



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

Capacidades financieras y su relación con el bienestar económico en el grupo Ancash Productivo, en el año 2023

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Economista**

AUTOR:

Ruiz Santillán, Jorge Marino (orcid.org/0000-0002-2866-0954)

ASESOR:

Mg. Pizarro Rodas, Wilder (orcid.org/0000-0002-6713-3401)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA— PERÚ
2023**

DEDICATORIA

Con eterno amor a mi madre, porque sin ella nada de esto hubiera sido posible. A mis abuelos y mis tíos, pilares fundamentales en mi vida, con mucho amor, les dedico todo mi esfuerzo, en reconocimiento a todo el sacrificio puesto para que yo pueda seguir adelante.

AGRADECIMIENTO:

A Wilder Pizarro Rodas, por ser mi instructor en el área de investigación.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, PIZARRO RODAS WILDER, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ECONOMÍA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Capacidades financieras y su relación con el bienestar económico en el grupo Ancash Productivo, en el año 2023", cuyo autor es RUIZ SANTILLAN JORGE MARINO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18.00%, 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.

LIMA, 06 de Julio del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
PIZARRO RODAS WILDER DNI: 33814433 ORCID: 0000-0002-6713-3401	Firmado electrónicamente por: WPIZARROR el 06- 07-2023 11:06:37

Código documento Trilce: TRI - 0574693



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, RUIZ SANTILLAN JORGE MARINO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ECONOMÍA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Capacidades financieras y su relación con el bienestar económico en el grupo Ancash Productivo, en el año 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
RUIZ SANTILLAN JORGE MARINO DNI: 70423229 ORCID: 0000-0002-2866-0954	Firmado electrónicamente por: JRUIZSA1998 el 23-07- 2023 19:17:39

Código documento Trilce: INV - 1439355

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	II
Agradecimiento.....	III
Declaratoria de Autenticidad del Asesor.....	IV
Declaratoria de Originalidad del Autor.....	V
Índice de contenidos.....	VI
Índice de Tablas.....	VII
Resumen.....	VIII
Abstract	IX
I. INTRODUCCIÓN.....	9
II. MARCO TEÓRICO.....	16
III. METODOLOGÍA.....	25
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	25
3.2 Variables y operacionalización.....	26
3.3 Población y muestra.....	26
3.4Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	27
3.5 Procedimiento.....	27
3.6 Métodos de análisis de datos.....	28
3.7 Aspectos éticos.....	29
IV. RESULTADOS	30
V. DISCUSIÓN	33
VI. CONCLUSIONES.....	37
VII.RECOMENDACIONES.....¿.....	38
REFERENCIAS.....	39
ANEXOS.....	45

Índice de tablas

Tabla 1. Relación entre la variable dependiente y las dimensiones de la variable independiente mediante el modelo	28
Tabla 2. Correlación de la dimensión conocimientos financieros y la variable bienestar económico.....	29
Tabla 3. Correlación de la dimensión hábitos financieros y la variable bienestar económico.....	30
Tabla 4 Correlación de la dimensión actitudes financieros y la variable bienestar económico.....	30

Resumen

La investigación tuvo como objetivo determinar si las capacidades financieras influyen sobre el bienestar económico del grupo Ancash en el año 2023.

La metodología fue de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, explicativa, de diseño no experimental y de corte transversal. La muestra estuvo conformada por los 195 integrantes del Grupo Ancash productivo ; se empleó la encuesta y como instrumento dos cuestionarios una de 19 ítems y otra de 9 .Los resultados indican una influencia significativa entre las capacidades financieras y el bienestar económico de los participantes del grupo Ancash Productivo, de acuerdo al modelo econométrico usado, las dimensiones conocimientos financieros y actitudes financieras tienen una mayor influencia sobre el bienestar económico diferencia de los hábitos financieros, que tiene una menor influencia,

Palabras clave: Capacidades financieras, bienestar económico, conocimientos financieros, hábitos financieros, actitudes financieras, educación financiera.

Abstract

The research aimed to determine whether financial capabilities influence the economic well-being of the Ancash group in 2023. The methodology used a quantitative approach, applied and explanatory in nature, with a non-experimental and cross-sectional design. The sample consisted of 195 members of the productive Ancash group. A survey was conducted using two questionnaires, one with 19 items and the other with 9 items. The results indicate a significant influence between financial capabilities and the economic well-being of the participants in the Ancash Productive group. According to the econometric model used, the dimensions of financial knowledge and financial attitudes have a greater influence on economic well-being compared to financial habits, which have a lesser influence.

Keywords: Financial capabilities, economic well-being, financial knowledge, financial habits, financial attitudes, financial education.

I. INTRODUCCIÓN

Según un informe de S&P Rating Services, solo el 35% de los hombres adultos en todo el mundo entienden la educación financiera. Para las mujeres, este porcentaje es del 30%. Además, cabe destacar que países como Dinamarca, Noruega y Suecia presentan un mayor número de CF, alcanzando el 71%. Estos resultados muestran que el conocimiento financiero de las personas es mayor en algunas partes de Europa, pero aún no es óptimo en la mayoría de los países. (LeonPozos, 2021)

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de México (ENIF, 2018) proporcionó información relevante sobre el nivel de conocimiento en Capacidades Financieras en el país. Según los resultados, un 68,3% de las personas entre 18 y 70 años posee algún tipo de producto financiero. Esto significa que alrededor de 37,3 millones de personas tienen cuentas de ahorro, 31,3 millones tienen productos de pensión, 24,6 millones tienen préstamos y solo 20,1 millones tienen seguros. Estos datos reflejan una falta de conocimiento sobre capacidades financieras en México, que se manifiesta en un bajo uso de productos y servicios financieros, poca conciencia de los derechos y responsabilidades financieras y poca planificación financiera para el futuro.

(Rivera&Bernal, 2018)

El analfabetismo financiero ha surgido como una preocupación importante en el ámbito del sistema financiero a nivel mundial, trascendiendo tanto al sector educativo como a las políticas públicas. Las consecuencias de este fenómeno son evidentes en términos de exclusión financiera, social y económica, que afectan a una gran parte de la población mundial y tienen un impacto significativo en los países subdesarrollados y en vías de desarrollo. (Medina&Ardila, 2019)

En el año 2020 por consecuencia de la COVID-19 ha destacado la necesidad de aumentar la inclusión financiera digital, que utiliza medios digitales para proporcionar servicios financieros a poblaciones que actualmente están excluidas del sector financiero. Afortunadamente, se han llegado progresos significativos en la inclusión financiera en todo el mundo, con 1200 millones de adultos con una

cuenta entre 2011 y 2017. Además, los servicios financieros digitales se han implementado en más de 80 países, lo que permite a millones de personas acceder a servicios financieros formales a través de tecnologías digitales. (Mallpass, 2022)

En el Perú no existe un esfuerzo consistente para impartir el conocimiento sobre finanzas, a tal punto que según INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2022) solo un 53% de peruanos están bancarizados, acompañado de la poca adopción de las nuevas herramientas digitales que ofrecen los servicios financieros, demuestra el poco avance que se tiene en este tema, incluso con el comercio electrónico y otras innovaciones empresariales es realmente poco el avance que se tiene en este sector, menos aún los participantes se informan sobre los productos financieros que adquieren.

La falta de conocimientos sobre finanzas es un problema común en muchos países, incluyendo Perú. A pesar de que las habilidades financieras son esenciales para la vida cotidiana y el bienestar económico, muchas personas no han recibido una educación adecuada en este campo. Esto puede llevar a una serie de problemas, como dificultades para manejar el presupuesto, endeudamiento excesivo, falta de ahorros y, en última instancia, una situación financiera precaria.

En el caso de Perú, una encuesta realizada por la SBS (Camara de Comercio de Lima, 2023) en 2020 reveló que solo el 32% de los peruanos tiene un conocimiento básico de finanzas personales. Además, se encontró que solo el 20% de los adultos en Perú tiene una cuenta bancaria y solo el 7% utiliza tarjetas de crédito.

Esta falta de conocimientos financieros puede deberse a una serie de factores, como la falta de acceso a la educación financiera, la falta de incentivos para aprender sobre finanzas y la falta de confianza en el sistema financiero. Además, la falta de transparencia en los productos financieros y la complejidad de los términos y condiciones también pueden desanimar a las personas a adquirir habilidades financieras.

Respecto al Bienestar Económico, en el año 2020 la COVID-19 ha tenido una enorme influencia en la economía mundial y en el bienestar económico de las personas. Según el informe de la ONU sobre los efectos sociales y económicos por la COVID-19, se prevé que el crecimiento económico mundial se reduzca un

4,3% en 2020, y la pobreza aumente en alrededor de 120 millones de personas. (Unidas, 2020)

En cuanto al bienestar Económico a nivel latinoamericano, la situación es variable en cada país. Según el informe del CEPAL, en el 2019 el porcentaje de la población latinoamericana que vivía en la pobreza era del 30,1%, mientras que el porcentaje de la población en pobreza extrema era del 10,7%. (CEPAL, 2019)

En el contexto peruano, la prosperidad económica se ve afectada por una variedad de factores que incluyen el nivel de ingresos, el empleo, el acceso a servicios esenciales, la educación y la salud. A pesar de los notables avances en el crecimiento económico en Perú, persisten desafíos en cuanto a la desigualdad y la pobreza. De acuerdo con los datos proporcionados por la Encuesta Nacional de Hogares, la tasa de pobreza monetaria ha experimentado una disminución gradual en el país en los últimos años. No obstante, todavía existen diferencias económicas entre las áreas urbanas y rurales, así como entre las diversas regiones del país (INEI, 2021)

Una educación financiera es un tema importante para el bienestar económico de las personas. Según un estudio de BBVA, solo el 24% de los peruanos poseen un buen nivel de educación financiera. (BBVA, 2020)

(Plan Nacional de Educacion Financiera, 2017) tiene como objetivo mejorar la educación financiera en base a las capacidades Financieras de los ciudadanos y fomentar el ahorro y la inversión en activos. La (SBS) también ofrece materiales educativos para mejorar la educación financiera.

Las capacidades financieras pueden contribuir significativamente al bienestar económico de las personas en tanto les permiten tomar decisiones financieras informadas, acceder a productos y servicios financieros adecuados y construir una situación financiera más sólida. (Mejia, capacidades financieras y cómo medirlas, 2019)

La falta de educación financiera puede llevar a decisiones financieras desinformadas o inadecuadas, como invertir en productos financieros arriesgados o tomar préstamos con altas tasas de interés. Esto puede llevar a una mayor

inestabilidad financiera y una disminución en el bienestar económico general de la población.

Las habilidades financieras de una población pueden tener un impacto significativo en su bienestar social y económico. Las capacidades financieras hacen referencia a los conocimientos que las personas y las empresas poseen para acceder a una variedad de productos y servicios financieros que son tanto útiles como asequibles, y que satisfacen sus necesidades en términos de transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguros. Estos productos y servicios financieros son proporcionados de manera responsable y sostenible, teniendo en cuenta la seguridad y el bienestar de los usuarios. (BancoMundial, Inclusion Financiera, 2021)

La alfabetización financiera es otro elemento de importancia que puede influir en el bienestar social y económico de una comunidad. La alfabetización financiera es un proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y capacidades necesarias para comprender y participar de manera efectiva en los mercados financieros. Este proceso tiene como objetivo mejorar la comprensión de conceptos económicos, proporcionar acceso a productos bancarios y facilitar oportunidades de inversión. (Mungaray&Gonzalez&Osorio, 2021)

El tener conocimiento financiero es una combinación entre, el conocimiento, la habilidad, la actitud y la conducta necesarias para tomar decisiones financieras sólidas y finalmente lograr el bienestar económico individual. (Vallejo, 2016)

Los programas de educación financiera son como semillas que germinan en la mente de las personas, cultivando buenos hábitos y promoviendo el florecimiento de una relación saludable con los servicios financieros. Como maestros del dinero, estos programas no se conforman con enseñar meros conceptos básicos, sino que nutren el espíritu financiero de cada individuo, fomentando conductas que se convierten en poderosas acciones en la construcción de un bienestar económico duradero. (Silva, 2017)

Para abordar esta problemática, se busca hacer un estudio sobre la relación de las capacidades financieras y el bienestar económico dado que, en la actualidad, el manejo efectivo de los recursos económicos es esencial para el bienestar y la estabilidad financiera de los individuos y las familias. Además, en un contexto

económico en constante cambio, es necesario contar con buenas capacidades financieras sólidas para tomar decisiones informadas y adaptarse a las circunstancias cambiantes.

En cuanto al problema se puede definir de la siguiente manera en una pregunta:

¿Cuál es la influencia de las Capacidades financieras sobre el bienestar económico en grupo Ancash productivo 2023?

Con los siguientes problemas específicos. ¿Cuál es la influencia de los Conocimientos Financieros sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023?, ¿Cuál es la influencia de los Hábitos Financieros sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023?, ¿Cuál es la influencia de las Actitudes Financieras sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023?

El estudio de las capacidades financieras y el bienestar económico también es importante para el desarrollo económico y social de un país. Los individuos con habilidades financieras sólidas tienen más probabilidades de ser más productivos y creativos en su trabajo, lo que a su vez puede mejorar la economía en general. Además, un mayor bienestar económico puede mejorar la calidad de vida y reducir la pobreza y la desigualdad económica.

En el caso específico de Perú, el estudio de las capacidades financieras y el bienestar económico es particularmente relevante, dado que existen desafíos significativos en la promoción de la inclusión financiera y la educación financiera. Una mayor comprensión de las habilidades financieras y el bienestar económico en este contexto puede ayudar a diseñar programas y políticas que aborden estos desafíos y promuevan el desarrollo económico y social sostenible.

En resumen, medir la relación entre las capacidades financieras y el bienestar económico es importante a nivel científico ya que puede mejorar la comprensión de cómo las habilidades financieras afectan el comportamiento financiero, identificar brechas y desafíos en la promoción de la inclusión financiera y la educación financiera, mejorar la educación financiera y la calidad de la educación en general, y mejorar la comprensión de la relación entre la economía y la sociedad.

Estudiar la relación entre las capacidades financieras y el bienestar económico es esencial para comprender cómo mejorar la gestión financiera individual y colectiva, fomentar la inclusión financiera y promover un desarrollo económico sostenible. Investigar esta relación puede ayudar a identificar áreas de intervención y diseñar estrategias efectivas para mejorar el bienestar económico de las personas y las comunidades.

Por lo que para la investigación se estableció el siguiente objetivo general determinar si las capacidades financieras influyen sobre el bienestar económico del grupo Ancash en el año 2023.

A partir de este objetivo general, se pueden establecer dos objetivos específicos, determinar si los conocimientos financieros influyen sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023, determinar si los hábitos financieros influyen sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023, determinar si las actitudes financieras influyen sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.

Se estableció la siguiente hipótesis general dada la problemática estudiada las capacidades financieras influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.

Esta hipótesis supone que tanto influye las capacidades financieras de los participantes de Ancash productivo, sobre su bienestar económico. La relación entre estas variables puede ser positiva, negativa o nula, lo que deberá ser comprobado a través del análisis de los datos recolectados en la investigación.

Como hipótesis específicas se establecieron las siguientes tres los conocimientos financieros influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023. Los hábitos financieros influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023. Las actitudes financieras influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.

II. Marco Teórico

A nivel internacional tenemos diversas investigaciones centradas en capacidad financiera y el bienestar económico por lo que se presentan a los siguientes autores.

La de (Mejia, 2016) En su estudio, se evalúa el efecto que las habilidades financieras, la actitud, el comportamiento y el conocimiento, tienen sobre la salud económica de los trabajadores de Petróleos Mexicanos en la región sureste de México. Los resultados revelan que las capacidades financieras poseen una correlación positiva y significativa del 86.2% con el bienestar económico. Esto implica que aquellos individuos que exhiben una actitud y un comportamiento más positivos en el manejo de sus finanzas personales experimentan una mejora sustancial en su bienestar financiero.

En este caso tenemos una tesis realizada en la ciudad de Morelos de naturaleza descriptiva donde se aplicó una encuesta para reconocer el nivel de capacidad financiera y se empleó los indicadores económicos obtenidos por los datos bancarios, para reconocer el bienestar económico concluyo que las personas tienen un bajo conocimiento financiero que los llevaba adquirir deudas por encima de sus capacidades económicas, además de no tener los servicios financieros adecuados a sus necesidades, debido al desconocimientos y a la falta de herramientas adecuadas de comunicación. (Barrios, 2019)

Otra investigación fue la del (BancoMundial, Capacidades financieras en Colombia, 2013) donde aplico una encuesta en Colombia con el objetivo analizar el nivel de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los colombianos, con el fin de comprender cómo estas capacidades afectan su bienestar económico y su toma de decisiones financieras. Donde encontró una relación positiva entre las capacidades financieras y el bienestar financiero y económico de las personas. La encuesta sobre las capacidades financieras en Colombia recogió que amplia variedad de información Los resultados también indicaron que los conocimientos financieros son los que tienen una correlación más alta con el bienestar financiero y económico de las personas.

La Investigación de (Iglesias, 2018) investigación aplicada en el territorio argentino se aplicó una encuesta a modo de diagnóstico para conocer las capacidades financieras, la población de esta investigación corresponde a los jóvenes de más de 18 años de todos los niveles socio económicos, de todas las zonas tanto urbano como rurales, se obtuvo como resultados que las personas de la zonas y estratos económicos menos favorecidos tenían faltas de capacidades financieras y que poca población había adoptados el uso de tarjetas de créditos o incluso débito, preferían el uso de los medios tradicionales para realizar movimientos financieros

En este caso se realizó una investigación para medir la relación entre el bienestar económico y las capacidades financieras Este estudio utilizó la medida de bienestar económico de la (CFPB), ya que explica el sentido subjetivo de los consumidores. Los resultados de la Encuesta Nacional de Bienestar económico de 2016 mostraron que el conocimiento financiero y la propensión a planificar se asociaron positivamente con el bienestar económico. Este estudio también confirmó que la propensión a planificar juega un papel moderador que mejora la asociación positiva entre el conocimiento financiero y el bienestar económico. (Jae Min Lee, 2020)

(García-Mata, 2022) El objetivo de su investigación es proporcionar una definición clara del bienestar económico y proponer la construcción de una teoría integral del bienestar económico. Aunque el bienestar económico se concluye que es un tema individual, es importante entenderlo en un contexto más amplio debido a su impacto social y su relación con el progreso socioeconómico y la felicidad. Para lograr este objetivo, se utilizó un enfoque cualitativo-descriptivo basado en la revisión de la literatura existente y los principios desarrollados por estudiosos e instituciones. Se aporta que en la consolidación de una definición de bienestar económico que relaciona y contrasta varios de sus fundamentos teóricos de manera conjunta, en lugar de abordarlos por separado. Por lo que se resalta que es importante establecer una teoría del bienestar económico para poder definirlo, medirlo y analizarlo de manera integral. Esta propuesta considera diferentes dimensiones, como el tiempo, las necesidades humanas, los motivos de ahorro y las políticas institucionales.

En esta investigación se planteó el siguiente tema Estrategias financieras e investigación de la relación entre la educación financiera, el bienestar económico y la preocupación financiera investigó la relación entre la educación financiera, el bienestar económico y la preocupación financiera en los profesores de la Universidad Yazd Islamic Azad. Para ello se diseñó un cuestionario; luego, mediante un muestreo aleatorio, se distribuyó entre los individuos seleccionados. Los datos se analizaron utilizando análisis estadísticos como correlación y binomial. Los resultados mostraron que la estrategia de "reducir los gastos y el costo de vida" es acordada por la mayoría de los grupos, excepto el grupo "que tiene educación financiera y bienestar económico ". Además, ninguno de los grupos utiliza servicios de consultoría especializada en el área financiera. (Mahmoud Moein & Mohammad Mir mohammadi , 2019)

El comportamiento financiero y el bienestar económico son las dos principales variables de estudio que se encontró que están estrechamente relacionados en la toma de decisiones financieras de un individuo. Este estudio intenta investigar hasta qué punto el comportamiento financiero influye en el bienestar económico en el escenario indio. Los datos se recopilan mediante un cuestionario estructurado de una muestra de 150 encuestados durante el periodo de tiempo del año 2020. El estudio emplea la Escala de Comportamiento de Gestión Financiera (FMBS) para medir el comportamiento financiero. Se realizan análisis factoriales y regresión múltiple para encontrar la influencia del comportamiento financiero en el bienestar económico. Los hallazgos del estudio sugieren que, a excepción del compromiso crediticio, todos los demás factores de comportamiento, como la seguridad futura, los ahorros y las inversiones, la indisciplina crediticia y la conciencia financiera, tienen un impacto significativo en el bienestar económico de un individuo en el escenario indio. Los coeficientes de regresión del bienestar económico están fuertemente determinados por la conciencia financiera. El estudio es una contribución a la literatura de estudios de comportamiento existente y el modelo utilizado identifica los factores que influyen en el bienestar económico en el escenario indio. (Ahmed, 2021)

La investigación de (García, 2021), Se realizó un estudio centrado en examinar el impacto de la educación financiera en los comportamientos financieros de los miembros de Agro Ecoturismo Pradera, ubicado en el municipio de Pradera. El objetivo principal de esta investigación consistió en determinar cómo la educación financiera influye en los hábitos financieros de los asociados de esta cooperativa, y su relación con el bienestar económico. La muestra de estudio estuvo conformada por los asociados de Agro Ecoturismo Pradera en el mencionado municipio. Los resultados obtenidos señalan que la educación financiera ejerce una influencia positiva en los hábitos financieros, y también muestra una correlación positiva con el bienestar económico. En conclusión, se determinó que la educación financiera tiene el potencial de mejorar tanto los hábitos financieros como el bienestar económico de las personas.

La investigación de (Díaz, 2019) Utilizando una metodología cuantitativa y correlacional de corte transversal, se llevó a cabo un estudio en el cual participaron 250 afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, quienes respondieron a una encuesta diseñada específicamente para este propósito. Los resultados obtenidos revelan que existe una relación directa, pero de baja magnitud entre la educación financiera y el bienestar económico y social de los afiliados, así como también con sus diferentes dimensiones.

La investigación aplicó un estudio sobre la educación financiera y las actitudes financieras de los propietarios de pequeñas y medianas empresas (MiPyMe's) en Baja California. Se encontró que, aunque tienen un nivel intermedio de educación financiera, sus actitudes financieras son imprudentes y tienden a evitar situaciones de estrés financiero, lo que conduce a comportamientos financieros conservadores. A pesar de que tenían acceso a créditos formales, prefirieron mantener un control financiero sólido y utilizar sus propios ahorros para resistir déficits financieros. Sin embargo, la muestra mostró una comprensión básica de conceptos financieros. Se concluye que la educación financiera, el ingreso y la inclusión financiera están relacionados positivamente con el bienestar económico de los propietarios de MiPyMe's, lo que mejora sus capacidades empresariales y su capacidad para buscar financiamiento externo. (Gonzales Arzabal, 2022)

Con respecto antecedentes del ámbito nacional tenemos la investigación de (Bamberger, 2014) Se llevó a cabo una investigación que exploró los impactos de la inclusión financiera en los programas sociales implementados en Perú entre los años 2007 y 2012. El objetivo principal fue analizar cómo el proceso de inclusión financiera contribuye de manera positiva a los sectores excluidos en los programas sociales del país. El estudio se basó en un diseño descriptivo y correlacional. La muestra de interés estuvo conformada por funcionarios encargados de la gestión de programas sociales en el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), así como por representantes de dos bancos destacados en Perú, el Banco de Crédito del Perú y el Scotiabank. Como resultado de la investigación, se llegó a la conclusión de que la inclusión financiera durante el período examinado se relaciona positivamente con la reducción de los niveles de pobreza en Perú.

Otra tesis de ámbito nacional es la de (Matos, 2020) donde en su estudio examinó el impacto de la educación financiera en el bienestar económico de los estudiantes universitarios en el Perú. Se realizó un estudio longitudinal utilizando cuestionarios y entrevistas para evaluar la educación financiera recibida y su relación con variables de bienestar económico como el nivel de endeudamiento, la planificación financiera y la toma de decisiones. Los resultados mostraron que los estudiantes con mayor educación financiera tenían un mejor bienestar económico en términos de una gestión más efectiva de sus finanzas personales.

En cuanto a los enfoques conceptuales se inicia describiendo los conceptos más relevantes de la primera variable de investigación capacidades financieras.

La teoría del capital humano, sostiene que el capital humano, que incluye los conocimientos y habilidades adquiridos a través de la educación y la formación, tiene un impacto significativo en los resultados económicos y el bienestar individual. En el contexto de las capacidades financieras, la teoría del capital humano sugiere que el desarrollo de habilidades financieras a través de la educación y la capacitación puede mejorar la toma de decisiones financieras y, en última instancia, contribuir al bienestar económico. (Becker, 1964)

Las capacidades financieras se refieren al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que una persona posee para comprender y gestionar de manera efectiva

sus recursos financieros. Incluyen la capacidad de tomar decisiones financieras informadas, planificar y presupuestar, utilizar servicios y productos financieros de manera responsable, y evaluar y mitigar los riesgos financieros. Las capacidades financieras son fundamentales para alcanzar la estabilidad financiera, tomar decisiones financieras adecuadas y lograr los objetivos personales y familiares a largo plazo. (Lusardi, 2019)

Para las definiciones para las dimensiones que se emplean en las variables tenemos basado en el test realizado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP:

Conocimientos financieros el cual se entiende al conjunto de habilidades, conocimientos y competencias necesarios para comprender y gestionar adecuadamente los recursos financieros de una persona, empresa u organización. Esto incluye el conocimiento sobre los instrumentos financieros, la planificación financiera, la gestión de riesgos, la inversión, el ahorro, el crédito, entre otros aspectos relevantes en el ámbito financiero. (Fernando, 2023)

Según una publicación científica del Journal of Economic Psychology, los hábitos financieros se refieren a las conductas y prácticas que las personas adoptan en relación con su gestión y uso del dinero. Estos hábitos incluyen la forma en que se maneja el presupuesto, la planificación financiera, el ahorro, la inversión, el uso del crédito, entre otros aspectos relevantes en la toma de decisiones financieras. Los hábitos financieros tienen un impacto significativo en el bienestar económico de las personas a largo plazo. (Koltz & Klontz, 2021)

Existen varios factores influyentes en este y que a la vez son determinantes como: El nivel de ingresos que tenga una persona y su cantidad de gastos, el endeudamiento, incluyendo un resultado positivo que puede ser por un bien como la vivienda, gastos corrientes, de manutención y demás disminuirán la capacidad de ahorro, es por esto que el endeudamiento debe ser objetivo de reducción en las finanzas personales. (Trecet, 2019)

Según el artículo, las actitudes financieras se refieren a las evaluaciones emocionales y cognitivas que las personas tienen en relación a sus decisiones financieras. Estas evaluaciones incluyen sus creencias y valores en relación al

dinero, el ahorro, la inversión, el endeudamiento, la planificación financiera, entre otros aspectos. Las actitudes financieras también se ven influenciadas por factores culturales, sociales y económicos, y pueden ser modeladas a lo largo del tiempo a través de la educación financiera y las experiencias de vida. (Grünhagen, 2019)

Mientras que para la variable bienestar económico tenemos las siguientes definiciones y conceptos

Las teorías del capital humano se centran en la idea de que la inversión en educación y habilidades mejora el bienestar económico individual. Según esta perspectiva, el capital humano adquirido a través de la educación y la formación profesional aumenta las oportunidades de empleo y los ingresos, lo que contribuye al bienestar económico personal. (Becker, 1964)

Se le llama así a la situación donde se maximiza la satisfacción de la calidad de vida de las personas mediante el crecimiento de la producción en un territorio. De esta forma, se prioriza que muchos individuos de un país cuenten con trabajo estable. Además, se debe contemplar la distribución de la renta efectiva, es decir, minimizar las líneas que dividen económicamente a la sociedad y con este fin lograr que cada ciudadano cuente con las mismas oportunidades para alcanzar sus propósitos.

También se puede decir que éste es un indicador que puede detallar el estado de prosperidad de una población. Esto, debido a que el aumento del PBI engloba a toda la ciudadanía para llegar al promedio. Dicho de otra forma, cabe la posibilidad que un país cuente con una gran desigualdad económica, en el cual un reducido sector de la población reciba altos ingresos, mientras que el sector más grande de individuos reciba menos que un salario básico. Desarrollado lo anterior, se deberían tomar más variables para realizar dicha medición, variables como el acceso de una persona a la educación, las prestaciones sociales, el desempleo y demás, pues suelen influir en la calidad de vida de las personas. (Pedrosa, 2020)

Por otro lado, se define como el aumento de la calidad de vida de una población, teniendo en cuenta los ingresos de la producción en un determinado tiempo. A la vez es sinónimo del crecimiento económico, que trae como producto la satisfacción de todas las necesidades de una población. En conclusión, el concepto se focaliza

en aumentar la riqueza de los ciudadanos para promover y mantener un mejor sistema de vida.

Entre las características del bienestar económico está: el maximizar ingresos, representado por el PBI dividido por los habitantes del país, los cambios en las clasificaciones sociales, en donde la mayor parte de la clase media mantiene el sistema, también está el aumento de la producción industrial, el ingreso de la tecnología, referida al mejoramiento de las inversiones en producción y la obtención de mayores ingresos (Pacheco, 2023)

En cuanto es importante reconocer la definición de la bancarización para entender el bienestar económico también entendido en parte del bienestar económico es tener acceso a los productos financieros disponibles. Dado como el acceso de los ciudadanos a los servicios financieros. Es decir, es el uso que hacen los individuos en transacciones como créditos, ahorros, transferencias de recursos pagos electrónicos en cajeros, agencias y dispositivos disponibles en la red de bancos. (Huayon Gan, 2020)

Conceptualmente se distingue, por un lado, el nivel de acceso a los sistemas financieros, incluyendo disponibilidad, costos directos e indirectos, restricciones y barreras (como geográficas o sociales); y por el otro, la frecuencia de uso de estos servicios. Se da la situación que cualquier agente económico (personas, empresas, gobierno y bancos) podrían tener a su alcance muchos servicios bancarios y sin darse cuenta no hacerles un uso adecuado. Del mismo modo, las repercusiones legales pueden diferenciarse según su nivel de afección en el acceso a los servicios bancarios. Por esto, la función principal de una entidad regulatoria debe enfocarse en facilitar el acceso a estos servicios y promover un buen uso de estos a la población. Dicho de otra forma, disminuir la diferencia entre las posibilidades y el uso efectivo de estos. (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2022)

Investigaciones realizadas por el Banco Mundial desde 2013 hasta 2018 revelan que las capacidades financieras abarcan mucho más que el simple conocimiento de conceptos financieros fundamentales. Se trata de una sinergia entre comportamientos, habilidades y actitudes que facilitan un manejo efectivo de las finanzas y una toma de decisiones responsable.

(Zottel, 2018)

En este contexto, la gestión financiera desempeña un papel crucial, ya que las finanzas constituyen una parte fundamental de las empresas, cuyo objetivo es aumentar las ganancias para maximizar la rentabilidad de los recursos invertidos. Este resultado está directamente influenciado por las decisiones tomadas por el equipo directivo, el cual necesita poseer ciertos conocimientos, habilidades y actitudes para llevar a cabo sus funciones de manera efectiva. (OCDE, 2018)

Frecuentemente, existe confusión entre los términos capacidades financieras y competencia financiera. En este sentido, los marcos de competencias básicas en educación financiera destacan una serie de resultados que resultan relevantes tanto para propietarios como para gerentes de pequeñas y medianas empresas (Pymes). (OCDE, 2018)

En cuando a la dimensión ingreso se refiere a la cantidad de dinero que el hogar recibe de todas las fuentes, incluyendo salarios, ingresos de negocios, transferencias gubernamentales, entre otros y gasto se define como e refiere a los gastos que los hogares realizan en diferentes categorías, como alimentación, vivienda, transporte, atención médica, educación, entre otros. La medición de los egresos es importante para comprender la capacidad de los hogares para hacer frente a sus gastos y para identificar posibles problemas financieros. (Universidad de Michigan, Instituto de Investigación Social, 2023)

El análisis de las condiciones de vida es importante para comprender el bienestar económico de los hogares, ya que permite identificar las necesidades y las dificultades que enfrentan en su vida diaria. Además, puede ser útil para diseñar políticas y programas que mejoren la calidad de vida de los hogares y promuevan su bienestar económico a largo plazo. (Cruz Marcelo, 2018)

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

El tipo corresponde a una investigación aplicada, debido se trata de encontrar la relación de las capacidades financieras y el bienestar económico del grupo Ancash productivo. Según (Baena, 2017) Explora alternativas prácticas mediante la aplicación o examen detallado de teorías y modelos económicos existentes.

El enfoque de la investigación adoptado fue de naturaleza cuantitativa, ya que se utilizaron datos estadísticos y numéricos para expresar y verificar las hipótesis planteadas. Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), el enfoque cuantitativo implica el uso de datos numéricos que se someten a pruebas estadísticas con el fin de poner a prueba las hipótesis formuladas. El diseño utilizado es de naturaleza no experimental, ya que las variables se examinaron y analizaron sin intervenir en su manipulación. Además, se trata de un corte transversal, ya que los datos son recolectados en un momento específico y único. (Alban, 2020) el enfoque no experimental implica la ausencia de manipulación de las variables. De nivel explicativo, por el hecho que se busca evidenciar, en qué medida las capacidades financieras influyen en bienestar económico.

3.2. Variables y operacionalización

Las capacidades financieras se refieren al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que una persona posee para comprender y gestionar de manera efectiva sus recursos financieros. Incluyen la capacidad de tomar decisiones financieras informadas, planificar y presupuestar, utilizar servicios y productos financieros de manera responsable, y evaluar y mitigar los riesgos financieros. Las capacidades financieras son fundamentales para alcanzar la estabilidad financiera, tomar decisiones financieras adecuadas y lograr los objetivos personales y familiares a largo plazo. (Lusardi, 2019)

El análisis de la variable capacidades financieras se realizó mediante el uso del instrumento de la encuesta con escala Likert y con las dimensiones conocimientos financieros, hábitos financieros, actitudes financieras.

Indicadores: Nivel de conocimientos en términos financieros, nivel de conocimiento Inversión, nivel de conocimientos bancarios, nivel ahorro, nivel de deuda, nivel de toma de decisiones financieras

El bienestar económico individual se refiere al estado de satisfacción y prosperidad financiera de una persona a nivel personal. Se basa en el nivel de ingresos, los activos financieros, la estabilidad laboral y otras condiciones económicas que influyen en la calidad de vida de un individuo. El bienestar económico individual no se limita únicamente al aspecto material, sino que también puede incluir aspectos como la seguridad financiera, el acceso a servicios y oportunidades, la capacidad de afrontar gastos imprevistos y la capacidad de alcanzar metas financieras a largo plazo. (Pedrosa, 2020)

Tipo de escala es ordinal

El análisis de la variable Bienestar Económico sea realizado mediante el uso del instrumento de la encuesta con escala Likert y con las dimensiones ingresos y gastos, condiciones de vida.

Indicadores: Nivel de Ingresos, nivel de gastos, nivel de calidad de vivienda, acceso a servicios de salud, nivel de educación.

Tipo de escala es ordinal

3.3 Población, muestra y muestreo

La Población es una comunidad o un grupo de personas que quieren saber sobre algo en un estudio, la categoría debe ser completa, como quién, cuándo y dónde.

(Hernandez, 2017)

La población está constituida por los 195 integrantes del grupo Ancash Productivo.

Según (Arias, 2016) la muestra es la cantidad de personas que serán participantes de la investigación los cuales cumplen con una serie de requisitos para ser elegidos. La muestra estará conformada por los 195 participantes del grupo Ancash Productivo.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En la investigación se empleó como técnica de recolección de datos la encuesta, dado que se aplicaron 2 cuestionarios a los participantes que conforman la muestra. Según (Novo, 2018) la encuesta se emplea como una técnica para recopilar la información relevante de las variables analizadas. El estudio utilizó dos cuestionarios, uno para cada variable.

Ambas encuestas se administrarán a través de una plataforma en línea para facilitar la recopilación y análisis de datos. La selección de estas dos encuestas se basa en la necesidad de obtener información sobre ambas variables, lo que permitirá un análisis más completo de la relación entre las capacidades financieras y el bienestar económico de los participantes en este estudio.

3.5. Procedimientos Identificación y selección de la muestra

Se identificará la población objetivo para el estudio y se seleccionará una muestra representativa.

Se contactará a los participantes y se les proporcionará información detallada sobre el estudio y su propósito. Se les pedirá que proporcionen su consentimiento informado antes de comenzar la encuesta.

La encuesta de capacidades financieras se administrará a través de una plataforma en línea. Los participantes completarán la encuesta en su totalidad, que consta de varias preguntas diseñadas para medir sus capacidades financieras. La encuesta se administrará en un solo momento para evitar el efecto de la memoria. La encuesta de bienestar económico se administrará de manera similar a la encuesta de capacidades financieras. Los participantes completarán la encuesta en su totalidad, que consta de varias preguntas diseñadas para medir su bienestar económico.

Los datos recopilados se analizarán utilizando herramientas estadísticas para evaluar la relación entre las capacidades financieras y el bienestar económico de los participantes.

Los resultados del estudio se presentarán de manera clara y concisa en un informe final que incluirá tablas que muestren los hallazgos principales.

3.6. Método de análisis de datos

En esta investigación se empleó de la siguiente manera el análisis de datos

La estadística descriptiva es un método utilizado para describir y resumir las características de los datos recolectados a través de encuestas. Por ejemplo, se pueden calcular medidas de tendencia central, como la media y la mediana, así como medidas de dispersión, como la desviación estándar y el rango inter cuartil, para cada una de las preguntas de las encuestas. Esto proporciona información general sobre la muestra de participantes y los datos recopilados.. (Benites Sánchez, 2019)

Estadística inferencial Este método se utiliza para hacer inferencias sobre la población a partir de los datos recopilados en la muestra. Para esta investigación, se empleará las siguientes técnicas como la correlación o la regresión para evaluar la relación entre las capacidades financieras y el bienestar económico de los participantes. De esta manera, se puede determinar si existe una relación significativa entre ambas variables y si esta relación es positiva o negativa. (Newbold y otros, 2018)

Se realizó un modelo econométrico basado en la regresión cuantil mediana donde el bienestar económico se relaciona con los conocimientos financieros, hábitos financieros y actitudes financieras

$$Q(p) = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_n X_n$$

Bienestar económico = $\beta_0 + \beta_1 * \text{Conocimientos financieros} + \beta_2 * \text{Hábitos financieros} + \beta_3 * \text{Actitudes financieras} + \varepsilon$

Donde:

- $Q(p)$ representa el valor del cuantil mediana específico que estás analizando en la variable dependiente.

- p es el percentil específico de interés
- β_0 , β_1 , β_2 y β_3 son los coeficientes que representan el impacto de cada una de las variables independientes.
- Conocimientos financieros, Hábitos financieros y Actitudes financieras son las variables independientes que afectan al bienestar económico.

El bienestar económico se relaciona con los conocimientos financieros, los hábitos financieros y las actitudes financieras. Las dimensiones de la variable independiente (Conocimientos financieros, Hábitos financieros y Actitudes financieras) influyen en el nivel de bienestar económico.

- Si el coeficiente β_1 es positivo, un incremento en los conocimientos financieros se asocia con un mayor bienestar económico.
- Si el coeficiente β_2 es positivo, unos hábitos financieros más saludables se relacionan con un mayor bienestar económico.
- Si el coeficiente β_3 es positivo, unas actitudes financieras positivas están vinculadas a un mayor bienestar económico.

3.7. Aspectos éticos

En esta investigación se cumplieron con los lineamientos éticos establecidos por la Universidad Cesar Vallejo, así también con la verificación de originalidad mediante el uso del programa informático Turnitin. Asimismo, se mantuvieron en alto los principios éticos fundamentales de autonomía, beneficencia, no maleficencia y justicia. (Castro yGarcía, 2018)

IV. Resultados

En el análisis de los resultados se utilizaron datos reales de las encuestas, se aplicó una correlación entre las variables estudiadas en un programa estadístico para luego aplicar un modelo econométrico de regresión lineal, que permitió establecer las interpretaciones de los resultados obtenidos.

Tabla 1. Relación entre la variable dependiente y las dimensiones de la variable independiente mediante el modelo.

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
ACTITUDES_FINANCIERAS	0.688112	0.325696	2.112745	0.0359
CONOCIMIENTOS_FINANCIERO	0.65035	0.278267	2.337142	0.0205
HABITOS_FINANCIEROS	0.181818	0.053444	3.402034	0.0008
C	4.016783	1.118861	3.590065	0.0004
Pseudo R-squared	0.599863	Mean dependent var		30.47692
Adjusted R-squared	0.593578	S.D. dependent var		10.08844
S.E. of regression	6.403468	Objective		261.2895
Quantile dependent var	25	Restr. objective		653
Sparsity	1.967826	Quasi-LR statistic		1592.46
Prob(Quasi-LR stat)	0			

Fuente elaboración propia y Eviews

El R-squared tiene un valor de 0.599 lo que implica que las dimensiones de la variable independiente (conocimientos financieros, hábitos financieros y actitudes financieras) tienen una capacidad considerable para explicar las variaciones en el bienestar económico.

El R-cuadrado ajustado su valor obtenido es de 0.593578, lo que sugiere que, después de ajustar por la complejidad del modelo, este explica alrededor del 59.36% de la variabilidad observada en la variable dependiente.

La probabilidad asociada a la estadística Quasi-LR es de 0. Esto indica que existe una probabilidad muy baja de que los resultados observados sean el resultado del azar, lo que sugiere que el modelo tiene un buen ajuste a los datos.

Hipótesis General: Las capacidades financieras influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.

Los resultados de la Tabla N°1 demuestran que dos de las tres dimensiones de la variable independiente influye en la variable dependiente; con un valor significativo en las 3 dimensiones menores al 5%.

El coeficiente de correlación indica que existe correlación positiva significativa entre las capacidades financieras y el bienestar económico de los participantes del grupo Ancash Productivo con un coeficiente 0.71.

Esto implica que se respalda la hipótesis alternativa y la hipótesis la nula se rechaza.

Hipótesis 1: Los conocimientos financieros influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.

Con respecto a la influencia de los conocimientos financieros sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023. Se obtuvo un valor de significancia de 0.0205 lo cual determina una correspondencia de las variables.

El coeficiente de correlación indica que existe correlación positiva significativa entre la dimensión conocimientos financieros y bienestar económico en los integrantes del grupo Ancash productivo un coeficiente de 0.72145.

Tabla2. Correlación de la dimensión conocimientos financieros y la variable bienestar económico

Correlación	
Conocimientos financieros - Bienestar económico	0.72145

Fuente elaboración propia

Esto implica que se respalda la hipótesis alternativa y la hipótesis la nula se rechaza.

Hipótesis 2: Los hábitos financieros influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.

Con respecto a la influencia de los hábitos financieros sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023. Se obtuvo un valor de significancia de 0.0008 lo cual determina una correspondencia de las variables.

El coeficiente de correlación indica que existe correlación positiva significativa entre la dimensión hábitos financieros y bienestar económico en los integrantes del grupo Ancash productivo un coeficiente de 0.6751.

Tabla3. Correlación de la dimensión hábitos financieros y la variable bienestar económico

Correlación	
Hábitos financieros - Bienestar económico	0.67518

Fuente elaboración propia

Esto implica que se respalda la hipótesis alternativa y la hipótesis la nula se rechaza.

Hipótesis 3: Las actitudes financieras influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.

Con respecto a la influencia de las actitudes financieras sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023. Se obtuvo un valor de significancia de 0.0359 lo cual determina una correspondencia de las variables.

El coeficiente de correlación indica que existe correlación positiva significativa entre la dimensión aptitudes financieras y bienestar económico en los integrantes del grupo Ancash productivo un coeficiente de 0.7160.

Tabla4. Correlación de la dimensión actitudes financieras y la variable bienestar económico

Correlación	
Actitudes financieras - Bienestar económico	0.71608

Fuente elaboración propia

Esto implica que se respalda la hipótesis alternativa y la hipótesis la nula se rechaza.

V. Discusión

El desarrollo de esta investigación ha comprobado que, efectivamente, sí existe relación entre las capacidades financieras y el bienestar económico de los integrantes del grupo Ancash productivo en el año 2023; es decir que, las dimensiones de las capacidades financieras tomadas en cuenta en este estudio las cuales son conocimientos financieros, habilidades financieras y actitudes financieras influyen sobre el bienestar económico de este grupo.

En adelante, se realiza la comparación de hallazgos recopilados entre este documento y los antecedentes mencionados en el capítulo de marco teórico.

Los hallazgos encontrados en la investigación tienen semejanzas con el estudio de (Mejia, 2016) En su estudio, se evalúa el efecto que las habilidades financieras, la actitud, el comportamiento y el conocimiento, tienen sobre la salud económica de los trabajadores de Petróleos Mexicanos en la región sureste de México. Los resultados revelan que las capacidades financieras poseen una correlación positiva y significativa del 86.2% con el bienestar económico. Esto implica que aquellos individuos que exhiben una actitud y un comportamiento más positivos en el manejo de sus finanzas personales experimentan una mejora sustancial en su bienestar financiero. Su porcentaje de relación entre sus variables coinciden en cercanía con el porcentaje de relación hallado entre mis variables capacidades financieras y bienestar económico donde se halló un 71% de relación entre estas.

Otra investigación con la que los resultados coinciden es la realizada por (Ahmed, 2021) en la India, donde el comportamiento financiero y el bienestar económico son las dos principales variables de estudio se encuestó a 150 personas donde se encontró que estas variables están estrechamente relacionados en la toma de decisiones financieras de un individuo. comparación con mi estudio realizado hay una cierta diferencia entre una de las variables, pero de cierta manera tienen cierta similitud de conceptos, se puede afirmar que mis variables estudiadas están estrechamente relacionadas ya que tienen una correlación 0,71, pudiendo decir que estos hallazgos coinciden con la investigación de Ahmed

Siguiendo con esta línea también encontramos similitudes con la investigación aplicada por el (BancoMundial, Capacidades financieras en Colombia, 2013) donde

aplico una encuesta en Colombia con el objetivo analizar el nivel de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los colombianos, con el fin de comprender cómo estas capacidades afectan su bienestar económico y su toma de decisiones financieras. Donde encontró una relación positiva entre las capacidades financieras y el bienestar financiero y económico de las personas. La encuesta sobre las capacidades financieras en Colombia recogió que amplia variedad de información Los resultados también indicaron que los conocimientos financieros son los que tienen una correlación más alta con el bienestar financiero y económico de las personas. Dado ese resultado se puede confirmar las similitudes de las investigaciones, en este caso que ambas tienen como resultados una relación positiva entre capacidades financieras y bienestar económico, otro punto es que los conocimientos financieros fueron los que tuvieron una correlación mas alta con el bienestar económico, en comparación con mi investigación también encontré una correlación alta de 0,72, siendo también la relación más alta.

Otra investigación que hallo similitudes fue la de (García, 2021), Se realizó un estudio centrado en examinar el impacto de la educación financiera en los comportamientos financieros de los miembros de Agro Ecoturismo Pradera, ubicado en el municipio de Pradera. El objetivo principal de esta investigación consistió en determinar cómo la educación financiera influye en los hábitos financieros de los asociados de esta cooperativa, y su relación con el bienestar económico. La muestra de estudio estuvo conformada por los asociados de Agro Ecoturismo Pradera en el mencionado municipio. Los resultados obtenidos señalan que la educación financiera ejerce una influencia positiva en los hábitos financieros, y también muestra una correlación positiva con el bienestar económico. En conclusión, se determinó que la educación financiera tiene el potencial de mejorar tanto los hábitos financieros como el bienestar económico de las personas. Dando como conclusión que la educación financiera puede mejorar los hábitos financieros y el bienestar financiero de las personas. Con respecto a mi investigación hay ciertas variables las cuales no toco y García sí, pero tenemos similitudes en nuestros conceptos de variables y resultados, dado que yo también encontré una influencia positiva entre mi dimensión actitudes financieras y mi variable bienestar económico donde si las actitudes financieras aumentan en 1%, el bienestar económico de aumenta un 0,68% y también relación positiva entre estas de 0,71.

Sin embargo, los resultados difieren con la investigación de (Díaz, 2019) que mediante la aplicación de una metodología de enfoque cuantitativo y correlacional, con un diseño de corte transversal, con una muestra utilizada que consistió en 250 afiliados, que participaron en la encuesta diseñada específicamente para este propósito. Los resultados obtenidos señalan que existe una relación directa, aunque de magnitud baja, entre la educación financiera y el bienestar económico y social de los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, así como también con sus distintas dimensiones. Sus resultados difieren a los encontrados porque se halló que existe una relación alta entre las variables capacidades financieras y bienestar económico de 71% y respecto a las dimensiones se encontró una relación alta entre las dimensiones de capacidades financieras y bienestar económico de 72%, 67% y 71% respectivamente.

Siguiendo con la discusión llegamos al ámbito nacional con la investigación de (Bamberger, 2014) Se llevó a cabo una investigación que analizó los efectos de la inclusión financiera en los programas sociales en Perú durante el período 2007-2012, con el objetivo de examinar cómo el proceso de inclusión financiera contribuye de manera positiva a favor de los sectores excluidos en los programas sociales del país. El estudio se enmarcó dentro de un diseño descriptivo y correlacional. La población de interés estuvo compuesta por funcionarios encargados de dirigir programas sociales en el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), así como representantes de dos bancos importantes en Perú, el Banco de Crédito del Perú y el Scotiabank. Como resultado, se llegó a la conclusión de que la inclusión financiera durante el período estudiado guarda una correlación positiva con la disminución de los niveles de pobreza en Perú. La investigación aplicada por Bamberg en comparación con la aplicada por mí, hay ciertas diferencias en algunas variables y la metodología, dado que su metodología aplicada es descriptiva de corte longitudinal y la mía una explicativa de corte transversal, en los resultados tenemos similitudes porque halló una correlación positiva entre sus variables, en mi investigación mis resultados también concluyeron una correlación positiva de 71%.

Otra tesis de nivel nacional es la (Matos, 2020) en su investigación examinó el impacto de la educación financiera en las finanzas personales de los estudiantes universitarios en el Perú. Se realizó un estudio de corte transversal utilizando cuestionarios y entrevistas para evaluar la educación financiera recibida y su relación con las variables finanzas personales como el nivel de endeudamiento, la planificación financiera y la toma de decisiones. Los resultados mostraron que existe una relación significativa de 0,71 de coeficiente de correlación entre la educación financiera y las finanzas personales de los jóvenes universitarios. Esto significa que las personas que poseen un mejor entendimiento en educación financiera tenían un mejor bienestar económico en términos de una gestión más efectiva de sus finanzas personales

Con respecto a las investigaciones nacionales hay ciertas diferencias en este caso volvemos a encontrarnos con otra, pero en cierta parte hay similitud en conceptos, metodología y algunas variables, ya que Matos aplico una investigación de corte transversal y aplico encuestas, al igual que yo en mi investigación, sus resultados concluyeron en una relación significativa de 0,71 entre sus variables, mis resultados también concluyeron en una relación significativa de 0,71.

VI. Conclusiones

- Se establece que existe correlación positiva significativa entre las capacidades financieras y el bienestar económico de los integrantes de Ancash productivo con un coeficiente de 0.71.
- Se establece que existe correlación positiva significativa entre la dimensión conocimientos financieros y la variable bienestar económico con un coeficiente de 0.72. También se establece que los conocimientos financieros influyen sobre el bienestar económico, que, si los conocimientos financieros aumentan en 1%, el bienestar económico de aumenta un 0,65%.
- Se establece que existe correlación positiva significativa entre la dimensión hábitos financieros y la variable bienestar económico con un coeficiente de 0.67. También se establece que los hábitos financieros influyen sobre el bienestar económico, que, si los hábitos financieros aumentan en 1%, el bienestar económico de aumenta un 0,18%.
- Se establece que existe correlación positiva significativa entre la dimensión actitudes financieras y la variable bienestar económico con un coeficiente de 0.71. También se establece que las actitudes financieras influyen sobre el bienestar económico, que, si las actitudes financieras aumentan en 1%, el bienestar económico de aumenta un 0,68%.

VII. Recomendaciones

- Fortalecimiento en la educación financiera es aspecto clave para corregir la gestión financiera personal. Las entidades del estado deben proporcionar programas de capacitación y asesoramiento financiero para ayudar a los emprendedores a comprender conceptos como presupuesto, planificación financiera, gestión de deuda y cómo acceder y utilizar los servicios financieros de manera efectiva.
- Desarrollo de capacidades financieras es importante brindar soporte en el progreso de capacidades financieras para la población. Esto puede incluir programas de capacitación en áreas como conocimientos, habilidades y actitudes financieras. El fortalecimiento de las capacidades aumenta las posibilidades de éxito y sostenibilidad en el bienestar.
- Para mejorar el nivel de educación financiera de las personas, se debe incorporar de nuevas tecnologías que permitan facilitar el acceso y la inclusión financiera. Asimismo, aquellas personas que ya tengan estas educaciones podrían ayudar a las que no tienen esta educación.
- Es importante que las instituciones del estado realicen un seguimiento y evaluación constante de sus programas y servicios para asegurarse de que estén teniendo un impacto positivo en las personas. Esto implica medir y analizar indicadores financieros, sociales y de desarrollo para evaluar la eficacia de las intervenciones y realizar ajustes cuando sea necesario.

Referencias

- Ahmed, R. (2021). *Journal of Asian Finance, Economics, and Business*. Does Financial Behavior Influence Financial Well-being?: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3812952
- Alban. (2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción)*. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Ardilla. (2003). *Revista Latinoamericana de Psicología*. <https://www.redalyc.org/pdf/805/80535203.pdf>
- Arias. (2016). *El protocolo de investigación III: la población de estudio*. *Revista alegría México*, 63(2). <http://revistaalergia.mx/ojs/index.php/ram/article/view/181/309>
- Baena. (2017). *Metodología de la investigación (3.ª ed.)*.
- Baena Paz, G. (2018). *Metodología de la investigación*. <https://books.google.com.pe/books?id=6aCEBgAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Bamberger. (2014). *Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012*. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4583/Nelcy_Tesis_Maestro_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2022). *BBVA*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-deuda-para-que-sirve-y-como-se-mide-el-endeudamiento-financiero/>
- Banco de España. (Mayo de 2023). *Perspectivas económicas*. https://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Informacion_economica_y_financiera/Publicaciones_informes/Boletines_economicos/Perspectivas_economicas/

- BancoMundial. (2013). *Capacidades financieras en Colombia*.
<https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
- BancoMundial. (2021). *Inclusion Financiera*.
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- Barrios, E. M. (2019). *CAPACIDAD FINANCIERA Y BIENESTAR DE LA POBLACIÓN DE BAJOS INGRESOS. EL CASO DE AMEXTRA FINANZAS*. Universidad Autónoma de Morelos:
<http://riaa.uaem.mx/handle/20.500.12055/1058>
- BBVA. (2020). *Educación Financiera en el Perú*. <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>
- Becker. (1964). *Human Capital*.
- Benites Sánchez, L. (2019). *Estadística Descriptiva para Economía y Administración de Empresas*. Universidad del Pacífico.
- Camara de Comercio de Lima. (28 de noviembre de 2023). *Camara de Comercio de Lima*. [https://lacamara.pe/el-46-de-la-poblacion-peruana-cuenta-con-nivel-medio-de-educacion-financiera/#:~:text=El%2046%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n%20peruana%20cuenta%20con%20un%20nivel,y%20AFP%20del%20Per%C3%BA%20\(SBS\)](https://lacamara.pe/el-46-de-la-poblacion-peruana-cuenta-con-nivel-medio-de-educacion-financiera/#:~:text=El%2046%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n%20peruana%20cuenta%20con%20un%20nivel,y%20AFP%20del%20Per%C3%BA%20(SBS))
- CEPAL. (2019). *Panorama Social de América Latina*.
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/46528-panorama-social-america-latina-2019>
- Cruz Marcelo, J. (2018). *Condiciones de vida*. CONEVAL:
<https://www.coneval.org.mx/Informes/Evaluacion/CondicionesDeVida/Paginas/Condiciones-de-Vida.aspx>
- Díaz. (2019). *Educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019*.

https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4583/Nelcy_Tesis_Maestro_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fernando, J. (2023). *Investopedia*. Financial Literacy: <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp>

Fondo Monetario Internacional. (Octubre de 2022). Informe sobre la estabilidad financiera mundial: <https://www.imf.org/es/Publications/GFSR/Issues/2022/10/11/global-financial-stability-report-october-2022>

García. (2021). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LOS HÁBITOS FINANCIEROS DE LOS ASOCIADOS DE AGROECOTURISMO PRADERA, MUNICIPIO DE PRADERA VALLE DEL CAUCA*. <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/54235/Trabajo%20de%20grado%20Ingrid%20Garcia%20%28DEF%29.pdf?sequence=1>

García-Mata, O. (2022). *SpringerLink*. A review of the theoretical foundations of financial well-being: <https://link.springer.com/article/10.1007/s12232-022-00389-1>

Gonzales Arzabal, N. (Noviembre de 2022). *UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA*. EFECTOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL BIENESTAR ECONÓMICO DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS: [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://repositorioinstitucional.uabc.mx/bitstream/20.500.12930/10155/1/TIJ138082.pdf](https://repositorioinstitucional.uabc.mx/bitstream/20.500.12930/10155/1/TIJ138082.pdf)

Grünhagen, M. (2019). *SpringerLink*. Consumer financial attitudes: A review and an integrative model. *Journal of Financial Services Marketing*,: <https://link.springer.com/article/10.1057/s41264-019-00073-1>

Hernandez. (2017). *Clima organizacional y satisfacción laboral de los trabajadores de una clínica de Chimbote, 2022*.

Hernandez&Sampieri&Mendoza. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixta*.

- Huayon Gan, J. (2020). *Universidad Ricardo Palma*. Horizonte Empresarial: https://doi.org/10.31381/horizonte_empresarial.v0i11.419
- Ibarra Morales, I. (2018). *a calidad y la capacidad financiera de la empresa industrial sonorense y su efecto en el desempeño exportador*. https://www.researchgate.net/publication/324805452_LA_CALIDAD_Y_LA_CAPACIDAD_FINANCIERA_DE_LA_EMPRESA_INDUSTRIAL_SONORENSE_Y_SU_EFECTO_EN_EL_DESEMPEÑO_EXPORTADOR
- Iglesias, M. (2018). *Banco de Desarrollo de América Latina*. Encuesta de medición de capacidades financieras en Argentina: 2018: <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1341>
- INEI. (2021). *ENAHO* .
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (22 de Junio de 2022). *INEI*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1743/Libro.pdf
- Jae Min Lee, J. L. (2020). *SpringerLink*. Consumer Financial Well-Being: Knowledge is Not Enough: <https://link.springer.com/article/10.1007/s10834-019-09649-9>
- Koltz, B., & Klontz, T. (2021). *Journal of financial Therapy*. Disordered Money Behaviors: Development of the Klontz Money Behavior Inventory: <https://newprairiepress.org/jft/vol3/iss1/2/>
- Leon. (2021). *Análisis Internacional de las Estrategias Nacionales de Educación Financiera*. 20210923183059-2130-TL.pdf (buap.mx)
- LeonPozos. (2021). *Análisis Internacional de las Estrategias Nacionales de Educación Financiera*. <https://repositorioinstitucional.buap.mx/bitstream/handle/20.500.12371/15279/20210923183059-2130-TL.pdf?sequence=1>
- Lusardi, A. (2019). *Swiss Journal of Economics and Statistics*. Financial literacy and the need for financial education: <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>

- Mahmoud Moein, A., & Mohammad Mir mohammadi , S. (2019). *European Online Journal of Natural and Social Sciences*. Financial strategies and investigating the relationship among financial literacy, financial well-being, and financial worry: https://european-science.com/eojnss_proc/article/view/3815
- Mallpass, D. (Marzo de 2022). *Banco Mundial*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Matos. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Medina&Ardila. (2019). *LA FALTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA POBREZA EN LOS MONTES DE MARÍA*.
- Mejia. (2016). https://www.researchgate.net/publication/301489156_Impacto_de_las_capacidades_financieras_en_el_bienestar_de_los_empleados
- Mejia. (2016). *Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados*. https://www.researchgate.net/publication/301489156_Impacto_de_las_capacidades_financieras_en_el_bienestar_de_los_empleados
- Mejia. (2016). *Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados*. https://www.researchgate.net/publication/301489156_Impacto_de_las_capacidades_financieras_en_el_bienestar_de_los_empleados
- Mejia. (2019). *capacidades financieras y cómo medirlas*. <https://guillermomejia.com/mejorar-tus-capacidades-financieras/>
- Mungaray&Gonzalez&Osorio. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055

- Newbold, P., Carlson, W., & Thorne, B. (2018). *Estadística para Administración y Economía*. Prentice Hall.
- Novo. (2018). *Diseño y validación de dos cuestionarios dirigidos a evaluar la eficacia de la formación del profesorado*.
<https://doi.org/10.1108/03090590710746441>
- OCDE. (2018). *Core Competencies Framework On Financial Literacy For Msmes*.
 OCDE: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-core-competencies-framework-on-financial-literacy-for-MSMEs.pdf>
- Pacheco, J. (2023). *Economía360*. Bienestar económico:
<https://www.economia360.org/bienestar-economico/>
- Pedrosa, S. J. (2020). *Economipedia*.
<https://economipedia.com/definiciones/bienestar-economico.html>
- (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Rivera&Bernal. (2018). *Análisis Internacional de las Estrategias Nacionales de Educación Financiera*. 20210923183059-2130-TL.pdf (buap.mx)
- Silva. (2017). *Educación financiera, un indicador de bienestar en las personas*.
<https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/educacion-financiera-indicador-bienestar-personas/>
- The World Bank. (2022). *The World Bank*. HELPING COUNTRIES ADAPT TO A CHANGING WORLD: <https://www.bancomundial.org/es/about/annual-report#anchor-annual>
- Trecet, J. (2019). *Aegón*. ¿Cómo se calcula la capacidad de ahorro?:
<https://blog.aegon.es/ahorro/como-calcular-y-de-que-depende-tu-capacidad-de-ahorro/>
- Unidas, N. (2020). *Informe sobre el impacto económico en América Latina y el Caribe de la enfermedad por coronavirus (COVID-19)*.
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45602/1/S2000313_es.pdf

Universidad de Michigan, Instituto de Investigación Social. (Abril de 2023).
Universidad de Michigan, Instituto de Investigación Social. Encuesta de Bienestar Económico:
<https://www.src.isr.umich.edu/es/encuestas/encuesta-de-bienestar-economico/>

Vallejo. (2016). *Perfil de Bienestar Financiero.*
<https://www.redalyc.org/journal/4560/456046142006/html/#:~:text=El%20bienestar%20financiero%20o%20la%20situaci%C3%B3n%20financiera%2C%20son,financieras%20personales%20%28Portter%2C%20Stern%2C%20%26%20Artavia%20Lor%C3%ADa%2C%202013%29.>

Zapata , E., & Morales, P. (2016). *MidEvidencias. ¿Qué competencias financieras tienen los pequeños empresarios chilenos?:* www.mideuc.cl/wp-content/uploads/2016/MidEvidencias-N4.pdf

Zottel, S. (2018). *Investigating the financial capabilities of SMEs .* World Bank Group:
<http://documents.worldbank.org/curated/en/884291527663849364/Investigating-the-financial-capabilities-of-SMEs-lessons-from-a-24-country-survey-technical-note>

ANEXO 1.

Matriz de operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Capacidades Financieras	Las capacidades financieras se refieren al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que una persona posee para comprender y gestionar de manera efectiva sus recursos financieros. Incluyen la capacidad de tomar decisiones financieras informadas, planificar y presupuestar, utilizar servicios y productos financieros de manera responsable, y evaluar y mitigar los riesgos financieros. Las capacidades financieras son fundamentales para alcanzar la estabilidad financiera, tomar decisiones financieras adecuadas y lograr los objetivos personales y familiares a largo plazo. (Lusardi, 2019)	El análisis de la variable capacidades financieras se realizó mediante el uso del instrumento de la encuesta con escala Likert y con las dimensiones conocimientos financieros, hábitos financieros, actitudes financieras.	<p>Conocimientos Financieros</p> <p>Hábitos Financieros</p> <p>Actitudes Financieras</p>	<p>Nivel de conocimientos en Términos Financieros</p> <p>Nivel de conocimiento Inversión</p> <p>Nivel de Conocimientos Bancarios</p> <p>Nivel de Ahorro</p> <p>Nivel de Deuda</p> <p>Nivel de toma de decisiones financieras</p>	Ordinal
Bienestar Económico	El bienestar económico individual se refiere al estado de satisfacción y prosperidad financiera de una persona a nivel personal. Se basa en el nivel de ingresos, los activos financieros, la estabilidad laboral y otras condiciones económicas que influyen en la calidad de vida de un individuo. (Pedrosa,2020)	El análisis de la variable Bienestar Económico sea realizado mediante el uso del instrumento de la encuesta con escala Likert y con las dimensiones ingresos y gastos, condiciones de vida.	<p>Ingresos Y gastos</p> <p>Condiciones de Vida</p>	<p>Nivel de Ingresos</p> <p>Nivel de Gastos</p> <p>Nivel de calidad de Vivienda</p> <p>Acceso a servicios de salud</p> <p>Nivel de Educación</p>	Ordinal

ANEXO 2: Matriz de consistencia

Título: Capacidades financieras y su relación con el bienestar económico en el grupo Ancash Productivo, en el año 2023

Autor: Jorge Marino Ruiz Santillán

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores		
Variable 1: Capacidades Financieras					
Problema General: ¿Cuál es la influencia de las Capacidades financieras sobre el bienestar económico en el grupo Ancash productivo 2023?	Objetivo general: Determinar si las capacidades financieras influyen sobre el bienestar económico del grupo Ancash en el año 2023.	Hipótesis general: Las capacidades financieras influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
			-Conocimientos Financieros	-Nivel de conocimientos en Términos Financieros -Nivel de conocimiento Inversión -Nivel de Conocimientos Bancarios	
Problemas Específicos: ¿Cuál es la influencia de los Conocimientos Financieros sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023?	Objetivos específicos: Determinar si los conocimientos financieros influyen sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.	Hipótesis específicas: Los conocimientos financieros influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.	-Habilidades Financieras	-Nivel Ahorro -Nivel de Deuda	Ordinal
Problemas Específicos: ¿Cuál es la influencia de los Hábitos Financieros sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023?	Objetivos específicos: Determinar si los hábitos financieros influyen sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.	Hipótesis específicas: Los hábitos financieros influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.	-Actitudes Financieras	-Nivel de toma de decisiones financieras	
Variable 2: Bienestar Económico					

			Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
¿Cuál es la influencia de las Actitudes Financieras sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023?	Determinar si las actitudes financieras influyen sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.	Las actitudes financieras influyen significativamente sobre el bienestar económico del grupo Ancash productivo en el año 2023.	Ingresos y Gastos Condiciones de Vida	-Nivel de Ingresos -Nivel de Gastos -Nivel de calidad de Vivienda -Acceso a servicios de salud -Nivel de Educación	Ordinal

Nivel - diseño de investigación	Población y muestra	Técnicas e instrumentos	Estadística a utilizar
Enfoque: Cuantitativo		Variable 1: Capacidades Financieras	
Tipo: Aplicada	Población: 195 usuarios.	Técnicas: Encuesta.	Programa: Programa estadístico y econométrico
Nivel: Correlacional		Instrumentos: Cuestionario.	
Diseño: No Experimental			
	Tamaño de muestra: 195 usuarios	Variable 2: Bienestar Económico Técnicas: Encuesta. Instrumentos: Cuestionario.	

ANEXO 3.

INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA

Encuesta de Capacidades Financieras

Estimado/a encuestado/a:

El presente instrumento forma parte del trabajo de investigación titulada: Capacidades financieras y su relación con el bienestar económico en el grupo Ancash Productivo, en el año 2023

V1: Capacidades Financieras

Instrucciones: La encuesta es anónima y sus respuestas son confidenciales, le agradecemos ser lo más sincero posible.

Llene los espacios en blanco y marque con un aspa la alternativa que considere más conveniente, de acuerdo con los siguientes criterios:

ALTERNATIVA	ESCALA VALORATIVA
Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

Gracias por su colaboración.

¡Empecemos!

Conocimientos financieros

1. Estoy familiarizado con los términos financieros básicos como tasa de interés, inflación, rentabilidad, etc.

5	4	3	2	1

2. Tengo conocimientos sobre cómo elaborar un presupuesto.

5	4	3	2	1

3. Tengo conocimientos sobre cómo funciona el sistema financiero y cómo obtener crédito.

5	4	3	2	1

4. Tengo conocimientos sobre el manejo de deudas y cómo reducir las

5	4	3	2	1

5. Poseo conocimientos de cómo invertir en el mercado financiero

5	4	3	2	1

6. Sé cómo administrar una cuenta bancaria y utilizar servicios financieros electrónicos

5	4	3	2	1

Hábitos financieros

7. Ahorro regularmente.

5	4	3	2	1

8. Considero adecuado mi ahorro mensual.

5	4	3	2	1

9. Considero adecuados mis gastos mensuales

5	4	3	2	1

10. Consideraría adecuado adquirir una deuda para pagar otra

5	4	3	2	1

11. Considero que poseo una buena estrategia para reducir mis deudas

5	4	3	2	1

12. ¿Posee conocimientos sobre el mercado financiero?

5	4	3	2	1

13. Considero adecuado el uso de servicios de un asesor financiero o un banco para planificar mis finanzas

5	4	3	2	1

Actitudes financieras

14. Considero importante tener un presupuesto mensual

5	4	3	2	1

15. Considera importante el ahorrar regularmente

5	4	3	2	1

16. Estaría dispuesto a invertir su dinero en el mercado financiero

5	4	3	2	1

17. Confío en el sistema financiero

5	4	3	2	1

18. Considero que tengo el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras informadas

5	4	3	2	1

19. Considero que las habilidades financieras son importantes para su bienestar económico

5	4	3	2	1

INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA

Encuesta de Bienestar Económico

V2: Bienestar Económico

Instrucciones: La encuesta es anónima y sus respuestas son confidenciales, le agradecemos ser lo más sincero posible. Llene los espacios en blanco y marque con un aspa la alternativa que considere más conveniente, de acuerdo con los siguientes criterios:

ALTERNATIVA	ESCALA VALORATIVA
Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

Gracias por su colaboración.

¡Empecemos

Dimensión 1: Nivel de Ingresos y Gastos

1. En general, estoy satisfecho/a con mi nivel de ingresos.

5	4	3	2	1

2. Mis gastos mensuales son acordes a mis ingresos.

5	4	3	2	1

3. Soy capaz de ahorrar parte de mis ingresos de manera regular.

5	4	3	2	1

4. Mis deudas no representan una carga significativa para mi situación financiera.

5	4	3	2	1

5. Considero que mi nivel de vida está en consonancia con mis ingresos.

5	4	3	2	1

Dimensión 2: Condiciones de Vida

6. Tengo acceso a servicios básicos de calidad (agua, electricidad, saneamiento, etc.).

5	4	3	2	1

7. Mi vivienda cumple con mis necesidades y está en buen estado.

5	4	3	2	1

8. Tengo acceso a servicios de salud de calidad.

5	4	3	2	1

9. Tengo acceso a servicios de educación de calidad que se adaptan a mis necesidades.

5	4	3	2	1

ANEXO 4. Alfa de Cronbach de la encuesta Capacidades Financieras

N°	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	SUMA
1	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	88
2	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	89
3	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	4	5	4	5	4	70
4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	3	3	3	3	3	4	4	5	5	78
5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	89
6	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	84
7	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	89
8	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	82
9	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	89
10	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	90
11	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	89
12	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	84
13	3	2	1	3	2	2	2	2	3	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	36
14	1	2	1	3	1	3	1	2	1	3	3	1	2	2	1	3	3	3	2	38
15	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
16	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
17	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
18	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
19	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
20	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
21	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
22	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
23	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
24	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
25	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
26	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
27	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40

28	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
29	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
30	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
31	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
32	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
33	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
34	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
35	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
36	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
37	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
38	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
39	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
40	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
41	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
42	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
43	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
44	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
45	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
46	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
47	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
48	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	2	86
49	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	2	87
50	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	4	5	4	5	2	68
51	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	3	3	3	3	3	4	4	5	2	75
52	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	2	87
53	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	2	82
54	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	2	87
55	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	2	80

56	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	2	86
57	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	2	88
58	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	2	86
59	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	2	82
60	3	2	1	3	2	2	2	2	3	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	36
61	1	2	1	3	1	3	1	2	1	3	3	1	2	2	1	3	3	3	2	38
62	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
63	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
64	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
65	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
66	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
67	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
68	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
69	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
70	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
71	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
72	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
73	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
74	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
75	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
76	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
77	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
78	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
79	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
80	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
81	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
82	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
83	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40

84	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
85	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
86	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
87	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
88	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
89	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
90	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
91	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
92	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
93	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
94	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
95	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
96	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
97	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
98	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
99	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
100	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
101	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
102	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
103	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
104	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
105	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
106	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
107	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
108	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
109	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
110	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
111	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40

112	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
113	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
114	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
115	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
116	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
117	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
118	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
119	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
120	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
121	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
122	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
123	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
124	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
125	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
126	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
127	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
128	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
129	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
130	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
131	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
132	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
133	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
134	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	2	86
135	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	2	87
136	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	4	5	4	5	2	68
137	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	3	3	3	3	3	4	4	5	2	75
138	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	2	87
139	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	2	82

140	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	2	87	
141	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	2	80
142	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	2	86
143	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	2	88
144	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	2	86
145	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	2	82
146	3	2	1	3	2	2	2	2	3	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	36
147	1	2	1	3	1	3	1	2	1	3	3	1	2	2	1	3	3	3	2	38
148	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
149	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
150	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
151	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
152	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
153	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
154	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
155	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
156	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
157	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
158	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
159	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
160	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
161	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
162	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
163	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
164	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
165	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
166	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
167	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40

168	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
169	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
170	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
171	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
172	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
173	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
174	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
175	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
176	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
177	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
178	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
179	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
180	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
181	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	2	86
182	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	2	87
183	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
184	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
185	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
186	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
187	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
188	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
189	3	1	1	2	3	2	4	4	4	4	4	4	1	3	1	2	3	3	2	51
190	3	1	1	2	3	2	4	4	4	4	4	4	1	3	1	2	3	3	2	51
191	3	1	1	2	3	2	4	4	4	4	4	4	1	3	1	2	3	3	2	51
192	3	1	1	2	3	2	4	4	4	4	4	4	1	3	1	2	3	3	2	51
193	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
194	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40
195	3	1	1	2	3	2	3	3	3	2	1	1	1	3	1	2	3	3	2	40

Varianza	0.27	2.326	2.117	1.201	0.623	0.789	0.54	0.49	0.41	1.01	2.1	2	2	0.6	2	1.1	0.4	0.62	0.3	307.1
----------	------	-------	-------	-------	-------	-------	------	------	------	------	-----	---	---	-----	---	-----	-----	------	-----	-------

Confiabilidad	0.98
N° items	19
Sumatoria Varianza	20.8
Varianza total instrumento	307

ANEXO 5. Alfa de Cronbach de la encuesta Bienestar Económico

N°	1	2	3	4	5	6	7	8	9	SUMA
1	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
2	4	5	5	5	5	4	4	4	4	40
3	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	39
5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
6	4	4	5	5	4	5	5	5	5	42
7	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
8	4	4	4	4	5	4	4	4	4	37
9	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
10	5	5	5	5	5	5	5	4	4	43
11	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
12	4	5	4	5	4	4	4	5	5	40
13	3	2	1	3	2	2	2	2	2	19
14	1	2	1	3	3	3	1	2	2	18
15	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
16	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
17	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
18	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
19	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
20	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
21	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
22	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
23	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21

24	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
25	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
26	3	2	2	2	1	2	3	3	2	20
27	3	2	2	2	1	2	3	3	2	20
28	3	2	2	2	1	2	3	3	2	20
29	3	2	2	2	1	2	3	3	2	20
30	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
31	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
32	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
33	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
34	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
35	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
36	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
37	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
38	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
39	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
40	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
41	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
42	4	5	5	5	5	4	4	4	4	40
43	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
44	4	5	4	4	5	5	4	4	4	39
45	4	5	5	5	5	4	4	4	4	40
46	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
47	4	5	4	4	5	5	4	4	4	39
48	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
49	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
50	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
51	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22

52	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
53	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
54	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
55	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
56	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
57	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
58	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
59	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
60	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
61	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
62	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
63	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
64	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
65	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
66	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
67	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
68	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
69	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
70	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
71	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
72	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
73	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
74	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
75	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
76	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
77	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
78	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
79	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21

108	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
109	4	5	4	5	4	4	4	5	5	40
110	3	2	1	3	2	2	2	2	2	19
111	1	2	1	3	3	3	1	2	2	18
112	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
113	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
114	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
115	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
116	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
117	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
118	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
119	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
120	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
121	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
122	3	2	3	2	1	2	3	3	2	21
123	3	2	2	2	1	2	3	3	2	20
124	3	2	2	2	1	2	3	3	2	20
125	3	2	2	2	1	2	3	3	2	20
126	3	2	2	2	1	2	3	3	2	20
127	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
128	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
129	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
130	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
131	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
132	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
133	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
134	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
135	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21

136	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
137	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
138	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
139	4	5	5	5	5	4	4	4	4	40
140	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
141	4	5	4	4	5	5	4	4	4	39
142	4	5	5	5	5	4	4	4	4	40
143	4	5	5	5	5	4	5	5	5	43
144	4	5	4	4	5	5	4	4	4	39
145	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
146	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
147	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
148	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
149	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
150	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
151	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
152	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
153	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
154	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
155	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
156	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
157	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
158	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
159	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
160	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
161	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
162	3	2	2	2	2	2	3	3	3	22
163	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21

164	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
165	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
166	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
167	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
168	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
169	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
170	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
171	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
172	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
173	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
174	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
175	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
176	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
177	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
178	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
179	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
180	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
181	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
182	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
183	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
184	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
185	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
186	5	2	2	2	1	2	3	3	3	23
187	3	4	2	2	1	2	3	3	3	23
188	3	2	2	2	3	2	3	3	3	23
189	3	2	2	2	5	2	3	3	3	25
190	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
191	3	2	2	2	5	2	3	3	3	25

192	3	2	2	2	1	2	3	2	3	20
193	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
194	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
195	3	2	2	2	1	2	3	3	3	21
Varianza	0.25	1.2	1.1	1.1	2.2	0.78	0.4	0.42	0.56	57.316

confiabilidad	0.97
N° items	9
Sumatoria Varianza	8.09
Varianza total instrumento	57.3

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:

Dr. Bernardo Cojal Loli

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi más sincero saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la escuela de Ciencias Empresariales de la UCV, en la sede de Lima Norte, requiero validar los instrumentos con los cuales recolectare la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y optar por el título de Economista.

El título de mi proyecto de investigación es: "Capacidades financieras y su relación con el bienestar económico en el grupo Ancash Productivo, en el año 2023" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en el tema a desarrollar.

El expediente de validación, que se le hace llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Instrumentos de recolección de datos

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente,



Ruiz Santillán Jorge Marino

DNI: 70423229

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable 1: Capacidades Financieras

Las capacidades financieras se refieren al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que una persona posee para comprender y gestionar de manera efectiva sus recursos financieros. Incluyen la capacidad de tomar decisiones financieras informadas, planificar y presupuestar, utilizar servicios y productos financieros de manera responsable, y evaluar y mitigar los riesgos financieros. Las capacidades financieras son fundamentales para alcanzar la estabilidad financiera, tomar decisiones financieras adecuadas y lograr los objetivos personales y familiares a largo plazo. (Lusardi, 2019)

Dimensiones de la variable 1:

Conocimiento financiero: “Comprensión de cómo las emociones y sesgos cognitivos influyen en las decisiones financieras y cómo estas pueden mejorar o empeorar los resultados financieros” (Agarwal & Mazumder, 2017).

Hábitos financieros: se refieren a las conductas y prácticas que las personas adoptan en relación con su gestión y uso del dinero. Estos hábitos incluyen la forma en que se maneja el presupuesto, la planificación financiera, el ahorro, la inversión, el uso del crédito, entre otros aspectos relevantes en la toma de decisiones financieras. (Koltz & Klontz, 2021)

Actitudes financieras: se refieren a las evaluaciones emocionales y cognitivas que las personas tienen en relación a sus decisiones financieras. Estas evaluaciones incluyen sus creencias y valores en relación al dinero, el ahorro, la inversión, el endeudamiento, la planificación financiera, entre otros aspectos. (Grünhagen, 2019)

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable 2: Bienestar Económico

El bienestar económico individual se refiere al estado de satisfacción y prosperidad financiera de una persona a nivel personal. Se basa en el nivel de ingresos, los activos financieros, la estabilidad laboral y otras condiciones económicas que influyen en la calidad de vida de un individuo. El bienestar económico individual no se limita únicamente al aspecto material, sino que también puede incluir aspectos como la seguridad financiera, el acceso a servicios y oportunidades, la capacidad de afrontar gastos imprevistos y la capacidad de alcanzar metas financieras a largo plazo. (Pedrosa, 2020)

Dimensiones de la variable 2:

Ingresos Y gastos: Ingreso se refiere a la cantidad de dinero que el hogar recibe de todas las fuentes, incluyendo salarios, ingresos de negocios, transferencias gubernamentales, entre otros y gasto se define como e refiere a los gastos que los hogares realizan en diferentes categorías, como alimentación, vivienda, transporte, atención médica, educación, entre otros. La medición de los egresos es importante para comprender la capacidad de los hogares para hacer frente a sus gastos y para identificar posibles problemas financieros. (Universidad de Michigan, Instituto de Investigación Social, 2023)

Condiciones de Vida: Las condiciones de vida se refieren a las circunstancias en las que una persona o grupo de personas vive, incluyendo aspectos como el acceso a vivienda adecuada, servicios básicos, salud, educación, empleo, seguridad, alimentación y otros factores que influyen en su bienestar general. (Ardilla, 2003)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE: Capacidades Financieras

Variable de Estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
Variable 1: Capacidades Financieras	<p>Las capacidades financieras se refieren al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que una persona posee para comprender y gestionar de manera efectiva sus recursos financieros. Incluyen la capacidad de tomar decisiones financieras informadas, planificar y presupuestar, utilizar servicios y productos financieros de manera responsable, y evaluar y mitigar los riesgos financieros. Las capacidades financieras son fundamentales para alcanzar la estabilidad financiera, tomar decisiones financieras adecuadas y lograr los objetivos personales y familiares a largo plazo. (Lusardi, 2019)</p>	<p>El análisis de la variable Capacidades Financieras sea realizado mediante el uso del instrumento de la encuesta con escala Likert y con las dimensiones conocimientos Financieros, hábitos financieros, actitudes financieras.</p>	<p>Conocimientos financieros</p> <p>Hábitos Financieros</p> <p>Actitudes financieras</p>	<p>-Nivel de conocimientos en Términos Financieros -Nivel de conocimiento Inversión -Nivel de Conocimientos Bancarios</p> <p>-Nivel Ahorro -Nivel de Deuda</p> <p>-Nivel de toma de decisiones financieras</p>	<p>6</p> <p>7</p> <p>6</p>	Ordinal

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE: Bienestar Económico

Variable de Estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala
Variable 2: Bienestar Económico	El bienestar económico individual se refiere al estado de satisfacción y prosperidad financiera de una persona a nivel personal. Se basa en el nivel de ingresos, los activos financieros, la estabilidad laboral y otras condiciones económicas que influyen en la calidad de vida de un individuo. El bienestar económico individual no se limita únicamente al aspecto material, sino que también puede incluir aspectos como la seguridad financiera, el acceso a servicios y oportunidades, la capacidad de afrontar gastos imprevistos y la capacidad de alcanzar metas financieras a largo plazo. (Pedrosa, 2020)	El análisis de la variable Bienestar Económico sea realizado mediante el uso del instrumento de la encuesta con escala Likert y con las dimensiones situación Financiera actual, perspectivas Económicas, gastos e ingresos, Condiciones de Vida.	Ingresos y Gastos Condiciones de Vida	Nivel de Ingresos Nivel de Gastos -Nivel de calidad de Vivienda -Acceso a servicios de salud -Nivel de Educación	5 4	Ordinal

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE

Nº	VARIABLE / DIMENSION	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
VARIABLE 1: Capacidades Financieras								
DIMENSIÓN: Conocimientos Financieros		X		X		X		
1	Nivel de conocimientos en Términos Financieros	X		X		X		
2	Nivel de conocimiento Inversión	X		X		X		
3	Nivel de Conocimientos Bancarios	X		X		X		
DIMENSIÓN: Hábitos Financieros								
4	Nivel Ahorro	X		X		X		
5	Nivel de Deuda	X		X		X		
DIMENSIÓN: Actitudes Financieras								
6	Nivel de toma de decisiones financieras	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):


Opinión de aplicabilidad: **Aplicable []** **Aplicable después de corregir [x]** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: COJAL LOLI BERNARDO ARTIDORO

DNI: 17898066

Especialidad del validador: Economista y Dr. En Administración

Fecha: 26.05.2023



Firma del Experto Informante

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE

Nº	VARIABLE / DIMENSION	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
VARIABLE 2: Bienestar Económico		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN: Ingresos y Gastos								
1	Nivel de Ingresos	X		X		X		
2	Nivel de Gastos	X		X		X		
DIMENSIÓN: Condiciones de Vida								
3	Nivel de calidad de Vivienda	X		X		X		
4	Acceso a servicios de salud	X		X		X		
5	Nivel de calidad de Educación	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. COJAL LOLI BERNARDO ARTIDORO

DNI:17898066

Especialidad del validador: Dr. En Administración

Fecha: 26.05.2023

A handwritten signature in black ink, appearing to be the name 'COJAL LOLI BERNARDO ARTIDORO', written in a cursive style.

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:

Mg. Jara Olivas, Robert

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi más sincero saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la escuela de Ciencias Empresariales de la UCV, en la sede de Lima Norte, requiero validar los instrumentos con los cuales recolectare la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y optar por el título de Economista.

El título de mi proyecto de investigación es: “Capacidades financieras y su relación con el bienestar económico en el grupo Ancash Productivo, en el año 2023” y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en el tema a desarrollar.

El expediente de validación, que se le hace llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Instrumentos de recolección de datos

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente,



Ruiz Santillán Jorge Marino

DNI: 70423229

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable 1: Capacidades Financieras

Las capacidades financieras se refieren al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que una persona posee para comprender y gestionar de manera efectiva sus recursos financieros. Incluyen la capacidad de tomar decisiones financieras informadas, planificar y presupuestar, utilizar servicios y productos financieros de manera responsable, y evaluar y mitigar los riesgos financieros. Las capacidades financieras son fundamentales para alcanzar la estabilidad financiera, tomar decisiones financieras adecuadas y lograr los objetivos personales y familiares a largo plazo. (Lusardi, 2019)

Dimensiones de la variable 1:

Conocimiento financiero: “Comprensión de cómo las emociones y sesgos cognitivos influyen en las decisiones financieras y cómo estas pueden mejorar o empeorar los resultados financieros” (Agarwal & Mazumder, 2017).

Hábitos financieros: se refieren a las conductas y prácticas que las personas adoptan en relación con su gestión y uso del dinero. Estos hábitos incluyen la forma en que se maneja el presupuesto, la planificación financiera, el ahorro, la inversión, el uso del crédito, entre otros aspectos relevantes en la toma de decisiones financieras. (Koltz & Klontz, 2021)

Actitudes financieras: se refieren a las evaluaciones emocionales y cognitivas que las personas tienen en relación a sus decisiones financieras. Estas evaluaciones incluyen sus creencias y valores en relación al dinero, el ahorro, la inversión, el endeudamiento, la planificación financiera, entre otros aspectos. (Grünhagen, 2019)

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable 2: Bienestar Económico

El bienestar económico individual se refiere al estado de satisfacción y prosperidad financiera de una persona a nivel personal. Se basa en el nivel de ingresos, los activos financieros, la estabilidad laboral y otras condiciones económicas que influyen en la calidad de vida de un individuo. El bienestar económico individual no se limita únicamente al aspecto material, sino que también puede incluir aspectos como la seguridad financiera, el acceso a servicios y oportunidades, la capacidad de afrontar gastos imprevistos y la capacidad de alcanzar metas financieras a largo plazo. (Pedrosa, 2020)

Dimensiones de la variable 2:

Ingresos Y gastos: Ingreso se refiere a la cantidad de dinero que el hogar recibe de todas las fuentes, incluyendo salarios, ingresos de negocios, transferencias gubernamentales, entre otros y gasto se define como e refiere a los gastos que los hogares realizan en diferentes categorías, como alimentación, vivienda, transporte, atención médica, educación, entre otros. La medición de los egresos es importante para comprender la capacidad de los hogares para hacer frente a sus gastos y para identificar posibles problemas financieros. (Universidad de Michigan, Instituto de Investigación Social, 2023)

Condiciones de Vida: Las condiciones de vida se refieren a las circunstancias en las que una persona o grupo de personas vive, incluyendo aspectos como el acceso a vivienda adecuada, servicios básicos, salud, educación, empleo, seguridad, alimentación y otros factores que influyen en su bienestar general. (Ardilla, 2003)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE: Capacidades Financieras

Variable de Estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
Variable 1: Capacidades Financieras	<p>Las capacidades financieras se refieren al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que una persona posee para comprender y gestionar de manera efectiva sus recursos financieros. Incluyen la capacidad de tomar decisiones financieras informadas, planificar y presupuestar, utilizar servicios y productos financieros de manera responsable, y evaluar y mitigar los riesgos financieros. Las capacidades financieras son fundamentales para alcanzar la estabilidad financiera, tomar decisiones financieras adecuadas y lograr los objetivos personales y familiares a largo plazo. (Lusardi, 2019)</p>	<p>El análisis de la variable Capacidades Financieras sea realizado mediante el uso del instrumento de la encuesta con escala Likert y con las dimensiones conocimientos Financieros, hábitos financieros, actitudes financieras.</p>	<p>Conocimientos financieros</p> <p>Hábitos Financieros</p> <p>Actitudes financieras</p>	<p>-Nivel de conocimientos en Términos Financieros -Nivel de conocimiento Inversión -Nivel de Conocimientos Bancarios</p> <p>-Nivel Ahorro -Nivel de Deuda</p> <p>-Nivel de toma de decisiones financieras</p>	<p>6</p> <p>7</p> <p>6</p>	Ordinal

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE: Bienestar Económico

Variable de Estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala
Variable 2: Bienestar Económico	El bienestar económico individual se refiere al estado de satisfacción y prosperidad financiera de una persona a nivel personal. Se basa en el nivel de ingresos, los activos financieros, la estabilidad laboral y otras condiciones económicas que influyen en la calidad de vida de un individuo. El bienestar económico individual no se limita únicamente al aspecto material, sino que también puede incluir aspectos como la seguridad financiera, el acceso a servicios y oportunidades, la capacidad de afrontar gastos imprevistos y la capacidad de alcanzar metas financieras a largo plazo. (Pedrosa, 2020)	El análisis de la variable Bienestar Económico sea realizado mediante el uso del instrumento de la encuesta con escala Likert y con las dimensiones situación Financiera actual, perspectivas Económicas, gastos e ingresos, Condiciones de Vida.	Ingresos y Gastos Condiciones de Vida	Nivel de Ingresos Nivel de Gastos -Nivel de calidad de Vivienda -Acceso a servicios de salud -Nivel de Educación	5 4	Ordinal

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE

Nº	VARIABLE / DIMENSION	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
VARIABLE 1: Capacidades Financieras								
DIMENSIÓN: Conocimientos Financieros		X		X		X		
1	Nivel de conocimientos en Términos Financieros	X		X		X		
2	Nivel de conocimiento Inversión	X		X		X		
3	Nivel de Conocimientos Bancarios	X		X		X		
DIMENSIÓN: Hábitos Financieros								
4	Nivel Ahorro	X		X		X		
5	Nivel de Deuda	X		X		X		
DIMENSIÓN: Actitudes Financieras								
6	Nivel de toma de decisiones financieras	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable []** **Aplicable después de corregir [x]** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Jara Olivas, Robert

DNI: 17898066

Especialidad del validador: Economista

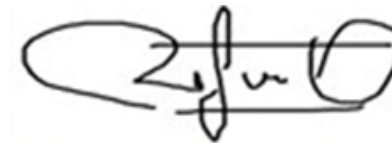
Fecha: 25.06.2023

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE

Nº	VARIABLE / DIMENSION	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
VARIABLE 2: Bienestar Económico		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN: Ingresos y Gastos								
1	Nivel de Ingresos	X		X		X		
2	Nivel de Gastos	X		X		X		
DIMENSIÓN: Condiciones de Vida								
3	Nivel de calidad de Vivienda	X		X		X		
4	Acceso a servicios de salud	X		X		X		
5	Nivel de calidad de Educación	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

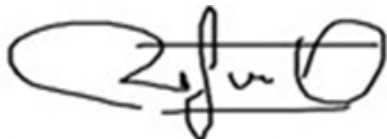
Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [x] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Jara Olivas, Robert

DNI: 17898066

Especialidad del validador: Economista

Fecha: 25.06.2023

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'R. Jara Olivas', written over a horizontal line.

Firma del Experto Informante