



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

Educación financiera y la problemática del endeudamiento familiar en  
el Perú

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

**AUTORA:**

Delgado Olano, Marialena (orcid.org/0009-0007-8752-602X)

**ASESOR:**

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián (orcid.org/0000-0002-9447-8683)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHEPEN – PERÚ

2023

### **Dedicatoria**

A Dios mis padres celestiales que siempre ha sido la luz que ha iluminado mi vida y en quien he encontrado la fuerza y motivación para alcanzar las metas propuestas.

### **Agradecimiento**

Expreso mi sincero agradecimiento al Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz por su generosa aportación de conocimientos y desinteresada asesoría durante el desarrollo del proyecto de investigación. También deseo expresar mi más profundo agradecimiento a mis padres y hermanos, quienes han sido un apoyo incondicional a lo largo de mi proyecto.

## Declaratoria de autenticidad del asesor



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHEPEN, asesor de Tesis titulada: "Educación financiera y la problemática del endeudamiento familiar en el Perú", cuyo autor es DELGADO OLANO MARIANELA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19.00%, 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.

CHEPÉN, 11 de Enero del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
AVELINO SEBASTIAN VILLAFUERTE DE LA CRUZ DNI: 25729654 ORCID: 0000-0002-9447-8683	Firmado electrónicamente por: AVILLAFUERTE el 11-01-2024 20:06:53

Código documento Trilce: TRI - 0730355

## Declaratoria de originalidad del autor



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, DELGADO OLANO MARIANELA estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHEPEN, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Educación financiera y la problemática del endeudamiento familiar en el Perú", 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
MARIANELA DELGADO OLANO DNI: 62218076 ORCID: 0009-0007-8752-602X	Firmado electrónicamente por: DOLANOMA el 11-01- 2024 20:05:57

Código documento Trilce: TRI - 0730354

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Declaratoria de autenticidad del asesor .....	iv
Declaratoria de originalidad del autor .....	v
Índice de contenidos .....	vi
Índice de tablas .....	vii
Índice de gráficos y figuras.....	viii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT.....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA .....	12
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	12
3.2. Variables y operacionalización.....	12
3.3. Población, muestra y muestreo.....	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.5. Procedimientos .....	14
3.6. Método de análisis de datos.....	15
3.7. Aspectos éticos .....	15
IV. RESULTADOS.....	16
V. DISCUSIÓN .....	22
VI. CONCLUSIONES .....	28
VII. RECOMENDACIONES .....	30
REFERENCIAS.....	32
ANEXOS .....	39

## Índice de tablas

Tabla 1 Relación del conocimiento financiero con el endeudamiento familiar en el Perú.....	18
Tabla 2 Relación de la habilidad financiera con el endeudamiento familiar en el Perú.....	19
Tabla 3 Relación de la actitud financiera con el endeudamiento familiar en el Perú.....	20
Tabla 4 Relación Educación financiera con el endeudamiento familiar en el Perú.....	21

## **Índice de gráficos y figuras**

Figura 1 Nivel de educación financiera en las familias del Perú.....	16
Figura 2 Nivel de endeudamiento familiar en el Perú.....	17



## Resumen

El objetivo general se definió como: Determinar la relación entre la Educación Financiera y la problemática del Endeudamiento Familiar en el Perú. Para abordarlo, se adoptó una metodología de diseño cuantitativo, aplicado y no experimental de corte transversal, con un nivel descriptivo-correlacional. La población y muestra estudiada incluyó a 300 familias peruanas, las cuales fueron encuestadas. Se identificó que el 68% de los participantes tiene un nivel regular de educación financiera, mientras que el 60% de los participantes tiene un nivel regular de endeudamiento familiar. Además, se encontró una correlación positiva de 0,891 entre la educación financiera y el endeudamiento de los hogares, lo que indica una fuerte relación entre estas variables, respaldada por un valor de significación estadística de 0,000, que reduce la probabilidad de que la correlación sea accidental. En conclusión, la fuerte correlación y su elevada significación estadística ponen de relieve la importancia crucial de la cultura financiera en la gestión prudente del endeudamiento de los hogares. Este hallazgo subraya la alfabetización financiera como una herramienta vital, proporcionando una base sólida para el desarrollo de futuras políticas y programas destinados a fortalecer la salud financiera de los hogares.

**Palabras Clave:** Educación financiera, endeudamiento familiar, políticas, conocimiento.

## **Abstract**

The general objective was defined as: Determine the relationship between financial education and the problem of household indebtedness in Peru. To address it, a quantitative, applied and non-experimental cross-sectional design methodology was adopted, with a descriptive-correlational level. The population and sample studied included 300 Peruvian families, who were surveyed. It was identified that 68% of the participants have a regular level of financial education, while 60% of the participants have a regular level of family indebtedness. Furthermore, a positive correlation of 0.891 was found between financial literacy and household indebtedness, indicating a strong relationship between these variables, supported by a statistical significance value of 0.000, which reduces the likelihood of the correlation being accidental. In conclusion, the strong correlation and its high statistical significance highlight the crucial importance of financial literacy in the prudent management of household indebtedness. This finding underlines financial literacy as a vital tool, providing a solid basis for the development of future policies and programmes aimed at strengthening the financial health of households.

**Keywords:** Financial literacy, household indebtedness, policy, knowledge.

## I. INTRODUCCIÓN

Educarse financieramente permite a las familias mantener una alta capacidad para manejar sus recursos económicos, trayendo el beneficio de obtener servicios financieros a bajos intereses. En este sentido, Whang et al. (2022) relatan que las deficiencias al momento de administrar el capital monetario en las familias de China han ocasionado que los niveles de endeudamiento en los hogares sean muy elevados, generando que en algunas ocasiones no se pueda cumplir con los pagos en los plazos establecidos.

De acuerdo con Madeira y Margaretic (2022) señalan que la carencia de conocimientos en educación financiera ha generado que las personas adultas de Chile lleguen a su vejez con más deudas y con poca o ninguna planificación para su jubilación, impactando seriamente en su estabilidad económica y emocional, por lo que Mitchell y Kusardi (2022) aunque el modelo del ciclo de vida predice que los jubilados de Pensilvania estarán en la cima de su acumulación de riqueza y serán administradores cuidadosos de sus ahorros, el comportamiento real de los jubilados se desvía de estas expectativas.

En cambio, Kurowski (2021) la falta de un plan financiero personal en los hogares de Polonia ha resultado en que las familias no puedan cubrir sus gastos de alimentación, vivienda y vestimenta en momentos de pérdida inesperada de ingresos, como durante la pandemia. Por lo tanto, es fundamental que se mantengan niveles adecuados de educación financiera en todos los colombianos puesto que esto consiente reducir los altos niveles de deuda y el caos económico (Cao y otros, 2020).

En el Perú, Alvarez et al. (2022) mencionan que el endeudamiento en los hogares se incrementó por la enfermedad de la pandemia ya que generó que diversas familias decidan vender sus propiedades con el propósito de salvar las vidas de un padre, hermano o hijo, sumado a ello, que algunas de ellas, perdieron la fuente de sus ingresos.

En cambio, Daher et al. (2021) exponen que la poca proyección de nuevas inversiones, la ausencia de redes de apoyo en su círculo social y el temor de convertirse en empresarios ha ocasionado que los ingresos monetarios sean utilizados en la adquisición de bienes que no son necesarios para la convivencia familiar. Y si a esto le agregamos que la Ley de Reclamos Impugnados del Perú no

prevé un tratamiento que alivie el predicamento del consumidor sobreendeudado, sino que restringe el espacio de acción del consumidor de manera que la persona sólo puede acceder si al menos la mitad de su deuda es el resultado de todos sus ingresos (Carbonell, 2019).

En este sentido, las personas que generan recursos económicos en las familias carecen de la capacidad para administrar adecuadamente esos recursos porque desconocen cuáles son las funciones primarias del dinero, y no pueden afrontar con certeza las decisiones financieras en el hogar, que tendrán un impacto negativo en el futuro endeudamiento familiar; por lo tanto, existe una necesidad urgente de educar financieramente a todas las personas que generan recursos económicos. Además, la falta de educación financiera personal adecuada ha resultado en la incapacidad de planificar el uso de las fuentes de ingresos, y la falta de estrategias para ahorrar y obtener préstamos a bajo interés ha resultado en una toma de decisiones financieras inadecuada porque las familias carecen de la capacidad para pagar todas sus obligaciones financieras debido a la falta de recursos financieros suficientes.

Por estas razones, se decidió formular como problema general ¿Cuál es la relación Educación financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú? Los problemas específicos fueron: PE1: ¿Cuál es el nivel de educación financiera en las familias del Perú? PE2: ¿Cuál es el nivel de endeudamiento familiar en el Perú? PE3: ¿Cuál es la relación del conocimiento financiero con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú? PE4: ¿Cuál es la relación de la habilidad financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú? PE5: ¿Cuál es la relación de la actitud financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú?

El estudio se justificó por conveniencia porque los resultados arrojarán luz sobre los factores que impiden que las familias adquieran una adecuada educación financiera, lo que les dificulta tomar decisiones bien informadas en el hogar. La justificación social del estudio radica en que arrojó luz sobre el estado actual de la educación financiera de las familias, permitiendo identificar áreas en las que estas familias pueden realizar mejoras para adquirir un nivel suficiente de educación financiera y desarrollar un nivel aceptable de habilidad en el manejo eficiente de

sus recursos financieros; esta información se utilizó luego como punto de referencia en otras industrias similares.

Además, el estudio brindó aportes teóricos al citar artículos, libros, noticias, informes, tesis y otras fuentes relevantes para los temas de investigación. También hubo una justificación práctica para esto, dado que los datos permitirán a las familias tomar decisiones mejor informadas sobre el ahorro, la inversión y otros asuntos financieros. Además, existió una justificación metodológica, ya que solo se utilizarán instrumentos validados y aceptados por la comunidad científica, y los resultados pueden ser útiles para futuros estudios utilizando las mismas variables o similares.

Se consideró como objetivo general: Determinar la relación educación financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú. Los objetivos específicos fueron: OE1: Identificar el nivel de educación financiera en las familias del Perú. OE2: Describir el nivel de endeudamiento familiar en el Perú. OE3: Establecer la relación del conocimiento financiero con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú. OE4: Evaluar la relación de la habilidad financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú. OE5: Determinar la relación de la actitud financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú.

La hipótesis general fue: Existe relación significativa entre la educación financiera y la problemática del endeudamiento familiar en el Perú. Las hipótesis específicas fueron: HE1: El nivel de educación financiera es bajo en las familias del Perú. HE2: El nivel de endeudamiento familiar es alto en el Perú. HE3: Existe relación significativa entre el conocimiento financiero con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú. HE4: Existe relación significativa entre la habilidad financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú. HE5: Existe relación significativa entre la actitud financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú.

## II. MARCO TEÓRICO

A nivel global, Phung (2023) en su artículo: Roles de los padres, educación financiera y comportamiento presupuestario: una encuesta durante la pandemia de COVID-19; en este estudio se encuestó a 730 estudiantes, además, fue de enfoque cuantitativo y de asociación. En conclusión, encontró una correlación positiva entre las responsabilidades de toma de decisiones de los padres y la educación financiera y los hábitos presupuestarios de sus hijos. Los estudiantes cuyos los padres toman la mayoría de las decisiones financieras de las familias tienen una mejor educación financiera y es más probable que creen un presupuesto familiar.

Igualmente, Zhang y Fan (2023) en su artículo: Capacidad financiera, educación financiera y deuda de préstamos estudiantiles: resultados esperados e inesperados, bajo un enfoque cuantitativo y de asociación, concluyeron que el cálculo del préstamo y el éxito en el pago se correlacionaron positivamente con niveles más altos de educación financiera y otras medidas de capacidad financiera, ya que la ansiedad crediticia, los impagos de préstamos y otros resultados desfavorables se han relacionado con una inadecuada educación financiera realizada desde las familias.

A la par, Todorov et al. (2022) en su artículo: Comportamiento financiero de los hogares sostenibles en la UE e implicaciones en el desarrollo de la educación financiera; utilizaron coeficientes de correlación y cuantitativa para alcanzar los resultados. Se encontró que la educación financiera se correlaciona tanto con la tasa de ahorro bruto de los hogares como con el índice de activos financieros netos de los hogares, lo que destaca la importancia de ambos para garantizar el propio bienestar y el crecimiento de la economía.

En tanto, Karakara et al. (2022) en su artículo: Alfabetización financiera, dificultades financieras y características socioeconómicas de las personas en Ghana, bajo un estudio positivista y correlacional para ello utilizaron encuestas aplicadas a nivel nacional. Llegaron a la conclusión de que las personas con conocimientos financieros tienen un 2,4% menos de probabilidades de enfrentarse a dificultades financieras. Los factores socioeconómicos afectan significativamente la probabilidad de que un individuo enfrente dificultades financieras puesto que la educación financiera debe ser una política prioritaria para ayudar a las personas a tomar mejores decisiones.

De igual forma, Alvira et al. (2020) en su artículo: Sobre la educación financiera, el endeudamiento y la riqueza de los hogares colombianos, utilizaron un estudio cuantitativo, de conexión y con encuesta. Concluyeron que El número de fuentes de crédito, la relación deuda-ingreso y el patrimonio neto están todos positivamente correlacionados con el número de habilidades aritméticas de las personas, también se descubren comportamientos importantes de acumulación de deuda y riqueza vinculados a la estratificación económica a nivel de ciudad y al género del jefe de familia.

En el Perú, Ticnona et al. (2023) en su artículo: La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna, para ello se utilizó una metodología integrada basada en encuestas y entrevistas a estudiantes universitarios de último año. Llegaron a la conclusión de que la participación directa de los niños en la empresa familiar tiene un impacto significativo en su educación financiera. Los resultados permiten evidenciar la importancia de la familia como principal agente educativo y generador de hábitos, al mismo tiempo que enfatizan la necesidad de un sistema educativo adaptado a la realidad social y económica de la ciudad.

Del mismo modo, Ramos (2023) en su artículo: La educación financiera a la luz de la economía del comportamiento, utilizaron una metodología cuantitativa y descriptiva, concluyendo que, debido a la complejidad de los productos financieros, es importante realizar una evaluación exhaustiva de los programas de educación financiera para abordar los desafíos que plantea el desarrollo de las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras bien informadas a través de la capacitación. Por otro lado, la economía del comportamiento enfatiza que las personas evitan tomar decisiones financieras porque generalmente recurren a heurísticas para ahorrar tiempo o buscan el consejo de expertos cuando toman decisiones difíciles.

También, Álvarez et al. (2022) en su artículo: Educación financiera y endeudamiento de tarjetas de crédito de los clientes de Plaza Vea, para ello, utilizaron un enfoque cuantitativo con diseño transversal y encuestaron a 306 clientes. Determinaron que el 48% de la clientela tiene un nivel de educación financiera bajo, el 39% es moderado y el 13% es alto, demostrando que entre las variables existe una conexión significativa.

Además, Pérez et al. (2021) en su artículo: Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín, bajo un diseño sin manipular variables, correlacional y no probabilístico con 290 encuestas. Concluyen que existe una correlación estadísticamente significativa entre alfabetización y gestión financieras ( $r = .779$ ;  $p .001$ ), mostrando que los usuarios con mayor nivel de alfabetización financiera también tienen mejores habilidades de gestión financiera.

La base teórica considerada para la educación familiar es la teoría de las perspectivas donde Kahneman y Tversky (1979) señala que cuando intervienen factores económicos, el comportamiento de las personas se vuelve irracional e inconsistente ante la incertidumbre. Esta teoría se basa en evidencia empírica y se enfoca en los aspectos más realistas del hombre promedio que toma decisiones en circunstancias inciertas. Esto se debe a que el promedio el hombre vive en un mundo que cambia y se transforma a un ritmo sorprendente, donde su entorno es tan relativo que contrasta con el homo economicus.

Así mismo, se considera a la teoría de Behavioral Finance donde Fernández et al. (2017) exteriorizan el actor económico es visto como un ser irracional e inconsistente al tomar decisiones financieras y riesgosas. Este cambio en el pensamiento financiero se puede utilizar como una herramienta de diagnóstico para averiguar por qué los mercados son ineficientes y qué implica el proceso de toma de decisiones cuando el dinero está en juego.

La base conceptual de la educación financiera según Cardozo et al. (2023) es el proceso de obtener el conocimiento y las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero, la administración del presupuesto y el futuro financiero de la familia. Así mismo, Kumar et al. (2023) es lo que se necesita para que las familias comprendan cómo funciona el dinero y cómo usarlo de manera más efectiva para alcanzar sus metas financieras. Del mismo modo, Trombetta (2023) es la capacidad de las personas de todas las edades para comprender ideas económicas fundamentales como la elaboración de presupuestos, el ahorro, el endeudamiento responsable y la inversión.

Según Estrada y Miranda (2022) las dimensiones consideradas en la educación financiera son el conocimiento financiero, la habilidad y la actitud financieras.



Con respecto al conocimiento financiero Romero et al. (2022) revelan que es la capacidad de un individuo para adquirir, procesar y evaluar los datos pertinentes y necesarios para tomar decisiones con conciencia de las posibles repercusiones financieras.

Al tomar decisiones financieras, las personas a menudo no consideran las repercusiones a largo plazo de sus acciones y pueden llegar a ser adultos que no pueden mantenerse al día con sus crecientes deudas porque sus ingresos son insuficientes (Ferrada & Díaz, 2020).

En cambio, la habilidad financiera según Zamudio et al. (2022) indican que es la capacidad de hacer un buen uso de los conocimientos adquiridos. Asimismo, Avendaño et al. (2021) consideran el saber hacer financiero en juego a lo largo del tiempo dedicado a buscar la solución a un problema, hacer un análisis de la situación o realizar una actividad económica. Además, Camisón et al. (2019) mencionan que son los procesos cognitivos de buscar, comparar, contrastar, evaluar y aplicar el conocimiento financiero para las situaciones del mundo real son todas parte de este conjunto de habilidades.

La actitud financiera según García et al. (2021) es lo que tienen las personas cuando deciden un curso de acción, ya que se encarga de examinar las esperanzas y preocupaciones de la población acerca de sus recursos financieros.

También, Ho y Lee (2022) señalan que comprender las perspectivas de las personas sobre el dinero permite evaluar sus preferencias y prioridades cuando se trata de administrar sus propios recursos. Igualmente, Zhang et al. (2021) manifiestan que se usa para describir la propensión de un hogar a participar en comportamientos financieramente sólidos, como ahorrar, invertir y administrar deudas. Del mismo modo, Talwar et al. (2021) relatan que es el conjunto de creencias e ideales compartidos que tiene una familia con respecto a cómo debe ser utilizado el dinero.

La base teórica considerada para el endeudamiento familiar es el enfoque del ciclo de vida de Modigliani y Brumberg (1954) y la hipótesis del ingreso permanente de Friedman (1957) señalan que, conforme a estos modelos económicos, la decisión de otorgar un préstamo a las familias se basa en las expectativas de mayores ingresos futuros, ya que es una forma de anticipar el

gasto. Una explicación es que los salarios iniciales tienden a ser bajos y aumentan constantemente a lo largo de los años.

Las personas compran activos para aumentar el consumo por encima del nivel ofrecido por el ingreso actual porque esperan recibir mayores entradas de dinero más adelante en su vida laboral (Ottaviani & Vandone, 2011; Cox & Jappelli, 1993; Del Rio & Young, 2006; Del Rio & Young, 2008; Duca & Rosenthal, 1993; Gropp y otros, 1997; Leece, 2000; Magri, 2007).

Además, Bagliano y Berrola (2004) exteriorizan que las personas ahorran más a medida que se acercan al final de su vida laboral porque saben que sus gastos de jubilación excederán sus ingresos. En estos modelos económicos, las personas actúan "racionalmente" para maximizar su utilidad esperada tomando decisiones basadas en preferencias a largo plazo y niveles estables de deuda y ahorro.

Además, se consideró a la teoría de la dependencia del crédito de Hyman Minsky (1919-1996) ya que sugiere que la política crediticia y la disponibilidad de crédito tienen un efecto sobre la deuda de los hogares. El fácil acceso al crédito y las ofertas atractivas pueden hacer que las familias acumulen deudas sin tener en cuenta su situación financiera. Esta teoría enfatiza la necesidad de regular y monitorear el mercado crediticio para prevenir el endeudamiento excesivo e irresponsable (Mansoor et al., 2020).

De acuerdo con Liu et al. (2020) relatan que la teoría de la dependencia del crédito, las decisiones de endeudamiento de las familias se ven afectadas por el fácil acceso al crédito y la política crediticia. Las tasas de interés, los requisitos de préstamo, los límites de crédito y la accesibilidad de varios productos financieros son ejemplos de tales variables. Estos factores pueden influir en las familias acceso al crédito y el monto de la deuda que pueden contraer. Además, la teoría sostiene que la estabilidad financiera familiar se ve comprometida por el endeudamiento excesivo (Li et al., 2021). El fácil acceso al crédito puede alentar a las familias a endeudarse más de lo que pueden pagar, lo que puede conducir a dificultades de pago, mayor carga de intereses y estrés financiero, generando un efecto perjudicial en la salud financiera y mental de la familia (Owalo et al., 2021).

Para las bases conceptuales del endeudamiento familiar se tomó en cuenta al aporte de Villada et al. (2017) señalan que es la encargada de estudiar cómo

manejar de forma precisa los ingresos monetarios para así satisfacer las necesidades que se presenten, en otras palabras, son toda clase de decisiones financieras que realicen las personas que les ofrezca bienestar. También Comino et al. (2021) señalan que es cuando una familia se endeuda para pagar sus propios gastos o inversiones. Implica que la familia ha contraído una obligación de pago a un tercero, como una institución financiera o un prestamista, a cambio de recibir dinero o bienes en el presente, con la promesa de reembolsarlo en el futuro, típicamente con intereses. Del mismo modo, Webb (2021) establece que es asumir deudas a sabiendas y estratégicamente, con la vista puesta en la capacidad de pago de la familia. Los ingresos financieros, los gastos y los compromisos deben ser considerados cuidadosamente antes de asumir una deuda adicional.

La primera dimensión es el ahorro según Valenzuela et al. (2022) señalan que es la parte de los ingresos del hogar que se reserva para las necesidades a largo plazo en lugar de los deseos inmediatos. El ahorro familiar se puede definir como la acumulación de recursos financieros a través de la reducción de gastos o del aumento de los ingresos, o de ambos. Además, una cuenta de ahorro familiar es un lugar donde una familia puede depositar dinero y ganar intereses con el tiempo. Puede ser una cuenta de ahorros, una cuenta corriente o algún otro tipo de cuenta de inversión cuyo único propósito sea salvaguardar y hacer crecer la familia (Velez et al., 2019). De manera similar, las metas de ahorro son los fines financieros predeterminados hacia los cuales se esfuerza una familia, que puede ser destinado a la compra de una casa, financiar la educación de un hijo, ahorrar para la jubilación, establecer un fondo de emergencia, etc., son ejemplos de metas financieras alcanzables a largo plazo (Berger & Houle, 2019).

Los indicadores de esta dimensión son definidos por Dueñas (2019), el primero es la capacidad de ahorro que es la cantidad de dinero que queda después de que una persona o familia haya pagado todas sus facturas y gastos. La capacidad de una persona para ahorrar dinero se mide por el porcentaje de ingresos que puede reservar para ahorrar en lugar de gastarlo todo. El segundo indicador es la capacidad de inversión que es la capacidad de asignar recursos financieros a la compra de activos o instrumentos de inversión con la expectativa de obtener ganancias a largo plazo. El tercer indicador son las reservas económicas que es el efectivo disponible acumulado o los activos líquidos almacenados en caso

de emergencia. El cuarto indicador son los hábitos de ahorro que son los que están diseñadas para destinar una parte de sus ingresos al ahorro. Estas prácticas están vinculadas a la autodisciplina financiera y la capacidad de administrar eficientemente los recursos propios para lograr las metas financieras propias a largo plazo. El quinto indicador son las cuentas de ahorro adicionales que son aquellas cuentas fuera de la cuenta de ahorro principal que los miembros de la familia utilizan para depositar dinero para fines especiales o como complemento de la cuenta de ahorro principal.

La segunda dimensión es el presupuesto según Valenzuela et al. (2022) es un plan económico que especifica los ingresos y gastos anticipados mensuales o anuales de una familia porque brinde una imagen clara de cómo se administrarán los recursos financieros de la familia y cómo se distribuirán entre varias categorías de gastos y objetivos financieros. Además, es una herramienta útil para mantener sus finanzas bajo control y asegurarse de que el dinero de su familia se administre adecuadamente y ayude a establecer prioridades, frenar gastos frívolos y lograr objetivos financieros a corto y largo plazo (Gelos et al., 2019).

Esta dimensión estuvo conformada por cuatro indicadores definidos por Díaz et al. (2020) quienes señalan que el presupuesto familiar es el que da cuenta de la estimación de ingresos (de salarios, seguridad social u otras fuentes) y la distribución de ingresos. El pago de deudas y la planificación de contingencias también pueden entrar en esta categoría. El segundo indicador son los ingresos y gastos, definiendo a los ingresos de una persona o familia son el dinero que aportan durante un período de tiempo determinado. Estos pueden provenir de una variedad de fuentes, que incluyen un cheque de pago regular, bonos, pagos del seguro social, ingresos por alquiler de una casa u otra propiedad, intereses bancarios, dividendos de inversiones o ganancias de una empresa comercial. En cambio, los gastos, por su parte, son los desembolsos monetarios realizados para adquirir bienes y servicios o liquidar obligaciones financieras. Los gastos pueden incluir necesidades como comida, vivienda, transporte y atención médica, así como lujos como entretenimiento, educación, ropa, pasatiempos y vacaciones. El tercer indicador es la capacidad de endeudamiento que es cuando el servicio de la deuda se refiere a la capacidad de un hogar para asumir y pagar la deuda de manera responsable y sostenible. Cuánto dinero puede gastar una familia para pagar sus

deudas cada mes sin poner en peligro su seguridad financiera a largo plazo y su nivel de vida. El quinto indicador es el control de créditos que es la adecuada administración y seguimiento de todas las deudas y obligaciones crediticias de la familia. El proceso implica llevar un registro detallado de todos los préstamos, pagos y saldos pendientes, así como tomar medidas para garantizar el uso responsable del crédito y evitar el sobreendeudamiento.

La tercera dimensión es la situación crediticia según Valenzuela et al. (2022) es la situación financiera de la familia y su capacidad para endeudarse a la luz de su historial crediticio y sus obligaciones financieras actuales ya que se evalúa el bienestar financiero de la familia y su capacidad para administrar y pagar las deudas. Es crucial evaluar la solvencia del hogar para tomar decisiones financieras informadas y salvaguardar el bienestar financiero, puesto que el acceso al crédito y a condiciones más favorables en préstamos y tarjetas de crédito se facilitan con una buena solvencia crediticia, mientras que una mala solvencia podría reducir las opciones de financiación disponibles y causar más dificultades financieras (Chotewattanakul et al., 2019).

Los indicadores de esta dimensión son tres conceptualizados por Pñaloza et al. (2019) exteriorizan que el estado de cuenta es un documento financiero que resume las actividades que ocurrieron dentro de una cuenta financiera durante un período de tiempo determinado. Es emitido por una institución financiera como un banco o una compañía de tarjetas de crédito y se envía regularmente al titular de la cuenta. El segundo indicador es INFOCORP que es el que recopila y almacena datos sobre los antecedentes crediticios de personas y familias, que luego pone a disposición de las instituciones financieras y otras organizaciones para que puedan evaluar los riesgos crediticios de los solicitantes. El tercer indicador es el bienestar financiero que es un estado de satisfacción y seguridad financiera para un individuo o familia. Tener una situación económica saludable es poder satisfacer sus necesidades básicas, establecer y alcanzar metas financieras, experimentar menos estrés relacionado con el dinero y vivir una vida plena.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### 3.1.1. Tipo de investigación

Para este caso se consideró un estudio de tipo aplicada dado que se buscó resolver problemas concretos de la realidad práctica, utilizando métodos cuantitativos para la recogida y el análisis de datos.

Así mismo, se consideró un trabajo con enfoque cuantitativo porque los datos que se plasmen en esta investigación serán a través de tablas y figuras con datos medibles, es decir numéricos.

##### 3.1.2. Diseño de investigación

Se ha considerado utilizar el diseño no experimental dado que no se va a manipular de forma intencional una de las variables de estudio, además, es transversal porque fue utilizado en un momento y tiempo único. Igualmente, fue descriptivo porque se van a describir los fenómenos de estudio que existen en ambas variables, también, fue correlacional puesto que se va a medir el grado de asociación que mantienen ambas variables.

#### 3.2. Variables y operacionalización

##### Variable 1: Educación financiera

**Definición conceptual:** Congregación de componentes básicos que buscan mejorar las finanzas de las personas sirviendo como enseñanzas que las guíen a tomar buenas decisiones financieras, asimismo estos elementos están agrupados por conocimientos, habilidades, actitudes, comportamientos y una conciencia financiera para apoyarlos en sus decisiones (OCDE, 2020)

**Definición operacional:** Fue medida mediante la encuesta conformada por 10 ítems que se aplicará a las familias peruanas, tomando en cuenta el conocimiento financiero, la habilidad y la actitud financieras.

**Indicadores:** Esta variable cuenta con diecisiete indicadores que están distribuidos, cuatro para el conocimiento financiero, cinco para la habilidad financiera y ocho para la actitud financiera.

**Escala de medición:** Ordinal

**Variable 2:** Endeudamiento familiar

**Definición conceptual:** Encargada de estudiar cómo manejar de forma precisa los ingresos monetarios para así satisfacer las necesidades que se presenten, en otras palabras, son toda clase de decisiones financieras que realicen las personas que les ofrezca bienestar (Villada et al., 2017)

**Definición operacional:** Fue medida mediante la encuesta conformada por 12 ítems que se aplicará a las familias peruanas, tomando en cuenta el ahorro, el presupuesto y la situación crediticia.

**Indicadores:** Esta variable cuenta con doce indicadores que están distribuidos, cinco para el ahorro, cuatro para el presupuesto y tres para la situación crediticia.

**Escala de medición:** Ordinal

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **3.3.1. Población**

La población considerada en este trabajo son 300 familias que corresponden al departamento de Lambayeque, de Cajamarca, de Amazonas y La Libertad

- **Criterios de inclusión:** Se tomaron en cuenta a familiares, amistades y conocidos que viven en dichos departamentos de nuestro país.

- **Criterios de exclusión:** Familias que no deseen participar en responder la encuesta que se ha plasmado en este trabajo.

#### **3.3.2. Muestra**

Por ser una muestra censal se ha considerado a las 300 familias que están involucradas en la población de este estudio.

#### **3.3.3. Muestreo**

Se consideró al muestreo probabilístico por conveniencia porque la investigadora ha elegido a las personas que van a participar en el estudio

#### **3.3.4. Unidad de análisis**

Estuvo conformado por las familias asignadas en la muestra.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

La encuesta utilizada en el estudio era de carácter técnico y constaba de veintiún ítems en total, de los cuales uno estaba relacionado con el estudio con la gestión inmobiliaria y los diez restantes con el impuesto sobre la renta de primera variable. Para asegurar su validez, el cuestionario fue validado por tres profesionales, todos con doctorado y maestría, profesores de la UCV.

Además, se realizó una prueba piloto con diez personas para medir el grado de confiabilidad de cada ítem de la encuesta. Los resultados de esta prueba indicaron que la gestión inmobiliaria obtuvo un coeficiente de confiabilidad de 0,802, mientras que la recaudación de impuestos de primera categoría alcanzó un valor de 0,840. Estos valores superan el umbral mínimo exigido, lo que demuestra que los ítems de ambas variables son altamente fiables.

### **3.5. Procedimientos**

Para este trabajo, se comenzó por revisar diversas fuentes bibliográficas y teorías con el fin de asegurar que las variables estuvieran respaldadas por fundamentos científicos en el ámbito académico. Posteriormente, se desarrollaron la introducción, el marco teórico y la metodología.

A continuación, se elaboró el instrumento de estudio, que fue validado por tres expertos con titulación de máster y doctorado antes de ser aplicado a la muestra. Una vez validado, el instrumento se aplicó a los participantes, lo que permitió obtener los resultados necesarios para llevar a cabo el análisis y la discusión.

Por último, a partir de los resultados obtenidos, se extrajeron las conclusiones del estudio y se formularon las recomendaciones pertinentes.



### **3.6. Método de análisis de datos**

Para la selección de los datos de las encuestas aplicadas, se extrajo una hoja de Excel y luego se transfirió al SPSS versión 26. Posteriormente, se utilizó el paquete estadístico SPSS versión 26, ya que permite realizar el análisis estadístico descriptivo, con el propósito de identificar los niveles de cada variable y dimensión. Estos son los objetivos específicos dos y tres formulados en el estudio.

Además, se aplicó el método estadístico inferencial para determinar si los datos eran paramétricos o no paramétricos, y para probar hipótesis y medir la relación entre las variables consideradas. Este último aspecto está relacionado con el objetivo general y el objetivo específico tres del estudio.

### **3.7. Aspectos éticos**

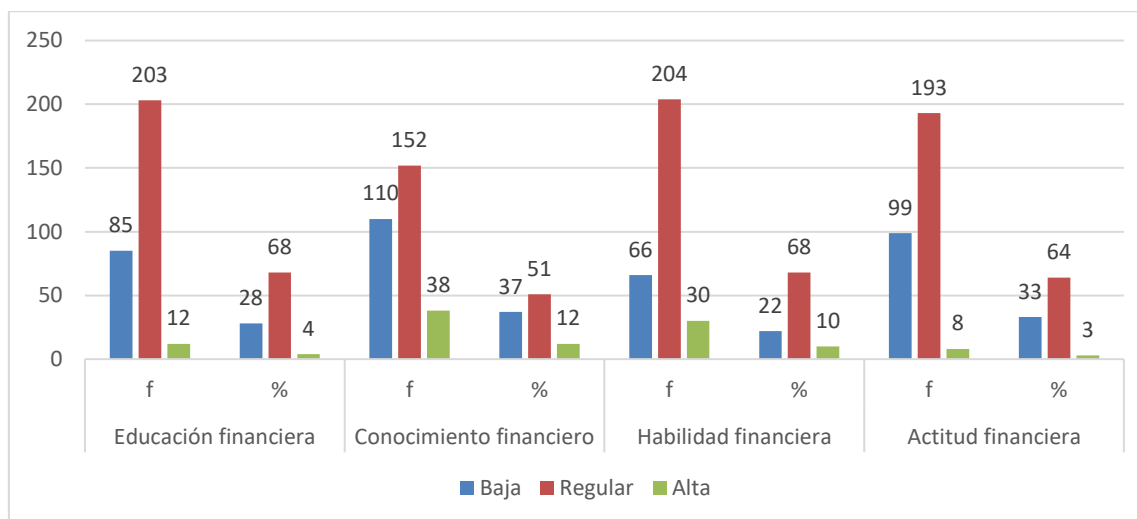
Se tuvieron en cuenta los principios éticos exigidos por la UCV en todas sus investigaciones. Así, se dio prioridad a la autonomía, permitiendo a las personas que participaron en el cuestionario decidir libremente si deseaban participar o no. También se tuvo en cuenta la beneficencia, asegurando el bienestar de cada participante a lo largo de la investigación. También se valoró la integridad humana, reconociendo y priorizando los intereses de las personas sobre los intereses científicos. Asimismo, se aplicó el principio de justicia, garantizando un trato igualitario y no discriminatorio a todos los participantes en la investigación.

#### IV. RESULTADOS

OE1: Identificar el nivel de educación financiera en las familias del Perú.

**Figura 1**

*Nivel de educación financiera en las familias del Perú*



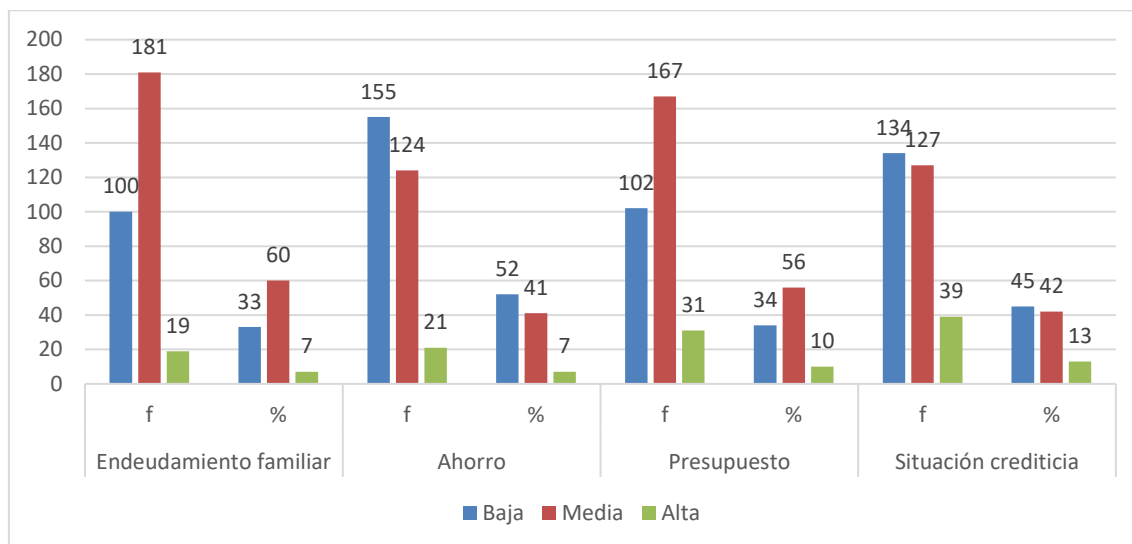
**Nota:** Datos conseguidos de las encuestas aplicadas.

**Descripción:** La mayoría de los participantes en la encuesta muestran un nivel "Regular" en todas las áreas de conocimientos financieros, lo que indica un gran margen de mejora. Concretamente, el 68% de las personas tienen un nivel regular tanto en educación financiera como en habilidades financieras, y el 51% y el 64% tienen un nivel regular en conocimientos financieros y actitud, respectivamente. Resulta alarmante que sólo una pequeña parte de la muestra tenga un nivel "Alto" en estos aspectos. Sólo el 4% tiene un nivel alto en educación financiera, el 12% en conocimientos financieros, el 10% en habilidades financieras y sólo el 3% en actitud financiera. Esto sugiere que muy pocos individuos tienen un conocimiento sólido de las finanzas personales. Además, hay un número considerable de personas con niveles "Bajos", especialmente en conocimientos financieros, donde se sitúa el 37%. En actitud financiera, el 33% también muestra un nivel bajo, lo que podría ser un punto de atención para futuros programas educativos.

OE2: Describir el nivel de endeudamiento familiar en el Perú.

**Figura 2**

*Nivel de endeudamiento familiar en el Perú*



**Nota: Datos conseguidos de las encuestas aplicadas.**

**Descripción:** Los datos proporcionan información útil sobre la salud financiera de los propietarios de viviendas en diversos aspectos, como la deuda del hogar, el ahorro, la gestión del presupuesto y la situación crediticia. En general, la mayoría de los propietarios de viviendas se sitúan en una categoría financiera "Media" en la mayoría de estos aspectos. Por ejemplo, el 41% tiene un nivel medio de deuda familiar, mientras que el 56% muestra un nivel medio tanto en ahorro como en capacidad presupuestaria. No obstante, hay ciertos aspectos que generan preocupación. En concreto, el 52% de los propietarios tiene un bajo nivel de ahorro, lo que podría indicar una falta de preparación para situaciones de emergencia o para la jubilación. Casi la mitad, el 45%, tiene una situación crediticia baja, lo que podría exponerles a tipos de interés más altos y a dificultades para acceder al crédito en el futuro. Es positivo observar que hay un pequeño segmento que parece gestionar muy bien sus finanzas, con niveles "Altos" en todas las áreas evaluadas. Sin embargo, este grupo es limitado, ya que sólo constituye el 7% en endeudamiento del hogar, el 10% en ahorro y gestión presupuestaria y el 13% en situación crediticia.

OE3: Establecer la relación del conocimiento financiero con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú.

**Tabla 1**

*Relación del conocimiento financiero con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú*

		Conocimiento Endeudamiento	
		financiero	familiar
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	1,000	,696**
		Sig. (bilateral)	,001
		N	300
	Endeudamiento familiar	,696**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001
		N	300

**Nota: Datos conseguidos de las encuestas aplicadas.**

**Descripción:** El coeficiente de correlación entre "Conocimientos financieros" y "Endeudamiento familiar" es de 0,696, siendo estadísticamente significativo al nivel 0,001. Esto sugiere una relación positiva de moderada a fuerte entre ambas variables. Esto sugiere una relación positiva de moderada a fuerte entre las dos variables. En términos prácticos, un aumento de los conocimientos financieros tiende a correlacionarse con una reducción del endeudamiento familiar. La significación bilateral de 0,001, inferior al umbral estándar de 0,05, confirma la importancia estadística de esta correlación.

OE4: Evaluar la relación de la habilidad financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú

**Tabla 2**

*Relación de la habilidad financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú*

			Habilidad financiera	Endeudamiento familiar
Rho de Spearman	Habilidad financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,714**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	300	300
	Endeudamiento familiar	Coeficiente de correlación	,714**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	300	300

**Nota: Datos conseguidos de las encuestas aplicadas.**

**Descripción:** El análisis muestra que el coeficiente de correlación entre la habilidad financiera y el endeudamiento de los hogares es de 0,714. Este valor indica una correlación positiva de moderada a fuerte entre ambas variables. Este valor indica una correlación positiva de moderada a fuerte entre ambas variables. En términos prácticos, esto sugiere que un aumento de la habilidad financiera en la muestra estudiada tiende a correlacionarse con una disminución del endeudamiento familiar. Además, el valor de significación bilateral es de 0,000, lo que indica que la correlación es estadísticamente muy significativa. Este resultado añade un nivel adicional de credibilidad a la relación identificada y sugiere que es poco probable que los resultados sean atribuibles al azar.

OE5: Determinar la relación de la actitud financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú.

**Tabla 3**

*Relación de la actitud financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú*

			Actitud financiera	Endeudamiento familiar
Rho de Spearman	Actitud financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,491**
		Sig. (bilateral)	.	,002
		N	300	300
	Endeudamiento familiar	Coefficiente de correlación	,491**	1,000
		Sig. (bilateral)	,002	.
		N	300	300

**Nota: Datos conseguidos de las encuestas aplicadas.**

**Descripción:** El análisis muestra que el coeficiente de correlación de Spearman entre "Actitud financiera" y "Endeudamiento familiar" es de 0,491, lo que indica un nivel moderado de correlación positiva entre ambas variables. Este resultado sugiere que una actitud financiera más proactiva o positiva en un individuo tiende a asociarse con un menor nivel de endeudamiento familiar. Además, el valor de significación bilateral se sitúa en 0,002, lo que confirma que la correlación es estadísticamente significativa. Este nivel de significación sugiere que es altamente improbable que la relación observada sea fruto del azar, lo que confiere un grado adicional de confianza a las conclusiones del estudio.

Objetivo general: Determinar la relación de la educación financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú.

**Tabla 4**

*Relación Educación financiera con la problemática del endeudamiento familiar en el Perú*

			Educación financiera	Endeudamiento familiar
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,891**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	300	300
	Endeudamiento familiar	Coeficiente de correlación	,891**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	300	300

**Nota: Datos conseguidos de las encuestas aplicadas.**

**Descripción:** El análisis revela que el coeficiente de correlación de Spearman entre "Educación financiera" y "Endeudamiento familiar" es de 0,891, lo que denota una correlación positiva extremadamente fuerte entre estas dos variables. En términos prácticos, esto implica que un mayor nivel de educación financiera en un individuo está fuertemente vinculado a un menor grado de endeudamiento familiar. Conjuntamente, el valor de significación bilateral se fija en 0,000, lo que confirma que la correlación es estadísticamente muy significativa. Este nivel de significación proporciona un alto grado de confianza en los resultados del estudio y sugiere que es muy poco probable que la correlación observada se deba a factores aleatorios.

## V. DISCUSIÓN

Con respecto al objetivo general, el análisis reveló que el coeficiente de correlación de Spearman entre "Educación financiera" y "Endeudamiento familiar" es de 0,891, lo que denota una correlación positiva extremadamente fuerte entre estas dos variables. En términos prácticos, esto implica que un mayor nivel de educación financiera en un individuo está fuertemente vinculado a un menor grado de endeudamiento familiar. Conjuntamente, el valor de significación bilateral se fija en 0,000, lo que confirma que la correlación es estadísticamente muy significativa. Este nivel de significación proporciona un alto grado de confianza en los resultados del estudio y sugiere que es muy poco probable que la correlación observada se deba a factores aleatorios.

La investigación de Phung (2023) apoya parcialmente estas conclusiones, destacando la importancia de la educación financiera en el contexto familiar y su influencia en el comportamiento presupuestario de los hijos. La correlación positiva entre la responsabilidad de los padres en la toma de decisiones y los conocimientos financieros y hábitos presupuestarios de sus hijos sugiere que el papel de los padres es crucial en la formación de unos conocimientos financieros sólidos en las generaciones más jóvenes. Este papel de los padres en la educación financiera podría así influir en la minimización del endeudamiento de los hogares al dotar a los individuos de las habilidades necesarias para gestionar eficazmente los recursos financieros. Por otra parte, Zhang y Fan (2023) también aportan pruebas de que la alfabetización y la capacidad financieras están positivamente correlacionadas con el éxito en la gestión de la deuda, en este caso, los préstamos estudiantiles.

La teoría de las perspectivas de Kahneman y Tversky (1979) proporciona un marco teórico que puede explicar por qué la educación financiera es tan crucial en la gestión de la deuda. La toma de decisiones financieras a menudo implica evaluaciones y juicios en condiciones de incertidumbre, y la educación financiera puede dotar a los individuos de las herramientas necesarias para navegar por estas decisiones de una manera más informada y racional.

Considerando al objetivo específico 1, se encontró que la mayoría de los participantes en la encuesta muestran un nivel "Regular" en todas las áreas de conocimientos financieros, lo que indica un gran margen de mejora.



Concretamente, el 68% de las personas tienen un nivel regular tanto en educación financiera como en habilidades financieras, y el 51% y el 64% tienen un nivel regular en conocimientos financieros y actitud, respectivamente. Resulta alarmante que sólo una pequeña parte de la muestra tenga un nivel "Alto" en estos aspectos. Sólo el 4% tiene un nivel alto en educación financiera, el 12% en conocimientos financieros, el 10% en habilidades financieras y sólo el 3% en actitud financiera. Esto sugiere que muy pocos individuos tienen un conocimiento sólido de las finanzas personales. Además, hay un número considerable de personas con niveles "Bajos", especialmente en conocimientos financieros, donde se sitúa el 37%. En actitud financiera, el 33% también muestra un nivel bajo, lo que podría ser un punto de atención para futuros programas educativos.

La relevancia de estos resultados se magnifica al considerar la investigación de Karakara et al. (2022), que establece una relación directa entre los conocimientos financieros y la probabilidad de enfrentarse a dificultades financieras, siendo los individuos con mayores conocimientos financieros un 2,4% menos propensos a enfrentarse a dichas dificultades.

La conceptualización de alfabetización financiera de Cardozo et al. (2023) y de conocimientos financieros de Romero et al. (2022) destaca la importancia de adquirir y procesar información para tomar decisiones financieras informadas. La falta de conocimientos sólidos en finanzas personales, evidenciada en los resultados del estudio, sugiere que muchos individuos pueden no estar preparados para tomar decisiones financieras óptimas, lo que se alinea con la observación de Ferrada & Díaz (2020) sobre la falta de consideración de las repercusiones a largo plazo en la toma de decisiones financieras.

Por otro lado, las habilidades financieras, definidas por Zamudio et al. (2022) y Avendaño et al. (2021) como la capacidad de aplicar los conocimientos financieros en situaciones prácticas y de la vida real, son un componente crucial para la gestión eficaz de las finanzas personales y del hogar.

En cuanto a la actitud financiera, conceptualizada por García et al. (2021) y Ho y Lee (2022) como una orientación hacia la gestión financiera y las creencias sobre el uso del dinero, los resultados del estudio indican que existe un margen de mejora significativo en las actitudes financieras de los participantes. Las actitudes financieras positivas y proactivas son fundamentales para fomentar

comportamientos financieros saludables, como el ahorro y la gestión prudente de las deudas, como indican Zhang et al. (2021) y Talwar et al. (2021).

Tomando en cuenta al objetivo específico 2, los datos proporcionan información útil sobre la salud financiera de los propietarios de viviendas en diversos aspectos, como la deuda del hogar, el ahorro, la gestión del presupuesto y la situación crediticia. En general, la mayoría de los propietarios de viviendas se sitúan en una categoría financiera "Media" en la mayoría de estos aspectos. Por ejemplo, el 41% tiene un nivel medio de deuda familiar, mientras que el 56% muestra un nivel medio tanto en ahorro como en capacidad presupuestaria. No obstante, hay ciertos aspectos que generan preocupación. En concreto, el 52% de los propietarios tiene un bajo nivel de ahorro, lo que podría indicar una falta de preparación para situaciones de emergencia o para la jubilación. Casi la mitad, el 45%, tiene una situación crediticia baja, lo que podría exponerles a tipos de interés más altos y a dificultades para acceder al crédito en el futuro. Es positivo observar que hay un pequeño segmento que parece gestionar muy bien sus finanzas, con niveles "Altos" en todas las áreas evaluadas. Sin embargo, este grupo es limitado, ya que sólo constituye el 7% en endeudamiento del hogar, el 10% en ahorro y gestión presupuestaria y el 13% en situación crediticia.

Estos resultados están en consonancia con la literatura existente en este campo. Alvira et al. (2020) establecen una correlación positiva entre las habilidades aritméticas y varias métricas financieras, incluyendo el endeudamiento y la riqueza, lo que sugiere que la educación y las habilidades financieras pueden desempeñar un papel crucial en la gestión de la deuda y la acumulación de riqueza.

La investigación de Ticonna et al. (2023) también destaca la importancia de la educación financiera desde una edad temprana, especialmente en un contexto familiar y empresarial. La implicación directa de los hijos en las empresas familiares y la influencia de la familia como agente educativo y formador de hábitos financieros subrayan la necesidad de una educación financiera adaptada y contextualizada, algo que podría ser relevante para los propietarios de viviendas de este estudio.

Desde una perspectiva teórica, el enfoque del ciclo vital de Modigliani y Brumberg (1954) y la hipótesis de la renta permanente de Friedman (1957) ofrecen una lente a través de la cual interpretar los resultados del estudio. La anticipación del gasto basada en expectativas de mayores ingresos futuros podría explicar los

niveles de endeudamiento observados entre los propietarios de viviendas, sobre todo teniendo en cuenta que los salarios tienden a aumentar a lo largo de la vida laboral. Sin embargo, esto también podría exponer a los individuos a riesgos si las expectativas de ingresos futuros no se materializan, especialmente en el contexto de bajos niveles de ahorro y situaciones crediticias precarias.

Las definiciones conceptuales de endeudamiento, ahorro, presupuesto y situación crediticia de los hogares proporcionadas por Villada et al. (2017) y Valenzuela et al. (2022) proporcionan un marco para comprender y evaluar la salud financiera de los propietarios de viviendas en este estudio. La gestión eficaz de los recursos financieros, la acumulación de recursos financieros a través del ahorro, la planificación y la gestión de los ingresos y los gastos, y la gestión y el reembolso de las deudas son aspectos fundamentales de la salud financiera que parecen estar en riesgo para muchos propietarios de viviendas.

Con respecto al objetivo específico 3, el coeficiente de correlación entre "Conocimientos financieros" y "Endeudamiento familiar" es de 0,696, siendo estadísticamente significativo al nivel 0,001. Esto sugiere una relación positiva de moderada a fuerte entre ambas variables. Esto sugiere una relación positiva de moderada a fuerte entre las dos variables. En términos prácticos, un aumento de los conocimientos financieros tiende a correlacionarse con una reducción del endeudamiento familiar. La significación bilateral de 0,001, inferior al umbral estándar de 0,05, confirma la importancia estadística de esta correlación.

La investigación de Todorov et al. (2022) apoya esta observación, identificando correlaciones entre la educación financiera y tanto la tasa bruta de ahorro como la ratio de activos financieros netos de los hogares. La correlación positiva entre la educación y estas métricas financieras sugiere que la educación financiera puede desempeñar un papel crucial en la mejora del bienestar financiero y económico, tanto a nivel individual como macroeconómico.

La perspectiva de Bagliano y Berrola (2004) sobre el ahorro, especialmente en la etapa previa a la jubilación, también es relevante en este caso. La correlación observada entre los conocimientos financieros y el endeudamiento de los hogares podría reflejar, en parte, una mayor propensión al ahorro y una gestión más prudente de la deuda entre las personas con mayores conocimientos financieros, posiblemente como resultado de una planificación más eficaz del futuro y una

mayor conciencia de la necesidad de gestionar eficazmente los recursos financieros a lo largo del ciclo vital.

La teoría de la dependencia del crédito de Minsky y las observaciones de Liu et al. (2020) y otros proporcionan un marco teórico útil para entender los resultados del estudio en el contexto del endeudamiento de los hogares. La disponibilidad y accesibilidad del crédito, así como las políticas crediticias, pueden influir significativamente en las decisiones de endeudamiento de los hogares.

Con respecto al objetivo específico 4, el análisis muestra que el coeficiente de correlación entre la habilidad financiera y el endeudamiento de los hogares es de 0,714. Este valor indica una correlación positiva de moderada a fuerte entre ambas variables. Este valor indica una correlación positiva de moderada a fuerte entre ambas variables. En términos prácticos, esto sugiere que un aumento de la habilidad financiera en la muestra estudiada tiende a correlacionarse con una disminución del endeudamiento familiar. Además, el valor de significación bilateral es de 0,000, lo que indica que la correlación es estadísticamente muy significativa. Este resultado añade un nivel adicional de credibilidad a la relación identificada y sugiere que es poco probable que los resultados sean atribuibles al azar.

La investigación de Ramos (2023) proporciona una valiosa perspectiva sobre la importancia de la educación financiera y la necesidad de una evaluación exhaustiva de los programas de educación financiera para abordar los retos asociados al desarrollo de las habilidades financieras. La correlación observada en el presente estudio entre la habilidad financiera y el endeudamiento de los hogares apoya esta perspectiva, lo que sugiere que las intervenciones dirigidas a mejorar las habilidades financieras podrían tener un impacto positivo en la gestión de la deuda de los hogares.

Desde una perspectiva teórica, la teoría de las Finanzas del Comportamiento, descrita en Fernández et al. (2017), ofrece una lente útil para entender estos hallazgos. La visión del agente económico como irracional e inconsistente en la toma de decisiones financieras y de riesgo pone de relieve la importancia de las habilidades financieras para navegar eficazmente a través de decisiones financieras complejas y, potencialmente, para mitigar los comportamientos financieros subóptimos.

La definición de endeudamiento de los hogares proporcionada por Comino et al. (2021) y la importancia de evaluar la solvencia de los hogares, como se destaca en Chotewattanakul et al. (2019), también son pertinentes en este caso. La correlación entre la habilidad financiera y el endeudamiento de los hogares podría reflejar, en parte, una gestión más eficaz de la deuda y una mayor solvencia entre aquellos con mayores habilidades financieras.

Con respecto al objetivo específico 5, el análisis muestra que el coeficiente de correlación de Spearman entre "Actitud financiera" y "Endeudamiento familiar" es de 0,491, lo que indica un nivel moderado de correlación positiva entre ambas variables. Este resultado sugiere que una actitud financiera más proactiva o positiva en un individuo tiende a asociarse con un menor nivel de endeudamiento familiar. Además, el valor de significación bilateral se sitúa en 0,002, lo que confirma que la correlación es estadísticamente significativa. Este nivel de significación sugiere que es altamente improbable que la relación observada sea fruto del azar, lo que confiere un grado adicional de confianza a las conclusiones del estudio.

El estudio de Álvarez et al. (2022) proporciona un contexto útil para este hallazgo, al mostrar que existe una conexión significativa entre los conocimientos financieros y el endeudamiento, especialmente en el contexto de las tarjetas de crédito. La correlación observada en el presente estudio entre la actitud financiera y el endeudamiento de los hogares podría reflejar, en parte, una gestión más informada y prudente de la deuda y un uso más estratégico del crédito entre aquellos con una actitud financiera más positiva. Por otra parte, Pérez et al. (2021) también aportan información valiosa, al identificar una correlación significativa entre los conocimientos financieros y las habilidades de gestión financiera.

Las definiciones proporcionadas por Kumar et al. (2023) y Trombetta (2023) sobre la alfabetización financiera, y por Webb (2021) sobre el endeudamiento, también son pertinentes en este contexto. La correlación entre la actitud financiera y el endeudamiento de los hogares podría reflejar en parte una mayor comprensión y aplicación efectiva de los principios financieros entre quienes tienen una actitud financiera más positiva.

## VI. CONCLUSIONES

**Primera:** Se concluye que la sólida correlación positiva de 0,891 entre conocimientos financieros y endeudamiento de los hogares subraya la relación dominante entre unos conocimientos financieros sólidos y una gestión prudente de las deudas de los hogares. La significación estadística de 0,000 refuerza la validez de esta asociación, minimizando la probabilidad de que sea fruto del azar. Este hallazgo subraya la importancia crítica de la educación financiera como herramienta esencial para mitigar el endeudamiento de los hogares, proporcionando una base sólida para futuras políticas y programas que busquen fortalecer la salud financiera de los hogares.

**Segunda:** Se concluye que, la prevalencia de niveles regulares y bajos de conocimientos y competencias financieras entre los encuestados pone de manifiesto una necesidad palpable de mejora de la educación financiera. Con un 68% y un 37% de participantes que muestran competencias financieras regulares y bajas, respectivamente, se pone de manifiesto un déficit significativo en la comprensión y la gestión de las finanzas personales.

**Tercera:** Se concluye que, aunque una parte considerable de los hogares tiene una salud financiera media, existen preocupaciones notables en áreas críticas como el ahorro y la situación crediticia, con un 52% y un 45% respectivamente en niveles bajos. Este panorama sugiere una potencial vulnerabilidad financiera, especialmente en situaciones de emergencia y en la jubilación.

**Cuarta:** Se concluye que la correlación significativa de 0,696 entre los conocimientos financieros y el endeudamiento de los hogares ilustra la notable influencia de la educación financiera en la gestión de la deuda, y la significación estadística de 0,001 subraya la relevancia de esta relación, indicando que un aumento de los conocimientos financieros se asocia a una disminución del endeudamiento de los hogares; este hallazgo pone de relieve la importancia de promover la educación financiera como medio para mejorar la salud financiera de los hogares, proporcionando una base empírica para el desarrollo de políticas y programas destinados a mejorar los conocimientos financieros.

**Quinta:** Se concluye que la correlación significativa de 0,714 entre las habilidades financieras y el endeudamiento de los hogares, respaldada por un valor de

significación de 0,000, subraya la influencia concreta de las habilidades financieras en la gestión del endeudamiento de los hogares. Esto no sólo valida la relación entre las dos variables, sino que también subraya la importancia de reforzar las habilidades financieras para mitigar el endeudamiento de los hogares.

**Sexta:** La investigación establece una correlación positiva moderada (coeficiente de Spearman de 0,491) entre la actitud financiera y el endeudamiento familiar, la cual es estadísticamente significativa (valor de significación bilateral de 0,002). Esto indica que una actitud financiera más proactiva o positiva tiende a asociarse con niveles más bajos de endeudamiento familiar, y la probabilidad de que esta relación sea producto del azar es muy baja.

## VII. RECOMENDACIONES

**Primera:** Se recomienda que el Poder Ejecutivo, a través del Ministerio de Economía y Finanzas y el Ministerio de Educación, implementen programas de educación financiera accesibles y comprensibles para todos los estratos sociales, con especial énfasis en los sectores más vulnerables al endeudamiento. Además, deben crear plataformas en línea, talleres comunitarios y la integración de la educación financiera en los programas escolares; estas iniciativas no sólo deben centrarse en la teoría, sino que también deben proporcionar herramientas prácticas y aplicables para la gestión diaria de las finanzas personales y familiares.

**Segunda:** Se recomienda que el Ministerio de Educación cree un programa integral de educación financiera que se centre en mejorar los conocimientos, habilidades y actitudes financieras de los individuos, que esté diseñado con un enfoque práctico y aplicable, y que sea fácilmente accesible para garantizar una amplia participación. Además, deberían establecerse mecanismos de seguimiento y evaluación para medir la eficacia del programa y realizar los ajustes necesarios, garantizando así un impacto positivo y duradero en la salud financiera de los participantes.

**Tercera:** Se sugiere que el Estado peruano establezca mecanismos de incentivo, como beneficios fiscales o subvenciones, para quienes participen en programas de educación financiera o demuestren una mejora de su salud financiera. La colaboración entre instituciones financieras, gobiernos y organizaciones no gubernamentales potencia la creación de una red de apoyo financiero que facilite a las familias el acceso a recursos, herramientas y conocimientos para mejorar su situación financiera.

**Cuarta:** Se recomienda que el Ministerio de Educación, a través de los gobiernos regionales y las universidades, crear un programa denominado "Finanzas familiares sólidas" para capacitar a las familias proporcionándoles educación financiera y recursos que les permitan gestionar eficazmente sus deudas y mejorar su estabilidad financiera. A través de programas educativos y asesoramiento personalizado, se reforzarán los conocimientos financieros y se transformarán en acciones prácticas, permitiendo a las familias tomar decisiones informadas que conduzcan a un futuro financiero seguro y próspero.

**Quinta:** Se recomienda que las instituciones educativas, a través de APAFA, implementen programas educativos enfocados a mejorar las habilidades



financieras prácticas de estudiantes y padres, con especial énfasis en aquellos aspectos que afectan directamente al endeudamiento familiar. Estos programas deberían diseñarse con un enfoque inclusivo y práctico, y complementarse con recursos y herramientas que permitan a los participantes aplicar los conocimientos adquiridos en su vida financiera diaria.

**Sexta:** Se sugiere a los investigadores enfocar futuras investigaciones en identificar los componentes específicos de la actitud financiera que más influyen en el endeudamiento familiar, para comprender mejor las dinámicas subyacentes de esta relación.

## REFERENCIAS

- Álvarez, N., Braiz, C., & Pizzán, A. (2022). Financial literacy and credit card indebtedness of credit card customers of Plaza vea – Peru. *Sapientia: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 830-842. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256>
- Alvarez, V., Chancasanampa, H., & Huamán, M. (2022). Sobreendeudamiento: un abordaje teórico en tiempos de pandemia. *Revista Científica Valor Contable*, 9(1), 84-93. <https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1785>
- Alvira, J., Novoa, A., & Núñez, A. (2020). On the financial literacy, indebtedness, and wealth of Colombian households. *Review of Development Economics*, 25(2), 978-993. <https://doi.org/10.1111/rode.12739>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria*, 14(3), 95-104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Bagliano, F., & Bertola, G. (2004). *Models for dynamic macroeconomics*. Oxford University Press. [https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=Nw9REAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR10&ots=wdJNLfVluY&sig=yBn\\_zfaYYqDA78Bv9dMLGPM\\_ZA&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=Nw9REAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR10&ots=wdJNLfVluY&sig=yBn_zfaYYqDA78Bv9dMLGPM_ZA&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)
- Berger, L., & Houle, J. (2019). Rising Household Debt and Children's Socioemotional Well-being Trajectories. *Demography*, 56(4), 1273-1301. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s13524-019-00800-7>
- Camisón, S., Clemente, J., Borreguero, M., & Gómez, J. (2019). *La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la Comunidad Valenciana: Bases para un desarrollo ético*. Universitat de València. <https://books.google.com.pe/books?id=dJagDwAAQBAJ>
- Cao, J., Novoa, A., & Núñez, A. (2020). On the financial literacy, indebtedness, and wealth of Colombian households. *Review of Development Economics*, 25(2), 978-993. <https://doi.org/10.1111/rode.12739>
- Carbonell, E. (2019). El Sobreendeudamiento Del Consumidor: Perú, Notas Sobre El Proyecto De Ley No. 3267-2018. *Advocatus*, 16(32), 65-80. <https://doi.org/10.18041/0124-0102/a.32.5524>

- Cardozo, A., Minga, J., Akintuí, J., & Puican, V. (2023). Corporate indebtedness and profitability of a private school listed on the Lima Stock Exchange (LSE). *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 4(1), 1-8. [/https://doi.org/10.51798/sijis.v4i1.597](https://doi.org/10.51798/sijis.v4i1.597)
- Chotewattanakul, P., Sharpe, K., & Chand, S. (2019). The Drivers of Household Indebtedness: Evidence from Thailand. *Southeast Asian Journal Of Economics*, 7(1), 1-40. <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/saje/article/view/178438>
- Comino, M., Sánchez, S., & Parrado, P. (2021). Reassessing debt-financing decisions in family firms: Family involvement on the board of directors and generational stage. *Journal of Business Research*, 135, 426-435. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2021.06.060>
- Cox, D., & Jappelli, T. (1993). The effect of borrowing constraints on consumer liabilities. *Journal of Money, Credit and Banking*, 25, 197-213. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-21144474619&origin=inward&txGid=334b816cc31cf14b10815ce42c05be8c>
- Daher, M., Rosati, A., & Jaramillo, A. (2021). Saving as a Path for Female Empowerment and Entrepreneurship in Rural Peru. *Progress in Development Studies*, 22(1), 208-224. <https://doi.org/10.1177/14649934211035219>
- Del Rio, A., & Young, G. (2006). The determinants of unsecured borrowing: Evidence from the British Household Panel Survey. *Applied Financial Economics*, 15, 1119-1144. <https://doi.org/10.1080/09603100500438791>
- Del Rio, A., & Young, G. (2008). The impact of unsecured debt on financial pressure among British Households. *Applied Financial Economics*, 18, 1209-1220. <https://doi.org/10.1080/09603100701604233>
- Díaz, H., Sosa, M., & Cabello, A. (2020). Determinantes del endeudamiento de los hogares en México: un análisis con redes neuronales. *Problemas del desarrollo*, 50(199), 115-140. <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2019.199.67463>
- Duca, J., & Rosenthal, S. (1993). Borrowing constraints, household debt and racial discrimination in loan markets. *Journal of Financial Intermediation*, 3, 77-103. <https://doi.org/10.1006/jfin.1993.1003>

- Dueñas, G. (2019). El Nivel de Ingresos de las Familias del Ecuador: Factor de Equidad para el Consumo y el Ahorro. *Ciencias Sociales Y Económicas*, 3(2), 1-14. <https://doi.org/10.18779/csye.v3i2.293>
- Estrada, L., & Miranda, D. (2022). *Educación financiera y su influencia sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor, 2022*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/107055/Estrada\\_CLM-Miranda\\_JDS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/107055/Estrada_CLM-Miranda_JDS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Fernández, A., De Guevara, R., & Madrid, R. (2017). Las finanzas conductuales en la toma de decisiones. *Fides Et Ratio*, 13, 127-144. [http://www.scielo.org.bo/pdf/rfer/v13n13/v13n13\\_a09.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rfer/v13n13/v13n13_a09.pdf)
- Ferrada, C., & Díaz, D. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(E-2), 225-242. <https://doi.org/10.31876/rcs.v26i0.34124>
- Friedman, M. (1957). *A Theory of the consumption function*. Princeton University Press. <https://doi.org/https://doi.org/10.1515/9780691188485>
- García, O., Zorrilla, A., Briceño, A., & Arango, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ>
- Gelos, M., Griffoli, M., Narita, M., Grinberg, F., Rawat, U., & Khan, S. (2019). *¿El mayor endeudamiento de los hogares ha debilitado la transmisión de la política monetaria?* Fondo Monetario Internacional. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=CqMZEEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA2&dq=Household+indebtedness+2019&ots=0PNi\\_VNnxd&sig=IR-Y1jNBGQNK-  
iqHQ4SncK696q0#v=onepage&q=Household%20indebtedness%202019&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=CqMZEEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA2&dq=Household+indebtedness+2019&ots=0PNi_VNnxd&sig=IR-Y1jNBGQNK-<br/>iqHQ4SncK696q0#v=onepage&q=Household%20indebtedness%202019&f=false)
- Gropp, R., Scholz, J., & White, M. (1997). Personal bankruptcy and credit supply and demand. *Quarterly Journal of Economics*, 112(1), 217-252. <https://doi.org/10.1162/003355397555172>
- Ho, C., & Lee, D. (2022). Financial Literacy: The Impact of The Foreign-Language Effect on Risk-Taking Values, Financial Attitudes, and Behavior of Hong

- Kong Secondary Students. *The Asia-Pacific Education Researcher*, 1-11. <https://doi.org/10.1007/s40299-022-00670-5>
- Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk. *Econometrica*, 47(2), 263-291. <http://www.jstor.org/stable/1914185>
- Karalara, A., Sebu, J., & Dasmani, I. (2022). Financial literacy, financial distress and socioeconomic characteristics of individuals in Ghana. *African Journal of Economic and Management Studies*, 13(1), 29-48. <https://doi.org/10.1108/AJEMS-03-2021-0101>
- Kumar, P., Pillai, R., Kumar, N., & Tabash, M. (2023). The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 169-183. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>
- Kurowski, L. (2021). Household's Overindebtedness during the COVID-19 Crisis: The Role of Debt and Financial Literacy. *Risks*, 9(4), 1-19. <https://doi.org/10.3390/risks9040062>
- Leece, D. (2000). Choice of mortgage instrument, liquidity constraints and the demand for housing debt in the UK. *Applied Economics*, 32(9), 1121-1132. <https://doi.org/10.1080/000368400404263>
- Li, X., Mandal, A., & Huo, P. (2021). Cavity frequency-dependent theory for vibrational polariton chemistry. *Nature Communications*, 12(1315), 1-9. <https://doi.org/10.1038/s41467-021-21610-9>
- Liu, B., Wang, Y., & Shou, Y. (2020). Trade credit in emerging economies: an interorganizational power perspective. *Industrial Management & Data Systems*, 120(4), 768-783. <https://doi.org/10.1108/IMDS-05-2019-0292>
- Madeira, C., & Margaretic, P. (2022). The impact of financial literacy on the quality of self-reported financial information. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 34, 1-18. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2022.100660>
- Magri, S. (2007). Italian households' debt: Determinant of demand and supply. *Empirical Economics*, 33(3), 401-426. <https://doi.org/10.1007/s00181-006-0107-0>
- Mansoor, M., Ellahi, N., Hassan, A., Malik, Q., Waheed, A., & Ullah, N. (2020). Corporate Governance, Shariah Governance, and Credit Rating: A Cross-

- Country Analysis from Asian Islamic Banks. *J. Open Innov. Technol. Mark. Complex.*, 6(4), 1-15. <https://doi.org/10.3390/joitmc6040170>
- Mitchell, O., & Lusardi, A. (2022). Financial Literacy and Financial Behavior at Older Ages. *Wharton Pension Research Council Working*, 1-25. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=4006687#](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4006687#)
- Modigliani, & Brumberg. (1954). *Utility analysis and the consumption function: An interpretation of cross-section data*. In K. Kurihana. PostKeynesian economics. New Brunswick: Rutgers University Press. <https://www.arabictrader.com/cdn/application/2009/08/15/pdf/v202/B4E8E626-EFEE-42B4-FE04-862C02B7AC83.pdf#page=18>
- Ottaviani, C., & Vandone, D. (2011). Impulsivity and household indebtedness: Evidence from real life. *Journal of Economic Psychology*, 32(5), 754-761. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2011.05.002>
- Owalo, M., Ndede, F., & Atheru, G. (2021). Ethnic Diversity and Financial Performance of Deposit-Taking Savings and Credit Co-Operative Societies in Nairobi County, Kenya. *Journal of Accounting and Finance in Emerging Economies*, 7(4), 991-1001. <https://doi.org/10.26710/jafee.v7i4.2108>
- Peñaloza, V., Sousa, F., Carvalho, H., & Denegri, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del. *Polis*, 54, 1-20. <http://journals.openedition.org/polis/18078>
- Pérez, T., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV Hacer*, 10(2), 11-21. <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>
- Phung, T. (2023). Parental roles, financial literacy and budgeting behaviour: a survey during the COVID-19 pandemic. *Journal of Applied Research in Higher Education*, 15(3), 796-812. <https://doi.org/10.1108/JARHE-03-2022-0086>
- Ramos, F. (2023). La educación financiera a la luz de la economía del comportamiento. *Iberoamerican Business Journal*, 6(2), 4-33. <https://doi.org/10.22451/5817.ibj2023.vol6.2.11069>
- Romero, Y., Buelvas, J., & Anaya, A. (2022). Análisis del conocimiento financiero en niños con pensamiento pre-económico: Colegios públicos y privados de

- Sincelejo-Colombia. *Revista de Ciencias Sociales* , 28(4), 383-399.  
<https://doi.org/10.31876/rcs.v28i4.39137>
- Talwar, M., Kaur, P., Talwar, S., Tripathy, N., & Dhir, A. (2021). Has financial attitude impacted the trading activity of retail investors during the COVID-19 pandemic? *Journal of Retailing and Consumer Services*, 58, 1-11.  
<https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2020.102341>
- Ticona, J., Cuito, C., Zevallos, E., & Pastor, M. (2023). La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna. *Revista Educación*, 21(221), 10-26.  
<https://doi.org/10.51440/unsch.revistaeducacion.2023.21.271>
- Todorov, L., Aleksandrova, A., & Marinov, M. (2022). Sustainable Households Financial Behaviour in EU and Implications on Developing Financial Literacy. *Circular Business Management in Sustainability*, 135-154.  
[https://doi.org/10.1007/978-3-031-23463-7\\_9](https://doi.org/10.1007/978-3-031-23463-7_9)
- Trombetta, M. (2023). Accounting and finance literacy and entrepreneurship: An exploratory study. *Journal of Accounting and Public Policy*, 1-14.  
<https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2023.107078>
- Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 27(97), 198-211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Velez, E., Cominole, M., & Bentz, A. (2019). Debt burden after college: the effect of student loan debt on graduates' employment, additional schooling, family formation, and home ownership. *Education Economics*, 27(2), 186-206.  
<https://doi.org/10.1080/09645292.2018.1541167>
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El papel de la educación financiera en la. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Webb, C. (2021). Liberating the family: Debt, education and racial capitalism in South Africa. *Society and Space*, 39(1), 85-102.  
<https://journals.sagepub.com/doi/pdf/10.1177/0263775820942522>
- Whang, S., Cao, P., & Huang, S. (2022). Household financial literacy and relative poverty: An analysis of the psychology of poverty and market participation. *Front Psychol*, 13(898486), 1-18. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.898486>

- Zamudio, L., Saucedo, A., & Ramos, B. (2022). Educación financiera para nivel de educación media superior: caso Cecyte, Baja California, México. *Espacios*, 43(11), 13-24. <https://doi.org/10.48082/espacios-a22v43n11p02>
- Zhang, Y., & Fan, L. (2023). Financial Capability, Financial Education, and Student Loan Debt: Expected and Unexpected Results. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 33(3), 1-11. <https://doi.org/10.1891/JFCP-2021-0039>
- Zhang, Y., Jia, Q., & Chen, C. (2021). Risk attitude, financial literacy and household consumption: Evidence from stock market crash in China. *Economic Modelling*, 94, 995-1006. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2020.02.040>



## ANEXOS

### ANEXO 1. Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Variable 1 Educación financiera</b>	Congregación de componentes básicos que buscan mejorar las finanzas de las personas sirviendo como enseñanzas que las guíen a tomar buenas decisiones financieras, asimismo estos elementos están agrupados por conocimientos, habilidades, actitudes, comportamientos y una conciencia financiera para apoyarlos en sus decisiones (OCDE, 2020)	Será medida mediante la encuesta conformada por 10 ítems que se aplicará a las familias peruanas, tomando en cuenta el conocimiento financiero, la habilidad y la actitud financieras.	<b>Conocimiento financiero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Procesar y evaluar datos</li> <li>- Tomar decisiones</li> <li>- Repercusiones financieras</li> <li>- Ingresos</li> </ul>	<b>Ordinal</b>
			<b>Habilidad financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocimientos adquiridos</li> <li>- Análisis de la situación económica</li> <li>- Actividad económica</li> <li>- Procesos cognitivos: Buscar, comparar, contrastar, evaluar y aplicar</li> <li>- Habilidades financieras</li> </ul>	
			<b>Actitud financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Recursos financieros</li> <li>- Perspectivas personales.</li> <li>- Preferencias</li> <li>- Prioridades</li> <li>- Recursos propios</li> <li>- Ahorrar</li> <li>- Invertir</li> <li>- Administrar sus deudas</li> </ul>	
<b>Variable 2 Endeudamiento familiar</b>	Encargada de estudiar cómo manejar de forma precisa los ingresos monetarios para así satisfacer las necesidades que se presenten, en otras palabras, son toda clase de decisiones financieras que realicen las personas que les	Será medida mediante la encuesta conformada por 12 ítems que se aplicará a las familias peruanas, tomando en cuenta el ahorro, el presupuesto y la situación crediticia	<b>Ahorro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Capacidad de ahorro.</li> <li>- Capacidad de inversión.</li> <li>- Reservas económicas.</li> <li>- Hábitos de ahorro.</li> <li>- Cuentas de ahorro adicionales.</li> </ul>	<b>Ordinal</b>
			<b>Presupuesto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Presupuesto familiar.</li> <li>- Ingresos y gastos.</li> </ul>	

	ofrezca bienestar (Villada et al., 2017)			<ul style="list-style-type: none"> <li>- Capacidad de endeudamiento.</li> <li>- Control de créditos</li> </ul>	
			<b>Situación crediticia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Estado de cuenta.</li> <li>- INFOCORP</li> <li>- Bienestar financiero</li> </ul>	

## ANEXO 2. INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN

### CUESTIONARIO

#### OBJETIVO:

Se tuvieron en cuenta los principios éticos exigidos por la UCV en todas sus investigaciones. Así, se dio prioridad a la autonomía, permitiendo a las personas que participaron en el cuestionario decidir libremente si deseaban participar o no. También se tuvo en cuenta la beneficencia, asegurando el bienestar de cada participante a lo largo de la investigación. También se valoró la integridad humana, reconociendo y priorizando los intereses de las personas sobre los intereses científicos.

Asimismo, se aplicó el principio de justicia, garantizando un trato igualitario y no discriminatorio a todos los participantes en la investigación.

**Nunca (1); Casi nunca (2); A veces (3); Casi siempre (4); Siempre (5)**

<b>Variable 1: Educación financiera</b>	<b>Escala de medición</b>				
<b>Dimensión: Conocimiento financiero</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

Utiliza información numérica (por ejemplo, tablas, gráficos, estadísticas) para tomar decisiones en su vida diaria					
Se siente seguro(a) de las decisiones financieras que toma					
Considera las posibles repercusiones financieras antes de tomar una decisión importante					
Se siente seguro(a) de su comprensión de los términos y conceptos financieros asociados a sus ingresos					
<b>Dimensión: Habilidad financiera</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Se encuentra utilizando los conocimientos adquiridos en su actividad económica cotidiana					
Analiza su situación económica personal					
Participa en actividades que tienen un impacto directo en su economía personal, como invertir, ahorrar o administrar sus deudas					

Aplica procesos cognitivos (buscar, comparar, contrastar, evaluar y aplicar) cuando se enfrenta a situaciones financieras					
Se siente capaz de administrar efectivamente sus recursos financieros					
<b>Dimensión: Actitud financiera</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Se siente satisfecho con los recursos financieros de los que dispone					
Se siente optimista respecto a su situación financiera futura					
Sus preferencias personales influyen en sus decisiones financieras					
Prioriza sus gastos necesarios en sus necesidades y metas financieras					
Se apoya en sus propios recursos (ahorros, inversiones, etc.) para cubrir gastos imprevistos					
Ahorra una parte de sus ingresos					
Invierte una parte de sus ingresos en oportunidades de crecimiento financiero r					
Revisa y gestiona activamente sus deudas (préstamos, tarjetas de crédito, etc.)					
<b>Variable 2: Endeudamiento familiar</b>	<b>Escala de medición</b>				
<b>Dimensión: Ahorro</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Logra ahorrar una parte de sus ingresos					
Realiza inversiones con una parte de sus ingresos					
Puede contar con reservas económicas para emergencias					

Sigue un hábito regular de ahorro					
Utiliza cuentas de ahorro adicionales para posteriormente invertir en nuevos proyectos					
<b>Dimensión: Presupuesto</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Sigue un presupuesto familiar planificado					
Registra y revisa sus ingresos y gastos					
Evalúa su capacidad para asumir nuevas deudas.					
Verifica y controla su crédito					
<b>Dimensión: Situación crediticia</b>					
Revisa su estado de cuenta bancaria					
Ha consultado su estado en INFOCORP en los últimos 6 meses					
Se siente satisfecho con su bienestar financiero actual					

### ANEXO 3. Validación de expertos

		Se apoya en sus propios recursos (ahorros, inversiones, etc.) para cubrir gastos imprevistos			X			X			X
		Ahorra una parte de sus ingresos			X		X				X
		Invierte una parte de sus ingresos en oportunidades de crecimiento financiero r			X		X				X
		Revisa y gestiona activamente sus deudas (préstamos, tarjetas de crédito, etc.)			X		X				X
Variable 2: Endeudamiento familiar	Dimensión: Ahorro	Logra ahorrar una parte de sus ingresos			X		X				X
		Realiza inversiones con una parte de sus ingresos			X		X				X
		Puede contar con reservas económicas para emergencias			X		X				X
		Sigue un hábito regular de ahorro		X			X				X
	Dimensión: Presupuesto	Utiliza cuentas de ahorro adicionales para posteriormente invertir en nuevos proyectos			X		X				X
		Sigue un presupuesto familiar planificado			X		X				X
		Registra y revisa sus ingresos y gastos			X		X				X
	Dimensión: Situación crediticia	Evalúa su capacidad para asumir nuevas deudas.			X		X				X
		Verifica y controla su crédito			X		X		X		
		Revisa su estado de cuenta bancaria			X		X				X
		Ha consultado su estado en INFOCORP en los últimos 6 meses			X		X			X	
		Se siente satisfecho con su bienestar financiero actual			X		X			X	




Firma del experto  
DNI 45295390

		Se apoya en sus propios recursos (ahorros, inversiones, etc.) para cubrir gastos imprevistos				X				X					X
		Ahorra una parte de sus ingresos				X		X		X					X
		Invierte una parte de sus ingresos en oportunidades de crecimiento financiero				X				X					X
		Revisa y gestiona activamente sus deudas (préstamos, tarjetas de crédito, etc.)				X				X					X
Variable 2: Endeudamiento familiar	Dimensión: Ahorro	Logra ahorrar una parte de sus ingresos				X				X					X
		Realiza inversiones con una parte de sus ingresos				X				X					X
		Puede contar con reservas económicas para emergencias				X				X					X
		Sigue un hábito regular de ahorro				X				X					X
			Utiliza cuentas de ahorro adicionales para posteriormente invertir en nuevos proyectos				X			X					X
	Dimensión: Presupuesto	Sigue un presupuesto familiar planificado			X					X					X
		Registra y revisa sus ingresos y gastos				X				X					X
		Evalúa su capacidad para asumir nuevas deudas.				X				X					X
			Verifica y controla su crédito				X			X					X
			Revisa su estado de cuenta bancaria				X			X					X
Dimensión: Situación crediticia	Ha consultado su estado en INFOCORP en los últimos 6 meses				X				X					X	
	Se siente satisfecho con su bienestar financiero actual				X				X					X	



Firma del experto  
DNI 06117267

## ANEXO 4. Reporte del turnitin



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Educación financiera y endeudamiento familiar en el Perú**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:**  
Dolgado Olano, Marlene (orcid.org/0009-3007-8752-692X)

**ASESOR:**  
Dr. Villafuerte de la Cruz, Aveino Sebastián (orcid.org/0000-0002-8447-8883)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**  
Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**  
Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHICLAYO - PERÚ  
2023

Resumen de coincidencias

**17 %**

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4 %
2	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	4 %
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	2 %
4	www.researchgate.net Fuente de Internet	1 %
5	revistas.unsch.edu.pe Fuente de Internet	1 %
6	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 %
7	oa.upm.es Fuente de Internet	<1 %
8	doi.org Fuente de Internet	<1 %
9	moam.info Fuente de Internet	<1 %
10	www.laprensa-sandieg... Fuente de Internet	<1 %



### ANEXO 5. Base de datos de encuestas

No	CONOCIMIENTO FINANCIERO			HABILIDAD FINANCIERA					ACTITUD FINANCIERA							SITUACIÓN CREDITICIA									TOTAL							
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	AHORRO			PRESUPUESTO											
																		P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24		P25	P26	P27	P28	P29		
1	2	3	1	2	3	2	3	1	2	3	2	3	3	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	54
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2	1	49
3	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	5	2	68	
4	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	44	
5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	81		
6	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	5	2	1	2	1	2	1	2	1	5	2	1	56		
7	3	5	4	3	5	3	5	4	3	5	4	3	2	2	2	4	1	4	4	1	4	1	4	1	4	1	4	4	4	4	94	
8	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	4	52	
9	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	4	3	5	4	3	4	3	4	3	4	3	5	4	5	81		
10	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	5	3	1	47		
11	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	39		
12	5	4	3	2	5	5	4	3	2	5	4	3	2	2	1	3	3	3	4	5	3	3	4	5	3	3	4	5	2	100		
13	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	51		
14	5	4	3	2	5	5	4	3	2	5	4	3	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	73		
15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	35		
16	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	3	3	4	5	2	3	3	5	2	3	3	4	5	2	74		
17	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	49		
18	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	41		
19	2	2	3	2	1	2	2	3	2	1	2	3	2	2	1	2	1	3	2	1	2	1	2	1	2	1	5	2	1	56		
20	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	4	1	2	4	2	2	1	4	2	2	1	3	3	2	59		
21	5	4	3	2	5	5	4	3	2	5	4	3	2	2	2	2	2	3	3	4	2	2	3	4	2	2	3	3	4	90		
22	4	1	4	3	2	4	1	4	3	2	3	3	1	5	4	4	3	5	4	5	4	3	4	5	4	3	5	4	5	102		
23	2	3	1	1	2	2	3	1	1	2	2	2	1	2	2	1	1	2	3	1	1	1	3	1	1	1	2	3	1	49		
24	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	3	2	2	54		

25	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	52
26	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	43
27	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
28	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
29	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
30	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
31	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
32	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
33	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61	
34	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85	
35	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
36	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
37	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
38	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
39	2	3	1	2	3	2	3	1	2	3	2	3	3	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	54	
40	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	49	
41	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	5	2	68
42	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	44	
43	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	81	
44	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	5	2	1	2	1	2	1	2	1	5	2	1	56	
45	3	5	4	3	5	3	5	4	3	5	4	3	2	2	2	4	1	4	4	1	4	1	4	1	4	1	4	4	4	94	
46	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	4	52	
47	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	4	3	5	4	3	4	3	4	3	4	3	5	4	5	81	
48	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	5	3	1	47	
49	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	39	
50	5	4	3	2	5	5	4	3	2	5	4	3	2	2	1	3	3	3	4	5	3	3	4	5	3	3	4	5	2	100	
51	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	51	
52	5	4	3	2	5	5	4	3	2	5	4	3	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	73	
53	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	35	
54	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	3	3	4	5	2	3	3	5	2	3	3	4	5	2	74	

55	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	49			
56	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	41		
57	2	2	3	2	1	2	2	3	2	1	2	3	2	2	1	2	1	3	2	1	2	1	2	1	2	5	2	1	56		
58	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
59	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
60	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
61	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
62	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
63	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61	
64	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85	
65	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
66	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
67	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
68	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
69	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
70	2	3	1	2	3	2	3	1	2	3	2	3	3	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	54	
71	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	49	
72	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	5	2	68
73	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	44
74	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	81	
75	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	5	2	1	2	1	2	1	2	1	5	2	1	56	
76	3	5	4	3	5	3	5	4	3	5	4	3	2	2	2	4	1	4	4	1	4	1	4	1	4	1	4	4	4	94	
77	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	4	52
78	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	4	3	5	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	5	4	81
79	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	3	1	47
80	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	39	
81	5	4	3	2	5	5	4	3	2	5	4	3	2	2	1	3	3	3	4	5	3	3	4	5	3	3	4	5	2	100	
82	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	51	
83	5	4	3	2	5	5	4	3	2	5	4	3	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	73	
84	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	35

85	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	3	3	4	5	2	3	3	5	2	3	3	4	5	2	74	
86	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	49	
87	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	41	
88	2	2	3	2	1	2	2	3	2	1	2	3	2	2	1	2	1	3	2	1	2	1	2	1	2	1	5	2	1	56	
89	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61	
90	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85	
91	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
92	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
93	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
94	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
95	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
96	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
97	2	3	1	2	3	2	3	1	2	3	2	3	3	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	54	
98	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	49	
99	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	5	2	68
100	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	44	
101	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	81	
102	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	5	2	1	2	1	2	1	2	1	5	2	1	56	
103	3	5	4	3	5	3	5	4	3	5	4	3	2	2	2	4	1	4	4	1	4	1	4	1	4	1	4	4	4	94	
104	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	4	52	
105	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	4	3	5	4	3	4	3	4	3	4	3	5	4	5	81	
106	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	5	3	1	47	
107	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	39	
108	5	4	3	2	5	5	4	3	2	5	4	3	2	2	1	3	3	3	4	5	3	3	4	5	3	3	4	5	2	100	
109	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	51	
110	5	4	3	2	5	5	4	3	2	5	4	3	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	73	
111	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	35	
112	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	3	3	4	5	2	3	3	5	2	3	3	4	5	2	74	
113	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	49	
114	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	41	

115	2	2	3	2	1	2	2	3	2	1	2	3	2	2	1	2	1	3	2	1	2	1	2	1	2	1	5	2	1	56	
116	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
117	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
118	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
119	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
120	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
121	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
122	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
123	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
124	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
125	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	1	3	73	
126	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
127	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61	
128	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85	
129	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
130	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
131	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
132	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
133	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	1	3	73	
134	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
135	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
136	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
137	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
138	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
139	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	1	3	73	
140	2	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	3	111
141	3	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	60	
142	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71	
143	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76	
144	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	

145	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
146	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73		
147	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	3	2	1	3	58		
148	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61	
149	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	4	85	
150	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	2	71	
151	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
152	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
153	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
154	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
155	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
156	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
157	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
158	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73
159	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
160	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61	
161	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85	
162	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
163	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
164	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
165	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
166	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73
167	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
168	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
169	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
170	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
171	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
172	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73
173	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
174	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76

175	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
176	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
177	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
178	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
179	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61
180	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85
181	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
182	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
183	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
184	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
185	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
186	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
187	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
188	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
189	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
190	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
191	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
192	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58
193	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61
194	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85
195	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
196	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
197	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
198	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
199	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
200	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58
201	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
202	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
203	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
204	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76

205	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
206	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
207	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
208	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
209	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61
210	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85
211	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
212	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
213	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
214	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
215	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
216	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	3	2	1	3	58	
217	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
218	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
219	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
220	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80
221	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73	
222	2	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	3	111
223	3	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	60
224	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
225	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
226	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85
227	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	1	2	80
228	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73
229	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58
230	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61
231	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85
232	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	71
233	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
234	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85



235	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80		
236	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	3	73			
237	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	3	2	1	3	58			
238	2	2	2	2	3	3	1	2	3	3	3	3	2	3	4	1	3	3	2	1	2	2	2	3	3	3	3	2	71			
239	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76		
240	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	3	3	1	3	2	2	3	3	85	
241	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	80	
242	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	1	3	73	
243	3	2	4	5	5	4	2	1	5	4	3	1	4	1	1	2	2	5	2	5	1	5	1	3	2	2	1	5	5	86		
244	1	3	2	2	4	4	1	4	5	4	2	4	3	4	2	3	5	3	2	5	4	5	4	3	1	1	3	5	2	91		
245	1	4	2	1	4	3	5	2	4	3	1	3	4	1	2	3	1	4	5	2	3	2	3	4	1	4	1	4	1	78		
246	3	2	1	1	4	2	5	3	4	2	1	4	5	4	5	2	3	4	3	5	4	5	4	3	5	5	2	4	1	96		
247	5	3	1	2	4	4	4	2	3	4	4	5	5	2	3	1	2	5	2	4	5	4	5	3	1	1	2	3	2	91		
248	4	2	5	5	5	1	4	2	2	1	5	5	4	3	2	1	5	2	2	3	3	3	3	1	4	3	2	5	5	92		
249	3	1	1	4	5	3	3	2	4	3	4	4	4	2	2	2	3	4	1	4	4	4	4	4	4	2	1	3	5	5	91	
250	2	1	5	3	2	2	5	4	1	2	4	4	3	3	1	2	1	1	4	4	3	4	3	3	5	3	1	2	2	80		
251	4	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	86		
252	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76		
253	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	98	
254	4	2	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	5	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	86	
255	3	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	3	112	
256	1	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	58		
257	2	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	61
258	3	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	85		
259	4	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	77		
260	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	99	
261	1	2	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	5	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	83	
262	2	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	3	111	
263	3	2	2	2	2	2	2	4	2	1	2	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	1	3	60		
264	5	3	3	3	3	3	2	1	4	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	2	3	2	1	2	2	64		

265	5	5	1	5	2	1	4	5	1	1	3	5	2	1	2	5	4	5	5	5	1	4	3	2	3	1	3	3	5	92
266	3	1	3	2	4	2	3	3	4	2	1	2	2	5	2	4	3	1	5	4	3	3	1	3	5	1	5	4	2	83
267	3	5	5	1	2	4	4	3	1	4	3	5	5	2	1	4	2	3	2	2	2	5	1	2	5	4	5	5	1	91
268	2	4	4	5	4	3	5	4	2	3	5	3	3	2	4	3	5	2	5	4	5	5	4	1	2	3	2	3	5	102
269	1	4	1	5	5	3	4	3	4	3	5	1	2	1	3	2	3	1	4	3	2	2	3	1	5	4	5	4	5	89
270	1	1	2	2	2	2	3	3	3	2	3	4	2	4	4	4	1	4	3	5	5	5	4	5	4	5	4	3	2	92
271	3	1	3	2	5	5	4	5	3	5	5	1	1	3	5	1	5	3	4	1	3	4	5	5	3	3	3	1	2	94
272	1	4	5	4	4	1	4	4	2	1	3	2	4	4	5	3	3	4	4	4	1	3	3	2	4	4	3	3	4	93
273	1	2	2	1	2	3	3	2	5	3	2	4	3	5	4	2	2	5	5	5	4	4	4	5	4	3	5	2	1	93
274	1	2	5	5	3	4	3	3	1	4	3	3	5	5	4	3	1	5	4	4	1	4	3	1	5	1	4	5	5	97
275	4	1	1	3	5	3	2	5	3	3	4	3	3	4	3	1	1	4	2	2	2	5	1	3	4	3	3	2	3	83
276	2	1	4	2	3	5	5	3	4	5	4	2	1	4	2	4	2	4	4	2	4	4	3	4	2	2	4	5	2	93
277	1	5	2	4	4	3	2	1	3	3	3	5	5	3	4	1	2	3	3	5	3	2	2	3	4	5	4	3	4	92
278	4	3	2	2	3	3	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	4	86
279	3	2	4	2	2	5	1	4	2	2	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	1	2	2	1	76
280	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	98
281	4	2	2	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	5	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	1	2	86
282	4	5	4	2	4	1	5	5	5	1	3	5	3	2	5	5	3	4	4	5	5	3	2	1	3	3	5	1	2	100
283	3	4	3	1	5	1	3	3	3	1	5	4	2	3	4	5	3	5	4	1	1	2	1	3	5	5	1	5	1	87
284	2	2	1	4	4	5	1	2	1	5	3	4	4	5	1	1	2	4	2	3	4	5	4	4	4	3	4	5	4	93
285	4	1	4	4	4	2	5	4	1	2	3	5	2	3	3	4	5	2	5	4	4	1	4	3	3	1	5	5	4	97
286	5	4	5	5	4	1	5	2	5	1	4	2	4	1	2	4	1	2	4	5	2	3	5	5	4	5	4	4	5	103
287	5	5	3	4	4	5	5	4	2	5	3	1	5	4	2	2	3	5	3	3	3	4	4	3	4	5	1	4	4	105
288	3	1	4	4	4	5	4	5	1	5	3	4	2	4	5	3	4	5	4	4	5	3	4	3	4	5	2	5	4	109
289	2	3	4	3	2	2	4	2	5	2	5	3	5	5	1	5	3	1	4	3	2	4	3	4	5	4	5	4	3	98
290	3	1	1	2	1	2	5	5	5	2	4	4	4	2	3	4	1	4	5	1	3	5	2	3	5	4	1	5	2	89
291	3	3	4	1	5	4	4	4	2	4	2	5	2	1	2	2	2	4	4	3	5	5	1	3	3	5	1	2	1	87
292	2	3	5	1	5	1	5	2	2	1	3	1	3	4	5	2	4	2	2	2	3	2	1	5	1	5	5	1	1	79
293	4	5	5	4	4	5	2	3	4	5	5	5	5	3	3	5	3	3	4	5	4	3	4	4	3	1	4	2	4	111
294	1	4	2	5	4	3	1	5	1	3	3	5	3	4	1	5	3	2	3	2	3	1	5	4	2	3	2	2	5	87

<b>295</b>	5	2	5	4	3	2	2	3	5	2	1	2	4	5	5	1	2	1	5	5	5	1	4	3	5	2	3	5	4	96	
<b>296</b>	4	5	5	4	5	4	2	4	3	4	5	5	5	3	3	5	3	3	4	5	5	4	4	2	3	1	5	3	4	112	
<b>297</b>	4	3	4	4	4	5	4	5	2	3	5	5	3	4	1	5	3	2	3	2	5	4	3	2	2	3	3	4	4	101	
<b>298</b>	4	4	3	3	4	4	4	4	2	2	4	2	4	5	5	1	2	1	5	5	2	2	4	3	2	3	4	2	2	92	
<b>299</b>	4	3	5	4	5	5	3	5	3	5	3	2	4	4	3	4	5	4	1	3	5	4	3	2	2	2	2	2	3	100	
<b>300</b>	1	1	5	3	1	1	1	2	1	1	2	5	3	4	1	5	3	2	3	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	58

<b>VARIANZA POBLACIONAL</b>	1.07	1.12	1.28	0.83	1.21	1.40	1.43	1.28	0.89	1.29	1.39	1.02	1.00	0.97	1.09	1.05	0.76	1.39	0.86	1.26	0.72	0.84	0.87	0.93	0.67	1.04	1.36	1.36	1.17	<b>271.77</b>
-----------------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	---------------

## ANEXO 6. Prueba de normalidad de datos

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
VAR1: EDUCACIÓN FINANCIERA	,398	300	,000	,683	300	,000
DIM1: Conocimiento financiero	,275	300	,000	,783	300	,000
DIM2: Habilidad financiera	,366	300	,000	,727	300	,000
DIM3: Actitud financiera	,392	300	,000	,679	300	,000
VAR2: ENDEUDAMIENTO FAMILIAR	,300	300	,000	,742	300	,000
DIM4: Ahorro	,329	300	,000	,733	300	,000
DIM5: Presupuesto	,308	300	,000	,770	300	,000
DIM6: Situación crediticia	,285	300	,000	,773	300	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors