



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN GESTIÓN
PÚBLICA**

**Educación y salud financieras de los jóvenes del distrito de
Lamas, 2022**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:
MAESTRO EN GESTIÓN PÚBLICA**

AUTOR:

Ramírez Lozano, Danny Alonso (orcid.org/0000-0002-6728-1471)

ASESOR:

Mgtr. Encomenderos Bancallán, Ivo Martín (orcid.org/0000-0001-5490-0547)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gestión de Políticas Públicas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2022

Dedicatoria

A mamá María Luz y a papá Félix, por el incondicional amor entregado, el apoyo sin medidas otorgado y por el ejemplo de vida que siguen siendo para poder ser una persona de bien.

Danny Alonso.

Agradecimiento

A los docentes de la Maestría en Gestión Pública por sus enseñanzas, apoyo y orientación; a mis compañeros por la pluralidad de conocimientos compartidos en las sesiones de aprendizaje; al asesor Mgtr. Encomenderos Bancallán por haber guiado a que esta investigación haya llegado a cumplir con sus objetivos; y a la Universidad César Vallejo por las facilidades brindadas para realizar los estudios en estos tiempos críticos.

El autor.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	10
III. METODOLOGÍA	29
3.1 Tipo y diseño de investigación:	28
3.2 Variables y operacionalización:	30
3.3 Población, muestra y muestreo:	30
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:	31
3.5 Procedimientos:	36
3.6 Método de análisis de datos:.....	36
3.7 Aspectos éticos:	37
IV. RESULTADOS	38
V. DISCUSIÓN	44
VI. CONCLUSIONES	49
VII. RECOMENDACIONES	50
REFERENCIAS	51
ANEXOS	58

Índice de tablas

Tabla 1 Contenido y detalle de los instrumentos	33
Tabla 2 Validez de los instrumentos.....	34
Tabla 3 Resumen de la confiabilidad de las variables	35
Tabla 4 Confiabilidad de las variables.....	35
Tabla 5 Confiabilidad del número de preguntas de las variables.....	36
Tabla 6 Nivel de la educación financiera.....	38
Tabla 7 Nivel de la salud financiera.....	39
Tabla 8 Relación entre dimensiones y variables.....	40
Tabla 9 Prueba de normalidad.....	42
Tabla 10 Relación entre educación y salud financieras	43

Resumen

La investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas. La investigación fue de tipo básica y de diseño descriptivo correlacional. La población estuvo conformada por 2,129 jóvenes de 18 a 29 años del área urbana del distrito de Lamas y una muestra de 139. Se utilizó la técnica de la encuesta y se preparó dos cuestionarios estructurados y estandarizados para el acopio de datos. Los resultados de la investigación mostraron que el 60.0% de los encuestados poseen un nivel regular de educación financiera, el 20.8% malo y el 19.2% bueno. Por otro lado, el 59.2% de los encuestados mostraron un nivel regular de salud financiera, el 20.8% malo y el 20.0% bueno. La conclusión principal de la investigación fue que existe una relación positiva baja y significativa en el nivel de 0.01.

Palabras clave: educación financiera, salud financiera, conocimiento financiero, comportamiento financiero, actitudes financieras.

Abstract

The objective of the research was to determine the relationship between financial education and the financial health of young people in the district of Lamas. The research was basic and of descriptive correlational design. The population consisted of 2,129 young people between 18 and 29 years of age from the urban area of the Lamas district and a sample of 139. The survey technique was used and two structured and standardized questionnaires were prepared for data collection. The results of the research showed that 60.0% of the respondents had a fair level of financial education, 20.8% had a poor level and 19.2% had a good level. On the other hand, 59.2% of the respondents showed a fair level of financial health, 20.8% poor and 20.0% good. The main conclusion of the research was that there is a low and significant positive relationship at the 0.01 level.

Keywords: financial education, financial health, financial knowledge, financial behavior, financial attitudes.

I. INTRODUCCIÓN

Es indiscutible que la importancia de la educación financiera, así como la consecuencia práctica actual de la salud financiera conllevaron a desarrollar múltiples investigaciones alrededor del mundo para intentar describir el rumbo de las investigaciones al respecto. La educación financiera viene mostrándose como una insuficiencia básica producida, inicialmente, por situaciones de la sociedad actual que orientan a que los individuos no dirijan sus finanzas personales hacia los conceptos financieros (Brown, 2002). Desarrollar estas finanzas personales parece un trabajo fácil, no obstante, para conseguirlo es importante contar con una serie de habilidades y conocimientos financieros. Sin embargo, los individuos desconocen conceptos básicos referidos a la educación financiera, lo que resulta en una mala salud financiera, pues su ausencia, afectará sus ingresos y, por consiguiente, sus ahorros y su futuro financiero, dado que al no planificar un presupuesto resultará en niveles altos de sobreendeudamiento, así como en otros diversos factores. Asimismo, la falta de inclusión financiera no permitirá aprovechar las ventajas que el Sistema Financiero ofrece, tales como la aproximación al hábito del ahorro o a la iniciativa de la inversión.

Muchas de las personas alrededor del mundo, incluyendo a todas las sociedades donde hay presencia, o por lo menos poca, de lo que representa el Sistema Financiero, quisieran tener un mejor panorama en sus finanzas personales para controlar sus gastos efectivamente, ahorrar por un fin anhelado o escapar del fantasma del endeudamiento. La educación financiera se presenta como el medio más efectivo para llegar a cumplir las metas establecidas (Banco Mundial, 2014). La tendencia de los individuos a sobreendeudarse se amplía a la par de la crisis económica social, y esto de acuerdo a que, en Estados Unidos, cada año el número de individuos sobreendeudados, en lugar de reducir, se acrecentaba (Joo y Garman, 1998).

A nivel internacional; en Estados Unidos, conforme al estudio de Brown, Mount, Lamborn y Steiberg (1993) se identificó estrés en los participantes a raíz de sus problemas económicos presentados. Igualmente, otros motivos

correspondían a una mala decisión crediticia respecto al gasto, a la falta de control del dinero y la falta de planificación mensual. El resultado de estos problemas indicó que muchas instituciones en este país tienen todavía por mejorar las capacidades de sus trabajadores, capacitándoles para adquirir habilidades y mejorar sus conocimientos propios de una educación financiera esperada, de tal modo que mejoren sus finanzas personales (Tejeda, García y Martínez, 2021), y por ende su salud financiera.

Conforme a Garman, Leech y Glable (1996), una mala gestión de las finanzas personales repercute en la baja productividad laboral, quienes identificaron que varios trabajadores, en Estados Unidos, mostraban niveles altos de estrés a causa de sus malas decisiones y hábitos financieros, lo que complicaba su rendimiento laboral. Conseguir un correcto manejo de nuestras finanzas personales es un tema complicado que implica poseer habilidades y conocimientos financieros, y uno de los motivos para que los ciudadanos presenten problemas financieros es justamente la ausencia de esos conocimientos y habilidades propios de un grueso de la población financieramente analfabeta (Tejeda, García y Martínez, 2021).

De acuerdo a Garman y Forgue (1997), la población estadounidense presenta problemas considerables respecto a temas de educación financiera. Asimismo, evidenciaron que la ausencia de conocimientos en finanzas personales se relaciona con una mala educación financiera (Tejeda, García y Martínez, 2021). Por su parte Joo (1998), menciona que el estrés financiero de los individuos y su situación financiera se relaciona claramente con sus finanzas personales. Por consiguiente, los individuos con bienestar financiero adecuado presentaron buenos indicios respecto a su rendimiento laboral, ausentismo mínimo y optimizaron las horas laborales utilizadas en sus finanzas personales.

En España, la relevancia que tiene la educación financiera y su relación con el nivel de concientización han venido tomando protagonismo en los últimos años, publicándose iniciativas ambiciosas de colaboración entre distintos ámbitos y de elevado alcance como el Plan de Educación Financiera promovido en 2008,

y renovado en 2013 y en 2018, por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), alineado con el concepto de educación financiera definido por la OCDE. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos, los datos muestran que España sigue presentando unos niveles de educación financiera mejorables. Tanto la Encuesta de Competencias Financieras (ECF) como el informe PISA 2018 evalúan, entre otros escenarios, las competencias financieras, demostrando que la población desconoce conceptos financieros básicos. En concreto, los resultados publicados sitúan a España bajo el promedio frente a países que pertenecen a la OCDE y por debajo de países como Estonia, Polonia o Rusia, entre otros (Alberni y Troiano, 2021).

En lo que respecta al ámbito latinoamericano; la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) del Perú del 2019 describe circunstancias internacionales donde refiere una síntesis del desarrollo de lineamientos y formas de inclusión en educación financiera en México, Colombia y Chile que regulan, sistematizan y desarrollan sistemas de integración financiera junto al Perú como parte de la Alianza del Pacífico. Por tal motivo, el alcance de estos países en materia de inclusión, educación y salud financieras se asemeja al establecido en la PNIF del Perú.

En México, conforme a lo descrito en la Política Nacional de Inclusión Financiera, la salud financiera se muestra precaria a causa de la exclusión financiera (Gobierno de México, 2020). La presencia de instituciones financieras en localidades rurales en México sigue siendo escasa. En 2016, solo el 6% de los municipios con menos de 5,000 habitantes contaba con una sucursal bancaria (Consejo Nacional de Inclusión Financiera, 2017); en diciembre de 2019, esta cobertura apenas alcanzó 7% (CNBV, 2020). Entender cuáles son los componentes asociados a la salud financiera de las comunidades rurales puede ayudar a focalizar mejor la política de inclusión financiera y, por lo tanto, hacer más eficientes sus proyectos y programas. Al mismo tiempo, puede servir para que las instituciones financieras privadas profundicen más sobre las necesidades de los diversos segmentos poblacionales que día tras día

reclaman mayores espacios en la vida económica del país (García y Zerón, 2021).

En Colombia, el Banco Mundial (2014) mostró que sus ciudadanos no cumplen con sus planes financieros pese a tenerlos estructurados. Más de la mitad manifestó presupuestar, no obstante, una cuarta parte de ellos desconocían sus gastos pasados próximos. La planificación financiera es cortoplacista y el ahorro es limitado. Asimismo, de acuerdo a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Colombia (2016), se identifican componentes como el acceso a productos financieros, la educación financiera, entre otros, con la finalidad de la promoción de los servicios financieros, de desarrollar la Estrategia de Educación Financiera, así como de cumplir con sus demás líneas de acción.

En Chile, de acuerdo a la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF, 2016), la visión respecto a la educación financiera es la de una sociedad que comprende conceptos financieros, para decidir mejor y, por ende, mejorar su bienestar financiero, comprometiendo a todas las organizaciones privadas y públicas a fin de promover acciones y actividades para la comprensión de los conceptos financieros, así como el de fortalecer las habilidades y actitudes para aumentar el bienestar en general, y dar a conocer los derechos que los ciudadanos poseen referente a temas financieros, atendiendo los componentes de accesibilidad a productos financieros, educación y protección financieras

En el contexto peruano; los últimos años de su economía, antes de la pandemia, han sido favorables, tomando en cuenta que se ha evidenciado un desempeño a causa de la cierta estabilidad macroeconómica conseguida que hoy, por motivos sociales y políticos, han sido perjudicados. En consecuencia, de acuerdo a los indicadores del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), el PBI ascendió a 4.82%, las fuentes de inversión privada ascendieron a 6.57% y la tasa de inflación ascendió a 2.88%, todas entre el 2008 y el 2018 a un ritmo promedio anual (BCRP). De este modo, según el INEI, la PEA indicó que el 74.7% de la población en edad de trabajar para el 2017 vino ascendiendo desde 2014 donde registraba un 73.6%. Asimismo, el ingreso promedio ascendió a S/

1,377 por mes en el 2017 y creció a un ritmo promedio anual de 3.6% en los últimos cinco años, en concordancia a lo indicado en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF, 2019).

Dado el escenario, el registro de un crecimiento en el sistema financiero peruano fue favorable a consecuencia de que las colocaciones de créditos se incrementaron de 24.0% a 40.6%, así como también las recaudaciones de depósitos se incrementaron de 29.0% a 38.6%, esto entre el 2008-2018 (SBS, 2018). A la par, el sistema financiero se ha manifestado solvente y estable financieramente debido a su respuesta a las crisis frente a diversos escenarios hostiles, conforme a las publicaciones del Banco Mundial y del Fondo Monetario Internacional (FMI). La coyuntura económica sólida a nivel macro y la visión integral en el control financiero contribuyeron en gran medida a la solidez del sistema financiero (PNIF, 2019).

La solidez económica es una característica principal propia de un sistema financiero desarrollado, siempre que este consiga facilitar la acumulación de riqueza para invertir y/o ahorrar, permita usar eficientemente los recursos, conocer y asumir los riesgos. Conseguir que el sistema financiero desarrolle la economía del país, implica que tenga una visión inclusiva; significa que los ciudadanos y las organizaciones puedan acceder a los servicios financieros para que la economía del país se desarrolle en general (PNIF, 2019).

Las políticas de inclusión financiera definidas en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF, 2019), son consideradas instrumentos de inclusión y desarrollo financiero, mostrándose importantes dentro del contexto mundial. Así es el caso de la realidad peruana, tomando en cuenta no solo las variables sociales y políticas, sino también el aspecto económico referente a las finanzas personales, cuánto conocimiento existe en la población y qué tan vulnerable se encontrarían considerando el nuevo contexto actual en el que estamos viviendo a partir del año 2020, donde la falta de educación financiera responde a una problemática que se ha venido evidenciando desde hace décadas, lo que repercutirá en la salud financiera y en cómo hacer frente a ello.

En ese sentido, en el año 2014 en el Perú se enunció el Decreto Supremo N° 029-2014-EF, en el cual crea la “Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera” anexa al Ministerio de Economía y Finanzas, con el objetivo de implementar la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera y realizar su seguimiento, así como emitir informes técnicos de sus progresos y efectos. Esta comisión se conformó por representantes del propio Ministerio de Economía y Finanzas, del Banco Central de Reserva del Perú, del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, del Banco de la Nación y de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

La desaceleración económica y financiera del Perú en los dos últimos años, a raíz de la pandemia, ha sido consecuencia de la coyuntura internacional desfavorable, de elementos como la inestabilidad macroeconómica y política. En este contexto, hasta años antes de la pandemia, se pudo observar que los mercados financieros en el Perú crecieron y se desarrollaron importantemente. Esto permitió, en ese entonces, que el Perú lidere y sea pionero en inclusión financiera internacionalmente, ubicándose consecutivamente por siete años como el lugar más promisorio para que las microfinanzas puedan desarrollarse y que la inclusión financiera sea promovida por distintas iniciativas del sector público y privado (ENIF, 2015). No obstante, solo el 29% de las personas mayores de edad declararon poseer alguna cuenta de ahorro, que los servicios financieros se centran en las áreas urbanas, y que todavía existe un gran trabajo por hacer respecto a la inclusión financiera a favor de todas las poblaciones vulnerables, y el reto que el Perú todavía debe enfrentar se concentra principalmente en la educación financiera y en la salud financiera (ENIF, 2015).

Pese a ello, la inclusión financiera en el Perú sigue siendo deficiente en relación a los niveles vistos en la descripción de las problemáticas internacionales y latinoamericanas, la cual se presenta como un problema de interés público por limitar la intervención del sistema financiero al desarrollo económico, a mejorar los niveles de producción y competencia, y a reducir la pobreza y demás brechas económicas. Es incuestionable los avances importantes logrados entre el 2015 y 2018. La población de adultos, con por lo menos una cuenta de

ahorros, incrementó de 29% a 38% (Encuesta Nacional de Hogares, 2015 y 2018) y la población que cuenta con créditos se acrecentó de 30% a 33% entre el 2013 y 2018 (SBS, 2018). Sin embargo, estos datos corresponden a una población vulnerable que no se encuentran constantemente en el sistema financiero (PNIF, 2019).

A nivel local; para intentar entender la problemática, es preciso describir que una mala educación financiera se relaciona con el mal uso del crédito y con pretender vivir fuera del contexto de la que nuestra economía nos permitiría. De acuerdo a esto, el correcto manejo de nuestras finanzas personales permitirá cambiar positivamente nuestra realidad financiera en muchos aspectos, y esto se relaciona con la correcta utilización del dinero, de diseñar presupuestos, practicar el hábito del ahorro e inversiones que nos permitan conseguir lo planificado (Munohsamy, 2005). Asimismo, existen cuatro pautas que muestran el grado felicidad y bienestar de los individuos: su condición laboral, su contexto familiar, su salud y su estado económico actual. Consecuentemente, si los individuos son estables financieramente se encontrarán en condiciones de bienestar general (O'Neill, Sorhaindo, Xiao y Garman, 2005), por ende, se podría decir que la salud financiera de esos individuos va acorde a su comportamiento para acceder al sistema financiero, conocer sus beneficios y hacer uso de sus diversos productos y servicios.

En el contexto local mencionado, de acuerdo a las intervenciones que el Centro de Educación e Información para la Prevención del Abuso de Drogas (CEDRO) ha venido desarrollando programas sobre inclusión financiera mediante sus dos proyectos: Alianza Cr3ce y Alianza por la Amazonía frente al Covid-19 en el distrito de Lamas. Determinó en una intervención a 280 beneficiarios mayores de edad que el solo el 10% presentó conocimientos básicos de educación financiera y estos, a su vez, lo aplican. La mayoría tiene nociones sobre ahorro y presupuesto, pero sus deficiencias de acceso a financiamiento y la mala utilización de otros productos financieros resultan en un nivel de sobreendeudamiento propio de una mala salud financiera. Significa que, si consideramos a la población urbana de 18 años a más del distrito de Lamas,

que asciende a 8,880 (INEI, 2017), y a los beneficiarios intervenidos por CEDRO, las intervenciones en cuanto a educación financiera de la Alianza Cr3ce y la Alianza por la Amazonía frente al Covid-19 en el distrito de Lamas pudieron capacitar a solo el 3.15% de la población en general mencionada. Esto simboliza una brecha bastante amplia a tratar para los intereses locales de acuerdo a lo que la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera y lo que la educación y la salud financieras representan en el Perú y que busca la réplica en todo su territorio a través de los diferentes niveles de gobierno.

De acuerdo a la realidad problemática descrita en párrafos anteriores, se formula como **problema general**: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022?, además, como **problemas específicos**: ¿Cuál es el nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022?, ¿Cuál es el nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022?, ¿Qué relación existe entre las dimensiones de la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022?

Esta investigación se despliega y justifica por su **conveniencia** porque de los resultados se logrará realizar diagnóstico poblacional a fin de identificar los principales elementos para calcular el nivel de educación financiera y salud financiera y, de acuerdo a ello, obtener una visión general que llegue a la localidad; desde su **relevancia social**, se justifica para la población del distrito de Lamas y para sus autoridades, ya que este estudio permitirá conocer la relevancia que tiene la educación financiera en cuanto a la salud financiera en la población, los mismos que ayudarán a mejorar sus finanzas personales. De tal forma, por medio de su **utilidad metodológica**, los instrumentos aplicados y su analogía servirán para validar y valorar las variables y la confiabilidad que estas poseen; de esta manera la educación financiera y la salud financiera podrán ser abordadas con objetividad en estudios posteriores. Asimismo, se justifica por su **valor teórico** porque los resultados contribuirán a mejorar las teorías de educación financiera, ya sea si es distinto o no del entorno internacional, y porque partir de los descubrimientos permitirán ahondar en

nuevos conceptos de salud financiera. Por último, la justificación por su **implicancia práctica** se evidencia porque los resultados contribuirán al diseño de estrategias para mejorar la educación financiera y la salud financiera, considerando las demandas de la urbe y atendiendo el desarrollo de políticas por el Gobierno Local con participación ciudadana.

Así también, el **objetivo general** es: determinar la relación que existe entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022. Por tanto, los **objetivos específicos** son: medir el nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022; medir el nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022; y conocer la relación que existe entre las dimensiones de la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.

Finalmente, la **hipótesis general** es: existe relación entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022; las **hipótesis específicas** son: el nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022, es alto; el nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022, es alto y; existe relación entre las dimensiones de la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Para describir las teorías en la que se basa la presente investigación se consideraron estudios de autores respecto a educación financiera en mayor medida y respecto a salud financiera con menor presencia. Con el objetivo de reconocer la incidencia de la salud financiera de la población objeto de estudio de esta presente investigación, de las principales causas de exclusión financiera que se encuentran muchos individuos alrededor del mundo, con la intención de poseer una visión extensa de los aspectos primarios de las diferentes propuestas de educación financiera y con la expectativa de encontrar las posibles soluciones a la realidad problemática, esta investigación consideró los siguientes antecedentes a **nivel internacional**.

Según Huchín y Simón (2011), en su estudio exploratorio, descriptivo y transversal, con la participación de 169 estudiantes niños de 10 y 11 años de edad, se empleó el estudio de casos y se aplicó un cuestionario formado por siete variables de 35 interrogantes, el cual tuvo como principal objetivo: diagnosticar y comparar del nivel de educación financiera presente en los estudiantes de las Escuelas Primarias Rurales (EPR) de Oaxaca, México, con el objetivo de identificar el nivel de educación financiera asimilado. De tal manera, se llegó a concluir que los encuestados presentan conocimientos financieros aceptables, además de que estos resultados lograron demostrar la influencia significativa del grado de conocimientos financieros en los niños que participaron en este estudio.

Asimismo, según Plata y Caballero (2020), en su publicación experimental y longitudinal, de revisión documental, donde se consideró una población de jóvenes de entre los 15 y 18 años de educación secundaria de instituciones educativas de diversos países, se enfocaron en los comportamientos financieros. Llegaron a concluir que el principal comportamiento en relación al ahorro y a la planificación podrían desarrollar o cambiar las decisiones y el futuro de los jóvenes a través de programas de educación financiera y económica para la jubilación. A la par de que estos programas mejoran

positivamente los conocimientos financieros de los jóvenes si el programa de educación financiera precisa conceptos relacionados a las finanzas y se instruya estructuradamente durante la etapa escolar.

Del mismo modo, de acuerdo a Sauza et al (2017), en su estudio descriptivo correlacional, transversal no experimental y explicativo, considerando a 102 personas que se encontraban ubicadas en el altiplano colombiano, se usó la encuesta aplicando cuestionarios, con el principal objetivo de determinar la relación entre el uso de la tarjeta de crédito como medio de financiamiento y la educación financiera. Se llegó a concluir que la educación financiera se relaciona estrechamente con el uso de la tarjeta de crédito, observando que la mayor parte de las personas (70%) no se han capacitado en temas de educación financiera, comparando que otra menor parte (31% de los encuestados) usa su tarjeta de crédito para pagar sus servicios y que otra parte mucho menor (17%) realiza solo el pago mínimo. Este contexto es alarmante, por la probable situación de sobre endeudamiento, no obstante, contar con conocimientos de educación financiera aumentaría la capacidad del uso correcto de la tarjeta de crédito.

Así, conforme al estudio de corte transversal y descriptivo de Valenzuela et al (2022), con una población comprendida por 391 estudiantes universitarios de entre 18 y 39 años con 21 en promedio y una muestra de 181, se utilizó la técnica de la encuesta y aplicando un cuestionario. Se llegó a la conclusión de que los estudiantes entienden al endeudamiento como una alternativa a considerar y que, muy probablemente, hayan contraído alguna deuda, considerando que efectivamente coexiste una relación con la educación financiera, considerando también que los créditos o deudas que adquieren no son los mismos de una población con mayor experiencia laboral. De tal modo que, por lo general los estudiantes contraen deudas más pequeñas y con mejores condiciones para financiar sus estudios; por lo tanto, esto se relaciona a que controlan mejor sus deudas o no las tienen.

Igualmente, según Vanegas et al (2020), en su investigación aplicada y explicativa, estudió a una población conformada por 1,622 mujeres mayores de dieciocho años y una muestra de 102 en Medellín, Colombia, usó la encuesta aplicando un cuestionario. Se llegó a concluir que las mujeres casadas y con hijos tienden a tener una actitud financiera más austera presupuestando con cuidado sus gastos y a ser conscientes de las compras necesarias. En cambio, las mujeres solteras prefieren el pago en fecha para reducir el cobro de intereses. De acuerdo a la formación académica, las mujeres con nivel universitario poseen actitudes y comportamientos financieros más juiciosos asociados a su mayor conocimiento financiero. Por último, un alto nivel de ingresos tiende a tener mejor control de las finanzas personales.

A la par, conforme a la investigación de Mena (2022) de tipo exploratorio y causal, de enfoque cuantitativo, con una muestra poblacional de 420 jóvenes de 18 a 28 años de Guayaquil, Ecuador, utilizó la encuesta aplicando un cuestionario. Se llegó a concluir que la alfabetización financiera se explica por conocimientos, actitudes y comportamientos financieros, considerando el ahorro, la inversión, el endeudamiento, la planificación financiera y control presupuestario considerándolos como aspectos relevantes. Asimismo, se concluyó que una mejor alfabetización financiera está presente en los jóvenes con ingresos considerables, independientes económicamente, con mejor grado de instrucción y cuyos padres también comparten estas características.

En cuanto al estudio de Tejeda et al (2021), en su investigación descriptiva y explicativa, analizó el trabajo del Banco Mundial (2014) donde consideró a 148 países por donde midió el ahorro, el financiamiento, la capacidad de pago y la forma de asumir riesgos. Se llegó a concluir que los individuos desearían mejorar sus finanzas personales, sin embargo, la falta de conocimientos financieros tiene como consecuencia el estrés que afecta la vida financiera laboral y familiar (Garman et al, 1996). Del mismo modo, de acuerdo a Brown et al (1993), refiere que el estrés se debe al uso desmedido del crédito, a decisiones financieras erradas, al deficiente uso del dinero o efectivo, a un incorrecto presupuesto y un nivel alto de sobreendeudamiento, y como

describen Joo y Garman (1998), el número de individuos que llegan a esta situación cada vez más se viene incrementando.

En lo que respecta a García y Zerón (2021), en su estudio aplicado y explicativo, consideró a 12,446 registros individuales de personas entre 18 y 70 años y una muestra de 1,423 mujeres habitantes de localidades rurales residentes en México, se llegó a concluir que una política de inclusión financiera centrada en los usuarios es necesaria para ampliar y democratizar sus beneficios. Los gobernantes deben procurar fomentar políticas que propicien la salud financiera para capitalizar sus efectos macroeconómicos, al mismo tiempo que los proveedores de servicios financieros tienen la oportunidad de posicionarse competitivamente al ofrecer productos que mejoren la salud financiera de los consumidores (Gutman et al, 2015). Asimismo, la principal limitación es la falta de datos sobre las condiciones socioeconómicas de las mujeres que participaron, puesto que la salud financiera implica poseer capital para procurar un mejor nivel de vida en el futuro. Por lo tanto, la salud financiera debe enfocarse en maximizar los beneficios de la inclusión financiera, de ahí la importancia de acompañar esta política con estrategias de alfabetización financiera que habiliten a la población vulnerable a tomar decisiones económicas mejor informadas, la preparen para eventos económicos inesperados y la orienten a planear mejor su futuro financiero.

En ese sentido, como describe López (2019) en su estudio aplicado y explicativo, consideró a 1'213,169 ciudadanos mayores de 20 años del Cantón Quito, Ecuador y una muestra de 68, se utilizó la encuesta aplicando cuestionarios. Se llegó a concluir que el análisis del bienestar financiero permite generar estrategias para una mejor educación financiera. Con este indicador se evidencian los problemas a los cuales se enfrenta una persona, como la falta de liquidez para cubrir sus obligaciones, no poder afrontar contingencias, es decir la libertad financiera. Asimismo, se llegó a concluir que la población se encuentra en un nivel medio-bajo y medio-alto con calificaciones muy cercanas entre sí, por lo que una mejora en la educación financiera y administración de los recursos puede influir positivamente, ya que las diferenciaciones muestran

que existen elementos de la población estudiada con buenos indicadores, independientemente del trabajo, nivel de estudio o ingresos. Del mismo modo, indica que la situación de bienestar financiero es un reflejo de lo que ocurre actualmente debido a la pandemia, razón por la cual no se observan los niveles óptimos esperados.

Asimismo, en la investigación aplicada y no experimental de Rodríguez (2019), consideró a 1,259 habitantes del barrio Elías Moncada, Estelí, Nicaragua y una muestra de 65, se empleó la encuesta, la entrevista y el focus group, concluyendo que existe una débil formación en educación financiera, tomando en cuenta la ausencia en los hogares, que las familias acceden a información por medio de algunas instituciones financieras o bancarias las cuales desarrollan cursos o talleres a sus afiliado o socios, sin embargo, son muy escasas en cuanto a la información de finanzas personales se refiere, existe un bajo nivel de la cultura del ahorro y, por el contrario, existe un alto grado a la cultura del crédito. La educación financiera incide positivamente en el endeudamiento de los hogares, y es por medio de esta que se consiguen conocimientos para comprender sobre productos financieros y sus riesgos, asimismo, permite la obtención de habilidades y confianza para asumir riesgos financieros, tomar mejores decisiones a fin de mejorar las finanzas en general.

Conforme a la investigación básica y fenomenológica de Romero (2021), con la participación de 13 docentes universitarios de naciones latinoamericanas como Colombia, Venezuela, Ecuador, Bolivia, Perú, Chile, México, Chile y Argentina, utilizó la técnica de la entrevista aplicando una guía a profundidad mediante diálogos. Se llegó a concluir que la educación financiera se está desarrollando sin alinearse con el modelo escolar de estudios, y se sugiere darle prioridad en el proceso de formación académica, el cual debería estar presente en cursos de corte transversal en la formación universitaria en general. Asimismo, masificar su enseñanza en la vida de todo ciudadano es importante, teniendo en cuenta la temática, la terminología y las estrategias didácticas, y a modo de contribuir con la dinamización del mercado y la economía. Del mismo modo, se llegó a concluir que la educación financiera en Latinoamérica es

responsabilidad de un trabajo mancomunado de las instituciones educativas y de las reguladoras de la economía, ya que su lento desarrollo llama a reflexionar y actuar rápidamente. Por último, se llegó a concluir que la educación financiera desarrolla competencias y habilidades como autonomía financiera, toma de decisiones acertadas y, la mejora del sentido para la resolución de conflictos.

A nivel nacional; los trabajos sobre educación financiera han venido tomando mayor protagonismo en consideración a la última década, no obstante, todavía siguen siendo insuficientes y es por tal razón que la Política Nacional de Inclusión Financiera pretende coadyuvar a remediar el problema que representa la población excluida financieramente, motivo por el cual se orienta a que toda la población tenga confianza en el sistema financiero, cuente servicios financieros suficientes y adecuados para aminorar los roces en el dinamismo del mercado, mejorando las telecomunicaciones y la digitalización a fin de ampliar el horizonte de los diversos servicios financieros y fortalecer a las instituciones articulando mecanismos. Una realidad poco deseable también es la que tienen las investigaciones sobre salud financiera, debido a que todavía no existe mucha teoría al respecto por confundirse con otros términos relacionados, sin embargo, es un término que poco a poco está teniendo presencia en el contexto nacional. De acuerdo a lo descrito, se consideraron los siguientes antecedentes.

Según Lihon (2017), en su estudio aplicado y descriptivo, experimentando en 7,192 clientes de la Financiera CrediScotia, agencia Huánuco y una muestra de 365, utilizó la sistematización bibliográfica, hemerográfica y de videoteca, empleando una entrevista y aplicando encuestas, fichas bibliográficas, fichas de resumen, fichas textuales, guía de entrevista y cuestionarios. Concluyó que el sobreendeudamiento se relaciona con el factor económico de los clientes usuarios de diferentes servicios crediticios. Del mismo modo, que las políticas de crédito se reflejan en la falta de solvencia y que los préstamos variados inciden en la inestabilidad económica, la cual guarda relación con la escasa educación financiera y la exclusión financiera de los consumidores de servicios crediticios en la Financiera CrediScotia, Huánuco. Asimismo, se identificó la

escasa educación financiera en el desconocimiento del flujo de ingresos, de la capacidad de pago, de la importancia del pago puntual, de las consecuencias del incumplimiento de pago de cuotas y del sobreendeudamiento, lo que conlleva a una mala calificación en las centrales de riesgo.

Del mismo modo, según Portilla (2019), en su investigación aplicada y no experimental, consideró a una población de 51,961, todos socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán, Cusco y una muestra de 245; utilizó la encuesta aplicando cuestionarios. Se llegó a concluir que la educación financiera guarda relación con la gestión financiera, siempre que el conocimiento, habilidades y actitudes financieras mejoren el bienestar financiero, el cual se reflejará en la medida que la planificación, organización, dirección y control financiero permitan alcanzar las metas propuestas. Asimismo, los conocimientos financieros que los socios y directivos logren, se relacionan con la gestión en general y específicamente con la gestión financiera, esto es visible porque los servicios financieros ayudan a fortalecer la confianza entre los mismos.

Igualmente, en la investigación básica y no experimental de Taquire (2020), con una población de 1,170 estudiantes de la Universidad Las Américas de Lima, y 289 como muestra, se utilizó la encuesta como instrumento aplicando cuestionarios. Se llegó a concluir que las dimensiones de la cultura tributaria y la educación financiera están relacionadas de positiva. Asimismo, se evidenció una relación positiva perfecta entre la variable cultura tributaria y la dimensión aptitud numérica, y también se evidenció una relación positiva entre la cultura tributaria y la comprensión de la inflación, así como también se evidenció una relación positiva con la comprensión de la diversificación del riesgo.

Asimismo, Del Castillo (2019), en su estudio de tipo descriptivo y no experimental, con una población de 910 una muestra de 63 trabajadores del mercado modelo de Huánuco, empleó la encuesta aplicando cuestionarios. Se concluyó que la educación financiera, que involucra la planificación y el conocimiento financieros de los vendedores sí guardan relación con el nivel de

morosidad en las entidades financieras. Por el contrario, no existe relación entre el conocimiento de productos y servicios financieros con el uso de los mismos en los vendedores.

En la investigación de Eyzaguirre et al (2016), descriptiva y transversal correlacional, consideró a población de 30,000 jóvenes de entre 18 a 25 años de Lima y Callao alumnos de 17 entidades universitarias y una muestra de 1,200 estudiantes, se utilizó la técnica del examen aplicando un test. Se llegó a concluir que la población objeto de estudio no posee conocimientos financieros básicos suficientes, lo que los pone en una situación vulnerable respecto al manejo de su economía y desarrollo laboral y profesional. Asimismo, los estudiantes entre 20 y 23 años, presentaron mejores resultados. En tal sentido, la falta de conocimientos en ahorro se refleja en la poca importancia dada desde el hogar, donde se originan las costumbres. La relación del conocimiento e importancia del ahorro, muestra que el grado de educación financiera e inclusión financiera es bajo, puntualizando que el bajo nivel de educación financiera y falta de un correcto control en las finanzas personales nos llevan a tener que ahondar en una sostenible Política de Estado, a corto y mediano plazo, para el desarrollo nacional económico y financiero.

Además, en la investigación correlacional y cuasi experimental de García (2021), consideró a 500 empresarios de Villa El Salvador, Lima, y 50 como muestra, utilizó la encuesta aplicando cuestionarios. Se llegó a concluir que la educación financiera implica mejorías en el desempeño empresarial evidenciando un mejor uso y conocimiento del sistema financiero. Asimismo, se llegó a concluir que el uso correcto y conocimiento del sistema financiero se relaciona con el alto nivel de educación financiera. El mal uso y desconocimiento del sistema financiero tendrá efectos adversos en los empresarios. Del mismo modo, se llegó a concluir que la educación financiera influye sobre el uso correcto y conocimiento del sistema financiero, siempre que se genere efectos positivos en las finanzas personales.

Respecto a la investigación básica y no experimental de Tinoco (2018), donde se consideró a 349 estudiantes universitarios de 1er y 2do año de una universidad del Departamento de Junín y una muestra de 180, utilizó la encuesta aplicando cuestionarios. Llegó a concluir, que el nivel de información y conocimientos financieros es bajo, poseen conocimientos empíricos sobre educación financiera por haberlas recibido en casa o por otras experiencias, considerando, además, que el 35,71% entiende que los temas relacionados a la educación financiera solo sirven para optar por algún financiamiento.

Igualmente, según Zirena (2019), en su estudio de tipo aplicado y no experimental, consideró a una población de 637 estudiantes matriculados en el año académico 2018 – II de la carrera de Administración de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno y una muestra de 240, utilizó la encuesta aplicando cuestionarios. Se llegó a concluir que la educación financiera es relevante para la gestión de los recursos, sin embargo, no determina que las decisiones neurofinancieras sean acertadas en su totalidad, puesto que son determinadas también por componentes psicológicos y sociales, donde interviene la parte social, emocional y sentimental, y en gran parte las decisiones emocionales prevalecen en lugar de las racionales.

A nivel local; los estudios sobre educación financiera y salud financiera tienen una menor presencia respecto al contexto nacional, por ende, siguen siendo insuficientes. Para este escenario, es importante indicar que la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del Perú 2015-2021 hace mención a la baja de capacidad financiera y escasa familiaridad en el sistema financiero por parte de los ciudadanos y las empresas al momento del acceso y uso de los servicios financieros. Asimismo, es importante mencionar al Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) que indica acciones coordinadas con prioridad para mejorar la efectividad de implementación de programas de educación financiera en el Perú, y en el distrito de Lamas esas acciones no se han visto reflejadas, ni se han realizado estudios sobre educación financiera y/o salud financiera. Sin embargo, se ha encontrado el siguiente antecedente en el contexto regional.

Según la investigación básica y no experimental de Pérez (2021), estudió a 180 empresarios del mercado de Moyobamba, donde se utilizó la encuesta como técnica y se aplicó cuestionarios. Se llegó a concluir que la educación financiera y las finanzas personales se relacionan proporcional, directa y significativamente. De tal modo, deben continuar desarrollando y trabajando sus capacidades de educación financiera a fin de optimizar las finanzas personales haciendo uso de sus recursos económicos y financieros eficientemente, tomando mejores decisiones de ahorro e inversión, lo cual se verá reflejado en niveles de endeudamiento controlados para evitar problemas económicos. Asimismo, se llegó a concluir que el nivel es bajo respecto a la educación financiera, mostrando resultados que reflejan muy poco conocimiento financiero sobre sus finanzas personales y con tendencia a la nula práctica de ahorrar e invertir. Igualmente, la mayoría de los empresarios no llevan el control de sus deudas, ingresos o gastos, presentando tendencias a gastar más de lo que ganan. A la par, con frecuencia se apoyan en las tarjetas de crédito para financiarse, omitiendo el probable cobro de comisiones, gastos u otros.

De esta manera, en cuanto a las **bases teóricas**, en esta investigación se considerará información bibliográfica de los siguientes términos: **educación financiera** y **salud financiera**, las cuales estarán sustentadas en los autores que se refieren al tema y que a continuación se detalla.

Es así como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) precisa que la **educación financiera** es el proceso por el cual los individuos mejoran su comprensión sobre los conceptos, productos y riesgos financieros y, por medio de esa información adquirida, desarrollan conocimientos, habilidades, actitudes y confianza para asumir riesgos y oportunidades financieras, de modo que puedan tomar decisiones financieras para lograr un bienestar financiero (OCDE, 2005). Esta es la acepción que más se ha hecho eco a nivel internacional, añadiendo que la educación financiera considera las diversas necesidades de las personas en contextos socioeconómicos diversos (OCDE, 2013). En ese sentido, el Comité Económico y Social Europeo (CESE, 2016) la infiere como el proceso para mejorar la

capacidad de entendimiento de los productos y servicios financieros para ampliar los conocimientos sobre los riesgos y oportunidades, a través de decisiones económicas y financieras informadas.

Asimismo, para Lusardi y Mitchell (2007), la educación financiera es un asunto en el cual el consumidor o inversionista logra adquirir conceptos financieros a través de la adquisición de información financiera para así poder estar consciente de los riesgos y oportunidades financieras. Igualmente, para Alberni (2021), la educación financiera permite transmitir conocimientos y comprender sobre finanzas y productos financieros. Asimismo, Rivera y Bernal (2018) conceptúan a la educación financiera como un instrumento para reducir la falta de inclusión social para que el sistema financiero se desarrolle. Todos los campos de la educación financiera nos indican un cambio de conducta en los individuos y hogares (Domínguez, 2019).

Por su parte, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios de México (CONDUSEF, 2009) define a la educación financiera como el medio para adquirir conocimientos y desarrollar habilidades para tomar decisiones financieras a favor del propio bienestar personal y familiar. En tanto, el otrora Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI, 2016), hoy Banco del Bienestar de México (2022), define a la educación financiera como un método para desarrollar habilidades y actitudes que permitan poder tomar decisiones personales financieras para mejorar la calidad de vida. En ese sentido, la Estrategia Nacional de Educación Financiera de Chile (2016) la define como el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión respecto a conceptos financieros y por el cual desarrollan habilidades, actitudes y confianza para tomar decisiones informadas y acertadas. Por su parte, el Plan Nacional de Educación Financiera del Perú (2018) la define como el proceso de mejora de los conocimientos, habilidades y actitudes de las personas para contribuir con su bienestar financiero.

Asimismo, conceptualmente hablado, de acuerdo a Bay et al (2014) la educación financiera se relaciona con las experiencias de los individuos, de tal

forma que, según Schuhen y Schürkmann (2014), la educación financiera no solo se ocupa de las destrezas, sino que es necesario acceder a los servicios financieros, incidiendo en sus competencias. Por tal motivo, Gutiérrez y Delgadillo (2018) nos dicen que la educación financiera permite que las personas adquieran información y hagan uso de herramientas para comprender el complejo mundo financiero y su implicancia en la cotidianeidad la hace fundamental al momento de tomar decisiones. Por consiguiente, la educación financiera es definida, según Billimoria, Penner y Koonte (2013), como el abastecimiento de servicios financieros educativos para elaborar materiales conforme a las necesidades que se requieran para aumentar los conocimientos financieros y habilidades de los individuos.

Respecto a su importancia, como lo manifiesta la Red Internacional para la Educación Financiera (INFE, en inglés), así como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera contribuye a mejorar la inclusión y el bienestar financieros de los individuos, de esta manera contribuir a la estabilidad financiera en general. Por su parte, el Banco Mundial (2017) indica que la educación financiera es la herramienta principal para acceder al sistema financiero y hacer uso de sus servicios. Este interés en la educación financiera, conforme a Valenzuela et al (2022), se entiende por los retos que a los jóvenes se les presenta en un escenario en que la oferta de servicios financieros es especializada y requiere conocimientos cada vez más técnicos para su comprensión y aplicación.

El propósito de la educación financiera, de acuerdo a la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones del Perú (SBS, 2022), es el desarrollo de capacidades y competencias financieras en la ciudadanía para tomar decisiones financieras acertadas. Por su parte, Rivera y Bernal (2018) citaron a Douglas, Garrett y Maki en el 2001 como los autores más importantes y pioneros referidos a la educación financiera, donde nos indican que la educación desde una edad temprana que abarque conceptos financieros implicaría un mejor nivel de manejo de las finanzas personales. En ese sentido, Kiyosaki (2015) nos dice que poseer liquidez es una forma de

empoderamiento, pero la educación financiera es aún más poderosa, debido a que las personas se han capacitado en la escuela, pero han aprendido el funcionamiento y fines del dinero. De tal forma, que la literatura sobre la educación financiera nos invita a la reflexión de que es totalmente importante educar a la sociedad financieramente, de modo que se pueda tener un buen manejo del dinero (Valenzuela, López y Aguilar, 2022).

Referente al uso de algunos otros términos, es preciso identificar algunas similitudes sobre algunas acepciones de la educación financiera que lo ubican en un escenario de semejanza frente a otros términos y que, regularmente, se usan como sinónimos. Es así como se distingue a: 1) la educación financiera como la que transmite conocimientos, habilidades y actitudes para adoptar prácticas adecuadas sobre el control del dinero y conocer conceptos básicos sobre ingreso, ahorro, endeudamiento, gasto e inversión (Gómez-Soto, 2009); 2) la alfabetización financiera como la capacidad juiciosa e informada de tomar decisiones acertadas respecto al manejo del dinero (Gómez-Soto, 2009); 3) la cultura financiera, según Robles et al (2015), como el proceso que se centra en la transferencia de conocimientos haciendo a un lado a las creencias, hábitos y demás percepciones relacionadas con el dinero que se transmiten y que caracterizan el comportamiento de cada sociedad; 4) la capacidad financiera como los asuntos que colocan a la educación y alfabetización financieras en las decisiones del quehacer diario, asimismo, se constituye en la habilidad que permite tomar decisiones financieras informadas (Gómez-Soto, 2009) y, finalmente; 5) el comportamiento financiero, como refiere Plata-Gómez (2020), como la forma de reaccionar o actuar frente a las diversas situaciones que involucran el uso y administración de recursos económicos (Amagir et al, 2018).

Respecto a la noción y ámbito de los aspectos generales de la educación financiera, en todas las definiciones, descritas anteriormente, se identifica un común denominador que permite mostrar la relación que coexiste entre los diferentes conceptos definidos y explica cómo se asocian entre sí. Así, el resultado es conocido mayormente como alfabetización, cultura, capacidad o comportamiento (Russia Trust Fund, 2012). Todas están influenciadas por la

educación financiera que transmite conocimientos y desarrolla habilidades para tomar decisiones financieras acertadas (Gómez-Soto, 2009). En ese contexto, y para efectos de la comprensión de esta investigación, el campo de la educación financiera incluirá y será equivalente a los conceptos de las demás acepciones descritas líneas arriba en alusión a un paralelismo de definiciones tales como la alfabetización financiera, la cultura financiera, la capacidad financiera y el comportamiento financiero.

Con base a la diversidad de teorías referidas a la investigación, entre los que resaltan las de Lusardi y Mitchell (2008), considerando sus aportes y trayectorias a fin de evaluar la variable educación financiera, se identificaron tres dimensiones: conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitudes financieras.

La primera dimensión de la variable educación financiera denominada: **conocimiento financiero**, hace referencia a los conceptos básicos adquiridos y a la capacidad de usarlos en situaciones financieras (Atkinson, 2012). Los indicadores de esta dimensión son tres: 1) **cultura y dinero**, que se refiere al conocimiento sobre el dinero, origen y administración en la vida; 2) **cultura de la previsión y el ahorro**, hace referencia a los conocimientos sobre la reserva de los ingresos que permita cumplir con un propósito específico y; 3) **conocimiento y uso de productos y servicios financieros**, que se refiere a las nociones sobre el funcionamiento del Sistema Financiero, servicios que ofrecen, e instituciones que los representan (Huchín y Simón, 2011).

La segunda dimensión de la variable educación financiera denominada: **comportamiento financiero**, es un elemento que nos indica que los efectos de del nivel de educación financiera se impulsan por comportamientos como la planificación del gasto; por el contrario, otros comportamientos, como el uso excesivo de crédito, pueden comprometer su futuro financiero (Atkinson, 2012). Los indicadores de esta dimensión son dos: 1) **hábitos de compra**, que se refiere a las costumbres basadas en el razonamiento para optar adquirir o usar bienes y servicios básicos y; 2) **planeación y presupuesto**, referida a las

actividades que determinan la manera correcta de control y distribución de los ingresos para el cumplimiento de lo establecido con un orden de prioridad (Huchín y Simón, 2011).

La tercera y última dimensión de la variable educación financiera denominada: **actitudes financieras**, se considera como un elemento importante donde se toman en cuenta las conductas de ahorro para enfrentar emergencias o planificar a largo plazo (Atkinson, 2012). Los indicadores de esta dimensión son dos: 1) **riqueza y prosperidad**, que se refiere a las actitudes adoptadas en el manejo o la gestión de los recursos poseídos en un momento determinado y; 2) **actividades emprendedoras**, que se refiere a la organización de componentes financieros y económicos a fin de dar una utilidad práctica (Huchín y Simón, 2011).

En cuanto respecta a la **salud financiera**, Ladha et al (2017) se refiere a qué tan bien los sistemas financieros están presentes en la vida de las personas y les ayudan a ser resilientes ante cambios imprevistos en las condiciones económicas y crean oportunidades para que alcancen sus metas. Por su parte, Soursourian (2019) se refiere a la salud financiera como en conjunto de condiciones de acceso que las personas y los negocios tienen en relación con los productos financieros ofrecidos en su entorno. En ese sentido, según Gutman et al (2015) se refieren al conjunto de características que habilitan a las personas para administrar sus recursos de tal forma que puedan solventar sus gastos diarios sin dificultad, ser resilientes ante variaciones económicas inesperadas, alcanzar sus metas y aprovechar oportunidades, con el fin último de lograr su movilidad social y bienestar económico.

Es así también como el Consumer Financial Protection Bureau de los Estados Unidos (CFPB, 2018) define a la salud financiera como el estado pleno para atender obligaciones financieras presentes, teniendo la certeza de un futuro sólido para tomar decisiones financieras que permitan escenarios económicos y financieros plenamente saludables. Siguiendo la misma idea, en la Política Nacional de Inclusión Financiera de México (2020) se define como la situación

de manejo correcto de las finanzas personales, permitiendo afrontar condiciones adversas o inesperadas referente a gastos inesperados para lograr bienestar económico. De tal modo que, de acuerdo con el Grupo Internacional Neerlandés (2020) ING por siglas en neerlandés, una persona es financieramente sana si puede pagar sus cuentas a tiempo, tiene ahorros y un plan para su retiro, puede cubrir imprevistos económicos y alcanzar sus metas.

Por su parte, Sarma y Pais (2011) definen a la inclusión financiera como capacidad para acceder y disponer el uso de productos del sistema financiero formal. De tal forma, la inclusión financiera se convierte en un instrumento eficaz para contribuir a la salud financiera más no la garantiza; incrementar el grado de inclusión financiera se presenta como una situación necesaria pero insuficiente para una población financieramente sana (Ladha et al, 2018). Desarrollar una buena salud financiera requiere persistencia por parte de los consumidores, su inmersión en un ambiente económico que los impulse a crecer y acceder a productos financieros de alta calidad (Gutman et al, 2015). Asimismo, según Kempson et al (2017) una persona es financieramente saludable cuando tiene la capacidad de cumplir sus compromisos y necesidades actuales cómodamente, y cuenta con la resiliencia financiera para mantener esta situación en el futuro. Por lo cual, estas personas son más felices, aspiran a progresar socialmente y contribuyen a que la economía sea dinámica y sólida (ING, 2020).

Referente a las similitudes sobre acepciones de salud financiera, algunos otros autores han emparejado el término con el de bienestar financiero y hasta en muchos otros casos han sido relacionados con capacidades financieras y alfabetismo financiero (García y Zerón, 2021). Por su parte, Fu (2020), usa ambos términos de forma equivalente, sin embargo, favorece al de bienestar financiero al explorar sus determinantes; y consignó que las actitudes y conocimientos financieros se relacionan significativamente con la salud financiera, con apenas un poco de menos fuerza que el comportamiento financiero. En la misma idea, para Kim (2020), el bienestar financiero es básicamente el resultado de una administración financiera que incluye

actitudes, conocimientos y comportamientos financieros que brinda la educación financiera.

Asimismo, el Plan Nacional de Educación Financiera del Perú (2018), nos describe que el bienestar financiero implica el saber conducirse en diferentes contextos financieros personales para sacar provecho económico. En el mismo sentido, Soursourian (2019) opta por salud financiera al intentar explicar la diferencia entre esta, las capacidades financieras y la inclusión financiera. Por su parte, Brügggen et al (2017) optaron por hacer referencia a las prácticas y comportamientos financieros saludables y por definir el término bienestar financiero como la percepción que tiene una persona sobre la capacidad de mantener y alcanzar el estándar de vida y la libertad financiera deseadas. En todos los casos, las acepciones son consistentes con la enunciada por Ladha et al (2017), quienes sugieren emplear el término salud financiera para incluir a los demás conceptos referidos.

Con base en el marco conceptual y de medición de la salud financiera, y considerando que puede ser el medio por el cual se alcanza otros fines como son la salud mental y física, la estabilidad familiar, la educación y la movilidad económica, se identificaron cuatro dimensiones: gasto, ahorro, deuda y planificación (Parker et al, 2016), las cuales comprenden ocho indicadores identificados por, además de Parker et al (2016), el Center for Financial Services Innovation (CFSI) en una investigación desarrollada y publicada junto al BBVA España en su Centro para la Educación y Capacidades Financieras (CFSI, 2017).

La primera dimensión de la variable salud financiera denominada: **gasto**, hace referencia a una parte cotidiana en el manejo del dinero para cualquier persona, pero no por ello cobran menor importancia. Una mala gestión de los gastos podrá acarrear un serio problema financiero en el futuro y, en cambio, un buen control de nuestros gastos asentará las bases para un buen crecimiento financiero (Chan, 2016). Los indicadores de esta dimensión son dos: 1) **gastar menos de lo que se gana**, referido a la capacidad para controlar los ingresos

y su resistencia ante eventos inesperados y; 2) **pagar las facturas en tiempo y forma**, que se refiere a la responsabilidad de pagar facturas con menor o mayor prioridad (CFSI, 2017).

La segunda dimensión de la variable salud financiera denominada: **ahorro**, se refiere al dinero sobrante que tras los gastos diarios se refleja de forma acumulada en cada fin mes (Chan, 2016). Los indicadores de esta dimensión son dos: 1) **tener suficientes ahorros líquidos disponibles**, que se refiere a la capacidad de poseer lo suficiente frente a los gastos personales y/o familiares inesperados y; 2) **disponer de ahorros o activos a largo plazo**, hace referencia a poseer el capital suficiente para afrontar gastos y compras a largo plazo (CFSI, 2017).

La tercera dimensión de la variable salud financiera denominada: **deuda**, hace referencia a las deudas buenas y deudas malas, las cuales tiene dos partes fundamentales, una es el propio capital que nos representa y otra, los intereses (Chan, 2016). Los indicadores de esta dimensión son dos: 1) **contraer una deuda sostenible**, que se refiere a saber manejar los compromisos de pago sin afectarse por los recargos por pagos atrasados y; 2) **contar con un historial crediticio saludable**, referido a que las personas cuentan con una ponderación de crédito excelente y no representan ningún riesgo financiero por incumplimiento de pagos (CFSI, 2017).

La cuarta y última dimensión de la variable salud financiera denominada: **planificación**, hace referencia a la programación para el cumplimiento de objetivos para vivir con tranquilidad por medio del entendimiento de los productos de ahorro e inversión y una mejor gestión del patrimonio (CFSI, 2017). Los indicadores de esta dimensión son dos: 1) **tener contratados los seguros adecuados**, que se refiere a la conveniencia de adquirir seguros para una cobertura en caso de situaciones adversas. La ausencia podría suponer un problema financiero y; 2) **planificar los gastos para el futuro**, que se refiere a la planificación de las finanzas personales para saber afrontar situaciones económicas complicadas a fin de tener una mejor salud financiera (CFSI, 2017).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación:

Tipo de estudio:

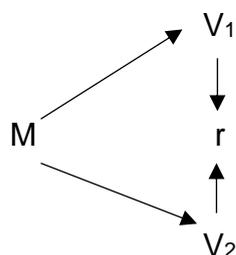
La *investigación fue de tipo básica*, pues se recolectó información acerca de las variables para fortalecer el conocimiento sin pretender crear o adoptar teorías (CONCYTEC, 2018).

Diseño de investigación:

La investigación presentó un diseño *no experimental*, porque solo se evaluó la educación financiera y la salud financiera en su contexto originario. No se ejerció control en la obtención de resultados que hayan beneficiado al investigador. Asimismo, de acuerdo a Ñaupas et al. (2018), porque se aplicaron instrumentos de investigación elaborados sin manipular la incidencia o implicancia de las variables.

Asimismo, la investigación tuvo una naturaleza de *corte transversal* y de alcance *descriptivo correlacional*, dado que se describieron las determinantes sobre la educación financiera y la salud financiera para conocer su relación, de acuerdo a Díaz-Narváez y Calzadilla (2016).

Conforme a lo mencionado, se muestra el esquema que representará al estudio:



M: Muestra

V₁: Educación financiera

V₂: Salud financiera

r: Relación entre las variables

3.2 Variables y operacionalización:

La matriz de operacionalización de las variables se adjunta en el capítulo Anexos para mostrar a detalle sus componentes. Las variables son:

Variable I: Educación financiera

Variable II: Salud financiera

3.3 Población, muestra y muestreo:

Población

La población estuvo comprendida por 2,149 jóvenes del distrito de Lamas (Censo poblacional INEI, 2017).

Criterios de inclusión

Población de jóvenes de 18 a 29 años del área urbana del distrito de Lamas. Para este criterio se ha considerado el último censo poblacional del INEI del 2017 y, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del 2015, donde describe la vulnerabilidad basada en la edad correspondiente a una de sus dimensiones y detalla que el caso es crítico pues estos están iniciándose en la adquisición de experiencia laboral y comienzan a ser considerados por las instituciones del sistema financiero.

Criterios de exclusión

La investigación no ha considerado a menores de 18 años ni ciudadanos de 30 años a más del área urbana por razones de inclusión detalladas anteriormente, ni a menores ni ciudadanos del área rural del distrito de Lamas por las dificultades de acceso a la información.

Muestra

Entendida como un conjunto de elementos característicos de una población que a través del análisis y evaluación puede ser generalizado a toda la investigación (Ventura-León, 2017).

Se empleó la fórmula siguiente en la cual se determinó una muestra de 130 jóvenes de 18 a 29 años.

$$n = \frac{Z^2 pqN}{E^2(N - 1) + Z^2 pq}$$

Donde:

Población (N) = 2,149

Probabilidad de ocurrencia(p) = 0.9

Probabilidad de no ocurrencia = 0.1

Nivel de confianza= 1.96 (95% de confianza)

Margen de Error (E) = 0.05

Al reemplazar los valores conseguimos:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.9)(0.1)(2,149)}{(0.05)^2(2,149 - 1) + (1.96)^2(0.9)(0.1)}$$
$$n = 130$$

Muestreo

En la investigación se empleó el muestreo probabilístico aleatorio simple donde la población en su totalidad tuvo la misma probabilidad de ser seleccionada. Se precisa que en esta técnica de muestreo todos elementos son seleccionados aleatoriamente (Otzen y Manterola, 2017).

Unidad de análisis

Un(a) joven ciudadano(a) de entre 18 y 29 años de edad perteneciente al área urbana del distrito de Lamas.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

Técnica

En la investigación se utilizó la técnica de la encuesta a fin de identificar el comportamiento de cada una de las variables frente a la problemática presentada. De la misma manera, según Feria et al. (2020), esta herramienta

permite extraer directa y rápidamente los datos percibidos que se evidencian como parte de una problemática dentro de un ámbito específico.

Instrumento

En la investigación se aplicaron dos cuestionarios dirigidos a los jóvenes de 18 a 29 años del área urbana del distrito de Lamas para evaluar la educación financiera y la salud financiera. El cuestionario es una herramienta utilizada para estudios donde se plantean interrogantes a fin de obtener información de una muestra específica (Meneses, 2016).

Con el objetivo de medir el nivel de la educación financiera, se diseñó un cuestionario conformado por 14 enunciados denominado: "Cuestionario para medir la educación financiera", de elaboración propia, teniendo en cuenta las dimensiones: conocimiento financiero, comportamiento financiero y, actitudes financieras (Lusardi y Mitchell, 2008) con 06, 04 y 04 enunciados respectivamente, repartidos en sus indicadores: cultura y dinero, cultura de la previsión y del ahorro, conocimiento y uso de productos y servicios financieros, hábitos de compra, planeación y presupuesto, riqueza y prosperidad y, actividades emprendedoras (Huchín y Simón, 2011). Las respuestas fueron preestablecidas considerando la Escala de Likert de la siguiente manera: Totalmente en desacuerdo (1), En desacuerdo (2), Indiferente (3), De acuerdo (4) y Totalmente de acuerdo (5), y se utilizó la escala de Stanones en los términos de 1 = Bajo, 2 = Regular y 3 = Alto, considerando una escala ordinal.

Con el objetivo de medir el nivel de la salud financiera, se diseñó un cuestionario conformado por 14 enunciados denominado: "Cuestionario para medir la salud financiera", de elaboración propia, teniendo en cuenta las dimensiones: gasto, ahorro, deuda y planificación (Parker et al, 2016) con 02, 04, 03 y 05 enunciados respectivamente, repartidos en sus indicadores: gastar menos de lo que se gana, pagar las facturas en tiempo y forma, tener suficientes ahorros líquidos disponibles, disponer de ahorros o activos a largo plazo, contraer una deuda sostenible, contar con un historial crediticio saludable, tener contratados los seguros adecuados, planificar los gastos para el futuro (Parker et al, 2016). Las

respuestas fueron preestablecidas considerando la Escala de Likert de la siguiente manera: Totalmente en desacuerdo (1), En desacuerdo (2), Indiferente (3), De acuerdo (4) y Totalmente de acuerdo (5), y se utilizó la escala de Stanones en los términos de 1 = Bajo, 2 = Regular y 3 = Alto, considerando una escala ordinal.

A continuación, en la siguiente tabla se muestra el contenido y detalle de la medición de las variables, indicando sus dimensiones, ítems, escala de medición y rangos:

Tabla 1

Contenido y detalle de los instrumentos

Variable	Dimensiones	Nº de ítems	Escala de medición	Rangos
Educación financiera	Conocimiento financiero	01 – 06	Bajo Regular Alto	14-36
	Comportamiento financiero	07 – 10		37-47
	Actitudes financieras	11 – 14		48-60
Salud financiera	Gasto	01 – 02	Bajo Regular Alto	24-41
	Ahorro	03 – 06		42-52
	Deuda	07 – 09		53-63
	Planificación	10 – 14		

Validez

Se determinó la validez de los instrumentos por medio de expertos temáticos, de tal manera que, considerando su juicio y análisis crítico, emitieron opiniones certeras sobre los cuestionarios y la suficiencia que presenta respecto a las cualidades metodológicas.

Tabla 2*Validez de los instrumentos*

Variable	Especialista	Promedio de validez	Opinión
Educación financiera	Metodólogo	4.4	Instrumento coherente y aplicable.
	Especialista	4.7	El instrumento es adecuado y se recomienda su aplicación.
	Especialista	4.7	El instrumento cumple con el objetivo de la investigación. Es aplicable.
Salud financiera	Metodólogo	4.4	Instrumento coherente y aplicable.
	Especialista	4.8	El instrumento cumple su propósito y se recomienda su aplicación.
	Especialista	4.8	El instrumento tiene lógica con el propósito de la investigación. Es aplicable.

Fuente: Fichas de validación del juicio de expertos

La validez de los instrumentos de recolección de información fue determinada a través de la aplicación de la técnica de juicio de expertos debido a que como lo mencionan Robles y Rojas (2015), estas son opiniones informadas de profesionales que tienen amplia trayectoria en el tema en cuestión, los mismos que se mencionaron anteriormente y fueron consultados para que verifiquen la pertinencia y la coherencia de los indicadores con las variables de estudio. Luego de la evaluación, los resultados evidenciaron que los expertos estuvieron de acuerdo con que existe suficiencia con los instrumentos, obteniendo una valoración promedio de 4.60 equivalente a “Excelente” según la escala utilizada para la validación, lo que representa el 92.00% de concordancia entre los expertos respecto a la aplicabilidad del instrumento de la variable educación financiera; y obteniendo una valoración promedio de 4.67 equivalente a “Excelente” según la escala utilizada para la validación, lo que representa el 93.33% de concordancia entre los expertos respecto a la aplicabilidad del instrumento de la variable salud financiera, lo que indica a su vez que reunieron las condiciones metodológicas necesarias para haber sido aplicadas en la investigación.

Confiabilidad

La confiabilidad de los dos instrumentos se estableció considerando el coeficiente de Alpha de Cronbach conseguido por medio del procesamiento estadístico de los datos recogidos haciendo uso del programa SPSS. Los datos se muestran en la siguiente tabla:

Tabla 3

Resumen de la confiabilidad de las variables

Variables	N° de ítems	Confiabilidad
Educación financiera	14	0.705
Salud financiera	14	0.747

Fuente: Elaboración propia

Para la investigación se ha tomado como referente un valor del Alpha de Cronbach mayor o igual a 0.700 para considerar confiable un instrumento de recopilación de datos. En tal sentido, los valores para las variables obtenidos fueron de 0.705 y 0.747 mayores a 0.700, por lo que se considera confiables y adecuados para la presente investigación.

Análisis de confiabilidad

Tabla 4

Confiabilidad de las variables

Resumen de procesamiento de casos				
Variable	Educación financiera		Salud financiera	
	N	%	N	%
Casos				
Válido	130	130	100.0	130
Excluido ^a	0	0	0.0	0
Total	130	130	100.0	130

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 5

Confiabilidad del número de preguntas de las variables

Estadísticas de fiabilidad		
Variables	Alfa de Cronbach	N de elementos
Educación financiera	.705	14
Salud financiera	.747	14

3.5. Procedimientos

Inicialmente, se analizó detalladamente la realidad presentada en el área urbana del distrito de Lamas con la finalidad de identificar los hechos de la problemática. A continuación, se recolectó información y teorías vinculadas con la educación financiera y la salud financiera con las que se identificaron sus componentes descritos como dimensiones e indicadores y se elaboraron los instrumentos que midieron las variables. Seguidamente, se solicitó autorización para recolectar la información a través de la aplicación de los cuestionarios de manera presencial, tabular los datos y procesarlos estadísticamente. Finalmente, se plantearon las conclusiones y recomendaciones respondiendo a los objetivos propuestos.

3.6. Método de análisis de datos

Se utilizó el análisis descriptivo para medir el nivel de la educación financiera y el nivel de salud financiera de los jóvenes de 10 a 29 años del área urbana del distrito de Lamas, para ello se tuvo que hacer uso del programa Microsoft Excel y posteriormente se procesó los datos en el programa estadístico SPSS, y el análisis inferencial para establecer los coeficientes de correlación tipo Rho de Spearman, Pearson, Biserial puntual, pruebas de normalidad, Alpha de Cronbach, entre otros. Los resultados se han consignado en tablas o figuras que teniendo en cuenta las normas APA.

3.7. Aspectos éticos

La investigación se basó en los principios éticos de **autonomía**, porque se respetó la decisión de los encuestados a participar voluntariamente en el estudio por medio del aporte de información solicitada respecto a su educación financiera y su salud financiera; de **beneficencia**, porque los resultados de la investigación aportarían a la mejora de la problemática local, favoreciendo de forma directa a las autoridades, académicos y pobladores en general del distrito de Lamas; de **no maleficencia**, porque en la investigación se consideró no afectar a los involucrados, dado que la información recolectada fue fidedigna y refleja la realidad; y de **justicia**, pues los participantes fueron tratados de manera equitativa durante la investigación, respetando su libertad sin ninguna discriminación.

IV. RESULTADOS

4.1. Nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022

Tabla 6

Nivel de la educación financiera

Escala	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	14-36	27	20.8
Regular	37-47	78	60.0
Alto	48-60	25	19.2
Total		130	100.0

Fuente: Cuestionario aplicado a jóvenes del distrito de Lamas

Interpretación:

En la tabla 6, se exponen los resultados después del procesamiento de información recopilada por medio de las encuestas aplicadas a los jóvenes del distrito de Lamas, y se refleja el nivel de la educación financiera que poseen. Al respecto, el 60.0% de los encuestados poseen un nivel regular de educación financiera, el 20.8% bajo y el 19.2% alto. Asimismo, en la investigación nos planteamos la siguiente hipótesis:

H1: El nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022, es alto.

Dado los resultados, se evidencia que el nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas es regular, por lo que la hipótesis descriptiva planteada es rechazada.

4.2. Nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022

Tabla 7

Nivel de la salud financiera

Escala	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	24-41	27	20.8
Regular	42-52	77	59.2
Alto	53-63	26	20.0
Total		130	100.0

Fuente: Cuestionario aplicado a los jóvenes del distrito de Lamas

Interpretación:

En la tabla 7, se exponen los resultados después del procesamiento de información recopilada por medio de las encuestas aplicadas a los jóvenes del distrito de Lamas, donde se refleja el nivel de la salud financiera que poseen. Al respecto, el 59.2% de los encuestados poseen un nivel de salud financiera regular, el 20.8% bajo y el 20.0% alto. Asimismo, en la investigación nos planteamos la siguiente hipótesis:

H2: El nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022, es alto.

Dado los resultados, se evidencia que el nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas es regular, por lo que la hipótesis descriptiva planteada es rechazada.

4.3. Relación que existe entre las dimensiones de la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022

Previamente a determinar la relación entre las dimensiones de la variable educación financiera y la salud financiera, aplicamos la prueba de normalidad correspondiendo a la investigación la prueba de Kolmogorov – Smirnov.

Tabla 8

Relación entre dimensiones y variables

Variable: Educación financiera	Variable: Salud financiera			
	Coeficiente de correlación (Rho Spearman)	Nivel de correlación	Sig. (bilateral)	Significativa
Conocimiento financiero	0.273	Positiva baja	0.002	Sí (0.01)
Comportamiento financiero	0.330	Positiva baja	0.000	Sí (0.01)
Actitudes financieras	0.182	Positiva muy baja	0.039	Sí (0.05)

Fuente: Cuestionario aplicado a los jóvenes del distrito de Lamas

Interpretación:

La tabla 8, se consigna información sobre la relación entre las dimensiones de la variable educación financiera y la salud financiera. Con respecto a la relación entre el conocimiento financiero y la salud financiera, esta arrojó un Rho de Spearman de 0.273 equivalente a una correlación positiva baja, con una significación bilateral de 0.002, lo cual indica que sí es significativa en el nivel de 0.01. Esto evidencia que el conocimiento financiero influye positivamente en la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, en la medida en que se adquieran mejores y mayores capacidades. Con respecto a la relación entre el comportamiento financiero y la salud financiera, se obtuvo como resultado un Rho de Spearman de 0.330 equivalente a una correlación positiva baja, con una significación bilateral de 0.000, lo cual indica que sí es significativa en el nivel de 0.01. Esto evidencia que el comportamiento financiero influye positivamente en la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, en la

medida en que se adopten mejores hábitos y se elaboren presupuestos. Finalmente, con respecto a la relación entre las actitudes financieras y la salud financiera, se obtuvo como resultado un Rho de Spearman de 0.182 equivalente a una correlación positiva muy baja, con una significación bilateral de 0.039, lo cual indica que sí es significativa en el nivel de 0.05. Esto evidencia que las actitudes financieras influyen positivamente en la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, en la medida en que las anteriores dimensiones se expresen favorablemente y se tomen mejores decisiones financieras.

4.4. Relación entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022

Tabla 9

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	.302	130	.000
Salud financiera	.297	130	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Cuestionario aplicado a los jóvenes del distrito de Lamas

Interpretación

La tabla 9, muestra la prueba de normalidad de Kolmogorov – Smirnov, en donde la significación es 0.000 menor a 0.05, lo que significa que los datos no presentan una distribución normal. Por lo tanto, para correlacionar las variables se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman.

En la investigación se planteó como hipótesis general lo siguiente:

Hi: Existe relación entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.

Ho: No existe relación entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.

Tabla 10*Relación entre educación y salud financieras*

			Educación financiera	Salud financiera
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1.000	,307**
		Sig. (bilateral)		.000
		N	130	130
	Salud financiera	Coeficiente de correlación	,307**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	130	130

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

Fuente: Cuestionario aplicado a los jóvenes del distrito de Lamas

Interpretación:

En la tabla 10, se presentan los resultados de la correlación estadística entre las variables, utilizando el coeficiente de Rho de Spearman. Este coeficiente obtuvo un resultado de 0.307 equivalente a una correlación positiva baja, con una significación bilateral de 0.000 y significativa en el nivel de 0.01, lo que evidencia que existe relación entre las variables en estudio y, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula planteada.

V. DISCUSIÓN

La educación financiera en Latinoamérica se ha convertido en una variable clave de estudio puesto que somos un continente con países en vías de desarrollo con aspiraciones, en su mayoría, de poder acceder a la OCDE. Se muestra una problemática compleja sobre esta variable dado que las instituciones públicas no se han comprometido en desarrollar sistemas de inclusión financiera, por tanto, todavía se muestra un limitado manejo de las herramientas financieras a modo de controlar las finanzas personales partiendo desde conceptos básicos.

Esto se ratifica en uno de los antecedentes citados en la presente investigación. Tal como Brown (2002) indica, la educación financiera todavía es insuficiente debido a que como sociedad no orientamos nuestras finanzas personales hacia los conceptos financieros, llámese conocimientos, comportamientos y actitudes financieros. En ese sentido, Tejeda, García y Martínez (2021) manifiestan que el bajo nivel de conocimientos en finanzas personales se ve reflejada en una mala educación financiera. Otro antecedente se suscita en España, de acuerdo a Alberni y Troiano (2021) los niveles de educación financiera en su población todavía pueden ser mejorables, en tanto y cuanto sus competencias financieras reflejen sus conceptos financieros básicos adquiridos, por lo que España se sitúa bajo el promedio frente a países que pertenecen a la OCDE.

En la problemática latinoamericana referente a la educación financiera en países como México, Colombia y Chile, se identifica también a la inclusión financiera como un común denominador que se presenta para mejorar las finanzas personales con el fin de fortalecer las habilidades y actitudes para aumentar el bienestar en general, a través de planes de educación e inclusión financieras, esto para mejorar los componentes de accesibilidad a productos financieros, educación y protección financieras. Es así como en el Perú se trabaja con la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera y el Plan Nacional de Educación Financiera como guías a seguir y mejorar los niveles de conocimientos financieros básicos. Sin embargo, en nuestro medio todavía no se le está dando la real relevancia en cuanto a lo que significa para el desarrollo económico y social.

Es así como, desde la experiencia personal del investigador, las maneras de medición del nivel de educación financiera no solo tienen que ver con los conocimientos, comportamientos y actitudes financieros, sino también con el nivel de inclusión financiera en la que se encuentra la población en general, ahondando en las poblaciones vulnerables de acuerdo a edad, condición laboral, entre otros. Asimismo, la Política Nacional de Inclusión Financiera del Perú (2019) nos indica lo siguiente: para que el sistema financiero desarrolle la economía del país, se deberá tener una amplia visión inclusiva, comprometiendo a los ciudadanos y a las organizaciones para que puedan acceder y hacer uso de los servicios financieros para el desarrollo general del país.

En ese sentido, la investigación logró determinar que el nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas es 60.0% regular, 20.8% bajo y 19.2% alto. Estos resultados muestran que menos de la quinta parte de la población objeto de estudio posee conocimientos, comportamientos y actitudes financieros aceptables para hacer frente a las decisiones financieras para lograr un bienestar financiero. De tal forma que preocupa ver esta situación no esperada, puesto que es evidencia de que las políticas de educación e inclusión financieras no están atendiendo en su totalidad a la población al no incluirlas dentro de la educación básica regular.

La salud financiera viene siendo un concepto no muy profundizado a nivel internacional y menos aún a nivel local. Según la problemática identificada por Munohsamy (2005), el correcto manejo de nuestras finanzas personales permitirá cambiar positivamente nuestra realidad financiera en muchos aspectos, y esto se relaciona con la correcta utilización del dinero, de diseñar presupuestos, practicar el hábito del ahorro e inversiones que nos permitan conseguir lo planificado. Asimismo, de acuerdo a O'Neill, Sorhaindo, Xiao y Garman (2005), esta problemática se expresa a través de cuatro pautas que muestran el grado de felicidad y bienestar de los individuos: su condición laboral, su contexto familiar, su salud y su estado económico actual, y es así como la inclusión financiera en el Perú sigue siendo deficiente en relación a las problemáticas internacionales y latinoamericanas, la cual se presenta como un

problema de interés público por limitar la intervención del sistema financiero al desarrollo económico. Consecuentemente, si la estabilidad financiera se encontrara en condiciones de bienestar general, se podría decir que la salud financiera permitiría acceder al sistema financiero, conocer sus beneficios y hacer uso de sus diversos productos.

Es así como, también desde la experiencia personal del investigador, las maneras de medición del nivel de salud financiera no solo tienen que ver con el gasto, el ahorro, la deuda y la planificación, sino también, al igual que la anterior variable, con el nivel de inclusión financiera en la que se encuentra la población en general, dando prioridad igualmente en las poblaciones vulnerables. Así es como Ladha et al (2017) nos refiera a qué tan presentes están los sistemas financieros en el día a día de los ciudadanos, qué tanta implicancia tiene para hacer frente cambios inesperados o imprevistos económicos y qué tan preparados están para hacer el uso correcto de las formas de financiamiento y sacar el mayor de los provechos.

En ese sentido, la investigación logró determinar que el nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas es 59.2% regular, 20.8% bajo y 20.0% alto. Estos resultados también muestran que el 80.0% de la población objeto de estudio no practican hábitos relacionados al gasto prudente, al ahorro constante, a la deuda saludable y a realizar presupuestos para conseguir un bienestar financiero. De tal forma que preocupa ver esta situación tampoco esperada, puesto que es evidencia de que las prioridades cotidianas se centran en el gasto desmedido y en el sobreendeudamiento, ya que no contar con una salud financiera óptima podría repercutir en otros aspectos tales como los laborales, familiares, sociales entre otros.

Cuando abordamos la relación entre las dimensiones de la variable educación financiera citamos a Atkinson (2012) donde lo plantea de la siguiente manera: conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitudes financieras. Los resultados nos muestran que la dimensión de conocimiento financiero tiene una relación positiva baja (0.273) con respecto a la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, entendiendo, de acuerdo a Atkinson (2012), como el

conjunto de conceptos financieros básicos adquiridos y la capacidad para aplicarlos en situaciones financieras numéricas. Esto evidencia que el conocimiento financiero influye positivamente en la salud financiera en tanto y cuanto se adquieran mejores y mayores capacidades. Esta evidencia viene respaldada por una significación de nivel 0.01, lo que implica que los diferentes niveles de gobierno puedan decidir en base a las recomendaciones de la presente investigación debido a su confiabilidad. Asimismo, los resultados nos muestran que la dimensión de comportamiento financiero tiene una relación positiva baja (0.330) con respecto a la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, entendiendo, de acuerdo a Atkinson (2012), como un elemento que nos indica que los resultados positivos de la educación financiera se impulsan por comportamientos tales como la planificación del gasto y el uso correcto del crédito a fin de no comprometer el futuro financiero. Esto evidencia que el comportamiento financiero influye positivamente en la salud financiera en la medida en que se adopten mejores hábitos financieros. Esta evidencia viene respaldada por una significación de nivel 0.01, lo que implica que los diferentes niveles de gobierno puedan decidir en base a las recomendaciones de la presente investigación debido a su confiabilidad. En ese mismo sentido, los resultados nos muestran que la dimensión de actitudes financieras tiene una relación positiva muy baja (0.182) con respecto a la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, entendiendo, de acuerdo a Atkinson (2012), como un elemento importante donde se toman en cuenta las conductas de ahorro para enfrentar emergencias o planificar a largo plazo. Esto evidencia que las actitudes financieras influyen positivamente en la salud financiera en la medida en que las anteriores dimensiones se expresen favorablemente y se tomen mejores decisiones financieras. Esta evidencia viene respaldada por una significación de nivel 0.05, lo que implica que los diferentes niveles de gobierno puedan decidir en base a las recomendaciones de la presente investigación debido a su confiabilidad.

Finalmente, podemos indicar que la relación de las variables educación financiera y salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, presenta avances importantes en torno a su mejoramiento, sin embargo, estos esfuerzos todavía no son suficientes. Esto se evidencia en el resultado del coeficiente de

correlación de Rho de Spearman de 0.307, equivalente a una correlación positiva baja. En tal sentido, es necesario que los diferentes niveles de gobierno fortalezcan su forma de involucramiento y abordamiento de estas dos variables, gestionen los recursos necesarios y adecuados, e implementen actividades y programas en conjunto con los demás sectores públicos y privados, es decir que no aborden las problemáticas de las variables de forma separada o aislada, sino que cada vez que generen acciones para fortalecer la educación financiera también implementen acciones para fortalecer la salud financiera de la población en general.

VI. CONCLUSIONES

- 6.1** La relación entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022, fue determinada como una correlación positiva baja, con un Rho de Spearman de 0.307 y significativa en el nivel de 0.01. Esto indica que no se están orientando los recursos necesarios para mejorar el nivel de educación financiera de tal forma mejorar la salud financiera de la población en general.
- 6.2** El nivel de la educación financiera de los jóvenes de distrito de Lamas, 2022, fue determinado como 60.0% regular, 20.8% bajo y 19.2% alto. Esto evidencia la importante necesidad de mejorar las capacidades referentes al conocimiento, comportamiento y actitudes financieros por parte de los diferentes niveles de gobierno, volviendo a darle la importancia debida al desarrollo del Plan Nacional de Educación Financiera involucrándolo en la educación básica regular.
- 6.3** El nivel de la salud financiera de los jóvenes de distrito de Lamas, 2022, fue determinado como 59.2% regular, 20.8% bajo y 20.0% alto. Esto evidencia la importante necesidad de mejorar las condiciones referentes al gasto, al ahorro, a la deuda y a la planificación por parte de los diferentes niveles de gobierno, volviendo a darle la importancia debida al cumplimiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera y fortalecimiento de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera.
- 6.4** La relación entre las dimensiones de la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022, se determinó, en cuanto a la dimensión conocimiento financiero, como positiva baja, con un Rho de Spearman de 0.273 y significativa en el nivel de 0.01. En cuanto a la dimensión comportamiento financiero, como positiva baja, con un Rho de Spearman de 0.330 y significativa en el nivel de 0.01. En cuanto a la dimensión actitudes financieras, como positiva muy baja, con un Rho de Spearman de 0.182 y significativa en el nivel de 0.05.

VII. RECOMENDACIONES

- 7.1** Al director de la Unidad de Gestión Educativa Local de Lamas y alcalde de la Municipalidad Provincial de Lamas, gestionar ante las áreas e instituciones competentes mayores recursos necesarios para mejorar el nivel de educación financiera de tal forma mejorar la salud financiera de la población en general, priorizando los esfuerzos en edades tempranas posibles.
- 7.2** Al director de la Unidad de Gestión Educativa Local de Lamas y alcalde de la Municipalidad Provincial de Lamas, gestionar ante las áreas e instituciones competentes mayores recursos necesarios para mejorar las capacidades referentes al conocimiento, comportamiento y actitudes financieros para el desarrollo del Plan Nacional de Educación Financiera involucrándolo en la educación básica regular.
- 7.3** Al director de la Unidad de Gestión Educativa Local de Lamas y alcalde de la Municipalidad Provincial de Lamas, gestionar ante las áreas e instituciones competentes mayores recursos necesarios para mejorar las condiciones referentes al gasto, al ahorro, a la deuda y a la planificación para el cumplimiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera y fortalecimiento de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera.
- 7.4** Al director de la Unidad de Gestión Educativa Local de Lamas y alcalde de la Municipalidad Provincial de Lamas, gestionar ante las áreas e instituciones competentes mayores recursos necesarios para mejorar el conocimiento financiero, el comportamiento financiero, y las actitudes financieras, en cumplimiento del Plan Nacional de Educación Financiera y de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para el fortalecimiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera.

REFERENCIAS

- ABM. (2008). Educación financiera, protección al consumidor y competencia desde la banca. Recuperado de http://www.abm.org.mx/sala_prensa/conferencia-11-07-2008.pdf.
- Al Día. (2019). *¿Qué es educación financiera?* <https://www.aldia.pe/blog/que-es-educacion-financiera/>.
- Atkinson, A., Monticone, C., Mess, F. (2016). *International survey of adult financial literacy competencies*. (Technical Report).
- Azar, K., Lara, E., Mejía, D. (2018). *Inclusión financiera de las mujeres en América Latina. Situación actual y recomendaciones de política. Políticas Públicas y Transformación Productiva*. Caracas. Recuperado de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1162>.
- Banco Mundial. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Washington: Banco Mundial.
- Bansefi. (2008). Qué es la Educación Financiera. Recuperado de <http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>.
- BBVA Noticias. (2022). *¿Qué se entiende por salud financiera?* <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-se-entiende-por-salud-financiera/>.
- Cartagena, E. (2008). La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador. *Tópicos Económicos*, 1, Artículo 24. Recuperado de http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/conozcanos/desarrollo_financiero_ES.pdf.
- Castillo, K. (2019). *Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017*. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Hermilio Valdizán].

<https://hdl.handle.net/20.500.13080/5018>.

Chan, A. (2016). *Educación financiera para padres e hijos*. Barcelona: Plataforma Editorial.

CNMV. (2007). Principios básicos para unos planes de Educación Financiera de alta calidad. Recuperado de http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf.

Coca, M, (2019). *El test que se utiliza para medir la educación financiera en el mundo*. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/el-test-que-se-utiliza-para-medir-la-educacion-financiera-en-el-mundo/>.

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*. Perú. <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>.

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Perú. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>.

Condusef. (2010). Bienvenido al sitio de Educación Financiera. Recuperado de http://www.condusef.gob.mx/Sitio_Ed_Fin/index.html.

Damián, J. & Huchín, L. (2010a). La enseñanza de temas financieros en Educación Básica. Sistematización de una experiencia. Ponencia presentada en el Cuarto Foro Regional de Innovación Educativa. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Mayo, Villahermosa, Tabasco.

Decreto Supremo N° 029-2014-EF. Decreto Supremo que crea la “Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera” (14 de febrero del 2014). <https://www.gob.pe/institucion/midis/normas-legales/9776-029-2014-ef>.

Decreto Supremo N° 255-2019-EF. Aprueban la Política Nacional de Inclusión Financiera y modifican el Decreto Supremo N° 029-2014-EF, que crea la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (03 de agosto del 2019). <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/287084-255-2019-ef>.

- Díaz, N. (2020). *Educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019*. [Tesis de Maestría, Universidad Peruana Unión]. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/4583>.
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*. [Tesis de Maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <http://hdl.handle.net/10757/621349>.
- García, G. (2021). *Educación financiera a los empresarios del parque industrial de villa el salvador en mejoras de desempeño empresarial mediante uso del sistema financiero*. [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/63943>.
- Goicochea, L. (2019). *Educación financiera y estrategias metacognitivas en estudiantes de Administración de la Universidad San Pedro, Filial Cajamarca - Cajabamba, semestre 2017- II*. [Tesis de Maestría, Universidad San Pedro]. <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/6384>.
- Gómez, M. (2009). Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. Recuperado de http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion_financiera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf.
- González, E. (2021). *Gestión financiera y cultura tributaria en la Municipalidad provincial de Moyobamba, San Martín, 2020*. [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/66150>.
- González, E., Gómez, N. (2012). *Las capacidades financieras de la población colombiana*. Bogotá: Banco de la República.
- González, Y. (2022). *Gestión financiera y evaluación de créditos en la financiera Crediscotia, Tarapoto, 2021*. [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/82011>.

- Huacha, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019*. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. <http://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/2921>.
- Hernández, C., Cárdenas, C., Romero, P., y Hernández, C. (2017). Los Padres de Familia y el Logro Académico de los Adolescentes de una Secundaria en Milpa Alta, Ciudad de México, *Información Tecnológica*, 28(3), 119-128. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642017000300013>.
- Hopkins, M., Suiter, M., & Wright, D. (2007). *Bienestar financiero para toda la vida. Guía para padres de familia sobre el poder del bolsillo Años K-2 y Pasos Hacia el Bienestar Financiero Años 3-5*. New York: National Council on Economic Education & Bank of America.
- Huchín, L. & Damián, J. (2010a). Desarrollo de un instrumento para medir el nivel de Educación Financiera que presentan los estudiantes de 5º y 6º de escuelas primarias urbanas y suburbanas del municipio de San Juan Bautista Tuxtepec Oaxaca. Ponencia presentada en la Primera Sesión de la Quinta Cátedra Nacional del Consorcio de Universidades Mexicanas, de Contabilidad y Administración Agustín Reyes Ponce. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Mayo, Villahermosa, Tabasco.
- Kondinero, R. (2022). *Indicadores para medir tu salud financiera*. <https://www.kondinero.com/blog/educacion-financiera/indicadores-para-medir-tu-salud-financiera>.
- Lihon, P. (2017). *El sobreendeudamiento y su relación con el aspecto económico de los consumidores de servicios crediticios en Crediscotia Financiera S.A. agencia Huánuco – período 2015*. [Tesis doctoral, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/UNHEVAL/2783>.
- López, N. (2019). *Salud financiera*. [Tesis de Maestría, Universidad San Francisco de Quito, Ecuador]. <http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/10887>.
- Lusardi, A. (2008). *Household saving behavior: the role of financial literacy*,

information, and financial education programs (N.o w13824). National Bureau of Economic Research.

Lusardi, A., Mitchell, O. (2008). *Planning and financial literacy: how do women fare?* *American Economic Review*, 98(2), 413-17. doi: <http://dx.doi.org/10.1257/aer.98.2.413>.

Lusardi, A., Mitchell, O. (2011). *Financial literacy around the world: an overview.* *Journal of Pension Economics y Finance*, 10(4), 497-508. doi: <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>.

Mejía, D., Pallotta, A. y Egúsqüiza, E. (2015). *Encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos. Informe comparativo 2014.* Recuperado de <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/743>.

Mena, C. (2022). *Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes.* <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). *Política Nacional de Inclusión Financiera.* Perú. https://www.mef.gob.pe/contenidos/acerc_mins/doc_gestion/PNIF_Formato_2_Evaluacion_implementacion.pdf.

OCDE. (2005). Principios y buenas prácticas para la concienciación y Educación Financiera. Recuperado de http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf.

Pérez, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021.* [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/66611>.

Plata-Gómez, K. R. y Caballero-Márquez, J. A. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *I+D Revista de Investigaciones*, 15 (2), 18-27. DOI:

<https://doi.org/10.33304/revinv.v15n2-2020002>.

Portilla, J. (2019). *La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, periodo 2016*. [Tesis doctoral, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. <http://hdl.handle.net/20.500.12918/3988>.

Romero, M. (2021). *La educación financiera desde la visión de docentes universitarios de ciencias económicas en Latinoamérica*. [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/73541>.

Ruiz, A. (2019). *Cultura financiera y su incidencia en la bancarización en el Perú en el periodo 2006 – 2016*. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Trujillo]. <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/12868>.

Saldarriaga, C. (2018). *Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras, Colombia, 2017*. [Tesis de Maestría, Universidad Peruana Unión, Perú]. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/1437>.

Simón, J., Huchín, L. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25),11-34. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=151322413002>.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2022). *Educación Financiera*. <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/>.

Taquire, P. (2020). *Educación financiera y cultura tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas, Lima, 2019*. [Tesis doctoral, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/50401>.

Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017*. [Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/16117>.

Trigoso, A. (2017). *Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones*

de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz, 2014. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo]. <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2429>.

Vanegas, J. G., Arango Mesa, M. A., Gómez-Betancur, L., & Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el Barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad De Ciencias Económicas*, 28(2). <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>.

Zirena, M. (2019). *Influencia de la educación financiera en la toma de decisiones neurofinancieras de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional del Altiplano Puno – 2018.* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional del Altiplano]. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/12134>.

ANEXOS

Matriz de operacionalización de las variables

Título: Educación y salud financieras de los jóvenes de distrito de Lamas, 2022

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Educación financiera	Es el proceso por el cual los individuos mejoran su comprensión sobre los conceptos, productos y riesgos financieros y, por medio de información adquirida, desarrollan conocimientos, habilidades, actitudes y confianza para asumir riesgos y oportunidades financieras, de modo que puedan tomar decisiones financieras para lograr un bienestar financiero (OCDE, 2005).	Se desarrollará un cuestionario conformado por 14 enunciados y estará dirigido a jóvenes de 18 a 29 años del área urbana del distrito de Lamas y la variable será medida teniendo en cuenta sus dimensiones e indicadores utilizando la escala de Stanones en los términos de 1=bajo, 2=medio y 3=alto.	Conocimiento financiero	Cultura y dinero	Ordinal
				Cultura de la previsión	
				Conocimiento y uso de productos y servicios financieros	
			Comportamiento financiero	Hábitos de compra	
				Planeación y presupuesto	
			Actitudes financieras	Riqueza y prosperidad	
Actividades emprendedoras					
Salud financiera	Se refiere a qué tan bien los sistemas financieros están presentes en la vida de las personas y les ayudan a ser resilientes ante cambios imprevistos en las condiciones económicas y crean oportunidades para que alcancen sus metas (Ladha et al, 2017).	Se desarrollará un cuestionario conformado por 14 enunciados y estará dirigido a jóvenes de 18 a 29 años del área urbana del distrito de Lamas y la variable será medida teniendo en cuenta sus dimensiones e indicadores utilizando la escala de Stanones en los términos de 1=bajo, 2=medio y 3=alto.	Gasto	Gastar menos de lo que se gana	Ordinal
				Pagar las facturas en tiempo y forma	
			Ahorro	Tener suficientes ahorros líquidos disponibles	
				Disponer de ahorros o activos a largo plazo	
			Deuda	Contraer una deuda sostenible	
				Contar con un historial crediticio saludable	
			Planificación	Tener contratados los seguros adecuados	
				Planificar los gastos para el futuro	

Matriz de consistencia

Título: Educación y salud financieras de los jóvenes de distrito de Lamas, 2022

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos											
<p>Problema general</p> <p>¿Qué relación existe entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>¿Cuál es el nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022?</p> <p>¿Cuál es el nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022?</p> <p>¿Qué relación existe entre las dimensiones de la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar la relación que existe entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Medir el nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.</p> <p>Medir el nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.</p> <p>Conocer la relación que existe entre las dimensiones de la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>Existe relación entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>El nivel de la educación financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022, es alto.</p> <p>El nivel de la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022, es alto.</p> <p>Existe relación entre las dimensiones de la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022.</p>	<p>Técnica</p> <p>Encuesta</p>											
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones	Instrumento											
<p>Tipo de investigación Básica</p> <p>Diseño de investigación No experimental de corte transversal, descriptivo correlacional</p> <p>Esquema:</p> <pre> graph TD M[Muestra] --> V1[Educación financiera] M --> V2[Salud financiera] V1 -- r --> V2 </pre> <p>Donde:</p> <p>M: Muestra V₁: Educación financiera V₂: Salud financiera r: Relación entre las variables</p>	<p>Población 2,149 jóvenes de 18 a 29 años del área urbana del distrito de Lamas.</p> <p>Muestra 130 jóvenes de 18 a 29 años del área urbana del distrito de Lamas.</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Variables</th> <th style="width: 50%;">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center;">Educación financiera</td> <td>Conocimiento financiero</td> </tr> <tr> <td>Comportamiento financiero</td> </tr> <tr> <td>Actitudes financieras</td> </tr> <tr> <td rowspan="4" style="text-align: center;">Salud financiera</td> <td>Gasto</td> </tr> <tr> <td>Ahorro</td> </tr> <tr> <td>Deuda</td> </tr> <tr> <td>Planificación</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Educación financiera	Conocimiento financiero	Comportamiento financiero	Actitudes financieras	Salud financiera	Gasto	Ahorro	Deuda	Planificación	<p>Instrumento</p> <p>Cuestionario</p>
Variables	Dimensiones													
Educación financiera	Conocimiento financiero													
	Comportamiento financiero													
	Actitudes financieras													
Salud financiera	Gasto													
	Ahorro													
	Deuda													
	Planificación													

	necesito comprar un producto/servicio determinado por un monto menor, y este banco N me ofrece beneficios por hacer uso y comprar con la tarjeta de crédito y así evitar usar el efectivo; utilizaría la tarjeta de crédito para realizar la compra.					
Ítems	Comportamiento financiero	Valoración				
		1	2	3	4	5
07	Me establezco metas económicas a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio, etcétera).					
08	En mi última contratación de una cuenta de ahorros, de crédito y/o de seguro en una entidad financiera bancaria y/o no bancaria, comparé con otros productos de otras entidades financieras (bancos/aseguradoras y/o demás instituciones financieras).					
09	Comparo cuentas, créditos, seguros, acciones e inversiones utilizando sitios o páginas de instituciones como el Banco Central de Reserva (BCRP), la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), o pido recomendación de algún especialista o analista.					
10	Por lo general, cuando no cuento con liquidez y necesito realizar una compra por un monto mayor acudo, como primera opción, a alguna institución financiera bancaria y/o no bancaria frente a otras formas de financiamiento.					
Ítems	Actitudes financieras	Valoración				
		1	2	3	4	5
11	Por lo general, después de un mes de trabajo, prefiero gastar el dinero conseguido antes que ahorrarlo para el futuro.					
12	Por lo general, después de un mes de trabajo, prefiero gastar el dinero conseguido antes que invertirlo en un negocio.					
13	Por lo general, realizo un control periódico (mensual, semestral y/o anual) y/o hago uso de herramientas de control (aplicaciones móviles, software, pizarra, entre otros) de mis ingresos y gastos.					
14	Por lo general, comparo información financiera sobre ahorro, inversión y/o demás productos frente a las demás opciones de las diversas instituciones financieras bancarias y/o no bancarias, y/u otras formas de financiamiento.					

08	Considero que mi experiencia de pago con tarjetas de crédito, u otra forma de financiamiento, en las fechas establecidas han sido agradables.					
09	Considero que, en promedio durante los 12 últimos meses, mi calificación en la central de riesgos (Infocorp y/u otros) ha sido excelente/en verde/normal.					
Ítems	Planificación	Valoración				
		1	2	3	4	5
10	Considero que las personas con los principales ingresos en el hogar deberían contar con un seguro de vida.					
11	Considero que es importante tener un seguro para cubrir mis ahorros y posibles impactos económicos futuros.					
12	Normalmente, elaboro un presupuesto, un plan de gastos o un plan financiero para guiarme sobre mis gastos de manera mensual o periódica.					
13	Habitualmente, elaboro un plan para lograr mis objetivos financieros a largo plazo.					
14	Por lo general, planeo con anticipación para poder cubrir mis gastos mayores y/o de emergencia.					



Validación de instrumentos mediante criterio de expertos

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Experto: Dr. Keller Sánchez Dávila
 Institución donde labora: Escuela de Posgrado Universidad César Vallejo - Tarapoto
 Especialidad: Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad
 Instrumento de evaluación: Cuestionario para medir la educación financiera
 Autor del instrumento: Br. Danny Alonso Ramírez Lozano

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: educación financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: educación financiera .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: educación financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: educación financiera .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL		44				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

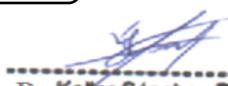
III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.4

Tarapoto, 06 de junio del 2022


 Dr. Keller Sánchez Dávila
 DOCENTE POS GRADO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Experto: Dr. Keller Sánchez Dávila
 Institución donde labora: Escuela de Posgrado Universidad César Vallejo - Tarapoto
 Especialidad: Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad
 Instrumento de evaluación: Cuestionario para medir la salud financiera
 Autor del instrumento: Br. Danny Alonso Ramírez Lozano

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: salud financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: salud financiera .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: salud financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: salud financiera .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL		44				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.4

Tarapoto, 06 de junio del 2022



Dr. Keller Sánchez Dávila
 DOCENTE POS GRADO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Experta: Dra. Riley del Águila Flores
 Institución donde labora: Unidad Ejecutora 305 - Educación Lamas
 Especialidad: Doctora en Gestión Pública y Gobernabilidad
 Instrumento de evaluación: Cuestionario para medir la educación financiera
 Autor del instrumento: Bach. Danny Alonso Ramírez Lozano

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: educación financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: educación financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: educación financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: educación financiera .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL					47	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento es adecuado y se recomienda su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7


 DR. RILEY DEL ÁGUILA FLORES
 Dra. en Gestión Pública y Gobernabilidad

Tarapoto, 04 de junio del 2022

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Experta: Dra. Riley del Águila Flores
 Institución donde labora: Unidad Ejecutora 305 - Educación Lamas
 Especialidad: Doctora en Gestión Pública y Gobernabilidad
 Instrumento de evaluación: Cuestionario para medir la salud financiera
 Autor del instrumento: Bach. Danny Alonso Ramírez Lozano

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: salud financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: salud financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: salud financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: salud financiera .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					48	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento cumple su propósito y se recomienda su aplicación.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:
4.8


CPCC: Riley Del Águila Flores
 Dra. en Gestión Pública
 y Gobernabilidad

Tarapoto, 04 de junio del 2022

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Experto: Dr. Roger Burgos Bardales
 Institución donde labora: Escuela de Administración de la Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad: Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad
 Instrumento de evaluación: Cuestionario para medir la educación financiera
 Autor del instrumento: Bach. Danny Alonso Ramírez Lozano

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: educación financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: educación financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: educación financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: educación financiera .					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL					47	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento de educación financiera cumple con el objetivo de la investigación. es aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7

Tarapoto, 04 de junio del 2022



.....
Dr. Roger Burgos Bardales
 CLAB: 0264

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Experto: Dr. Roger Burgos Bardales
 Institución donde labora: Escuela de Administración de la Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad: Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad
 Instrumento de evaluación: Cuestionario para medir la salud financiera
 Autor del instrumento: Bach. Danny Alonso Ramírez Lozano

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: salud financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: salud financiera .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: salud financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: salud financiera .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					48	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Revisando el instrumento de salud financiera, tienen lógica que el propósito de la investigación, es aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8

Tarapoto, 04 de junio del 2022



Dr. Roger Burgos Bardales
 CLAD: 0264

Constancias de autorización para aplicación de instrumentos en la población objeto de estudio



MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE
LAMAS

"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

AUTORIZACION

El Subgerente de Recursos Humanos de la Municipalidad Provincial de Lamas

AUTORIZA:

Al señor **Danny Alonso Ramírez Lozano**, estudiante de maestría en Gestión Pública de la Universidad César Vallejo Filial Tarapoto, a realizar la aplicación de los cuestionarios denominados:

- Cuestionario para medir la educación financiera.
- Cuestionario para medir la salud financiera.

Dicha aplicación se realizara a los servidores de las diferentes áreas de la Municipalidad Provincial de Lamas.

Se expide la presente autorización a solicitud del interesado para los fines que crea conveniente.

Lamas, 16 de Junio del 2022.



Subgerencia de
Recursos Humanos

Firmado digitalmente por:
RIOS FLORES Jorge Antonio
FAU 20162983793 hard
Motivo: Soy el autor del
documento
Fecha: 16/06/2022 08:41:11-0500

Lamas, 14 de junio del 2022

CARTA N° 0008/2022-OGESS-BM-D-RED-SALUD-LAMAS.

**SEÑOR:
DANNY ALONSO RAMÍREZ LOZANO
PRESENTE.-**

ASUNTO : RESPUESTA A DOCUMENTO DE LA REFERENCIA
REFERENTE : Carta a instituciones para aplicación de cuestionarios de investigación.

Mediante el presente tengo el agrado de dirigirme a Usted para saludarle cordialmente al mismo tiempo de acuerdo al documento de la referencia, en la cual solicita autorización de aplicación de cuestionario Titulado: **"Educación financiera y salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas 2022"**, en tal sentido esta dirección **AUTORIZA** para que se aplique el mencionado cuestionario.

Agradeciendo por anticipado la atención al presente, hago propicia la oportunidad para reiterar las muestras de mi consideración y estima.

Atentamente,



REGION SAN MARTIN
DIRECCIÓN REGIONAL DE SALUD
Lc. Eni. Mariangel Luciana Bustamante Tineo
DIRECTORA RED DE SALUD LAMAS



GOBIERNO REGIONAL DE SAN MARTÍN

UNIDAD DE GESTIÓN EDUCATIVA LOCAL LAMAS



"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

Lamas, 13 de junio de 2022

CARTA N° 072-2022-GRSM-DRE SM-/OPER-U.E.305-E.L.

Señor : DANNY ALONSO RAMIREZ LOZANO

PRESENTE.-

ASUNTO : Remite Información Solicitada

Ref. : Carta S/N de 10/06/2022

Tengo el agrado de dirigirme a usted, y expresarle el saludo cordial de la Oficina de Operaciones-Unidad Ejecutora 305-Educación Lamas, a la fecha se da respuesta al documento presentado, al respecto manifestar la AUTORIZACIÓN para la aplicación de cuestionarios de investigación sobre "Educación financiera y salud financiera" de los jóvenes comprendidos entre los 18 a 29 años de las instituciones educativas perteneciente a nuestra jurisdicción, documentación que se remite según solicitado.

Aprovecho la oportunidad para expresarle las muestras de mi especial consideración y estima.

Atentamente,



GOBIERNO REGIONAL DE SAN MARTÍN
Dirección Regional de Educación
Oficina de Operaciones - U.E. 305

Riley Del Aguila Flores
CPCC. Riley Del Aguila Flores
JEFE DE LA OFICINA DE OPERACIONES
C.R.M. Mat. N° 19-3

RdeiAF//OPER
lrm/sec
c.c.archivo

Jirón Felipe Saavedra Cepeda N°. 639-Barrio Zaragoza-Lamas
www.ugellamas.gob.pe
E-mail ugellamas@hotmail.com

Telefax (042) 592664

AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE ENTIDAD

Yo, **RILEY DEL AGUILA FLORES**, identificada con DNI N° **00095897**, en mi calidad de JEFA DE LA OFICINA DE OPERACIONES, del área de OPERACIONES, de la Unidad de Gestión Educativa Local de Lamas – Unidad Ejecutora 305 Educación, con R.U.C N° 20542311305, ubicada en la ciudad de Lamas.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor, **DANNY ALONSO RAMIREZ LOZANO**, identificado con DNI N° **45621326**, estudiante de Maestría en Gestión Pública de la Universidad Cesar Vallejo – Tarapoto, para la aplicación de sus instrumentos de recolección de datos, con la finalidad de que pueda desarrollar su trabajo de Investigación, a fin de optar el grado de Maestro en Gestión Pública.

Lamas, 10 de junio de 2022.


GOBIERNO REGIONAL DE SAN MARTÍN
Dirección Regional de Educación
Oficina de Operaciones U.E. N° 305

CPCC *Riley del Aguila Flores*
JEFE DE LA OFICINA DE OPERACIONES
C.P.S.M. Mat. N° 19386



Carta N° 01 U.A –EESPPL

Lamas, 28 de junio del 2022

Señor: Danny Alonso Ramírez Lozano

Asunto: Se Autoriza Aplicar Cuestionarios de investigación

Por medio del presente paso a saludarle y al mismo tiempo dar le a conocer que ha sido autorizado para realizar la aplicación de los dos cuestionarios, a todos los estudiantes mayores de 18 a 29 años de la Escuela de Educación Superior Pedagógico Publica de Lamas, de tal modo pueda recoger la información necesaria para su investigación.

Atentamente



Mg. Roger Pinchi Daza
JEFE DE UNIDAD ACADÉMICA
EESPPL - LAMAS

Jr. 16 de
Octubre N° 918

<https://iesplamas.edu.pe>

042 79 73
29



Base de datos

Educación financiera

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14
E1	3	4	4	3	4	3	3	3	4	4	5	4	4	4
E2	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4
E3	2	2	3	3	2	4	4	4	4	3	3	4	3	4
E4	3	4	3	4	2	4	4	3	2	2	4	5	3	4
E5	5	3	5	3	3	5	4	4	2	4	3	3	4	4
E6	3	3	3	3	2	1	2	2	2	2	4	3	2	2
E7	5	5	4	3	2	2	4	3	3	2	2	2	1	1
E8	2	3	3	3	2	4	5	3	5	3	3	2	4	4
E9	2	2	3	4	4	1	4	4	4	3	4	3	4	1
E10	3	5	4	4	5	5	5	3	5	4	2	2	4	4
E11	3	3	3	3	2	4	4	4	4	4	2	2	4	4
E12	4	2	3	3	3	1	4	3	3	3	1	1	3	1
E13	4	4	4	4	2	4	5	4	5	5	2	3	4	2
E14	5	5	4	5	2	4	4	3	3	3	5	3	3	3
E15	4	4	5	3	4	4	5	3	5	4	3	3	3	3
E16	5	5	5	3	5	4	4	1	1	4	2	3	4	3
E17	5	5	4	4	1	3	5	4	5	1	1	1	3	4
E18	5	5	5	3	5	3	5	5	4	4	3	3	5	5
E19	5	5	1	4	5	5	5	5	5	3	1	1	5	5
E20	5	5	5	2	3	2	5	3	3	4	1	1	5	4
E21	1	1	3	2	4	1	5	4	1	4	3	3	3	2
E22	2	1	3	2	4	1	4	3	1	4	3	3	3	1
E23	2	1	1	5	4	2	5	3	5	3	3	1	2	5
E24	2	2	4	4	1	4	4	2	4	4	2	4	4	4
E25	4	2	3	2	5	2	5	2	5	4	1	1	5	5
E26	1	2	3	2	2	5	5	2	1	3	1	3	4	5
E27	4	2	2	4	2	2	5	4	3	4	4	2	4	4
E28	4	1	3	4	2	4	4	3	3	2	2	2	4	3
E29	4	3	3	4	3	4	5	4	4	4	2	2	4	4
E30	4	3	3	4	3	4	5	4	4	4	2	2	4	4
E31	3	2	3	3	1	3	4	4	4	3	3	3	2	1
E32	2	3	2	4	4	2	4	1	4	4	1	1	3	3
E33	2	4	2	3	5	4	2	2	1	5	1	2	3	4
E34	1	2	4	2	3	2	5	4	4	3	1	1	3	4
E35	3	4	4	3	2	4	4	4	3	4	2	3	4	4
E36	3	3	3	1	2	1	1	2	5	3	1	3	5	5
E37	4	4	5	1	5	5	5	4	4	3	2	3	5	3
E38	3	4	4	3	1	1	3	3	3	1	3	3	1	1
E39	4	4	4	4	4	5	5	5	3	4	3	2	5	3
E40	3	3	2	3	4	3	5	4	2	2	4	4	4	3
E41	5	5	5	2	2	1	4	4	4	2	3	2	1	2

E42	3	2	5	4	2	3	3	3	3	4	3	4	5	5
E43	3	1	2	2	1	3	2	2	2	3	2	3	2	2
E44	4	2	3	4	2	4	2	3	2	4	4	2	2	2
E45	4	5	2	3	3	1	5	3	2	1	4	3	3	2
E46	3	2	2	1	1	1	2	3	3	2	1	2	2	2
E47	3	3	4	2	3	3	3	4	3	4	3	2	4	3
E48	5	5	5	1	5	1	1	1	1	1	4	4	3	4
E49	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4
E50	1	4	4	3	2	4	4	2	4	2	2	2	4	4
E51	4	4	4	4	2	4	4	4	4	3	1	4	4	4
E52	4	4	4	5	2	4	5	2	4	2	1	1	4	4
E53	1	2	1	1	1	1	5	4	5	1	3	2	4	1
E54	2	2	2	3	4	2	2	2	3	3	2	3	3	2
E55	2	3	2	3	4	2	4	3	4	3	2	2	3	1
E56	3	4	2	4	3	4	3	4	3	4	4	3	2	5
E57	2	1	2	3	3	3	5	2	2	1	4	4	4	4
E58	2	2	3	4	5	4	5	5	5	3	3	3	3	3
E59	2	2	2	2	2	2	5	4	4	1	2	2	4	4
E60	2	1	3	4	1	4	5	3	2	1	2	1	1	4
E61	3	1	2	3	1	4	5	2	1	4	3	3	1	4
E62	2	1	3	4	1	4	5	3	2	1	1	1	1	2
E63	3	4	4	5	1	4	4	3	3	1	1	1	5	4
E64	4	1	1	4	2	5	1	1	3	4	1	1	3	4
E65	4	2	3	4	2	4	3	2	1	4	1	1	1	2
E66	3	1	3	4	1	4	5	3	4	4	2	2	3	2
E67	4	4	3	3	2	4	4	3	4	4	1	1	4	4
E68	4	3	4	3	2	1	3	4	2	4	3	4	3	4
E69	4	4	3	4	3	5	4	3	3	3	2	4	3	2
E70	1	3	3	2	1	1	2	1	3	1	1	3	2	1
E71	1	2	3	5	4	4	4	1	3	5	1	3	5	3
E72	4	2	2	3	1	4	4	4	3	2	1	1	4	4
E73	2	4	2	4	3	4	4	4	4	3	4	2	4	4
E74	4	4	2	4	3	2	1	3	2	4	1	1	3	3
E75	4	4	3	4	2	2	2	3	4	2	1	1	4	3
E76	5	5	3	4	3	4	5	3	3	4	1	1	4	4
E77	3	3	3	4	4	4	4	2	2	4	2	2	4	4
E78	2	3	3	2	2	4	4	4	4	4	3	4	4	4
E79	2	3	1	2	4	2	4	3	2	4	2	3	4	2
E80	4	4	3	4	2	2	4	2	4	2	4	2	3	3
E81	4	4	4	2	2	4	4	2	4	4	2	2	4	5
E82	3	4	4	5	3	4	4	3	4	4	1	1	4	4
E83	2	2	1	2	1	2	4	2	2	1	2	2	2	1
E84	3	3	5	5	1	4	5	3	3	5	1	1	1	5
E85	4	3	4	5	2	1	2	1	3	1	1	3	2	4
E86	2	1	3	4	1	4	5	2	1	1	1	1	3	3

E87	4	4	3	2	2	4	4	1	1	4	1	1	4	1
E88	1	2	2	4	4	1	2	5	5	1	4	4	1	1
E89	2	3	3	2	4	2	3	5	4	3	4	4	3	3
E90	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E91	1	2	2	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2
E92	1	1	3	3	2	4	4	2	2	1	2	2	4	2
E93	1	4	3	2	4	5	5	2	2	1	2	1	3	2
E94	2	2	2	3	3	4	5	3	3	4	1	1	3	4
E95	3	1	4	1	1	5	1	5	5	1	1	5	1	5
E96	5	1	4	1	1	5	1	5	5	1	1	5	1	5
E97	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E98	5	1	5	5	2	1	4	2	1	4	1	1	4	2
E99	2	2	1	3	5	1	3	2	3	1	1	2	2	2
E100	5	2	1	4	2	4	4	4	2	4	1	1	4	4
E101	2	1	3	1	2	3	1	1	2	2	1	1	1	1
E102	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	3	3	2
E103	1	4	4	3	1	4	4	3	2	4	1	2	4	4
E104	3	3	3	4	5	4	5	4	4	3	1	1	1	3
E105	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E106	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	3	3	3	3
E107	2	4	4	3	5	2	4	3	3	3	2	2	3	3
E108	3	3	3	2	2	4	4	3	3	3	2	3	4	3
E109	5	4	3	3	1	4	4	2	1	3	1	1	4	1
E110	2	4	4	3	5	3	4	3	3	3	3	3	3	3
E111	3	3	3	4	2	3	3	2	3	2	2	4	3	3
E112	4	3	2	4	1	1	2	3	1	4	3	1	2	3
E113	2	2	4	3	3	3	4	3	3	3	1	1	2	3
E114	2	3	4	5	1	1	1	2	1	3	1	2	1	2
E115	3	3	3	3	2	4	4	3	3	4	2	2	5	3
E116	4	3	3	3	3	2	3	2	3	3	1	2	5	4
E117	4	4	5	4	4	5	4	3	1	2	1	2	5	1
E118	3	3	3	5	1	5	4	3	3	1	1	1	4	3
E119	2	4	4	4	3	3	4	4	3	4	2	2	4	4
E120	3	3	3	3	2	4	4	4	5	4	5	1	4	3
E121	4	4	4	1	4	2	4	2	2	2	4	4	2	2
E122	2	3	4	4	2	4	3	2	3	4	1	1	4	4
E123	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3
E124	2	2	3	2	2	2	5	3	3	2	2	2	4	4
E125	4	2	4	3	5	3	4	4	5	3	2	2	3	3
E126	1	4	2	2	2	2	5	5	4	3	3	2	5	2
E127	2	4	2	4	5	3	2	4	3	2	4	3	2	5
E128	4	4	3	3	3	3	5	4	4	3	1	1	5	4
E129	3	4	4	2	3	2	4	4	4	3	2	2	4	4
E130	4	2	4	4	2	4	2	3	4	3	1	1	5	5

Salud financiera

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14
E1	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	2	2	4	3
E2	3	4	2	4	2	3	4	3	4	4	4	3	3	4
E3	4	4	3	3	4	2	5	5	3	5	5	3	5	5
E4	2	5	2	4	1	4	2	3	3	5	5	4	3	5
E5	5	5	2	4	5	4	4	3	5	5	3	4	3	4
E6	1	4	1	1	1	3	1	4	4	4	4	1	1	1
E7	2	5	4	5	4	4	4	3	3	4	5	1	1	4
E8	4	2	4	3	4	3	4	5	4	4	5	5	5	5
E9	3	2	4	3	2	4	4	5	5	4	4	5	5	5
E10	4	4	2	4	5	5	2	4	4	5	5	3	4	4
E11	4	4	2	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4
E12	2	2	3	2	3	4	2	2	4	2	3	3	3	4
E13	5	4	3	4	2	4	2	2	2	3	4	4	4	4
E14	4	3	3	3	2	4	3	2	3	3	4	4	4	4
E15	2	3	3	4	5	4	3	4	4	4	4	1	1	3
E16	3	5	2	3	4	4	3	4	4	4	4	1	1	3
E17	5	4	2	5	5	5	5	2	5	4	4	5	5	4
E18	5	5	4	5	4	5	5	5	5	3	3	4	4	4
E19	1	5	3	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
E20	2	4	2	4	1	4	4	2	5	5	4	4	4	4
E21	1	5	1	1	3	5	5	3	5	5	5	1	3	5
E22	1	5	1	1	3	4	4	3	5	5	5	3	3	4
E23	3	3	5	5	4	5	5	1	5	5	5	3	3	5
E24	2	4	3	4	4	2	2	4	4	4	4	2	2	4
E25	4	5	1	2	1	1	1	1	5	1	5	5	5	5
E26	4	5	4	4	5	2	1	1	4	5	4	5	4	4
E27	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	2	4	4
E28	2	4	2	2	1	3	4	4	4	5	5	4	3	4
E29	2	2	4	2	4	4	2	4	4	5	5	4	4	4
E30	2	2	4	2	4	4	2	4	4	5	5	4	4	4
E31	2	4	3	4	4	3	2	4	3	4	5	5	4	5
E32	3	5	1	3	2	2	2	4	3	5	5	3	1	4
E33	2	2	3	2	3	4	2	2	3	2	2	3	3	3
E34	1	1	5	5	5	5	3	4	4	4	4	3	3	3
E35	5	5	4	5	2	4	5	5	5	5	5	4	4	4
E36	4	5	4	5	5	4	1	3	5	4	4	4	4	4
E37	1	3	4	4	1	5	3	5	1	5	5	3	3	5
E38	1	1	3	3	3	3	3	1	1	5	5	4	5	4
E39	4	5	1	1	1	5	1	5	5	3	4	5	5	5
E40	4	4	4	4	1	3	4	4	4	4	4	4	5	5
E41	1	3	1	1	3	3	5	5	5	4	3	1	3	5
E42	3	4	2	2	2	3	2	5	5	5	5	3	3	5
E43	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2

E44	4	4	3	3	2	4	2	1	1	4	4	1	1	1
E45	2	1	1	4	3	2	2	3	2	3	4	3	3	3
E46	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	3	4	4	4
E47	4	3	3	3	4	5	4	1	2	3	3	3	3	3
E48	1	1	1	1	3	5	2	2	1	5	3	1	1	2
E49	2	4	2	4	4	4	2	4	4	4	4	5	4	4
E50	2	4	1	2	2	4	1	2	3	4	4	2	2	4
E51	4	3	1	4	2	4	1	3	2	4	4	4	4	4
E52	4	4	3	5	4	1	4	5	5	5	5	5	5	4
E53	5	2	2	4	3	4	4	4	2	4	4	3	3	4
E54	3	3	2	3	2	3	2	3	3	3	3	2	3	3
E55	4	3	3	4	2	5	2	2	3	4	5	3	2	4
E56	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3
E57	3	2	4	1	5	2	3	3	1	4	5	5	5	4
E58	5	5	2	5	2	5	2	2	3	4	4	4	4	4
E59	3	3	1	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4
E60	4	5	1	4	1	1	1	4	3	5	4	4	5	5
E61	4	4	3	4	2	3	4	4	4	5	5	4	4	3
E62	2	1	2	4	1	1	1	1	1	5	4	5	5	5
E63	3	4	4	4	3	4	5	4	5	5	4	4	4	5
E64	5	4	2	4	2	3	2	5	5	3	5	2	4	4
E65	4	5	2	4	5	5	4	2	5	5	5	4	5	5
E66	4	3	3	4	3	3	1	3	4	4	4	4	4	3
E67	3	5	2	4	2	3	4	2	3	4	4	4	4	4
E68	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	2	3	4
E69	2	3	3	2	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4
E70	1	3	2	4	3	3	1	1	2	3	2	3	2	5
E71	5	4	1	3	4	5	2	5	3	5	5	2	3	4
E72	2	3	4	4	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4
E73	2	2	2	2	2	3	2	3	3	4	4	3	3	4
E74	5	5	3	5	3	3	4	2	3	5	5	4	5	5
E75	2	4	4	4	2	4	3	3	3	4	4	3	4	4
E76	4	5	4	4	4	1	2	4	4	2	2	4	4	4
E77	4	4	2	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	2
E78	2	4	2	5	3	5	4	4	4	3	4	5	4	4
E79	2	3	3	4	3	4	2	3	1	4	4	2	3	4
E80	2	3	3	4	5	5	1	4	3	5	4	4	2	4
E81	4	4	3	3	2	4	2	3	4	4	4	4	4	4
E82	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3
E83	1	1	1	2	2	4	1	2	1	4	5	2	4	4
E84	4	4	2	1	1	5	3	3	3	5	5	3	2	3
E85	4	5	2	3	4	5	2	1	3	4	1	3	2	4
E86	4	5	3	4	3	4	1	3	3	4	4	3	4	3
E87	4	4	4	5	4	3	1	1	1	4	4	4	4	4
E88	5	5	1	1	1	3	1	1	4	5	1	1	5	4

E89	3	3	3	2	2	2	3	4	3	4	5	3	3	3
E90	4	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	3	1
E91	1	2	2	4	4	1	4	3	3	3	2	3	3	1
E92	3	4	2	3	1	3	1	4	4	4	4	4	4	4
E93	2	4	3	4	2	4	1	4	4	4	5	3	4	5
E94	3	3	4	4	4	4	1	3	3	3	4	4	4	3
E95	1	4	5	1	5	1	5	3	3	1	2	3	3	4
E96	1	4	5	1	5	1	5	5	5	1	1	1	5	2
E97	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	4	4	4	4
E98	5	3	1	1	1	1	4	4	2	5	4	4	4	5
E99	5	2	2	1	1	4	2	1	2	2	2	2	1	4
E100	1	3	2	4	2	5	1	4	4	4	4	4	5	4
E101	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
E102	1	1	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2
E103	4	4	4	5	4	3	2	4	4	4	4	5	4	4
E104	3	3	3	3	3	3	5	3	3	5	5	5	5	5
E105	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E106	3	2	3	4	2	2	2	2	2	2	4	4	3	2
E107	3	3	2	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
E108	4	4	2	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4
E109	4	5	1	4	1	4	4	1	4	4	4	4	4	4
E110	4	4	5	4	3	4	3	3	3	5	4	4	4	4
E111	2	3	2	4	3	4	4	2	3	4	4	3	3	3
E112	3	4	4	2	3	1	3	1	3	1	1	2	5	5
E113	2	3	1	3	4	1	1	3	3	1	1	4	4	5
E114	4	4	1	2	1	2	1	1	2	4	1	4	4	4
E115	4	4	4	4	4	3	2	2	3	4	4	4	4	4
E116	1	2	3	3	1	2	1	4	3	3	2	3	2	3
E117	2	4	2	5	5	2	2	2	5	5	5	4	5	5
E118	4	5	5	4	5	5	1	3	3	5	4	5	4	4
E119	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
E120	2	3	2	2	2	5	2	1	1	5	5	4	4	4
E121	2	4	3	4	4	4	3	1	4	4	3	3	3	3
E122	2	4	3	3	4	4	4	2	3	4	4	4	3	4
E123	1	1	4	4	1	4	2	1	5	5	4	4	4	5
E124	2	3	4	4	2	3	4	3	4	4	4	3	4	3
E125	4	3	3	4	3	3	2	2	3	4	4	2	2	2
E126	2	4	2	2	4	4	4	3	5	5	5	3	3	3
E127	4	3	4	2	4	2	4	2	3	4	4	2	4	2
E128	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5
E129	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
E130	3	4	3	4	4	3	4	2	2	4	3	5	5	5