UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

TESIS

EL BIENESTAR FINANCIERO Y SU ASOCIACIÓN CON LA CULTURA FINANCIERA EN LOS CLIENTES DE LA FINANCIERA PROEMPRESA, TINGO MARÍA, 2021

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN

ELABORADO POR:

RITA LÓPEZ MARCHINO

TINGO MARÍA, PERÚ

2022

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS
N° 010-2022-EPA-FCEA-UNAS

Siendo las 11:00 horas del día 19 de octubre de 2022, se reúnen en el Centro de Simulación de Negocios de la Escuela Profesional de Administración, los miembros del jurado calificador de tesis designados mediante Resolución Nro. 152-2021-D-FCEA de fecha 23 de julio de 2021, por lo que se autoriza la ejecución de la tesis con Resolución N° 283- 2022-D-FCEA de fecha 06 de setiembre 2022. 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:

EL BIENESTAR FINANCIERO Y SU ASOCIACIÒN CON LA CULTURA FINANCIERA EN LOS CLIENTES DE LA FINANCIERA PROEMPRESA TINGO MARÌA, 2021

Presentado por la Bachiller en Ciencias Administrativas **Rita LOPEZ MARCHINO.**

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 12:05 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, 21 de octubre de 2022.

Lic. Adm. Antonio Simeon Nùñez
Presidente del Jurado

Mag. Adm. Cèsar Huamàn Ramìrez
Miembro

Mag. Adm. Walter E. Mucha Huamàn
Miembro

Mag. Adm. Carlos A. Silva Rìos
Asesor

Nota:

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

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
REPOSITORIO INSTITUCIONAL DIGITAL
(RIDUNAS)
Correo: repositorio@unas.edu.pe

"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 079 - 2023 - CS-RIDUNAS

El Coordinador de la Oficina de Repositorio Institucional Digital de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

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

Facultad:

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de investigación	

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
EL BIENESTAR FINANCIERO Y SU ASOCIACIÓN CON LA CULTURA FINANCIERA EN LOS CLIENTES DE LA FINANCIERA PROEMPRESA, TINGO MARÍA, 2021	RITA LÓPEZ MARCHINO	23% Veintitrés

Tingo María, 04 de abril de 2023

Mg. Ing. García Villegas, Christian
Coordinador del Repositorio Institucional Digital (RIDUNAS)

FICHA DE INFORMACIÓN DE PROYECTOS DE TESIS

(Resol.059-2013-CU-R-UNAS)

Informe final de tesis:

El bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la financiera Pro Empresa, Tingo María, 2021.

Autor:
Rita López Marchino

Asesor:
M.Sc. Adm. Carlos A. Silva Ríos

Área Académica:
Finanzas y Operaciones

Programa de investigación:
1 Gestión integral de organizaciones

Línea de investigación
1 Desarrollo de instituciones públicas y sociales

Lugar de ejecución:
Financiera Pro Empresa-Tingo María.

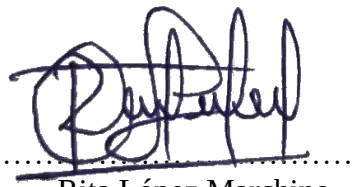
Duración:

Inicio	:	Enero 2021
Término	:	Diciembre 2021

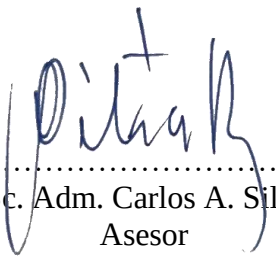
Presupuesto de financiamiento:

Propio	S/. 5,500.00
Otros	S/. -
TOTAL	S/. 5,500.00

Tingo María, 20 febrero de 2022



…….
Rita López Marchino
Tesista



…….
M.Sc. Adm. Carlos A. Silva Ríos
Asesor

DEDICATORIA

A la memoria de mis Padres Teófilo y Sulpicia, a mis seres queridos y amigos por los buenos consejos que nunca olvidaré y por inculcar en mi el ejemplo de esfuerzo y valentía, a mis hermanos por el apoyo y el cariño incondicional durante todo este proceso.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por brindarme su bendición a diario y acompañarme en cada instante, por darme la sabiduría, la valentía y sobre todo la fortaleza necesaria para culminar este proyecto de vida que empezó como un largo anhelo de mis queridos Padres, a quienes recuerdo y extraño mucho.

Mi agradecimiento sincero a toda mi familia, en especial a mis hermanos Malco, Wilder, Graciela y Valeriano quienes me acompañaron en todas las etapas de mi formación profesional, por ese apoyo incondicional en todos los sentidos, que fueron testigos y al mismo tiempo motivación para superar vicisitudes de la vida estudiantes.

Agradecimiento total al Gerente de la Financiera Proempresa, agencia de Tingo María Sr. Federico Laurencio, por abrirme las puertas para poder desempeñarme profesionalmente y contribuir al sostenimiento y desarrollo de la institución, y permitirme realizar todo el proceso de la investigación.

Al M.Sc. Adm. Carlos A. Silva Ríos quien con su dirección, indicaciones y orientaciones supo guiarme en las etapas del trabajo de tesis para lograr consistencia y rigurosidad y a todos mis docentes de la Escuela Profesional de Administración quienes sembraron conocimientos y forjaron en mi mucha integridad.

A mis compañeros de trabajo con quienes pasamos largas horas de trabajo para conseguir los objetivos institucionales, a mis compañeros de estudios con quienes formamos lazos de familiaridad que perduraran en el tiempo por ocupar un gran especio de amistad sincera.

Y finalmente a todas las personas que apoyaron de una u otra manera en mi formación profesional

Mi eterna gratitud a ellos.

ÍNDICE

FICHA DE INFORMACIÓN DE PROYECTOS DE TESIS.....ii

DEDICATORIA.....iii

AGRADECIMIENTOS.....iv

RESUMEN ix

SUMMARY ix

INTRODUCCIÓN 1

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO 8
1.1 Antecedentes 8
1.1.1 Internacionales 8
1.1.2 Nacionales 10
1.2 Bases teóricas 12
1.2.1 Bienestar financiero 12
1.2.2 Dimensiones del bienestar financiero. 13
1.2.3 Sistema Financiero Peruano. 16
1.2.4 El interés. 18
1.2.5 Cultura financiera 20
1.2.6 Dimensiones de la cultura financiera. 22
1.2.7 Cultura financiera y educación financiera. 22
1.3 Definición de términos básicos 23

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS 25
2.1 Hipótesis general 25
2.2 Hipótesis específicas 25
2.3 Matriz de consistencia 25
2.4 Operacionalización de variables 27

CAPÍTULO III: MÉTODOS 28
3.1 Tipo y nivel de investigación 28
3.2 Diseño de investigación 28
3.3 Población y muestra 29
1.3.1 Población 29
1.3.2 Muestra 29
3.4 Técnicas de recolección de datos 30
3.5 Técnica estadística para el procesamiento de la información 30
1.3.3 Estadística descriptiva 30
1.3.4 Estadística inferencial 30
3.6 Procedimiento 31

CAPÍTULO IV: RESULTADOS 33
4.1 Prueba de normalidad 33
4.2 Características básicas de la muestra 33

4.3 El bienestar financiero 35
4.3.1 Pago de deudas sin contratiempos 38
4.3.2 Fondos para cubrir emergencias 39
4.3.3 El dinero trabaja para usted 40
4.3.4 Satisfacción en su situación financiera 41
4.4 La cultura financiera 42
4.4.1 Capacitación financiera 42
4.4.2 Elaboración de flujo de caja 43
4.4.3 Decisiones de inversión 44
4.4.4 Nuevas inversiones 44
4.4.5 Adquisición de valores mobiliarios 45
4.4.6 Movimientos de dinero para obtener ganancias 46
4.4.7 Buscar alternativas de precios al realizar un gasto 47
4.4.8 Control de las finanzas 48
4.4.9 Análisis de costo beneficio 49
4.4.10 Aplicaciones tecnológicas 50
4.5 Contraste de hipótesis 50
4.5.1 Prueba de normalidad 51
4.5.2 Prueba de hipótesis general 52
4.5.3 Hipótesis Específicas 54

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN 59

CONCLUSIONES 64

RECOMENDACIONES 66

REFERENCIAS 67

ANEXO 71

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 P*untaje de bienestar financiero promedio por país*. 2
Figura 2 *Componentes del bienestar financiero.* 15
Figura 3 *Elementos del bienestar financiero* 15
Figura 4 *Diseño de investigación* 28
Figura 5 *Promedio de puntuaciones sobre las dimensiones del bienestar financiero*..... 38
Figura 6 *Paga sus cuentas sin contratiempos*..... 39
Figura 7 *Destina fondos para cubrir emergencias financiera*..... 40
Figura 8 *Considera que el dinero trabaja para usted.* 40
Figura 9 P*iensa que ha alcanzado satisfacción en su situación financiera.* 41
Figura 10 *Trata de capacitarse en temas financieros a fin de manejar su dinero.* 42
Figura 11 *Elabora su flujo de caja donde proyecta sus ingresos y egresos*? ... 43
Figura 12 *Decide una inversión conociendo que un mayor riesgo produce una mayor rentabilidad*..... 44
Figura 13 *Busca nuevas inversiones con el dinero que percibe por su trabaj o actividad*..... 45
Figura 14 *Usted adquiere bonos, acciones u otro producto financiero que ofrecen las entidades financieras*..... 46
Figura 15 *Usted realiza movimientos de dinero con la finalidad de obtener ganancias extras en forma constante*..... 47
Figura 16 *Usted realiza movimientos de dinero con la finalidad de obtener ganancias extras en forma constante*..... 48
Figura 17 *Suele llevar alguna forma de control para sus finanzas*..... 49
Figura 18 *Cuándo va a adquirir algún bien, realiza un análisis de costo benéfico* 49
Figura 19 *Utiliza alguna aplicación tecnológica para sus operaciones financieras*..... 50
Figura 20 *Dispersión de datos del bienestar financiero y cultura financiera*.. 51

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 *Matriz de operacionalización de variables* 27
Tabla 2 *Validez de instrumento por juicio de experto* 32
Tabla 3 *Análisis de fiabilidad alfa de Cronbach* 33
Tabla 4 *Tabla de contingencia de la variable edad y sexo* 34
Tabla 5 *Tabla de contingencia de la variable edad y número de integrantes de la familia.* 35
Tabla 6 *Prueba de normalidad* 52
Tabla 7 *Prueba de hipótesis general* 53
Tabla 8 C*orrelación entre la dimensión control de las finanzas y la cultura financiera, en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021* 54
Tabla 9 *Correlación entre la dimensión los choques financieros y la cultura financiera, en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021* 55
Tabla 10 C*orrelación entre la dimensión la dimensión libertad financiera y la cultura financiera, en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021* 56
Tabla 11 C*orrelación entre la dimensión la dimensión metas financieras y la cultura financiera, en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021* 57

ÍNDICE DE ANEXO

Anexo 1 Validez por juicio de expertos 72
Anexo 2 Instrumento de investigación 75
Anexo 3 Base de datos 76

RESUMEN

El objetivo del estudio fue establecer la relación existente entre el bienestar financiero y la cultura financiera de los clientes de la Financiera Proempresa, 2021, siendo de tipo básico y de nivel relacional, con diseño trasversal. La población estuvo constituida por los clientes que obtuvieron un préstamo a enero de 2021 (n=81) y los datos fueron obtenidos a través de encuestas y luego analizados con las estadísticas descriptivas y la estadística inferencial (Rho de Pearson). Los clientes comprenden 50.6% femeninos y el 49.4% masculinos, encontrándose el 96.3% en un rango de edad entre 20 y 59 años. Los resultados según el Rho de Pearson establecen que existe una relación entre las variables de estudio (Rho=0,760).

Las dimensiones del bienestar financiero más valoradas por los clientes son las metas financieras ($\bar{x}$ = 3.54) y una correlación de r=0.601, luego los choques financieros ($\bar{x}$ = 3.49) y una correlación de r=0.596. En el tercer lugar se encuentran el control financiero ($\bar{x}$ = 3.48) con una correlación de r=3.48 y en menor medida la libertad financiera ($\bar{x}$ = 2.79) y correlación de r= 0.566. En la conclusión se determina que existe una relación positiva y de intensidad alta entre la variable bienestar financiero y cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, figurando que a mejor bienestar financiero tiene relación con una mejor cultura financiera.

Palabras clave: Bienestar financiero, cultura financiera, libertad financiera, metas financieras, choques financieros, control financiero.

SUMMARY

The objective was to determine the relationship that exists between the financial well-being and the financial culture of the clients of Financiera Proempresa, 2021, being basic and relational, with a transversal design. The population consisted of clients who obtained a loan in January 2021 (n=81) and the data was collected with personal surveys and analyzed with descriptive statistics (Central tendency and dispersion) and inferential statistics (Pearson's Rho). The clients comprise 50.6% female and 49.4% male, with 96.3% in an age range between 20 and 59 years. The results according to Pearson's Rho establish that there is a relationship between the study variables (Rho=0.760).

The dimensions of financial well-being most valued by clients are financial goals ($\bar{x}$ = 3.54) and a correlation of r=0.601, then financial shocks ($\bar{x}$ = 3.49) and a correlation of r=0.596. In third place are financial control ($\bar{x}$ = 3.48) with a correlation of r=3.48 and, to a lesser extent, financial freedom ($\bar{x}$ = 2.79) and correlation of r= 0.566. In the conclusion, it is determined that there is a positive and high intensity relationship between the variable financial well-being and financial culture in the clients of Financiera Proempresa, figuring that better financial well-being is related to better financial culture.

Keywords: Financial well-being, financial culture, financial freedom, financial goals, financial shocks, financial control.

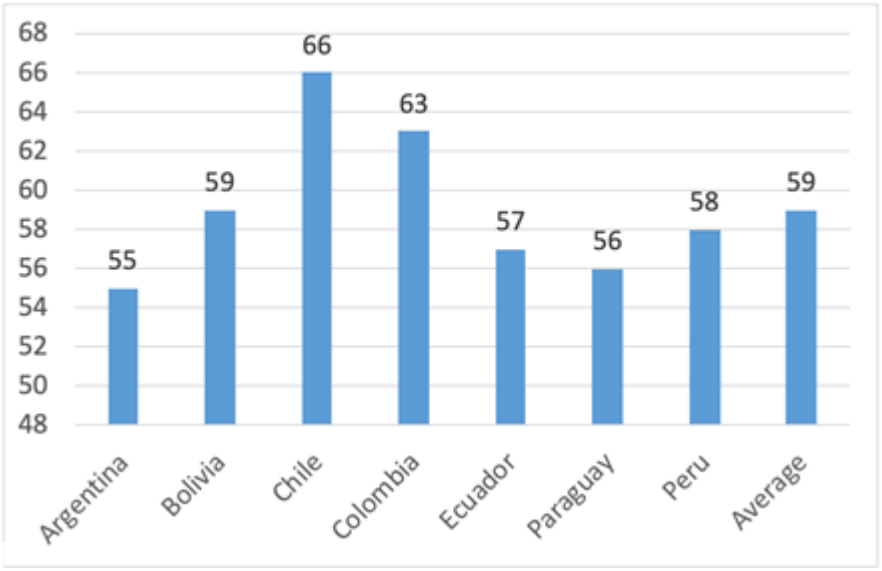
INTRODUCCIÓN

Se concibe que el bienestar financiero es contar con la seguridad y libertad financiera, donde las personas en forma independiente a las actividades que realizan puedan cumplir sin contratiempo alguno con sus obligaciones financieras tanto en el presente como en el futuro, es decir asumir decisiones que le van a permitir disfrutar de su existencia posterior sin sobresaltos. Es así, que existen muchas características que deben ser tratadas para alcanzar el bienestar financiero, donde básicamente se encuentra en tener control sobre las finanzas diarias, mensuales y anuales, también con la capacidad de hacer frente a los gastos no previstos que siempre se presentan en el hogar. No hay que dejar de lado la forma de planificar para cumplir con las metas financieras, y sobre todo contar con la libertad financiera para asumir sus decisiones para que en el futuro alcancen una situación financiera estable.

Estudios realizados por la CAF, Finagro, la Superintendencia Financiera de Colombia y la Universidad de los Andes, realizaron una medición del bienestar financiero en el ámbito de América Latina, titulado “Determinantes del bienestar financiero: evidencia para América Latina”, basado en estudio elaborado por el Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), según se muestra en la figura 1, donde los puntajes máximos se hallaron en Chile (66) y Colombia (63), continuando con Bolivia (59) y Perú (58), y por último en Ecuador (57), Paraguay (56) y Argentina (55) respectivamente. Estos datos obtenidos a través de encuestas que la CAF realizó a mediante la indagación de las potencialidades financieras de las personas, entendidas estas como los conocimientos, las habilidades, las actitudes y los comportamientos con relación a los temas financieros, en los países antes mencionadas.

Figura 1

Puntaje de bienestar financiero promedio por país.



Fuente: CAF- Banco de Desarrollo de América Latina

A partir de la gráfica se deduce que los países de Chile y Colombia son los que tienen las mayores ratios de bienestar financiero en toda América Latina, basado existencia de oportunidades de su población, viéndose reflejado en un aumento de algunos indicadores de oportunidades financieras, pero que también identificaron que el poco avance en el desarrollo de capacidades y habilidades financieras.

En Perú también se realizó la "Encuesta de capacidades financieras Perú 2019", realizado por la CAF, donde los resultados indican las decisiones de inversión en la adquisición de activos fijos, así como en capital humano mediante la educación, son primordiales para los peruanos. Pero también se identificó superaciones en aspectos puntuales como conocimientos y comportamientos financieros, entre otros. Asimismo un aspecto importante reside en que las tres cuartas partes de los peruanos encuestados en alguna oportunidad que para alcanzar sus metas de ahorro, tuvieron que disminuir sus gastos, para invertir su dinero o en otros caso tuvieron que buscar nuevas

oportunidades de inversión, así como obtener nuevas fuentes de ingreso diferentes con los que ya contaban. Estas acciones llevan a demostrar el compromiso asumido en conseguir sus metas financieras; asimismo se encontró en el estudio que aproximadamente la mitad de los encuestados indicaron que tienen establecido alguna meta financiera, tales como adquirir inmuebles o realizar arreglos en ellos, pagar los estudios de los miembros de la familia, también emprender un negocio, adquirir un carro; lo que demuestra que se han logrado avanzar en el componente social al orientar la adquisición de activos fijos y en la formación de capital intelectual. Pero en un orden diferente que, a pesar de contar con metas financieras, esto no se traduce en un aumento del índice del ahorro. Efectivamente, los resultados del estudio realizado en el año 2019 demuestran que el 47% manifestaron que ahorran, esto comparado con el 54% del año 2013.

Cabe reiterar, que el bienestar financiero radica en un conocimiento con respecto al manejo de las finanzas personales o también en la educación financiera y la cultura financiera; y en el país, se han venido realizando muchas medidas a fin de ir superando los datos mencionados anteriormente, tal es así, se estableció la “Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú 2015-2021 (ENIF)”, donde se identificaron la existencia de algunas limitaciones primordiales que cuentan las personas y las empresas para acceder y usar sosteniblemente de los servicios y productos financieros siendo la consecuencia un bajo nivel de su potencialidad financiera y la carencia de credibilidad en el sistema financiero.

Actualmente se viene atravesando una crisis sanitaria internacional producto de la expansión a nivel mundial de la pandemia Covid-19, y que ya trae consecuencias perniciosas en la economía de todos los países, especialmente de los hogares peruanos, donde según datos de la Encuesta sobre el Coronavirus del BID realizado en el primer

cuatrimestre del año 2020, donde indican que el 68% de los peruanos mayores de edad vieron reducir sus ingresos; el 53% se redujo sus ingresos en más de la mitad, así como que el 45% recurrieron a préstamos con la finalidad de hacer frente a estos impases financieros. Entonces desde esta perspectiva es necesario estudiar el bienestar financiero en esta parte de la población a fin de tomar las decisiones correctas y establecer mecanismos de alertas como una forma de enfrentar esos riesgos.

Por ende, la esperanza es sobre la cultura financiera, que bien llevada a cabo se constituya en el factor preponderante para el desarrollo del sistema financiero peruano y sobre todo se logre alcanzar un mejor bienestar financiero de los habitantes. Concretamente, la cultura financiera consigue incentivar el ahorro o incrementar la inversión en los productos financieros, motivar a las personas y empresas a elaborar y monitorear las herramientas presupuestarias: planificar de forma eficiente sus gastos, ser responsables en la adquisición de un crédito, y tomar medidas para enfrentar los choques financieros a los que están expuestos y también ser un ente que origine cambios en la conducta de la población, hasta alcanzar que los consumidores muestren confianza y responsabilidad en los beneficios de su estabilidad financiera.

En esta perspectiva, es el sistema financiero Peruano que juega un papel preponderante, toda vez que es el encargado de propiciar la inclusión financiera, cuando los clientes financieros tengan la oportunidad de acceder a los beneficios a través de los diversos productos y servicios financieros que estas ofertan, porque el hecho de tener un sistema financiero fortalecido traerá como consecuencia promover el progreso económico del país, puesto que permite la inversión en acciones productivas, tales en el sector construcción, tecnología, agricultura, industria, y en la diversificación de los mercados. En ese orden, las financieras necesitan conocer el desempeño de la óptica de su cultura financiera, desde los desembolsos de los préstamos que ellas realizan, si están

haciendo uso eficiente y eficaz de los fondos, fundamentalmente si se están destinando a lo que realmente se solicitó y si ven mejorar su bienestar financiero bajo ciertos componentes a estudiar.

Para ello, se ha formulado la siguiente interrogante general: ¿Cuál es la relación que existe entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021?, asimismo se trazaron los siguientes problemas específicos: ¿Cuál es la relación que existe entre el control de las finanzas y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021?, ¿Cuál es la relación que existe entre los choques financieros y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021?, ¿Cuál es la relación que existe entre la libertad financiera y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021?, y finalmente ¿Cuál es la relación que existe entre las metas financieras y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021?.

El objetivo general establecido fue: Establecer la relación que existe entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021, y como objetivos específicos se tuvo lo siguiente: Establecer la relación que existe entre el control de las finanzas y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021, establecer la relación que existe entre los choques financieros y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021, establecer la relación que existe entre la libertad financiera y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021 y por último establecer la relación que existe entre las metas financieras y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Pro Empresa, Tingo María 2021.

La investigación fue necesaria porque las situaciones de existencia de la población en general es una finalidad de un Estado, y desde ese punto de vista debe propiciar mecanismos para que ésta alcance niveles de bienestar y propiciar mecanismos orientado a tener una sociedad más justa, por ende, conocer el bienestar financiero es fundamental como un fin supremo de las entidades microfinancieras y en sí de todas las entidades del sistema financiero.

Se sabe que el sistema financiero nacional está conformado por instituciones, pero también por instrumentos financieros y por los mercados financieros que convergen con el objetivo de encauzar el ahorro de los agentes económicos superavitarios hacia otros sectores de la sociedad que necesitan de financiamiento para iniciar o reforzar sus actividades financieras (Agentes económicos deficitarios). Es así que estas instituciones, cumplen un rol importante en el desarrollo económico del país y, si se espera que esto suceda en nuestra región, es indiscutible que exista la necesidad de estudiar el tema con la finalidad de arribar a conclusiones concretas y sobre estas tomar las decisiones de mejora de los procesos internos de estas instituciones, tales como políticas de créditos, sobre la evaluación crediticia, momento del desembolso, y en todas las etapas que componen la tecnología crediticia, para que estos sirvan de orientación a los clientes financieros de la institución, y por lo tanto se traduzca en un beneficio mutuo.

Analizar las dimensiones de los componentes del bienestar financiero es importante con la finalidad de conocer si es que el financiamiento que logran alcanzar los clientes de la financiera, verdaderamente están contribuyendo a la mejora de sus finanzas, al manejo responsable de asumir sus compromisos, a la responsabilidad de usar dichos fondos sobre la base de una planificación de gastos e inversión, esto en un proceso de analizar cada una de sus indicadores, hecho que redundará en la aplicación

de políticas de la empresa financiera que coadyuven a crecer tanto empresa como cliente y de esa manera mejorar las condiciones de vida de los clientes.

Se considera que el conocer la cultura financiera en los clientes de la financiera Proempresa propicie un bienestar financiero aceptable y asimismo se establezca disminuir la falta de conocimiento de los temas financieros, producto del poco interés que muestran sobre los factores que determinan la toma de decisiones en materia de finanzas.

Sin embargo, se tuvieron limitaciones que sin el ánimo de restar algún valor a la presente investigación sobre el bienestar financiero y su correlación con las actividades activas de la institución, específicamente en lo referido a contar con bibliografía especializada al detalle sobre el tema, toda vez que estas se enmarcan dentro de la teoría financiera en general, pero aun así, se pudo obtener información de las opiniones de los especialistas y de los argumentos de la institución financiera y de investigación que ayudaron a alcanzar los objetivos propuestos.

Asimismo, hay que recalcar que otra limitante fueron las respuestas que vertieron los clientes de la Financiera Proempresa al momento de la recabar la información a través de las encuestas, en vista que al ser información financiera muchas de las veces considerada confidencial, pero esto se aminoró con el diseño de la muestra.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

1.1.1 Internacionales

Amán (2019) a través de su investigación "El bienestar financiero y la inversión a largo plazo en la población económicamente activa (PEA) de la ciudad de Ambato, Ecuador", estudio para optar al título de Ingeniero Financiero en la Universidad Técnica de Ambato. Plantea como objetivo identificar si el bienestar financiero tiene una dependencia de la inversión a largo plazo que realiza la PEA de la ciudad de Ambato, donde considera variables de conducta financiera. La metodología que uso fue un enfoque cualitativo, correlacional y al mismo tiempo descriptivo, donde empleó una encuesta en una muestra de 383 personas y como hipótesis estableció que el bienestar financiero depende de la inversión a largo plazo en la PEA de la ciudad de Ambato, Ecuador.

Arribó a resultados tras la comprobación de datos y la aplicación del estadístico de Chi-cuadrado, que existe una correlación entre el bienestar financiero y la inversión a largo plazo, es decir que la investigación comprobó que existe un alto nivel de bienestar financiero y que esto se evidencia cuando los resultados arrojan que las variables con mayor influencia en el bienestar

financiero son las de satisfacción de las finanzas personales, aseguramiento del futuro con los ahorros, cubrir los gastos con los ahorros, dinero sobrante, fuentes generadoras de ingresos de las cuales se obtienen un promedio de 72 puntos, el cual da la pauta para ubicar el nivel de bienestar financiero que tiene la PEA de la ciudad de Ambato y que en este caso se encuentra en el nivel tres, que es un bienestar financiero alto. Sin embargo, las variables restantes dan muestra que para mejorar su nivel de bienestar financiero hay que hacer más énfasis en poner en práctica estos puntos.

Mancheno (2018), en su tesis titulada "Relación entre el bienestar financiero y la salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil" para optar el grado maestría en administración de empresas de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, plantea como objetivo de investigación, hallar la relación que existe entre el bienestar financiero y los problemas de salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil. Para ello diseñó un enfoque de tipo no experimental, transversal y correlacional-causal para la comprobación de la hipótesis. Utilizó una muestra por conveniencia de 441 profesionales del tercer y cuarto nivel de educación a dicha Universidad.

Sus resultados evidenciaron que dado un incremento en el ingreso existe un incremento en el bienestar financiero. Al mismo tiempo, determinó que, al existir un aumento de la depresión, la ansiedad y el estrés, existe una disminución en el bienestar financiero. Finalmente concluye que la salud mental en los trabajadores tiene una dependencia del bienestar financiero, además que existe una correspondencia entre el bienestar financiero, la depresión, ansiedad y el estrés. Acepta la hipótesis con un efecto negativo, pero de forma significativa

según el análisis de correlación de Alfa de Cronbach de 0,789 y KMO 0,926. En sus recomendaciones presenta la propuesta del proyecto de invertir de una plataforma e-learning, para implantar un programa de educación financiera llamado Plan de Educación Financiera Ecuador (PLANEFEC) da utilizarse en la educación general básica, educación media y educación superior.

1.1.2 Nacionales

Saavedra y Villalobos (2020) en su tesis titulado "Bienestar financiero y su relación con la calidad de vida en los pobladores de distrito de Lambayeque" presentado en la Universidad Pedro Ruiz Gallo para obtener el grado de Economista, planteó como objetivo principal determinar la relación entre el bienestar financiero y la calidad de vida de los pobladores del distrito de Lambayeque. Fue de diseño no experimental y transversal, a un nivel relacional de tipo aplicada. Utilizó 25 ítems en el cuestionario para la variable bienestar financiero según instrumento de Gerrans et al (2014) y 25 ítems para la variable calidad de vida según el cuestionario de Ruzevicius (2014), aplicada en una muestra de 384 personas.

Entre los principales resultados halló que existe una relación directa entre las variables de calidad de vida y el bienestar financiero, hasta en un 45.8% en los pobladores del distrito de Lambayeque. Concluye que, esa la relación se da por contar con una seguridad admisible para solventar emergencias, también por tener la convicción de que sus ingresos son suficientes en las familias, asimismo con que las deudas no siempre sobrepasan sus ingresos. La seguridad alimentaria es alcanzada, que cuentan con servicio médico de calidad, con instituciones e infraestructura adecuadas y el acceso a la educación. Prueba estadísticamente

con la medida del coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0,458 siendo esta una relación moderada.

Anchiraico (2020) en la investigación titulado “Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo – 2020” presentado en la Universidad Continental, teniendo como objetivo determinar la relación existente entre las variables de las finanzas personales y el bienestar financiero. Para ello utilizó el enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, de nivel relacional, con el método deductivo y de diseño no experimental transeccional. Aplicó una encuesta a 193 adultos entre 30 a 34 años del distrito de El Tambo. La prueba de hipótesis fue realizado a través del coeficiente de correlación Tau-b de Kendall, encontrando como resultado la no existencia de una relación entre las variables de las finanzas personales con el bienestar financiero, concluyendo que no existe una relación directa significativa, porque el p valor es mayor que el $\alpha = 0.05$ y con coeficiente de correlación de 0.052, infiriendo que el conocimiento de las finanzas personales no garantiza un bienestar financiero.

Delgadillo (2019), en su trabajo de investigación titulada “La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019”, planteó como objetivo establecer la relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero. Así mismo, la hipótesis planteada era la probabilidad de la existencia de una relación positiva entre la cultura financiera y el bienestar financiero. Para ello utilizó un enfoque cuantitativo y de diseño no experimental. La muestra se determinó entre los millennials nacidos entre 1980 y el 2000, siendo esta de 384 personas. Los resultados encontrados determinaron la existencia de una correlación positiva

fuerte con un de r=0. 840 ente ambas variables. Además, la existencia de una correlación positiva fuerte (r=0.669) entre la dimensión cultura de la previsión y el bienestar financiero, también la existencia de una correlación positiva fuerte (r=0.681) entre la dimensión consumo y ahorro y bienestar financiero. Asimismo, una correlación positiva fuerte (r=0.772) entre la dimensión de cultura y dinero con bienestar financiero, también una relación fuerte de r =0.696 entre la dimensión del uso de productos y servicios financieros con el bienestar financiero y finalmente la existencia de una correlación positiva fuerte entre la dimensión planeación y presupuesto y el bienestar financiero con un r=0.731.

1.2 Bases teóricas

1.2.1 Bienestar financiero

Un hecho sumamente normal es, que se pase por momentos que muchas veces no se pueda cumplir con las obligaciones propias de la subsistencia humana, traduciéndose en un sentimiento de impotencia. Para conocer mejor a que se refiere este hecho (Fuenzalida y Ruiz, 2009, citado por Vallejo et al, 2016) menciona que el bienestar financiero es una parte imprescindible del bienestar de las personas, y lo conceptualiza como el estado de las personas donde les permite prevenir las actuaciones con toma de decisiones razonables sobre el cumplimiento de las obligaciones, basada en la capacidad financiera o de los ingresos que se cuenta en el hogar, y que esto tienen que ver con la forma de administrar el dinero en concordancia con los riesgos que desean asumir.

De igual manera, el bienestar financiero se describe a la salud financiera de una persona, así como a la capacidad que posee de administrar su dinero en toda circunstancia o eventualidad manteniendo el principio de no gastar más de

aquello que se va a tener como ingreso, donde observa siempre el principio del equilibrio financiero. En ese mismo orden de ideas (CFPB, 2015, citado por la SBS, 2016) alude que el bienestar financiero es un estado en el que las personas pueden alcanzar a plenitud con sus obligaciones financieras, muestran seguridad sobre su futuro financiero y pueden tomar decisiones que les permitan disfrutar de la vida. Para eso debe de estar muy informado y contar con una cultura financiera que haya asimilado a través de su experiencia.

1.2.2 Dimensiones del bienestar financiero.

Según el *Consumer Financial Proteccion Bureaun* – CFPB (2015) de los Estados Unidos destaca cuatro componentes claramente definidos según la Figura 2:

Control sobre las finanzas diarias. Muchas veces no se da cuenta que los pequeños gastos que se realizan, en su suma total son montos altos que llegan a afectar la economía, comúnmente se les denomina gastos hormiga. Frente a ello Figueroa (2009) propone realizar evaluaciones periódicas de lo programado para tomar las acciones correctivas o reorientar los planes en el momento oportuno. (p. 11). Implica, además, la responsabilidad que se asume antes de realizar una compra, así como el pagar en el tiempo pactado las deudas contraídas.

Capacidad de absorber choques financieros. Se considera que la mayoría de los integrantes de una sociedad en un momento dado pasan por crisis económicas, producto de causas internas o externas. Dada esas circunstancias que tan capaz serán de afrontar los adeudos cuando los ingresos no son suficientes para enfrentar los gastos básicos. También es conocido como resiliencia financiera que de acuerdo con el Banco Bilbao Vizcaya Argentina [BBVA] (s.f.) “es la capacidad que tiene una persona de afrontar los episodios

de su vida que afectan negativamente a sus ingresos o activos. Pérdida de empleo, divorcio o problemas de salud son algunas de las circunstancias que pueden afectar profundamente a la economía de una familia".

Libertad financiera para tomar decisiones. Decisiones que abarcan desde ahorrar para ser usado en el futuro, es decir postergar la satisfacción de necesidades del ahora hasta contar con los fondos necesarios que le permitan contar con una vida plena y saludable. Para el BBVA (s.f):

> Consiste en tener los ingresos suficientes para cubrir todas las necesidades económicas sin tener que trabajar. Establecer prioridades, controlar el gasto y trazar una estrategia para generar ingresos resulta clave para conseguir este objetivo al que aspiran muchas personas cuando piensan en su salud financiera.

Cumplimiento de metas. Está relacionado a la elaboración de planes concretos que conllevan a alcanzar objetivos, metas financieras donde las acciones se orientan a lograrlos en los plazos establecidos, partiendo de un plan de ahorros o buscando nuevas alternativas de ingreso de los que normalmente se tiene.

Asimismo, en la figura 3 se aprecia las dimensiones del bienestar financiero, resumido en cuatro elementos centrales. Estos elementos según el *Consumer Financial Protection Bureau* (CFPB) de los Estados Unidos, enfatiza que:

Hay factores muy diferentes que van a influir en los niveles de bienestar financiero de una persona en un momento específico, los que logran o no encontrarse en control de las mismas personas. Entre los principales factores se encuentran las oportunidades disponibles en el ámbito social o económico

personal, de la familia y la comunidad, igualmente con los conocimientos, con las habilidades, la personalidad y las actitudes.

Figura 2

Componentes del bienestar financiero.

COMPONENTE DEL ÍNDICE	PREGUNTAS DE LA ENCUESTA CAF
Control sobre las finanzas diarias	• Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo. • Pago mis deudas a tiempo.
Capacidad de absorber choques financieros	• Algunas veces las personas encuentran que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado? • En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?
Libertad financiera para tomar decisiones que permitan disfrutar la vida	• Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro • Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable o no?
Cumplimiento de metas financieras	• ¿Su familia siempre sigue un plan para la utilización del dinero? • Me pongo metas de ahorro a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas

Fuente: elaboración propia basada en información del índice de bienestar financiero del CFPB y encuestas CAF.

Figura 3

Elementos del bienestar financiero

	Presente	Futuro
Seguridad	Control sobre las finanzas día a día, mes a mes	Capacidad de absorber un choque financiero
Libertad de elección	Libertad financiera de tomar decisiones que permitan disfrutarla vida	Cumplir metas financieras

Fuente: SBS (2016), Nota Nº 6, (Tomado de CFPB, 2015)

1.2.3 Sistema Financiero Peruano.

El Sistema Financiero Peruano está integrado por el conjunto de organizaciones que están autorizadas para operar en la intermediación financiera, donde están incluidas las empresas adscritas que también requieren autorización de la Superintendencia de Banca y Seguros para constituirse y también poder operar. El sistema financiero peruano al presente se constituye de acuerdo con Aching (2006):

> 18 Bancos, 6 Financieras, 12 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, 6 Almacenaras, 13 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, 7 Empresas de Arrendamiento Financiero, 13 EDPYMES, 4 Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP), 17 Empresas de Seguros, 2 Cajas (Caja de Beneficios y Seguridad Social del pescador y Caja de Pensión Militar Policial) y 2 Derramas (Derrama de Retirados del Sector Educación y Derrama Magisterial). Este sistema en una similitud a una jerarquía inicia con el Banco Central de Reserva (BCR) con funciones de control sobre la mayoría de las operaciones en moneda extranjera. Se tiene también al Banco de la Nación (BN) que realizan operaciones bancarias para el Estado principalmente en la referido a la recaudación de impuestos.

También se menciona que el sistema financiero es una amplia diversidad de instituciones cuya labor es ofrecer servicios financieros a dirigidas a sectores productivos como a las pequeñas y microempresas, donde se incluyen según Conger, et al (2009):

Bancos: Estas instituciones están reguladas por la SBS y se encargan de ofrecer múltiples servicios y productos financieros, tales como depósitos bancarios, emisión de cheques, préstamo a las grandes y mediabas empresas principalmente.

Mi banco, institución que se fundó en el año 1998, clasificado como un banco especializado dirigido al sector de la microempresa.

Empresas financieras: Estas instituciones también están reguladas por la SBS, que en un principio no ofrecían cuentas corrientes hasta 2009, pero que a través del tiempo han llegado a ofrecer la mayoría de los demás servicios bancarios.

Cajas Municipales: Estas son instituciones que están reguladas en su funcionamiento y son de propiedad de los gobiernos municipales pero que en la práctica no necesariamente son controladas por éste. Su labor está abocada a recibir depósitos y se especializa en los préstamos al sector de la pequeña y microempresa. Desde el año 2002 están autorizadas a operar en cualquier parte del territorio nacional y a ofrecer diversidad de servicios bancarios.

Cajas Rurales: Estas son instituciones reguladas y autorizadas por la SBS a realizar labores de intermediación como a recibir depósitos y a ofrecer una diversidad de productos crediticios como préstamos, pero que a la actualidad todavía no están autorizadas para operar con cuentas corrientes. Estas se crearon en el año 1992 y nacieron como instituciones entendidas a servir al sector de la agricultura, a los agronegocios, también al comercio y a los servicios en áreas urbanas.

Edpymes: Estas son instituciones que también son reguladas de carácter no bancaria, que se especializan en conceder préstamos a los sectores de la pequeña y microempresa, pero no recibe depósitos, conociéndolas como instituciones de segundo piso. La mayoría de estas aparecieron como organismos no gubernamentales (ONG) que a mediados de la década del año 90 pasaron a ser instituciones reguladas por la SBS.

Cooperativas de ahorro y crédito: Estas son instituciones que tienen un carácter asociativo, que están supervisadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP). Estas tienen la autorización a recibir depósitos de sus clientes y realizar préstamos a sus asociados.

ONG: Hay una diversidad de organizaciones no gubernamentales que se manejan en el sector de las microfinanzas como su línea central o como un elemento agregado a los servicios que presta. En nuestro país las ONG más transcendentales que operan en las microfinanzas pertenecen son miembros del Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (COPEME) que les brinda asesoría sobre estándares internacionales en buenas prácticas y buen gobierno corporativo para el sector.

1.2.4 El interés.

Cuenta con una elemental importancia cuando se dan los movimientos de capitales, a cada segundo en toda la red de inversiones del mundo que tiene su base en el principio de realizar pagos por hacer uso del dinero ajeno (Aching 2006). Que, si este no existiese simplemente el mercado del dinero, el mercado de capitales o de valores no podría existir.

El interés viene a ser el precio del dinero en el tiempo y significa también la cantidad pagada por la institución financiera para obtener recursos frescos de los agentes superavitarios, y también es el monto cobrado por prestar o colocar dinero, (Aching 2006). Como regla matemática el interés viene dada por la diferencia entre la cantidad acumulada menos el valor inicial sean estas créditos o inversiones. También se conoce que el interés es un monto, que formula el valor de un recurso o bien sujeto a transacciones. La clasificación de los tipos de interés depende según Achig (2006) de la preferencia por tener los recursos a la promesa de valores futuros y la productividad de la inversión y los tipos son:

Interés fijo y variable: Se llama interés fijo a la tasa de interés que se mantiene constante en el tiempo y tasa de interés variable al tipo de interés donde una parte se calcula sobre una base fija más un índice de referencia que varía según las condiciones del mercado.

En nuestro país las entidades financieras utilizan diferentes tasas de interés tales como:

Interés de Corto Plazo: Son intereses que se devengan o liquidan en períodos menores a 12 meses.

Interés de Largo Plazo: Son aquellos devengados o liquidados en períodos que superan el periodo del año.

Las tasas de interés según Andía (2010), es la medida porcentual del valor del dinero en el tiempo que es expresada como un porcentaje de la cantidad inicial por cada unidad de tiempo, y los tipos de interés son:

Tasa de interés nominal: Es la tasa de interés simple, donde el capital inicial no varía en el tiempo, porque los intereses no se capitalizan, es decir no llegan a formar del capital.

Tasa de interés efectiva: En cambio, la tasa de interés efectiva si toma en cuenta el efecto de la capitalización durante un determinado periodo y manifiesta el tiempo que se deben de pagar los intereses, los impuestos, comisiones o cualquier otro tipo de gastos que implique.

Tasa de interés vencida: Es la tasa de interés que debe de honrar al final de un periodo señalado.

Tasa de interés adelantada: Se llama así a la tasa donde los intereses se pagan al inicio del periodo de capitalización.

Préstamo. Para Aching (2006) es el monto de dinero que por lo general se solicita a una institución financiera, esto con la obligación y responsabilidad de tener que devolver posteriormente con un interés. Quiere decir también que un préstamo es un contrato, un acuerdo entre partes, donde una de ellas es el prestamista como responsable de entregar activos financieros o el dinero en efectivo y la otra parte el prestatario quien deberá devolver en la fecha o fechas acordadas inicialmente y a pagar intereses sobre el monto del préstamootorgado.

Crédito. Con respecto al crédito para Aching (2006) es la expresión que es muy utilizado en el comercio y en las finanzas para describir a las actividades comerciales que involucran una entrega de dinero que debe devolverse pasado un determinado periodo. Es allí donde aparece al que se conoce como acreedor y al deudor.

1.2.5 Cultura financiera

Es sabido que la mayoría de los peruanos no han tenido la oportunidad de llevar una asignatura sobre cultura financiera en sus estudios formales, ya sea en su educación primaria o secundaria, siendo la consecuencia que en el futuro no cuenten con las herramientas necesarias para tomar las decisiones en el manejo

de su dinero en forma eficiente, por eso es necesario conocer que significa la palabra cultura.

Autores como Freud (1998), revelan que la cultura hace indicación a la suma total de actividades y estándares que separan nuestras vidas de nuestros ancestros animales y tiene dos propósitos: proteger a los humanos de la naturaleza y regular los símbolos de la reciprocidad humana. Por lo tanto, hace un reconocimiento a aquellas "actividades y valores que son útiles para el ser humano".

Para la Real Academia Española la definición en primera instancia a la cultura como el conjunto de conocimientos que cuentan las personas para que desarrollen un juicio crítico; asimismo la SBS en su encuesta sobre la cultura financiera en el Perú realizada en el año 2011, lo conceptualiza como el grupo de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que cuentan las personas para tomar sus decisiones en sus finanzas personales, donde obtienen un mayor y la mejor información sobre los servicios y los productos financieros y por ende tener mayor control del presupuesto personal y familiar. En el mismo orden de ideas, Arrunátegui (2012), conceptualiza a la cultura financiera como el entendimiento de los conceptos esenciales de las finanzas, permitiéndole un uso inteligente de los servicios que prestan las instituciones del sistema financiero.

Muchas veces la falta de conocimiento sobre las finanzas se convierte en un problema que normalmente no tiene una solución sencilla porque finalmente es un problema que acarrea el plan de estudios de las instituciones educativas, recayendo al final a una labor que deben de realizar las instituciones bancarias que a través o mediante programas eduquen a sus clientes como una forma que

estos asuman una responsabilidad para honrar los endeudamientos tomados, así como tomar decisiones de inversión.

Sin distinción alguna, todas las personas necesitan contar con cocimientos, empezando con los más básicos, como el cálculo de los ingresos y los gastos, diferenciar entre activos fijos y variables, entre costos variable y costos fijos, etc. El concepto del valor del dinero en el tiempo distingue el interés simple y el interés compuesto, la tasa efectiva con la tasa de costo efectiva entre otras.

1.2.6 Dimensiones de la cultura financiera.

Las dimensiones o elementos con que cuenta la variable de cultura financiera de acuerdo con Comparabien (2011) son:

El conocimiento. Se refiere al proceso que son utilizadas por las personas cuando tiene que administrar sus recursos para de alcanzar el éxito en el manejo financiero respecto a temas de planeación en la jubilación, beneficios, administración del financiamiento entre otras.

Las habilidades. Es la capacidad de atraer a los inversores e instituciones de inversión con la finalidad de obtener recursos frescos, donde se harán uso de algunas habilidades de comunicación y capacidad de negociación.

Las actitudes. Es la capacidad de las personas que poseen sobre la administración de sus finanzas y que se presentan como una función de las creencias sobre el comportamiento que se tiene hacia las prácticas del dinero.

Todos estos elementos hacen posible que las personas puedan gestionar la toma de decisiones de sus finanzas personales.

1.2.7 Cultura financiera y educación financiera.

Muchas veces se confunde la cultura financiera con la educación financiera, siendo estos conceptos diferentes. Montoya (2005), distingue la

diferencia mostrando que cultura es un resultado y la educación es el proceso de enseñanza-aprendizaje. Asimismo, Higuera y Gerardo (2009), confirma que la cultura financiera es la relación que tiene una sociedad con el entorno de su ambiente financiero, ambiente que incluye sus finanzas personales como la preparación de un presupuesto familiar, hasta a interactuar con los servicios que presta el sistema financiero.

1.3 Definición de términos básicos

Ahorro: Se llama así a la fracción del ingreso financiero que no se destina a la adquisición de bienes de consumo en el futuro. (Tyson, 2008)

Costo fijo: Son los costos que existen en función del tiempo, pero no del volumen de producción o de las ventas. (Gitman, 1986)

Costo variable. Costos que varían directamente en función con las ventas de una empresa. (Gitman, 1986)

Eficacia: Es la relación existente entre los resultados obtenidos y los objetivos establecidos inicialmente. (Pérez, 2010).

Eficiencia: Viene a ser la relación óptima existente entre los recursos que se utilizan y los productos que se alcanzan en un determinado tiempo. (Pérez, 2010).

El capital de deuda: Están incluidos los diferentes tipos de incide una empresa, incluyendo a los bonos de renta fija bonos y su respectivo reembolso de acuerdo con un cronograma fijo de pagos. (Gitman, 2012)

El capital patrimonial: Está conformado por los recursos entregados por los propietarios de la empresa y que rentabilidad será de acuerdo al desempeño de la empresa. (Gitman, (2012).

Financiamiento: Es el proceso donde una empresa adquiere los recursos por lo general dinerario del sistema financiero para concretar las decisiones de inversión asumidas. (Tyson, 2008)

Finanzas: Es producto de la indagación como entrada y el uso de salidas del dinero realizadas por los diferentes agentes económicos como las personas, las empresas y el gobierno. (Tong, 2014)

Fuentes de Financiamiento: Todas las empresas por lo general necesitan capitales financieros para cumplir sus actividades, ya sea para reforzar sus funciones actuales o aumentar estas, también para dar inicia a emprendimientos nevos, abarcar mercados donde se tenga de utilizar dinero (Aching, 2006)

Garantía: Son instrumentos que sirven de respaldo solicitadas por el prestatario en el otorgamiento de un crédito, y son conocidas como colateral en la actividad financiera. (Gitman, 1986)

Gastos financieros: Representan aquellos gastos que comete un agente económico cuando tiene que obtener un recurso, por el uso o la devolución de recursos financieros otorgadas por agentes superavitarias. (Tyson, 2008)

Intermediario financiero: Son las instituciones financieras que canaliza los fondos de agentes económicos superavitarios y que luego lo derivan hacia la inversión. (Gitman, 1986)

Inversiones: Indican colocaciones de dinero en proyectos de inversión que realiza una empresa esperando en el futuro obtener rendimientos. (Tyson, 2008)

Presupuesto: Es una herramienta de planificación que integra los recursos financieros sobre las operaciones y recursos que constituyen parte de una organización para un periodo de tiempo, que conlleven a alcanzar objetivos establecidos. (Hernández, 2011)

Riesgo: Circunstancias de no poder hacer frente a los costos financieros por factores internos y externos. (Hernández, 2011).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS

2.1 Hipótesis general

Existe relación significativa entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

2.2 Hipótesis específicas

Existe relación significativa entre el control de las finanzas y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

Existe relación significativa entre los choques financieros y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

Existe relación significativa entre la libertad financiera y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

Existe relación significativa existe entre las metas financieras y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

2.3 Matriz de consistencia

Título: “El bienestar financiero y su asociación con la cultura financiera en los clientes de la financiera Proempresa, Tingo María, 2021”

MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOL.
Interrogante general ¿Cuál es la relación que existe entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021? **Interrogantes específicas** ¿Cuál es la relación que existe entre el control de las finanzas y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021? ¿Cuál es la relación que existe entre los choques financieros y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021? ¿Cuál es la relación que existe entre la libertad financiera y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021? ¿Cuál es la relación que existe entre las metas financieras y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021?	**Objetivo General** Determinar la relación que existe entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021. **Objetivos específicos** Determinar la relación que existe entre el control de las finanzas y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021. Determinar la relación que existe entre los choques financieros y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021 Determinar la relación que existe entre la libertad financiera y la cultura financiera s en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021. Determinar la relación que existe entre las metas financieras y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021.	**Hipótesis general** Existe relación significativa entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021. **Hipótesis específicas** Existe relación significativa entre el control de las finanzas y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021. Existe relación significativa entre los choques financieros y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021. Existe relación significativa entre la libertad financiera y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021. Existe relación significativa existe entre las metas financieras y la cultura financiera en los clientes de la Financiera ProEmpresa, Tingo María 2021.	**V.I** Bienestar financiero	▪ Control financiero ▪ Choques financieros ▪ Libertad financiera ▪ Metas financieras	▪ Presupuestos ▪ Previsión financiera ▪ Ahorros ▪ Inversiones ▪ Ingresos extras ▪ Metas financieras ▪ Solvencia crediticia ▪ Historial crediticio ▪ Crisis financieras	**Tipo de estudio** Básica, descriptiva relacional **Diseño** No experimental transversal **Población y muestra** Clientes de la financiera ProEmpresa **Técnica de recolección de datos.** Encuesta **Instrumento de recolección de datos cuestionario**
			V.D Cultura financiera	▪ Conocimientos ▪ Habilidades ▪ Actitudes	▪ Capacitaciones ▪ Flujo de caja ▪ Control de gastos ▪ Análisis de costo/beneficio ▪ Instrumentos financieros ▪ Alternativas de precios ▪ Aplicaciones tecnológicas ▪ Nuevas inversiones	

2.4 Operacionalización de variables

Tabla 1

Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIÓNES	INDICADORES	INSTRUMENTO
Bienestar financiero	Es la situación donde las personas obtienen completamente cumplir con sus obligaciones financieras, en donde también sienten seguridad de su futuro financiero y asumen decisiones que le permitan disfrutar de la vida. (CFPB, 2015, citado por Superintendencia de Banca y Seguro, 2017)	Control financiero	• Presupuesto • Gastos menores • Ahorro • Historial crediticio	Cuestionario tipo liker
		Choques financieros	• Crisis financiera • Cobertura de emergencias	
		Libertad financiera	• Inversiones	
		Metas personales	• Logros financieros • Metas financieras	
Cultura financiera	Grupo de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que tienen las personas para asumir sus decisiones en sus finanzas personales, donde obtienen un mayor y mejor información sobre los servicios y los productos financieros hasta alcanzar su bienestar financiero. (Comparabien. (2021)	Conocimientos Habilidades Actitudes	• Flujos de caja • Estados financieros • Instrumentos financieros • Educación financiera • Alternativas de precios • Control de finanzas	Cuestionario tipo liker

CAPÍTULO III: MÉTODOS

3.1 Tipo y nivel de investigación

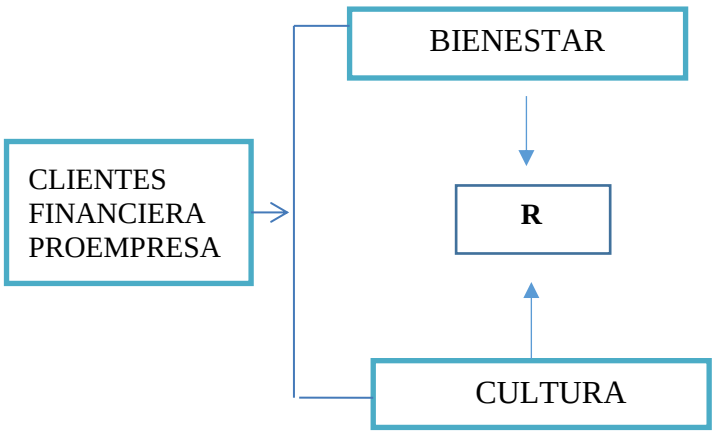
la investigación tiene el carácter de básica, porque los objetivos que se propusieron se encaminaron a incrementar los conocimientos del bienestar financiero de los clientes de la financiera Proempresa. Mientras tanto, el nivel de la investigación fue relacional, porque buscó demostrar y medir el grado de relación, así como la intensidad de esa relación entre las variables de estudio.

3.2 Diseño de investigación

El diseño planteado para la investigación fue de tipo transversal, porque la investigación fue realizada en un sólo y único momento. El esquema fue:

Figura 4

Diseño de investigación



3.3 Población y muestra

1.3.1 Población

La población materia del estudio estuvo conformada por todas las personas que en calidad de clientes de la Financiera Proempresa de la agencia Tingo María obtuvieron un préstamo de consumo al mes de enero del año 2021 y que a la fecha están cumpliendo con el pago de sus cuotas o que ya culminaron con pagar sus cuotas, que según datos corroborados y registrados en la empresa asciende a 120 clientes.

1.3.2 Muestra

Para calcular la muestra se empleó la siguiente fórmula finita:

$$n \quad \frac{Z^2PQN}{[E^2 * (N-1)] + Z^2PQ}$$

Donde:

n: muestra; N: Población total; P: probabilidad de éxito; Q: Probabilidad de fracaso; Z: Valor de la abscisa en la tabla de distribución normal estándar; E: Margen de error.

Asimismo:

Z= 1.96;

Q= 0.20;

P= 0.80;

E= 0.05;

N=120

Reemplazando en la fórmula anterior, se tiene:

$$n \quad \frac{1.96^2 * 0.80 * 0.20 * 120}{[0.05^2 * (120 - 1)] + 1.96^2 0.80 * 0.20} = 81$$

La muestra estuvo conformada por 81 clientes.

3.4 Técnicas de recolección de datos

El instrumento utilizado fue el cuestionario de 25 preguntas tipo Likert con cinco alternativas de respuestas, que fueron Uno (Nunca), dos (Casi siempre), tres (Ocasionalmente), cuatro (Casi siempre y cinco (Siempre). Esta fue dirigida a los clientes que cumplían con las características mencionadas y se tomaron por un espacio de 30 días en las instalaciones de la financiera, contando con la colaboración de dos asistentes quienes fueron capacitados convenientemente,

3.5 Técnica estadística para el procesamiento de la información

Para analizar estadísticamente los datos obtenidos en la aplicación de las encuestas se utilizó dos técnicas:

1.3.3 Estadística descriptiva

la primera tarea fue describir el comportamiento de la información recolectada, determinar los valores y las puntuaciones obtenidas por cada variable y con esto se logró referir la distribución de las puntuaciones.

Se utilizó tablas de contingencia con la finalidad de describir el perfil de los clientes tanto en la edad, en género y así como también conocer el número de la carga familiar. En ese mismo orden se utilizó la distribución de frecuencias para conocer el comportamiento de los datos para cada una de las preguntas.

1.3.4 Estadística inferencial

Fue utilizada para comprobar las hipótesis y la estimación de parámetros, dentro de la estadística inferencial se encuentra el análisis paramétrico y no paramétrico.

La selección de la prueba estadística se decidió sobre los resultados de la distribución de los datos, es decir, si los datos presentaban una distribución normal serán los estadísticos paramétricos y si los datos no presentaban una distribución normal se usará la estadística no paramétrica siendo el estadístico r de Pearson o r de Spearman respectivamente. Es así que en primer lugar se realizó un diagrama de dispersión de datos en SPSS para así saber el comportamiento de los datos siendo estos que mostraban una distribución lineal, confirmándose que tenían una distribución normal y para corroborar esta información se recurrió al estadístico de Kolmogorov – Smirnof siendo el resultado que los datos presentaban una distribución normal según prueba de hipótesis, por consiguiente de decidió utilizar la prueba paramétrica, específicamente el r de Pearson para contrastar las hipótesis.

3.6 Procedimiento

Se validó el instrumento a través de juicio de expertos, donde se envió cartas dirigidas a tres expertos en la línea de investigación (Anexo 1), quienes expresaron su respectiva opinión. Participaron tres docentes de la especialidad de administración con grado de maestría y de doctor y pertenecientes a la Universidad Nacional Agraria de la Selva, con el siguiente resultado:

En la tabla 2 se verifica que la validez del instrumento de medición según juicio de expertos es satisfactoria, porque el promedio general de puntuación es alto ($\bar{X}$ = 89.05), conformándose su validez para ser aplicado en la presente investigación.

Tabla 2

Validez de instrumento por juicio de experto

CRITERIOS	PUNTAJE		
	Experto 1	Experto 2	Experto 3
1	90	85	90
2	85	85	90
3	90	85	95
4	90	90	95
5	85	85	95
6	90	90	90
7	90	85	90
Promedio	88.57	86.43	92.14
Promedio total		**89.05**	

Posteriormente se realizó las pruebas de normalidad a través de estadístico de Kolmogorov-Smirnov, que resultando fiable se procedió a aplicar el instrumento a los individuos de la muestra escogida.

Se organizaron los datos en Excel 2013 para luego realizar el análisis preliminar a través del SPSS v.26.0.

Finalmente se usó el estadístico de r de Pearson porque los datos resultaron tener distribución normal siendo útil para este tipo de casos las pruebas paramétricas para culminar con el informe final.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1 Prueba de normalidad

Para determinar el estadístico a utilizar, se procedió a determinar la confiabilidad (Tabla 3) mediante el Alfa Crombach, para eso se aplicó el instrumento a una muestra piloto de 20 clientes escogidos aleatoriamente y que cumplían con los requisitos establecidos, siendo el resultado:

Tabla 3

Análisis de fiabilidad alfa de Cronbach

Variables	Alfa de Cronbach	Elementos (ítems)	n
Bienestar financiero y cultura	0.891	25	20

Fuente: Encuesta piloto, diciembre 2021.

En la tabla anterior se visualiza que el índice de consistencia interna analizado es de un valor de 0.891, considerado como fiable.

4.2 Características básicas de la muestra

Cómo ya se mencionó, la muestra quedó conformada por 81 clientes de la Financiera Proempresa, pertenecientes a la agencia Tingo María, quienes

obtuvieron un préstamo durante el año 2021 y que a la fecha estaban cumpliendo o que ya culminaron con pagar sus cuotas. De estos clientes encuestados se puede visualizar en la tabla 4, que el 50.6% son de sexo femenino y el 49.4% corresponden al sexo masculino, existiendo una igualdad de género en el acceso de estas personas al sistema financiero local.

Con respecto a la edad, se muestra que el 51.9% de los clientes se hallan entre los 30 y 39 años y con el 21% están las personas entre los 20 y 29 años. Asimismo, el 15% corresponden a los que se encuentran entre los 40 y 49 años. Se deduce entonces, que más del 90% de los encuestados son clientes relativamente jóvenes, confirmando de esta manera, que es el segmento con menos riesgo crediticio son los que están en estos rangos de edad, siendo atractivos estos prospectos para la entidad financiera.

Si bien, los clientes son relativamente jóvenes según los datos mostrados, también en el mismo orden se encuentra el género, porque están en la misma proporcionalidad el género masculino y el género femenino, deduciéndose que existe una equidad de acceso a los créditos que oferta la institución.

Tabla 4

Tabla de contingencia de la variable edad y sexo

			Edad					
			De 20 a 29 años	**De 30 a 39 años**	**De 40 a 49 años**	**De 50 a 59 años**	**De 60 años a más**	**Total**
Sexo	**Femenino**	Recuento	8	21	7	2	3	41
		% total	9.9%	25.9%	8.6%	2.5%	3.7%	50.6%
	Masculino	Recuento	9	21	8	2	0	40
		% total	11.1%	25.9%	9.9%	2.5%	0.0%	49.4%
Total		Recuento	17	42	15	4	3	81
		% total	21.0%	51.9%	18.5%	4.9%	3.7%	100.0%

Seguidamente, con la finalidad de conocer el perfil de los clientes se realizó un análisis de la edad con el número de integrantes de la familia (Tabla 5), para conocer su carga familiar, aspecto muy relacionado con el bienestar familiar. El 35.8% tiene cinco y más integrantes en la familia, seguido de un 30.9% que tienen en la familia tres miembros y con el 27.2% tienen cuatro integrantes. Esto lleva a afirmar que cerca del 95% de los encuestados cuentan con carga familiar, siendo responsables de un manejo prolijo de sus finanzas.

Tabla 5

Tabla de contingencia de la variable edad y número de integrantes de la familia.

			Edad					
			De 20 a 29 años	**De 30 a 39 años**	**De 40 a 49 años**	**De 50 a 59 años**	**De 60 años a más**	**Total**
Integrantes de familia	Uno	Recuento	1	0	0	0	0	1
		% del total	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.2%
	Dos	Recuento	2	2	0	0	0	4
		% del total	2.5%	2.5%	0.0%	0.0%	0.0%	4.9%
	Tres	Recuento	5	16	2	2	0	25
		% del total	6.2%	19.8%	2.5%	2.5%	0.0%	30.9%
	Cuatro	Recuento	4	9	7	1	1	22
		% del total	4.9%	11.1%	8.6%	1.2%	1.2%	27.2%
	De cinco a más	Recuento	5	15	6	1	2	29
		% del total	6.2%	18.5%	7.4%	1.2%	2.5%	35.8%
Total		**Recuento**	**17**	**42**	**15**	**4**	**3**	**81**
		% del total	**21.0%**	**51.9%**	**18.5%**	**4.9%**	**3.7%**	**100.0%**

4.3 El bienestar financiero

Se concibe por bienestar financiero el obtener seguridad y libertad financiera no solamente en la actualidad, sino también condiciones de mejora en la calidad de vida para el futuro. Las decisiones que deben de tomar las personas hoy día para enfrentar el futuro, y como su situación financiera actual se proyecta para los años venideros.

Frente a esto, existe la necesidad de realizar análisis múltiples de los factores que van a orientar a tener un control sobre el manejo del dinero que abarca en el día a día, de tener esa capacidad para hacer frente a los compromisos que se han asumido, así como de hacer frente a los gastos de imprevistos. En el mismo orden está el cumplimiento de las metas financieras que se han trazado, en el entendido que en una gestión responsable de las finanzas plantea sus objetivos para el escenario futurista, porque los resultados de estas decisiones le otorgarán una libertad financiera, que es a lo que todos se orientan a alcanzar para así disfrutar de su vida de comodidad.

De los resultados obtenidos mostrado en la Figura 5 se aprecia que la dimensión de metas financieras muestra una valorización positiva y encontrándose por encima de media de puntuación, siendo la más alta con un promedio de $\bar{x}$=3.54. Esta dimensión implica que los encuestados cuentan con actitudes inherentes hacia la planificación en el uso de sus recursos financieros, planteándose metas a largo plazo y destinando sus esfuerzos hacia la consecución de estas, asimismo consideran que han obtenido cosas importantes en su vida las mismas que les han traído alguna satisfacción en su situación financiera.

En segundo orden de prelación se aprecia que la dimensión de choques financieros también por encima de la media de puntuación, conceptualizado como la capacidad que tienen las personas para hacer frente a los gastos que se presentan cuando han perdido la fuente principal de los ingresos. Es precisamente esta dimensión que es también muy valorada o apreciada por parte de los clientes de Proempresa al mostrar un promedio de puntuación de $\bar{x}$=3.49, significando una conducción responsable al destinar fondos de previsión para

posibles crisis financieras que pudieran darse en el tiempo, también para cubrir emergencias que generalmente son por casos de salud, de igual manera destinan fondos que les sirvan a manera de un seguro de desempleo y puedan subsistir mientras consiguen una nueva fuente laboral.

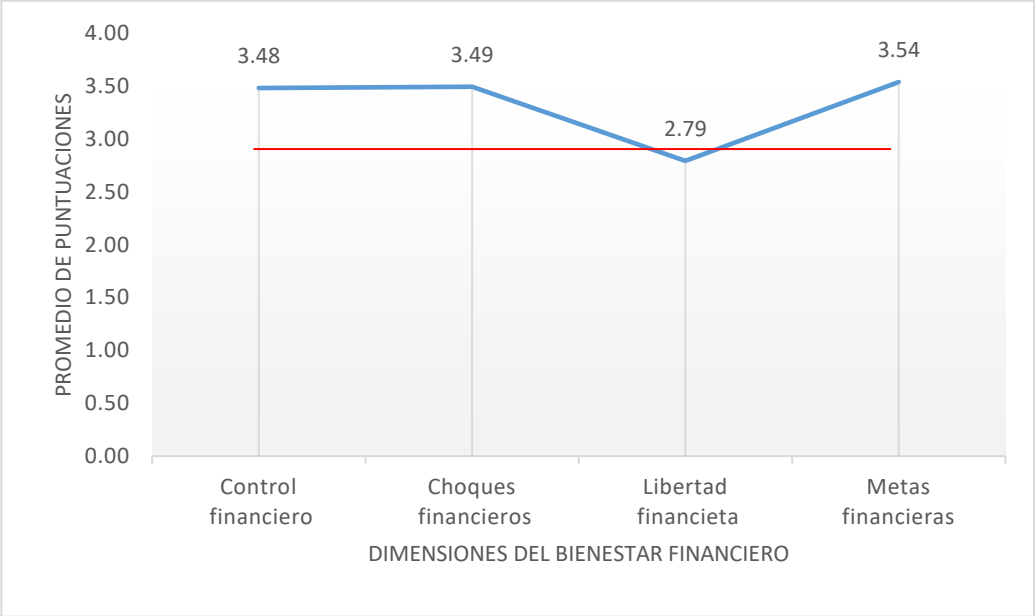
En una tercera ubicación esta la dimensión del control financiero estando por encima de la media de la puntuación, conceptualizándose como el manejo responsable del dinero, expresado en obtener el máximo provecho de esos recursos o darle un mayor valor al dinero. Muestra un promedio de $\bar{x}$=3.48, estando muy ligeramente por debajo de la dimensión de choques financieros. Aquí el perfil de los clientes muestra que hay un manejo responsable en sus gastos que siempre son menores que los ingresos mensuales que tienen, asimismo cumplen con honrar en forma oportuna las cuentas contraídas, y en el nivel de planificación elaboran un presupuesto de gastos e ingresos, también tienen un ahorro o cuentan con activos a largo plazo.

En la dimensión de la libertad financiera se visualiza que esta se encuentra por debajo de la media de puntuación con un promedio $\bar{x}$=2.79 siendo la menos valorada. Se entiende que en esta dimensión se aboca a las capacidades que cuentan las personas para poder vivir de sus rentas, de ingresos que provienen de sus ahorros o de sus activos que es la meta que todos buscan alcanzar. Son pocos, por eso el promedio indicado, que por ejemplo obtienen sus rentas producto de algún alquiler de bienes inmuebles, existiendo también que las inversiones diferentes a los acostumbrado con sus ingresos normales es bajo por lo tanto el dinero no está trabajando para mejorar los ingresos, es decir ellos están trabajando para el dinero y eso es comprensible por que los clientes son relativamente jóvenes que en la actualidad todavía están formado un capital que

les permita adquirir bienes muebles o inmuebles que en el futuro puedan obtener rentas y de esa manera alcanzar su libertad financiera.

Figura 5

Promedio de puntuaciones sobre las dimensiones del bienestar financiero.

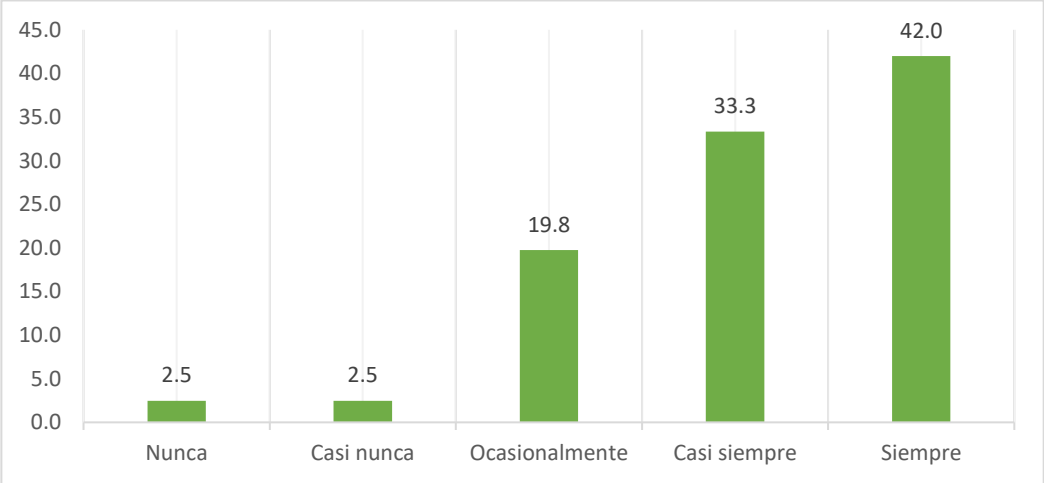


4.3.1 Pago de deudas sin contratiempos

Una de las interrogantes que destacar dentro de la dimensión del control financiero, está el conocer si los clientes tienen la oportunidad de pagar oportunamente sus deudas. En la figura 6 se puede apreciar que existe una buena cultura de pago porque el 42% y el 33.3% cumplen con pagar sus deudas casi siempre y siempre respectivamente; y el 19.8% lo paga ocasionalmente. Solamente un 2.5% menciona que nunca paga sus deudas y otro 2.5% casi nunca cumple con pagar su deuda. Se deduce entonces que las tres terceras partes de los encuestados si muestran cumplimiento y honran sus compromisos asumidos, y solamente una tercera parte no está cumpliendo en cancelar sus deudas.

Figura 6

Paga sus cuentas sin contratiempos.



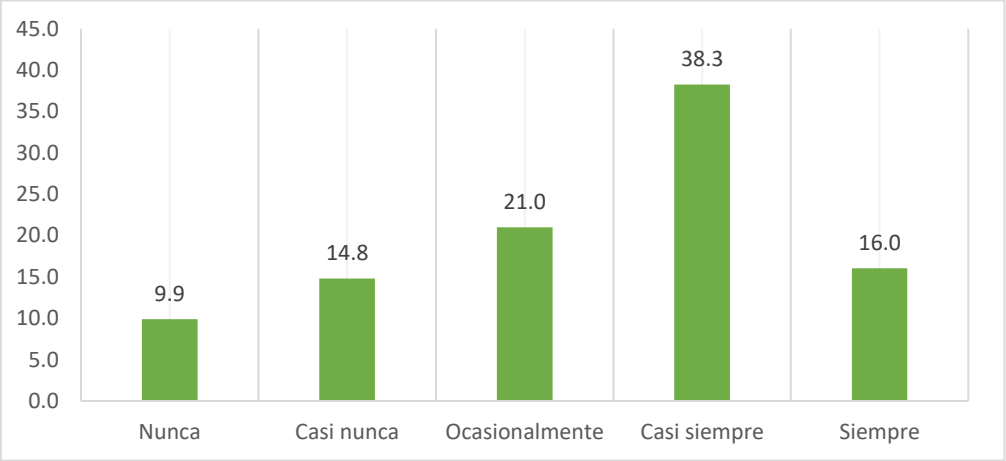
4.3.2 Fondos para cubrir emergencias

En la dimensión de choque financieros (Figura 7), frente a la interrogante si destina fondos para cubrir emergencias financieras, se destaca que una gran parte de los encuestados, exactamente el 38.3% mencionan que casi siempre previenen estos fondos y así enfrentar acontecimientos de emergencia, el 16% mencionan que siempre cuenta con los fondos para hacer frente a las contingencias dinerarias que aparecen por diversas causas. Esto significa que más de la mitad de los clientes de la empresa tienen un comportamiento de planificación para reservar fondos que puedan cubrir ocurrencias.

El 21% de los encuestados manifiesta que ocasionalmente destina fondos para hacer frente a las emergencias porque está sujeto a los ingresos que puedan tener en esos periodos y que necesariamente tienen que provenir de ingresos extras a los que normalmente tienen producto de sus labores cotidianas. Un dato para resaltar radica, que el 14.8% y 9.9% mencionan que casi nunca y nunca respectivamente pueden destinar fondos para afrontar las vicisitudes financieras.

Figura 7

Destina fondos para cubrir emergencias financieras.

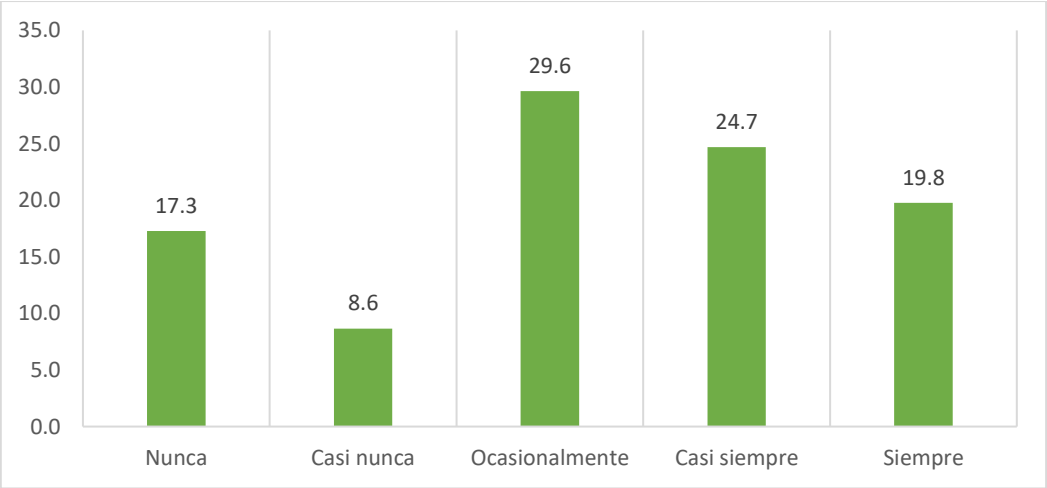


4.3.3 El dinero trabaja para usted

En la dimensión de la libertad financiera que tienen los encuestados, según la figura 8 se les preguntó si el dinero trabaja para usted, porque se comprende que lo contrario es si usted trabaja para el dinero. Cerca de la mitad arguyen que si tienen libertad financiera (24.7% y 19.8% casi siempre y siempre respectivamente), el 29.6% ocasionalmente y el 17.3% y 8.6% mencionan que nunca o casi nunca el dinero trabaja para ellos.

Figura 8

Considera que el dinero trabaja para usted.

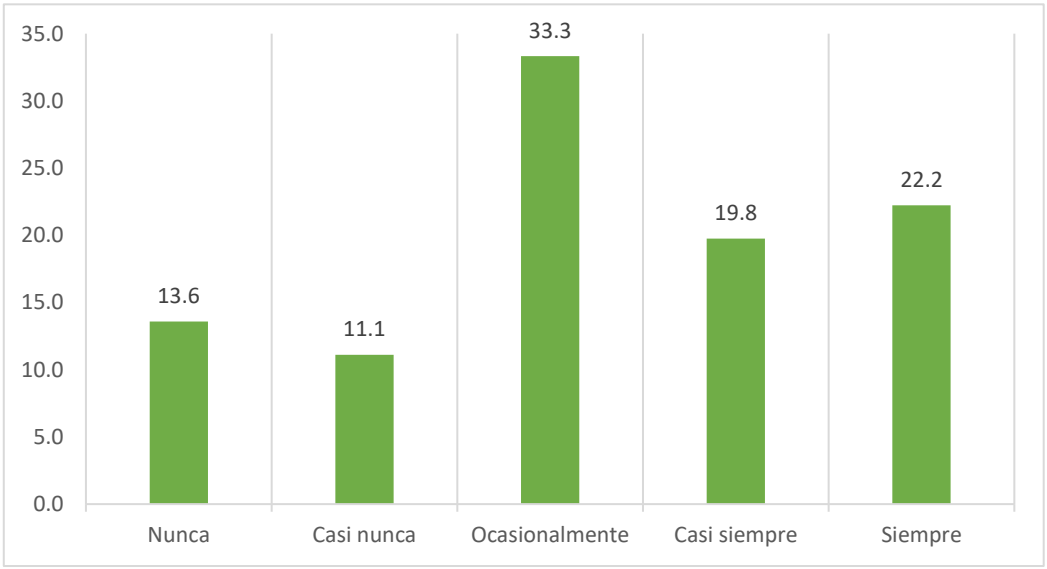


4.3.4 Satisfacción en su situación financiera

En lo oportuno a la dimensión de metas financieras se buscó conocer si los clientes sienten que han alcanzado satisfacción en su situación financiera (Figura 9). Es así como el 19.8% y 22.2% si piensan que casi siempre y siempre tienen satisfacción en su situación financiera respectivamente, es decir que se encuentran con una buena salud financiera y que las metas que se propusieron fueron alcanzadas. Sin embargo, el 33.3% manifiestan que ocasionalmente encuentran satisfacción siendo la causa los vaivenes que muestra la economía frente a un 13.6% y 11.1% mencionan que nunca y casi nunca respectivamente ven su situación financiera con mucha insatisfacción, siendo estos un aproximada de la tercera parte de los encuestados.

Figura 9

Piensa que ha alcanzado satisfacción en su situación financiera.



4.4 La cultura financiera

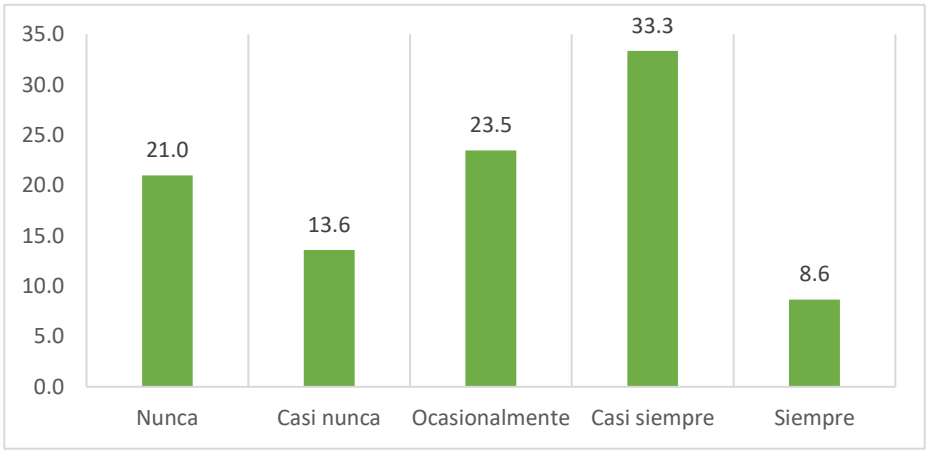
A la variable de cultura financiera se le describe como el grupo de conocimientos, habilidades, y actitudes que serven para tomar decisiones financieras eficientes, porque las personas desde el nacimiento ya manejan el dinero y lo será durante el desarrollo de su vida. De ahí la necesidad de manejarlo eficientemente los flujos de entrada y salida de los fondos.

4.4.1 Capacitación financiera

En la cultura financiera se encuentra la dimensión de conocimientos, donde se buscó conocer el grado de actitud en el tema financiero, en tal sentido, se planteó la interrogante si se capacita constantemente a fin de mejorar su posición financiera, y según la figura 10, se aprecia que el 33.3% casi siempre asiste a cursos sobre finanzas y el 8.6% lo realiza siempre que en conjunto es un poco menos de la mitad de los clientes. El 23.5% afirma que es ocasionalmente su asistencia a cursos de capacitación, siendo preocupante que una tercera parte menciona que nunca o casi nunca respectivamente conocen temas financieros.

Figura 10

Trata de capacitarse en temas financieros a fin de manejar su dinero.

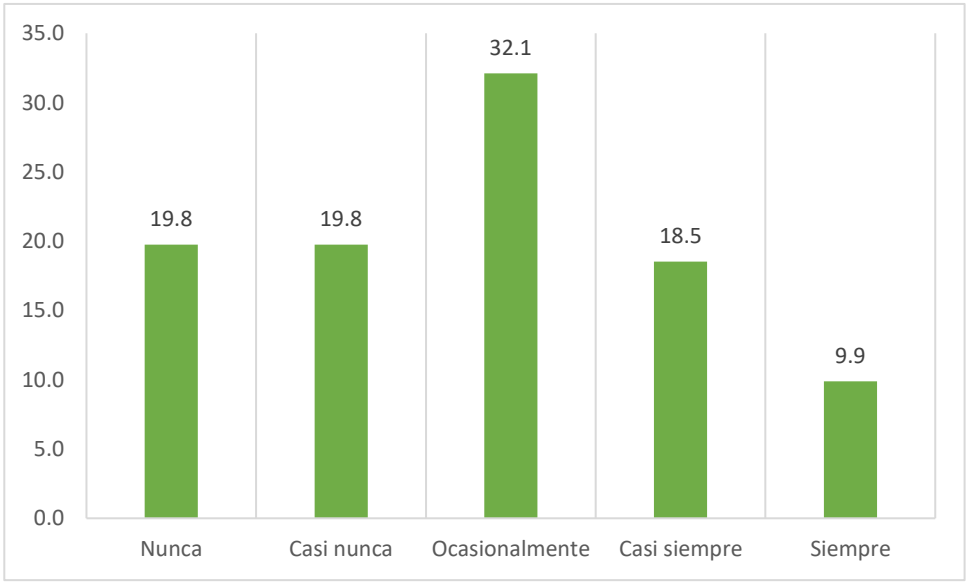


4.4.2 Elaboración de flujo de caja

De acuerdo con la figura 11, se aprecia que el 32.1% de los encuestados ocasionalmente elabora su flujo de caja, instrumento financiero que muestra el flujo del dinero, tanto de las entradas y de las salidas de caja o del efectivo para un periodo específico de tiempo, de ahí su importancia para conocer el comportamiento de montos netos. Pero si hay un porcentaje del 18.5% 9.9% que casi siempre y siempre respectivamente elaboran este instrumento que en conjunto representan una tercera parte. El 19.8% menciona que nunca lo realizan y asimismo el mismo porcentaje casi nunca efectúan su flujo. Se puede opinar que en conjunto existe un gran porcentaje que no tiene una cultura financiera específicamente en el realizar su flujo de caja, siendo esto una forma de tomar decisiones sin proyectar el flujo de sus finanzas.

Figura 11

labora su flujo de caja donde proyecta sus ingresos y egresos.

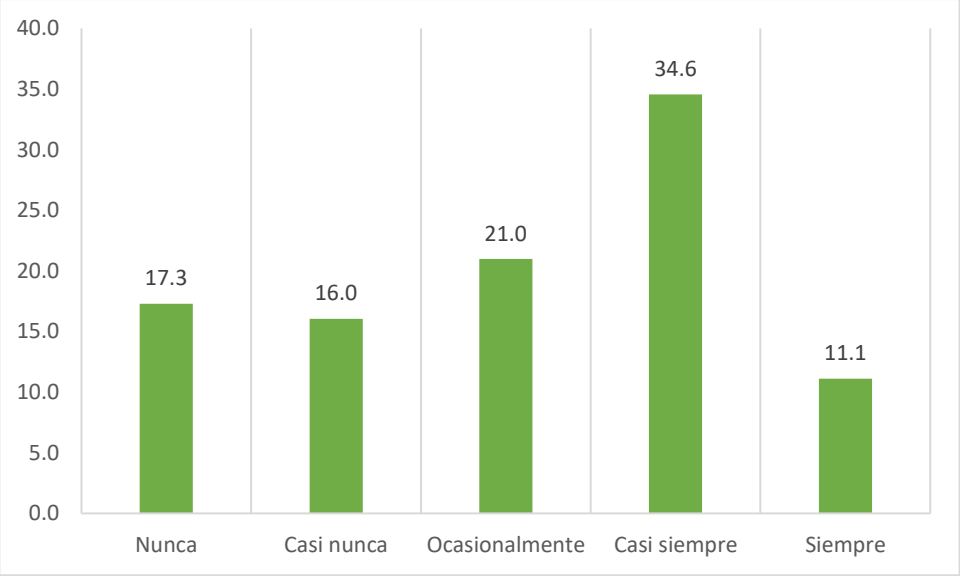


4.4.3 Decisiones de inversión

Uno de los principios universales de la finanza indica que en las inversiones la existencia de un mayor riesgo implica obtener una mayor rentabilidad de estas. Es así como se buscó conocer si los clientes de la financiera observan este principio, y según la figura 12 se aprecia que el 34.6% aluden que en forma ocasional toman en cuenta este principio y el 11.1% siempre lo consideran, siendo este una cantidad de aproximadamente la mitad que muestran decisiones responsables en sus inversiones.

Figura 12

Decide una inversión conociendo que un mayor riesgo produce una mayor rentabilidad.



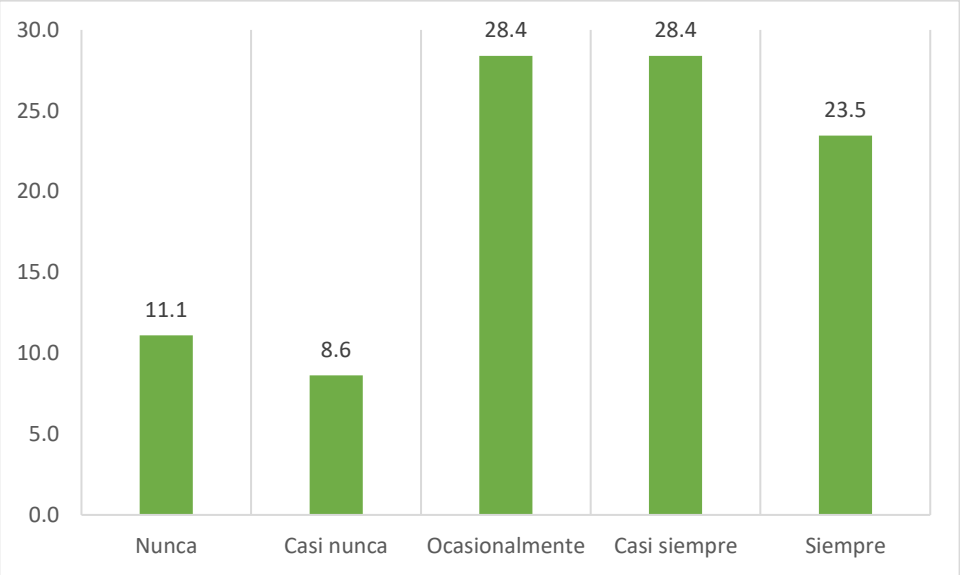
4.4.4 Nuevas inversiones

En la dimensión de habilidades concerniente a la cultura financiera se buscó conocer si realizan nuevas inversiones distintas a su habitualidad con sus ingresos que obtiene de sus actividades. De acuerdo con la figura 13 de aprecia que el 28.4% indican que casi siempre lo realizan y el 23.5% siempre lo

concretan estas inversiones. Asimismo, el 28.4% ocasionalmente realizan estas inversiones aludiendo a la falta de oportunidades. El 11.1% y 8.6% expresan que nunca o casi nunca respectivamente realizan inversiones. En forma concreta se visualiza que si existe habilidades financieras en la mayor parte de los clientes de la financiera.

Figura 13

Busca nuevas inversiones con el dinero que percibe por su trabajo o actividad

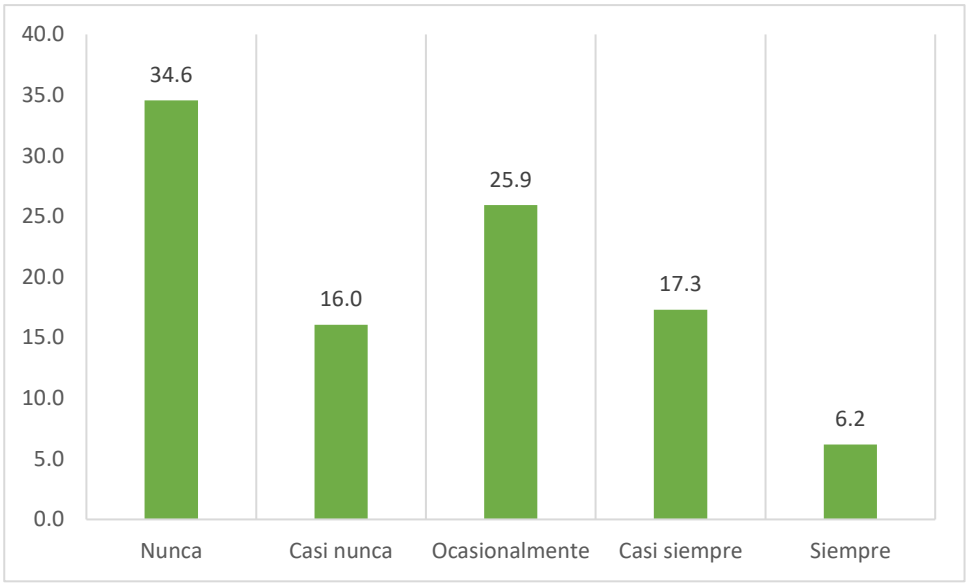


4.4.5 Adquisición de valores mobiliarios

En la dimensión de habilidad financieras se interrogó a los clientes si interactúan en el mercado de capitales, en la adquisición de bonos y acciones en caso de ser agentes superavitarios, que según la figura 14 se considera que 17.3% y 6.2% mencionan que casi siempre y siempre respectivamente adquirían estos valores mobiliarios, siendo ya de por si una cantidad apreciable. El 25.9% considera que ocasionalmente compran estos valores, pero los que nunca adquiere corresponde al 34.6% y casi nunca es del 16% que prefieren no involucrarse por falta de los fondos.

Figura 14

Usted adquiere bonos, acciones u otro producto financiero que ofrecen las entidades financieras.

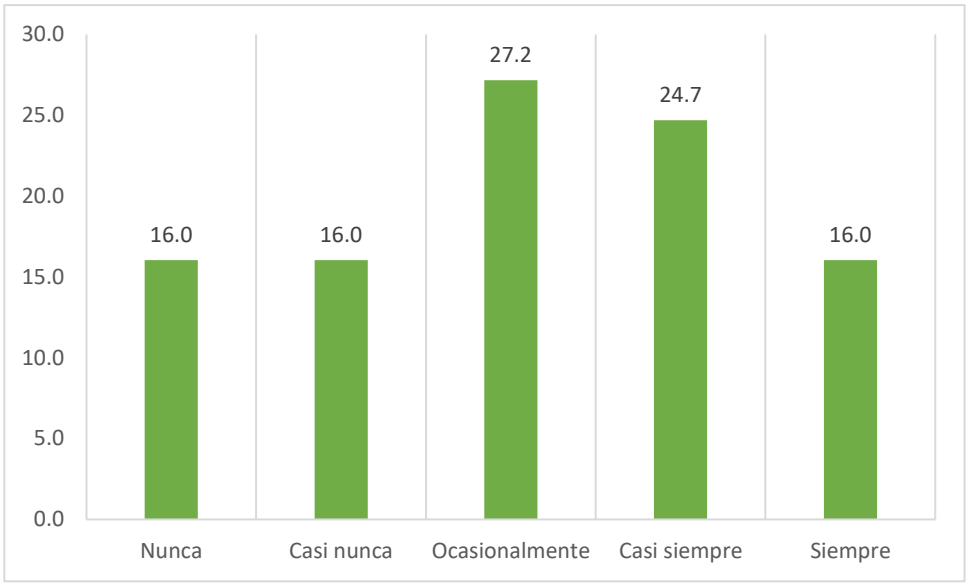


4.4.6 Movimientos de dinero para obtener ganancias

De acuerdo con la figura 15, se aprecia que ante la pregunta si realizan movimientos de dinero para obtener un ingreso extra el 27.2% manifiestan que ocasionalmente lo realizan y está sujeto a las oportunidades que puedan existir, asimismo el 24.7% casi siempre realizan movimientos de dinero en busca de una rentabilidad extra, y el 16% siempre toman esas decisiones. Existen un segmento importante, un poco más del 50% que no se contentan con los ingresos que tienen, muy al contrario, buscan nuevas oportunidades que les genere ingresos. Pero sin embargo se tiene que destacar que un 32% nunca y casi nunca toman esas decisiones.

Figura 15

Usted realiza movimientos de dinero con la finalidad de obtener ganancias extras en forma constante

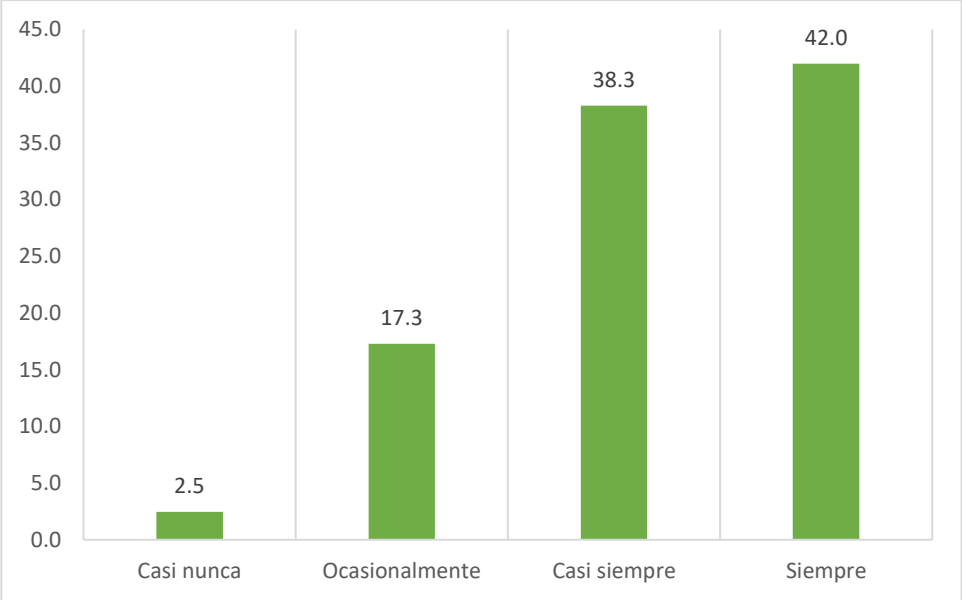


4.4.7 Buscar alternativas de precios al realizar un gasto

En la dimensión de actitudes según se valora en la figura 16, se recalca el aspecto racional que tienen los encuestados de buscar alternativas de precios o cotizaciones cuando quieran efectuar un gasto, y donde se visualiza qu el 42%, porcentaje muy alto que siempre tienen esa actitud en beneficio de maximizar el valor de su dinero, que radica solamente en observar el precio menor,sinno que toman en cuenta otros factores como la calidad y el rendimiento. El 38.3% de lo clientes, en un segundo orden indican que esta actitud es casi siempre deduciendose que si existe esta cultura en la mayoría. Con respectoa los que ocasionalmente buscan alternativas de precios es del 17.3% resumiendose hasta esta parte que la mayoría de los clientes de la financiera si cuenta con una buena cultura financiera y solamente un 2.5% indican que casi nuna se toman la delicadeza de averiguar alternativas de precios.

Figura 16

Usted realiza movimientos de dinero con la finalidad de obtener ganancias extras en forma constante.

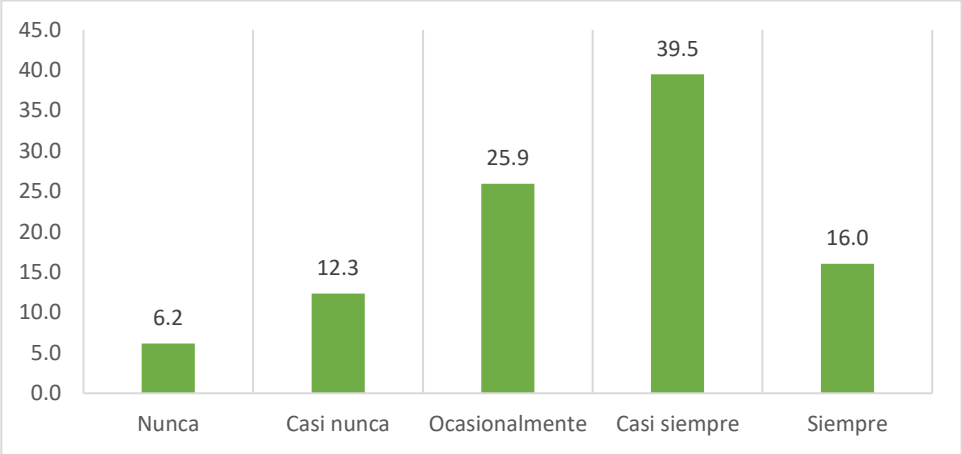


4.4.8 Control de las finanzas

En la dimensión de actitudes frente a la consulta realizada a los clientes de la financiera se aprecia el manejo responsable del dinero, específicamente para llevar un control (Figura 17), siendo que el 39.5% casi siempre cuentan con mecanismos de control y el 16% siempre están verificando el control a sus finanzas, de donde se deduce que más de la mitad si tienen un control efectivo sobre sus ingresos. Asimismo, el 25.9% ocasionalmente controlan sus finanzas y el 6.2% y 12.3% nunca y casi nunca respectivamente tiende a realizar control alguno al flujo de sus ingresos.

Figura 17

Suele llevar alguna forma de control para sus finanzas.

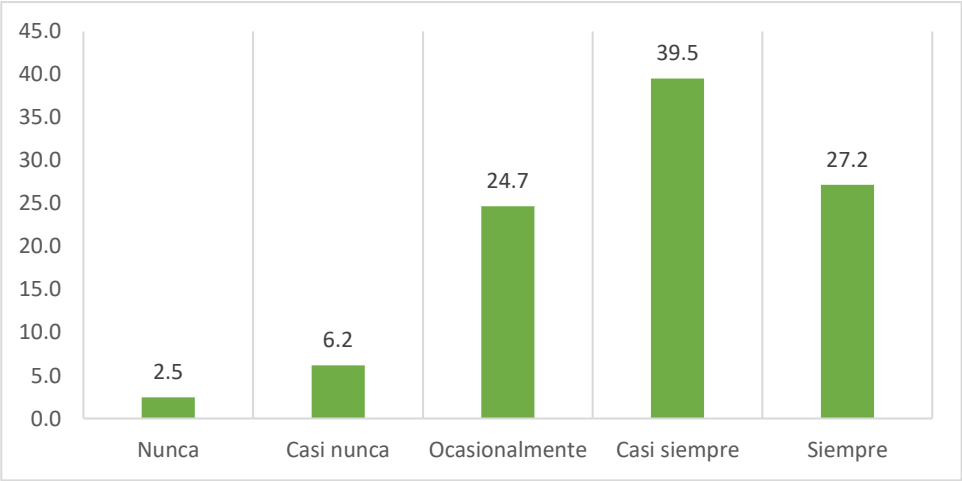


4.4.9 Análisis de costo beneficio

En la dimensión de actitudes, se consultó a los encuestado si al momento de realizar una adquisición efectúan un análisis de costo beneficio, y según la Figura 18, el 39.5% casi siempre lo realizan, el 27.2% siempre verifican el análisis de si el beneficio va a ser mayor que el costo. También se rescata el dato de 24.7% que ocasionalmente realiza este análisis, así como el 2.5% y 6.6% que nunca y casi nunca respectivamente son capaces de realizar este análisis.

Figura 18

¿Cuándo va a adquirir algún bien, realiza un análisis de costo benéfico?

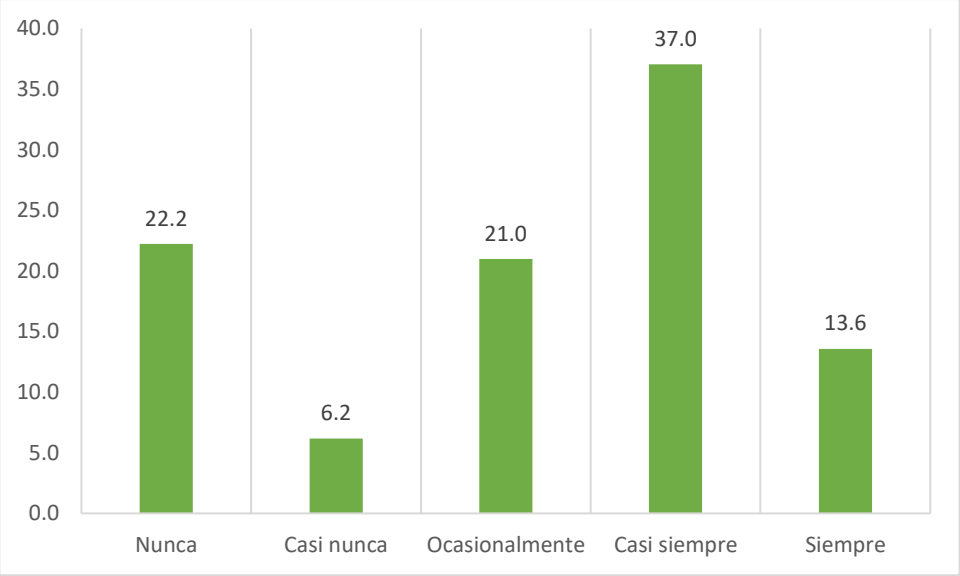


4.4.10 Aplicaciones tecnológicas

Según la lectura a la figura 19, el 37% de los encuestados muestran que en sus transacciones financieras casi siempre hacen uso de aplicaciones que les ofrece la banca celular principalmente, aprovechando las ventajas que obtienen de estas tecnologías y en el mismo orden el 13.6% si lo utilizan siempre, deduciendo que la mitad de los examinados están a la orden de estas prerrogativas tecnológicas. El 21% ocasionalmente utilizan estos sistemas, así también el 22.2% y 6.2% nunca y casi nunca hacen uso de estas herramientas precisamente por la desconfianza y seguridad que manifiestan.

Figura 19

Utiliza alguna aplicación tecnológica para sus operaciones financieras



4.5 Contraste de hipótesis

A fin de realizar el contraste de las hipótesis se formularon una hipótesis general y cuatro hipótesis específicas.

4.5.1 Prueba de normalidad

La hipótesis general determinada fue la siguiente:

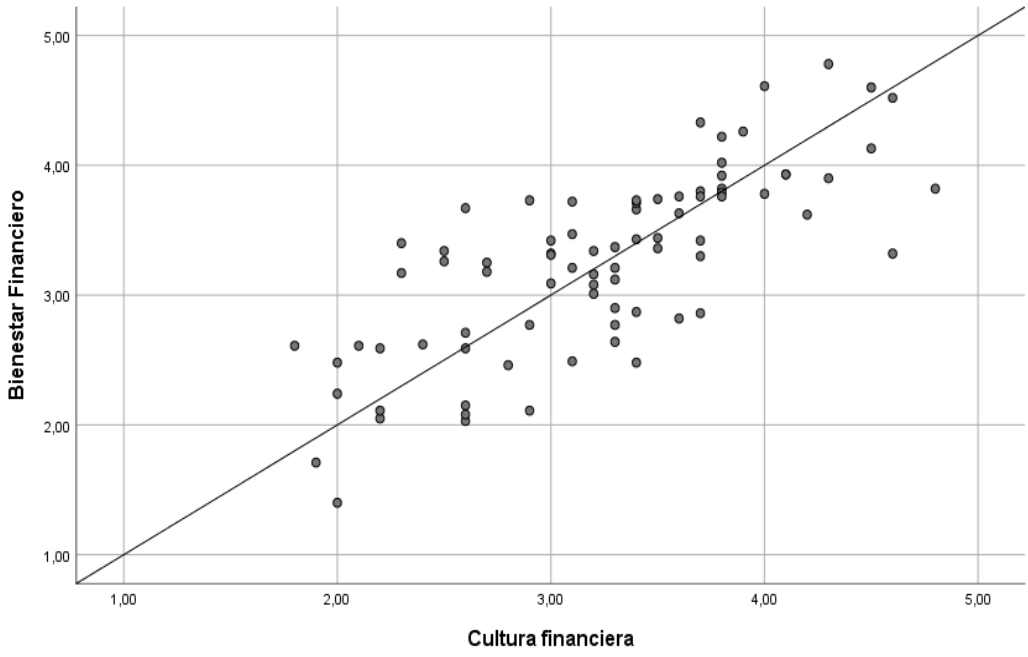
H1: Existe relación significativa entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

H0: No existe relación significativa entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

Para determinar qué estadístico se debe utilizar se tienen que analizar ciertos supuestos; uno de ellos es determinar si los datos tienen o no una relación lineal, para ello se elaboró el gráfico de dispersión (Figura 21) en donde se aprecia que los datos distribuidos en el plano cartesiano si posee una tendencia lineal, debiéndose por ello utilizar la estadística paramétrica.

Figura 20

Dispersión de datos del bienestar financiero y cultura financiera.



Para corroborar y reafirmar los resultados obtenidos de la tendencia lineal, se aplicó seguidamente el estadístico de Kolmogorov-Smirnov (Tabla 12),

también para en función de los resultados optar por la estadística paramétrica o no paramétrica.

Para ello se formuló las siguientes hipótesis:

H1: Las variables si tienen distribución normal (p>0,05).

H0: Las variables no tienen distribución normal (p<0,05).

Tabla 6

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov[a]			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Bienestar financiero	0,075	81	,200*	0,985	81	0,442
Cultura financiera	0,065	81	,200*	0,984	81	0,401

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

a. Corrección de significación de Lillefors

En la tabla 6 se aprecia que el estadístico a ser usado es Kolmogorov-smirnov porque la muestra es mayor a 50, siendo la significancia de 0,200 mayor al alfa establecido de < a 0.05. En tal sentido, se rechaza la hipótesis alternante (H1) y se acepta la hipótesis nula (H0), debiendo utilizarse la estadística parametriza estando el estadístico que más se adapta al estudio el r de Pearson

4.5.2 Prueba de hipótesis general

En la determinación de la correlación entre el bienestar financiero y la cultura financiera se utilizó la prueba estadística r de Pearson, que es una medida de correlación para variables ordinales cuyos datos tienen una distribución normal (Prueba paramétrica). Las medidas abarcan desde -1.0 (Correlación perfecta negativa) hasta +1.0 (Correlación perfecta positiva) siendo el valor 0 como falta

de correlación entre las variables estudiadas.

En tal sentido se estableció el valor de significancia de un alfa del 5% (α = 0.05) y con el nivel de confianza de (1- α) equivalente al 95% (0.95).

La hipótesis planteada fue:

H1: Existe relación significativa entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

H0: No Existe relación significativa entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

Tabla 7

Prueba de hipótesis general

		Bienestar Financiero	Cultura financiera
Bienestar Financiero	Correlación de Pearson	1	,760**
	Sig. (bilateral)		0
	N	81	81
Cultura financiera	Correlación de Pearson	,760**	1
	Sig. (bilateral)	0	
	N	81	81

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

Coeficiente de correlación (r): La prueba estadística r de Pearson en la tabla 7 se muestra que la correlación es positiva y de intensidad alta entre en la variable bienestar financiero y cultura financiera, expresado en un r= .760.

Significancia bilateral (P-valor): La significancia bilateral es de 0.000 siendo este menor al alfa establecido de < a 0.05; concluyendo que la correlación es significativa.

Decisión: El coeficiente de correlación es de 0.760, cifra que explica la existencia de una relación positiva directa, entre ambas variables, entonces se

rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis del investigador (H1) concluyendo que existe relación significativa alta en las variables.

4.5.3 Hipótesis Específicas

Para la contrastación de la hipótesis especificas se realizado con la prueba estadística r de Pearson, usada para medir la correlación en donde ambas variables son ordinales. Se estableció el valor de significancia alfa al 5% ($\alpha = 0.05$) y el nivel de confianza es de (1- α) equivalente a 95%.

4.5.3.1 Hipótesis específica 1. La primera hipótesis específica fue:

H1: Existe relación significativa entre el control de las finanzas y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021

H0: No existe relación significativa entre el control de las finanzas y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021

Tabla 8

Correlación entre la dimensión control de las finanzas y la cultura financiera, en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021

		Control financiero	Cultura financiera
Control financiero	Correlación de Pearson	1	,581**
	Sig. (bilateral)		0
	N	81	81
Cultura financiera	Correlación de Pearson	,581**	1
	Sig. (bilateral)	0	
	N	81	81

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

Coeficiente de correlación (r): La prueba estadística r de Pearson (Tabla 8) muestra que la correlación es positiva y de intensidad moderada entre la dimensión control financiero y cultura financiera, expresado en un r= .581.

Significancia bilateral (P-valor): La significancia bilateral es de 0.000 siendo este menor al alfa establecido de < a 0.05; concluyendo que la correlación es significativa.

Decisión: El coeficiente de correlación es de 0.581, cifra que explica la existencia de una relación positiva directa entre ambas variables, entonces se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis del investigador (H1) concluyendo que existe relación significativa moderada en las variables establecidas.

4.5.3.2 Hipótesis específica 2

H1: Existe relación significativa entre la dimensión de choques financieros y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

H0: No existe relación significativa entre la dimensión de choques financieros y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021

Tabla 9

Correlación entre la dimensión los choques financieros y la cultura financiera, en los clientes de la Financiera PreEmpresa, Tingo María 2021

		Choques financieros	Cultura financiera
Choques financieros	Correlación de Pearson	1	,596**
	Sig. (bilateral)		0
	N	81	81
Cultura financiera	Correlación de Pearson	,596**	1
	Sig. (bilateral)	0	
	N	81	81

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

Coeficiente de correlación (r): La prueba estadística r de Pearson (Tabla 9) muestra que la correlación es positiva y de intensidad moderada entre la dimensión choques financieros y cultura financiera, expresado en un r= .596.

Significancia bilateral (P-valor): La significancia bilateral es de 0.000 siendo este menor al alfa establecido de < a 0.05; concluyendo que la correlación es significativa.

Decisión: El coeficiente de correlación es 0.596, cifra que explica la existencia de una relación positiva directa entre ambas variables, entonces se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis del investigador (H1) concluyendo que existe relación significativa moderada.

4.5.3.3 Hipótesis específica 3.

H1: Existe relación significativa entre la dimensión libertad financiera y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021

H0: No existe relación significativa entre la dimensión libertad financiera y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021.

Tabla 10

Correlación entre la dimensión la dimensión libertad financiera y la cultura financiera, en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021

		Libertad financiera	Cultura financiera
Libertad financiera	Correlación de Pearson	1	,566**
	Sig. (bilateral)		0
	N	81	81
Cultura financiera	Correlación de Pearson	,566**	1
	Sig. (bilateral)	0	
	N	81	81

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

Coeficiente de correlación (r): La prueba estadística r de Pearson (Tabla 10) muestra que la correlación es positiva y de intensidad moderada entre la dimensión libertad financiera y cultura financiera, expresado en un r= .566.

Significancia bilateral (P-valor): La significancia bilateral es de 0.000 menor al alfa establecido de < a 0.05; siendo la correlación significativa.

Decisión: El coeficiente de correlación es de 0.566, cifra que explica la existencia de una relación positiva directa entre ambas variables, entonces se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis del investigador (H1) concluyendo que existe relación significativa moderada en las variables.

4.5.3.4 Hipótesis Específica 4

H1: Existe relación significativa entre la dimensión metas financieras y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021

H0: No existe relación significativa entre la dimensión metas financieras y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021

Tabla 11

Correlación entre la dimensión la dimensión metas financieras y la cultura financiera, en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021

		Metas financieras	Cultura financiera
Metas financieras	Correlación de Pearson	1	,601**
	Sig. (bilateral)		0
	N	81	81
Cultura financiera	Correlación de Pearson	,601**	1
	Sig. (bilateral)	0	
	N	81	81

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

Coeficiente de correlación (r): La prueba estadística r de Pearson (Tabla 11) muestra que la correlación es positiva y de intensidad moderada entre la dimensión metas financieras y cultura financiera, expresado en un r= .601.

Significancia bilateral (P-valor): La significancia bilateral es de 0.000 siendo este menor al alfa establecido de < a 0.05; concluyendo que la correlación es significativa.

Decisión: El coeficiente de correlación es de 0.601, cifra que explica la existencia de una relación positiva directa entre ambas variables, entonces se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis del investigador (H1) concluyendo que existe relación significativa moderada en las variables establecidas.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Las decisiones que las personas deben de tomar hoy en día sobre el manejo de sus finanzas van a incidir de sobremanera en su bienestar financiero, porque no solamente le sirve para otorgar una seguridad actual, sino también le servirá para que en el futuro pueda enfrentar la vida con los ingresos provenientes de sus rentas. Ante esto, la cultura financiera tiene un rol fundamental en ese devenir, porque las actitudes, habilidades y conocimientos serán fundamental en alcanzar ese bienestar financiero, que por cierto, todas las personas anhelan conseguir; entonces el estudiar estas variables en los clientes de la financiera Proempresa es sustancial, porque se va a generar información privilegiada para la institución y conocer el manejo del dinero que tiene estos, que viene a ser también un síntoma para conocer cuál es la repercusión de los fondos que obtienen en calidad de préstamos.

De acuerdo con los resultados de la investigación obtenidos, en calidad de respuesta al problema general, al objetivo principal y a la hipótesis general, planteado en la existencia de una relación significativa entre el bienestar financiero y la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María 2021. De la contrastación de esta, y utilizando el estadístico Rho de Pearson se obtuvo que si existe una relación positiva, que según Sánchez (2020) y de acuerdo al baremo que utiliza, le corresponde una correlación positiva considerable muy fuerte entre ambas variables al mostrar un r=

,760, determinándose que a un mayor bienestar financiero existe una mejor cultura financiera y viceversa, porque de acuerdo al objetivo solamente se buscó establecer la relación entre ambas variables más no la causalidad. Asimismo, se analiza que, el plantearse metas financieras, el hacer frente a los choques financieros o su capacidad para enfrentar emergencias financieras, el plantearse metas esperanzadoras y en lograr la libertad financiera serán positivas en la medida de contar una adecuada cultura financiera.

Estos resultados mostrados coinciden con los estudios realizados por Saavedra y Villalobos (2020) quienes, al estudiar el bienestar financiero y la calidad de vida en los pobladores del distrito de Lambayeque, mencionan que existe una relación directa entre ambas variables al obtener un Rho de Pearson (r = ,0458), siendo esta una relación moderada; observándose también que el valor de sig. (Bilateral) es < que 0,05. Del estudio se desprende que, al tener una seguridad tolerable para solventar alguna emergencia, existe la certeza de que los ingresos van a ser suficientes, asimismo las deudas no siempre sobrepasan los ingresos en las familias de los pobladores. Esto les conlleva a tener una seguridad en su alimentación, servicio médico de calidad, infraestructura adecuada y acceso a la educación. Igualmente, en la investigación realizada por Delgadillo (2019) sus resultados concluyeron que existe una correlación positiva fuerte (r=0. 840) entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019, siendo este concordante con los resultados obtenidos en la presente investigación.

Un resultado que no es concordante con lo mostrado en la investigación está de Anchiraico (2020), quien determina que no existe una relación entre las finanzas personales con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo – 2020, al determinar una correlación de 0.052 a través de estadístico Tau de Kendall, siendo el p valor mayor que el $\alpha = 0.05$, infiere que el conocimiento e importancia de las finanzas personales no garantizan un bienestar financiero. Se aprecia que el resultado está por

encima del alfa 0,05, pero está por debajo en una muy finita, lo que viene a ser discutible el hecho de concluir que no existe una relación en forma tajante.

El bienestar financiero fue evaluado a través de sus dimensiones establecidas por el *Consumer Financial Proteccion Bureaun* – CFPB (2015) de los EE. UU. siendo el control sobre las finanzas diarias, capacidad de absorber choques financieros, libertad financiera y el cumplimento de metas del bienestar financiero. Según la valoración obtenida se tiene que la dimensión de metas financieras tiene la más alta percepción con una puntuación promedio de □=3.54, además en la contrastación con la cultura financiera muestra una correlación positiva media o moderada (r=0,601) siendo afín con los estudios realizados por Aman (2019), quien da a conocer que existe una correlación entre el bienestar financiero y la inversión a largo plazo (Metas financieras) al comprobar la existencia de un alto nivel de bienestar financiero, evidenciándose que las variables con mayor influencia en el bienestar financiero son las de satisfacción de las finanzas personales, aseguramiento del futuro con los ahorros, cubrir los gastos con los ahorros, dinero sobrante, fuentes generadoras de ingresos que son las consecuencias de plantearse metas financieras en las personas siendo estas similares a las actitudes inherentes hacia la planificación en el uso de sus recursos financieros, metas a largo plazo y que les han traído satisfacción en su situación financiera. En ese mismo orden, coincide con los resultados de Delgadillo (2019), quien obtiene una correlación positiva fuerte (r=0.669) entre la dimensión cultura de la previsión y el bienestar financiero, correlación positiva fuerte entre la dimensión consumo y ahorro y el bienestar financiero (r=0.681), siendo una correlación positiva fuerte entre la dimensión cultura y dinero y el bienestar financiero (r=0.772), correlación positiva fuerte entre la dimensión uso de productos y servicios financieros y el bienestar financiero (r=0.696), correlación positiva fuerte entre

la dimensión planeación y presupuesto y el bienestar financiero(0.731), resumiéndose a que a un mejor manejo de las finanzas personales existe un mejor bienestar financiero.

La dimensión de choques financieros es muy valorada por los clientes de la financiera Proempresa mostrando una puntuación promedio de $\bar{x}$=3.49, y una correlación positiva media o moderada de r=0,596, que se deduce en la capacidad para hacer frente a los gastos al perder una fuente de ingresos, además una conducción responsable al destinar fondos de previsión para crisis financieras en el tiempo, para cubrir emergencias que generalmente son por casos de salud, fondos que sirvan como seguro de desempleo y puedan subsistir mientras consiguen una nueva fuente laboral. Estos resultados concuerdan con los estudios de Saavedra y Villalobos (2020) quien halló que la calidad de vida se relaciona de forma directa con el bienestar financiero de los pobladores del distrito de Lambayeque siendo el Rho de Pearson de 0,458, afirmando que esta relación se da al poseer una seguridad para solventar alguna ocurrencia. Al mismo tiempo coincide con los resultados de Mancheno (2018), que viene a ser una consecuencia de los choques financieros al afirmar que la salud mental en los recursos humanos profesionales estriba del bienestar financiero y que concurre una relación entre el bienestar financiero y la depresión, ansiedad y estrés.

La dimensión control financiero tiene una puntuación media de $\bar{x}$=3.48 y correlación positiva media o moderada con Rho de Pearson de 0,581 donde los encuestados tienen un manejo responsable del dinero en sus gastos, que siempre son menores que sus ingresos mensuales, que buscan obtener el máximo provecho o buscar el mayor valor al dinero y sobre todo cumplen con pagar oportunamente sus deudas, elaboran sus presupuesto de gastos; entonces la lectura que se tiene, radican en la responsabilidad y madurez en el manejo de sus finanzas. Caso distinto es la valoración que le dan a la dimensión libertad financiera, quien muestra una puntuación promedio de

$\bar{x}$=2.79, siendo la menos apreciada. Del análisis se desglosa que hay gran verdad en las respuestas dadas por los encuestados, porque al estar dentro del rango de edad de los más jóvenes, ellos todavía no han logrado alcanzar su libertad financiera que se expresa en la capacidad de subsistir de sus rentas, de vivir de sus ahorros o de los ingresos que provienen del rendimiento de activos fijos como el alquiler de bienes inmuebles. Se entiende finalmente que el dinero no está trabajando para mejorar su situación financiera o dicho en otras palabras son las personas quienes están trabajando para el dinero.

Esta concordancia con resultados de investigaciones mencionadas, se demuestra el comportamiento estándar entre la correspondencia de las variables estudiadas, siendo un reto para las instituciones financieras el establecer políticas de reforzar aún más la cultura financiera de sus clientes o prospectos de clientes, que redundará indefectiblemente en el bienestar financiero y por ende en una gestión eficiente de la empresa.

CONCLUSIONES

1. Estadísticamente se ha demostrado que existe una relación positiva entre la variable bienestar financiero y cultura financiera en los clientes de la financiera ProEmpresa siendo ésta una relación alta, al poseer un coeficiente de correlación rho de Pearson de 0,760, y una la Sig. (unilateral) ,005 menor ($\alpha < 0.05$), constituyendo que mejor bienestar financiero, mejor cultura financiera.

2. La existencia de una relación positiva entre la dimensión control financiero y cultura financiera en los clientes de la financiera ProEmpresa, siendo ésta de intensidad moderada, al poseer un coeficiente de correlación rho de Pearson de 0,581, y una Sig. (unilateral) ,000 menor ($\alpha < 0.05$); quiere decir que a un mejor desempeño del control financiero existe una relación mediana con razón a la cultura financiera.

3. Que existe relación positiva entre la dimensión choques financieros y cultura financiera en los clientes de la financiera ProEmpresa, siendo ésta de intensidad moderada, al poseer un coeficiente de correlación rho de Pearson de 0,596, y una Sig. (unilateral) ,000 menor ($\alpha < 0.05$), afirmándose que la capacidad para hacer frente a los choques financieros tiene una relación moderada con la cultura financiera.

4. Existe una correspondencia entre la dimensión libertad financiera y cultura financiera en los clientes de la financiera ProEmpresa, siendo ésta una relación de intensidad moderada, al poseer un coeficiente de correlación rho de Pearson de 0,566, y una Sig. (unilateral) ,000 menor ($\alpha < 0.05$), significando que la libertad financiera tiene una relación significativa con la cultura financiera.

5. Existe una relación entre la dimensión metas financieras y cultura financiera en los clientes de la financiera ProEmpresa, siendo ésta una relación de intensidad moderada,

al mostrar un coeficiente de correlación rho de Pearson de 0,601, y una Sig. (unilateral) ,000 menor ($\alpha < 0.05$), significando que a mejor libertad financiera existe una relación significativa con la cultura financiera.

6. Que el 88% de los clientes encuestados son comparativamente jóvenes, confirmando así el común denominador de las entidades financieras de colocar preferentemente los recursos financieros en este segmento por tener un menor riesgo crediticio que las personas muy mayores en edad, asimismo existe una equidad de género al acceso a los créditos que oferta financiera ProEmpresa, al hallarse una proporcionalidad igual entre el género masculino y el género femenino.

7. La más valorada o apreciada por los clientes de la financiera ProEmpresa es la dimensión de metas financieras con una media de $\bar{x}$=3.54, encontrándose por encima de media de puntuación, resaltando la costumbre de la planificación en el uso de sus recursos financieros; en el segundo orden se aprecia a la dimensión de choques financieros con una media de $\bar{x}$=3.49, donde se rescata la capacidad para hacer frente a los gastos frente emergencias y en la ubicación está la dimensión del control financiero también por encima de la media de la puntuación, expresando como el manejo responsable del dinero con una media de $\bar{x}$=3.48.

8. Con respecto a la dimensión de la libertad financiera se muestra que es la menos valorada al estar con una media de $\bar{x}$=2.79, debajo de la media de puntuación, demostrándose que los clientes de la financiera ProEmpresa todavía no tienen las capacidades para que el dinero trabaje para ellos, quiere decir a vivir de sus rentas y es comprensible porque son relativamente jóvenes camino a formar un patrimonio a futuro.

RECOMENDACIONES

1. Siendo el bienestar financiero una variable importante en la vida de las personas, y donde todos lo visualizan como anhelo, porque es cuando una persona toma decisiones orientados a lograr cumplir con sus obligaciones financieras actuales y seguridad en su futuro financiero, es necesario que la financiera ProEmpresa implemente una política institucional para con sus clientes de realizar capacitaciones permanentes sobre el tema porque valdrá para cumplir con su responsabilidad de crecer cliente-empresa en forma conjunta.

2. Que las capacitaciones se complementen con los lineamientos de bienestar financiero, cultura financiera, educación financiera que juntas conllevan a alcanzar salud financiera, e integrar a los talleres herramientas que mejoren la salud emocional para el manejo de las finanzas especialmente en el control de estrés y de las emociones.

3. Según los resultados mostrados en la presente investigación que corresponde a los créditos en general, existe la necesidad de darle una línea de continuidad, realizando estudios más específicos que pueden ser por cada tipo de créditos que se otorga en la financiera, para eso puede acceder a la firma de convenios con las instituciones universitarias de la jurisdicción para que estudiantes realicen esa labor.

4. Preparar a los analistas de crédito de la financiera, a fin de poner en práctica en las evaluaciones crediticias especialmente en la evaluación cualitativa una comunicación fluida con el prospecto para explicar que deben de alcanzar una libertad financiera para así gozar de una vida futura sin sobresaltos.

REFERENCIAS

Aching, C. (2006). *Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales* . Lima: Sede Mypes- ESAN.

Amán, M. (2019). *El bienestar financiero y la inversión a largo plazo en la población económicamente activa de la ciudad de Ambato*. Universidad Técnica de Ambato-Ecuador. Tesis inédita para optar el Título de Ingeniero Financiero. https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/30038

Anchiraico, E. (2020). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo – 2020.* Tesis inédita. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf.

Andia, W. (2010). *Manual práctico de finanzas empresariales* . Lima-Perú: Primera edición .

Andía, W. (2013). *Manual pràctico de Finanzas Empresariales*. 2da. Edición. Editorial Valencia.

Barandiaran, R. (1996). *Diccionario de términos financieros.* Editorial Trillas.

Banco Bilbao Vizacya Argentina -VA (s.f.). *Resiliencia financiera: qué es y cómo mantenerla*. https://www.bbva.com/es/salud-financiera/resiliencia-financiera-que-es-y-como-mantenerla/

Bodie, Z. y Merton R.C. (2012). *Finanzas*. Editorial El Manual Moderno, 1° edición. Consultado el día 20 de Abril del 2016, web: http://www.pdfsdocuments.com/finanzas-bodie-merton-libro-2003.pdf.

Comparabien (26 de diciembre de 2021). ¿Qué es la cultura financiera?. *Comparabien.* https://comparabien.com.pe/blog-consejos/cultura-financiera-perù

Conger , L., Inga , P., & Webb, R. (2009). *Árbol de Mostaza.* Universidad de San Martín.

Delgadillo, V. (2019). *La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019*. Universidad Nacional de San Agustín. Tesis inédita para optar al título de Licienciada en Banca y seguros. http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/10200

Figueroa, O. (2009). Finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios.* núm. 65, enero-abril. ISSN: 0120-8160. Universidad EAN Colombia. https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf

Freud, S. (1998). *El malestar en la cultura y otros ensayos,* (1st ed., pp. 88-89).

Gitman, L. (1986). *Fundamentos de administración financiera*. 3ra. Edición. Ediciones HARLA.

Gitman, L. (1996). *Administración financiera básica* editorial Karla tercera edición México disponible en http://www.bdigital.ula.ve/pdf/pdfpregrado/25/TDE-2012-09-28T19:48:27Z-1832/Publico/saavedrarossana.pdf

Godos, A. (2009). *Guía práctica de finanzas personales para jóvenes*. Tesina para licenciatura, Universidad Veracruzana)..

Hernández, V. (2011). *Finanzas personales*. Centro Libros PAPF, SLU, Grupo Planeta. https://www.researchgate.net/publication/26614570_Finanzas_personales_y_ciclo_de_vida_un_desafio_actual

Mancheno, M. (2018). *Relación entre el bienestar financiero y la salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Tesis inédita para optar al grado de Maestría de Administración de empresas. http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/10986/1/T-UCSG-POS-MAE-185.pdf.

Montoya P. (2005). *Educación Financiera. Estudio aplicado a la Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana RAE*. Universidad Autónoma de Nuevo León.

Pérez, Rosales, M (2010). *Diccionario de Administración* sexta edición editorial San Marcos.

Saavedra, A. y Villalobos, Y. (2020). *Bienestar financiero y su relación con la calidad de vida en los pobladores de distrito de Lambayeque*. Tesis inédita para optar al grado de Maestro en Administración de Empresas. https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/9381/Saavedra_Alan_Luis_Angel_y_Villalobos_Carrasco_Yolmer_Wilder.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sánchez, F. (2020). *Estadística pata tesis y uso del SPSS.* Editorial Centrum Legalis.

Superintendencia de Banca y Seguros (2017). *Bienestar financiero y el rol de la educación financiera*. CFPB (2015). 7 CFPB (2017). Financial well-being in América. Disponible en ttps://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/2020/Nota_SBS_N_6.pdf

Tong, J. (2014). *Finanzas empresariales: La decisión de inversión.* 11va edición Editorial Universidad del Pacífico.

Tyson, E. (2008). Finanzas Personales para Dummies. 5ta Edición. ISBN: 978-0-470-22712-1.

Vallejo, L.S., Vásquez-, A.W., y Martínez, M.G. (2016). *"Bienestar financiero, una reflexión desde la ficción neoliberal en un contexto local"*. In Vestigium Ire. Vol. 10-2, pp. 32-47. file:///C:/Users/USER/Downloads/1270-Texto%20del%20art%C3%ADculo-3930-2-10-20200413.pdf.

ANEXO

Anexo 1

Validez por juicio de expertos

VALIDEZ DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Experto: MIGUEL ANGULO CARDENAS

Domicilio: Jr. Lamas N° 661 – Tingo María

Especialidad del validador: Dr. ADMINISTRACION

TABLA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

N°	CRITERIOS DE VALORACIÓN	DEFICIENTE					BAJA			REGULAR				BUENA				MUY BUENA			
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1	Los ítems son claros y están redactados en lenguaje apropiado al grupo de estudio.																		X		
2	Los ítems ayudan describir conductas.																		X		
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico vigente.																			X	
4	Los ítems tienen coherencia con la composición de indicadores y dimensiones.																			X	
5	La cantidad de ítems son suficientes por cada indicador.																			X	
6	La organización de los ítems tiene una secuencia lógica.																		X		
7	El instrumento es útil para el estudio propuesto.																		X		

OPINIÓN GLOBAL:

NINGUNA

PUNTUACIÓN PROMEDIO: 92.14

FECHA: 01-12-2021.....

FIRMA:.....

DNI: 22964188

Teléfono: 962679194

E-mail:

VALIDEZ DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Experto: Juan Paz Soldán Chávez

Domicilio : Av. Raymondi 257

Especialidad del validador: Lic. Administración

TABLA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

N°	CRITERIOS DE VALORACIÓN	DEFICIENTE					BAJA			REGULAR				BUENA				MUY BUENA			
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1	Los ítems son claros y están redactados en lenguaje apropiado al grupo de estudio.																		X		
2	Los ítems ayudan describir conductas.																	X			
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico vigente.																		X		
4	Los ítems tienen coherencia con la composición de indicadores y dimensiones.																		X		
5	La cantidad de ítems son suficientes por cada indicador.																	X			
6	La organización de los ítems tiene una secuencia lógica.																		X		
7	El instrumento es útil para el estudio propuesto.																		X		

OPINIÓN GLOBAL:

.....

.....

PUNTUACIÓN PROMEDIO 88.57%

FECHA: 26/11/2021

DNI: : 23019720

Teléfono : 962072305

E-mail : juan.pazsoldan@gmail.com

FIRMA:

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Experto: Inocente Feliciano Salazar Rojas

Domicilio: Jr. Tucumán E-3, Bs. Aires, Tgo. María

Especialidad del validador: Metodotecnia

Autor (a): Rita López Marchino.

TABLA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

N°	CRITERIOS DE VALORACIÓN	DEFICIENTE					BAJA			REGULAR				BUENA				MUY BUENA			
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1	Los ítems son claros y están redactados en lenguaje apropiado al grupo de estudio.																	X			
2	Los ítems ayudan describir conductas.																	X			
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico vigente.																	X			
4	Los ítems tienen coherencia con la composición de indicadores y dimensiones.																		X		
5	La cantidad de ítems son suficientes por cada indicador.																	X			
6	La organización de los ítems tiene una secuencia lógica.																		X		
7	El instrumento es útil para el estudio propuesto.																	X			

OPINIÓN GLOBAL:

PUNTUACIÓN PROMEDIO: 864

FECHA: 30-11-2021

FIRMA:

DNI: 22420832

Teléfono: 990 455562

E-Mail: inosalazar@unas.edu.pe

Anexo 2

Instrumento de investigación

BIENESTAR FINANCIERO Y CULTURA FINANCIERA							
INFORMACIÓN GENERAL							
1. Edad:_____ **2.** Sexo: Femenino_____ Masculino_____							
3. No, de integrantes de su familia:_____							
N°	**AFIRMACIONES**						
VI: BIENESTAR FINANCIERO		**Nunca**	**Casi nunca**	**Ocasionalmente**	**Casi siempre**	**Siempre**	
CONTROL FINANCIERO							
1	¿Tiene gastos menores a lo que gana?						
2	¿Paga sus cuentas sin contratiempos?						
3	¿Elabora presupuesto de gastos e ingresos?						
4	¿Cuenta con ahorros o con activos a largo plazo?						
5	¿Verifica su historial crediticio de buen pagador?						
CHOQUES FINANCIEROS							
6	¿Se prepara para afrontar posibles crisis financiera?						
7	¿Destina fondos para cubrir una emergencia financiera?						
8	¿Guarda algún dinero para cubrir gastos en caso de perder el trabajo?						
LIBERTAD FINANCIERA							
9	¿Considera que su dinero trabaja para usted?						
10	¿Realiza inversiones diferente a lo acustumbrado con sus ingresos normales?						
11	¿Obtiene ingresos producto de alquileres de inmuebles?						
12	¿Ahorra para adquirir bienes inmuebles o muebles?						
METAS FINANCIERAS							
13	¿Considera que hasta ahora ha obtenido cosas importantes en la vida?						
14	¿Plantea metas financieras en forma constante?						
15	¿Piensa que ha alcanzado satisfacción en su situación financiera?						
VD: CULTURA FINANCIERA		**Nunca**	**Casi nunca**	**Ocasionalmente**	**Casi siempre**	**Siempre**	
CONOCIMIENTOS							
16	¿Trata de capacitarse en temas financieros a fin de manejar su dinero en forma correcta?						
17	¿Elabora su flujo de caja donde proyecta sus ingresos y egresos?						
18	¿Decide una inversión conociendo que un mayor riesgo produce una mayor rentabilidad?						
HABILIDADES							
19	¿Busca nuevas inversiones con el dinero que percibe por su trabajo o actividad?						
20	¿Usted adquiere bonos, acciones u otro producto financiero que ofrecen las entidades financieras?						
21	¿Usted realiza movimientos de dinero con la finalidad de obtener ganancias extras en forma constante?						
ACTITUDES							
22	¿Busca alternativas de precio cuando va a realizar un gasto?						
23	¿Suele llevar alguna forma de control para sus finanzas?						
24	¿Cuándo va a adquirir algún bien, realiza un análisis de costo/beneficio?						
25	¿Utiliza alguna aplicación tecnológica para sus operaciones financieras?						

Anexo 3

Base de datos

			BIENESTAR FINANCIERO															CULTURA FINANCIERA									
		INTEG.	CONTROL FINANCIERO					CHOQUES FINANCIEROS			LIBERTAD FINANCIERA				METAS FINANCIERA			CONOCIMIENTOS			HABILIDADES			ACTITUDES			
SEXO	EDAD	FAMILIA	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
1	1	1	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	1	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3
1	2	2	2	4	2	2	5	4	4	4	4	2	1	4	5	3	5	1	2	3	4	2	4	4	2	4	1
1	2	5	3	3	4	3	5	3	3	3	4	3	1	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4
2	3	5	3	4	4	1	5	4	4	4	4	5	1	4	4	5	5	1	4	4	4	4	5	5	4	4	1
1	2	3	3	4	2	2	5	3	3	2	2	2	1	1	5	2	3	1	2	5	3	4	2	3	2	2	4
2	4	3	4	5	3	4	5	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	2	4	4	4	5	4	5	3	4	3
2	2	3	2	4	2	2	5	4	4	4	2	1	2	4	5	2	4	3	2	4	2	4	2	4	3	4	4
2	3	5	4	5	5	4	5	4	4	3	5	4	5	4	4	4	4	2	4	4	4	5	4	4	4	4	4
2	2	4	4	5	5	4	5	4	4	4	1	5	1	2	4	3	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	2
2	1	3	5	5	4	4	5	4	4	4	3	3	1	4	4	3	5	5	3	4	3	5	3	5	3	5	4
1	2	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	2	4	4	5	5	5	4	4	5	5
1	2	3	2	4	4	1	5	5	5	4	3	2	1	1	4	2	4	1	2	3	3	2	5	5	4	5	1
2	1	3	4	4	3	1	4	1	3	2	1	2	1	1	2	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3
1	2	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	3	4	3	4	3
1	2	5	2	3	1	2	2	2	2	3	3	2	1	2	4	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
2	2	4	3	4	4	3	2	2	3	2	3	3	3	5	3	3	3	4	3	3	3	1	3	5	5	4	1
1	2	5	5	4	2	3	5	1	2	4	1	2	1	4	5	1	1	1	1	2	1	1	5	5	4	5	1
2	2	5	2	3	3	3	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4
1	1	3	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	2	3	3	2	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4
2	2	3	1	4	5	5	4	5	5	5	4	3	1	4	4	4	4	4	5	3	5	1	5	5	5	5	3
2	2	3	5	4	3	5	5	4	4	4	3	4	1	4	5	5	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4
2	2	5	1	4	5	1	4	5	5	5	2	3	1	3	4	4	4	4	4	4	4	2	2	5	4	4	4
2	2	3	3	3	1	1	2	3	3	5	5	4	5	5	5	3	3	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4
2	2	3	1	5	4	4	5	5	4	5	3	3	3	3	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4
1	1	4	1	5	5	5	5	5	5	5	3	1	1	5	5	4	5	3	3	5	5	4	4	5	5	5	4
1	3	4	2	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	2	2	2	3	3	4	3	4	4	3
1	5	4	4	5	1	1	5	4	1	2	5	5	5	2	5	4	5	1	1	1	4	1	2	5	3	4	3
2	2	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	5	3	4	3	3	3	4	2	3	4	3	3	2
1	3	3	2	4	2	4	1	1	1	3	4	4	1	5	3	3	2	1	1	1	5	2	2	5	2	2	1
2	1	5	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	3	1	2	2	1	1	2	2	2	3	2	3	4
2	4	5	4	5	3	3	3	4	3	4	4	3	1	3	3	3	3	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3
1	1	5	3	5	2	4	2	3	3	3	3	1	1	4	3	1	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
2	2	5	3	2	3	3	3	3	1	2	3	3	4	4	3	3	4	3	2	3	3	3	4	4	3	4	4
2	3	5	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	5	5	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4
1	2	5	2	3	2	2	3	2	2	3	3	3	3	2	4	3	2	2	3	3	3	2	4	4	4	3	3
2	1	4	2	5	5	3	3	3	3	5	5	5	1	5	5	4	4	4	4	5	5	1	1	5	4	4	4
1	5	5	3	4	4	1	5	3	2	2	1	1	1	1	3	2	3	1	1	1	1	1	2	4	4	4	1
1	1	4	3	3	4	5	3	3	3	3	3	3	1	1	3	2	3	4	4	4	3	3	2	4	4	3	3
1	3	4	3	2	2	2	5	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3
2	1	5	4	4	3	4	5	5	4	5	3	4	5	4	5	4	2	1	3	4	5	2	4	5	4	5	5
2	2	3	2	4	5	1	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	3	5	4	5	3	5	5	5	5	5
2	3	4	3	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	1	4	5	4	5	4
1	2	4	2	3	3	1	5	2	1	1	1	1	1	1	5	2	1	1	1	1	1	1	1	4	4	4	1
1	3	5	3	4	4	1	4	4	4	2	4	3	1	4	3	4	4	1	1	2	4	3	3	4	4	4	1
2	2	3	5	4	4	5	5	4	3	4	4	4	1	5	4	4	3	4	4	4	4	1	2	5	5	5	4
1	2	5	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4
2	2	4	5	4	3	5	2	4	4	5	5	4	3	1	5	3	3	5	3	4	5	3	5	5	2	2	4
1	1	5	2	1	3	5	1	4	2	5	4	1	1	1	4	3	3	4	1	1	2	1	1	3	3	1	1
1	2	3	3	3	4	4	5	3	4	3	3	3	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4
2	2	4	5	5	4	2	5	4	3	3	3	3	1	3	4	3	3	2	3	4	4	2	3	4	3	4	3
1	1	2	5	5	5	4	5	4	4	4	2	2	1	1	3	2	4	3	2	4	4	3	3	4	3	4	4
2	2	3	4	5	3	4	5	4	4	4	4	3	1	4	5	4	5	2	3	4	4	1	4	2	4	4	1
2	2	3	2	5	3	3	5	2	2	3	1	3	1	3	5	2	2	2	2	4	3	3	3	5	3	5	3
1	1	4	2	5	1	1	5	4	4	4	1	3	1	1	5	3	3	3	2	4	3	3	3	4	2	2	3
2	1	5	3	5	3	1	1	4	2	2	1	3	3	3	5	5	1	3	4	2	2	1	1	4	3	3	3
2	2	3	3	3	4	3	3	2	4	3	5	3	1	1	5	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3
1	3	4	4	5	1	1	4	2	1	1	1	4	1	1	2	2	3	1	1	2	4	4	4	4	1	4	1
1	2	5	1	5	5	3	5	5	5	5	4	3	1	5	5	5	5	4	5	1	5	1	2	5	5	5	5
2	3	5	1	5	5	2	5	4	3	1	5	5	5	5	5	5	5	4	5	1	5	1	2	5	5	5	5
2	2	3	4	4	3	3	4	3	2	2	1	1	1	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4
1	5	5	4	5	3	4	4	3	4	4	2	3	1	3	2	3	1	3	3	2	3	1	1	5	4	4	4
2	1	3	4	5	3	2	4	3	2	2	2	2	1	1	2	2	1	3	2	2	1	1	1	5	1	3	1
1	2	2	3	5	2	1	4	3	2	2	1	1	1	1	1	2	1	3	2	1	1	1	1	3	3	3	4
2	1	2	4	1	1	1	5	3	1	3	3	1	1	1	5	4	1	4	1	4	4	1	1	4	1	4	2
1	3	5	4	4	1	3	5	4	2	2	3	1	1	2	5	4	3	4	1	2	2	1	1	4	2	3	1
2	3	3	5	3	3	3	3	3	4	4	1	3	1	1	3	3	3	3	3	4	4	4	3	5	4	4	3
2	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	4	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5
2	2	3	3	3	2	1	5	3	3	5	5	3	1	3	5	3	2	4	3	2	4	3	4	3	4	3	2
1	2	5	3	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
1	4	3	4	5	2	4	5	4	4	4	3	3	4	2	5	4	5	1	1	2	3	2	4	5	2	4	2
2	2	5	5	3	5	3	3	4	4	3	3	3	1	3	4	4	3	4	4	5	5	3	5	5	5	5	5
1	3	4	1	5	1	3	1	1	5	5	5	1	1	1	4	5	1	5	1	4	1	1	1	4	1	1	5
2	3	4	2	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	2	1	1	1	1	2	2	2	5
1	2	4	3	5	5	3	5	3	3	4	4	5	1	5	5	3	3	2	2	3	5	1	5	5	4	5	4
1	2	5	2	4	1	1	5	4	4	4	4	1	4	5	4	4	4	4	2	4	4	2	4	4	4	4	1
1	2	5	1	5	1	1	5	5	1	5	5	1	1	5	4	1	1	1	1	1	5	1	5	5	1	5	5
1	2	4	5	5	1	5	5	5	5	5	1	1	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	5	5	5	1
1	2	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	1	5	4	5	5	5	5	5	5	2	3	5	5	5	5
1	4	4	5	5	5	1	5	5	5	5	5	1	1	1	5	5	5	5	5	1	5	1	1	5	5	5	1
2	1	3	3	4	2	2	4	5	5	5	3	1	1	1	3	4	1	1	3	1	1	1	3	5	2	5	1
1	2	5	5	5	4	3	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	5	4	3	3	4	4	4