla 11, donde el estadístico Rho de Spearman, arroja un P valor (sig. bilateral=0.000) menor al margen de error ($\alpha=0.05$), determinándose que existe correlación significativa entre las variables estudiadas, el coeficiente de correlación es $r_s=,675$ siendo un valor positivo y más cercano a uno que cero, permite afirmar que las variables se relacionan en un nivel moderado y positivo, contemplando entonces que a mayor índice de cultura financiera mayor será la calidad de vida de los agricultores.

De este modo, se acepta la hipótesis planteada en la investigación es decir la cultura financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Tabla 11.

Contrastación de correlación de las variables cultura financiera y la calidad de vida

Rho Spearman		CULTURA FINANCIERA	CALIDAD DE VIDA
CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000	,675**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	115	115
CALIDAD DE VIDA	Coeficiente de correlación	,675**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	115	115

**, La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

4.4.2. Hipótesis específica 1

De manera específica se planteó la hipótesis:

H1: El conocimiento financiero se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Los resultados mostrados en la tabla 12 permiten aceptar la hipótesis específica 1 planteada en la investigación, dado que la sig. bilateral=0.000 menor al margen de error ($\alpha=0.05$), confirmándose una correlación significativa entre los datos sometidos a la prueba de Rho de Spearman, y el coeficiente de correlación es $r_s=,414$ que quiere decir que al ser un valor positivo y más cercano a cero que a uno, se determina que la dimensión conocimiento financiero se relacionan en un nivel moderado y positivo con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Tabla 12.

Contrastación de hipótesis específica 1.

Rho Spearman		CONOCIMIENTO FINANCIERO	CALIDAD DE VIDA
CONOCIMIENTO FINANCIERO	Coeficiente de correlación	1,000	,414**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	115	115
CALIDAD DE VIDA	Coeficiente de correlación	,414**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	115	115

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

4.4.3. Hipótesis específica 2

Supone que:

H2: La planificación financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Se acepta la hipótesis específica 2, respaldado por los resultados del estadístico Rho de Spearman, dado que arroja un P valor (sig. bilateral=0.000) menor al margen de error ($\alpha=0.05$), determinándose que existe correlación significativa entre la planificación financiera y la calidad de vida de los agricultores, asimismo, según el coeficiente de correlación es $r_s=,608$ al ser un valor positivo y más cercano a uno que a cero, se determina que la dimensión planificación financiera se relacionan en un nivel moderado y positivo con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Tabla 13.

Contrastación de hipótesis específica 2.

Rho Spearman		PLANIFICACIÓN FINANCIERA	CALIDAD DE VIDA
PLANIFICACIÓN FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000	,608**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	115	115
CALIDAD DE VIDA	Coeficiente de correlación	,608**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	115	115

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

4.4.4. Hipótesis específica 3

Se plantea que:

H3: Los productos financieros se relacionan significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Se acepta la hipótesis específica 3, respaldado por los resultados del estadístico Rho de Spearman, dado que arroja un P valor (sig. bilateral=0.000) menor al margen de error ($\alpha=0.05$), determinándose que existe correlación significativa entre los productos financieros y la calidad de vida de los agricultores, asimismo, según el coeficiente de correlación es $r_s=,483$ al ser un valor positivo se determina que la dimensión planificación financiera se relacionan en un nivel moderado y positivo con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Tabla 14.

Contrastación de hipótesis específica 2.

Rho Spearman		PRODUCTOS FINANCIEROS	CALIDAD DE VIDA
PRODUCTOS FINANCIEROS	Coeficiente de correlación	1,000	,483**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	115	115
CALIDAD DE VIDA	Coeficiente de correlación	,483**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	115	115

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

4.4.5. Hipótesis específica 4

Se plantea que:

H4: El control financiero se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Se acepta la hipótesis específica 3, respaldado por los resultados del estadístico Rho de Spearman, dado que arroja un P valor (sig. bilateral=0.000) menor al margen de error ($\alpha=0.05$), determinándose que existe correlación significativa entre el plan financiero y la calidad de vida de los agricultores, asimismo, según el coeficiente de correlación es $r_s=,648$ al ser un valor positivo y

más cercano a uno que a cero, se determina que la dimensión control financiero se relacionan en un nivel moderado y positivo con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón.

Tabla 15.

Contrastación de hipótesis específica 3.

Rho Spearman		CONTROL FINANCIERO	CALIDAD DE VIDA
CONTROL FINANCIERO	Coefficiente de correlación	1,000	,648**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	115	115
CALIDAD DE VIDA	Coefficiente de correlación	,648**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	115	115

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

4.4.6. Resumen de correlaciones

La tabla 16 se elaboró con la finalidad mostrar un resumen de la contrastación de las hipótesis planteadas en la investigación, aunque en todas las hipótesis específicas se obtuvo un nivel de correlación moderado, el control financiero tiene un nivel de correlación mayor ($r_s=,648$, moderada) con la variable calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA del distrito de Monzón, seguido por el control financiero ($r_s=,608$, moderada), asimismo, el uso de productos financieros ($r_s=,483$, moderada), y por último con la dimensión conocimientos financieros ($r_s=,414$, moderada).

Tabla 16.*Resumen de contrastación de hipótesis.*

Hipótesis	N	RS	Sig	Correlación
HG: Cultura financiera y calidad de vida	115	,675**	0,000	Moderada
HE ₁ : Conocimientos financiero y calidad de vida	115	,414**	0,000	Moderada
HE ₂ : Planeamiento financiero y calidad de vida	115	,608**	0,000	Moderada
HE ₃ : Productos financieros y calidad de vida	115	,483**	0,000	Moderada
HE ₄ : Control financiero y calidad de vida	115	,648**	0,000	Moderada

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

En la presente investigación se planteó la hipótesis que la cultura financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el distrito de Monzón. Al realizar el estudio se diseñó un cuestionario anónimo para recaudar información primaria de parte de los 115 agricultores que participaron como muestra del estudio, los datos obtenidos se procesaron numéricamente facilitando la contrastación de hipótesis de correlación de las variables, de este modo, los datos fueron procesados mediante el estadístico Rho de Spearman el cual dio como resultado un P valor (sig. bilateral=,000) menor al margen de error ($\alpha=0,05$) determinándose que las variables estudiadas se relacionan significativamente y un nivel de correlación moderado positivo ($r_s=,676$), es decir, a mejor cultura financiera de los agricultores beneficiarios de DEVIDA mejor será la calidad de vida de estos, lo que permite aceptar la hipótesis planteada en la investigación.

Coincidiendo con la relación fuerte y directa que existe entre la cultura financiera y el desarrollo en el Centro Poblado San Benito de Cañete en el año 2016 (Zamora, 2016), también con la relación significativa y en un nivel alto positivo que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los pobladores del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida de El Tambo (Rodríguez, 2018), con la correlación significativa que existe entre la cultura financiera y las condiciones de vida en los pobladores del distrito de Incahuasi, 2015 (Manayay & Torres, 2016) y que en los pobladores del distrito de Incahuasi la cultura financiera se relaciona significativamente con las condiciones de vida (Manayay & Torres, 2016).

Poseer una cultura financiera permite que los individuos tengan una relación sana con su entorno financiero por medio de los conocimientos, actitudes y comportamientos

con sus finanzas personales (Higuera & Serrano, 2009), con la capacidad de tomar decisiones financieras por medio del análisis para la elección de proveedores financieros de acuerdo a los requerimientos y necesidades propias (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2017). En ese sentido, se determinó que los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el distrito de Monzón poseen una cultura financiera regular ($\bar{X}=3.0$) al igual que su la calidad de vida ($\bar{X}=3.3$), de este modo se corrobora los resultados de correlación de esta variable ya que si poseen una regular cultura financiera será regular su calidad de vida, dado que, la cultura financiera permite el desarrollo social, presupuestando y administrando los ingresos y gastos (Centro OCD/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe, 2005), sin embargo, es necesario tener en cuenta que el sector agrícola es uno de los sectores donde la situación financiera es muy difícil (Ruíz, 2004), dado que, encuentran dificultades para acceder al sistema financiero (Agencia Peruana de Noticias, 2020).

Aunque el Estado ha desarrollado diversos programas donde buscan educar a la población con bajo nivel de capacidad financiera, fomentando el ahorro o la inversión en activos financieros, elaboración de presupuestos, los resultados aún no se hacen visibles en la población de agricultores del distrito de Monzón, dado que, sus conocimientos financieros ($\bar{X}=3.3$) y el control financiero ($\bar{X}=3.0$) que realizan son regulares, pero su planificación financiera es baja o débil ($\bar{X}=2.7$) así como el uso de productos financieros ($\bar{X}=2.4$), información que coincide con el nivel medio de cultura financiera del 48% de comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III año 2015, y un 29% que tienen un nivel bajo y el 22.7% poseen un nivel alto de cultura financiera (Mamani, 2016), asimismo, solo el 10% de los pobladores de la ciudad de Tingo María tiene un buen nivel de cultura financiera, demostrándose que esta población tiene una deficiente cultura financiera (Acosta, Angulo, Ramírez, & Villaizan, 2017)

Por lo que es necesario que la cultura financiera de los agricultores se desarrolle de manera rápida ante los cambios vertiginosos que se tiene en nuestra economía y más aún en el contexto de pandemia, donde el consumo de productos naturales tiene un auge, es necesario que los agricultores tomen mayor relevancia en el manejo de sus finanzas para que su desarrollo sea de manera sostenible, generando cambios positivos por medio del ahorro y un plan de inversiones, ya que las limitaciones financiera son desfavorables porque generan un costo alto dejando una baja competitividad en los agricultores (Cuadrado, 2000), de este modo se tiene que la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de DEVIDA del distrito de Monzón se relacionan de manera significativa y a un nivel moderado ($r_s=,414$) con sus conocimientos financieros, con los productos financieros ($r_s=,483$), con el control financiero que estos tienen ($r_s=,608$) y en mayor nivel con la planificación financiera (sig. bilateral=,000, $r_s=,648$), notándose que las cuatro dimensiones estudiadas en la variable cultura financiera se correlacionan significativamente con la calidad de vida de los encuestados,

Dado que la calidad de vida se relaciona con el ambiente donde se vive, contando con los servicios que cubran las necesidades básicas (Presidencia del Consejo de Ministros, s.f.), permitiendo un nivel de satisfacción de las personas (Alguacil, 2000), la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el distrito de Monzón es regular, donde el logro de su desarrollo personal ($\bar{X}=3.0$), sus condiciones de vida ($\bar{X}=3.7$) y su bienestar ($\bar{X}=3.2$) son valorados como regulares. Es necesario considerar que la economía de este sector es uno de los más importantes para nuestra nación (Vinelli, 2016), por lo que es imperativo que los agricultores adopten hábitos y costumbres financieras sanas conllevando a adoptar una cultura financiera ideal, que les permita garantizar una calidad de vida adecuada para que

perciban que su labor agrícola es bien recompensada, de modo que, no se vean en la necesidad de abandonar la agricultura.

Los agricultores que participaron en la investigación donde el 77% fueron varones y el 23% damas, que el 41% estuvo conformado por personas de 51 años a más, donde el 43% alcanzó estudios primarios y el 49% secundaria, de este modo se tiene que dentro del currículo educativo se encuentran inmerso temas de educación financiera, asimismo, que la educación influye de manera favorable en el mejoramiento de la calidad de vida de las personas (UNESCO, 2002), la educación financiera es la base para la toma de decisiones de manera informada, permite mejorar las finanzas y las condiciones de vida de las personas (OCDE, 2005).

CONCLUSIONES

1. Por medio del estadístico para datos no paramétricos Rho de Spearman se determinó que existe relación significativa ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) y positiva moderado ($r_s=,676$) entre la cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón, conllevando a aceptar la hipótesis planteada en la investigación, asimismo, los agricultores poseen una regular cultura financiera ($\bar{X}=3.0$) y perciben que su la calidad de vida es regular ($\bar{X}=3.3$).
2. Se determinó que existe correlación significativa ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) entre el conocimiento financiero y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón, lo que permitió aceptar la hipótesis específica 1, asimismo, el conocimiento financiero que poseen los agricultores es regular ($\bar{X}=3.3$) y el coeficiente de correlación de nivel moderado y positivo ($r_s=,414$) lleva a afirmar que a mayor conocimiento financiero mejor será la calidad de vida de los agricultores.
3. Se logró determinar que existe correlación significativa ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) entre el planeamiento financiero y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón, lo que permitió aceptar la hipótesis específica 2, el planeamiento financiero que realizaran los agricultores es bajo ($\bar{X}=2.7$), con un coeficiente de correlación positivo y moderado ($r_s=,608$), se puede afirmar que a un mejor planeamiento financiero mejor será la calidad de vida de los agricultores.
4. Se acepta la hipótesis específica 3, dado que se determinó que existe correlación significativa ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) entre los productos financieros y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de

DEVIDA en el Distrito de Monzón. De este modo, se tiene que, el uso de productos financieros de los agricultores es bajo ($\bar{X}=2.4$) esta relación es en un nivel moderado y positiva ($r_s=,483$), dando a entender que a mayor nivel de uso de productos financieros de los agricultores mejor será su calidad de vida.

5. Se determinó que existe correlación significativa ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) entre el control financiero y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distrito de Monzón, lo que permitió aceptar la hipótesis específica 4. Asimismo, el control financiero que realizaran los agricultores es regular ($\bar{X}=3.0$) esta relación es en un nivel moderado y positiva ($r_s=,648$), dando a entender que a mayor nivel de control financiero que efectúen los agricultores mejor será su calidad de vida.

RECOMENDACIONES

1. De acuerdo a la relación significativa que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA, se recomienda que esta entidad además de brindarles diversas capacitaciones para la producción de sus cultivos incluya capacitaciones para incrementen sus conocimientos en temas financieros, que les permita desarrollar habilidades para realizar una adecuada planificación financiera, de este modo puedan discernir acerca de los productos financieros y tener un control de sus finanzas, conllevando a desarrollar una cultura financiera en los agricultores de café y cacao de la localidad de Monzón.
2. Para crear una cultura financiera es necesario tener conocimientos de cómo se gestiona de manera adecuada el dinero, por lo que a partir de estos resultados es importante que las instituciones del Estado como la municipalidad del distrito y las empresas financieras, desarrollen programas de capacitación en temas financieros a los agricultores, no solo los beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA sino que a todo el conjunto de la población, dado que un pueblo sin cultura financiera tendrá dificultades para generar mejor calidad de vida para su familia.
3. Dado que los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA realizan un bajo planeamiento financiero, es necesario que estas personas otorguen la importancia debida, porque el nivel de correlación es mayor en esta dimensión que en las demás estudiadas, por lo que se recomienda que realicen de manera continua un plan de lo que harán con el dinero que ingresa a sus hogares, de este modo conocerán a dónde están destinando y las cuentas que pagarán, de este modo podrán ahorrar y mejorar su calidad de vida.

4. Según el nivel de correlación de la dimensión uso de productos financieros con la calidad de vida de los agricultores, se indispensable que las empresas financieras fomenten la inclusión financiera en los agricultores, para que de esta manera puedan desarrollar un mejor uso de los servicios y productos financieros, así como lo desarrollan los ciudadanos en las zonas urbanas.
5. A pesar de que los agricultores aseguran que realizan un control regular de sus finanzas, es necesario que este control incremente, ya que al controlar de manera eficiente los recursos económicos de la familia, se podrá fortalecer la cultura financiera logrando de manera consciente e intencional mejorar su calidad de vida, la cual se replica a toda la sociedad de la comunidad donde se encuentren.

Referencias

- Abadí, J. (2002). *Financiamiento y seguro agrícola. En: Agronegocios en Venezuela*. Caracas: Instituto de Estudios Superiores en Administración (IESA).
- Acosta, M., Angulo, M., Ramírez, S., & Villaizan, J. (2017). La cultura financiera en la ciudad de Tingo María. *Investigación y Amazonía*, 6(1): 32-36. Obtenido de <http://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/view/47>
- Agencia Peruana de Noticias. (2020). Promoverán inclusión financiera de pequeños agricultores con fondo por S/ 100 millones. (E. Perú, Ed.) *Andina*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-promoveran-inclusion-financiera-pequenos-agricultores-fondo-s-100-millones-780357.aspx>
- Alguacil, J. (2000). Calidad de vida y modelo de ciudad. Calidad de vida urbana. *Cohesión y medio ambiente CF+S*. Obtenido de <http://habitat.aq.upm.es/boletin/n15/ajalg.html>
- Asociación de Bancos del Perú. (2011). Educación Financiera en el País. *ASBANC*. Obtenido de <https://www.asbanc.com.pe/Publicaciones/ASBANC%20SEMANAL%20-%20N%C2%BA3.pdf>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). (05 de agosto de 2020). *Manual para organizar las finanzas personales*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- Banco de la Nación. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Lima Perú. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

Banco Mundial. (2008). *Informe sobre el desarrollo mundial*. Washington, D.C: The World Bank.

Banco Mundial. (2013). *PERÚ: Examen de Diagnóstico de la Protección del Consumidor y la Alfabetización Financiera*. Washington, DC: The World Bank. Obtenido de

<http://documents1.worldbank.org/curated/en/500821468143977093/pdf/826920PUB0Exam00Box379870B00PUBLIC0.pdf>

Banco Mundial. (13 de abril de 2020). *Entendiendo a la pobreza*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/education/overview>

Business School. (23 de junio de 2020). *Diversificación empresarial: Definición tipos y ejemplos*. Obtenido de EAE Harvard Deusto: <https://retos-directivos.eae.es/definicion-y-principales-tipos-de-diversificacion-empresarial/>

Cabrera, M., & De Souza, H. (2017). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016*. Tesis de titulación, Universidad Privada de Pucallpa, Pucallpa, Perú. Obtenido de <http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/86/1/TESIS%20Karem%20Cabrera%20y%20Herik%20De%20%20Souza.pdf>

Cáceres, I., & Victoriano, G. (s/f). Taller Gestión financiera para MIPYMES. República Dominicana. Obtenido de <http://www.competitividad.org.do/wp-content/uploads/2016/05/Manual-Gestion-financiera-para-PYMES-Editable.pdf>

Carboney, R. (28 de febrero de 2014). *Planeación y control financiero*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/planeacion-y-control-financiero/>

- Castro, P. (2014). *Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de a ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero - julio del 2013*. Tesis de titulación, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. Obtenido de <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/636>
- Celis, J. (s.f.). *Cómo alcanzar la satisfacción personal*. Obtenido de Desarrollo personal: <https://www.sebascelis.com/satisfaccion-personal/#:~:text=La%20satisfacci%C3%B3n%20personal%20es%20el,los%20resultados%20que%20se%20obtienen>.
- Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida sin Drogas (DEVIDA). (2015). *Recuperando el Monzón*. Lima: Observatorio Peruano de Drogas. Obtenido de <https://issuu.com/devida-peru/docs/monzon-libro>
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Colombia: Eco Ediciones.
- Cuadrado, J. (2000). *Política económica: Objetivos e instrumentos*. Madrid: McGraw Hill.
- De Los Ríos, S. (2016). Reflexiones sobre la inclusión financiera en el ámbito internacional: Evolución y nuevos desafíos. *Revista Cuatrimestral de las facultades de Derecho y Ciencias Económicas y Empresariales*, 203-220.
- Del Águila, M. (2019). *La educación financiera de la población económicamente activa de la Asociación Urbanización Buenos Aire Afilador Tingo María, periodo 2018*. Tesis de titulación, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María, Perú. Obtenido de

http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1490/MLAR_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Educa Portal de Educación Financiera. (s.f.). *Riesgo versus rentabilidad*. Obtenido de Comisión para Educación Financiera: <https://www.svs.cl/educa/600/w3-article-510.html#:~:text=Cuanto%20mayor%20el%20riesgo%20de,m%C3%A1s%20rentabilidad%20se%20debe%20exigir.>

El Peruano. (27 de marzo de 2019). Inclusión financiera pasó de 29% a 40%. Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia/76985-inclusion-financiera-paso-de-29-a-40#:~:text=Sostuvo%20que%20en%20los%20%C3%BAltimos,de%20manera%20ineficiente%E2%80%9D%2C%20manifest%C3%B3.>

Espinosa, F. (2014). Aproximación teórica al concepto de calidad de vida: Entre las condiciones objetivas externas y la evaluación subjetiva de los individuos. *Revista de Antropología Experimental*, 331-347.

Gaete, H. (2005). *Administración y Gestión del Urbanismo*. doi:ISBN 84-689-3472-0

Gonzalez, M. (2006). *Habilidades Directivas*. Madrid, España: Editorial Innova Cualificación S.L. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=m2O0lf1Hp8oC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

Hernández, Fernández, & Baptista. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.

Higuera, R., & Serrano, F. (2009). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. *Finanzas en su empresa*. Obtenido de

<https://es.scribd.com/document/219288770/117-La-Importancia-de-La-Educacion-Financiera-en-Las-Inversiones-y-El-Credito0>

Huston, S. (2010). Measuring Financial Literacy. *The journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316.

Instituto de Apoyo. (2005). *Economía para todos "La inflación y el desempeño"*. Lima: Editorial Bruño.

Kizryan, M. (27 de mayo de 2015). *Tipo de interés*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html>

López, C. (2009). *Planeación Financiera en MiPymes de Industrias en Crecimiento: El Caso de los Laboratorios de Naturistas de la Zona Metropolitana de Guadalajara*. México: Segundo Foro Universidad Autónoma Metropolitana para el estudio de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

Lora, E. (2008). Calidad de Vida: más allá de los hechos. *Banco Interamericano de Desarrollo*.

Mamani, N. (2016). *El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca Base II y III*. Tesis de titulación, Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/452/Nely_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Manayay, J., & Torres, Y. (2016). *Programa de alfabetización financiera para mejorar la condición de vida en los pobladores del distrito de Incahuasi, 2015*. Tesis para título profesional, Universidad Señor de Sipán, Pimentel, Perú. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/4800/Manayay%20>

Vilcabana%20%26%20TORRES%20DE%20LA%20CRUZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Martín, A., & Stockler, M. (1998). Quality-of-life assessment in health Quality-of-life assessment in health. *Evaluation and the Health Professions*, 141-156.

Montoya, P. (2005). "*Educación Financiera*" Estudio aplicado a: la Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana Poniente. Tesina para exámen de grado de Maestría, Universidad Autonoma de Nuevo León. Obtenido de <https://cd.dgb.uanl.mx/handle/201504211/4767>

Muntané, J. (2010). Revisiones temáticas: Introducción a la investigación básica. *RAPD*, 221-227. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Jordi_Muntane2/publication/341343398_Introduccion_a_la_Investigacion_basica/links/5ebb9e7d92851c11a8650cf9/Introduccion-a-la-Investigacion-basica.pdf

OCDE. (2005). *Improving financial literacy*. París: OCDE.

Organización Mundial de la Salud. (2002). Programa Envejecimiento y Ciclo Vital. Envejecimiento activo: un marco político. *Revista Geriatr Gerontol*, 74-105.

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas*. Recuperado el 13 de octubre de 2018, de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N., & González, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Tesis de

especialización, Universidad EAN. Obtenido de

<https://repository.ean.edu.co/handle/10882/8951>

PQS. (14 de diciembre de 2014). *¿Qué debemos entender por inclusión social?*

Obtenido de <https://pqs.pe/actualidad/cultura/que-debemos-entender-por-inclusion-social/>

Presidencia del Consejo de Ministros. (s.f.). *Servicios públicos*. Recuperado el 14 de octubre de 2018, de Municipioaldía: Información confiable para la gestión:

<https://municipioaldia.com/accion-municipal/servicios-publicos/>

Ramos, J. (2018). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros.

International Journal of Developmental and Educational Psychology, 267-277.

Obtenido de

https://www.researchgate.net/publication/322713247_Educacion_financiera_una_aproximacion_teorica_desde_la_percepcion_conocimiento_habilidad_y_uso_y_aplicacion_de_los_instrumentos_financieros#:~:text=En%20este%20trabajo%20la%20educaci%C3%B3n,financiera%20d

Remund, D. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 276-

296. Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>

Rodríguez, L. (2018). *Cultura financiera y calidad de vida del Asentamiento Humano Justicia Paz y Vida El Tambo - 2017*. Tesis para título profesional, Universidad

Peruana Los Andes, Huancayo, Perú. Obtenido de

<http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/1710896>

- Rodríguez, L., & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisiones*. Tesis de titulación, Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia. Obtenido de https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio
- Rubio, M., & Berlanga, V. (2011). Cómo aplicar las pruebas paramétricas bivariadas t de Student y ANOVA en SPSS. Caso práctico. *REIRE Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 83-100. Obtenido de www.ub.edu/ice/reire.htm
- Rueda, S. (2004). Habilidad y calidad de vida. *Cuadernos de Investigación Urbanística*, 29-33. Obtenido de <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1333780>
- Salamea, P., & Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1480/html>
- Sebstad, J., Cohen, M., & Stack, K. (2006). *Evaluación de resultados de la educación financiera*. Washington, D.C.: Microfinance Opportunities. Obtenido de https://oicolombia.com.co/upload/edu_financiera/Conceptos_financieros/Evaluacion_de_resultados_-_documento_de_trabajo_no_3.pdf
- Serrato, J. (2012). La Educación Financiera como factor impulsor de la Inclusión Financiera en México: el papel de BANSEFI como Banca de Desarrollo y de Gobierno. En I. García, & M. Lember, *Educación financiera para México*. México, D.F.: LID Editorial Mexicana. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=5wPS4T-B5IUC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2016). *Ley General del Sistema*

Financiero. Obtenido de SBS:

http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf

Superintendencia de Banca y Seguros. (2011). *Primera Encuesta de Cultura Financiera*

Perú 2011- ENFIN 2011. Lima, Perú: Universidad del Pacífico.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2017). *Encuesta Nacional de Demanda de*

Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú. Lima, Perú:

SBS. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ESTUDIOS-SOBRE-INCLUSI%C3%93N-FINANCIERA/Informe-de-Resultados.pdf>

Vázquez, R. (2018). *Ahorro*. Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html#:~:text=El%20ahorro%20es%20la%20porci%C3%B3n,una%20necesidad%20o%20contingencia%20futura.&text=Es%20decir%2C%20el%20ahorro%20es,persona%20no%20gasta%20ni%20invierte.>

Vera, M. (2010). *Guía para el estudio de Finanzas corporativas*. Universidad Nacional de Colombia, Bogotá. Obtenido de

https://www.academia.edu/6504675/UNIVERSIDAD_NACIONAL_DE_COLOMBIA_FACULTAD_DE_CIENCIAS_ECONOMICAS_MAESTRADO_EN_ADMINISTRACION_Gu%C3%ADA_para_el_estudio_del_curso

Vinelli, M. (26 de mayo de 2016). La gricultura puede ser tan importante como la

minería. *El Comercio*. Obtenido de

http://elcomercio.pe/economia/peru/agricultura-puede-tan-importante-como-mineria-noticia-1904599?ref=flujo_tags_514733&ft=nota_8&e=titulo

Webb, R. (20 de febrero de 2017). Leyendas rurales, por Richard Webb. *El Comercio*.

Obtenido de http://elcomercio.pe/opinion/rincon-del-autor/leyendas-rurales-richard-webb-noticia-1873475?ref=flujo_tags_514733&ft=nota_12&e=titulo

Zamora, J. (2016). *Cultura financiera y desarrollo de las microempresas en el Centro Poblado San Benito de Cañete en el año 2016*. Tesis de titulación, Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/5306/Zamora_PJR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

ANEXO 1. FORMATO DE ENCUESTA



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ENCUESTA ANÓNIMA

INSTRUCCIONES:

Estimado Sr(a), el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad la obtención de información acerca de la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida, la confidencialidad de sus respuestas será respetada. Le hacemos de conocimiento que este documento es ANÓNIMO no existen respuestas correctas ni incorrectas, sólo interesa obtener información que refleje su opinión.

Por favor lea cuidadosamente cada una de las alternativas y elija la respuesta que cree conveniente y marque con un aspa (x).

Edad:	Sexo:	Estudios:	Cultivo:
a) 18 a 30 años	a) Femenino	Primaria ()	a. Café
b) 31 a 40 años		Secundaria ()	
c) 41 a 50 años	b) Masculino	Superior ()	b. Cacao
d) 51 a mas		Universitario ()	

ESCALA VALORATIVA:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre

VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA							
DIMENSIONES		INDICADOR	1	2	3	4	5
Conocimiento financiero		Inflación					
	1	¿Considera usted que los precios de los artículos, insumos, alimentos, etc, se incrementan por que el dinero pierde su valor?					
		Tasa de interés					
	2	Antes de solicitar un crédito se informa sobre las tasas de interés.					
		Rentabilidad/Riesgo					
	3	Cuando usted invierte en su actividad económica, ¿analiza la rentabilidad de su inversión?					
	4	Cuando usted adquiere un capital para invertir en su actividad económica, ¿considera los riesgos de perder dicho capital y los riesgos de no pagar sus deudas?					
		Diversificación					
	5	¿Usted conoce sobre la diversificación de negocios y sus beneficios?					

Planificación financiera		Formas de ahorro					
	6	¿Para usted es más beneficioso ahorrar en una entidad financiera que en casa?					
		Habito de ahorro					
	7	¿Usted considera en su presupuesto un rubro de ahorro siempre?					
	8	Si en caso usted tuviera un retraso u perdida de sus productos ¿Podría cubrir sus gastos de vida sin pedir prestado dinero?					
		Frecuencia de ahorro					
	9	¿Siempre que usted tiene un ingreso económico destina un porcentaje de dinero para ahorrar?					
Productos financieros		Ahorro					
	10	En alguna ocasión las entidades financieras le han ofrecido algún tipo de ahorro para usted y su familia					
		Seguro de salud					
	11	¿Cuándo usted y su familia necesitan asistencia médica asisten cuentan con un seguro de salud (SIS, EsSalud)?					
		Tarjeta de crédito					
	12	¿Alguna entidad financiera le ha ofrecido tarjeta de crédito?					
Control financiero		Sistema de pensiones					
	13	¿Algún miembro de su familia se encuentra afiliado a un sistema de pensiones AFP u ONP?					
		Tarjeta de débito					
	14	¿Considera usted que una tarjeta de débito le permitiría tener organizar los pagos que debe realizar?					
		Presupuesto familiar					
	15	¿Tiene la costumbre de llevar un registro de sus ingresos y gastos?					
Desarrollo personal		Control de gastos					
	16	¿Con que frecuencia hace gastos que no ha planificado en su presupuesto?					
	17	¿Antes de comprar algo a crédito, considera cuidadosamente que podrá pagarlo?					
VARIABLE 2: CALIDAD DE VIDA							
Desarrollo personal		Educación					
	18	¿Sus ingresos económicos permiten que su familia pueda seguir con sus estudios superiores (instituto o universidad)?					
		Habilidades personales					

	19	¿Sus habilidades personales le han permitido tener logros en su vida?					
		Inclusión social					
	20	¿Usted participa en alguna asociación o cooperativa de productores en su comunidad?					
Condiciones de vida		Casa propia					
	21	¿Considera usted que tener una casa propia permite que su calidad de vida mejore?					
		Empleo					
	22	¿El jefe de familia cuenta con un trabajo permanente?					
		Servicios básicos					
	23	Su vivienda y localidad cuenta con los servicios básicos las 24 hora del día (luz, agua, desagüe y línea móvil)					
Bienestar		Salud					
	24	¿Considera usted que las veces que algún integrante de su familia acude a los centros de salud (posta, hospital) son atendidos de manera oportuna y eficiente?					
		Satisfacción con uno mismo					
	25	¿Usted se siente feliz con lo que posee y con lo que ha logrado?					
		Seguridad					
	26	¿Considera usted que sus finanzas actuales le aseguran una mejor calidad de vida para usted y su familia?					
		Ingresos económicos					
	27	¿Considera usted que su actividad agrícola le genera ingresos económicos suficientes para vivir adecuadamente?					
		Tiempo libre					
	28	Dispone usted de tiempo libre para realizar actividades recreativas (deporte, asistir a la iglesia, viajes)					

ANEXO 2. TABULACIÓN DE DATOS

N°	CULTURA FINANCIERA																	CALIDAD DE VIDA											DATOS DE CONTROL				
	CONOCIMIENTO FINANCIERO				PLANIFICACIÓN FINANCIERA				PRODUCTOS FINANCIEROS				CONTROL FINANCIERO					DESARROLLO PERSONAL			CONDICIONES DE VIDA			BIENESTAR									
	P1	P2	P3	P4	P5	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	EDAD	SEXO	ESTUDIOS	CULTIVOS	
1	5	5	3	4	4	5	2	2	3	5	1	1	1	1	3	3	3	2	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	2	1	3	1	
2	5	3	2	5	2	5	3	5	3	5	5	5	5	2	4	3	5	4	5	2	5	5	4	4	5	3	4	5	1	1	4	3	
3	1	4	2	2	1	4	1	5	1	5	5	1	1	1	1	4	4	4	4	5	5	5	2	4	4	4	4	4	4	2	1	3	
4	1	3	1	4	1	4	2	4	2	1	5	1	1	1	1	3	4	3	3	1	5	4	3	3	4	2	2	3	1	1	3	1	
5	4	4	4	4	3	4	3	2	4	1	5	1	1	1	1	2	2	4	4	1	5	5	5	4	3	2	3	1	4	2	3	1	
6	1	4	1	4	2	4	5	2	4	4	1	1	1	1	1	4	4	5	5	1	5	5	5	5	3	3	2	1	4	2	2	3	
7	1	4	1	2	1	4	4	1	4	1	5	1	1	1	1	3	4	1	3	1	5	4	5	5	3	4	4	4	4	1	2	2	
8	1	4	1	2	1	4	4	1	4	1	5	1	1	1	1	3	4	4	4	1	5	4	5	5	3	4	4	4	1	1	2	1	
9	1	4	3	4	2	4	4	2	4	1	5	1	1	5	1	3	4	2	3	1	1	4	5	2	2	2	2	4	1	2	3	3	
10	4	4	3	4	1	4	3	2	3	3	5	1	1	5	5	3	4	4	4	5	5	3	5	3	3	3	3	3	3	1	2	3	
11	1	1	1	1	1	1	4	4	4	1	5	1	1	1	1	3	1	3	3	1	5	3	3	3	3	3	3	4	2	1	1	1	
12	1	1	1	2	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	2	3	1	1	2	1	1	1	5	3	2	2	1	2	2	1	3	1	
13	1	4	2	4	2	4	4	4	4	1	1	1	1	1	1	3	3	2	3	1	1	3	1	1	3	3	3	3	1	1	2	1	
14	4	1	1	2	1	1	2	2	3	1	5	1	1	1	1	5	5	1	2	1	5	5	5	5	3	2	3	3	4	2	2	1	
15	5	5	3	1	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	3	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	2	2	3	1	
16	5	5	2	5	3	2	1	5	1	1	5	1	1	1	1	3	4	5	3	5	5	1	4	2	3	4	5	2	1	2	2	5	3
17	5	5	3	5	3	4	3	4	3	3	5	5	1	3	1	3	4	4	5	3	5	4	5	5	5	4	4	4	2	2	4	1	
18	4	5	2	5	5	2	5	2	5	5	5	5	1	1	5	3	4	4	5	3	5	4	5	5	5	5	5	5	1	2	5	1	
19	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	3	3	5	4	4	1	5	1	4	5	4	1	4	5	1	2	5	1	
20	4	5	4	4	3	4	1	1	1	2	5	1	4	4	1	4	5	2	4	3	5	1	4	2	4	2	1	3	1	2	3	1	
21	5	1	1	1	1	4	1	1	1	1	5	1	1	1	1	5	2	1	1	1	5	1	3	4	2	1	1	1	4	1	2	1	
22	5	5	4	4	5	5	1	1	1	3	5	1	4	5	1	3	4	1	4	2	5	1	4	2	3	1	1	4	3	2	3	1	
23	4	5	4	2	4	5	1	1	1	1	5	1	1	1	1	3	4	1	3	1	5	1	4	4	3	2	1	1	2	1	2	1	
24	5	4	3	3	2	3	1	1	1	1	5	1	1	1	1	4	4	1	3	2	5	1	3	4	2	1	1	2	4	2	2	1	
25	3	4	1	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	5	5	1	3	1	5	1	2	3	2	1	1	2	3	1	2	1	
26	3	1	3	4	4	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	4	5	2	1	1	5	1	5	3	2	1	2	2	2	1	2	1	
27	3	5	4	5	5	3	4	1	2	3	5	1	1	4	1	4	5	2	4	4	5	1	5	3	4	1	1	4	3	2	3	1	
28	4	5	3	4	4	1	4	1	2	5	1	4	1	4	1	4	3	1	4	1	5	1	3	1	4	1	1	4	2	2	3	1	
29	5	5	4	4	3	4	1	4	1	1	5	1	1	1	1	3	5	1	4	1	5	1	3	4	3	1	1	2	4	2	2	1	
30	5	4	4	1	1	4	1	1	1	1	5	1	1	1	1	3	5	1	3	1	5	1	2	3	4	1	1	3	4	2	2	1	
31	4	2	2	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	5	1	5	2	1	1	1	5	1	4	2	1	1	1	4	3	2	3	1	
32	5	4	3	4	3	5	1	4	1	1	5	1	1	1	1	3	4	1	4	1	4	1	4	4	4	1	1	3	4	2	2	1	
33	4	5	4	1	1	3	1	4	1	1	5	1	1	1	1	4	5	1	4	1	4	1	4	3	3	1	1	1	4	2	2	3	1
34	4	3	4	2	2	3	1	3	1	1	5	1	1	1	1	1	3	1	1	1	5	1	3	4	3	1	1	4	2	2	2	1	
35	4	5	3	3	2	3	1	3	1	2	5	1	1	1	1	4	4	1	3	1	5	1	4	2	4	1	1	4	2	2	3	1	
36	3	5	4	1	4	4	1	4	1	1	5	1	1	4	1	3	3	1	4	2	5	1	2	2	4	1	1	3	2	2	3	1	
37	4	5	3	4	1	2	1	4	1	1	5	1	1	1	1	3	5	1	3	1	5	1	2	2	3	1	1	1	3	1	2	1	
38	4	5	3	4	5	4	1	4	1	1	5	1	1	5	1	4	5	4	5	1	5	1	4	3	5	1	1	4	2	2	2	1	
39	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	5	1	1	5	4	3	3	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	2	3	2	
40	3	1	5	2	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	2	4	2	3	2	1	5	5	1	3	3	3	2	1	4	2	2	1	
41	4	4	4	3	3	3	2	2	2	1	5	1	1	5	3	4	2	3	3	5	5	5	5	2	4	4	3	2	4	2	3	1	
42	4	2	3	4	3	3	2	1	2	2	5	1	1	5	2	4	1	3	3	3	5	5	5	4	4	4	3	2	4	2	2	1	
43	4	1	3	3	1	2	1	1	1	1	5	1	1	1	1	5	2	2	2	1	5	5	2	4	3	3	2	1	3	2	2	1	
44	5	5	3	3	2	4	1	4	1	1	5	1	1	1	1	4	5	1	4	5	5	1	4	5	5	1	1	5	4	2	2	1	
45	4	4	3	5	3	4	1	4	1	1	5	1	1	1	1	4	5	1	4	1	4	1	3	3	5	1	1	4	2	2	3	1	
46	4	5	4	5	4	4	1	4	1	2	5	1	1	1	1	4	4	1	4	5	5	1	2	3	5	1	1	3	4	1	2	1	
47	5	5	5	5	5	4	1	3	1	5	5	1	1	5	4	2	5	3	5	1	5	1	3	3	5	3	3	5	3	2	3	1	
48	5	5	4	1	1	4	1	4	1	1	5	1	1	1	1	5	3	1	5	1	5	1	3	4	5	1	1	5	2	2	3	1	
49	4	3	4	2	1	3	2	1	2	1	5	1	1	5	2	3	2	3	2	1	5	4	2	5	3	3	3	3	3	1	3	1	
50	2	2	3	2	2	2	1	1	1	2	5	1	1	1	1	2	1	1	2	1	4	1	4	4	4	4	4	4	4	2	2	1	
51	5	5	2	4	3	4	4	4	4	4	5	4	1	1	4	3	4	4	3	3	5	1	4	4	4	4	4	5	2	1	3	1	
52	4	4	2	4	3	3	4	3	4	3	5	4	1	1	3	3	3	4	3	3	5	1	4	4	4	4	4	5	3	2	3	1	
53	4	4	2	4	3	4	4	4	4	4	5	3	1	1	4	2	4	4	3	3	5	1	4	4	4	4	4	5	1	1	3	1	
54	2	4	1	4	3	4	3	3	3	3	5	1	1	1	3	3	4	2	2	2	4	1	4	4	3	3	3	4	3	2	3	1	
55																																	

N°	CULTURA FINANCIERA																	CALIDAD DE VIDA											DATOS DE CONTROL				
	CONOCIMIENTO FINANCIERO					PLANIFICACIÓN FINANCIERA					PRODUCTOS FINANCIEROS					CONTROL FINANCIERO		DESARROLLO PERSONAL			CONDICIONES DE VIDA			BIENESTAR									
	P1	P2	P3	P4	P5	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	EDAD	SEXO	ESTUDIOS	CULTIVOS	
71	1	3	3	2	1	3	1	1	2	1	5	1	1	1	1	2	2	1	1	5	1	2	4	4	2	2	4	3	1	2	1		
72	5	2	4	2	2	4	3	3	3	1	5	1	1	1	1	4	2	3	4	3	5	5	2	5	3	3	3	2	2	2	1		
73	4	3	4	4	3	5	2	3	2	2	5	1	5	5	1	3	3	5	5	5	5	5	2	5	3	2	2	3	2	3	1		
74	4	3	5	4	2	4	2	3	2	2	5	1	1	5	3	3	3	3	5	4	5	5	3	5	4	3	3	4	2	3	1		
75	3	3	5	3	2	4	2	1	2	1	5	1	1	5	2	3	3	3	4	4	5	3	3	2	5	4	3	4	4	2	2	1	
76	4	4	4	4	3	4	2	2	2	2	5	1	5	5	3	3	3	4	4	5	5	5	3	5	3	3	3	2	4	2	1		
77	4	3	4	3	3	3	3	3	3	1	5	1	1	5	3	3	3	3	4	1	5	5	2	5	3	3	3	4	2	3	1		
78	4	3	4	4	2	4	2	2	2	2	5	1	5	5	3	3	3	4	4	5	5	5	2	5	4	3	3	4	2	2	3		
79	5	5	5	4	2	4	3	3	3	2	5	1	5	5	3	3	3	4	4	5	5	5	2	5	4	3	3	4	2	3	3		
80	5	5	5	4	2	4	3	3	3	2	5	1	1	5	4	3	3	4	4	5	5	3	5	3	3	3	3	4	2	3	3		
81	4	5	5	5	2	3	2	3	2	1	5	1	1	5	3	4	4	4	3	5	5	5	3	5	3	3	3	4	2	2	3		
82	5	4	4	5	2	3	2	2	2	2	5	1	1	5	3	3	2	2	3	5	5	3	2	5	4	3	3	4	2	2	3		
83	4	4	3	4	2	2	2	3	2	1	5	1	1	5	2	4	2	3	3	5	5	5	2	5	3	3	3	4	2	2	3		
84	4	2	4	3	1	4	2	2	2	1	5	1	1	5	2	2	1	2	2	5	5	5	2	5	3	2	2	4	2	2	1		
85	4	2	2	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	5	2	1	2	2	5	5	2	2	2	2	3	3	2	2	1		
86	5	5	5	5	3	5	2	3	2	3	5	1	5	5	5	1	5	4	3	5	5	5	2	5	4	4	3	4	2	3	1		
87	3	3	3	4	2	3	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	3	4	3	1	1	1	2	5	2	3	3	2	2	2	1		
88	4	5	5	5	2	3	1	1	1	1	5	1	1	5	4	5	2	3	4	5	5	5	3	5	2	3	2	1	2	2	3	1	
89	5	5	5	5	3	4	3	2	3	2	5	1	5	5	5	3	5	4	4	5	5	5	2	5	4	4	4	5	3	2	3	3	
90	5	5	4	5	2	3	2	5	2	3	5	1	5	5	3	5	5	4	3	5	5	5	2	5	3	3	3	2	4	2	2	1	
91	5	5	5	5	2	4	2	3	4	3	5	1	1	5	4	3	4	4	4	5	5	5	3	5	3	4	3	4	1	2	3	1	
92	3	5	4	5	3	4	3	3	3	3	5	1	1	5	4	3	3	3	4	5	5	5	2	5	5	4	3	2	3	2	3	1	
93	4	4	5	5	2	4	3	4	4	2	5	1	1	5	4	2	4	5	5	5	5	5	3	5	4	4	3	2	2	2	3	1	
94	4	2	3	2	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	3	1	2	2	1	5	5	2	5	3	4	3	1	4	2	2	1
95	5	5	5	5	1	4	2	3	2	3	5	1	1	5	4	4	4	3	3	5	5	5	3	5	3	3	3	3	4	2	2	3	
96	3	2	4	2	1	4	2	3	2	2	5	1	1	5	3	4	4	3	3	5	5	5	1	5	4	3	3	3	2	2	3	1	
97	5	2	5	4	3	2	1	2	2	1	5	1	1	5	3	3	3	4	4	5	5	5	3	5	3	4	3	2	4	2	2	1	
98	3	3	4	3	3	4	3	2	1	2	5	1	1	5	2	3	3	3	3	1	5	5	2	5	4	4	3	2	2	2	3	3	
99	3	1	5	1	1	1	1	2	1	1	5	1	1	5	2	4	1	2	2	1	5	5	2	3	3	3	2	1	2	2	2	1	
100	3	2	4	4	2	5	4	3	4	2	5	1	1	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	3	5	4	4	4	1	2	3	1	
101	4	3	4	4	1	4	4	4	2	5	1	1	5	3	3	3	3	4	3	5	5	5	3	5	3	3	3	3	2	3	1	1	
102	4	2	3	3	1	3	2	1	2	1	5	1	1	5	2	2	2	3	3	5	5	5	2	5	2	2	2	4	3	2	3	1	
103	4	2	3	4	1	3	3	4	3	1	5	1	1	5	4	4	4	4	3	3	5	5	5	3	5	3	3	4	1	2	4	1	
104	4	4	4	4	2	4	3	3	4	2	5	1	1	5	4	3	4	4	3	3	5	5	5	3	5	3	4	3	4	2	3	3	
105	3	1	3	3	1	1	2	1	2	1	5	1	1	1	2	4	2	3	3	3	5	3	2	5	3	2	2	1	4	2	2	1	
106	3	1	3	3	1	1	2	1	2	1	5	1	1	5	2	4	2	3	2	2	5	5	2	5	3	2	3	4	1	1	3	1	
107	4	2	4	5	1	5	3	3	3	1	5	1	1	5	3	3	3	3	3	5	5	4	2	5	3	4	3	4	2	2	3	3	
108	3	4	5	4	3	5	4	5	4	2	5	5	1	5	2	5	4	4	4	5	5	5	3	5	4	4	2	5	1	2	3	1	
109	3	4	5	4	2	4	4	3	4	2	5	1	5	5	3	3	3	4	3	5	5	5	3	5	4	3	2	2	3	2	3	3	
110	4	4	5	5	1	5	4	5	4	3	5	5	5	5	4	3	4	5	5	5	5	5	3	5	4	4	2	4	3	2	4	2	
111	4	5	5	3	2	4	3	3	3	1	5	1	1	5	4	4	4	4	5	1	5	3	3	5	4	4	3	5	1	1	4	1	
112	5	4	3	4	1	2	3	3	3	1	5	1	1	5	5	5	5	4	3	5	5	5	3	5	4	4	4	2	4	2	2	1	
113	4	2	4	3	1	1	3	1	3	1	5	1	1	5	3	5	3	3	3	5	5	5	3	5	3	3	2	2	4	2	2	1	
114	5	3	3	1	1	1	3	2	3	1	5	1	1	5	3	5	3	3	3	5	5	5	5	5	3	3	2	2	4	2	2	1	
115	4	3	3	4	1	3	3	2	3	1	5	1	1	5	4	5	4	4	4	5	5	5	3	5	3	3	2	2	4	2	2	1	