



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Educación y cultura financiera de los jóvenes de San Juan de  
Lurigancho Lima 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Licenciado en Administración

**AUTORES:**

Flores Velasquez, Sarita Mercedes (orcid.org/0000-0002-4001-7371)  
Isique Soto, Andy Christoper (orcid.org/0009-0006-0845-6039)

**ASESOR:**

Dr. Castillo Salazar, Regner Nicolás (orcid.org/0000-0001-8956-2402)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gestión de Organizaciones

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2023

## **DEDICATORIA**

Dedicó la tesis a mi madre Yolanda a mi hermanita Fernanda quien me han brindado su apoyo incondicional para cumplir con mis objetivos y metas sus palabras de aliento me ayudaron a perseverar y cumplir con mis ideales, las amo con todo mi corazón.

Sarita Flores

La presente tesis está dedicada en primera instancia a mis familiares y amigos quienes siempre me motivaron a seguir perseverando. Así mismo agradezco a los docentes quienes me apoyaron para crecer profesionalmente.

Andy Isique

## **AGRADECIMIENTO**

Primeramente, agradezco a Dios por permitirme concluir satisfactoriamente la carrera, así mismo a la Universidad César Vallejo por el programa PFA y a los docentes por motivarnos encaminarnos hacia el logro de nuestras metas. Así mismo gracias por el ánimo y la confianza que nos infundió para que nosotros mismos realicemos la tesis Dr. Regner Castillo Salazar.

Sarita Flores

Mi agradecimiento es en primer lugar a Dios, quien nos brinda la sabiduría y la fuerza para seguir adelante en el proceso y en nuestras vidas, A la vez estamos muy agradecidos con la Universidad Cesar Vallejo y a los docentes en especial al docente Regner Castillo Salazar quien nos brinda las herramientas necesarias para el logro de nuestros objetivos.

Andy Isique



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, CASTILLO SALAZAR REGNER NICOLÁS, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CALLAO, asesor de Tesis titulada: "EDUCACION Y CULTURA FINANCIERA DE LOS JOVENES DE SAN JUAN DE LURIGANCHO LIMA 2023.", cuyos autores son ISIQUE SOTO ANDY CHRISTHOPER, FLORES VELASQUEZ SARITA MERCEDES, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 05 de Diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
REGNER NICOLÁS CASTILLO SALAZAR DNI: 41248557 ORCID: 0000-0001-8956-2402	Firmado electrónicamente por: CSALAZARN15 el 06-12-2023 20:29:20

Código documento Trilce: TRI - 0684496





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**Declaratoria de Originalidad de los Autores**

Nosotros, FLORES VELASQUEZ SARITA MERCEDES, ISIQUE SOTO ANDY CHRISTHOPER estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "EDUCACION Y CULTURA FINANCIERA DE LOS JOVENES DE SAN JUAN DE LURIGANCHO LIMA 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos 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 asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
ISIQUE SOTO ANDY CHRISTHOPER DNI: 44887039 ORCID: 0009-0008-0845-6039	Firmado electrónicamente por: AISIQUESO el 08-12- 2023 22:25:42
FLORES VELASQUEZ SARITA MERCEDES DNI: 32545734 ORCID: 0000-0002-4001-7371	Firmado electrónicamente por: SFLORESVE2975 el 22-12-2023 19:23:18

Código documento Trilce: INV - 1499975

## Índice de contenidos

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	ii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR .....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT .....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	10
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	10
3.2. Variable y Operacionalización.....	11
3.3. Población .....	12
3.4. Técnica e instrumento de recolección de datos.....	13
3.5. Procedimientos.....	16
3.6. Método de análisis de datos. ....	16
3.7. Aspectos Éticos.....	17
IV. RESULTADOS .....	18
V. DISCUSIÓN.....	24
VI. CONCLUSIONES.....	28
VII. RECOMENDACIONES.....	29
REFERENCIAS.....	30
ANEXOS	

## Índice de tablas

Tabla 1 Contenido y detalle de los instrumentos.....	14
Table 2 Validación de los instrumentos.....	15
Tabla 3 Resumen de la confiabilidad de los instrumentos .....	15
Tabla 4 Confiabilidad de las variables.....	16
Tabla 5 Datos demográficos de los jóvenes del distrito de SJL .....	18
Tabla 6 Nivel de educación financiera.....	19
Tabla 7 Nivel de cultura financiera .....	20
Tabla 8 Prueba de normalidad .....	23
Tabla 9 Correlación de cultura financiera y tasa de interés.....	21
Tabla 10 Correlación de ahorro y cultura financiera.....	22
Tabla 11 Correlación de productos y cultura financiera .....	22

## Resumen

La tesis fue estructurada con el objetivo de demostrar la relación que existe entre educación y cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima,2023. La metodología del estudio fue de tipo básica y de alcance correlacional de diseño no experimental, así mismo la muestra fue constituida por 310 jóvenes que viven en el distrito de SJL, como resultado de las encuestas para la variable educación financiera muestra que el 37% es de nivel bajo así mismo respecto a la variable independiente cultura financiera 40% además, sé constato respecto a las dimensiones: tasa de interés para un crédito, productos financieros y ahorro el Rho de Spearman evidencia que existe una relación relativa entre las dimensiones con un nivel de significancia menor a 0,05 (bilateral), y una correlación significativa en el nivel 0,01 esta relación es positiva de nivel moderado además, determinó que existe relación positiva baja entre las dos variables de estudio dado que el nivel de significancia es 0,21 que es menor a 0,05 (bilateral). Por lo que se concluye que existe relación es positiva muy baja entre las variables de estudio.

**Palabras clave:** Educación financiera, conocimientos financieros, comportamiento financiero, situación financiera, actitudes financieras



## Abstract

The thesis was structured with the objective of demonstrating the relationship that exists between education and financial culture of young people in the district of SJL-Lima, 2023. The methodology of the study was basic and correlational in scope with a non-experimental design. Likewise, the sample was made up of 310 young people who live in the SJL district. As a result of the surveys for the financial education variable, 37% are low level likewise with respect to the independent variable financial culture 40% in addition, it is confirmed with respect to the dimensions: interest rate for a loan, financial products and savings, Spearman's Rho shows that there is a relative relationship between the dimensions with a low level of significance less than 0.05 (bilateral), and a significant correlation at the 0.01 level, this relationship is positive at a moderate level. In addition, it determined that there is a low positive relationship between the two study variables given that the level of significance is 0. .21 which is less than 0.05 (two-sided). Therefore, it is concluded that there is a very low positive relationship between the study variables.

**Keywords:** Financial education, financial knowledge, financial behavior, financial situation, financial attitudes

## I. INTRODUCCIÓN

En los últimos años la educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para tomar decisiones económicas oportunas, porque permite comprender las ventajas y los riesgos económicos a los que estamos expuestos pese a ello es lamentable que en estos tiempos se ha evidenciado deficiencia en este campo. La crisis económica actual evidencia la necesidad de incrementar los conocimientos financieros, los tiempos cambiantes de los últimos años nos impulsan a incrementar los conocimientos financieros para tomar decisiones económicas oportunas, por eso se tiene que promover esta enseñanza. Países desarrollados llevan la delantera porque están enfocados en incluir la educación financiera en sus planes de estudio según (Ramírez, et al. 2022).

A simple vista parece fácil desarrollar las finanzas personales sin embargo para lograrlo es esencial potenciar los conocimientos financieros. De allí que, García (2022) menciona que los conocimientos financieros son amplios, extensos por eso se tienen que incrementar y fortalecer. Así mismo la cultura financiera ayuda a las personas a hacer una correcta y eficiente administración del dinero. Cabe precisar, que los conocimientos financieros son muy amplios tanto que estos ayudan, desarrollar una idea completa de lo que envuelve la cultura financiera porque estos se complementan y generan estabilidad económica y satisfacción personal porque minimizan los riesgos financieros.

Así mismo ante esta problemática cabe reconocer que la gran mayoría desconocen conceptos básicos de las finanzas según (Kaiser,2021). El historial crediticio del Perú evidencia las serias dificultades que la población tiene al administrar el dinero. Por su parte, Arregui et al. (2020) afirma que no podemos enfocarnos en el desarrollo si la mayor parte de la población esta excluidas de las actividades financieras, la economía se mide con dos caras la primera es la economía real la cual está en base al salario y la segunda son los ahorros, gastos, inversión etc. Además, Tejeda (2021) en su investigación muestra serias consecuencias que generan los desconocimientos financieros.

Para mejorar las finanzas personales es necesario valernos de los avances de la tecnología porque estos han mejoran la calidad de vida de muchos usuarios por ello ante la difícil situación actual estamos obligados administrar eficientemente los recursos económicos. Además, Betancur (2021) dice que la pandemia causó desequilibrio emocional y esto generó estrés y ansiedad porque muchos perdieron sus empleos. Por su parte, Ardilla y Medina (2019) aseguran que el alto índice de pobreza se caracteriza por la pésima administración de los recursos financieros. Finalmente, Lusardi (2019) argumenta que debido a los avances tecnológicos los mercados financieros están acelerados esto nos obliga a enfocarnos en la mejora continua.

El problema general se sustentó en base a la siguiente interrogante: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima-2023? En los problemas específicos se formularon las siguientes preguntas: ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima-2023?; así mismo el segundo objetivo ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima-2023? Además, el tercer objetivo se enfocó en identificar: ¿Determinar existe entre las dimensiones de educación y cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima-2023?

Por lo tanto, este proyecto se justificó en base a la perspectiva de Hernández y Mendoza (2018), su valor práctico porque está sustentado en base a los serios problemas que se evidencian hoy en nuestra sociedad actual. Así mismo está basado de acuerdo a los criterios de Hsiao (2018), que por su conveniencia porque este análisis permite que las personas tengan un diagnóstico claro y oportuno referente a su dinero, los conocimientos financieros generan una visión clara de los recursos económicos (Brown, 2018). Además está justificado porque es de relevancia social porque envuelve a todos los jóvenes del distrito de SJL, estos conocimientos básicos están muy relacionados con los comportamientos y las decisiones económicas de los jóvenes ya que han tenido que innovar e involucrarse en los cambios para mejorar las finanzas personales (Olson, 2018). Incluso el proyecto se justificó por su relevancia metodológica porque sus instrumentos han servido para la validación de las variables de estudio y su confiabilidad hace que la investigación sea viable.

Así mismo su justificación teórica ha generado en teorías de educación financiera mayor entendimiento en lo que abarca o implica la salud financiera. Los productos o servicios financieros son complejos tanto que afectan a quienes necesitan financiación para invertir y alcanzar sus metas y la información sobre presupuestos e interés les es confuso según Ramírez et al. (2019). Por último, fue justificado porque los resultados ayudarán a implementar estrategias idóneas puntuales para mejorar la educación y cultura financiera de acuerdo a las necesidades de los ciudadanos (Gutiérrez, 2018).

Con un panorama más amplio y de acuerdo a lo planteado y en consonancia con la problemática el objetivo general nos enfocamos en: Identificar la relación que hay entre educación y cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima, 2023. Así mismo para los objetivos específicos nos enfocamos en saber: cuál es el nivel de educación financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima,2023; Así mismo el segundo se enfocó en: cuál es el nivel de cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima,2023; por último, para el tercer objetivo nos enfocamos en identifica: Qué relación existe entre las dimensiones de educación y cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima,2023.

Por último para la hipótesis general planteada: determinar la relación entre educación financiera y la cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL- lima, 2023; así mismo la primera hipótesis específica : nivel de educación financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima 2023; además en el segundo objetivo :nivel de cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima,2023?; finalmente la tercera hipótesis :existe relación entre las dimensiones de educación y cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima,2023.

## II. MARCO TEÓRICO

Según, Salas (2022) menciona que es muy importante desarrollar la capacidad financiera para tomar decisiones eficientes al manejar acertadamente los recursos económicos. El Perú desde el año 2021 se enfocó en la salud financiera para ahondar en los mercados competitivos. Actualmente las ONG Promex, Banco Central del Perú, Banco de la Nación y otras sociedades no lucrativas promueven el crecimiento financiero generando bienestar social porque la mayor parte de los peruanos languidece de conocimientos financieros por eso el Perú se ubica en los últimos puestos en conocimientos financieros (Minedu), por ello este análisis puso en evidencia que los jóvenes tienen un nivel bajo o muy básico de las finanzas.

Por su parte, Vargas (2021) detalla claramente que en el Perú la pandemia afectó hondamente la economía más aún los desconocimientos financieros, además remarca que para hacer frente este déficit económico todos en la sociedad tenemos que comprometernos en mejorar las finanzas personales, para ello tenemos que sacarles provecho a los avances de la tecnología la innovación. Las estadísticas demuestran que los jóvenes tienen conocimientos en la estimación de costos; saben de ahorro, pero no en términos de seguridad económica; asimismo, las tasas de interés y las tarjetas de crédito estos son temas que aún deben cuidar y prestar más atención.

Así mismo, Espino (2021) precisa que la falta educación financiera dificulta el emprendimiento porque hay menos probabilidades de emprender, es más la cultura financiera mejora el funcionamiento de la cadena de pagos, la educación financiera es sinónimo de comprensión de los procesos, riesgos financieros por ende la cultura y conocimientos financieros segregan valor y confianza. Además, Yancari (2022) enfatizó que las empresas ejercen un rol fundamental en la economía del país generando trabajo como resultado mayores probabilidades de acceder al sistema financiero. Las aseguradoras hacen acuerdos con las empresas o personas para brindarles un seguro ante cualquier emergencia que repercuta en daños, todo lo estipulado en el contrato da derecho a reclamo en caso de incumplimiento, por eso es fundamental estar al tanto con los avances de la tecnología.

Así mismo, Huacchillo (2020) en su análisis enfatizó que los gerentes muchas veces desconocen los medios alternativos de financiamiento, evidenciando que no tienen la capacidad ni el nivel para estas responsabilidades. Por otro lado, los medios de pago son instrumentos que pueden ser usados para comprar bienes o servicios, los medios de pago sirven para saldar deudas u operaciones en las que diariamente estamos obligados a saldar. Y cuando hablamos de inversión esta actividad financiera hace referencia a la inversión que se realiza con la mentalidad de un beneficio a largo plazo, es muy probable que cierto capital invertido generará rentabilidad, el presupuesto son conjuntos de previsiones y recursos propios con los que cuenta una persona u empresa para anticiparse a los gastos, todo ello depende de cuan inmersos estén en las finanzas.

A nivel internacional, Formero (2023) muestra claramente que la cultura financiera es esencial para controlar los recursos económicos estos generan beneficios a corto y a largo plazo. Por su parte, Grinberga et al (2023) en su análisis referente al conocimiento financiero analiza la literatura científica y la normativa sobre la construcción de un marco pedagógico para la formación de capacidades financieras sostenibles en educación y formación secundaria, se hizo un estudio experimental que incluye una constante observación y monitoreo los procesos de diseño, desarrollo con una prueba de un sistema abierto, módulo web, del desarrollo sostenible de educación que describen enfoques pedagógicos para promover la comprensión de las finanzas sostenibles y dan una propuesta sistemática, integral basada en evidencias para promover la comprensión de las finanzas sostenibles en la educación y la formación profesional secundaria.

En Estados Unidos, Bolaños y Rodríguez (2023) hacen referencias que los desconocimientos financieros generaron serias dificultades a las empresas, por eso tenemos que adecuarnos a los cambios regulatorios que se están implementado. En Europea el Mecanismo Único de Supervisión, se ha convertido en un puente hacia los estándares en las industrias bancarias y promueven estándares financieros internacionales. La educación financiera se define como algo tan necesario para usar eficientemente los servicios financieros formales disponibles que están estructurados de acuerdo a cuatro pilares principales: acceso, uso y protección al consumidor.

Así mismo, Álvarez (2022) describe que los conocimientos financieros permiten tomar decisiones económicas acertadas. Además, la teoría clásica de Adam Smith hace referencia que la educación financiera es la clave del crecimiento económico por lo tanto se determina la relación que existe entre el uso del crédito y las finanzas educativas de los universitarios es de gran relevancia, por ello apoyándose en un diseño no empírico con métodos cuantitativos para determinar los elementos de esta relación muestra la devolución de valores surgen tres factores problemáticos: el primero se relaciona con la designación de préstamos; segundo la disminución de los ingresos del deudor y tercero falta de aviso por los pagos atrasados.

Por consiguiente, Ferrada et al (2021) enfatizaron que las finanzas son un conjunto de conocimientos que forman parte del proceso de educación, estas competencias ayudan a estar a la altura de las expectativas para actuar de forma equilibrada y responsable en el día a día. Por lo tanto, se concluye que los modelos financieros contruidos pueden predecir el comportamiento de los indicadores de desempeño seleccionados en función de los indicadores financieros. Así mismo, Sukier (2018), menciona que la educación es fundamental para el desarrollo del país por lo tanto el objetivo principal de la investigación es explorar la interacción en los indicadores de estudios superiores en base a los modelos financieros que combinan los índices con indicadores financieros. Por lo tanto, las finanzas juegan un papel fundamental para viabilizar y generar iniciativas de desarrollo.

Cabe precisar que Guayaquil es uno de los países latinoamericanos que tiene programas de educación financiera. Así mismo, el gobierno de México e incluso las instituciones privadas dan tregua a programas de educación financiera, Chile está entre los países que lideran en los rankings en conocimientos es un país que tiene programas de educación financiera dirigidos a toda la población esto ha contribuido para que su economía se estabilice para el segundo semestre del 2023. Por su parte, en Colombia el programa “Echemos Números” fue diseñado con el propósito de brindar asesoramiento de lo que abarca la educación financiera estos programas ayudan a la población a tomar conciencia sobre el manejo de sus recursos económicos, y estos programas están preparados o dirigidos por organizaciones estatales y privadas. Cabe precisar que en el Perú hay programas de educación financiera pero aún falta mejorar el acceso y el uso de las finanzas ( Midis).

En lo que respecta a Mungaray (2021), en su estudio de investigación se enfoca en identificar estrategias puntuales que no solo generen gran impacto en los jóvenes sino también en los hogares, para que estos conocimientos financieros fluyan en sus habilidades personales para el buen manejo de sus recursos financieros y no financiero. Al no elaborar un presupuesto de los gastos familiares (registro de ingresos y gastos), esto como consecuencia resulta en una mala distribución de los recursos porque incrementan los gastos estos excedentes generan deudas con los blancos todo esto evidencia que vivimos una era muy distinta en la que estamos inmersos a constantes cambios por ende estamos obligados a incursionar en los mercados financieros (Cruz, 2018). Los antecedentes internacionales determinan que tenemos enfocamos en incrementar los conocimientos financieros en nuestros jóvenes estos generarán cambios en las finanzas personales por ende los jóvenes del distrito de SJL- Lima, tendrán un mejor desenvolvimiento en el manejo de los recursos económicos.

Las teorías de educación financiera que sustentan este análisis tenemos, la teoría Clásica de Adam Smith, quien enfatiza que todo está sustentado en base salario, beneficio, renta y los costos de producción en este caso son los sueldos las remuneraciones que se pueden percibir sólo en base a producción por lo tanto esta teoría está enfocada a medir la producción que tan eficientes somos en todo lo que hacemos en nuestro día a día. Así mismo la teoría de Taylor, un filósofo industrial e innovador se concentró en la mejora continua, de eso es la educación financiera porque se enfoca en pulir nuestras habilidades personales. Por su parte, Ludwig Bertalanffy en su teoría de sistemas evidencia que los humanos han sido creados con la capacidad de fortalecer sus habilidades y destrezas, por lo tanto, esta teoría es esencial porque genera un plus o valor agregado a quienes se enfocan en mejorar.

Además, la teoría de Elton Mayo se enfoca en lo que somos realmente con nuestras actitudes y comportamiento, por ello se enfocó en conocer al operario y el efecto psicológico que le producen las circunstancias laborales en relación a la producción, esto evidencio que los trabajadores que poco se relacionan con sus superiores no tienen ningún interés en identificarse con la empresa trabajan por cumplir. Por su parte, Douglas McGregor en su teoría destaca que la única forma



de motivar a los colaboradores es compenetrarlos con los objetivos y metas de la empresa u organización. Además, Max Weber en su teoría remarca que las reglas que se establecen en la empresa estas ayudan para que los colaboradores se auto motiven para que sean eficaz y eficiente porque todo está categorizado así que el reconociendo los motivara a dar lo mejor de sí.

La primera dimensión de educación financiera es la tasa de interés para un crédito, esta sirve de guía porque permite entender lo que representa el porcentaje del dinero e incluso ayuda a saber qué rentabilidad se puede obtener en una inversión (López et al., 2018). La segunda dimensión son los productos financieros este instrumento ayuda a tener claro cuanta ganancia obtendré durante la usabilidad de esta inversión (Dolores et al.,2020). Para la tercera dimensión es el ahorro, los estudios detallan claramente que los peruanos y latinoamericanos no tiene capacidad de ahorro por ende la pandemia incrementó la pobreza (Vargas, 2021). En conclusión, respecto a la primera variable educación financiera el análisis demostró la relación de las dimensiones y los distintos autores entrelazan estas herramientas porque la información ayuda a tomar decisiones informadas.

La primera dimensión de la variable dependiente es el nivel de cultura financiera según, Palacios y Pineda (2019) la cultura financiera es esencial para administrar y controlar eficientemente las finanzas personales. Según, Treviño (2021) en su análisis muestra que la población tiene que tomar conciencia de los riesgos de la deficiencia de la cultura financiera. La segunda dimensión conciencia financiera, es la capacidad que se tiene para evaluar, así como comprender y decidir el que hacer frente a un riesgo o inversión (Cardenas,2022). La tercera dimensión, planificación de los ingresos esto abarca la capacidad de ahorro, saber planificar los ingresos, lamentablemente los peruanos no tienen capacidad para gestionar eficientemente los recursos esto se evidencia en los altos índice de endeudamiento (Garcia,2022).

Además, el marco legal determino que desde el 2015 al 2021 el nivel financiero de la población es muy limitado el desconocimiento financiero genera desconfianza en el sistema financiero. Por su parte la INIF pone a disposición a un grupo técnico de educación financiera liderado por la SBS y Minedu, con el objetivo de implementar un plan nacional referente a la educación financiera porque considera que las

capacitaciones son efectivas cuando están bien dirigidas y son un factor clave en la economía del país. Además, para el 15 de septiembre del 2023, el congreso dio su consentimiento para la aprobación para el dictamen del proyecto de ley 3729, donde se incluye en la malla curricular. Así mismo puso de manifiesto que países desarrollados como Noruega, Australia, Holanda y Suiza, imparten el curso de educación financiera desde la niñez.

Así mismo, Gutiérrez (2018) pone de conocimiento que países como Asia, Europa y Estados Unidos la educación financiera es insuficiente en los jóvenes por eso, se tienen que implementar estrategias puntuales para mitigar este impacto que afecta la economía del país, porque en su gran mayoría no entienden que es inflación, deflación, confunden los términos esto genera desequilibrio económico. Los conocimientos financieros desarrollan habilidades destreza que son fundamentales para alcanzar la salud financiera, la planificación es una actitud previsor que ayuda a proyectarnos hacia el futuro dado que la planificación de ahorros a largo plazo es fundamental así aprovechamos las innovaciones de los servicios financieros.

Además, Tejada et al (2021) dan énfasis a la importancia de la educación financiera porque una buena alfabetización financiera crea oportunidades de financiamiento, por lo tanto, la educación financiera es sinónimo de salud financiera porque a mayor conocimiento de las finanzas habrá una mejor estabilidad económica. La tesis tiene el propósito de demostrar la importancia de la educación financiera en el día a día de las personas porque esta les ayudara hacer frente las dificultades económicas que constantemente estamos haciendo frente. Muchas personas quieren mejorar sus finanzas personales para tener un mejor control de sus ingresos y egresos para poder ahorrar e incluso salir de las deudas, la educación financiera. Cabe precisar que muchos autores remarcan que muchos países han optado por equipar a su población con las estrategias que aporta la educación financiera para que manejen sus finanzas personales de forma eficiente.

### III. METODOLOGÍA

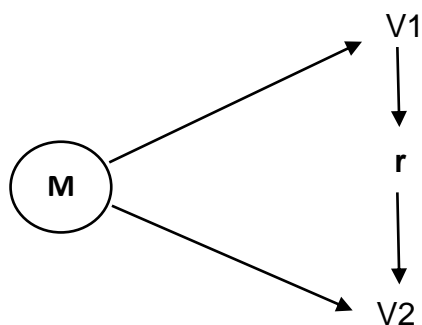
#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### Tipo de investigación

Para el análisis se ejecutó una investigación de tipo básica de alcance correlacional, porque se procedió a implantar las bases teóricas y científicas. Así mismo este proyecto fue estructurado en base a perspectivas teóricas y sustentado en nuestra realidad actual y sustentado en base de fuentes de información confiable y artículos científicos, tesis y otras. La investigación ha sido de enfoque cuantitativo y el estudio a nivel descriptivo. De acuerdo a las encuestas se determinó que la salud financiera de la población encuestada aún es relativamente limitada, porque la población evidencia tener comprensión en el manejo de su dinero, pero no entienden lo que realmente abarca la cultura financiera (Ferreira, 2019).

##### Diseño de investigación

Se ejecutó un diseño no experimental, porque los estudios realizados en las variables no serán manipulados ni alterados. Por consiguiente, se tendrá en cuenta la interacción que tiene una variable de la otra para determinar la relación de ambas variables según (Hernández y Mendoza 20218).



Dónde:

M: Muestra de estudio

V1: Educación financiera

r: Correlación entre las variables

V2: Cultura financiera

### **3.2. Variable y Operacionalización**

Variable: Educación Financiera

Definición Conceptual

Es un instrumento enfocado en la investigación, basado en valores y conocimientos adquiridos para la tomar decisiones eficientes y oportunas (Herbas,2018). La situación actual hace evidente que todos estamos obligados a innovar enfocarnos en utilizar los productos financieros de forma eficiente porque tiene un impacto positivo en nuestra vida (Ruiz,2021). Además, Pacheco (2021) hace referencia que la cultura financiera es el comportamiento, actitudes, acciones el conocimiento que se tiene referente al dinero y a los productos financieros para tomar decisiones informadas en las finanzas personales. Así mismo, cuando hablamos de la cultura financiera hacemos referencia a la habilidad, destreza y experiencias que con el paso del tiempo se adquieren y ayudan a gestionar nuestras finanzas personales (Cardenas,2017).

Definición Operacional

De acuerdo a León (2017) se tomó como muestra a 310 jóvenes y se consideró tres dimensiones por cada variable se empleó la encuesta y la escala tipo Likert en dichos procedimientos. Así mismo la encuesta estuvo formulada con 15 ítems para la variable independiente educación financiera. Además, fue validada por tres profesionales expertos en el tema.

Variable: Cultura Financiera

Definición Conceptual

Por su parte, Treviño et al (2021) hace hincapié que los desconocimientos financieros inciden negativamente en la calidad de vida de las personas, es por ello que la ausencia de cultura financiera repercute en diversas dificultades financieras y económicas. Además, (Pacheco ,2021) hace referencia que la cultura financiera se evidencia en el comportamiento y actitudes respecto al dinero incluso los productos financieros. Por otra parte, la cultura financiera abarca a un conjunto de conocimiento que posee la persona que la hace única y diferente referente a sus finanzas personales (Cárdenas,2017).

## Definición Operacional

Para la variable dependiente cultura financiera se formularon 15 ítems de acuerdo a (Villareal,2019). Además, los ítems fueron estructurados en base a las tres dimensiones (Vargas ,2021). Así mismo el grado de validez estuvo a cargo de tres profesionales. Durante el proceso se empleó Alfa de Cronbach para establecer el grado de solidez de los instrumentos.

### 3.3. Población

La población fue conformada por 1,570 jóvenes del distrito de SJL-Lima 2023 este criterio está justificado en base al último censo nacional realizado por (INI,2017).

#### Criterios de inclusión

- Se incluyó a los jóvenes de 15 a 29 años que viven en el distrito de SJL-Lima

#### Criterios de exclusión

- Se excluyó a los jóvenes de 15 a 29 años que no viven en el distrito de SJL

#### Muestra:

De acuerdo a, León (2017) la muestra fue una pequeña parte de la población total, por lo tanto, la muestra fue constituida por 310 jóvenes del distrito de SJL-Lima 2023 como se observa a continuación:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.9)^2(0.1)(2,149)}{(0.05)^2(2,149 - 1) + (1.96)^2(0.9)(0.1)} = 310$$

#### Muestreo

El tipo de muestreo que se realizó es censal la cual fue, aleatorio simple, ya que las muestras fueron recogidas con la probabilidad que estas brinden a todos jóvenes del distrito de SJL-Lima las mismas posibilidades de ser elegidos según (Otzen, 2017).

#### Unidad de análisis

Se consideró a los jóvenes entre las edades de 15 a 29 años que radican en el distrito de SJL Lima 2023, de acuerdo a los criterios de inclusión.

### **3.4. Técnica e instrumento de recolección de datos**

#### Técnica

En esta fase para alcanzar los objetivos en el desarrollo de este análisis se utilizó a la encuesta que estuvo direccionada en los jóvenes que residen en SJL-Lima 2023, dicha encuesta sirvió como técnica de investigación, para medir el grado de incidencia de las finanzas y cultura financiera en los jóvenes que pertenecen o radican en al distrito de SJL-Lima,2023.

#### Instrumento

Se utilizó un cuestionario por cada variable enfocado a jóvenes de 15 a 29 años el cuestionario fue en base a 15 ítems tomando en cuenta las dimensiones: tasa de interés para un crédito, productos financieros, ahorro. Las tres dimensiones fueron distribuidas en sus respectivos indicadores: de consumo hipotecarios, comerciales, vehiculares, depósitos y ahorro, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, seguros, dinero destinado al ahorro, forma de ahorro, sistema de seguridad. De acuerdo a, Reyes et al (2018) las respuestas estuvieron preestablecidas en base a la Escala de Likert en base a: Muy importante (5), importante (4), moderadamente importante (3), de poca importancia (2), nada importante (1).

Así mismo para determinar el grado de cultura financiera de los adolescentes el cuestionario fue en base a 15 ítems tomando en cuenta las tres dimensiones: grado de educación financiera, conciencia financiera, planificación de los ingresos. Estas tres dimensiones estuvieron distribuidas en sus respectivos indicadores, alto, medio, bajo, información financiera, conocimientos técnicos, interacción con la economía, registro de gastos, uso correcto de las tarjetas de crédito, control de las compras. Por su parte, Reyes et al (2018) las respuestas fueron preestablecidas de acuerdo a la Escala de Likert de la siguiente manera: Muy importante (5), Importante (4), moderadamente importante (3), de poca importancia (2), nada importante (1).

Así mismo de acuerdo a la tabla de Operacionalización de la variable independiente educación financiera para la tabla uno se utilizó el Rho de Spearman para hacer una minuciosa investigación de acuerdo a sus tres dimensiones: tasa de interés para un crédito, productos financieros y ahorro se hizo este análisis para determinar el grado de relación o significancia de las dimensiones de la variable de estudio. El grado de significancia garantiza que la toma de decisiones está sustentada en base a un riguroso estudio y conclusiones confiables de acuerdo a la gráfica 1.

**Tabla 1**

*Detalles de los instrumentos de medición*

		Tasa de interés para un crédito	Productos financieros	Ahorro	
Rho de Spearman	Tasa de interés para un crédito	Coeficiente de correlación	1,000	,140*	,378**
		Sig. (bilateral)	.	,014	,000
		N	310	310	310
	Productos financieros	Coeficiente de correlación	,140*	1,000	,578**
		Sig. (bilateral)	,014	.	,000
		N	310	310	310
	Ahorro	Coeficiente de correlación	,378**	,578**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	,000	.
		N	310	310	310

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación: existe relación relativa entre ambas variables y sus dimensiones planteadas con un nivel de significancia menor a 0,05 (bilateral), y una correlación significativa en el nivel 0,01 bilateral), esta relación es positiva de nivel moderado, según el valor de correlación obtenido menor a 0,005 (bilateral)

**Validez:**

**Tabla 2**

Validación de los instrumentos

Expertos	Especialidad	Validación
Dr. Castillo Salazar Regner Nicolás	Metodólogo	Aceptable
Dr. Cabeza Molina Luis Felipe	Administración	Aceptable
Mag. Segovia Quispe Juan Ramón	Administración	Aceptable

*Fuente: Ficha de validación*

Interpretación: La validez de los instrumentos fue mediante tres profesionales expertos en materia estadística como lo describe la tabla esta evaluación estuvo en conformidad con Robles y Rojas (2015), las opiniones de los expertos, tienen amplia aceptación por su amplia experiencia y trayectoria. En base a ello toman decisiones informadas, así que ellos mismo comprobaron coherencia de los indicadores de las variables de estudio trabajadas. Los resultados de la evaluación evidenciaron que los expertos estuvieron de acuerdo con el estudio.

**Confiabilidad**

Para la fiabilidad grado de confianza de los instrumentos de medición se estableció en base a las variables de estudio se utilizó el coeficiente de Alfa de Cronbach que da seguridad de los instrumentos utilizados son viables.

**Tabla 3***Confiabilidad e ítems de las variables*

Estadística y confiabilidad		
Variabes	Alfa de Cronbach	N° de elementos
Educación financiera	,912	15
Cultura financiera	,822	15

*Fuente: IBM SPSS Statistics.*

Los resultados de medición de acuerdo a la tabla tres de las variables de estudio educación y cultura financiera fueron óptimas para su análisis porque se tuvo como referencia un valor del alfa de Cronbach mayor o igual a 0,700 para la confiabilidad



de los instrumentos de estudio. En base a ello la fiabilidad y valoración de los items de la variable independiente educación financiera fue de 0,912 así mismo para la variable dependiente cultura financiera fue de 0,822 los resultados determinaron que el estudio es viable y adecuado para que siga con el proceso y desarrollo de la presente investigación.

## **Análisis de confiabilidad**

**Tabla 4**

*Confiabilidad de las variables*

Variable	Educación financiera		Cultura financiera	
	N°	Porcentaje	N°	Porcentaje
Valido	310	100%	310	100%
Excluidos	0,0%	100%	0,0%	100%
Total	310	100%	310	100%

*Fuente: IBM SPSS Statistics*

### **3.5. Procedimientos**

Primeramente, nos enfocamos en analizar minuciosamente la problemática por ello nos fijamos en los altos niveles de endeudamiento de los jóvenes que viven en el distrito los resultados ponen en evidencia que los jóvenes de hoy no se proyectan al futuro viven en la inmediatez así lo demuestran las encuestas del 2017 detallan que el 33% de 15 a 29 años tiene deudas según (Fernandez,2021). En la segunda fase se identificó a los jóvenes que viven en el distrito SJL, los métodos utilizados son las encuestas de acuerdo a (González, 2020). la información seleccionada de las teorías relacionadas con las variables de estudio educación y cultura financiera, nos permitió tener un entendimiento claro y coherente de la problemática planteada.

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

Este proceso estuvo diseñado en base al análisis descriptivo que sirvió para identificar el nivel de educación y cultura financiera de los adolescentes de 15 a 29

años que radican en el distrito de SJL-Lima, 2023. La información recopilada mediante las encuestas dan motivo para alcanzar los objetivos planteados en la problemática. La información se procesó mediante la herramienta Microsoft Excel y después se procesó la información mediante el SPSS que describirán los resultados en tablas que nos permitirán entender los resultados que darán solución a la problemática planteada. Para ello los factores determinantes para los coeficientes de correlación de Rho Spearman. Además, al terminar el proceso se analizó la hipótesis que se planteó en la investigación que nos permitió tener un panorama completo de lo que realmente queremos lograr.

### **3.7. Aspectos Éticos**

La información fue desarrollada respetando principios éticos de las normas internacionales. Por ello el análisis está sustentado teniendo en consideración los aspectos éticos como la beneficencia, por qué este análisis está enfocado administrar eficientemente los recursos económicos por lo tanto los resultados de este estudio beneficiará a todos los jóvenes que viven el distrito de SJL-Lima, no maleficencia, porque los involucrados en las encuestas no serán afectados la información recopilada es fidedigna. La autonomía, respetamos las decisiones de los que voluntariamente participaron en las encuestas; Por último, el aspecto ético de justicia, todos los participantes fueron encuestados de manera equitativo sin importar el color la razón social ni la nacionalidad porque en distrito de SJL también viven jóvenes venezolanos los cuales también fueron encuestados sin ninguna discriminación. Cabe precisar que los jóvenes en su gran mayoría mostraron buena disposición en las encuestas.

#### IV. RESULTADOS

Durante el proceso de esta investigación se analizó las variables de estudio con el objetivo de medir el grado educación y cultura financiera de los adolescentes que residen en el distrito de SJL-Lima 2023. La tabla y respectivos indicadores para el estudio así mismo la identificación de nuestra realidad actual de acuerdo a los resultados de los datos demográficos.

**Tabla 5**

*Datos demográficos de los jóvenes del distrito de SJL-Lima, 2023*

<b>Variable</b>	<b>Indicador</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Edad	15-18	87	27%
	19-23	100	33%
	24-29	123	40%
Grado de educación	Primaria	101	33%
	Secundaria	80	26%
	Técnico	68	22%
	Universitario	45	14%
Estado civil	Profesional	16	05%
	Solteros	145	47%
	Conviviente	72	23%
	Viudo	55	18%
Ocupación	Divorciado	38	12%
	Ama de casa	157	51%
	Dependiente	113	36%
Número de hijos	Independiente	40	13%
	Sin hijos	100	32%
	De 1 a 2	163	53%
	De 3 a 4	47	15%
<b>Total</b>		<b>310</b>	<b>100%</b>

Interpretación: En consonancia de los datos demográficos en la población de los jóvenes del distrito de SJL-Lima 2023 muestra que el nivel más alto es de 40% entre las edades de 24 a 29 años, así mismo en nivel bajo es de 27% y están entre las edades de 15 a 18 años. En cuanto al grado de educación primaria el nivel más alto está en el 33%; así mismo el nivel de educación más bajo es el profesional que está en el rango de 05%; Y la variable de estado civil el más alto con el rango de 47% y el más bajo en 12%; Así mismo en la variable ocupación el nivel alto está 51% y el bajo en 13%; además para el número de hijos el nivel alto con el 53% y el bajo con el 15%.

#### 4.1. Nivel de educación financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima,2023

**Tabla 6**

*Grado de educación financiera*

<b>Escala</b>	<b>Rango</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bajo	15-18	87	37%
Regular	19-23	100	33%
Alto	24-29	123	30%
Total		310	100%

Interpretación: los resultados demuestran que el 37% de los jóvenes tienen un nivel bajo y el 33% están en un nivel regular y el 30% está en un nivel alto. De acuerdo a los resultados se determina que los jóvenes tienen un bajo grado de educación financiera por lo tanto el estudio es viable.

## 4.2. Nivel de cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima,2023

**Tabla 7**

*Grado de cultura financiera*

Rango	Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	15-18	71	29%
Regular	19-23	89	40%
Alto	24-29	150	31%
Total		310	100%

Interpretación: según la tabla los resultados obtenidos después del procesamiento de la información mediante las encuestas se pueden observar que el grado de cultura financiera de los jóvenes que viven en el distrito de SJL, es que el 29% es de nivel bajo, 31% el nivel es regular y el nivel alto es 31%. Por lo tanto, de acuerdo a los resultados se determina que el nivel de cultura financiera de los jóvenes es de nivel regular.

**Tabla 8**

*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro Wilk		
	Estadístico	gl	Sig	Estadístico	gl	Sig
Educación financiera	.364	310	.000	,648	310	,000
Cultura financiera	.090	310	.000	,959	310	,000

a. Correlación de significación de Lilliefors

$\alpha = 0.000$  (0%) nivel de significancia.

Entonces en la prueba de normalidad entre las variables de estudio, rechazamos la hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptamos la hipótesis alterna. Con este resultado procedemos a utilizar el método Rho de Spearman para relacionar y hacer el análisis de las variables y dimensiones.

#### 4.3. Existe relación entre las dimensiones de educación y cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima,2023

**Tabla 9**

*Correlación de cultura financiera y tasa de interés*

		Tasa de interés	Cultura financiera
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	,143*
		Sig. (bilateral)	,012
		N	310
	Tasa de interés	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,012
		N	310

*Fuente: IBM SPSS Statistics.*

Interpretación: se determina de acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla que existe correlación positiva muy baja entre las variables tasa de interés para un crédito con cultura financiera el grado de significancia obtuvo la valoración de 0.12 que es menos a 0.05 (bilateral), esta relación es positiva baja de acuerdo al valor obtenido.

**Tabla 10***Correlación de ahorro y cultura financiera*

			Ahorro	Cultura
Rho de Spearman	Ahorro	Coefficiente de correlación	1,000	-,005
		Sig. (bilateral)		,926
		N	310	310
	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	-,005	1,000
		Sig. (bilateral)	,926	
		N	310	310

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación: de acuerdo a los instrumentos aplicados en el proceso de la investigación de acuerdo a la tabla se obtiene como resultado Rho de Spearman de 0.926 a consecuencia analiza como positivo considerable con la correlación de ahorro y cultura financiera de acuerdo a los resultados se determina que a mayor cultura financiera esto desencadena en una mayor capacidad de ahorro.

**Tabla 11***Correlación de productos financieros y cultura financiera*

			Productos financieros	Cultura financiera
Rho de Spearman	Productos financieros	Coefficiente de correlación	1,000	,102
		Sig. (bilateral)		,072
		N	310	310
	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	,102	1,000
		Sig. (bilateral)	,072	
		N	310	310

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral)

Interpretación: los resultados evidencian que existe correlación positiva moderada entre las dimensiones productos financieros y cultura financiera con un nivel de significancia de 0.72 que es menor a 0,05 (bilateral), esta relación es positiva, de nivel fuerte según el valor obtenido de 0.102.

#### 4.4 Determinar la relación entre educación financiera y la cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL- lima, 2023

**Tabla 12**

*Correlación entre educación y cultura financiera*

			Educación financiera	Cultura financiera
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,131*
		Sig. (bilateral)		,021
		N	310	310
	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	,131*	1,000
		Sig. (bilateral)	,021	
		N	310	310

*Fuente: IBM SPSS Statistics*

Interpretación: se determina que existe relación positiva baja entre las dos variables de estudio v1 y v2, dado que el nivel de significancia es de 0,21 que es menor a 0,05 (bilateral). Por lo que se concluye que la relación de las variables de estudio es positiva muy baja.



## V. DISCUSIÓN

El primer objetivo estuvo enfocado en identificar el nivel de educación financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima, 2023; entre los antecedentes que respaldan el estudio tenemos a Ramírez et al. (2022), quien manifiesta que vivimos tiempos muy difíciles la pandemia del covid-19 la inestabilidad política y la inseguridad ciudadana nos dejan claro que tenemos que innovar para estar a la altura de los reveses económicos. En base a esta temática en la investigación se analizó la información recopilada de las encuestas los resultados demuestran que el 40% de los jóvenes tienen un nivel alto y el 33% están en un nivel regular y el 27% está en un nivel bajo. Por lo tanto, los resultados de las encuestas demuestran que los jóvenes tienen conocimientos financieros pero la realidad del distrito es otra porque el distrito se caracteriza por un alto índice de pobreza según la defensoría del pueblo. Los resultados tienen coincidencias con lo que argumenta, Arregui et al. (2020) señala que la educación financiera de los pobladores aún es insuficiente porque la gran mayoría de la población evidencian que no se están orientando las finanzas personales hacia los conceptos financieros como el conocimiento, comportamiento y las actitudes financieras. En este estudio está enfocado en mejorar la calidad de vida de los jóvenes a nivel individual y colectivo porque urge el crecimiento económico por ello es necesario que los jóvenes estén a la altura de los cambios capacitados para que administren eficientemente los recursos económicos. Además, durante la pandemia en las noticias se pudo observar que a los pobladores les robaron sus bonos porque por su analfabetismo financiero compartieron sus claves. Esto muestra que la educación financiera está estrechamente vinculada con los recursos económicos lo considerado evidencia que la educación financiera afluye significativamente en las decisiones económicas por ello, que las instituciones educativas y las políticas públicas han tomado conciencia ante esta problemática si el Perú se sigue implementado estrategias puntuales direccionadas en ser parte del cambio dentro de poco tiempo el panorama será otro según (Ardilla ,2019).

En base al segundo objetivo nos fijamos en medir el grado de cultura financiera de los jóvenes en el distrito de SJL-Lima, 2023. Los antecedentes que sustentan esta problemática encontramos a Brown, (2018) puntualiza que el panorama económico

actual sería otro si en la sociedad todos hiciéramos un correcto manejo de finanzas personales. En base a lo considerado en la presente investigación se determinó que el nivel de cultura financiera de los jóvenes es bajo porque más del 50% no practican buenos hábitos relacionados con el ahorro, gasto prudente y deudas saludables para que puedan alcanzar la salud financiera. Así mismo, García et al. (2022) hace hincapié que la cultura financiera es esencial porque permite que las personas administren sus finanzas a través de sus habilidades y destrezas financieras. La complejidad de los servicios financieros afecta a los pequeños empresarios quienes necesitan financiamiento para invertir y alcanzar sus metas sin embargo su limitado conocimiento financiero limita su crecimiento porque la gran mayoría no administran eficientemente sus recursos económicos sus decisiones en cuanto al presupuesto y gastos no son acertadas por lo tanto desencadenan altos niveles de endeudamiento. Es preocupante la situación actual porque evidencia que la población en su gran mayoría no toma conciencia que vivimos tiempos muy alarmantes por ello es indispensable contar con salud financiera óptima para administrar eficientemente lo mucho o los pocos recursos económicos con los que contamos según (Ramírez et al. 2019).

Además, para determinar la relación que hay en las dimensiones de las variables de estudio citamos a López et al. (2018), quien haciendo referencia a la primera dimensión tasa de interés para un crédito enfatiza que es tentador gastar dinero que no se tiene, por eso se tiene que tener claro que si fraccionamos las cuotas más interés se paga, por eso es importante conocer las ventajas y desventajas. Así mismo para la dimensión productos financieros, estos instrumentos nos han permitido definir el nivel de rendimiento del dinero o inversión que podamos hacer. Para la dimensión ahorro implica prever a futuro los jóvenes tienen mayor capacidad de ahorro dado que no tienen tanto gasto como sus progenitores. De acuerdo a la investigación se constató que la dimensión tasa de interés existe una correlación positiva muy baja para las variables de estudio planteadas. Por lo tanto, en base a lo analizado se puede asegurar que la población necesita desarrollar su capacidad financiera por ende urge que las instituciones públicas y privadas identifiquen estrategias puntuales para ayudar a la población a fortalecer las finanzas personales. Los resultados obtenidos evidencian que la educación y

cultura financiera es esencial para tomar decisiones informadas. Además, Dolores et al. (2021) describe que la educación financiera es como un antídoto para la pobreza, porque los que tiene mucho o pocos recursos económicos si no se les da buen uso desaparecerán en cuestión de segundos. Por ello haciendo referencia al ahorro la tercera dimensión el resultado Rho de Spearman de 0.926 se analiza como positivo considerable con la correlación de ahorro y cultura financiera de acuerdo a los resultados se determina que a mayor cultura financiera esto desencadena en una mayor capacidad de ahorro. Sin embargo, los estudios evidencian que existe un alto índice de endeudamiento esto muestra que los peruanos no tienen capacidad de ahorro aunado a ello el alto índice de desempleo debido a la pandemia. Además, la encuesta nacional realizada el 2019, muestra que los ingresos económicos de los pobladores se redujeron en más del 30% esto afectó notoriamente la capacidad de ahorro según (Vargas, 2021). Diferentes autores describen clara y específicamente cómo se relacionan las variables de estudio educación y cultura financiera la primera dimensión de la variable dependiente nivel de cultura financiera es la capacidad o destreza que las personas tienen de los recursos económicos. La cultura financiera es esencial para administrar y controlar eficientemente las finanzas personales según (Treviño, 2021). La falta de cultura financiera deriva problemas económicos, deudas en algunas ocasiones innecesarias a consecuencia de los desconocimientos de los instrumentos financieros. La segunda dimensión conciencia financiera, es la capacidad de comprender, administrar y gestionar los recursos económicos afirma (Cardenas,2021). La tercera dimensión, planificación de los ingresos uno de los grandes desafíos del mundo es saber planificar los ingresos esto se ve reflejado en los altos niveles de endeudamiento según (Garcia,2022).

Por último, para el objetivo general se pudo observar que existe relación entre las dos variables de estudio por ello Tejada (2021), sostiene que la cultura y la educación financiera tiene una estrecha relación ya que ambas complementan la salud financiera. En base a la temática se hizo un análisis a la información recopilada encontrando que coeficiente de correlación de las variables de estudio de Rho de Spearman de 131 esto corresponde a una correlación positiva baja. En tal sentido el 15 de setiembre del 2023, el congreso aprobó el dictamen del proyecto

de ley 3729, donde se incluye en la malla curricular el curso de educación financiera, la congresista Rosselli Amuruz, hace de conocimiento que el curso de educación financiera tiene la finalidad de fortalecer las habilidades financieras de los jóvenes. Por su parte, Lusardi (2019), especifica que la educación financiera es baja inclusive en economías avanzadas. Con los avances tecnológicos hoy, hay más vulnerabilidad con las finanzas tanto que incluso las mujeres tienen desconfianza cuando abordan temas financieros. Todo lo mencionado evidencia la estrecha relación que tiene la educación y la cultura financiera dicho de otro modo la educación financiera se complementa con la cultura financiera dado que ambas se relacionan con la socialización aprendizaje estas son base esencial para el desarrollo de las habilidades y destrezas financieras tan necesarias para el ámbito social, laboral y cultural. En tal sentido la educación y la cultura financiera orientan al desarrollo, por lo tanto, para los jóvenes los adolescentes incluso los niños la educación es esencial para salir de la pobreza la socialización de educación y la cultura ambas son tan necesarias y urgentes porque garantizan la diversificación cultural tan imprescindible en la difícil situación actual de acuerdo a (Álvarez,2022).

## VI. CONCLUSIONES

- 6.1. Se identificó que existe relación entre las variables de educación financiera y cultura financiera, donde se demuestra que ambas variables sí tienen un nivel de significancia positiva baja. En base a la valoración de las variables de estudio con un Rho de Spearman de 0,131 y un nivel de significancia de 0,21, siendo valores óptimos para la investigación.
- 6.2. Según el estudio se determinó que si existe relación positiva baja entre las dos variables de estudio educación y cultura financiera dado que el nivel de significancia es de 0,21 que es menor a 0,05 (bilateral). Por lo tanto, se concluyó que la relación entre ambas variables de estudio es positiva baja.
- 6.3. Se especificó el grado de educación financiera, donde los resultados demostraron que el 30% de los jóvenes tienen un nivel alto, el 33% están en un nivel regular y el 37% está en un nivel bajo. Por lo tanto, de acuerdo a los resultados se logró determinar que los jóvenes del distrito de SJL- Lima, tienen un nivel bajo en educación financiera.
- 6.4. Se especificó el grado de la cultura financiera de los jóvenes, donde los resultados del análisis demostraron que el 31% de los jóvenes tienen un nivel alto y el 40% están en un nivel regular y el 29% están en un nivel bajo. Por lo tanto, de acuerdo a los resultados se logró determinar que los jóvenes del distrito de SJL-Lima, tienen un nivel regular de cultura financiera, es así que la segunda hipótesis de investigación se acepta. Con la información recopilada en la base de datos finalizada, se demostró que si existe una correlación significativa positiva baja entre ambas variables de estudio.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- 7.1. A los jóvenes del distrito de San Juan de Lurigancho-Lima, se les deberían de implementar programas educativos específicos y accesibles para este grupo demográfico. Esto implica de poder aprovechar las tecnologías modernas y las plataformas en línea disponibles con el objetivo de poder llegar a un público mucho más amplio.
- 7.2. Se debería de fomentar una cultura financiera sólida con el apoyo de las organizaciones gubernamentales, así como los gobiernos regionales del país hacia los jóvenes del distrito de San Juan de Lurigancho ya que cuentan con un presupuesto del estado para los jóvenes del Perú. Esto implica promover hábitos de ahorro, conciencia de los riesgos financieros y una comprensión profunda de los productos y servicios financieros disponibles.
- 7.3. Se debería enseñar los principios de educación financiera desde una edad temprana a los jóvenes del distrito de S JL-Lima, así como realizar una buena gestión y organización de los ingresos y egresos personales, ampliar los conocimientos y aprender más sobre los temas crediticios.
- 7.4. Existe necesidad de colaboración con instituciones financieras: Las instituciones financieras y organizaciones gubernamentales deberían de colaborar activamente en la promoción de la educación financiera. Esto puede incluir la organización de talleres, seminarios y charlas informativas. Es esencial llevar a cabo evaluaciones periódicas para medir el impacto de los programas de educación. Esto ayudará a ajustar las estrategias y garantizar que sean efectivas en mejorar las habilidades financieras del distrito y de la población. La promoción de emprendimiento en la educación financiera también debe estar vinculada al emprendimiento. Los jóvenes deben entender cómo financiar y administrar sus propios negocios, fomentando así el espíritu empresarial y la autosuficiencia económica.

## REFERENCIAS

- Álvarez Paccha, L. Ochoa Herrera, J. Vallejo Ramírez, J. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *Inova Research Journal*. <https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>
- Ardila Leiva, D. de J., y Medina Vergara, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 2(1), 37–56. <https://bit.ly/3CQ7ga8>
- Arregui, R., Guerrero, R. M., y Ponce, K. (2020). Inclusión Financiera y Desarrollo. Situación actual, Retos y desafíos de la banca. Universidad Espíritu Santo-Ecuador. <https://bit.ly/3MPakrC>
- Betancur Madona, T. Mamani Benito, O. Rodríguez Alarcón (2021). Escala de estrés financiero: Evidencias iniciales de validez y confiabilidad en pequeños y medianos empresarios, peruanos. <https://scielo.isciii.es/pdf/medtra/v30n4/1132-6255-medtra-30-04-443.pdf>
- Bolaños Herrera, Rodríguez Soto (2023). La crisis financiera en Estados Unidos desde un enfoque conductual y estructural. *Revista de Política Económica* <https://www.revistas.una.ac.cr/index.php/politicaeconomica/article/view/18067/27456>
- Brown, M. Henchos, C (2018). Culture and financial literacy: Evidence from a within-country language border. *Journal of Economic Behavior & Organization*. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2018.03.011>
- Cárdenas Arenaza, P. Pérez Amias, J. (2022) Cultura financeira e inadimplência, nos gestores financeiros do Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021. *Revista de Hechos contables*. Obtenido de <https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/96/372>
- Cisneros Caicedo, A. Urdánigo Cedeño, J. Guevara García, A. Garcés Bravo, J. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia: <file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-TecnicasEInstrumentosParaLaRecoleccionDeDatosQueAp-8383508.pdf>
- Cruz Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*. doi: [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012).
- Dolores Ruiz, E. Salazar Gómez, J. Valdivia Rivera, M. Hernández Cárdenas, M. Huerta Moras, I. (2020). Usabilidad de los productos financieros en empresarios de las Mipymes en México. *Ram*. Obtenido de <https://revistas.udec.cl/index.php/ran/article/view/3062/3175>
- Espino Barranco, L. Hernández Calzada, M. Pérez Hernández, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. Obtenido de [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-76782021000200002](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782021000200002)

- Fernández Ramos, S. (2021). El acceso a la información relativa de los procedimientos administrativos  
<https://revistatransparencia.com/ojs/index.php/ret/article/view/134/241>
- Ferrada Ferrada, C. Díaz Levicoy, D. Puraivan, E. Silva Diaz, F (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria.  
<https://revistas.usil.edu.pe/index.php/pyr/article/view/821/1535>
- Ferreira, M. Fernández Ríos, D. Benítez Candia, N. (2019). ¿De qué herramientas disponen los investigadores? Obtenido de  
[http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2222-145X2019000200112](http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2222-145X2019000200112)
- Fornero, E. Prete Lo, A. (2023). Financial education: From better personal finance to improved citizenship. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*. DOI: <https://doi.org/10.1017/flw.2023.7>
- García Cedeño, L. García-Briones, M. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revista San Gregorio*.  
<https://revista.sangregorio.edu.ec/index.php/revistasangregorio/article/view/2236/2236-ART-rsan52-2212.pdf>
- Grinberga Margeviča, L. Lake, S. Pigozne, T. Siirilä, J. (2023). A pedagogical framework to promote sustainable financial literacy in competence-based vocational secondary education and training  
<https://reunido.uniovi.es/index.php/AA/article/view/18537/15592>
- Gutiérrez Andrade, O. Delgadillo Sánchez, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. Obtenido de  
[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100003](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003)
- Herbas Torrico, B. Rocha Gonzales, E. (2018). Metodología científica para la realización de investigaciones de mercado e investigaciones sociales cuantitativas. Obtenido de  
[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000200006](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000200006)
- Hernández-Sampieri, R. Mendoza, C (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta  
<https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Hsiao Jen, Y. Tsai Che, W. (2018). Financial literacy and participation in the derivatives markets. *Journal of Banking & Finance*. doi: <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2017.11.006>.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0378426617302765>
- Huacchillo Pardo, L. Ramos Farroñan, E. Pulache Lozada, J (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. Obtenido de



- [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000200356](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356)
- Kaiser, T. Lusardi, A. Menkhoff, L. Urban, C. (2021). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *Journal of Financial Economics*.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0304405X21004281>
- León Ventura, J. (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. Obtenido de <https://revsaludpublica.sld.cu/index.php/spu/article/view/906/948>
- López Lezama, J. Muñoz-Galeano, N. Villada, F. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. Obtenido de [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-50062018000600041](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062018000600041)
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1). <https://bit.ly/3TCJa9F>
- Morocho García, A. Erazo Álvarez, J. Narváez Zurita, C. Carvache Franco, S. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. Obtenido de <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/2939/2838>
- Mungaray, A. Gonzales, N. Osorio, G. (2021). La educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo*. Obtenido de <https://probdes.iiec.unam.mx/index.php/pde/article/view/69709/62082>
- Olson, P. Hanson, T. (2018). Financial literacy and family communication patterns. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*. doi: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S2214635017301065?via%3Dihub>
- Otzen, T. Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. Obtenido de [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0717-95022017000100037&lng=en&nrm=iso&tlng=en](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0717-95022017000100037&lng=en&nrm=iso&tlng=en)
- Palacios Valdivieso, G. Pineda Arévalo, D. (2019) Determinantes de los programas de educación financiera de los bancos privados del Ecuador. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/903/pdf>
- Pérez Álvarez, R (2019). Las finanzas: una mirada desde el enfoque ciencia, tecnología y sociedad. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612019000200014](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612019000200014)
- Piza Burgos, N. Amaiquema Márquez, F. Beltrán Baquerizo, G. (2019). Métodos y técnicas en la investigación cualitativa. Algunas precisiones necesarias. *Scielo*. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1990-86442019000500455](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000500455)

- Ramírez Arellano, M. Fernández Bonilla, L. Ramírez Arellano, E. Chávez Rojas, T. (2019). Incidence of Financial Culture in the capital structure of the Small Industrialists of the Tarma District <https://revistas.unia.edu.pe/index.php/Educacion/article/view/20/20>
- Ramírez Encalada, A. Morocho Pasaca, D. Cabrera Gonzales, V. Morocho Pasaca, V. (2022) Una mirada a la educación financiera. *Ciencia latina Revista Multidisciplinar*. doi: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/3065/4550>
- Reyes Cruz, J. Garzón Castrillón, M. Tapia Sánchez, B. (2018). Diseño y validación de una escala tipo Likert para establecer características emprendedoras [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1692-85632018000200135](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1692-85632018000200135)
- Rivera Jairo. (2019). La Gratuidad de la Educación Superior y sus Efectos sobre el Acceso: Caso Ecuador. *Archivos analíticos de políticas educativas*. Obtenido de <https://epaa.asu.edu/index.php/epaa/article/view/3776/2222>
- Rivera Ochoa, B. Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio en una sucursal de "Mi Banco" en México. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41\\_a06.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf)
- Riveros Cardoso, R. Becker Silvio, E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. [http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2226-40002020000200235](http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235)
- Robles Garrote, P. Carmen Rojas, M. (2015). La validación por juicio de expertos: dos investigaciones cualitativas en Lingüística aplicada. *Revista Nebrija de Lingüística Aplicada* (2015) [https://www.nebrija.com/revista-linguistica/files/articulosPDF/articulo\\_55002aca89c37.pdf](https://www.nebrija.com/revista-linguistica/files/articulosPDF/articulo_55002aca89c37.pdf)
- Sauza Ávila, B. Lechuga Canto, C. Pérez Castañeda, S. Cruz Ramírez, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Vaeh*. Obtenido de <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6138/7751>
- Tejeda Hernández, A. García Santillán, A. Martínez Rodríguez, M. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: Una reflexión teórica. *INFAD Revista de Psicología*, 2, 303–314. <https://bit.ly/3Seyay8>
- Treviño Enríquez, G. Klender Aimer, A. (2021). Factores que inciden en la cultura financiera de los estudiantes de maestría de la Facultad de Contaduría Pública y Administración de la UAN. <https://vinculategica.uanl.mx/index.php/v/article/view/110/110>
- Vargas García, A. (2021). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú.

[http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1810-99932021000200099](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1810-99932021000200099)

- Vargas, García, A. (2021). Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del Covid-19. [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1609-81962021000200097](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1609-81962021000200097)
- Villada López, F. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-50062017000200003&lng=en&nrm=iso&tlng=en](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003&lng=en&nrm=iso&tlng=en)
- Villarreal Villachica, N. (2019). Dinero electrónico y su incidencia en la inclusión financiera en las empresas supervisadas por la SBS, Lima –2019. [Tesis de licenciatura de Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/68708/Villarreal\\_34\\_VNR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/68708/Villarreal_34_VNR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Yancari Cueva, J. Mamania Cárdenas, A. Salgado Llanos, L. (2022). Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú. Obtenido de [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962022000100009&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962022000100009&script=sci_arttext)

## Anexo 1.

### **CONSENTIMIENTO INFORMADO \***

RESOLUCIÓN DEL VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°062-2023-VI-UCV

Título de la Tesis es: Educación y cultura financiera de los jóvenes de SJL-Lima, 2023.

Investigador (a) (es): **Sarita Mercedes Flores Velásquez y Andy Christoper Isique Soto.**

#### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar en la investigación titulada “**Educación y cultura financiera de los jóvenes de SJL, Lima, 2023**”, cuyo objetivo es: Identificar el nivel Educación y cultura Financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima-2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Administración, de la Universidad César Vallejo del campus Lima Norte, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad.

Describir el impacto del problema de la investigación.

Impacto económico global y social en los jóvenes, (Con este trabajo de investigación nos enfocaremos en identificar estrategias puntuales que no solo generen gran impacto en los jóvenes sino también en los hogares, para que estos conocimientos financieros fluyan en sus habilidades personales, para así tomar decisiones eficientes para el buen manejo de sus recursos financieros y no financieros 2023).

#### **Procedimiento**

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada:” Educación y Cultura financiera de los jóvenes del distrito de SJL-Lima-2023”.
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 5 minutos y se realizará en modalidad virtual. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

#### **Participación voluntaria (principio de autonomía):**

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

#### **Riesgo (principio de no maleficencia):**

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

#### **Beneficios (principio de beneficencia):**

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

#### **Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente

Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

### **Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a) (es)

Flores Velásquez Sarita Mercedes      **email:** sfloresve2975@ucvvirtual.edu.pe

Isique Soto Andy Christopher      **email:** aisiqueso@ucvvirtual.edu.pe

Docente asesor

Castillo Salazar Regner Nicolás      **email:** rcastillos@ucv.edu.pe.

### **Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

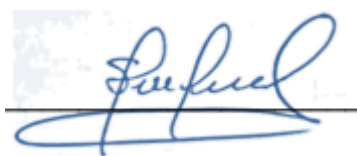
Sarita Mercedes Flores Velásquez y Andy Christopher Isique Soto.

Fecha y hora: 09-07-2023 / 14:30 Horas.

[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].

*\* Obligatorio a partir de los 18 años.*

**Atentamente**



---

Sarita Mercedes Flores Velásquez  
D.N.I 32545734

**Atentamente**



---

Andy Christopher Isique Soto  
D.N.I 44867039

## Anexo 2.

### AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°066-2023-VI-UCV

#### Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC:
Nombre del Titular o Representante legal: Investigación libre	
Nombres y Apellidos:	DNI:

#### Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal “c” del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (\*), autorizo , no autorizo  publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación:	
Nombre del Programa Académico: Administración	
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha:

Firma y sello: \_\_\_\_\_

**(Titular o Representante legal de la Institución)**

*(\*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8º, literal “c” Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.*

### Anexo 3.

## Ficha de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración

RESOLUCIÓN DEL VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°155-2023-VI-UCV

Título de la tesis es: Educación y cultura financiera de los jóvenes de SJL-Lima, 2023 Autor(es):

Sarita Mercedes Flores Velásquez y Andy Christoper Isique Soto.

Especialidad del autor principal del proyecto: Gestión de Políticas Públicas

Programa: Administración

Otros autores del proyecto: Sarita Mercedes Flores Velásquez y Andy Christoper Isique Soto.

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Lima, Perú

Código de revisión del proyecto: 2023-1\_ PREGRADO\_PI\_LN\_C1\_08.

Correo electrónico del autor de correspondencia/docente asesor: rcastillos@ucv.edu.pe.

N. °	Criterios de evaluación	Cumple	No cumple	No corresponde
<b>I. Criterios metodológicos</b>				
1	El título de investigación va acorde a las líneas de investigación del programa de estudios.	X		
2	Menciona el tamaño de la población / participantes, criterios de inclusión y exclusión, muestra y unidad de análisis, si corresponde.	X		
3	Presenta la ficha técnica de validación e instrumento, si corresponde.	X		
4	Evidencia la validación de instrumentos respetando lo establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución del Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV, según Anexo 2 Evaluación de juicio de expertos), si corresponde.	X		
5	Evidencia la confiabilidad del instrumento(s), si corresponde.	X		
<b>II. Criterios éticos</b>				
6	Evidencia la aceptación de la institución a desarrollar la investigación, si corresponde.			X
7	Incluye la carta de consentimiento (Anexo 3) y/o asentimiento informado (Anexo 4) establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución del Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV), si corresponde.	X		
8	Las citas y referencias van acorde a las normas de redacción científica.	X		
9	La ejecución del proyecto cumple con los lineamientos establecidos en el Código de Ética en Investigación vigente en especial en su Capítulo III Normas Éticas para el desarrollo de la Investigación.	X		

**Nota: Se considera como APTO, si el proyecto cumple con todos los criterios de la evaluación.**

Lima, 09 de julio de 2023

Nombres y apellidos	Cargo	DNI N. °	Firma
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	

#### Anexo 4.

### Informe de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de facultad de ciencias empresariales colocar el nombre la facultad o programa de estudio], deja constancia que la Tesis titulado “: Educación y Cultura financiera de los jóvenes de SJL-Lima, 2023”, presentado por los autores Sarita Mercedes Flores Velásquez y Andy Christhoper Isique Soto, ha pasado una revisión expedita por Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya, Dr. Miguel Bardales Cárdenas, Dr. José German Linares Cazola, Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón, Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón, y de acuerdo a la comunicación remitida el 09 de julio de 2023 por correo electrónico se determina que la continuidad para la ejecución del proyecto de investigación cuenta con un dictamen:

(X)favorable ( ) observado ( ) desfavorable.

Lima, 09 de julio de 2023

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Cargo</b>	<b>DNI N. °</b>	<b>Firma</b>
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	



## Tabla de Operacionalización de Variables

Variable independiente: Educación financiera

Variable dependiente: Cultura financiera

Matriz de Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Variable1 Independiente:  <b>Educación financiera</b>	La educación financiera es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que, cuando se practican regularmente en las decisiones económicas cotidianas, tienen un impacto positivo en las finanzas, la economía y la mejora de la calidad de vida de las personas (Rivera, 2018)	La variable tendrá como muestra a 310 jóvenes. Se considerará las dimensiones. Para medirla se aplicará la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 30 ítems y se utilizará la escala tipo Likert.	Tasa de interés para un crédito	De consumo Hipotecarios Comerciales Vehiculares	Ordinal
			Productos financieros	Depósitos y ahorro Tarjetas de crédito Tarjetas de debito Seguros	
			Ahorro	Dinero destinado al ahorro Forma de ahorro Sistema de seguridad	
Variable Dependiente:  <b>Cultura financiera</b>	La cultura financiera constituye un medio para administrar y controlar las finanzas personales, debe existir dominio en los conocimientos sobre productos financieros y control en los comportamientos y habilidades, todo con el fin de tomar decisiones efectivas con respecto a la gestión del dinero según (Palacios y Pineda 2019).	La variable tendrá como muestra a 310 jóvenes. Se considerará las dimensiones. Para medirla se aplicará la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 30 ítems y se utilizará la escala tipo Likert.	Nivel de cultura financiera	Alto Medio Bajo	Ordinal
			Conciencia financiera	Información financiera Conocimientos técnicos Interacción con la economía	
			Planificación de los ingresos	Registro de gastos Uso correcto de las tarjetas de crédito Control de las compras	

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:

Mg. Juan Ramón Segovia Quispe

Presente

Asunto: Opinión de instrumentos a través de juicio de experto.

Me es grato dirigirme a usted para expresarle mi saludo, así mismo, hacer de su conocimiento que soy estudiante de pregrado de la Universidad César Vallejo, campus Lima Norte, lo cual requiere validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi trabajo de investigación.

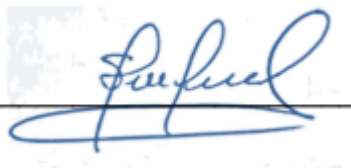
El título de la tesis es: "Educación y cultura financiera de los jóvenes de San Juan de Lurigancho-Lima, 2023." y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de Administración.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Matriz de evaluación por juicio de expertos

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

Atentamente



---

Sarita Mercedes Flores Velásquez

DNI:32545734

Atentamente



---

Andy Christopher Isique Soto

DNI:44867039

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar los instrumentos “Cuestionario sobre la Educación financiera” y “Cuestionario sobre la Cultura financiera”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente, aportando al quehacer gubernamental. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mg. Juan Ramón Segovia Quispe
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )                      Doctor (X)
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )                      Social (X) Educativa ( )                      Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Administración, Gestión Pública, Gobernanza, marketing, Finanzas.
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo – Filial Lima Norte
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)</b>	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

### 2. Propósito de la evaluación

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

<b>Nombre de la prueba:</b>	Cuestionario sobre gestión escolar y formación ciudadana
<b>Autores:</b>	Sarita Mercedes Flores Velásquez / Andy Christopher Isique Soto.
<b>Procedencia:</b>	Universidad Cesar Vallejo
<b>Administración:</b>	Directa
<b>Tiempo de aplicación:</b>	1 hora
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Distrito de SJL
<b>Significación:</b>	Variable 1: Educación financiera (Ámbito pedagógico-curricular, Organizativo-administrativo y Socio-comunitario). Variable 2: Cultura financiera (Ámbito civil, ámbito político y ámbito social).

#### 4. Soporte teórico

Variable o categoría	Dimensiones	Definición	Escala /area
Educación financiera	Ámbito pedagógico-curricular	Tiene que ver con las capacidades que un maestro está comprometido a demostrar mediante sus aprendizajes, de compartir sus experiencias y valores con sus estudiantes.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
	Organizativo-administrativo	Esta va referente a la gestión que maneja los directores de cada centro educativo, al poder representar su autenticidad de organización administrativa, como también su economía que se transfiere mediante la existencia de matrículas.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
	Socio-comunitario	Se refiere a conseguir una relación de profesores, estudiantes y padres de familia, de lograr a que una buena comunicación de saber cómo está la situación educativa y del rendimiento de sus estudiantes y al mismo tiempo del profesor.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
Cultura financiera	ámbito civil	Es parte de los derechos que están afectos a las personas de tener libre de expresión, de no ser discriminado, de respetar su cultura, su religión y entre tantos derechos que avala mediante ley.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
	ámbito político	Es parte de las elecciones electorales de elegir a sus autoridades, democráticamente, donde todos tienen ese derecho y al mismo tiempo se ha convertido en una obligación ciudadana.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
	ámbito social	Es como saber relacionarse con otras personas, por el bien de su país, como económico, y al mismo tiempo de cuidar y proteger todo lo que se encuentra al su alrededor, donde ellos son los protagonistas.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5

#### 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento las matrices de Operacionalización de las variables, en las que están incluidos los ítems de los cuestionarios correspondientes, elaborados por Andy Christopher Isique Soto y Sarita Mercedes Flores Velásquez, en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

## Matriz de Operacionalización de Variables

Título: Educación y Cultura financiera de los jóvenes, del distrito de SJL-Lima-2023.

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
<b>Variable independiente:</b>  Educación financiera	La educación financiera según autores es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que, cuando se practican regularmente en las decisiones económicas cotidianas, tienen un impacto positivo en las finanzas, la economía y la mejora de la calidad de vida de las personas (Rivera,2019). Además, según Brown (2018) la educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo, las personas con mayores conocimientos financieros tienen más posibilidades de interrelacionarse de manera activa en los comercios activos (Hsiao,2018).	Esta variable ayudará a medir el grado de validez del proyecto, Mediante el instrumento de recopilación de datos de 310 jóvenes, así mismo la validación de 3 administrativos. Para medirla se aplicará la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 30 ítems y se utilizará la escala tipo Likert.	Tasa de interés para un crédito	Liquidez	1	Ordinal
				Endeudamiento	2	
				Rentabilidad	3	
				Gestión	4	
				Utilidad	5	
				Margen Operacional	6	
				Utilidad Neta	7	
				Control del capital	8	
				Inversión	9	
			Productos financieros	Depósitos y ahorro	10	
				Tarjeta de crédito	11	
				Tarjetas de debito	12	
			Nivel de ahorro	Dinero destinado al ahorro	13	
				Conciencia financiera	Forma de ahorro	
			Sistema de seguridad		15	

## Matriz de Operacionalización de Variables

Título: Educación y Cultura financiera de los jóvenes, del distrito de SJL-Lima-2023.

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
<b>Variable dependiente:</b>  Cultura financiera	La cultura financiera se refiere a las ideas, percepciones, actitudes, hábitos y reglas que compartimos en el mundo del dinero y las instituciones que operan en él. Por otro lado, la cultura es el resultado y la educación es el proceso de aprendizaje, la cultura nacional tiene mucha relación con la actitud hacia los recursos económicos, porque estos crean un gran impacto en los comportamientos financieros según, (Tejeda, 2021).	Esta variable ayudará a medir el grado de valides del proyecto, Mediante el instrumento de recopilación de datos de 310 jóvenes, así mismo la validación de 3 licenciados administrativos. Para medirla se aplicará la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 30 ítems y se utilizará la escala tipo Likert.	Nivel de cultura financiera	Manejo de recursos financieros	1-3	Ordinal
				Conocimientos técnicos	4	
				Conocimientos financieros	5	
				Interacción con la economía	6	
				Previsión	7	
				Ahorro	8	
				Uso de productos financieros	9	
				Uso de los servicios financieros	10	
				Accesos financieros	11	
				Registro de gastos y compras	12	
			Conciencia financiera	Nivel de endeudamiento	13	
				Planificación de los ingresos	Uso correcto de las tarjetas de crédito	
			Control de las compras		15	

## MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

### Variable de Educación financiera:

Nº	DIMENSIONES / Tasa - Interés crédito	Claridad <sup>1</sup>				Coherencia <sup>2</sup>				Relevancia <sup>3</sup>				Observaciones/ Recomendaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
01	Reconoce que tiene la capacidad y el control suficiente sobre sus recursos financieros				x				x				x	
02	Cree la educación financiera es esencial para que nuestra cultura financiera sea más solida				x				x				x	
03	Los conocimientos financieros que posee le ayuda para evitar endeudamiento				x				x				x	
04	Se siente usted en la capacidad de gestionar, administrar adecuadamente sus recursos financieros por ende aportar a la sociedad				x				x				x	
05	Cree que se les tiene que dar orientación financiera los jóvenes que son el futuro del país				x				x				x	
<b>Nº</b>	<b>DIMENSIONES / Tasa - Interés crédito</b>													
06	Considera usted que es fundamental mantener un margen de ahorro				x				x				x	
07	Comprende a cabalidad lo que implica la utilidad neta				x				x				x	
08	Cree usted que es esencial invertir para que nuestro capital logre mayor incremento				x				x				x	
09	Se siente usted satisfecho con los métodos de inversión que utiliza				x				x				x	
10	Considera usted que es fundamental ahorrar ahora para asegurar la jubilación				x				x				x	
<b>Nº</b>	<b>DIMENSIONES / Nivel de Ahorro</b>													
11	Sabe usted utilizar correctamente las tarjetas de crédito				x				x				x	
12	Está familiarizado en todo lo que implica el seguro de las tarjetas				x				x				x	
13	Lo que gana hoy le permite ahorrar y darse sus gustitos e incluso engreír a su mamita				x				x				x	
14	Usted como cabeza de familia ayuda a su esposa e hijos a valorar los ingresos económicos				x				x				x	
15	Se siente usted que tiene la capacidad para utilizar eficazmente las tarjetas de crédito				x				x				x	

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

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

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

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

Apellidos y nombres del juez validador: Juan Ramón Segovia Quispe.

Especialidad del validador (a): Mag. Administración de Empresas



JUAN RAMON SEGOVIA QUISPE

**MG. Ciencias Administrativas**

DNI: 0776268

<sup>1</sup>**Claridad:** El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

<sup>2</sup>**Coherencia:** El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo

<sup>3</sup>**Relevancia:** El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido

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

## MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Lima, 16 de julio de 2023

### Variable de Cultura financiera

Nº	DIMENSIONES / Nivel de cultura financiera	Claridad <sup>1</sup>				Coherencia <sup>2</sup>				Relevancia <sup>3</sup>				Observaciones/ Recomendaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
01	Considera usted que la cultura financiera es esencial manejar eficazmente los recursos financieros				x				x				x	
02	Considera usted que la falta de cultura financiera mancha su poder crediticio				x				x				x	
03	Los conocimientos financieros mejoran la calidad de vida				x				x				x	
04	Considera usted que si todos en la sociedad incrementaran sus conocimientos financieros tendríamos un mejor nivel de vida				x				x				x	
05	Considera usted que la prevision financiera nos genera tranquilidad				x				x				x	
<b>Nº</b>	<b>DIMENSIONES / Conciencia Financiera</b>													
06	Considera usted que tener conciencia financiera ayuda a pensar antes gastar				x				x				x	
07	Tiene la suficiente capacidad para utilizar adecuadamente los productos financieros				x				x				x	
08	Tiene bien claro lo que abarcan los recursos financieros				x				x				x	
09	Los altos niveles de endeudamiento generan estrés y ansiedad				x				x				x	
10	Los accesos financieros facilitan la vida diaria				x				x				x	
<b>Nº</b>	<b>DIMENSIONES / Planificación de Ingresos Financieros</b>													
11	Cree usted que el registro de gastos y compras nos ayudara dar prioridad a lo que es realmente importante				x				x				x	
12	Cree usted que es importante el seguro de las tarjetas				x				x				x	
13	Tiene la capacidad suficiente para manejar adecuadamente las tarjetas de crédito				x				x				x	
14	Cree usted que deberíamos contralar lo que gastamos				X				x				x	
15	La Educación financiera y la cultura financiera son esenciales para hacer una buena gestión de recursos financieros				X				x				x	

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

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



			x
--	--	--	---

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

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

Apellidos y nombres del juez validador: Juan Ramón Segovia Quispe.

Especialidad del validador (a): Mag. Administración de Empresas.

Lima, 14 julio de 2023

<sup>1</sup>**Claridad:** El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

<sup>2</sup>**Coherencia:** El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo

<sup>3</sup>**Relevancia:** El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido

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



JUAN RAMON SEGOVIA QUISPE

**MG. Ciencias Administrativas**  
**DNI N°: 07762638**



**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de  
Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e  
Información Universitaria y  
Registro de Grados y Títulos

**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

<b>Graduado</b>	<b>Grado o Título</b>	<b>Institución</b>
SEGOVIA QUISPE, JUAN RAMON. DNI 07762638	<b>MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS</b>  Fecha de diploma: 01/02/2013 Modalidad de estudios: -  Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS S.A.C. <b>PERU</b>
SEGOVIA QUISPE, JUAN RAMON. DNI 07762638	<b>BACHILLER EN CIENCIAS DE LA COMUNICACION</b>  Fecha de diploma: 21/09/2007 Modalidad de estudios: -  Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD DE SAN MARTÍN DE PORRES. <b>PERU</b>

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Sr.: Dr. Luis Felipe Cabeza Molina

### Presente

Asunto: Opinión de instrumentos a través de juicio de experto.

Me es grato dirigirme a usted para expresarle mi saludo, así mismo, hacer de su conocimiento que soy estudiante de pregrado de la Universidad César Vallejo, campus Lima Norte, lo cual requiere validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi trabajo de investigación.

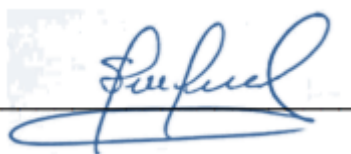
El título de la Tesis es: "Educación y cultura financiera de los jóvenes, del distrito de SJL-Lima-2023." y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de Administración.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Matriz de evaluación por juicio de expertos

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

Atentamente



Sarita Mercedes Flores Velásquez

DNI:32545734

Atentamente



Andy Christhoper Isique Soto

DNI:44867039

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar los instrumentos “Cuestionario sobre la Educación financiera” y “Cuestionario sobre la Cultura financiera”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente, aportando al quehacer gubernamental. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Luis Felipe Cabeza Molina
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )                      Doctor (X)
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )                      Social ( ) Educativa (X)                      Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Gestión pública y gobernabilidad
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)</b>	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

### 2. Propósito de la evaluación

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario sobre gestión escolar y formación ciudadana
<b>Autores:</b>	Sarita Mercedes Flores Velásquez / Andy Christopher Isique Soto.
<b>Procedencia:</b>	Universidad Cesar Vallejo
<b>Administration:</b>	Directa
<b>Tiempo de aplicación:</b>	1 hora
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Distrito de SJL
<b>Significación:</b>	Variable 1: Educación financiera (Ámbito pedagógico-curricular, Organizativo-administrativo y Socio-comunitario). Variable 2: Cultura financiera (Ámbito civil, ámbito político y ámbito social).

#### 4. Soporte teórico

Variable o categoría	Dimensiones	Definición	Escala /area
Educación financiera	Ámbito pedagógico-curricular	Tiene que ver con las capacidades que un maestro está comprometido a demostrar mediante sus aprendizajes, de compartir sus experiencias y valores con sus estudiantes.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
	Organizativo-administrativo	Esta va referente a la gestión que maneja los directores de cada centro educativo, al poder representar su autenticidad de organización administrativa, como también su economía que se transfiere mediante la existencia de matrículas.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
	Socio-comunitario	Se refiere a conseguir una relación de profesores, estudiantes y padres de familia, de lograr a que una buena comunicación de saber cómo está la situación educativa y del rendimiento de sus estudiantes y al mismo tiempo del profesor.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
Cultura financiera	ámbito civil	Es parte de los derechos que están afectos a las personas de tener libre de expresión, de no ser discriminado, de respetar su cultura, su religión y entre tantos derechos que avala mediante ley.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
	ámbito político	Es parte de las elecciones electorales de elegir a sus autoridades, democráticamente, donde todos tienen ese derecho y al mismo tiempo se ha convertido en una obligación ciudadana.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5
	ámbito social	Es como saber relacionarse con otras personas, por el bien de su país, como económico, y al mismo tiempo de cuidar y proteger todo lo que se encuentra al su alrededor, donde ellos son los protagonistas.	Ordinal, Tipo Likert: 1-5

#### 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento las matrices de Operacionalización de las variables, en las que están incluidos los ítems de los cuestionarios correspondientes, elaborados por Andy Christopher Isique Soto y Sarita Mercedes Flores Velásquez, en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

## Matriz de Operacionalización de Variables

Título: Educación y Cultura financiera de los jóvenes, del distrito de SJL-Lima-2023.

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	
<b>Variable independiente:</b> Educación financiera	La educación financiera según autores es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que, cuando se practican regularmente en las decisiones económicas cotidianas, tienen un impacto positivo en las finanzas, la economía y la mejora de la calidad de vida de las personas (Rivera,2019). Además según Brown (2018) la educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo, las personas con mayores conocimientos financieros tienen más posibilidades de interrelacionarse de manera activa en los comercios activos (Hsiao,2018).	Esta variable ayudará a medir el grado de validez del proyecto, mediante el instrumento de recopilación de datos de 40 jóvenes, así mismo la validación de 3 administrativos. Para medirla se aplicará la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 30 ítems y se utilizará la escala tipo Likert.	Tasa de interés para un crédito	Liquidez	1	Ordinal	
				Endeudamiento	2		
				Rentabilidad	3		
				Gestión	4		
				Utilidad	5		
				Margen Operacional	6		
				Utilidad Neta	7		
				Control del capital	8		
				Inversión	9		
			Productos financieros	Depósitos y ahorro	10		
				Tarjetas de crédito	11		
				Tarjetas de débito Seguros	12		
			Nivel de Ahorro	Dinero destinado al ahorro	13		
				Conciencia financiera	Forma de ahorro		14
					Sistema de seguridad		15

## Matriz de Operacionalización de Variables

Título: Educación y Cultura financiera de los jóvenes, del distrito de SJL-Lima-2023.

	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
<b>Variable dependiente:</b>  Cultura financiera	La cultura financiera se refiere a las ideas, percepciones, actitudes, hábitos y reglas que compartimos en el mundo del dinero y las instituciones que operan en él. Por otro lado, la cultura es el resultado y la educación es el proceso de aprendizaje, la cultura nacional tiene mucha relación con la actitud hacia los recursos económicos, porque estos crean un gran impacto en los comportamientos financieros según, (Tejeda, 2021).	Esta variable ayudará a medir el grado de valides del proyecto, Mediante el instrumento de recopilación de datos de 310 jóvenes, así mismo la validación de 3 licenciados administrativos. Para medirla se aplicará la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 30 ítems y se utilizará la escala tipo Likert.	Nivel de <b>cultura financiera</b>	Manejo de recursos financieros	1-3	Ordinal
				Conocimientos técnicos	4	
				Conocimientos financieros	5	
				Interacción con la economía	6	
				Previsión	7	
				Ahorro	8	
				Uso de productos financieros	9	
				Uso de servicios financieros	10	
				Accesos financieros	11	
			Conciencia financiera	Registro de gastos y compras	12	
				Nivel de endeudamiento	13	
			Planificación de ingresos	Uso correcto de las tarjetas de crédito	14	
				Control de Compras	15	

### MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

**Variable de Educación Financiera:**

N°	DIMENSIONES / Tasa - Interés crédito	Claridad <sup>1</sup>				Coherencia <sup>2</sup>				Relevancia <sup>3</sup>				Observaciones/ Recomendaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
01	Reconoce que tiene la capacidad y el control suficiente sobre sus recursos financieros			X				X					X	
02	Cree la educación financiera es esencial para que nuestra cultura financiera sea más sólida			X				X				X		
03	Los conocimientos financieros que posee le han ayudado para evitar endeudamientos			X				X				X		
04	Se siente usted en la capacidad de gestionar, administrar adecuadamente sus recursos financieros por <u>en de</u> aportar a la sociedad				X			X				X		
05	Cree que se les tiene que dar orientación financiera los jóvenes que son el futuro del país del país				X			X				X		
<b>N° DIMENSIONES / Tasa - Interés crédito</b>														
06	Considera usted que es fundamental mantener un margen de ahorro			X				X				X		
07	Comprende a cabalidad lo que implica la utilidad neta				X			X				X		
08	Cree usted que es esencial invertir para que nuestro capital logre mayor <u>incremento</u>				X			X				X		
09	Se siente usted satisfecho con los métodos de inversión que utiliza			X				X				X		
10	Considera usted que es fundamental ahorrar ahora para asegurar nuestra jubilación				X			X				X		
<b>N° DIMENSIONES / Nivel de Ahorro</b>														
11	Sabe usted utilizar correctamente las tarjetas de crédito				X			X				X		
12	<u>Esta</u> familiarizado en todo lo que implica el seguro de las tarjetas				X			X				X		
13	Lo que gana hoy le permite ahorrar y darse sus gustitos e incluso engreír a su mamita				X			X				X		
14	Usted como cabeza de familia ayuda a su esposa e hijos a valorar los ingresos económicos			X				X				X		
15	Se siente usted que tiene la capacidad para utilizar eficazmente las tarjetas de crédito			X				X				X	X	

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

1. No cumple con el criterio

2. Bajo nivel

3. Moderado nivel

4. Alto nivel

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Hay suficiencia en el instrumento

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [ X ]

Aplicable después de corregir [ ]

No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador: Cabeza Molina Luis Felipe

DNI: 41536992

Especialidad del validador (a): Gestión Pública y Gobernabilidad

1 Claridad: El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

2 Coherencia: El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.

3 Relevancia: El ítem es importante.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son

Lima, 26 de junio de 2023

  
 -----  
**Dr. Luis Felipe Cabeza Molina**  
**Doctor en Gestión Pública**  
**Y Gobernabilidad**  
**DNI: 41536992**



## Variable de Cultura Financiera:

## MATRIZ DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

N°	DIMENSIONES / Nivel de cultura financiera	Claridad <sup>1</sup>				Coherencia <sup>2</sup>				Relevancia <sup>3</sup>				Observaciones/ Recomendaciones
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
01	Considera usted que la cultura financiera es esencial manejar eficazmente los recursos financieros			X					X				X	
02	Considera usted que la falta de cultura financiera mancha su poder crediticio			X				X				X		
03	Los conocimientos financieros mejoran la calidad de vida				X				X				X	
04	Considera usted que si todos en la sociedad incrementaran sus conocimientos financieros tendríamos un mejor nivel de vida			X				X					X	
05	Considera usted que la previsión financiera nos genera tranquilidad				X				X				X	
N°	DIMENSIONES / Conciencia Financiera													
06	Considera usted que tener conciencia financiera ayuda a pensar antes gastar			X					X				X	
07	Tiene la suficiente capacidad para utilizar adecuadamente los productos financieros			X				X					X	
08	Tiene bien claro lo que abarcan los recursos financieros				X				X				X	
09	Los altos niveles de endeudamiento generan estrés y ansiedad			X					X				X	
10	Los accesos financieros facilitan la vida diaria				X				X				X	
N°	DIMENSIONES / Planificación de Ingresos Financieros													
11	Cree usted que el registro de gastos y compras nos ayudara a dar prioridad a lo que es realmente importante				X			X					X	
12				X					X				X	
13	Tiene la capacidad suficiente para manejar adecuadamente las tarjetas de crédito				X			X					X	
14	Cree usted que deberíamos contralorar lo que gastamos				X			X					X	
15	La educación financiera y la cultura financiera son esenciales para hacer una correcta gestión de recursos financieros				X				X				X	

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

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

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Hay suficiencia en el instrumento

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [  ]

Aplicable después de corregir [  ]

No aplicable [  ]

Apellidos y nombres del juez validador: Cabeza Molina Luis Felipe

DNI: 41536992

Especialidad del validador (a): Gestión Pública y Gobernabilidad

1 Claridad: El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.

2 Coherencia: El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.

3 Relevancia: El ítem es importante.

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

  
 -----  
**Dr. Luis Felipe Cabeza Molina**  
**Doctor en Gestión Pública**  
**Y Gobernabilidad**  
**DNI: 41536992**

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de  
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e  
Información Universitaria y  
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONAL**

Graduado	Grado o Título	Institución
CABEZA MOLINA, LUIS FELIPE DNI 41536992	<b>ABOGADO</b>  Fecha de diploma: 18/05/2010 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS <i>PERU</i>
CABEZA MOLINA, LUIS FELIPE DNI 41536992	<b>BACHILLER EN DERECHO</b>  Fecha de diploma: 05/10/2009 Modalidad de estudios: -  Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS <i>PERU</i>
CABEZA MOLINA, LUIS FELIPE DNI 41536992	<b>MAGISTER EN GESTION PUBLICA</b>  Fecha de diploma: 25/05/15 Modalidad de estudios: PRESENCIAL  Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA CESAR VALLEJO <i>PERU</i>
CABEZA MOLINA, LUIS FELIPE DNI 41536992	<b>DOCTOR EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD</b>  Fecha de diploma: 14/05/21 Modalidad de estudios: PRESENCIAL  Fecha matrícula: 01/10/2016 Fecha egreso: 17/01/2021	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO S.A.C. <i>PERU</i>
CABEZA MOLINA, LUIS FELIPE DNI 41536992	<b>GRADO DE MAESTRO - MASTER UNIVERSITARIO DI PRIMO LIVELLO EN JUSTICIA CONSTITUCIONAL Y DERECHOS HUMANOS (TITULO DE SEGUNDA ESPECIALIDAD PROFESIONAL)</b>  Fecha de Diploma: 08/03/2022 <i>TIPO:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>RECONOCIMIENTO</b></li></ul> Fecha de Resolución de Reconocimiento: 27/10/2022  Modalidad de estudios: A Distancia Duración de estudios: 1 Año	ALMA MATER STUDIORUM UNIVERSITA DI BOLOGNA <i>ITALIA</i>

Base de datos de educación y cultura financiera fuente IBM SPSS:

\*Base de datos Educacion y cultura financiera.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

- [icon] X

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda



10: VAR00011

4,00

Visible: 30 de 30 variables

	VAR 0000 1	VAR 0000 2	VAR 0000 3	VAR 0000 4	VAR 0000 5	VAR 0000 6	VAR 0000 7	VAR 0000 8	VAR 0000 9	VAR 0001 0	VAR0 0011	VAR0 0012	VAR0 0013	VAR0 0014	VAR0 0015	VAR0 0016	VAR0 0017	VAR0 0018	VAR0 0019	VAR0 0020	VAR 0002 1	VAR 0002 2
1	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	3,00	3,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	1,00	4,00	4,00	5,00	5,00
2	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	2,00	5,00	5,00	3,00	2,00	2,00	2,00	3,00	2,00	2,00	5,00	5,00	1,00	4,00	4,00	3,00	5,00
3	5,00	4,00	5,00	5,00	5,00	3,00	2,00	4,00	3,00	2,00	2,00	2,00	1,00	2,00	2,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	5,00	5,00
4	5,00	5,00	4,00	5,00	3,00	3,00	4,00	5,00	3,00	2,00	3,00	3,00	1,00	2,00	2,00	4,00	4,00	3,00	4,00	5,00	4,00	3,00
5	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	3,00	4,00	4,00	4,00	3,00	3,00	2,00	4,00	4,00	3,00	4,00	3,00	4,00	5,00	4,00	4,00
6	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	3,00	3,00	5,00	4,00	4,00
7	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	2,00	3,00	5,00	4,00	3,00	4,00	4,00	3,00	3,00	2,00	3,00	4,00	3,00	3,00	4,00	5,00	5,00
8	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	4,00	3,00	3,00	4,00	4,00	4,00
9	4,00	5,00	3,00	5,00	4,00	3,00	3,00	4,00	3,00	3,00	3,00	3,00	4,00	3,00	2,00	5,00	4,00	2,00	2,00	3,00	5,00	4,00
10	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	3,00	5,00	5,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	2,00	4,00	5,00	2,00	2,00	4,00	5,00	5,00
11	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	3,00	2,00	3,00	3,00	3,00	2,00	2,00	4,00	3,00	2,00	4,00	3,00	4,00	4,00
12	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	4,00	2,00	2,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00
13	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	3,00	4,00	3,00	3,00	5,00	5,00	4,00
14	5,00	5,00	4,00	5,00	2,00	4,00	2,00	4,00	3,00	4,00	5,00	5,00	2,00	5,00	2,00	5,00	5,00	2,00	3,00	4,00	5,00	5,00
15	5,00	4,00	4,00	5,00	5,00	4,00	4,00	5,00	5,00	3,00	4,00	3,00	3,00	3,00	5,00	4,00	4,00	3,00	3,00	5,00	4,00	4,00
16	4,00	5,00	4,00	3,00	3,00	2,00	3,00	4,00	4,00	2,00	4,00	5,00	1,00	5,00	2,00	2,00	4,00	3,00	4,00	4,00	3,00	3,00
17	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	2,00	2,00	4,00	5,00	2,00	2,00	2,00	2,00	5,00	2,00	3,00	2,00	3,00	4,00	3,00	3,00	3,00
18	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	4,00	3,00	2,00	2,00	5,00	4,00	4,00
19	5,00	5,00	4,00	5,00	3,00	2,00	1,00	5,00	4,00	3,00	1,00	2,00	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	5,00	4,00	4,00
20	5,00	5,00	4,00	4,00	5,00	3,00	3,00	4,00	3,00	2,00	2,00	2,00	3,00	3,00	3,00	4,00	5,00	3,00	4,00	4,00	5,00	4,00
21	5,00	4,00	5,00	4,00	3,00	2,00	2,00	4,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	4,00	4,00	3,00	2,00	5,00	5,00	5,00
22	4,00	4,00	4,00	5,00	4,00	3,00	3,00	3,00	3,00	2,00	2,00	2,00	4,00	2,00	1,00	5,00	5,00	3,00	5,00	5,00	5,00	5,00

Vista de datos Vista de variables

