



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores
de la empresa Virgen del Carmen N°242 SAC Chimbote,
2023**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTOR:

Alegre Salazar, Grecia Marialejandra (orcid.org/0000-0002-1371-4788)

ASESOR:

Dr. Gonzales Baca, Mayer Wanderlay (orcid.org/0000-0002-4450-1937)

CO-ASESOR:

Dr. Sevilla Gamarra, Marco Antonio (orcid.org/0000-0002-7350-3982)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE — PERÚ

2023

DEDICATORIA

A mis padres y hermano por brindarme su apoyo y esfuerzo en todo momento durante mi formación profesional, a mi hija que es la motivación de para seguir adelante y alcanzar mis metas académicas y profesionales, ustedes son quienes siempre han creído en mí. Gracias por su amor, por su sacrificio y por enseñarme a nunca rendirme ante los obstáculos de la vida.

Este logro es también suyo.

AGRADECIMIENTO

A mis docentes Dr. Sevilla Gamarra, Marco Antonio y Dr. Gonzales Baca, Mayer Wanderlay por su adecuada y oportuna orientación en el desarrollo de esta tesis. A mis padres Lida Lorena Salazar Quispe y Alexander Arturo Alegre Castillo, ustedes han sido siempre el motor que impulsa mis sueños y esperanzas, quienes estuvieron siempre a mi lado en los días y noches más difíciles durante mis horas de estudio. Siempre han sido mis mejores guías de vida. Hoy cuando concluyo mis estudios, les agradezco a ustedes este logro amado padres, como una meta más conquistada. Gracias por ser quienes son y por creer en mí.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, SEVILLA GAMARRA MARCO ANTONIO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesor de Tesis titulada: "Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la Empresa Virgen del Carmen N°242 SAC Chimbote, 2023", cuyo autor es ALEGRE SALAZAR GRECIA MARIALEJANDRA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

CHIMBOTE, 03 de Julio del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
SEVILLA GAMARRA MARCO ANTONIO DNI: 17831218 ORCID: 0000-0002-7350-3982	Firmado electrónicamente por: MSEVILLAG el 12- 07-2023 16:12:29

Código documento Trilce: TRI - 0567258



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, ALEGRE SALAZAR GRECIA MARIALEJANDRA estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la Empresa Virgen del Carmen N°242 SAC Chimbote, 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
ALEGRE SALAZAR GRECIA MARIALEJANDRA DNI: 76162721 ORCID: 0000-0002-1371-4788	Firmado electrónicamente por: GRECIA14 el 29-08- 2023 15:04:26

Código documento Trilce: INV - 1321403

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLA Y FIGURAS	vii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y operacionalización	12
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	14
3.5. Procedimientos	15
3.6. Método de análisis de datos	15
3.7. Aspectos éticos	16
IV. RESULTADOS	17
V. DISCUSIÓN	29
VI. CONCLUSIONES	34
VII. RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS	
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Distribución poblacional</i>	13
Tabla 2. <i>Distribución muestral</i>	14
Tabla 3. <i>Resultados de la relación entre la cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.</i>	17
Tabla 4. <i>Resultados del nivel de cultura financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.</i>	19
Tabla 5. <i>Resultados del nivel de bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.</i>	21
Tabla 6. <i>Resultados de la relación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.</i>	23
Tabla 7. <i>Resultados de la relación entre la planificación financiera y comportamiento financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023</i>	25
Tabla 8. <i>Resultados de la relación entre control financiero y la percepción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.</i>	27

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>Resultados de la relación entre la cultura financiera y bienestar financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.</i>	17
Figura 2. <i>Resultados del nivel de cultura financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.</i>	19
Figura 3. <i>Resultados del nivel de bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.</i>	21

- Figura 4.** *Resultados de la relación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.* 23
- Figura 5.** *Resultados de la relación entre la planificación financiera y comportamiento financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023* 25
- Figura 6.** *Resultados de la relación entre control financiero y la satisfacción financiera en los conductores* 27

RESUMEN

El objetivo de la presente investigación fue determinar la relación entre la cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023. Con respecto a la metodología fue de tipo aplicado y de diseño no experimental, correlacional y transeccional. En referencia a la población estuvo conformado por 250 trabajadores de la empresa mencionada y la muestra fue de 152 participantes, a quienes se les aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento dos cuestionarios, uno para cada variable, los cuales fueron sometidos a pruebas de validez mediante juicio de expertos y la confiabilidad demostrada a través del método de consistencia interna denominado Alfa de Cronbach, cuyo resultado fue 0.830 y 0.942, respectivamente. Los resultados de la prueba de estadística inferencial Rho Spearman arrojaron un resultado de 0.606, la cual es considerada como positiva moderada. Considerando los datos mencionados se concluyó que existe relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Palabras clave: Bienestar, conocimiento, control, cultural, financiero, planificación

ABSTRACT

The objective of the present investigation was to determine the relationship between financial culture and financial well-being in the drivers of the company Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023. Regarding the methodology, it was of a basic type and of a non-experimental, correlational design. and transactional. In reference to the population, it was made up of 250 workers from the mentioned company and the sample was 152 participants, to whom the survey technique was applied and as an instrument two questionnaires, one for each variable, which were subjected to tests of validity through expert judgment and reliability demonstrated through the internal consistency method called Cronbach's Alpha, whose result was 0.830 and 0.942, respectively. The results of the Rho Spearman inferential statistical test yielded a result of 0.606, which is considered moderately positive. Considering the aforementioned data, it was concluded that there is a relationship between financial culture and financial well-being in the drivers of the company Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Keywords: Well-being, knowledge, control, culture, financial, planning

I. INTRODUCCIÓN

La economía mundial está atravesando por una serie de problemas y limitaciones luego de la crisis de salud ocasionada por el COVID 19, la cual ha recaído de manera directa y precisa en cada uno de los trabajadores de las diversas empresas y organizaciones, quienes son el sustento de sus hogares.

Toda esta problemática económica de las familias de los diferentes países se debe al mal desarrollo de una cultura financiera adecuada en sus habitantes. Así, por ejemplo, en España se midió la comprensión sobre conceptos financieros y los resultados evidenciaron que el 46% de la población considera que no tienen un conocimiento ni siquiera promedio sobre aspectos financieros; y más del 75% reconoció que necesita mejorar en ese campo, ya que son esenciales para un manejo adecuado del ingreso, ahorro y distribución del dinero (Getty, 2020).

Esta situación es muy similar en los países latinoamericanos, así lo señala López (2022) cuando expone que el analfabetismo financiero es una patente en Latinoamérica, ya que el 60% de su población conoce poco o casi nada sobre aspectos de conocimiento, planificación y control financiero, lo que hace que lleven una vida económica inadecuada y no puedan vivir de manera digna y responsable.

Lógicamente que esta situación desencadena en problemas financieros que afectan de manera directa a la población económicamente activa y a sus familias, es decir, no tienen un bienestar financiero que al final termina originando dificultades en aspectos esenciales como alimentación, vestido, educación, entre otros (Banco Mundial, 2022)

Se comprende entonces que los problemas y/o dificultades financieras que atraviesan las personas se debe, principalmente, a el desconocimiento de la cultura financiera, es decir, no tienen conceptos básicos o adecuados sobre aspectos como la planificación financiera en cuanto a ingreso, ahorro, deuda, entre otros, los cuales son fundamentales para tener una buena satisfacción financiera.

En el ámbito nacional, la realidad es muy similar, ya que casi el 86% de los trabajadores de las diversas empresas cuando se les interroga sobre aspectos financieros básicos como ingresos, ahorro, gasto, inversión, endeudamiento entre otros (Zepeda, 2019), evidencian un alto grado de analfabetismo a diferencia de otros países donde se ha implementado una serie de planes de políticas orientadas para mejorar su educación financiera.

Lo expuesto anteriormente es corroborado por la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras (ENIF) donde afirmó que el bajo nivel de las habilidades de las finanzas y la desconfianza por parte de los ciudadanos son las razones principales que limitan a las personas a acceder a los diversos productos y servicios financieros. Así lo sostiene la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2019) cuando sostiene que la mayor parte de los ciudadanos de Perú tienen un conocimiento escaso sobre los aspectos financieros, los servicios y beneficios que producen las entidades bancarias, es decir, no tienen una adecuada cultura financiera.

Todo lo mencionado se refleja en un malestar financiero en las familias del Perú, evidencia de estos son los ciudadanos trujillanos donde el 50% de los ciudadanos a las justas puede mantener en equilibrio sus ingresos y gastos; otro 10% puede ahorrar su dinero; un 15% se endeudó de manera fácil; y finalmente, un 20% ante la crisis económica solo le queda gastar sus ahorros.

Se dilucida que, en el Perú, los ciudadanos no tienen bienestar financiero, esta situación se genera por diversos motivos como el poco conocimiento del sistema financiero y con esto la desconfianza que les generan estas entidades, a esto se le adiciona la escasa planificación y control de su economía.

En el ámbito local, se puede evidenciar que los conductores de la Empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023, tienen problemas y dificultades para el manejo adecuado de las finanzas, eso se puede visualizar cuando se les interroga sobre conocimientos básicos de conocimiento financiero, la planificación de su dinero y el control que ejercen sobre estos, evidencian algún conocimiento muy pobre y en otros casos desconocimiento; y en referencia a su bienestar financiero, la mayoría de ellos no se sienten satisfechos en cuando a

lo que perciben, cómo controlan sus gastos y manejan sus ahorros generando una inadecuada percepción de su economía.

Por eso es necesario que se analice la relación que existe entre estos dos aspectos, ya que como sostiene Gil (2018) la cultura financiera de las personas se relaciona de manera directa e influye mucho en su economía, generando que tengan satisfacción financiera y una adecuada autopercepción de la misma.

Considerando todo lo expuesto se planteó la pregunta general de investigación: ¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la Empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023?

A partir de este problema, este estudio quedó justificado en los siguientes aspectos, según Hernández y Mendoza (2018), estos son:

Esta investigación sirvió para analizar cómo se relaciona la cultura financiera y el bienestar financiero en los trabajadores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023, lo cual es muy importante para el propio trabajador como para el área gerencial de la empresa. En cuanto a la **relevancia social**, este estudio beneficiará directamente a los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote 2023 y sus familias, ya que conocerán cómo están manejando su economía y considerando estos mejorar su cultura financiera. En referencia a las **implicaciones prácticas**, este estudio busca conocer si los trabajadores conocen como están llevando su aspecto financiero, así como también, qué percepción tienen de su economía con la finalidad de mejorar u optimizar sus estados financieros. Con respecto al valor **teórico**, el presente estudio llenará un vacío de conocimiento en relación a lo que es cultura financiera y bienestar financiero, los cuales son aspectos esenciales para todo ciudadano económicamente activo. Asimismo, servirá como fuente de consulta o antecedentes para futuras investigaciones con temática similar. Finalmente, en la utilidad **metodológica**, el presente estudio permitirá analizar la realidad de la cultura y bienestar financiero a través del enfoque cuantitativo, es decir, en descripciones numéricas. Para esto se utilizará el tipo de estudio básico y de diseño no experimental – correlacional, la cual consiste en recoger información de las variables de estudio en su estado natural y analizar si se relacionan.

Asimismo, se utilizarán técnicas e instrumentos que pasarán por procesos de validez y confiabilidad para que los datos que se obtengan sean veraces.

Con base en todo esto se plantearon los objetivos de investigación: el general fue determinar la relación entre la cultura financiera y bienestar financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023; y los específicos; identificar el nivel de cultura financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023; identificar el nivel de bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023; establecer la relación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023; establecer la relación entre la planificación financiera y comportamiento financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023; y establecer la relación entre el control financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Estos objetivos generaron las hipótesis, la general fue existe relación entre la cultura financiera y bienestar financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023; y las específicas, el nivel de cultura financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023, es regular; el nivel de bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023, es regular; existe relación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023; existe relación entre establecer la relación entre la planificación financiera y comportamiento financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023; y existe relación entre el control financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

II. MARCO TEÓRICO

Este estudio tuvo como variables de investigación a la cultura financiera y el bienestar financiero, considerando esto se indagó, identificó y recopiló algunas investigaciones que guardan relación directa con nuestro estudio y son las siguientes:

Los antecedentes internacionales se tienen los siguientes: el estudio de Palma y Tipán (2022) realizaron su tesis titulada Conocimiento financiero y el uso de tarjetas de crédito en familias Cotopaxianas. El objetivo fue relacionar las variables del título mencionado. El método fue de tipo no experimental y de diseño correlacional. Toda la distribución población fue de 43042 y se extrajo una muestra de 381, a quienes se les aplicó dos cuestionarios para recolectar la información. Los datos de la prueba de Rho Spearman arrojaron un valor de 0.876 y a partir de esto se concluyó que las variables del presente estudio se relacionan. Se comprende entonces que cuando se obtiene una tarjeta de crédito se debe conocer cómo utilizarla de acuerdo a los ingresos y gastos que se hace, ya que esto evitará que haya endeudamientos.

Garzón (2022) ejecutó su artículo científico titulado la educación financiera en mujeres de una zona rural de Ecuador. La finalidad fue determinar los niveles de educación financiera de las féminas del lugar mencionado. El método fue de tipo cuantitativo y de diseño descriptivo. La muestra fueron 421 personas. Se recogieron los datos a través de una técnica la encuesta y el instrumento fue un cuestionario. Los resultados muestran que el 81% de las mujeres presentan educación financiera muy baja y de este porcentaje un 64% es porque no tiene conocimientos básicos entre ingresos, gastos y ahorro. Por ende, se concluyó que la mayoría de personas no tiene una adecuada cultura financiera. Entonces, se puede deducir que las mujeres del este estudio no tienen un bienestar financiero adecuado ya que no tienen un buen conocimiento sobre las finanzas y eso repercute en su economía no solo personal sino familiar, ya que no pueden satisfacer sus diversas necesidades.

Albuja (2022) desarrolló su tesis titulada la toma de decisiones desde la perspectiva de la cultura financiera cultura financiera en los tarjetahabientes al 2030. La finalidad del estudio fue analizar la educación y conocimiento financiero de las personas que utilizan tarjetas y hacer una proyección al año mencionado.

La metodología fue de tipo descriptiva y exploratoria. La muestra fue de 247 participantes y como técnica se utilizó la encuesta y el cuestionario como instrumento. Los resultados muestran que el 94.5% está en un nivel bajo de conocimiento sobre conocimientos y actitudes financiera, por ende, se concluyó que no tienen una adecuada cultura financiera. Esto, definitivamente incide en la toma de decisiones, basándose en las habilidades que tienen los tarjetahabientes para manejar de forma efectiva todas sus decisiones, mediante el desarrollo de una transformación de análisis con reflexión el momento que utilicen su tarjeta de crédito, evitando de esa manera que generen deudas y sobredeudas.

En el plano nacional se tienen los siguientes antecedentes: el estudio de Becerra (2023), quien realizó su tesis titulada la cultura financiera y la capacidad de ahorro de una empresa de Jaén. El objetivo general fue relacionar las dos variables mencionadas. El tipo de estudio fue básico y el diseño correlacional. La muestra fue censal, conformada por 89 socios y para recoger la data se usó la encuesta y un cuestionario. Los datos evidenciaron que el Rho Spearman dio un valor de 0.797. Con base en estos datos se determina el vínculo entre los fenómenos del estudio. En otras palabras, se comprende que aquellas personas que tienen un buen conocimiento de la cultura financiera tienen tendencia a utilizar de manera adecuada sus finanzas, así como la racionalización de sus ingresos y gastos y, también, en el empleo de diversos servicios y/o productos que ofrecen las entidades financieras, y una mayor capacidad de ahorro, inversión y previsión, generando un respaldo financiero ante cualquier situación adversa.

Angulo y Tantalean (2022) realizaron su tesis titulada el bienestar de las finanzas y las economías personales en la población trujillana. En esta investigación se relacionó las dos variables de estudio. El método fue de tipo cuantitativa y diseño correlacional. Toda la distribución poblacional alcanzó un total de 379 227 personas y la muestra de 384 personas, a quienes se les suministró como técnica la encuesta y el instrumento fue un cuestionario. Los datos obtenidos mostraron que la prueba de Rho Spearman dio un valor de 0.627, con lo cual se concluyó la existencia de la relación entre las variables. Se puede dilucidar entonces cuando las personas tienen mejor educación financiera podrán realizar con más solvencia el manejo de sus finanzas personales, es

decir, cumplirán de manera adecuada con las metas de sus finanzas generando de esa manera el bienestar financiero.

Camargo y Collantes (2022) realizaron su tesis denominada capacidad de ahorro y educación financiera en una empresa de Lima, cuyo objetivo fue relacionar las dos variables mencionadas. La metodología fue de enfoque cuantitativo y de diseño no experimental. Se tuvo como población a 100 trabajadores y la muestra fue de 60 participantes. Para recoger la data se empleó la encuesta y el cuestionario. La prueba de Rho Spearman arrojaron un valor de 0.496 considera como positiva media. Con estos datos se determinó que existe vínculo entre las variables. Es decir, la capacidad de ahorro de los participantes está sujeta al grado de conocimiento que tienen sobre cultura financiera como gastos, crédito, deuda, entre otros conceptos básicos. Estos conocimientos son cruciales para que las personas manejen de manera adecuada sus finanzas.

En el contexto regional y/o local, los antecedentes fueron: el estudio de Aranibar y Quito (2022) quienes desarrollaron su tesis titulada la evasión de los tributos y la cultura financiera en los comerciantes de Huaraz. El propósito fue establecer la relación entre las variables mencionadas. El método fue de tipo básico y de diseño no experimental. Se utilizó como a 230 trabajadores y fue censal, a quienes se les aplicó un cuestionario. Los datos mostraron que la prueba de Rho de Spearman arrojó un valor de 0.931, lo que se considera positivo. Con estos datos se concluyó que existe nexo entre las variables. Asimismo, se evidenció que los valores, responsabilidad y conocimiento en materia tributaria permiten que las personas cumplan con sus obligaciones tributarias de manera eficaz, es decir, de acuerdo a la normativa. Por otra parte, si una persona no tiene una adecuada cultura tributaria no será un buen contribuyente.

Alvarado y Alvarado (2020) desarrollaron su artículo científico titulado Gestión de la economía personal y estrés financiero en Chimbote. El objetivo general fue establecer el nexo entre las variables del presente estudio. La metodología fue de tipo cuantitativa y de diseño correlacional. Se consideró como muestra 360 habitantes, a quienes se les suministró un cuestionario. Los datos de la prueba de estadística inferencial Rho Spearman arrojó un valor de 0.911, al cual se interpreta como alta, considerando estos datos se concluyó que existe correlación entre las variables de la investigación. En este estudio se

mostró que los saberes sobre cómo gestionar el dinero no es suficiente para que los ciudadanos lo realicen, por ende, se propuso una serie de estrategias de planificación financiera con la finalidad de reducir la ansiedad financiera.

Baca et al. (2021) realizó su artículo científico titulado auditoría financiera y estados financieros en una empresa de Chimbote. El objetivo fue relacionar las dos variables de estudio. La metodología fue de tipo cuantitativa y de diseño correlacional. Se consideró una muestra fue censal compuesta por 4 participantes, a los cuales se les aplicó una encuesta. Los datos mostraron que la prueba de Rho Spearman dio un valor de 0.800 considerado como positiva alta. Con estos datos se concluyó que hay vínculo entre las variables mencionadas en este estudio. En otras palabras, se reveló que es necesario que las empresas conozcan sobre cultura financiera, ya que esta es determinante no sólo para su desarrollo sino también para que puedan contar con solvencia y pasar de manera óptima las diversas auditorías.

Para el desarrollo de este estudio se indagó y recopiló diversa información sobre las variables cultura financiera y bienestar financiero.

Con respecto a la cultura financiera, Cabanillas y Moreno (2021) exponen que es un conjunto de conocimientos, procedimientos y actitudes que tiene una persona para administrar de manera adecuada sus finanzas, evitando verse perjudicada en los aspectos económicos en lo personal, familiar, laboral, entre otros. Asimismo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2015) manifiesta que la cultura financiera es proceso a través del cual las personas que invierten y los que consumen tienen una comprensión precisa de los conceptos como ingresos, gasto, ahorro, riesgos, beneficios, entre otros, los cuales le permiten tomar buenas decisiones sobre sus finanzas.

La cultura financiera es relevante porque permite una adecuada administración en la inversión y manejo del capital personal (Acosta, 2019). Asimismo, Anwar (2018) expone que permite un mejor desenvolvimiento de la economía personal y de esa manera se evita caer en endeudamiento. Por su parte, Makdissi et al. (2022) afirma que cuando una persona tiene una adecuada cultura financiera realiza una mejor toma de decisiones sobre sus finanzas y que esto recae en un mejor estilo de vida.

A partir de lo expuesto se consideraron las siguientes dimensiones para la variable cultura financiera:

Conocimiento financiero, es la habilidad que tienen las personas para obtener y comprender información relacionada con las finanzas y con base en esto decidir de manera informada sobre aspectos de planificación, control de las finanzas, así también, sobre sus riquezas, deudas, pensiones, et., en otros términos, hacer un uso correcto de sus recursos económicos (Mungaray et al., 2021).

Planificación financiera, es el procedimiento mediante el cual los ciudadanos y/o empresas alcanzan una correcta gestión de sus recursos financieros, lo que le permite que puedan utilizar una serie de estrategias con la finalidad de cumplir objetivos y metas personales u organizacionales (Valle, 2020)

Control financiero es la capacidad para realizar la revisión y evaluación de las finanzas de las personas desde diversas perspectivas considerando los objetivos y estrategias, así como las desviaciones, consistencias o cambios repentinos que puedan surgir en la economía. (Amat, 2016)

En referencia a la variable bienestar financiero, se conceptualiza como el proceso a través de cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financiera de manera exitosa y al mismo tiempo sentir seguridad acerca de su presente y futuro económico y que sea capaz de tener un libre albedrío, en el sentido que le permitan el goce de existencia en los diferentes aspectos que impliquen sus finanzas (Cárdenas et al., 2020). Asimismo, Ortiz et al. (2019) manifiesta que el confort financiero consiste en la convergencia equilibrada del estado financiero (entradas, desembolsos, propiedades, nivel de liquidez, nivel de consumo y vivienda adecuada), satisfacción y conducta financiera (administración financiera, habilitación de ahorro, uso de crédito, planeamiento de retroceso, afrontamiento de trances, planificación de bienes) y la apreciación financiera (el nivel de conocimiento objetivo y la actitud) (Ortiz et al., 2019)

De la misma manera, Fernández (2022) mencionan que el bienestar financiero es determinante en el desarrollo y desenvolvimiento personal y social, ya que permite tener una mayor seguridad sobre la capacidad que tiene una persona para generar diversas fuentes de ingreso, así como para pagar sus diferentes deudas.

Las dimensiones consideradas para esta variable son:

Satisfacción financiera, es la percepción que tiene una persona en relación a su grado de medios económicos y como estos le permiten su desarrollo y desenvolvimiento, considerando en el interior de esto la presión financiera, la dificultad de empleo y locus de control (Ortiz et al., 2019)

Comportamiento financiero aborda y explica los patrones de razonamiento de las personas en el uso de sus finanzas, incluyendo al proceso emocional y el grado en el que este influye en la decisión tomada, asimismo, este aspecto influye de manera determinante el conocimiento y la educación financiera (Duarte et al., 2014)

Percepción financiera es la capacidad de cómo una persona percibe aspectos sobre el interés, conocimiento y comportamiento acerca de los asuntos financieros y cómo estos influyen en bienestar económico para la toma de decisiones (Avendaño et al, 2021)

III. METODOLOGÍA

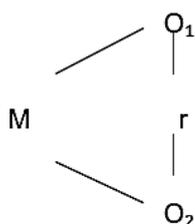
3.1. Tipo y diseño de investigación

Se utilizó el tipo aplicado, el cual tiene por finalidad determinar los posibles usos de los resultados de la investigación básica. Este tipo de investigación implica la consideración de todo el conocimiento existente y su profundización, en un intento de solucionar problemas específicos (Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica, 2018). Con base en lo mencionado, en esta investigación se recogerá la información de las variables cultura financiera y bienestar financiero.

En referencia al diseño se usó el no experimental – correlacional – transversal. El primero porque no hubo manipulación de las variables, el segundo debido a que se midió la relación entre las estas; y el tercero, ya que la información se recogió en un momento único. (Hernández y Mendoza, 2018)

En este estudio el diseño no se manipularon las variables cultura financiera y bienestar financiero, se relacionaron dichas variables y el recojo de las manifestaciones de estas se realizó en un solo momento.

El diseño se diagramó de la siguiente manera:



Donde:

M: Muestra (152 conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023)

O1: Medición u observación de la variable 1 (Cultura financiera)

r: Relación de las variables de estudio

O2: Medición u observación de la variable 2 (Bienestar financiero)

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Cultura financiera

Definición conceptual: Según Cabanillas y Moreno (2021) exponen que es un conjunto de conocimiento, procedimientos y actitudes que tiene una persona para administrar de manera adecuada sus finanzas, evitando verse perjudicada en los aspectos económicos en lo personal, familiar, laboral, entre otros

Definición operacional: La variable cultura financiera es cuantitativa y está compuesta por las dimensiones conocimiento financiero, planificación financiera y control financiero, todos estos serán medidos a través de un cuestionario compuesto por 21 ítems.

Indicadores: rentabilidad, riesgo, inflación, tasa de interés, forma de ahorro, hábitos de ahorro y presupuesto de gastos.

Escala de medición: Ordinal

Variable 2: Bienestar financiero

Definición conceptual: Según Cárdenas et al. (2020) refiere que es el proceso a través del cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras de manera exitosa y al mismo tiempo sentir seguridad acerca de su presente y futuro económico y que sea capaz de tomar decisiones que le permitan el goce de su vida en los diferentes aspectos que impliquen sus finanzas.

Definición operacional: La variable bienestar financiero es cuantitativa y está compuesta por las dimensiones satisfacción financiera, comportamiento financiero y percepción financiera, todos estos serán medidos a través de un cuestionario compuesto por 22 ítems.

Indicadores: gestión financiera, gestión del crédito, tensión financiera, problemas de empleo, conocimiento financiero, actitud financiera

Escala de medición: Ordinal

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1. Población: Según Palomino et al. (2015) es el conjunto determinado o indeterminado de elementos de una variable (personas, cosas, situaciones, etc.) que tienen características semejantes entre sí.

Asimismo, se consideró los siguientes criterios para elegir a la población:

- **Criterios de inclusión:** todos los trabajadores que se dediquen a la conducción de autos, que laboran a tiempo completo y que estén inscritos en planilla.
- **Criterios de exclusión:** No se consideró a los gerentes ni personal administrativo.

En este estudio la población estuvo conformado de la siguiente manera:

Tabla 1

Distribución poblacional

Centro de estudios	Condición	Estudiantes
Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote	Conductor es	250
Total		250

Nota: Nómina de trabajadores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

3.3.2. La muestra: Según Bernal (2016) expone que se conceptualiza como la parte significativa de la población, en otras palabras, un subgrupo o subconjunto que guarda características similares a toda la población, por ende, la puede representar.

La muestra se distribuyó de la siguiente manera:

Tabla 2*Distribución muestral*

Centro de estudios	Condición	Estudiantes
Virgen del Carmen 242	Conductor	152
SAC Chimbote	es	
Total		152

Nota: Nómina de trabajadores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023.

3.3.3. Muestreo: según lo analizado se consideró el probabilístico, el cual se basan en las leyes matemáticas – estadísticas, y donde cualquier elemento de la población puede ser elegido para participar del estudio, ya que la elección es de manera aleatoria (Ñaupas et al., 2014).

3.3.4. Unidad de análisis: conductor de la Empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Con respecto a las diversas técnicas con sus respectivos instrumentos, Hernández y Mendoza (2018) mencionan que son diferentes medios y herramientas que usa el investigador para obtener información veraz de las manifestaciones de sus fenómenos de estudios.

Con respecto a la técnica, en esta investigación se utilizó la encuesta, la cual consiste en recoger información a través de una serie de preguntas estructuradas o no estructuradas sobre un tema determinado con la finalidad de conocer la idea, opinión, perspectiva, etc., de las personas (Palomino et al., 2015).

En referencia al instrumento, se usó el cuestionario, el cual se conceptualiza como la herramienta a través del cual el investigador recoge información específica con un alto grado de exactitud sobre las variables de estudio y está elaborado por “determinados ítemes y/o preguntas para identificar de manera precisa información de un fenómeno de estudio.” (Carrasco, 2016, p.334).

Los instrumentos deben cumplir con dos requisitos esenciales para ser aplicados al campo de estudio, esto son la validez y confiabilidad. Según Hernández y Mendoza (2018), el primero se refiere a que los diferentes reactivos que tiene el instrumento y que midan realmente los componentes y/o dimensiones específicas de la variable de estudio; y el segundo, a la exactitud, estabilidad y consistencia que tienen los resultados, es decir, que si se le aplica en diversos momentos deben arrojar resultados similares.

En esta investigación la validez del instrumento se realizó a través de pericia de expertos y la confiabilidad mediante el método de consistencia interna denominado Alfa de Cronbach.

3.5. Procedimientos

En este estudio se obtuvo la data a través de la recopilación y revisión de documentos físicos y virtuales de libros, artículos, etc., sobre las variables de estudio. Con respecto a la data de los resultados se hizo mediante la aplicación de los cuestionarios de cada variable a los 152 conductores de la Empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023, en condiciones naturales, decir, sin ninguno tipo de manipulación, se logró acceder a la muestra a través de un documento por escrito y la aceptación del mismo por parte del gerente de la empresa.

3.6. Método de análisis de datos

Las técnicas de análisis de datos es el proceso a través del cual “se definen y ordenan los criterios, se eligen las herramientas estadísticas y el software informático que se utilizarán, se introducen los datos en el programa escogido e imprimen los resultados” (Palomino et al., 2015, p. 185).

En este estudio se usó el método estadístico, de manera particular, la descriptiva y la inferencial. La primera sirvió para obtener los niveles, frecuencias y porcentajes y sistematizarlas en tablas y figuras; y la segunda, para la comprobación de la hipótesis de la investigación, es decir, la significatividad de relación entre las variables, esto se realizó mediante la prueba de estadística Rho Spearman. Para todo este procesamiento estadístico se utilizó el software estadístico SPSS-25.

3.7. Aspectos éticos

Todo estudio debe seguir principios para que la investigación sea confiable y válida, con base en esto se consideraron los siguientes principios éticos que considera el VRI 062 – 2023 de Universidad César Vallejos, estos son:

Beneficencia: la finalidad del estudio era establecer la relación entre la cultura financiera y bienestar financiero y con base en los resultados los gerentes y administradores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023, tomen acciones respecto a sus trabajadores y puedan brindarles una mejora en su economía.

No maleficencia: el estudio se realizó con autorización de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023, quienes brindaron apoyo y confianza total a sus trabajadores para que no se sientan presionados, estresados o cohibidos cuando se recoja la información.

Autonomía: a todos los que participaron del estudio se les informó sobre el propósito del estudio. Por esto, una vez que tuvieron conocimiento, se les mencionó si estaban dispuestos a ser parte del estudio y dieron su aprobación mediante las firmas en el documento denominado consentimiento informado.

Justicia: todos los participantes del estudio tuvieron la misma oportunidad de ser elegidos sin ningún sesgo, salvo los criterios de exclusión, y asimismo tuvieron los mismos cuestionarios.

IV. RESULTADOS

Objetivo general: Determinar la relación entre la cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Tabla 3

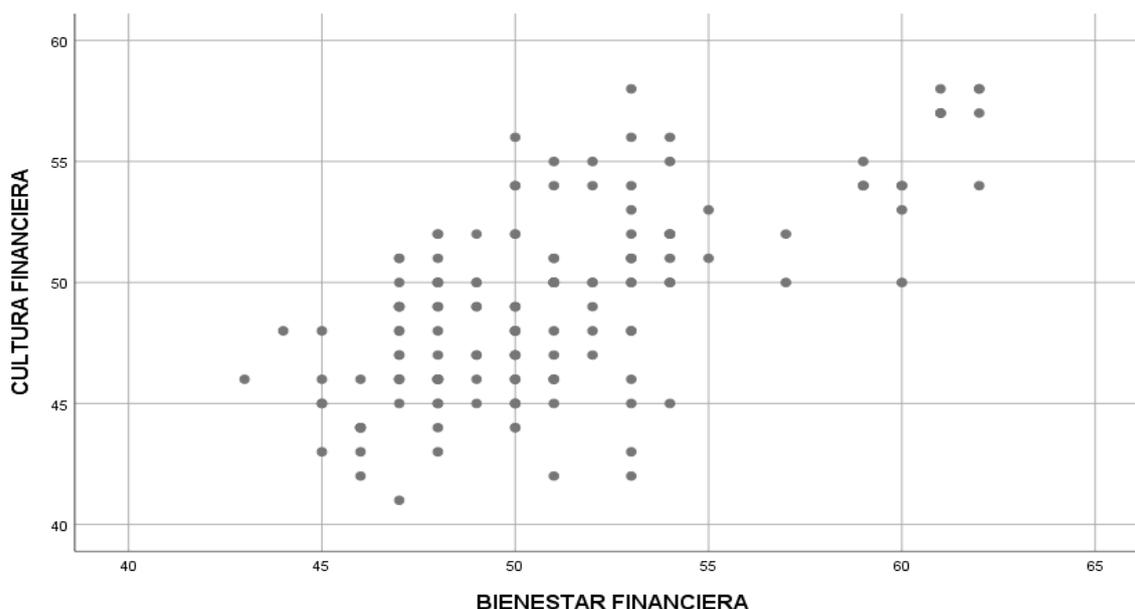
Resultados de la relación entre la cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

			CULTURA FINANCIE RA	BIENESTAR FINANCIERO
Rho de Spearman	CULTURA FINANCIERA	Coefficiente de correlación	1,000	,606**
n		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	152	152
	BIENESTAR FINANCIERO	Coefficiente de correlación	,606**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	152	152

Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Figura 1

Resultados de la relación entre la cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.



Nota: Tabla 3

Los resultados de la correlación de la tabla 1, permiten visualizar que la prueba estadística Rho de Spearman, arrojó el dato de 0.606, por lo que se considera como positiva moderada. Asimismo, la significancia alcanzada, muestra un valor de sig. = 0.000, la cual está por debajo del margen de error 1 % (0.01), con estos datos se puede comprobar la hipótesis de investigación, y se concluye que existe correlación entre la cultura financiera y bienestar financiero.

Objetivo específico 1: Identificar el nivel de cultura financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Tabla 4

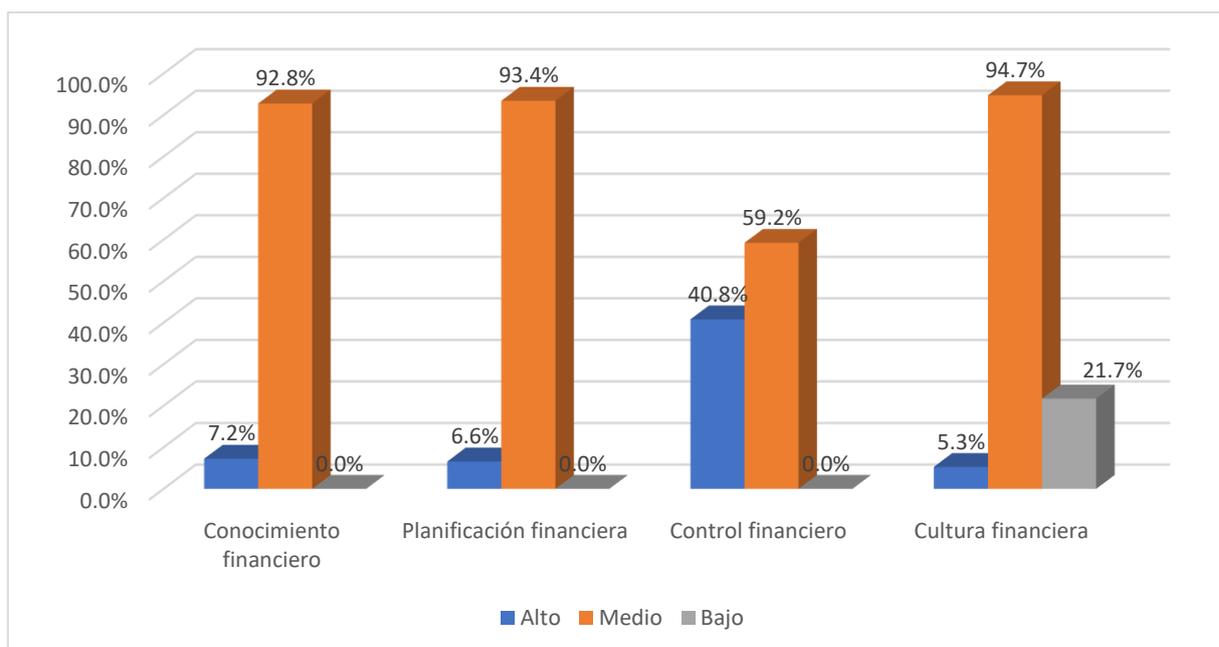
Resultados del nivel de cultura financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Dimensiones y variable	Alto		Medio		Bajo		Total	
	fi	%	Fi	%	fi	%	Fi	%
Conocimiento financiero	11	7.2%	14 1	92.8%	0	0.0%	152	100.0%
Planificación financiera	10	6.6%	14 2	93.4%	0	0.0%	152	100.0%
Control financiero	62	40.8%	90	59.2%	0	0.0%	152	100.0%
Cultura financiera	8	5.3%	14 4	94.7%	33	0.0%	152	100.0%

Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Figura 2

Resultados del nivel de cultura financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.



Nota: Tabla 4

Se visualiza el nivel de la variable cultura financiera y sus dimensiones en la tabla 2 y figura 3, que:

En la primera dimensión, se observa que el 7.2% se ubicó en el nivel alto, el 92.8% estuvo en el nivel medio y ninguno, 0% en el nivel bajo; en la segunda dimensión, el 6.6% estuvo en el nivel alto, otro 93.4% se ubicó en el nivel medio y ninguno, 0% en el nivel bajo; y en la tercera dimensión, el 40.8% estuvo en el nivel alto, otro 59.2% se ubicó en el nivel medio y, 0% en el nivel bajo. Finalmente, con respecto a la variable cultura financiera, el 5.3% estuvo en el nivel alto; el 94.7% se ubicó en el nivel medio y, el otro 21.7% alcanzó el nivel bajo. Todos estos datos permiten visualizar que, en todas las dimensiones, así como en la variable, la mayoría de los trabajadores alcanzaron el nivel medio.

Objetivo específico 2: Identificar el nivel de bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Tabla 5

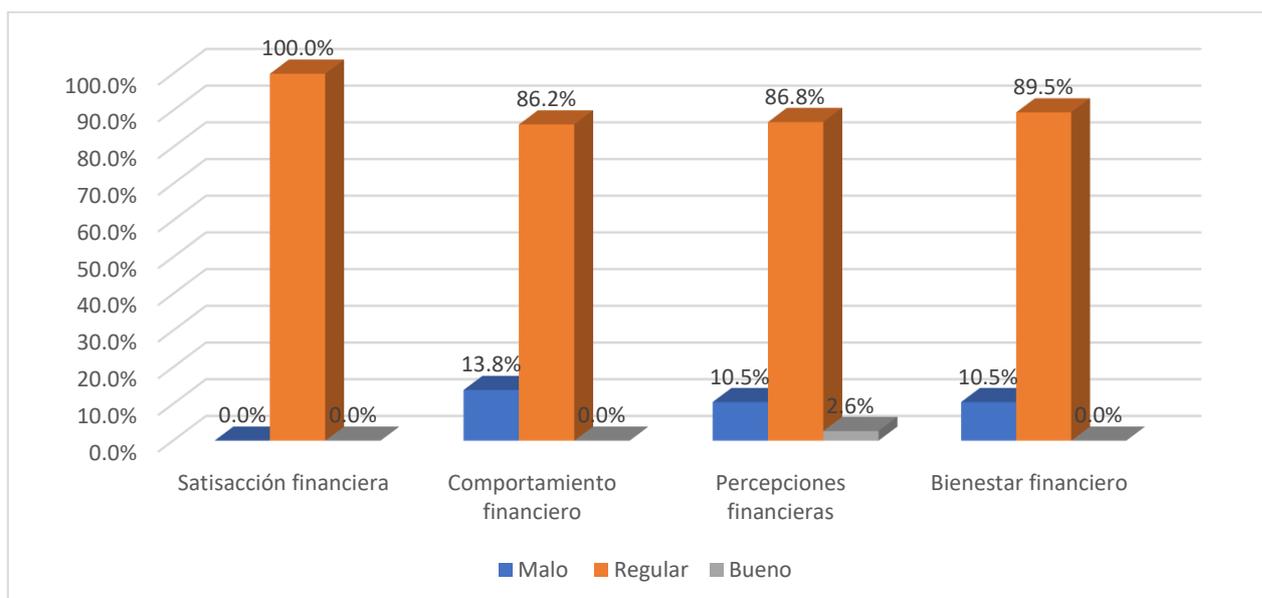
Resultados del nivel de bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Dimensiones y variable	Alto		Medio		Bajo		Total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Satisfacción financiera	0	0.0%	152	100.0%	0	0.0%	152	100.0%
Comportamiento financiero	21	13.8%	131	86.2%	0	0.0%	152	100.0%
Percepciones financieras	16	10.5%	132	86.8%	4	2.6%	152	100.0%
Bienestar financiero	16	10.5%	136	89.5%	0	0.0%	152	100.0%

Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Figura 3

Resultados del nivel de bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.



Nota: Tabla 5

Se observa el nivel de la variable bienestar financiero y sus dimensiones en la tabla 3 y figura 4, que:

En la primera dimensión, se observa que el 0% se ubicó en el nivel alto, el 100% estuvo en el nivel medio y ninguno, 0% en el nivel bajo; en la segunda dimensión, el 13.8% estuvo en el nivel alto, otro 86.2% se ubicó en el nivel medio y ninguno, 0% en el nivel bajo; y en la tercera dimensión, el 10.5% estuvo en el nivel alto, otro 86.8% se ubicó en el nivel medio y, 2.6% en el nivel bajo. Finalmente, con respecto a la variable bienestar financiera, el 10.5% estuvo en el nivel alto; el 89.5% se ubicó en el nivel medio y, ninguno, 0% alcanzó el nivel bajo. Todos estos datos permiten visualizar que, en todas las dimensiones, así como en la variable, la mayoría de los trabajadores alcanzaron el nivel medio.

Objetivo específico 3: Determinar la relación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023

Tabla 6

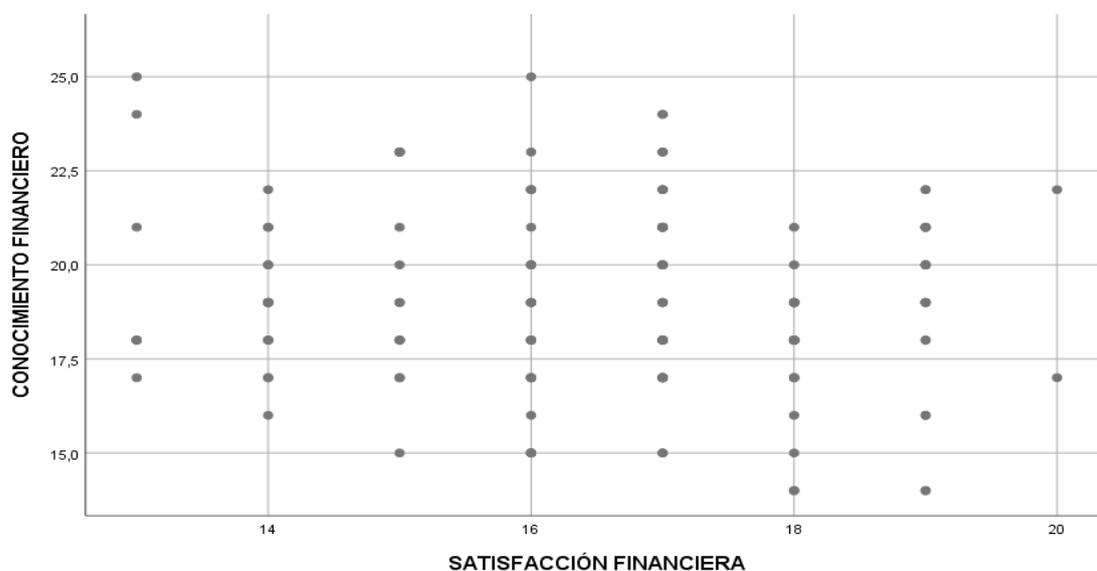
Resultados de la relación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

			CONOCIMIENTO FINANCIERO	SATISFACCIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	CONOCIMIENTO FINANCIERO	Coeficiente de correlación	1,000	,879
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	152	152
	SATISFACCIÓN FINANCIERA	Coeficiente de correlación	,879	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	152	152

Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023

Figura 4

Resultados de la relación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.



Nota: Tabla 6

Los resultados de la correlación de la tabla 2, permiten visualizar que la prueba estadística Rho de Spearman, arrojó el dato de 0.879, por lo que se considera como positiva moderada. Asimismo, la significancia alcanzada, muestra un valor de sig. = 0.000, la cual está por debajo del margen de error 1 % (0.01), con estos datos se puede comprobar la hipótesis de investigación, y se concluye que existe correlación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera.

Objetivo específico 4: Determinar la relación entre la planificación financiera y el comportamiento financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Tabla 7

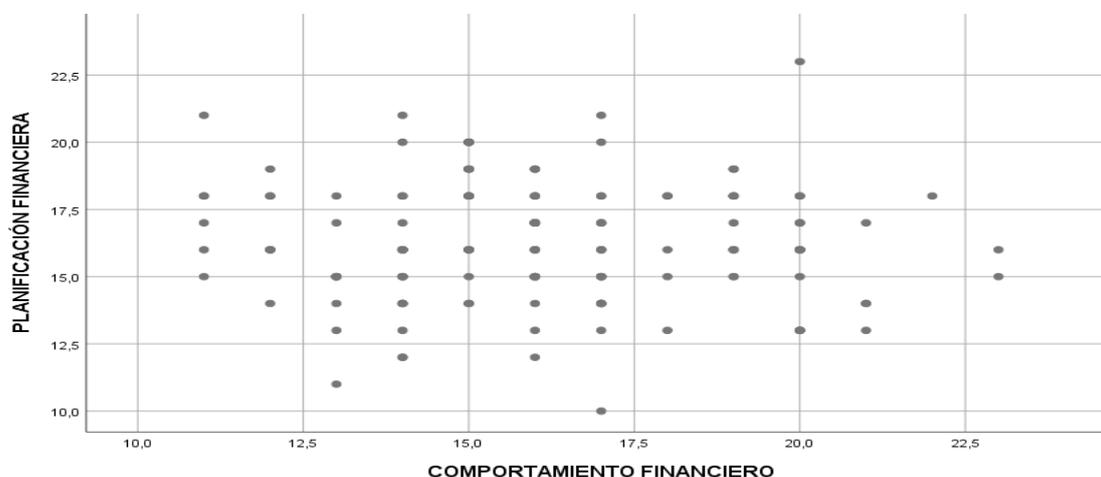
Resultados de la relación entre la planificación financiera y el comportamiento financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

			PLANIFICACIÓN FINANCIERA	COMPORTAMIENTO FINANCIERO
Rho de Spearman	PLANIFICACIÓN FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000	,773
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	152	152
	COMPORTAMIENTO FINANCIERO	Coeficiente de correlación	,773	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	152	152

Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023

Figura 5

Resultados de la relación entre la planificación financiera y el comportamiento financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.



Nota: Tabla 7

Los resultados de la correlación de la tabla 3, permiten visualizar que la prueba estadística Rho de Spearman, arrojó el dato de 0,773, por lo que se considera como positiva moderada. Asimismo, la significación alcanzada, muestra un valor de sig. = 0.000, la cual está por debajo del margen de error 1 % (0.01), con estos datos se puede comprobar la hipótesis de investigación, y se concluye que existe correlación entre la planificación financiera y comportamiento financiero.

Objetivo específico 5: Determinar la relación entre el control financiero y la percepción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Tabla 8

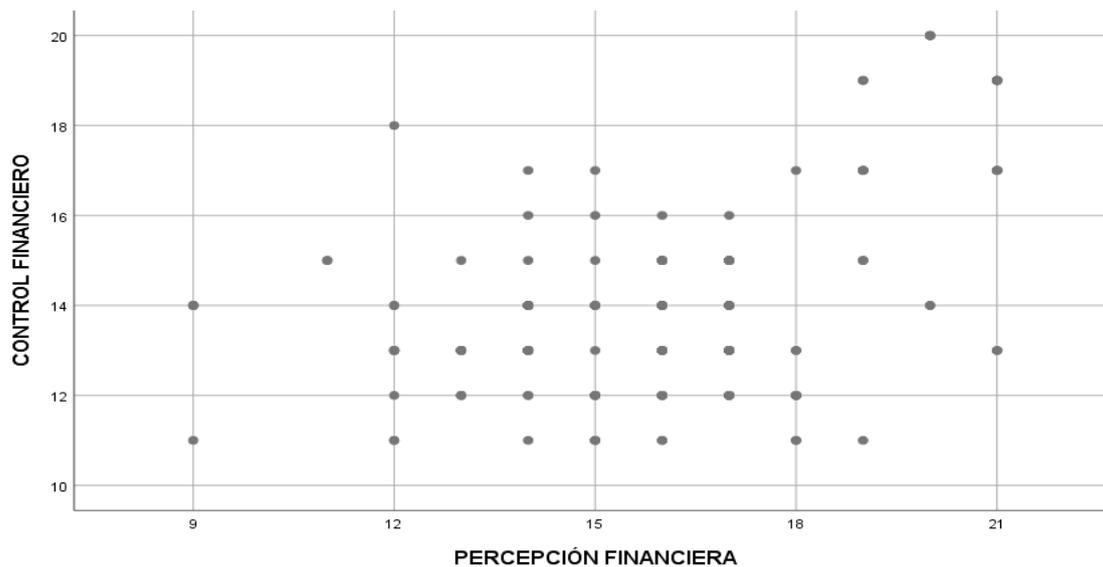
Resultados de la relación entre control financiero y la percepción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

			CONTROL FINANCIERO	SATISFACCIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	CONTROL FINANCIERO	Coefficiente de correlación	1,000	,278**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	152	152
	PERCEPCIÓN FINANCIERA	Coefficiente de correlación	,278**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	152	152

Nota: Encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023

Figura 6

Resultados de la relación entre control financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.



Nota: Tabla 8

Los resultados de la correlación de la tabla 3, permiten visualizar que la prueba estadística Rho de Spearman, arrojó el dato de 0,278, por lo que se considera como positiva moderada. Asimismo, la significación alcanzada, muestra un valor de sig. = 0.000, la cual está por debajo del margen de error 1 % (0.01), con estos datos se puede comprobar la hipótesis de investigación, y se concluye que existe correlación entre el control financiero y la satisfacción financiera.

V. DISCUSIÓN

Con respecto al objetivo general fue determinar la relación entre la cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Los resultados evidencian que la prueba inferencial arrojó un valor de 0.606, la cual se considera como moderada positiva, con esto se demuestra que hay vínculo entre las variables del estudio.

Estos datos son similares con el estudio de Alvarado y Alvarado (2020), quienes desarrollaron su artículo científico sobre gestión de la economía personal y estrés financiero en Chimbote, cuyo propósito fue establecer la relación entre las variables del estudio. Los datos de Rho Spearman arrojaron un valor de 0.911, con lo cual se concluyó que hay nexo entre las variables de la investigación.

Se puede evidenciar que un buen conocimiento de la cultura financiera, que incluye la planificación, conocimiento y control de las finanzas permite que las personas hagan un uso adecuado de este recurso, lo que conlleva que se sientan cómodos de cómo están utilizando su dinero, es decir, tengan bienestar financiero. Así lo sostiene Rodríguez y Arias (2018) cuando expone que cuando una persona tiene conocimiento sobre las ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas sobre las finanzas y las instituciones que en él interviene, por lo general, hacen una buena aplicación de esos saberes, lo que genera a que utilicen adecuadamente generando bienestar no solo en su persona, sino también, en la familia.

Por ende, se puede comprobar que el manejo de la cultura financiera en los trabajadores ha permitido que ellos tengan un nivel medio en los manejos de sus recursos, causándoles una estabilidad financiera regular en los trabajadores como en sus hogares.

El primer objetivo específico fue identificar el nivel de cultura financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Los datos obtenidos revelan que en la variable cultura financiera, el 5.3% estuvo en el nivel alto; el 94.7% se ubicó en el nivel medio y, el otro 21.7% alcanzó el nivel bajo, esto permite concluir que la mayor parte de los trabajadores tiene un conocimiento regular sobre la variable mencionada.

Se aplicó la encuesta y los datos que se obtuvieron son semejantes a la investigación de Aranibar y Quito (2022), quienes desarrollaron su tesis sobre la evasión tributaria y la cultura financiera en los comerciantes de la ciudad de Huaraz, donde la finalidad fue identificar la relación entre las variables mencionadas. La data arrojó que el 84% de los encuestados tienen un nivel regular en cuanto a la cultura financiera.

Se puede comprender entonces que la mayor parte de los participantes tienen un nivel regular de conocimiento sobre la cultura financiera, en otras palabras, conocen sobre rentabilidad, gastos, ahorros, riesgos, tasas de interés, endeudamiento, etc., lo que les permite aplicar estos conocimientos en su vida personal financiera. Esto es corroborado por Salamea y Álvarez (2020) cuando expone que tener cultura financiera favorece de manera determinante en distintas dimensiones de la existencia de cualquier persona, ya que tendrá diversas alternativas para gestionar de manera adecuada su dinero, lo cual conlleva un bienestar no solo para él, sino también para su familia.

Luego de lo expuesto se puede comprobar que la cultura financiera permite que los trabajadores realicen un regular manejo de sus recursos financieros, específicamente, en aspectos de gastos, ahorros, deudas, rentabilidad, entre otros.

El segundo objetivo específico fue identificar el nivel de bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

La data muestra que en la variable bienestar financiera, el 10.5% estuvo en el nivel alto; el 89.5% se ubicó en el nivel medio y, ninguno, 0% alcanzó el nivel bajo, con lo cual se muestra que la mayor parte tiene un conocimiento regular sobre el bienestar financiero.

Los resultados de este estudio convergen con el estudio Camargo y Collantes (2022), quienes realizaron su tesis cultura financiera y capacidad de ahorro en una empresa de Lima, cuyo objetivo fue relacionar las dos variables mencionadas. Los resultados muestran que de la prueba de rho Spearman arrojaron un valor de 0.496 considerado como positiva media. Con estos datos se concluyó que existe nexo entre los fenómenos de estudio.

Se comprende que la mayoría de las personas tiene un nivel adecuado de satisfacción, comportamiento y percepciones financieras, es decir, bienestar financiero, esto le permite mejorar regular sus acciones, actitudes y comportamientos financieros no solo a media sino, también, a largo plazo. Así lo afirma Vallejo y Martínez (2016) cuando manifiesta que el bienestar financiero se genera cuando una persona tiene una adecuada educación financiera, es decir, conoce sobre los conceptos, productos y servicios financiero y hace una correcta aplicación de esto en cada una de sus actividades que realiza, asimismo, le genera paz y tranquilidad para él y su familia.

A partir de lo mencionado se comprende que el conocimiento sobre el bienestar financiero influye directamente en los hogares de los trabajadores, ya que tanto ellos como sus familiares tienen actitudes y comportamientos parcialmente adecuados ante el manejo de los recursos.

El tercer objetivo específico fue determinar la relación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023.

Los datos muestran que la prueba de Rho de Spearman, arrojó un valor de 0.879, la cual se considera como moderada positiva, por ende, se determina que existe vínculo entre las dimensiones mencionadas.

Se evidencia que la data obtenida de este estudio es semejante al de Becerra (2023), quien realizó su estudio sobre la capacidad de ahorro y la cultura financiera de una empresa de Jaén, donde el objetivo general fue relacionar las dos variables mencionadas. Los resultados evidenciaron que la prueba inferencial arrojó un valor de 0.797. Con base en estos datos se concluye que hay vínculo entre las dos variables del estudio.

En ambos estudios se evidencian que la mayoría de estudiantes tienen conocimientos regulares sobre inflación, rentabilidad, tasa de interés y riesgo, entre otros, lo que les permite sentirse cómodos con el uso de sus finanzas en las diversas formas como hacen uso de estos, es decir, no tienen problemas de estrés o ansiedad financiera y están satisfechos con lo que perciben en su centro de trabajo. Esto es expuesto Riquelme y Salas (2013) manifiestan que el conocimiento financiero permite que las personas utilicen de manera prudente y asertiva su dinero, es decir, hacen uso de este recurso

de manera que pueden adquirir productos y servicios que realmente necesitan y no aquellos que son superficiales o que les generaría endeudamiento, por ende, la hacer eso se sienten satisfechos con el gasto que hacen su economía.

Se puede evidenciar que la relación entre conocimiento financiero y satisfacción financiera existe debido a que los trabajadores conocen aspectos sobre ingresos, inflación, tasa de interés, rentabilidad, riesgo, tensión financiera y problemas de empleo, lo cual les permite utilizar sus recursos de manera eficiente.

El cuarto objetivo específico fue determinar la relación entre la planificación financiera y el comportamiento financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Los resultados mostraron que la prueba de Rho de Spearman, arrojó un valor de 0,773, la cual se considera como moderada positiva, en consecuencia, se determina que existe nexo entre las dimensiones estudiadas.

Los datos que se obtuvieron en este estudio son similares con los de Angulo y Tantaleán (2022), quienes realizaron su tesis sobre las finanzas personales y el bienestar financiero en la población económicamente activa en Trujillo, donde el propósito fue identificar la relación entre las variables mencionadas. Los datos obtenidos mostraron que la prueba de estadística inferencial dio un valor de 0.627, con lo cual se concluyó que existe vínculo entre las dimensiones del presente estudio.

En ambos estudios se puede visualizar que la mayoría de los trabajadores tienen conocimiento sobre las formas y hábitos de ahorro, lo cual es un buen indicador sobre una buena planificación financiera, la cual va a recaer en una correcta gestión del crédito y financiero cuando realiza todas sus actividades. Así lo establece Ramírez et al. (2021) cuando mencionan que la planificación financiera es uno de los medios determinantes para obtener una adecuada estimación de los recursos financieros, ya que esto hace posible que puedan manejar y controlar dichos recursos con diferentes estrategias con la finalidad de conseguir un comportamiento financiero adecuado.

A partir de lo mencionado se puede comprobar que los trabajadores tienen un dominio regular sobre la planificación y el comportamiento financiero, esto se ve reflejado en el manejo de las formas y hábitos de ahorro, los cuales se relacionan de manera directa con la gestión financiera y de crédito.

El quinto objetivo fue determinar la relación entre el control financiero y la percepción financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.

Los datos obtenidos muestran que la prueba inferencial arrojó un valor de 0,278, lo cual se considera como baja débil positiva, concluyendo que existe nexo entre las dimensiones mencionadas en este estudio.

La data de este estudio es semejante al de Palma y Tipán (2022), quienes realizaron su estudio sobre el uso de tarjetas de crédito y el conocimiento financiero en diversas familias Cotopaxianas, cuyo objetivo fue relacionar estas variables. Los datos de la prueba inferencial arrojaron un valor de 0.876 y a partir de esto se determinó que hay vínculo entre las variables del estudio.

Se puede comprobar que existe relación entre las dimensiones, es decir, dominan los conceptos de presupuestos, gastos, conocimientos y actitudes financieras, lo que les permite hacer un uso adecuado de sus finanzas en los diversos aspectos como el laboral, personal y familiar, entre otros. Así lo confirma Avendaño et al. (2021) exponen que el control permite que las personas utilicen sus recursos de manera adecuada, de acuerdo a como se planificaron, asimismo, en este aspecto entrar la perspectiva que tienen las personas sobre su economía personal, ya que esto les permite regular sus actitudes, conductas y comportamientos financieros desde la perspectiva de proceso como producto. Es decir, de cómo van haciendo uso de los recursos hasta el final donde hacen el análisis completo de cómo lo usaron.

Se puede comprobar que la relación entre control financiero y percepción financiera es baja, esto debido a que existe poco conocimiento sobre presupuesto de gastos, lo cual se vincula directamente con la actitud financiera que tienen los trabajadores de la empresa de este estudio.

CONCLUSIONES

1. Se determinó que existe relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero, ya que la prueba estadística inferencial arrojó un valor de 0.606, la cual se considera como positiva. Por ende, tienen saberes sobre conocimiento financiero, planificación financiera, control financiero, satisfacción financiera, comportamiento financiero y percepción financiera.
2. Se identificó que el nivel de cultura financiera es medio, debido a que el 94.7% se ubicó el nivel mencionado, en consecuencia, se entiende que la mayoría de los trabajadores si tienen conocimientos sobre conocimiento financiero, planificación financiera y control financiero.
3. Se identificó que el nivel de bienestar financiero es medio, ya que la prueba de Rho de Spearman arrojó un porcentaje de 89.5% en el nivel expuesto, por ende, se dilucida que tienen saberes regulares sobre satisfacción financiera, comportamiento financiero y percepción financiera.
4. Se estableció que existe correlación entre el conocimiento financiero y la satisfacción financiera porque cuando se aplicó la prueba de estadística inferencial, la cual arrojó un valor de 0.879, con base en esto se puede inferir que manejan saberes sobre inflación, tasa de interés, rentabilidad, riesgo, tensión financiero y problemas de empleo.
5. Se estableció que existe correlación entre la planificación financiera y comportamiento financiero, ya que la prueba de estadística inferencial arrojó un valor de 0,773, con esto se puede conocer que los trabajadores tienen conocimiento sobre formas y hábitos de ahorro y gestión financiera y de crédito.
6. Finalmente, se estableció que existe correlación baja entre control financiero y percepción financiera, esto se infiere a partir de los datos de la prueba de estadística inferencial arrojó un valor de 0,278. En estos aspectos, se puede dilucidar que manejan poco su presupuesto de gastos y conocimiento y actitud financiera.

RECOMENDACIONES

1. Socializar con el gerente la data obtenida en el estudio con la finalidad de que tome acciones en su área administrativa para mejorar y/u optimizar los conocimientos sobre cultura financiera y bienestar financiero en la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, Chimbote, 2023.
2. A la parte directiva se les insta a implementar una serie de estrategias y métodos para mejorar los conocimientos sobre la cultura financiera y bienestar financiero en los colaboradores de la empresa donde se realizó este estudio.
3. Plantear una serie de reuniones con los colaboradores de la presente empresa y hacerles participar de los talleres y/o charlas con la finalidad de que conozcan la importancia de dominar los saberes de cultura financiera y bienestar financiero, ya que esta influye directamente en sus hogares.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acosta, G. (2019). Educación financiera para pymes en Perú. *Alétheia*, 7(16), 37–44.

<https://revistas.unife.edu.pe/index.php/aletheia/article/view/2151/2225>

Albuja, D. (2022). *Cultura financiera en toma de decisiones para tarjetahabientes al 2030*. (Tesis de licenciatura).

<https://repositorio.iaen.edu.ec/handle/24000/6074>

Alvarado, E., y Alvarado, P. (2021). The management of personal finances and financial anxiety in times of COVID-19. *REDIELUZ*, 10(2), 116-124.

<https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/redieluz/article/view/35525>

Amat, J. (2016). Del dominio del control financiero a una perspectiva cualitativa del control de gestión. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y reflexión*. (24(1), 5 – 11. <https://doi.org/10.18359/rfce.1617>

Angulo, D., y Tantalean, E. (2022). Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo – 2021. (Tesis de licenciatura): <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/101153>

Anwar, H. (2018). Implementation of education management standard in the Guidance of private islamic high school. *Jurnal Pendidikan Islam*, 4(1), 75–86. <https://doi.org/10.15575/jpi.v4i1.2250>

Araníbar, B., y Quito, K. (2022). *Cultura tributaria y su relación en la evasión tributaria en los Comerciantes de Abarrotes del mercado central virgen de Fátima de Huaraz del año 2021*. (Tesis de licenciatura).

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/112097>

Avendaño, W., Rueda, G., Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*. 26(93), 3 – 15.

<https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/>

Baca, V., Marín, A., y Vallejos, J. (2021). Auditoría financiera y su efecto en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021. *Sapienza*.3(1), 428 – 461.

<https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.198>

Banco Mundial (2022, 06 febrero). *Informe sobre el desarrollo mundial 2022*. <https://www.bancomundial.org/es/publication/wdr2022/brief/chapter-1-introduction-the-economic-impacts-of-the-covid-19-crisis>

Becerra, K. (2023). *Cultura Financiera y Capacidad de Ahorro de los Socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén*. (Tesis de licenciatura). <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/111371>

Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación*. (4^{ta} ed.). Pearson.

Cabanillas, S., y Moreno, A. (2021). La cultura financiera del ahorro e inversión en el crecimiento económico en las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Trujillo, año 2020. *Revista Ciencia y Tecnología*. 17(4), 105 -114. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/4069/4574>

Camargo, A., y Collantes, C. (2022). *Cultura financiera y capacidad de ahorro en trabajadores de la empresa P.A. PERU S.A.C. – Magdalena del Mar, 2022*. (Tesis de licenciatura). <https://repositorio.uma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12970/1467/TESIS%20CAMARGO-COLLANTES.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cárdenas, S., Cuadros, P., Estrada, C., y Mejía, D. (2020). *Determinantes del Bienestar Financiero*. CAF

Cardenas, P., y Perez, J. (2022). Cultura financiera y morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021. *Revista Hechos Contables*. <https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/96/372>

Carrasco, S. (2016). *Metodología de la investigación científica*. San Marcos.

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2017). Plan de educación financiera. *Finanzas para todos*. https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacionfinanciera_22_25es.pdf

Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (2018). Tipos y diseños de investigación. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNIS_5b55a9811d9ab27b8e45c193546b0187

Duarte, L., Rosado, Y., y Basulto, J. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos

en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Mercados y negocios*. 15(2), 129 – 146.

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5811246.pdf>

Fernández, A., Apuntes, V., y Cisneros, D. (2022). Bienestar financiero y rendimiento académico de estudiantes universitarios. *ECIMED*. 37, 1 – 16.

<http://scielo.sld.cu/pdf/infd/n37/1996-3521-inf-37-e1092.pdf>

García, O., Zorrilla, A., Briceño, A., y Arango, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*. 40(83), 431 – 457.

<https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>

Garzón, N. (2022). Propuesta integral de programa de educación financiera para mujeres del sector rural. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales*.

<https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/18509>

Getty, E. E. (2020, 5 de octubre). *El nivel de cultura financiera en España se sitúa por debajo de la media europea*.

<https://www.economista.es/ecoaula/noticias/10808028/10/20/El-nivel-de-cultura-financiera-en-Espana-se-situa-por-debajo-de-la-media-europea.html>

Gil, F. (2018, mayo 4). Educación: menos del 5% de La población peruana tiene conocimientos financieros. *Gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/>

Gutiérrez y delgadillo (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*. versión On-line ISSN 1994-3733. *Perspectivas No.41 Cochabamba mayo 2018*.

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003

Hernández y Mendoza, (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Education

López, P. (2022, 9 de febrero). *Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú*. <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>

Makdissi, R., Nehme, A., y Chahine, R. (2020). The Influence of Financial Culture on SME's Financial Performance. *Journal of Financial Risk Management*, 9(1),1–22. <https://doi.org/10.4236/JFRM.2020.91001>

Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). *Situación actual y perspectivas de la economía peruana y regional*. <http://www.iee.edu.pe/doc/Presentaciones/2021-04-28--FHB-Economia-Actual-y-Perspectivas-Resumen.pdf>

Mungaray, A., Gonzales, N., y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. 52(205), 55-78. *Revista Latinoamericana de economía. Problemas del desarrollo*. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., y Villagómez, A. (2014). *Metodología de la investigación. Cuantitativa – cualitativa y redacción de las tesis*. U.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) (2015). *Improving financial literacy. Analysis of issues and policies*.OCDE publishing. http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/finance-and-investment/improvingfinancialliteracy_9789264012578-en#page13

Ortiz, E., Lobos, G., y Guevara, D. (2019). Factores Determinantes del Bienestar Financiero y su Relación con la Calidad de Vida en una Muestra de Profesionales de Guayaquil, Ecuador. 30(1), 121 – 132. *Información tecnológica* <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642019000100121>

Palma, S., y Tipán, L. (2022). *La Cultura Financiera y su relación con el uso de las tarjetas de crédito en las familias del cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi*. (Tesis de licenciatura). Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/25532>

Palomino, J., Peña, J., Zevallos, G., y Orizano, L. (2015). *Metodología de la investigación*. San Marcos

Universidad César Vallejo. *RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°062-2023-VI-UCV*. Universidad César Vallejo

Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales, 112(3), 160 – 166. *Revista Universidad y Sociedad*. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160

Zepeda, C. (2019, 04 de abril). *Falta de cultura financiera en México es una falla de mercado*!. <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/falta-de-cultura-financiera-en-mexico-es-una-falla-de-mercado-bmv/>

ANEXOS

Anexo 1: Tabla de operacionalización de variables

TÍTULO: Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la Empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 202

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Cultura financiera	Cabanillas y Moreno (2021) exponen que es el conjunto de habilidades, actitudes, comportamientos y conocimientos para la toma de decisiones acertadas en la administración y control de las finanzas personales, evitando de esa manera que su economía se perjudique a nivel personal, familiar y laboral.	La variable cultura financiera es cuantitativa y está compuesta por las dimensiones conocimiento financiero, planificación financiera y control financiero, todos estos serán medidos a través de un cuestionario compuesto por 21 ítems.	Conocimiento financiero	Inflación Tasa de interés Rentabilidad Riesgo	1,2,3,4,5,6,7,8	
			Planificación financiera	Formas de ahorro Hábitos de ahorro	9,10,11,12,13,14,15	
			Control financiero	Presupuesto de gastos	16,17,18,19,20,21	
Bienestar financiero	Cárdenas et al. (2020) refiere que es el proceso a través del cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras de manera exitosa y al mismo tiempo sentir seguridad acerca de su presente y futuro económico y que sea capaz de tomar decisiones que le permitan el goce de su vida en los diferentes aspectos que impliquen sus finanzas.	La variable bienestar financiero es cuantitativa y está compuesta por las dimensiones satisfacción financiera, comportamiento financiero y percepción financiera, todos estos serán medidos a través de un cuestionario compuesto por 22 ítems.	Satisfacción financiera	Tensión financiera Problemas de empleo	1,2,3,4,5,6,7	Ordinal

Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO SOBRE CULTURA FINANCIERA

El siguiente cuestionario tiene como finalidad medir el grado de cultura financiera, por tal motivo, le pedimos que sea sincero al marcar su respuesta, asimismo, recordarle que es de carácter anónimo.

Este instrumento posee una relación de 21 ítems sobre la variable cultura financiera la cual está dividida en tres dimensiones denominadas: conocimiento financiero, planificación financiera y control financiero.

Con respecto a la escala de valoración, es la siguiente:

Escala valorativa				
0	1	2	3	4
Nunca	Pocas veces	A veces	Casi siempre	Siempre

N°	Dimensión 01: Conocimiento financiero	Escala Valorativa				
		0	1	2	3	4
	Ítems					
01	Conozco las causas por las cuales el dinero pierde su valor					
02	Conozco las causas de por qué los artículos suben de precio					
03	Conozco cómo funcionan las tasas de interés cuando pido un crédito					
04	Sé que es el interés compuesto y cómo se aplican a mis deudas					
05	Puedo analizar financieramente que tan rentable es invertir en algo					
06	Puedo calcular en cuantos meses recuperaré una inversión					
07	Puedo saber que tan riesgoso para mí es endeudarme o invertir en algo					
08	Puedo saber que tan riesgoso para mí es no pagar mis deudas a tiempo					
N°	Dimensión 02: Planificación financiero	0	1	2	3	4
09	Conozco las ventajas de tener mis ahorros en un banco antes que en casa					

10	Prefiero tener mis ahorros en plazo fijo antes que en otras formas de ahorro					
11	Suele manejar cuentas de ahorro para manejar su dinero					
12	Suelo reservar parte de mis ingresos exclusivamente para ahorrar					
13	Suelo ahorrar la misma cantidad de dinero todos los meses del año					
14	Suelo evitar gastos innecesarios que no aportan nada en mi vida financiera					
15	Logra ahorrar con frecuencia la cantidad que planificó o tuvo como objetivo					
N°	Dimensión 03: Control financiero	0	1	2	3	4
16	Tengo previsto la cantidad de ingresos que tendré este mes					
17	Tengo previsto la cantidad de gastos que tendré este mes					
18	Tengo previsto la cantidad de y gastos que tendré este año					
19	Llevo un registro riguroso de todos los gastos que efectúo					
20	Establezco límites sobre el monto de dinero que voy a gastar					
21	Pago todos mis servicios y/o productos en la fecha establecida					

CUESTIONARIO SOBRE BIENESTAR FINANCIERO

El siguiente cuestionario tiene como finalidad medir el grado de bienestar financiero, por tal motivo, le pedimos que sea sincero al marcar su respuesta, asimismo, recordarle que es de carácter anónimo.

Este instrumento posee una relación de 21 ítems sobre la variable cultura financiera la cual está dividida en tres dimensiones denominadas: satisfacción financiera, comportamiento y percepción financiera.

Con respecto a la escala de valoración, es la siguiente:

Escala valorativa				
0	1	2	3	4
Nunca	Pocas veces	A veces	Casi siempre	Siempre

N°	Dimensión 01: Satisfacción financiera	Escala Valorativa				
		0	1	2	3	4
	Ítems					
01	Me siento totalmente satisfecho con mi situación financiera actual					
02	No me he sentido abrumadoramente estresado por las moras durante el año					
03	Las deudas que presento no han afectado constantemente mi salud física y mental.					
04	Siento seguridad de tener con que solventar alguna emergencia					
05	Considera que su empleo es seguro					
06	Ha pensado en tener otro empleo más					
07	En la actualidad podría conseguir otro trabajo					
N°	Dimensión 02: Comportamiento financiero	0	1	2	3	4
08	Considero que realizar consultas a profesionales sobre sus finanzas personales es necesario					
09	Considero que es importante tener conocimiento acerca de sus asuntos financieros, en la economía y el sector de servicios financieros					
10	Considero que tener una cuenta de ahorro es importante					
11	Considera que tener un control de sus ingresos y gastos es necesario					

12	Considera que tener una tarjeta de crédito es indispensable en la actualidad					
13	Ha pagado intereses por atraso de pago en su tarjeta de crédito					
14	Está de acuerdo con las comisiones que cobran los bancos por los créditos					
15	Considera justa el pago de tasa de interés que cobran los bancos por ahorrar su dinero en sus arcas					
N°	Dimensión 03: Percepción financiera	0	1	2	3	4
16	Está de acuerdo que obtener una buena educación financiera permite en un futuro bienestar financiero.					
17	A menudo piensa sobre conceptos financieros como gastos, ahorro, créditos, consumos y otros					
18	Asiste usted a capacitaciones o charlas sobre temas financieros					
19	Conoce los tipos de ahorro y crédito que ofrecen las entidades financieras					
20	Considera que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante					
21	Se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero					

Anexo 3: Modelo de consentimiento informado

Título de la investigación:

Cultura financiera y bienestar financiero de la empresa Virgen del Carmen

N°242, Chimbote, 2023

Investigador (a) (es):

Alegre Salazar Grecia Marialejandra

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Cultura financiera y bienestar financiero de la empresa Virgen del Carmen N°242, Chimbote, 2023”, cuyo objetivo es ver si existe relación entre la Cultura financiera y el bienestar financiero de la empresa Virgen del Carmen N°242, Chimbote, 2023 Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Chimbote, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución Universidad César Vallejo

Describir el impacto del problema de la investigación.

La investigación permitirá conocer que grado de cultura financiera y bienestar financiero tienen los trabajadores de la empresa Virgen del Carmen N°242, Chimbote, lo cual va a influir en que los directivos tomen cartas en el asunto y se pueda fomentar alguno talleres o charlas para mejorar dichas variables.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los

procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Cultura financiera y bienestar financiero de la empresa Virgen del Carmen N°242, Chimbote, 2023".
2. Esta encuesta tendrá un tiempo aproximado de 30 minutos y se realizará en el ambiente de Av. Buenos Aires A.H. Cesar Vallejo Mz5 Lt3 de la institución Virgen del Carmen N°242, Chimbote. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.



Participación voluntaria (principio de autonomía): Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia): Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia): Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia): Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a) (es) (Apellidos y Nombres) Alegre Salazar Grecia Marialejandra email: greari16@gmail.com y Docente asesor Dr. Gonzales Baca, Mayer Wanderlay y Dr. Sevilla Gamarra, Marco Antonio.

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos:

Fecha y hora:



Anexo 4: Matriz de evaluación de juicio de expertos

Experto 1

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 202". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	Segundo Juvencio Tomás Aguilar
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clinica () Social () Educativa () Organizacional () X
Áreas de experiencia profesional:	Jefe de Programa de Contabilidad
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () () Más de 5 años (X)



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre cultura financiera y Cuestionario sobre bienestar financiero
Autor(es):	Mamani y Vizcacho (2023) – Grecia Marialejandra Alegre Salazar (Adaptación)
Procedencia:	Adaptada y validada por otros jurados
Administración:	Personal - presencial
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Av. Buenos Aires Mz. S Lt. 23 A.H. César Vallejo – Ancash – Santa - Chimbote

Significación:	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La primera variable contiene 3 dimensiones, de 7 indicadores y 21 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 6 indicadores 22 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. <p style="text-align: center;">El cuestionario está compuesta</p>
----------------	---

4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Cultura financiera
Cabanillas y Moreno (2021) exponen que es el conjunto de habilidades, actitudes, comportamientos y conocimientos para la toma de decisiones acertadas en la administración y control de las finanzas personales, evitando de esa manera que su economía se perjudique a nivel personal, familiar y laboral
- **Variable 2:** Bienestar financiero
Cárdenas et al. (2020) refiere que es el proceso a través del cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras de manera exitosa y al mismo tiempo sentir seguridad acerca de su presente y futuro económico y que sea capaz de tomar decisiones que le permitan el goce de su vida en los diferentes aspectos que impliquen sus finanzas.

Variable	Dimensiones	Definición
Cultura financiera	Conocimiento financiero Planificación financiera Control financiero	Cabanillas y Moreno (2021) exponen que es el conjunto de habilidades, actitudes, comportamientos y conocimientos para la toma de decisiones acertadas en la administración y control de las finanzas personales, evitando de esa manera que su economía se perjudique a nivel personal, familiar y laboral
Bienestar financiero	Satisfacción financiera Comportamiento financiero Percepciones financieras	Cárdenas et al. (2020) refiere que es el proceso a través del cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras de manera exitosa y al mismo tiempo sentir seguridad acerca de su presente y futuro económico y que sea capaz de tomar decisiones que le permitan el goce de su vida en los diferentes aspectos que impliquen sus finanzas.



5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, usted le presentó el cuestionario “Cultura financiera y bienestar financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 202”, elaborado por Alegre Salazar, Grecia Marialejandra en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.

El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Variable del instrumento: Cultura financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inflación	Conozco las causas por las cuales el dinero pierde su valor	4	4	4	
	Conozco las causas de por qué los artículos suben de precio	4	4	4	
Tasa de interés	Conozco cómo funcionan las tasas de interés cuando pido un crédito	4	4	4	
	Sé que es el interés compuesto y cómo se aplican a mis deudas	4	4	4	
Rentabilidad	Puedo analizar financieramente que tan rentable es invertir en algo	4	4	4	
	Puedo calcular en cuantos meses recuperaré una inversión	4	4	4	
Riesgo	Puedo saber que tan riesgoso para mí es endeudarme o invertir en algo	4	4	4	
	Puedo saber que tan riesgoso para mí es no pagar mis deudas a tiempo	4	4	4	



- Segunda dimensión: Planificación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Formas de ahorro	Conozco las ventajas de tener mis ahorros en un banco antes que en casa	4	4	4	
	Prefiero tener mis ahorros en plazo fijo antes que en otras formas de ahorro	4	4	4	
	Suele manejar cuentas de ahorro para manejar su dinero	4	4	4	
Hábitos de ahorro	Suelo reservar parte de mis ingresos exclusivamente para ahorrar	4	4	4	
	Suelo ahorrar la misma cantidad de dinero todos los meses del año	4	4	4	

	Suelo evitar gastos innecesarios que no aportan nada en mi vida financiera	4	4	4	
	Logra ahorrar con frecuencia la cantidad que planificó o tuvo como objetivo	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Presupuesto	Tengo previsto la cantidad de ingresos que tendré este mes	4	4	4	
	Tengo previsto la cantidad de gastos que tendré este mes	4	4	4	
	Tengo previsto la cantidad de y gastos que tendré este año	4	4	4	
Control de gastos	Llevo un registro riguroso de todos los gastos que efectuó	4	4	4	
	Establecer límites sobre el monto de dinero que voy a gastar	4	4	4	
	Pago todos mis servicios y/o productos en la fecha establecida	4	4	4	

Variable del instrumento: Bienestar financiero

- Primera dimensión: Satisfacción financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Tensión financiera	Me siento totalmente satisfecho con mi situación financiera actual	4	4	4	
	No me he sentido abrumadoramente estresado por las moras durante el año	4	4	4	
	Las deudas que presento no han afectado constantemente mi salud física y mental.	4	4	4	
	Siento seguridad de tener con que solventar alguna emergencia	4	4	4	
Problemas de empleo	Considera que su empleo es seguro	4	4	4	

	Ha pensado en tener otro empleo más	4	4	4	
	En la actualidad podría conseguir otro trabajo	4	4	4	

- Segunda dimensión: Comportamiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Gestión financiera	Considero que realizar consultas a profesionales sobre sus finanzas personales es necesario	4	4	4	
	Considero que es importante tener conocimiento acerca de sus asuntos financieros, en la economía y el sector de servicios financieros	4	4	4	
	Considero que tener una cuenta de ahorro es importante	4	4	4	
	Considera que tener un control de sus ingresos y gastos es necesario	4	4	4	
Gestión de crédito	Considera que tener una tarjeta de crédito es indispensable en la actualidad	4	4	4	
	Ha pagado intereses por atraso de pago en su tarjeta de crédito	4	4	4	
	Está de acuerdo con las comisiones que cobran los bancos por los créditos	4	4	4	
	Considera justa el pago de tasa de interés que cobran los bancos por ahorrar su dinero en sus arcas	4	4	4	

- Tercera dimensión: Percepciones financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
-------------	------	----------	------------	------------	---------------

Conocimiento financiero	Está de acuerdo que obtener una buena educación financiera permite en un futuro bienestar financiero.	4	4	4	
	A menudo piensa sobre conceptos financieros como gastos, ahorro, créditos, consumos y otros	4	4	4	
	Asiste usted a capacitaciones o charlas sobre temas financieros	4	4	4	
	Conoce los tipos de ahorro y crédito que ofrecen las entidades financieras	4	4	4	
Actitud financiera	Considera que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante	4	4	4	
	Se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero	4	4	4	
	Cuando ocurre un problema financiero y luego lo soluciona su actitud positiva sigue estable o nuevamente se preocupa por posibles deudas futuras	4	4	4	



Dr. Segundo Juvencio Tomás Aguilar

DNI N° 18072021

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkás et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

EXPERTO 2

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cultura financiera y bienestar financiera en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 202". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez



Nombres y Apellidos del juez:	Williams Francisco Alegre Castillo
Grado profesional:	Maestría () X Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional () X ()
Áreas de experiencia profesional:	Secretario Técnico en el Congreso de la República
Institución donde labora:	Congreso de la República
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () () Más de 5 años (X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre cultura financiera y Cuestionario sobre bienestar financiero
Autor(es):	Mamani y Vizcacho (2023) – Grecia Marialejandra Alegre Salazar (Adaptación)
Procedencia:	Adaptada y validada por otros jurados
Administración:	Personal - presencial
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Av. Buenos Aires Mz. S Lt. 23 A.H. César Vallejo – Ancash – Santa - Chimbote
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 3 dimensiones, de 7 indicadores y 21 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 6 indicadores 22 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. El cuestionario está compuesta

4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Cultura financiera
Cabanillas y Moreno (2021) exponen que es el conjunto de habilidades, actitudes, comportamientos y conocimientos para la toma de decisiones acertadas en la administración y control de las finanzas personales, evitando de esa manera que su economía se perjudique a nivel personal, familiar y laboral
- **Variable 2:** Bienestar financiero

Cárdenas et al. (2020) refiere que es el proceso a través del cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras de manera exitosa y al mismo tiempo sentir seguridad acerca de su presente y futuro económico y que sea capaz de tomar decisiones que le permitan el goce de su vida en los diferentes aspectos que impliquen sus finanzas.

Variable	Dimensiones	Definición
Cultura financiera	Conocimiento financiero Planificación financiera Control financiero	Cabanillas y Moreno (2021) exponen que es el conjunto de habilidades, actitudes, comportamientos y conocimientos para la toma de decisiones acertadas en la administración y control de las finanzas personales, evitando de esa manera que su economía se perjudique a nivel personal, familiar y laboral
Bienestar financiero	Satisfacción financiera Comportamiento financiero Percepciones financieras	Cárdenas et al. (2020) refiere que es el proceso a través del cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras de manera exitosa y al mismo tiempo sentir seguridad acerca de su presente y futuro económico y que se capaz de tomar decisiones que le permitan el goce de su vida en los diferentes aspectos que impliquen sus finanzas.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presenté el cuestionario “Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 202”, elaborado por Alegre Salazar, Grecia Marialejandra en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.

	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

5. No cumple con el criterio
6. Bajo Nivel
7. Moderado nivel
8. Alto nivel

Variable del instrumento: Cultura financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inflación	Conozco las causas por las cuales el dinero pierde su valor	4	4	4	
	Conozco las causas de por qué los artículos suben de precio	4	4	4	
Tasa de interés	Conozco cómo funcionan las tasas de interés cuando pido un crédito	4	4	4	
	Sé que es el interés compuesto y cómo se aplican a mis deudas	4	4	4	
Rentabilidad	Puedo analizar financieramente que tan rentable es invertir en algo	4	4	4	
	Puedo calcular en cuantos meses recuperaré una inversión	4	4	4	
Riesgo	Puedo saber que tan riesgoso para mí es endeudarse o invertir en algo	4	4	4	
	Puedo saber que tan riesgoso para mí es no pagar mis deudas a tiempo	4	4	4	



- Segunda dimensión: Planificación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Formas de ahorro	Conozco las ventajas de tener mis ahorros en un banco antes que en casa	4	4	4	
	Prefiero tener mis ahorros en plazo fijo antes que en otras formas de ahorro	4	4	4	
	Suele manejar cuentas de ahorro para manejar su dinero	4	4	4	
Hábitos de ahorro	Suelo reservar parte de mis ingresos exclusivamente para ahorrar	4	4	4	
	Suelo ahorrar la misma cantidad de dinero todos los meses del año	4	4	4	

	Suelo evitar gastos innecesarios que no aportan nada en mi vida financiera	4	4	4	
	Logra ahorrar con frecuencia la cantidad que planificó o tuvo como objetivo	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Presupuesto	Tengo previsto la cantidad de ingresos que tendré este mes	4	4	4	
	Tengo previsto la cantidad de gastos que tendré este mes	4	4	4	
	Tengo previsto la cantidad de y gastos que tendré este año	4	4	4	
Control de gastos	Llevo un registro riguroso de todos los gastos que efectuó	4	4	4	
	Establecer límites sobre el monto de dinero que voy a gastar	4	4	4	
	Pago todos mis servicios y/o productos en la fecha establecida	4	4	4	

Variable del instrumento: Bienestar financiero

- Primera dimensión: Satisfacción financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Tensión financiera	Me siento totalmente satisfecho con mi situación financiera actual	4	4	4	
	No me he sentido abrumadoramente estresado por las moras durante el año	4	4	4	
	Las deudas que presento no han afectado constantemente mi salud física y mental.	4	4	4	
	Siento seguridad de tener con que solventar alguna emergencia	4	4	4	

Problemas de empleo	Considera que su empleo es seguro	4	4	4	
	Ha pensado en tener otro empleo más	4	4	4	
	En la actualidad podría conseguir otro trabajo	4	4	4	

- Segunda dimensión: Comportamiento financiero

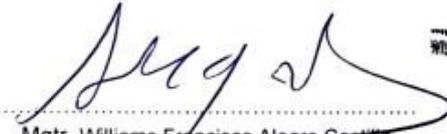
Indicadores	Ítem	Claridad	Cohere ncia	Rel eva ncia	Observacion es
Gestión financiera	Considero que realizar consultas a profesionales sobre sus finanzas personales es necesario	4	4	4	
	Considero que es importante tener conocimiento acerca de sus asuntos financieros, en la economía y el sector de servicios financieros	4	4	4	
	Considero que tener una cuenta de ahorro es importante	4	4	4	
	Considera que tener un control de sus ingresos y gastos es necesario	4	4	4	
Gestión de crédito	Considera que tener una tarjeta de crédito es indispensable en la actualidad	4	4	4	
	Ha pagado intereses por atraso de pago en su tarjeta de crédito	4	4	4	
	Está de acuerdo con las comisiones que cobran los bancos por los créditos	4	4	4	
	Considera justa el pago de tasa de interés que cobran los bancos por ahorrar su dinero en sus arcas	4	4	4	

- Tercera dimensión: Percepciones financiera

Indicadore s	Ítem	Clari dad	Coh ere	Rel eva	Observaciones
-----------------	------	--------------	------------	------------	---------------



			nci a	nci a	
Conocimiento financiero	Está de acuerdo que obtener una buena educación financiera permite en un futuro bienestar financiero.	4	4	4	
	A menudo piensa sobre conceptos financieros como gastos, ahorro, créditos, consumos y otros	4	4	4	
	Asiste usted a capacitaciones o charlas sobre temas financieros	4	4	4	
	Conoce los tipos de ahorro y crédito que ofrecen las entidades financieras	4	4	4	
Actitud financiera	Considera que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante	4	4	4	
	Se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero	4	4	4	
	Cuando ocurre un problema financiero y luego lo soluciona su actitud positiva sigue estable o nuevamente se preocupa por posibles deudas futuras	4	4	4	


 Mgtr. Williams Francisco Alegre Castillo
 DNI N° ...09992073.....
 36879

WILLIAMS F. ALEGRE CASTILLO
 CONTADOR
 CPG. N° 36879

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Experto 3

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 2023”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	Gonzales Baca Mayer Wanderlay	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa () x	Organizacional () ()
Áreas de experiencia profesional:	Universidad Cesar Vallejo	
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () ()	Más de 5 años (x)



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre cultura financiera y Cuestionario sobre bienestar financiero
Autor(es):	Mamani y Vizcacho (2023) – Grecia Marialejandra Alegre Salazar (Adaptación)
Procedencia:	Adaptada y validada por otros jurados
Administración:	Personal - presencial
Tiempo de aplicación:	40 minutos

Ámbito de aplicación:	Av. Buenos Aires Mz. S Lt. 23 A.H. César Vallejo – Ancash – Santa - Chimbote
Significación:	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La primera variable contiene 3 dimensiones, de 7 indicadores y 21 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 6 indicadores 22 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. <p style="text-align: center;">El cuestionario está compuesta</p>

4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Cultura financiera
Cabanillas y Moreno (2021) exponen que es el conjunto de habilidades, actitudes, comportamientos y conocimientos para la toma de decisiones acertadas en la administración y control de las finanzas personales, evitando de esa manera que su economía se perjudique a nivel personal, familiar y laboral
- **Variable 2:** Bienestar financiero
Cárdenas et al. (2020) refiere que es el proceso a través del cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras de manera exitosa y al mismo tiempo sentir seguridad acerca de su presente y futuro económico y que sea capaz de tomar decisiones que le permitan el goce de su vida en los diferentes aspectos que impliquen sus finanzas.

Variable	Dimensiones	Definición
Cultura financiera	Conocimiento financiero Planificación financiera Control financiero	Cabanillas y Moreno (2021) exponen que es el conjunto de habilidades, actitudes, comportamientos y conocimientos para la toma de decisiones acertadas en la administración y control de las finanzas personales, evitando de esa manera que su economía se perjudique a nivel personal, familiar y laboral
Bienestar financiero	Satisfacción financiera Comportamiento financiero Percepciones financieras	Cárdenas et al. (2020) refiere que es el proceso a través de cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financiera de manera exitosa y al mismo tiempo sentir seguridad acerca de su presente y futuro económico y que se capaz de tomar decisiones que le permitan el goce de su vida en los diferentes aspectos que impliquen sus finanzas.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presenté el cuestionario “Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen 242 SAC, 202”, elaborado por Alegre Salazar, Grecia Marialejandra en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
-----------	--------------	-----------

<p>CLARIDAD</p> <p>El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.</p>	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<p>COHERENCIA</p> <p>El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.</p>	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<p>RELEVANCIA</p> <p>El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.</p>	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

9. No cumple con el criterio
10. Bajo Nivel
11. Moderado nivel
12. Alto nivel

Variable del instrumento: Cultura financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inflación	Conozco las causas por las cuales el dinero pierde su valor	4	4	4	
	Conozco las causas de por qué los artículos suben de precio	4	4	4	
Tasa de interés	Conozco cómo funcionan las tasas de interés cuando pido un crédito	4	4	4	
	Sé que es el interés compuesto y cómo se aplican a mis deudas	4	4	3	
Rentabilidad	Puedo analizar financieramente que tan rentable es invertir en algo	4	4	4	
	Puedo calcular en cuantos meses recuperaré una inversión	4	4	4	
Riesgo	Puedo saber que tan riesgoso para mí es endeudarse o invertir en algo	4	4	4	
	Puedo saber que tan riesgoso para mí es no pagar mis deudas a tiempo	4	3	3	



- Segunda dimensión: Planificación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Formas de ahorro	Conozco las ventajas de tener mis ahorros en un banco antes que en casa	4	4	4	
	Prefiero tener mis ahorros en plazo fijo antes que en otras formas de ahorro	4	4	4	
	Suele manejar cuentas de ahorro para manejar su dinero	4	4	4	
Hábitos de ahorro	Suelo reservar parte de mis ingresos exclusivamente para ahorrar	4	4	4	

	Suelo ahorrar la misma cantidad de dinero todos los meses del año	4	4	3	
	Suelo evitar gastos innecesarios que no aportan nada en mi vida financiera	4	4	3	
	Logra ahorrar con frecuencia la cantidad que planificó o tuvo como objetivo	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Presupuesto	Tengo previsto la cantidad de ingresos que tendré este mes	4	4	4	
	Tengo previsto la cantidad de gastos que tendré este mes	4	4	4	
	Tengo previsto la cantidad de y gastos que tendré este año	4	4	4	
Control de gastos	Llevo un registro riguroso de todos los gastos que efectuó	4	4	4	
	Establecer límites sobre el monto de dinero que voy a gastar	4	4	4	
	Pago todos mis servicios y/o productos en la fecha establecida	4	4	4	

Variable del instrumento: Bienestar financiero

- Primera dimensión: Satisfacción financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Tensión financiera	Me siento totalmente satisfecho con mi situación financiera actual	4	4	4	
	No me he sentido abrumadoramente estresado por las moras durante el año	4	3	4	
	Las deudas que presento no han afectado constantemente mi salud física y mental.	4	4	4	

	Siento seguridad de tener con que solventar alguna emergencia	4	4	4	
Problemas de empleo	Considera que su empleo es seguro	4	4	3	
	Ha pensado en tener otro empleo más	4	4	3	
	En la actualidad podría conseguir otro trabajo	4	4	4	

- Segunda dimensión: Comportamiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Gestión financiera	Considero que realizar consultas a profesionales sobre sus finanzas personales es necesario	4	4	4	
	Considero que es importante tener conocimiento acerca de sus asuntos financieros, en la economía y el sector de servicios financieros.	4	4	4	
	Considero que tener una cuenta de ahorro es importante	4	4	4	
	Considera que tener un control de sus ingresos y gastos es necesario	4	4	4	
Gestión de crédito	Considera que tener una tarjeta de crédito es indispensable en la actualidad	4	4	4	
	Ha pagado intereses por atraso de pago en su tarjeta de crédito	4	4	4	
	Está de acuerdo con las comisiones que cobran los bancos por los créditos	4	4	4	
	Considera justa el pago de tasa de interés que cobran los bancos por ahorrar su dinero en sus arcas	4	4	4	

- Tercera dimensión: Percepciones financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Conocimiento financiero	Está de acuerdo que obtener una buena educación financiera permite en un futuro bienestar financiero.	4	4	4	
	A menudo piensa sobre conceptos financieros como gastos, ahorro, créditos, consumos y otros	4	3	4	
	Asiste usted a capacitaciones o charlas sobre temas financieros	4	4	4	
	Conoce los tipos de ahorro y crédito que ofrecen las entidades financieras	3	4	4	
Actitud financiera	Considera que tener una buena actitud cada vez que se encuentra en un problema financiero es importante	4	4	4	
	Se siente estresado, angustiado y triste cada vez que se encuentra en un problema financiero	4	4	4	
	Cuando ocurre un problema financiero y luego lo soluciona su actitud positiva sigue estable o nuevamente se preocupa por posibles deudas futuras	4	4	4	


 C.P.C Mayer Wanderlay Gonzales Baca
 Matrícula: 02-5100

.....
 Dr. Gonzales Baca Mayer Wanderlay

DNI N° 18164411

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.